

WYBRANE DANE FINANSOWE	tys. zł		tys. EUR	
	2004	2003	2004	2003
I. Przychody z tytułu odsetek	1 495 033	1 422 099	330 891	319 760
II. Przychody z tytułu prowizji	694 816	641 686	153 782	144 283
III. Wynik działalności bankowej	1 829 805	1 683 803	404 985	378 604
IV. Wynik działalności operacyjnej	566 611	256 699	125 406	57 719
V. Zysk (strata) brutto	569 936	260 370	126 142	58 544
VI. Zysk (strata) netto	444 452	128 873	98 369	28 977
VII. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	(740 996)	(406 941)	(164 002)	(91 501)
VIII. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	126 350	(198 973)	27 965	(44 739)
IX. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	463 100	156 555	102 497	35 201
X. Przepływy pieniężne netto, razem	(151 546)	(449 359)	(33 541)	(101 039)
XI. Aktywa razem	27 587 874	24 157 567	6 763 392	5 121 384
XII. Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-	-	-
XIII. Zobowiązania wobec sektora finansowego	1 514 168	1 507 420	371 211	319 572
XIV. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	19 044 876	17 706 309	4 669 006	3 753 722
XV. Kapitał własny	3 021 948	2 542 712	740 855	539 053
XVI. Kapitał zakładowy	729 603	729 603	178 868	154 675
XVII. Liczba akcji (w szt.)	72 960 284	72 960 284		
XVIII. Wartość księgowa na jedną akcję (w zł / EUR)	41,42	34,85	10,15	7,39
XIX. Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję (w zł / EUR)	-	-	-	-
XX. Współczynnik wypłacalności (w %)	12,92	12,01		
XXI. Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	6,09	1,77	1,35	0,40
XXII. Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	-	-	-	-
XXIII. Zadeklarowana lub wypłacona dywidenda na jedną akcję (w zł / EUR)	2,43	0,32	0,54	0,07

SKONSOLIDOWANY BILANS

	Nota	w tys. zł	
		2004	2003
AKTYWA			
I. Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	1	1 200 154	1 161 497
II. Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym		-	-
III. Należności od sektora finansowego	2	3 228 056	1 073 107
1. Należności krótkoterminowe		2 894 629	478 260
a) w rachunku bieżącym		464 190	225 315
b) pozostałe należności krótkoterminowe		2 430 439	252 945
2. Należności długoterminowe		333 427	594 847
IV. Należności od sektora niefinansowego	3	13 176 448	13 145 365
1. Należności krótkoterminowe		5 252 474	5 154 363
a) w rachunku bieżącym		1 428 947	1 419 646
b) pozostałe należności krótkoterminowe		3 823 527	3 734 717
2. Należności długoterminowe		7 923 974	7 991 002
V. Należności od sektora budżetowego	4	466 059	568 291
1. Należności krótkoterminowe		99 466	146 796
a) w rachunku bieżącym		688	26 350
b) pozostałe należności krótkoterminowe		98 778	120 446
2. Należności długoterminowe		366 593	421 495
VI. Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	5	25 697	5 806
VII. Dłużne papiery wartościowe	6	6 695 869	6 139 401
VIII. Należności od jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	2, 3	9	14
1. Zależnych		9	14
2. Współzależnych		-	-
3. Stowarzyszonych		-	-
IX. Udziały lub akcje w jednostkach zależnych wycenianych metodą praw własności	7, 10	838	651
X. Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych wycenianych metodą praw własności	8, 10	-	-
XI. Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności	9, 10	76 943	70 283
XII. Udziały lub akcje w innych jednostkach	11	266 531	260 848
XIII. Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	12	884 823	161 148
XIV. Wartości niematerialne i prawne, w tym:	14	238 212	301 353
- wartość firmy		1 457	4 353
XV. Wartość firmy jednostek podporządkowanych	15	-	-
XVI. Rzeczowe aktywa trwałe	16	595 851	695 547
XVII. Inne aktywa	17	234 404	259 630
1. Przejęte aktywa - do zbycia		317	474
2. Zapasy		-	-
3. Pozostałe		234 087	259 156
XVIII. Rozliczenia międzyokresowe	18	497 980	314 626
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		470 699	290 724
2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe		27 281	23 902
AKTYWA RAZEM		27 587 874	24 157 567
PASYWA			
I. Zobowiązania wobec Banku Centralnego		-	-
II. Zobowiązania wobec sektora finansowego	21	1 514 168	1 507 420
1. Zobowiązania krótkoterminowe		1 084 802	1 017 193
a) w rachunku bieżącym		497 604	629 116
b) pozostałe zobowiązania krótkoterminowe		587 198	388 077
2. Zobowiązania długoterminowe		429 366	490 227
III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	22	17 898 642	16 640 771
1. Zobowiązania krótkoterminowe		16 953 976	15 591 692
a) w rachunku bieżącym, w tym:		6 056 405	5 778 037
- oszczędnościowe		-	-
b) pozostałe zobowiązania krótkoterminowe, w tym:		10 897 571	9 813 655
- oszczędnościowe		-	-
2. Zobowiązania długoterminowe, w tym:		944 666	1 049 079
- oszczędnościowe		-	-
IV. Zobowiązania wobec sektora budżetowego	23	1 146 234	1 065 538
1. Zobowiązania krótkoterminowe		1 142 043	1 064 039
a) w rachunku bieżącym		875 705	775 783
b) pozostałe zobowiązania krótkoterminowe		266 338	288 256
2. Zobowiązania długoterminowe		4 191	1 499
V. Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	24	732 690	-
VI. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	21,22,23,25	1 198 767	792 574
1. Krótkoterminowe		-	-
2. Długoterminowe		1 198 767	792 574
VII. Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych		804 501	259 409

VIII. Zobowiązania wobec jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	21,22,23	60 564	72 465
1. Zależnych		1 251	475
2. Współzależnych		-	-
3. Stowarzyszonych		59 313	71 990
IX. Fundusze specjalne i inne zobowiązania	26	377 922	511 775
X. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżenia	27	403 163	489 545
1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów		150 885	132 425
2. Ujemna wartość firmy		-	-
3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżenia		252 278	357 120
XI. Ujemna wartość firmy jednostek podporządkowanych	28	8 600	11 196
XII. Rezerwy	29	390 000	248 592
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		301 472	138 810
2. Pozostałe rezerwy		88 528	109 782
a) krótkoterminowe		-	-
b) długoterminowe		88 528	109 782
XIII. Zobowiązania podporządkowane	30	-	-
XIV. Kapitały mniejszości	31	30 675	15 570
XV. Kapitał zakładowy	32	729 603	729 603
XVI. Należne wpłaty na kapitał zakładowy (wielkość ujemna)		-	-
XVII. Akcje własne (wielkość ujemna)	33	-	-
XVIII. Kapitał zapasowy	34	385 193	381 373
XIX. Kapitał z aktualizacji wyceny	35	215 454	159 992
XX. Pozostałe kapitały rezerwowe	36	1 256 491	1 167 176
XXI. Różnice kursowe z przeliczenia jednostek podporządkowanych		-	-
1. Dodatnie różnice kursowe		-	-
2. Ujemne różnice kursowe		-	-
XXII. Zysk (strata) z lat ubiegłych		(9 245)	(24 305)
XXIII. Zysk (strata) netto		444 452	128 873
PASYWA RAZEM		27 587 874	24 157 567
Współczynnik wypłacalności (w %)	37	12,92	12,01
Wartość księgowa		3 021 948	2 542 712
Liczba akcji		72 960 284	72 960 284
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł)	38	41,42	34,85
Rozwodniona liczba akcji		-	-
Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję (w zł)	38	-	-

POZYCJE POZABILANSOWE

	Nota	w tys zł	
		2004	2003
I. Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane		5 354 093	4 908 587
1. Zobowiązania udzielone:	39	4 739 854	4 374 730
a) finansowe		4 035 037	3 786 813
b) gwarancyjne		704 817	587 917
2. Zobowiązania otrzymane:	40	614 239	533 857
a) finansowe		491 150	377 963
b) gwarancyjne		123 089	155 894
II. Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży		65 253 989	41 251 865
III. Pozostałe (z tytułu)		30 082	47 087
- aktywa przejęte		-	13 454
- inne zobowiązania		30 082	33 633
Pozycje pozabilansowe, razem		70 638 164	46 207 539

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

	Nota	w tys. zł	
		2004	2003
I. Przychody z tytułu odsetek	41	1 495 033	1 422 099
II. Koszty odsetek	42	(624 724)	(593 033)
III. Wynik z tytułu odsetek (I-II)		870 309	829 066
IV. Przychody z tytułu prowizji	43	694 816	641 686
V. Koszty prowizji		(125 603)	(109 704)
VI. Wynik z tytułu prowizji (IV-V)		569 213	531 982
VII. Przychody netto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów		67 681	51 381
VIII. Koszty sprzedanych produktów, towarów i materiałów		-	-
IX. Koszty sprzedaży		-	-
X. Wynik ze sprzedaży (VII-VIII-IX)		67 681	51 381
XI. Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	44	116 281	52 403
1. Od jednostek zależnych		55 136	18 161
2. Od jednostek współzależnych		-	-
3. Od jednostek stowarzyszonych		2	-
4. Od innych jednostek		61 143	34 242
XII. Wynik operacji finansowych	45	9 213	13 567
XIII. Wynik z pozycji wymiany		197 108	205 404
XIV. Wynik działalności bankowej		1 829 805	1 683 803
XV. Pozostałe przychody operacyjne	46	63 836	46 962
XVI. Pozostałe koszty operacyjne	47	(50 658)	(85 344)
XVII. Koszty działania banku i koszty ogólnego zarządu	48	(943 247)	(1 021 273)
XVIII. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych		(202 089)	(225 433)
XIX. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	49	(446 100)	(731 781)
1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe		(445 989)	(723 164)
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych		(111)	(8 617)
XX. Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	50	315 064	589 765
1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe		314 564	589 598
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych		500	167
XXI. Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XIX - XX)		(131 036)	(142 016)
XXII. Wynik działalności operacyjnej		566 611	256 699
XXIII. Wynik operacji nadzwyczajnych		-	506
1. Zyski nadzwyczajne	52	-	506
2. Straty nadzwyczajne	53	-	-
XXIV. Odpis wartości firmy jednostek podporządkowanych	54	-	-
XXV. Odpis ujemnej wartości firmy jednostek podporządkowanych	55	3 325	3 165
XXVI. Zysk (strata) brutto		569 936	260 370
XXVII. Podatek dochodowy	56	(113 790)	(123 476)
1. Część bieżąca		(145 138)	(95 551)
2. Część odroczone		31 348	(27 925)
XXVIII. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	57	-	(20)
XXIX. Udział w zyskach (stratach) netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności		6 122	270
XXX. (Zyski) straty mniejszości		(17 816)	(8 271)
XXXI. Zysk (strata) netto	58	444 452	128 873
Zysk (strata) netto (zanalizowany)		444 452	128 873
Średnia ważona liczba akcji zwykłych		72 960 284	72 960 284
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)	59	6,09	1,77
Średnia ważona rozwodniona liczba akcji zwykłych		-	-
Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)	59	-	-

**ZESTAWIENIE ZMIAN W SKONSOLIDOWANYM
KAPITAŁE WŁASNYM**

	w tys zł	
	2004	2003
I. Kapitał własny na początek okresu (BO)	2 542 712	2 515 907
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	-	-
b) korekty błędów podstawowych	-	-
I.a. Kapitał własny na początek okresu (BO), po uzgodnieniu do danych porównywalnych	2 542 712	2 515 907
1. Kapitał zakładowy na początek okresu	729 603	729 603
1.1. Zmiany kapitału zakładowego	-	-
a) zwiększenia (z tytułu)	-	-
- emisji akcji	-	-
-	-	-
b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
- umorzenia akcji	-	-
-	-	-
1.2. Kapitał zakładowy na koniec okresu	729 603	729 603
2. Należne wpłaty na kapitał zakładowy na początek okresu	-	-
2.1. Zmiana należnych wpłat na kapitał zakładowy	-	-
a) zwiększenia (z tytułu)	-	-
-	-	-
b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
-	-	-
2.2. Należne wpłaty na kapitał zakładowy na koniec okresu	-	-
3. Akcje własne na początek okresu	-	-
a) zwiększenia (z tytułu)	-	-
-	-	-
b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
-	-	-
3.1. Akcje własne na koniec okresu	-	-
4. Kapitał zapasowy na początek okresu	381 373	375 425
4.1. Zmiany stanu kapitału zapasowego	3 820	5 948
a) zwiększenia (z tytułu)	3 820	5 948
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
- podziału zysku (ustawowo)	3 820	1 258
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	-	-
- transfer z rezerwowego z aktualizacji wyceny	-	-
- kapitał zapasowy spółek skonsolidowanych po raz pierwszy	-	-
- przeniesienie kapitału spółek konsolidowanych po raz pierwszy	-	-
- przeniesienie kapitału	-	595
- inne	-	4 095
b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
- pokrycia straty	-	-
- przeniesienie kapitału spółek konsolidowanych po raz pierwszy	-	-
4.2. Kapitał zapasowy na koniec okresu	385 193	381 373
5. Kapitał z aktualizacji wyceny na początek okresu	159 992	192 506
5.1. Zmiany kapitału z aktualizacji wyceny	55 462	(32 514)
a) zwiększenia (z tytułu)	149 079	44 878
- z tytułu wyceny aktywów	149 079	44 878
b) zmniejszenia (z tytułu)	(93 617)	(77 392)
- sprzedaż środków trwałych	(2 615)	(3 476)
- z tytułu wyceny aktywów	(90 149)	(73 916)
- z tytułu trwałej utraty wartości	(853)	-
5.2. Kapitał z aktualizacji wyceny na koniec okresu	215 454	159 992
6. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	439 810	339 810
6.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	60 000	100 000
a) zwiększenia (z tytułu)	60 000	100 000
- odpis z zysku	60 000	100 000
b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
-	-	-
6.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	499 810	439 810
7. Inne pozostałe kapitały rezerwowe na początek okresu	727 366	598 419
7.1. Zmiany innych pozostałych kapitałów rezerwowych	29 315	128 947
a) zwiększenia (z tytułu)	29 315	129 542
- sprzedaż środków trwałych	2 615	3 476
- z podziału zysku	26 700	126 066
- z podziału zysku spółek konsolidowanych po raz pierwszy	-	-
- kwota niewypłaconej dywidendy przeniesiona na kapitał	-	-
b) zmniejszenia (z tytułu)	-	(595)
- amortyzacja wartości firmy	-	-
- przeniesienie kapitału	-	(595)
7.2. Inne pozostałe kapitały rezerwowe na koniec okresu	756 681	727 366
8. Różnice kursowe z przeliczenia jednostek podporządkowanych	-	-

9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	104 568	280 144
9.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	104 568	280 144
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	-	-
b) korekty błędów podstawowych	-	-
9.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po uzgodnieniu do danych porównywalnych	104 568	280 144
9.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	(113 813)	(304 449)
a) zwiększenia (z tytułu)	22 173	8 860
- z tytułu podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
- z tytułu wyceny aktywów	-	8 860
- inne	199	-
- przeniesienie strat z lat ubiegłych	21 974	-
b) zmniejszenia (z tytułu)	(135 986)	(313 309)
- odpis na kapitał rezerwowy	(26 700)	(126 066)
- odpis na fundusz ryzyka ogólnego	(60 000)	(100 000)
- odpis na kapitał zapasowy	(3 820)	(1 258)
- odpis na dywidendy	(23 347)	(53 991)
- wycena aktywów	(145)	(31 994)
- przeniesienie strat z lat ubiegłych	(21 974)	-
9.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	(9 245)	(24 305)
9.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	-	-
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	-	-
b) korekty błędów podstawowych	-	-
9.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po uzgodnieniu do danych porównywalnych	-	-
9.7. Zmiana straty z lat ubiegłych	-	-
a) zwiększenia (z tytułu)	-	-
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	-	-
-	-	-
b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
-	-	-
9.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
9.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	(9 245)	(24 305)
10. Wynik netto	444 452	128 873
a) zysk netto	444 452	128 873
b) strata netto	-	-
II. Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	3 021 948	2 542 712
III. Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	2 844 655	2 519 365

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH		
	w tys zł	
	2004	2003
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej (metoda pośrednia)		
I. Zysk (strata) netto	444 452	128 873
II. Korekty razem:	(1 185 448)	(535 814)
1. Zyski (straty) mniejszości	17 816	8 271
2. Udział w (zyskach) stratach netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	(6 122)	(270)
3. Amortyzacja, w tym:	199 575	247 845
- odpisy wartości firmy jednostek podporządkowanych i ujemnej wartości firmy jednostek podporządkowanych	(3 325)	(3 165)
4. (Zyski) straty z tytułu różnic kursowych	(12 212)	14 580
5. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	23 796	2 845
6. (Zysk) strata z działalności inwestycyjnej	(63 536)	(300)
7. Zmiany stanu rezerw	(19 357)	(695)
8. Zmiana stanu zapasów	-	-
9. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	(550 588)	(174 788)
10. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	(1 850 074)	1 280 796
11. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	49 829	(1 268 741)
12. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	(19 891)	32 188
13. Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	(739 928)	57 518
14. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	(693 253)	(940 411)
15. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	1 352 840	374 484
16. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	732 690	(20 004)
17. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	30 221	149 419
18. Zmiana stanu innych zobowiązań	455 771	(191 150)
19. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	14 652	(31 067)
20. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	(104 836)	(77 353)
21. Inne korekty	(2 841)	1 019
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II) - metoda pośrednia	(740 996)	(406 941)
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I. Wpływy	369 863	687 117
1. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	68 000	19 268
2. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	-	-
3. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	-	-
4. Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	211 696	623 369
5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	32 569	12 337
6. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	-	-
7. Inne wpływy inwestycyjne	57 598	32 143
II. Wydatki	(243 513)	(886 090)
1. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	-	(150)
2. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	-	-
3. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	-	-
4. Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	(174 095)	(783 594)
5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	(67 639)	(98 127)
6. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	-	-
7. Inne wydatki inwestycyjne	(1 779)	(4 219)
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	126 350	(198 973)
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I. Wpływy	602 313	453 721
1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	259 943	174 622
2. Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki podmiotów sektora finansowego	-	14 470
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych	339 577	256 527
4. Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-	-
5. Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	-	-
6. Inne wpływy finansowe	2 793	8 102

II. Wydatki	(139 213)	(297 166)
1. Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	(50 223)	(188 204)
2. Spłaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki podmiotów sektora finansowego	(12 930)	(16 671)
3. Wykup dłużnych papierów wartościowych	-	-
4. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	-	-
5. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	-	-
6. Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-	-
7. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	(25 999)	(55 723)
8. Dywidendy i inne udziały w zyskach wypłacone mniejszości	-	-
9. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-	-
10. Nabycie akcji własnych	-	-
11. Inne wydatki finansowe	(50 061)	(36 568)
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	463 100	156 555
D. Przepływy pieniężne netto, razem (A.III+/-B.III+/-C.III)	(151 546)	(449 359)
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	(151 546)	(449 359)
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-
F. Środki pieniężne na początek okresu	1 383 037	1 832 396
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+/-D), w tym:	1 231 491	1 383 037
- o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-

NOTA 1A

KASA, OPERACJE Z BANKIEM CENTRALNYM	w tys zł	
	2004	2003
a) w rachunku bieżącym	788 182	754 576
b) rezerwa obowiązkowa	-	-
c) środki Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	-	-
d) inne środki	411 972	406 921
- gotówka	410 713	405 825
- znaki wartościowe	1 259	1 096
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym, razem	1 200 154	1 161 497

NOTA 1B

ŚRODKI PIENIĘŻNE (STRUKTURA WALUTOWA)	jednostka	waluta	w tys. zł	
			2004	2003
w walucie polskiej			1 118 174	1 079 174
w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)			81 980	82 323
b1. w walucie	w tys.	EUR	11 702	9 563
po przeliczeniu na tys. zł	w tys.	zł	47 733	45 111
b2. w walucie	w tys.	USD	6 324	6 533
po przeliczeniu na tys. zł	w tys.	zł	18 910	24 435
b3. w walucie	w tys.	GBP	1 581	946
po przeliczeniu na tys. zł	w tys.	zł	9 120	6 306
pozostałe waluty w tys. zł	w tys.	zł	6 217	6 471
Środki pieniężne, razem			1 200 154	1 161 497

NOTA 2A

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO (WG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	w tys zł	
	2004	2003
a) rachunki bieżące	462 327	225 309
b) kredyty, lokaty i pożyczki, w tym:	2 688 834	750 527
- lokaty w innych bankach i w innych podmiotach finansowych	2 260 396	529 683
c) skupione wierzytelności	575	68
d) zrealizowane gwarancje i poręczenia	-	-
e) inne należności (z tytułu)	15 377	16 478
- środki ZFŚS	12 425	12 425
- z tytułu leasingu	1 029	90
- inne	1 923	3 963
f) odsetki:	70 109	101 231
- niezapadłe	67 118	91 542
- zapadłe	2 991	9 689
Należności (brutto) od sektora finansowego, razem	3 237 222	1 093 613
g) rezerwa utworzona na należności od sektora finansowego (wielkość ujemna)	(9 157)	(20 506)
Należności (netto) od sektora finansowego, razem	3 228 065	1 073 107

NOTA 2B	w tys zł	
NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA FINANSOWEGO (WG TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)	2003	2003
a) w rachunku bieżącym	462 327	225 309
b) należności terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	2 704 786	767 073
- do 1 miesiąca	1 482 805	106 483
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	522 316	46 279
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	425 539	107 705
- powyżej 1 roku do 5 lat	211 569	477 716
- powyżej 5 lat	60 494	-
- dla których termin zapadalności upłynął	2 063	28 890
c) odsetki	70 109	101 231
- niezapadłe	67 118	91 542
- zapadłe	2 991	9 689
Należności (brutto) od sektora finansowego, razem:	3 237 222	1 093 613

NOTA 2C	w tys zł	
NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA FINANSOWEGO (WG PIERWOTNYCH TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)	2003	2003
a) w rachunku bieżącym	462 327	225 309
b) należności terminowe o okresie spłaty:	2 704 786	767 073
- do 1 miesiąca	1 240 575	405 531
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	608 994	-
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	234 742	955
- powyżej 1 roku do 5 lat	512 533	178 468
- powyżej 5 lat	107 942	182 119
c) odsetki	70 109	101 231
- niezapadłe	67 118	91 542
- zapadłe	2 991	9 689
Należności (brutto) od sektora finansowego, razem:	3 237 222	1 093 613

NOTA 2D	w tys. zł			
NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA FINANSOWEGO (WG STRUKTURY WALUTOWEJ)	jednostka	waluta	2004	2003
w walucie polskiej			1 117 183	828 064
w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)			2 120 039	265 549
b1. w walucie	w tys.	USD	652 489	23 698
po przeliczeniu na tys. zł	w tys.	zł	1 951 203	88 641
b2. w walucie	w tys.	EUR	33 330	19 627
po przeliczeniu na tys. zł	w tys.	zł	135 952	92 581
b3. w walucie	w tys.	GBP	4 887	11 553
po przeliczeniu na tys. zł	w tys.	zł	28 199	77 045
pozostałe waluty w tys. zł	w tys.	zł	4 685	7 282
Należności (brutto) od sektora finansowego, razem:			3 237 222	1 093 613

NOTA 2E	w tys zł	
NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA FINANSOWEGO	2004	2003
1. Należności normalne	3 156 431	952 471
2. Należności pod obserwacją	871	11 021
3. Należności zagrożone, w tym:	9 811	28 890
a) poniżej standardu	237	1
b) wątpliwe	1	7 559
c) stracone	9 573	21 330
4. Odsetki:	70 109	101 231
a) niezapadłe	67 118	91 542
b) zapadłe	2 991	9 689
- od należności normalnych i pod obserwacją	709	1 686
- od należności zagrożonych	2 282	8 003
Należności (brutto) od sektora finansowego, razem:	3 237 222	1 093 613

NOTA 2F	w tys zł	
WARTOŚĆ ZABEZPIECZEŃ PRAWNYCH POMNIEJSZAJĄCYCH PODSTAWĘ NALICZANIA REZERW CELOWYCH NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO DOTYCZĄCE NALEŻNOŚCI	2004	2003
a) pod obserwacją	617	10 027
b) zagrożonych	636	8 338
- poniżej standardu	214	-
- wątpliwych	-	7 470
- straconych	422	868
Wartość zabezpieczeń prawnych pomniejszających podstawę naliczania rezerw na należności od sektora finansowego, razem	1 253	18 365

NOTA 2G	w tys zł	
STAN REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO	2004	2003
a) pod obserwacją	-	-
b) zagrożone	(9 157)	(20 506)
- poniżej standardu	(4)	-
- wątpliwe	(1)	(44)
- stracone	(9 152)	(20 462)
Rezerwy na należności od sektora finansowego, razem	(9 157)	(20 506)

NOTA 2H	w tys zł	
ZMIANA STANU REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO	2004	2003
1. Stan rezerw na należności od sektora finansowego na początek okresu	(20 506)	(32 725)
a) zwiększenia (z tytułu)	(4 666)	(20 728)
- odpis w koszty	(2 680)	(20 115)
- różnice kursowe	(1 986)	(613)
b) wykorzystanie (z tytułu)	13 108	4 695
- umorzenie, spisanie i przedawnienie należności	13 108	4 695
c) rozwiązanie (z tytułu)	2 907	28 252
- spłata należności	-	-
- różnice kursowe	-	-
- rozwiązanie w przychody	2 907	28 252
2. Stan rezerw na należności od sektora finansowego na koniec okresu	(9 157)	(20 506)
3. Wymagany poziom rezerw na należności od sektora finansowego na koniec okresu, zgodnie z obowiązującymi przepisami	(9 157)	(20 206)

NOTA 2I	w tys zł	
NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA FINANSOWEGO	2004	2003
a) od jednostek podporządkowanych wykazywanych metodą praw własności	9	-
b) od pozostałych jednostek	3 237 213	1 093 613
Należności (brutto) od sektora finansowego, razem	3 237 222	1 093 613

NOTA 3A	w tys zł	
NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO (WG STRUKTURY RODZAJOWEJ)		
a) kredyty i pożyczki	12 075 761	12 251 337
b) skupione wierzytelności	77 612	63 056
c) zrealizowane gwarancje i poręczenia	5 345	4 239
d) inne należności (z tytułu)	1 433 265	1 203 820
- z tytułu leasingu	1 395 751	1 197 900
- pozostałe	37 514	5 920
e) odsetki	209 310	325 469
- niezapadłe	44 554	36 596
- zapadłe	164 756	288 873
Należności (brutto) od sektora niefinansowego, razem	13 801 293	13 847 921
f) rezerwa utworzona na należności od sektora niefinansowego (wielkość ujemna)	(624 845)	(702 542)
Należności (netto) od sektora niefinansowego, razem	13 176 448	13 145 379

Kredyty, od których nie nalicza się odsetek wynosiły wg stanu na 31.12.2004 roku 13 139 tys. zł., natomiast wg stanu na 31.12.2003 roku 11 515 tys. zł

NOTA 3B	w tys zł	
NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO (WG TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)	2004	2003
a) w rachunku bieżącym	1 415 778	1 397 406
b) należności terminowe o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	12 176 205	12 125 046
- do 1 miesiąca	445 633	394 130
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	654 044	712 978
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	2 748 403	2 678 245
- powyżej 1 roku do 5 lat	4 869 234	4 049 890
- powyżej 5 lat	2 601 162	2 648 587
- dla których termin zapadalności upłynął	857 729	1 641 216
c) odsetki	209 310	325 469
- niezapadłe	44 554	36 596
- zapadłe	164 756	288 873
Należności (brutto) od sektora niefinansowego, razem	13 801 293	13 847 921

NOTA 3C	w tys zł	
NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO (WG PIERWOTNYCH TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)	2004	2003
a) w rachunku bieżącym	1 415 778	1 397 406
b) należności terminowe o okresie spłaty:	12 176 205	12 125 046
- do 1 miesiąca	1 064 516	889 259
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	111 575	109 658
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	937 836	1 405 506
- powyżej 1 roku do 5 lat	3 917 326	3 955 557
- powyżej 5 lat	6 144 952	5 765 066
c) odsetki	209 310	325 469
- niezapadłe	44 554	36 596
- zapadłe	164 756	288 873
Należności (brutto) od sektora niefinansowego, razem	13 801 293	13 847 921

NOTA 3D				
NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO (WG STRUKTURY WALUTOWEJ)	jednostka	waluta	w tys. zł	
			2004	2003
w walucie polskiej			10 242 629	9 296 047
w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)			3 558 664	4 551 874
b1. w walucie	w tys.	EUR	512 938	545 536
po przeliczeniu na tys. zł	w tys.	zł	2 092 272	2 573 293
b2. w walucie	w tys.	CHF	296 169	429 768
po przeliczeniu na tys. zł	w tys.	zł	782 508	1 301 381
b3. w walucie	w tys.	USD	219 613	171 424
po przeliczeniu na tys. zł	w tys.	zł	656 730	641 213
pozostałe waluty w tys. zł	w tys.	zł	27 154	35 987
Należności (brutto) od sektora niefinansowego, razem			13 801 293	13 847 921

NOTA 3E		w tys zł	
NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO		2004	2003
1. Należności normalne		10 275 027	9 692 888
2. Należności pod obserwacją		2 119 494	2 142 765
3. Należności zagrożone, w tym:		1 197 462	1 686 799
a) poniżej standardu		183 996	299 952
b) wątpliwe		164 772	469 492
c) stracone		848 694	917 355
4. Odsetki:		209 310	325 469
a) niezapadłe		44 554	36 596
b) zapadłe		164 756	288 873
- od należności normalnych i pod obserwacją		4 137	1 631
- od należności zagrożonych		160 619	287 242
Należności (brutto) od sektora niefinansowego, razem		13 801 293	13 847 921

NOTA 3F		w tys zł	
WARTOŚĆ ZABEZPIECZEŃ PRAWNYCH POMNIEJSZAJĄCYCH PODSTAWĘ NALICZANIA REZERW CELOWYCH NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO DOTYCZĄCE NALEŻNOŚCI		2004	2003
a) normalnych		-	-
b) pod obserwacją		1 364 700	1 147 227
c) zagrożonych		499 134	809 225
- poniżej standardu		122 258	158 596
- wątpliwych		107 813	345 580
- straconych		269 063	305 049
Wartość zabezpieczeń prawnych pomniejszających podstawę naliczania rezerw na należności od sektora niefinansowego, razem		1 863 834	1 956 452

NOTA 3G		w tys zł	
STAN REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO		2004	2003
a) normalne		(406)	-
b) pod obserwacją		(5 566)	(2 833)
c) zagrożone		(618 873)	(699 709)
- poniżej standardu		(12 665)	(28 934)
- wątpliwe		(28 476)	(62 216)
- stracone		(577 732)	(608 559)
Rezerwy na należności od sektora niefinansowego, razem		(624 845)	(702 542)

NOTA 3H		w tys zł	
ZMIANA STANU REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO		2004	2003
1. Stan rezerw na należności od sektora niefinansowego na początek okresu		(702 542)	(871 291)
a) zwiększenia (z tytułu)		(442 410)	(678 299)
- odpisy w koszty		(429 246)	(671 521)
- różnice kursowe		(13 164)	(6 778)
- inne		-	-
b) wykorzystanie (z tytułu)		243 547	317 771
- umorzenie w ciężar rezerw		243 547	317 771
- inne		-	-
c) rozwiązanie (z tytułu)		276 560	529 277
- rozwiązanie w przychody		276 063	529 277
- inne		497	-
2. Stan rezerw na należności od sektora niefinansowego na koniec okresu		(624 845)	(702 542)
3. Wymagany poziom rezerw na należności od sektora niefinansowego na koniec okresu, zgodnie z obowiązującymi przepisami		(620 458)	(702 533)

Przy analizie wymaganego poziomu rezerw na wszystkie należności należy wziąć pod uwagę stan rezerw na ryzyko ogólne-stanowiącej zabezpieczenie należności pod obserwacją, która według stanu na 31.12.2004 r. wynosi 73 279 tys. zł.

natomiast wg stanu na 31.12.2003 roku wynosi 92 589 tys. zł

NOTA 3I		
NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO	w tys zł	
	2004	2003
a) od jednostek podporządkowanych wykazywanych metodą praw własności	-	14
b) od pozostałych jednostek	13 801 293	13 847 907
Należności (brutto) od sektora niefinansowego, razem:	13 801 293	13 847 921

NOTA 4A		
NALEŻNOŚCI OD SEKTORA BUDŻETOWEGO (WG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	w tys zł	
	2004	2003
a) kredyty i pożyczki	457 781	567 285
b) skupione wierzytelności	-	-
c) zrealizowane gwarancje i poręczenia	-	-
d) inne należności (z tytułu)	47	49
- pozostałe	47	49
- rozrachunki związane z ARiMR	-	-
e) odsetki	9 124	11 562
- niezapadłe	4 561	7 648
- zapadłe	4 563	3 914
Należności (brutto) od sektora budżetowego, razem:	466 952	578 896
f) rezerwa utworzona na należności od sektora budżetowego (wielkość ujemna)	(893)	(10 605)
Należności (netto) od sektora budżetowego, razem:	466 059	568 291

Nie występują kredyty z tytułu leasingu finansowego w latach 2004 i 2003.

NOTA 4B		
NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA BUDŻETOWEGO (WG TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)	w tys zł	
	2004	2003
a) w rachunku bieżącym	688	26 346
b) należności terminowe o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	457 140	540 988
- do 1 miesiąca	4 035	6 757
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	17 789	17 509
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	76 954	96 184
- powyżej 1 roku do 5 lat	285 491	329 466
- powyżej 5 lat	72 466	86 294
- dla których termin zapadalności upłynął	405	4 778
c) odsetki	9 124	11 562
- niezapadłe	4 561	7 648
- zapadłe	4 563	3 914
Należności (brutto) od sektora budżetowego, razem:	466 952	578 896

NOTA 4C		
NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA BUDŻETOWEGO (WG PIERWOTNYCH TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)	w tys zł	
	2004	2003
a) w rachunku bieżącym	688	26 346
b) należności terminowe o okresie spłaty:	457 140	540 988
- do 1 miesiąca	403	6 471
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	7	1 568
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	5 202	3 465
- powyżej 1 roku do 5 lat	91 923	128 911
- powyżej 5 lat	359 605	400 573
c) odsetki	9 124	11 562
- niezapadłe	4 561	7 648
- zapadłe	4 563	3 914
Należności (brutto) od sektora budżetowego, razem:	466 952	578 896

NOTA 4D				
NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA BUDŻETOWEGO (WG STRUKTURY WALUTOWEJ)	jednostka	waluta	w tys. zł	
			2004	2003
w walucie polskiej			347 427	424 968
w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)			119 525	153 928
b1. w walucie	w tys.	EUR	27 394	30 276
po przeliczeniu na tys. zł	w tys.	zł	111 742	142 814
b2. w walucie	w tys.	CHF	2 329	2 829
po przeliczeniu na tys. zł	w tys.	zł	6 154	8 566
b3. w walucie	w tys.	USD	545	681
po przeliczeniu na tys. zł	w tys.	zł	1 629	2 548
pozostałe waluty w tys. zł	w tys.	zł	-	-
Należności (brutto) od sektora budżetowego, razem:			466 952	578 896

NOTA 4E	w tys zł	
NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA BUDŻETOWEGO	2004	2003
1. Należności normalne	430 896	534 266
2. Należności pod obserwacją	16 894	2 919
3. Należności zagrożone, w tym:	10 038	30 149
a) poniżej standardu	-	10 283
b) wątpliwe	1 882	3 794
c) stracone	8 156	16 072
4. Odsetki:	9 124	11 562
a) niezapadłe	4 561	7 648
b) zapadłe	4 563	3 914
- od należności normalnych i pod obserwacją	4 515	2 977
- od należności zagrożonych	48	937
Należności (brutto) od sektora budżetowego, razem:	466 952	578 896

NOTA 4F	w tys zł	
WARTOŚĆ ZABEZPIECZEŃ PRAWNYCH POMNIEJSZAJĄCYCH PODSTAWĘ NALICZANIA REZERW CELOWYCH NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA BUDŻETOWEGO DOTYCZĄCE NALEŻNOŚCI	2004	2003
a) normalnych	-	-
b) pod obserwacją	638	211
c) zagrożonych	8 921	11 856
- poniżej standardu	-	1 000
- wątpliwych	1 434	3 269
- straconych	7 487	7 587
Wartość zabezpieczeń prawnych pomniejszających podstawę naliczania rezerw na należności od sektora budżetowego, razem	9 559	12 067

NOTA 4G	w tys zł	
STAN REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA BUDŻETOWEGO	2004	2003
a) normalne	-	-
b) pod obserwacją	-	-
c) zagrożone	(893)	(10 605)
- poniżej standardu	-	(1 857)
- wątpliwe	(224)	(263)
- stracone	(669)	(8 485)
Rezerwy na należności od sektora budżetowego, razem	(893)	(10 605)

NOTA 4H	w tys zł	
ZMIANA STANU REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA BUDŻETOWEGO	2004	2003
1. Stan rezerw na należności od sektora budżetowego na początek okresu	(10 605)	(8 951)
a) zwiększenia (z tytułu)	(2 224)	(6 268)
- odpis w koszty	(2 224)	(6 268)
b) wykorzystanie (z tytułu)	9 505	-
- umorzenia, spisanie i przedawnienie	9 505	-
c) rozwiązanie (z tytułu)	2 431	4 614
- rozwiązanie w przychody	2 390	4 357
- różnice kursowe	41	257
2. Stan rezerw na należności od sektora budżetowego na koniec okresu	(893)	(10 605)
3. Wymagany poziom rezerw na należności od sektora budżetowego na koniec okresu, zgodnie z obowiązującymi przepisami	(893)	(10 605)

Kwota należności zagrożonych nie przekracza 10% sumy bilansowej.

NOTA 5	w tys zł	
NALEŻNOŚCI Z TYTUŁU ZAKUPIONYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH Z OTRZYMANYM PRZYRZECZENIEM ODKUPU	2004	2003
a) od sektora finansowego	-	-
b) od sektora niefinansowego	25 307	5 508
c) od sektora budżetowego	-	-
d) odsetki	390	298
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu, razem	25 697	5 806

NOTA 6A	w tys zł	
DLUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE	2004	2003
a) emitowane przez banki centralne, w tym:	600 925	601 117
- obligacje wyrażone w walutach obcych	-	-
b) emitowane przez pozostałe banki, w tym:	-	-
- wyrażone w walutach obcych	-	-
c) emitowane przez inne podmioty finansowe, w tym:	-	-
- wyrażone w walutach obcych	-	-
d) emitowane przez podmioty niefinansowe, w tym:	31 776	33 621
- wyrażone w walutach obcych	29 544	31 389
e) emitowane przez Budżet Państwa, w tym:	5 970 746	5 359 196
- wyrażone w walutach obcych	-	-
f) emitowane przez budżety terenowe, w tym:	92 422	145 467
- wyrażone w walutach obcych	-	-
g) odkupione własne dłużne papiery wartościowe	-	-
Dłużne papiery wartościowe, razem	6 695 869	6 139 401

NOTA 6B	w tys zł	
DLUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE (WG RODZAJU)	2004	2003
1. Emitowane przez Budżet Państwa, w tym:	5 970 746	5 359 196
a) obligacje	3 897 533	4 066 193
b) bony skarbowe	2 073 213	1 293 003
c) inne (wg rodzaju):	-	-
- obligacje resukturyzowane	-	-
2. Emitowane przez jednostkę dominującą, w tym:	-	-
a) obligacje	-	-
b) inne (wg rodzaju):	-	-
-	-	-
3. Emitowane przez znaczącego inwestora, w tym:	-	-
a) obligacje	-	-
b) inne (wg rodzaju):	-	-
-	-	-
4. Emitowane przez jednostki zależne, w tym:	-	-
a) obligacje	-	-
b) inne (wg rodzaju):	-	-
-	-	-
5. Emitowane przez jednostki współzależne, w tym	-	-
a) obligacje	-	-
b) inne (wg rodzaju):	-	-
-	-	-
6. Emitowane przez jednostki stowarzyszone, w tym	-	-
a) obligacje	-	-
b) inne (wg rodzaju):	-	-
-	-	-
7. Emitowane przez inne jednostki, w tym:	725 123	780 205
a) obligacje	725 123	780 205
- obligacje NBP	600 925	601 117
- obligacje komunalne	92 422	145 467
- obligacje komercyjne	31 776	33 621
b) inne (wg rodzaju):	-	-
- bony pieniężne	-	-
Dłużne papiery wartościowe, razem	6 695 869	6 139 401

Na dzień 31.12.2004r. bony skarbowe stanowiły zabezpieczenie pożyczki z BFG w wysokości 48.000 tys. zł., natomiast na dzień 31.12.2003r. stanowiły 79.000 tys. zł

NOTA 6C		w tys zł	
ZMIANA STANU DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH		2004	2003
Stan na początek okresu		6 139 401	5 890 068
a) zwiększenia (z tytułu)		24 013 978	86 802 546
- przyrost wartości bonów pieniężnych		2 954 352	4 277 109
- przyrost wartości obligacji Skarbu Państwa		8 487 248	34 610 925
- przyrost wartości obligacji NBP		33 602	39 286
- przyrost wartości bonów skarbowych		12 518 768	47 760 474
- przyrost wartości pozostałych dłużnych papierów wartościowych		20 008	114 682
- rozwiązanie rezerw		-	70
- inne		-	-
b) zmniejszenia (z tytułu)		(23 457 510)	(86 553 213)
- wykup/ sprzedaż bonów pieniężnych		(2 954 352)	(4 304 454)
- wykup/ sprzedaż obligacji Skarbu Państwa		(8 655 909)	(33 163 166)
- wykup/ sprzedaż obligacji NBP		(33 794)	(442 152)
- wykup/ sprzedaż bonów skarbowych		(11 738 558)	(48 620 056)
- wykup/ sprzedaż pozostałych dłużnych papierów wartościowych		(72 942)	(18 368)
- utworzenie rezerw		(111)	(5 017)
-inne		(1 844)	-
Stan dłużnych papierów wartościowych na koniec okresu		6 695 869	6 139 401

NOTA 7A		w tys zł	
UDZIAŁY LUB AKCJE W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH WYCENIANYCH METODĄ PRAW WŁASNOŚCI		2004	2003
a) w bankach		-	-
b) w innych podmiotach sektora finansowego		566	527
c) w podmiotach sektora niefinansowego		272	124
Udziały lub akcje w jednostkach zależnych wycenianych metodą praw własności, razem		838	651

NOTA 7B		w tys zł	
ZMIANA STANU UDZIAŁÓW LUB AKCJI W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH WYCENIANYCH METODĄ PRAW WŁASNOŚCI		2004	2003
Stan na początek okresu		651	1 680
a) zwiększenia (z tytułu)		190	76
- zakupy		150	-
- wycena		40	76
- inne		-	-
b) zmniejszenia (z tytułu)		(3)	(1 105)
- sprzedaż		-	(1 105)
- wycena		(3)	-
- rozwiązanie rezerw		-	-
Stan udziałów lub akcji w jednostkach zależnych wycenianych metodą praw własności na koniec okresu		838	651

NOTA 8A		w tys zł	
UDZIAŁY LUB AKCJE W JEDNOSTKACH WSPÓLZALEŻNYCH WYCENIANYCH METODĄ PRAW WŁASNOŚCI		2004	2003
a) w bankach		-	-
b) w innych podmiotach sektora finansowego		-	-
c) w podmiotach sektora niefinansowego		-	-
Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych wycenianych metodą praw własności, razem		-	-

NOTA 8B		w tys zł	
ZMIANA STANU UDZIAŁÓW LUB AKCJI W JEDNOSTKACH WSPÓLZALEŻNYCH WYCENIANYCH METODĄ PRAW WŁASNOŚCI		2004	2003
Stan na początek okresu		-	-
a) zwiększenia (z tytułu)		-	-
-		-	-
b) zmniejszenia (z tytułu)		-	-
-		-	-
Stan udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych wycenianych metodą praw własności na koniec okresu		-	-

NOTA 9A	w tys zł	
UDZIAŁY LUB AKCJE W JEDNOSTKACH STOWARZYSZONYCH WYCENIANYCH METODĄ PRAW WŁASNOŚCI	2004	2003
a) w bankach	-	-
b) w innych podmiotach sektora finansowego	69 913	63 520
c) w podmiotach sektora niefinansowego	7 030	6 763
Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności, razem	76 943	70 283

NOTA 9B	w tys zł	
ZMIANA STANU UDZIAŁÓW LUB AKCJI W JEDNOSTKACH STOWARZYSZONYCH WYCENIANYCH METODĄ PRAW WŁASNOŚCI	2004	2003
Stan na początek okresu	70 283	57 867
a) zwiększenia (z tytułu)	10 589	21 419
- zakupy	3 283	1 335
- wycena	6 577	7 551
- przesunięcie z udziałów lub akcji w innych jednostkach na udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	-	8 857
- prezentacja ujemnej wartości firmy	729	3 676
b) zmniejszenia (z tytułu)	(3 929)	(9 003)
- odpis ujemnej wartości firmy /NFI Magna Polonia S.A., LZPS PROTEKTOR S.A./	(877)	(717)
- wycena	(3 052)	(8 286)
Stan udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności na koniec okresu	76 943	70 283

Nota 10A

UDZIAŁY LUB AKCJE W JEDNOSTKACH PODPORZĄDKOWANYCH												
Lp.	w tys. zł											
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	nazwa 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 metodą praw własności, bądź wskazanie, że jednostka nie podlega konsolidacji / wycenie metodą praw własności	data objęcia kontroli / data, od której wywierany jest znaczny wpływ	wartość akcji / udziałów wg ceny nabycia	korekty aktualizujące wartość (razem)	wartość bilansowa akcji / udziałów	procent posiadanego kapitału akcyjnego / zakładowego	udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu	wskazanie podstawy dominacji nnej niż określona pod lit. j) lub k)
1	BZ WBK Nieruchomości SA	Poznań	organizowanie, obsługa i prowadzenie usług gastronomicznych i hotelarskich, pośrednictwo w zakresie usług turystycznych i świadczeniu usług turystycznych	zależna	nie podlega konsolidacji	07.1998	253	18	271	99,96	99,96	
2	Brytyjsko-Polskie Towarzystwo Finansowe WBK-CU Sp.z o.o.	Poznań	dystrybucja produktów ubezpieczeniowych	zależna	nie podlega konsolidacji	02.1993 stowarzyszona 06.1993 zależna	218	349	567	60,00	60,00	
3	POLFUND - Fundusz Poręczeń Kredytowych S.A.	Szczecin	udzielanie poręczeń kredytowych, lokowanie powierzonych spółce środków pieniężnych i zarządzanie nimi	stowarzyszona	nie podlega konsolidacji	08.2001	8 000	527	8 527	50,00	50,00	
4	LZPS PROTEKTOR S.A.	Lublin	produkcja obuwia ochronnego, militarnego i wyjściowego	stowarzyszona	nie podlega konsolidacji	12.2001	2 939	2 938	5 877	36,08	36,08	
5	NFI Magna Polonia SA	Warszawa	nabywanie papierów wartościowych emitowanych przez Skarb Państwa, nabywanie bądź obejmowanie udziałów lub akcji podmiotów zarejestrowanych i działających w Polsce, nabywanie innych papierów wartościowych emitowanych przez te podmioty	stowarzyszona	nie podlega konsolidacji	06.2001	54 249	1 539	55 788	30,09	30,09	
Razem							65 659	5 371	71 030			

Ponadto, w sprawozdaniu skonsolidowanym dokonano następujących przeniesień konsolidacyjnych na wartości bilansowej akcji jednostek podporządkowanych i udziałów celem właściwej prezentacji ujemnej wartości firmy w sprawozdaniu.

Korekty dotyczą następujących spółek:

¹-LZPS Protektor 1 155 tys. zł

²-NFI Magna Polonia 5 596 tys. zł

Nota 10B

UDZIAŁY LUB AKCJE W JEDNOSTKACH PODPORZĄDKOWANYCH - CD																		
Lp.	w tys. zł																	
	a	m						n			o		p	r	s	t		
	nazwa jednostki (ze wskazaniem formy prawnej)	kapitał własny jednostki, w tym:						zobowiązania jednostki, w tym:			należności jednostki, w tym:		aktywa jednostki razem	przychody ze sprzedaży	nieopłacona przez emitenta wartość akcji / udziałów	otrzymane lub nałeżne dywidendy / udziały w zyskach za ostatni rok obrotowy		
						pozostały kapitał własny, w tym:												
		kapitał zakładowy	nałeżne wpłaty na poczet kapitału (wielkość ujemna)	kapitał zapasowy	niepodzielony zysk (niepokryta strata) z lat ubiegłych		zysk (strata) netto											
1	BZ WBK Nieruchomości SA	271	250	-	10	11	(3)	14	119	115	4	102	102	-	411	923	-	-
2	Brytyjsko-Polskie Towarzystwo Finansowe WBK-CU Sp.z o.o.	945	350	-	491	104	-	98	480	422	58	500	500	-	1 453	5 159	-	-
3	POLFUND - Fundusz Poręczeń Kredytowych S.A.	17 054	16 000	-	194	860	-	772	28	28	-	54	54	-	18 057	617	-	175
4	LZPS PROTEKTOR S.A. (stan na koniec września 2004r.)	19 487	4 744	-	6 346	8 397	-	4 914	5 305	5 305	-	6 362	6 362	-	26 838	31 758	-	1 070
5	NFI Magna Polonia S.A.(stan na koniec września 2004r.)	203 989	3 006	-	193 836	7 147	6 787	8 445	1 125	1 125	-	24 821	24 821	-	205 620	5 393	-	1 357

*o ile nie zaznaczono inaczej dane podawane są według sprawozdań spółek sporządzonych na dzień 30 listopada 2004 roku

NOTA 11A	w tys zł	
UDZIAŁY LUB AKCJE W INNYCH JEDNOSTKACH	2004	2003
a) w podmiotach sektora finansowego	141 513	212 590
- krótkoterminowe	8	1 025
- długoterminowe	141 505	211 565
b) w podmiotach sektora niefinansowego	125 018	48 258
- krótkoterminowe	15 680	4 699
- długoterminowe	109 338	43 559
Udziały lub akcje w innych jednostkach, razem	266 531	260 848

NOTA 11B	w tys zł	
ZMIANA STANU UDZIAŁÓW LUB AKCJI W INNYCH JEDNOSTKACH	2004	2003
Stan na początek okresu	260 848	240 043
a) zwiększenia (z tytułu)	322 694	303 208
- zakupy	259 763	294 082
- wycena	62 431	9 126
- rozwiązanie odpisu z tytułu utraty wartości	500	-
b) zmniejszenia (z tytułu)	(317 011)	(282 403)
- sprzedaże	(264 836)	(276 176)
- wycena	(52 175)	(2 777)
- odpis trwałej utraty wartości	-	(3 450)
Stan udziałów lub akcji w innych jednostkach na koniec okresu	266 531	260 848

Nota 11C

AKCJE LUB UDZIAŁY W INNYCH JEDNOSTKACH										
w tys. zł										
Lp.	a	b	c	d	e	f	g		h	i
	nazwa jednostki (ze wskazaniem formy prawnej)	siedziba	przedmiot przedsiębiorstwa	wartość bilansowa akcji (udziałów)	procent posiadanego kapitału zakładowego	udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu	kapitał własny jednostki, w tym:		nieopłacona przez emitenta wartość akcji/udziałów w jednostce	otrzymane lub należne dywidendy za ostatni rok obrotowy
								-kapitał zakładowy		
1	Euroad Leasing Sp z o.o.***	Warszawa	obróty wierzytelnościami	-	37,50	35,91	1 022	1 065	-	-
2	eCard *	Warszawa	działalność w zakresie oprogramowania, przetwarzanie danych, działalność związana z bazami danych, pozostała działalność związana z informatyką, pozostałe pośrednictwo finansowe oraz usługi projektowe i reklama różnego typu	-	17,86	17,86	(3 567)	13 361	-	-
3	Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A.**	Warszawa	prowadzenie rozliczeń pieniężnych pomiędzy bankami	625	11,48	11,48	88 011	5 445	-	1 500
4	TIM SA**	Wrocław	handel hurtowy	12 934	10,64	10,64	18 159	20 380	-	-
5	Commercial Union Polska Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.***	Warszawa	ubezpieczenia na życie	124 045	10,00	10,00	959 725	82 500	821	37 714
6	Commercial Union Polska Towarzystwo Ubezpieczeń Ogólnych S.A.***	Warszawa	ubezpieczenia majątkowe i osobowe	2 179	10,00	10,00	41 754	20 600	-	103
7	Commercial Union Powszechne Towarzystwo Emerytalne BPH, CU, WBK S.A.***	Warszawa	tworzenie i zarządzanie otwartymi funduszami emerytalnymi oraz ich	70 137	10,00	10,00	307 844	137 000	-	14 974
8	Wschodni Bank Cukrownictwa S.A.*	Lublin	działalność bankowa	14 470	7,23	7,23	171 682	200 191	-	-
9	Stalexport S.A.**	Katowice	sprzedaż hurtowa metali i rud metal	8 851	6,40	6,40	(27 225)	215 524	-	-
10	AWSA Holland II B.V.	Amsterdam	posiadanie udziałów i zarządzanie holenderską prywatną spółką z o.o. będącą w posiadaniu akcji spółki Autostrada Wielkopolska S.A. (zajmującej się budową i eksploatacją autostrady na odcinku Świecko-Konin)	25 025	5,44	5,44	bd.	80	-	-
11	Biuro Informacji Kredytowej S.A.**	Warszawa	gromadzenie i udostępnianie danych o kredytobiorcach banków	800	5,14	5,14	22 462	15 550	-	-
12	Pozostałe			7 465						3
Razem				266 531						

*kapitał własny jednostki wykazywany jest wg danych na 30 listopada 2004 r.

**kapitał własny jednostki wykazywany jest wg danych na 30 września 2004 r.

***kapitał własny jednostki wykazywany jest wg danych na 31 grudnia 2003 r.

NOTA 12A	w tys zł	
POZOSTAŁE PAPIERY WARTOŚCIOWE I INNE AKTYWA FINANSOWE (WG RODZAJU)	2004	2003
a) prawa poboru	-	-
b) prawa pochodne	869 435	159 317
c) inne (wg rodzaju)	15 388	1 831
- jednostki uczestnictwa w funduszach powierniczych	-	1 831
- certyfikaty inwestycyjne	15 388	-
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe, razem	884 823	161 148

NOTA 12B	w tys zł	
POZOSTAŁE PAPIERY WARTOŚCIOWE I INNE AKTYWA FINANSOWE	2004	2003
a) krótkoterminowe	-	-
b) długoterminowe	884 823	161 148
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe, razem	884 823	161 148

NOTA 12C	w tys zł	
ZMIANA STANU POZOSTAŁYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH I INNYCH AKTYWÓW FINANSOWYCH	2004	2003
Stan na początek okresu	161 148	240 803
a) zwiększenia (z tytułu)	740 451	14 224
- nabycie	15 000	10 900
- wycena	725 451	3 324
- inne	-	-
b) zmniejszenia (z tytułu)	(16 776)	(93 879)
- sprzedaż	(1 831)	(24 633)
- rozliczenie premii od opcji	(12 323)	(12 701)
- zmniejszenie wartości rozliczanych punktów swapowych	-	(56 545)
- wycena	(2 622)	-
Stan pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych na koniec okresu	884 823	161 148

NOTA 12D	w tys. zł			
POZOSTAŁE PAPIERY WARTOŚCIOWE I INNE AKTYWA FINANSOWE (WG STRUKTURY WALUTOWEJ)	jednostka	waluta	2004	2003
w walucie polskiej			884 597	158 360
w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)			226	2 788
b1. w walucie	w tys.	EUR	9	228
po przeliczeniu na tys. zł	w tys.	zł	38	1 073
b2. w walucie	w tys.	USD	-	200
po przeliczeniu na tys. zł	w tys.	zł	-	749
pozostałe waluty w tys. zł	w tys.	zł	188	966
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe, razem			884 823	161 148

NOTA 13A	w tys zł	
AKTYWA FINANSOWE	2004	2003
a) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	2 239 373	637 490
b) kredyty i pożyczki udzielone przez bank i wierzytelności własne, nieprzeznaczone do obrotu	18 231 675	16 039 463
c) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	1 963 516	2 048 913
d) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	2 893 355	3 140 227
e) inne*	1 328 403	1 453 971
f) Aktywa finansowe brutto, razem	26 656 322	23 320 064
g) Stan rezerw na aktywa finansowe na koniec okresu	(634 895)	(733 653)
Aktywa finansowe netto, razem	26 021 427	22 586 411

* W pozycji inne aktywa finansowe ujęte zostały następujące pozycje: kasa, rachunki bieżące nostro, oraz udziały w jednostkach podporządkowanych

NOTA 13B

AKTYWA FINANSOWE (WG STRUKTURY WALUTOWEJ)	jednostka	waluta	w tys. zł	
			2004	2003
w walucie polskiej			20 775 888	18 263 602
w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)			5 880 434	5 056 462
b1. w walucie	w tys.	EUR	585 373	605 230
po przeliczeniu na tys. zł	w tys.	zł	2 387 737	2 854 872
b2. w walucie	w tys.	USD	878 970	202 536
po przeliczeniu na tys. zł	w tys.	zł	2 628 472	757 586
b3. w walucie	w tys.	GBP	6 468	12 499
po przeliczeniu na tys. zł	w tys.	zł	37 319	83 351
b4. w walucie	w tys.	CHF	298 498	432 597
po przeliczeniu na tys. zł	w tys.	zł	788 662	1 309 947
pozostałe waluty w tys. zł	w tys.	zł	38 244	50 706
Aktywa finansowe, razem			26 656 322	23 320 064

NOTA 13C

AKTYWA FINANSOWE PRZEZNACZONE DO OBROTU (WG ZBYWALNOŚCI)	w tys zł	
	2004	2003
A. Z nieograniczoną zbywalnością, notowane na giełdach (wartość bilansowa)	284 360	64 719
a) akcje (wartość bilansowa):	14 096	4 098
- wartość godziwa	14 096	4 098
- wartość rynkowa	14 096	4 098
- wartość według cen nabycia	1 866	2 511
b) obligacje (wartość bilansowa):	270 264	60 621
- wartość godziwa	270 264	60 621
- wartość rynkowa	270 264	60 621
- wartość według cen nabycia	265 872	60 235
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	-	-
c1) ...	-	-
- wartość godziwa	-	-
- wartość rynkowa	-	-
- wartość według cen nabycia	-	-
-	-	-
B. Z nieograniczoną zbywalnością, notowane na rynkach pozagiełdowych (wartość bilansowa)	1 084 155	411 899
a) akcje (wartość bilansowa):	20	28
- wartość godziwa	20	28
- wartość rynkowa	20	28
- wartość według cen nabycia	7	20
b) obligacje (wartość bilansowa):	11	22
- wartość godziwa	11	22
- wartość rynkowa	11	22
- wartość według cen nabycia	11	21
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	1 084 124	411 849
c1) bony skarbowe	1 084 124	411 849
- wartość godziwa	1 084 124	411 849
- wartość rynkowa	1 084 124	411 849
- wartość według cen nabycia	1 074 661	409 284
c2) bony pieniężne	-	-
- wartość godziwa	-	-
- wartość rynkowa	-	-
- wartość według cen nabycia	-	-
C. Z nieograniczoną zbywalnością, nienotowane na rynkach regulowanych (wartość bilansowa)	869 435	159 317
a) akcje (wartość bilansowa):	-	-
- wartość godziwa	-	-
- wartość rynkowa	-	-
- wartość według cen nabycia	-	-
b) obligacje (wartość bilansowa):	-	-
- wartość godziwa	-	-
- wartość rynkowa	-	-
- wartość według cen nabycia	-	-
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	869 435	159 317
c1) instrumenty pochodne	869 435	159 317
- wartość godziwa	869 435	159 317
- wartość rynkowa	869 435	159 317
- wartość według cen nabycia	869 435	159 317
-	-	-

D. Z ograniczoną zbywalnością (wartość bilansowa)	1 423	1 555
a) udziały i akcje (wartość bilansowa):	1 423	1 555
- wartość godziwa	1 423	1 555
- wartość rynkowa	1 423	1 555
- wartość według cen nabycia	1 939	1 979
b) obligacje (wartość bilansowa):	-	-
- wartość godziwa	-	-
- wartość rynkowa	-	-
- wartość według cen nabycia	-	-
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	-	-
c1) ...	-	-
- wartość godziwa	-	-
- wartość rynkowa	-	-
- wartość według cen nabycia	-	-
-	-	-
Wartość według cen nabycia, razem	2 213 791	633 367
Wartość na początek okresu	637 490	2 341 423
Korekty aktualizujące wartość (za okres), razem	25 582	4 123
Wartość bilansowa, razem	2 239 373	637 490

NOTA 13D	w tys zł	
AKTYWA FINANSOWE UTRZYMYWANE DO UPŁYWU TERMINU ZAPADALNOŚCI (WG ZBYWALNOŚCI)	2004	2003
A. Z nieograniczoną zbywalnością, notowane na giełdach (wartość bilansowa)	1 899 259	1 969 058
a) obligacje (wartość bilansowa):	1 899 259	1 969 058
- korekty aktualizujące wartość (za okres)	98 088	123 120
- wartość na początek okresu	1 969 058	1 372 614
- wartość według cen nabycia	1 801 171	1 845 938
b) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	-	-
b1) ...	-	-
- korekty aktualizujące wartość (za okres)	-	-
- wartość na początek okresu	-	-
- wartość według cen nabycia	-	-
-	-	-
B. Z nieograniczoną zbywalnością, notowane na rynkach pozagiełdowych (wartość bilansowa)	-	-
a) obligacje (wartość bilansowa):	-	-
- korekty aktualizujące wartość (za okres)	-	-
- wartość na początek okresu	-	-
- wartość według cen nabycia	-	-
b) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	-	-
b1) bony skarbowe	-	-
- korekty aktualizujące wartość (za okres)	-	-
- wartość na początek okresu	-	-
- wartość według cen nabycia	-	-
-	-	-
C. Z nieograniczoną zbywalnością, nienotowane na rynkach regulowanych (wartość bilansowa)	-	-
a) obligacje (wartość bilansowa):	-	-
- korekty aktualizujące wartość (za okres)	-	-
- wartość na początek okresu	-	-
- wartość według cen nabycia	-	-
b) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	-	-
b1) bony komercyjne (wartość bilansowa)	-	-
- korekty aktualizujące wartość (za okres)	-	-
- wartość na początek okresu	-	-
- wartość według cen nabycia	-	-
-	-	-

D. Z ograniczoną zbywalnością (wartość bilansowa)	64 257	79 855
a) obligacje (wartość bilansowa):	29 648	31 494
- korekty aktualizujące wartość (za okres)	-	-
- wartość na początek okresu	31 494	25 738
- wartość według cen nabycia	29 648	31 494
b) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	34 609	48 361
b1) skupione wierzytelności	34 609	48 361
- korekty aktualizujące wartość (za okres)	11 042	19 085
- wartość na początek okresu	48 361	102 218
- wartość według cen nabycia	23 567	29 276
-	-	-
Wartość według cen nabycia, razem	1 854 386	1 906 708
Wartość na początek okresu, razem	2 048 913	1 500 570
Korekty aktualizujące wartość (za okres), razem	109 130	142 205
Wartość bilansowa, razem	1 963 516	2 048 913

NOTA 13E	w tys zł	
AKTYWA FINANSOWE DOSTĘPNE DO SPRZEDAŻY (WG ZBYWALNOŚCI)	2004	2003
A. Z nieograniczoną zbywalnością, notowane na giełdach (wartość bilansowa)	1 569 695	1 867 546
a) akcje (wartość bilansowa):	10 961	13 045
- wartość godziwa	10 961	13 045
- wartość rynkowa	17 492	15 984
- wartość według cen nabycia	12 056	14 367
b) obligacje (wartość bilansowa):	1 543 346	1 854 501
- wartość godziwa	1 543 346	1 854 501
- wartość rynkowa	1 543 346	1 854 501
- wartość według cen nabycia	1 482 290	1 825 873
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	15 388	-
c1) certyfikaty inwestycyjne	15 388	-
- wartość godziwa	15 388	-
- wartość rynkowa	15 387	-
- wartość według cen nabycia	15 000	-
-	-	-
B. Z nieograniczoną zbywalnością, notowane na rynkach pozagiełdowych (wartość bilansowa)	942 403	801 766
a) akcje (wartość bilansowa):	-	-
- wartość godziwa	-	-
- wartość rynkowa	-	-
- wartość według cen nabycia	-	-
b) obligacje (wartość bilansowa):	-	-
- wartość godziwa	-	-
- wartość rynkowa	-	-
- wartość według cen nabycia	-	-
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	942 403	801 766
c1) bony skarbowe	942 403	801 766
- wartość godziwa	942 403	801 766
- wartość rynkowa	942 403	801 766
- wartość według cen nabycia	927 450	794 257
-	-	-
C. Z nieograniczoną zbywalnością, nienotowane na rynkach regulowanych (wartość bilansowa)	332 293	389 249
a) akcje (wartość bilansowa):	213 697	215 828
- wartość godziwa	213 697	215 828
- wartość rynkowa	213 697	215 828
- wartość według cen nabycia	52 779	51 528
b) obligacje (wartość bilansowa):	92 411	145 445
- wartość godziwa	92 411	145 445
- wartość rynkowa	92 411	145 445
- wartość według cen nabycia	92 411	143 289
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	26 185	27 976
c1) udziały	26 185	26 145
- wartość godziwa	26 185	26 145
- wartość rynkowa	26 185	26 145
- wartość według cen nabycia	26 184	26 145
c2) jednostki uczestnictwa w funduszach powierniczych	-	1 831
- wartość godziwa	-	1 831
- wartość rynkowa	-	1 831
- wartość według cen nabycia	-	1 309
D. Z ograniczoną zbywalnością (wartość bilansowa)	48 964	81 666
a) udziały i akcje (wartość bilansowa):	150	150
- wartość godziwa	150	150
- wartość rynkowa	150	150
- wartość według cen nabycia	150	150
b) obligacje (wartość bilansowa):	2 127	2 127
- wartość godziwa	2 127	2 127
- wartość rynkowa	2 127	2 127
- wartość według cen nabycia	25 000	25 000
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	46 687	79 389
c1) bony skarbowe	46 687	79 389
- wartość godziwa	46 687	79 389
- wartość rynkowa	46 687	79 389
- wartość według cen nabycia	44 989	78 545
-	-	-

Wartość według cen nabycia, razem	2 678 309	2 960 463
Wartość na początek okresu	3 140 227	1 394 638
Korekty aktualizujące wartość (za okres), razem	215 046	179 764
Wartość bilansowa, razem	2 893 355	3 140 227

NOTA 14A	w tys zł	
WARTOŚCI NIEMATERIALNE I PRAWNE	2004	2003
a) koszty zakończonych prac rozwojowych	-	-
b) wartość firmy	1 457	4 353
c) nabyte koncesje, patenty, licencje i podobne wartości, w tym:	214 181	286 355
- oprogramowanie komputerowe	213 120	284 075
d) inne wartości niematerialne i prawne	-	-
e) zaliczki na wartości niematerialne i prawne	231	485
f) nakłady na wartości niematerialne i prawne	22 343	10 160
Wartości niematerialne i prawne, razem	238 212	301 353

NOTA 14B

ZMIANA STANU WARTOŚCI NIEMATERIALNYCH I PRAWNYCH (WG GRUP RODZAJOWYCH)

ZMIANA STANU WARTOŚCI NIEMATERIALNYCH I PRAWNYCH (WG GRUP RODZAJOWYCH)							
	w tys. zł						
	a	b	c		d	e	Wartości niematerialne i prawne razem
	koszty zakończonych prac rozwojowych	wartość firmy	koncesje, patenty, licencje i podobne wartości, w tym:	oprogramowanie komputerowe	inne wartości niematerialne i prawne	zaliczki na wartości niematerialne i prawne	
a) wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych na początek okresu	-	151 776	453 422	436 173	5 371	485	611 054
b) zwiększenia (z tytułu)	-	-	29 670	28 563	-	230	29 900
- zakup	-	-	15 719	14 990	-	230	15 949
- inwestycje	-	-	153	153	-	-	153
- przekwalifikowanie pomiędzy grupami wartości niematerialnych i prawnych oraz środków trwałych	-	-	13 667	13 289	-	-	13 667
- darowizna	-	-	131	131	-	-	131
- inne	-	-	-	-	-	-	-
c) zmniejszenia (z tytułu)	-	-	(14 733)	(264)	-	(484)	(15 217)
- sprzedaż	-	-	(1 200)	(20)	-	-	(1 200)
- likwidacja	-	-	(244)	(244)	-	-	(244)
- przekwalifikowanie pomiędzy grupami wartości niematerialnych i prawnych oraz środków trwałych	-	-	(13 289)	-	-	(378)	(13 667)
- inne	-	-	-	-	-	(106)	(106)
d) wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych na koniec okresu	-	151 776	468 359	464 472	5 371	231	625 737
e) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	-	(147 423)	(167 067)	(152 098)	(5 371)	-	(319 861)
f) amortyzacja za okres (z tytułu)	-	(2 896)	(87 111)	(99 254)	-	-	(90 007)
- wartości niematerialne	-	(2 445)	(88 042)	(86 503)	-	-	(90 487)
- sprzedaż i likwidacja	-	-	933	245	-	-	933
- rozwiązanie rezerwy	-	-	(2)	(2)	-	-	(2)
- przekwalifikowanie umorzenia ze środków trwałych na wartości niematerialne i prawne	-	-	-	(12 994)	-	-	-
- inne	-	(451)	-	-	-	-	(451)
g) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	-	(150 319)	(254 178)	(251 352)	(5 371)	-	(409 868)
h) odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na początek okresu	-	-	-	-	-	-	-
- zwiększenie	-	-	-	-	-	-	-
- zmniejszenie	-	-	-	-	-	-	-
i) odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na koniec okresu	-	-	-	-	-	-	-
j) wartość netto wartości niematerialnych i prawnych na koniec okresu	-	1 457	214 181	213 120	-	231	215 869

NOTA 14C	w tys zł	
WARTOŚCI NIEMATERIALNE I PRAWNE (STRUKTURA WŁASNOŚCIOWA)	2004	2003
a) własne	215 869	290 708
b) używane na podstawie umowy najmu, dzierżawy lub innej umowy, w tym umowy leasingu:	-	-
-	-	-
Wartości niematerialne i prawne, razem	215 869	290 708

NOTA 15A	w tys zł	
WARTOŚĆ FIRMY JEDNOSTEK PODPORZĄDKOWANYCH	2004	2003
a) wartość firmy - jednostki zależne	-	-
b) wartość firmy – jednostki współzależne	-	-
c) wartość firmy - jednostki stowarzyszone	-	-
Wartość firmy jednostek podporządkowanych, razem	-	-

NOTA 15B	w tys zł	
ZMIANA STANU WARTOŚCI FIRMY - JEDNOSTKI ZALEŻNE	2004	2003
a) wartość firmy brutto na początek okresu	-	-
b) zwiększenia (z tytułu)	-	-
-	-	-
c) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
-	-	-
d) wartość firmy brutto na koniec okresu	-	-
e) odpis wartości firmy na początek okresu	-	-
f) odpis wartości firmy za okres (z tytułu)	-	-
-	-	-
g) odpis wartości firmy na koniec okresu	-	-
h) wartość firmy netto na koniec okresu	-	-

NOTA 15C	w tys zł	
ZMIANA STANU WARTOŚCI FIRMY - JEDNOSTKI WSPÓLZALEŻNE	2004	2003
a) wartość firmy brutto na początek okresu	-	-
b) zwiększenia (z tytułu)	-	-
-	-	-
c) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
-	-	-
d) wartość firmy brutto na koniec okresu	-	-
e) odpis wartości firmy na początek okresu	-	-
f) odpis wartości firmy za okres (z tytułu)	-	-
-	-	-
g) odpis wartości firmy na koniec okresu	-	-
h) wartość firmy netto na koniec okresu	-	-

NOTA 15D

ZMIANA STANU WARTOŚCI FIRMY - JEDNOSTKI STOWARZYSZONE	w tys zł	
	2004	2003
a) wartość firmy brutto na początek okresu	-	-
b) zwiększenia (z tytułu)	-	-
- wycena spółki metodą praw własności	-	-
c) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
-	-	-
d) wartość firmy brutto na koniec okresu	-	-
e) odpis wartości firmy na początek okresu	-	-
f) odpis wartości firmy za okres (z tytułu)	-	-
- na dzień wyceny metodą praw własności	-	-
- bieżący odpis wartości firmy	-	-
g) odpis wartości firmy na koniec okresu	-	-
h) wartość firmy netto na koniec okresu	-	-

NOTA 16A

RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE	w tys zł	
	2004	2003
Rzeczowe aktywa trwałe		
a) środki trwałe, w tym:	580 152	692 481
- grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	4 411	4 491
- budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	401 504	444 324
- urządzenia techniczne i maszyny	156 363	228 134
- środki transportu	17 253	14 895
- inne środki trwałe	621	637
b) środki trwałe w budowie	15 491	2 499
c) zaliczki na środki trwałe w budowie	208	567
Rzeczowe aktywa trwałe, razem	595 851	695 547

NOTA 16B

ZMIANA STANU ŚRODKÓW TRWAŁYCH (WG GRUP RODZAJOWYCH)						
	w tys. zł					
	- 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	5 352	618 594	619 511	27 504	1 737	1 272 698
b) zwiększenia (z tytułu)	-	4 742	20 488	8 998	256	34 484
- zakup	-	18	2 914	358	253	3 543
- leasing	-	-	1 588	8 640	-	10 228
- darowizna	-	-	349	-	-	349
- inwestycje	-	-	555	-	3	558
- przekwalifikowanie pomiędzy grupami środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych	-	4 724	15 082	-	-	19 806
- inne	-	-	-	-	-	-
c) zmniejszenia (z tytułu)	(305)	(38 462)	(57 488)	(5 508)	(63)	(101 826)
- sprzedaż	(305)	(34 590)	(38 856)	(3 550)	(40)	(77 341)
- likwidacje	-	(3 872)	(18 586)	(1 958)	(23)	(24 439)
- przekwalifikowanie pomiędzy grupami środków trwałych i wartościami niematerialnych i prawnych	-	-	-	-	-	-
- darowizna	-	-	(46)	-	-	(46)
d) wartość brutto środków trwałych na koniec okresu	5 047	584 874	582 511	30 994	1 930	1 205 356
e) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	(859)	(144 094)	(377 979)	(12 609)	(1 100)	(536 641)
f) amortyzacja za okres (z tytułu)	228	(13 597)	(35 168)	(1 132)	(209)	(49 878)
- majątku własnego	(16)	(22 191)	(83 884)	(5 243)	(267)	(111 601)
- zwiększenie umorzenia z tytułu sprzedaży i likwidacji	244	8 758	48 165	4 205	58	61 430
- zwiększenie umorzenia z tytułu darowizny	-	-	28	2	-	30
- rozwiązanie rezerw	-	(164)	1 220	-	-	1 056
- zmniejszenie umorzenia z tytułu leasingu	-	-	(697)	(96)	-	(793)
- przekwalifikowanie pomiędzy grupami i wartościami niematerialnymi i prawnymi	-	-	-	-	-	-
g) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	(631)	(157 691)	(413 147)	(13 741)	(1 309)	(586 519)
h) odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na początek okresu	(2)	(30 176)	(13 398)	-	-	(43 576)
- zwiększenie	(4)	(1 933)	(4 911)	-	-	(6 848)
- zmniejszenie	1	6 430	5 308	-	-	11 739
i) odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na koniec okresu	(5)	(25 679)	(13 001)	-	-	(38 685)
j) wartość netto środków trwałych na koniec okresu	4 411	401 504	156 363	17 253	621	580 152

NOTA 16C	w tys zł	
ŚRODKI TRWAŁE BILANSOWE (STRUKTURA WŁASNOŚCIOWA)	2004	2003
a) własne	580 152	692 481
b) używane na podstawie umowy najmu, dzierżawy lub innej umowy, w tym umowy leasingu, w tym:	-	-
- leasing finansowy	-	-
Środki trwałe bilansowe, razem	580 152	692 481

NOTA 16D	w tys zł	
ŚRODKI TRWAŁE (WYKAZYWANE POZABILANSOWO)	2004	2003
używane na podstawie umowy najmu, dzierżawy lub innej umowy, w tym umowy leasingu, w tym:		
- wartość gruntów użytkowanych wieczystość	30 021	33 633
- środki transportu	-	-
- inny sprzęt	61	-
Środki trwałe pozabilansowe, razem	30 082	33 633

NOTA 17A	w tys zł	
INNE AKTYWA	2004	2003
a) przejęte aktywa - do zbycia	317	474
b) pozostałe, w tym:	234 087	259 156
- dłużnicy różni	97 854	91 868
- rozrachunki	113 181	144 999
- pożyczki z ZFŚS	21 380	21 267
- inne	1 672	1 022
Inne aktywa, razem	234 404	259 630

NOTA 17B	w tys zł	
PRZEJĘTE AKTYWA - DO ZBYCIA	2004	2003
a) środki trwałe w budowie	-	-
b) nieruchomości	86	86
c) inne	231	388
Przejęte aktywa - do zbycia, razem	317	474

NOTA 17C	w tys zł	
ZMIANA STANU PRZEJĘTYCH AKTYWÓW - DO ZBYCIA (WG TYTUŁÓW)	2004	2003
Stan na początek okresu	474	506
- nieruchomości	86	86
- zapasy	-	-
- inne	388	420
a) zwiększenia (z tytułu)	-	-
- przejęcie za długi	-	-
- rozwiązanie rezerwy	-	-
- inne	-	-
b) zmniejszenia (z tytułu)	(157)	(32)
- sprzedaż	(157)	(32)
- utworzenie rezerwy	-	-
- inne	-	-
Stan przejętych aktywów - do zbycia na koniec okresu (wg tytułów)	317	474
- nieruchomości	86	86
- zapasy	-	-
- inne	231	388

NOTA 17D		w tys zł	
ZMIANA STANU PRZEJĘTYCH AKTYWÓW - DO ZBYCIA W JEDNOSTKACH POWIĄZANYCH (WG TYTUŁÓW)	2004	2003	
Stan na początek okresu (wg tytułów)	-	-	-
-	-	-	-
a) zwiększenia (z tytułu)	-	-	-
-	-	-	-
b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-	-
-	-	-	-
Stan przyjętych aktywów - do zbycia w jednostkach powiązanych na koniec okresu (wg tytułów)	-	-	-
-	-	-	-

NOTA 18A		w tys zł	
ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE	2004	2003	
a) długoterminowe	322 921	230 665	
- aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	322 921	230 665	
- pozostałe rozliczenia międzyokresowe	-	-	
b) krótkoterminowe, w tym:	175 059	83 961	
- aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	147 778	60 059	
- pozostałe rozliczenia międzyokresowe	27 281	23 902	
Rozliczenia międzyokresowe, razem	497 980	314 626	

NOTA 18B		w tys zł	
ZMIANA STANU AKTYWÓW Z TYTUŁU ODROZCZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO	2004	2003	
I.Stan aktywów na początek okresu, w tym:	290 724	439 899	
a) odniesionych na wynik finansowy	290 624	439 899	
- niezrealizowane odsetki od lokat	22 096	48 720	
- niezrealizowane zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych	45 595	101 155	
- rezerwy celowe na kredyty nie będące kosztami podatkowymi	149 252	216 127	
- inne rezerwy nie będące kosztem podatkowym	51 669	56 843	
- przychody zrealizowane podatkowo nie będące przychodem bilansowym	14 067	8 768	
- strata podatkowa	823	286	
- pozostałe	7 122	8 000	
b) odniesionych na kapitał własny	100	-	
-	-	-	
c) odniesionych na wartość firmy lub ujemną wartość firmy	-	-	
-	-	-	
2. Zwiększenia	184 053	11 787	
a) odniesione na wynik finansowy okresu w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi (z tytułu)	183 825	11 123	
- niezrealizowane odsetki od lokat	5 234	773	
- rezerwy celowe na kredyty nie będące kosztami podatkowymi	16 404	-	
- niezrealizowane zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych	117 573	-	
- inne rezerwy nie będące kosztem podatkowym	4 049	4 390	
- przychody zrealizowane podatkowo nie będące przychodem bilansowym	2 404	5 299	
- dodatkowe aktywo podatkowe wynikające z art. 38 a Ustawy o CIT	14 808	-	
- koszty niezrealizowane z tytułu papierów wartościowych	13 188	-	
- pozostałe	10 165	661	
b) odniesione na kapitał własny w związku ze stratą podatkową (z tytułu)	202	537	
-	-	-	
c) odniesione na kapitał własny w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi (z tytułu)	26	127	
-	-	-	
d) odniesione na kapitał własny w związku ze stratą podatkową (z tytułu)	-	-	
-	-	-	
e) odniesione na wartość firmy lub ujemną wartość firmy w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi (z tytułu)	-	-	
-	-	-	

3. Zmniejszenia	(4 078)	(160 962)
a) odniesione na wynik finansowy okresu w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi (z tytułu)	(3 585)	(160 935)
- niezrealizowane odsetki od lokat	(666)	(27 397)
- przychody zrealizowane podatkowo nie będące przychodem bilansowym	(664)	-
- niezrealizowane zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych	-	(55 560)
- rezerwy celowe na kredyty nie będące kosztami podatkowymi	-	(66 875)
- inne rezerwy nie będące kosztem podatkowym	(380)	(9 564)
- pozostałe	(1 875)	(1 539)
b) odniesione na wynik finansowy okresu w związku ze stratą podatkową (z tytułu)	(367)	-
-	-	-
c) odniesione na kapitał własny w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi (z tytułu)	(126)	(27)
-	-	-
d) odniesione na kapitał własny w związku ze stratą podatkową (z tytułu)	-	-
-	-	-
e) odniesione na wartość firmy lub ujemną wartość firmy w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi (z tytułu)	-	-
-	-	-
4. Stan aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec okresu, razem, w tym:	470 699	290 724
a) odniesionych na wynik finansowy	470 699	290 624
- niezrealizowane odsetki od lokat (niezapłacone)	26 664	22 096
- niezrealizowane zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych	163 168	45 595
- rezerwy celowe na kredyty nie będące kosztami podatkowymi	165 656	149 252
- inne rezerwy nie będące kosztem podatkowym	55 338	51 669
- przychody zrealizowane podatkowo nie będące przychodem bilansowym	15 807	14 067
- strata podatkowa	658	823
- dodatkowe aktywo podatkowe wynikające z art. 38 a Ustawy o CIT	14 808	-
- koszty niezrealizowane z tytułu papierów wartościowych	13 188	-
- pozostałe	15 412	7 122
b) odniesionych na kapitał własny	-	100
-	-	-
c) odniesionych na wartość firmy lub ujemną wartość firmy	-	-
-	-	-

Na dzień 31 grudnia 2004 roku w wyliczeniu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego uwzględniono wszystkie rezerwy celowe, które w przyszłości obniżą podstawę opodatkowania.

Na dzień 31 grudnia 2004 roku na podstawie art. 38a Ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych utworzono dodatkową zdyskontowaną pozycję w aktywie odroczonego w kwocie 14 808 tys. zł dotyczącą kwoty 8% rezerw celowych na pokrycie wierzycelności z tytułu kredytów (pożyczek) zakwalifikowanych do kategorii straconych i wątpliwych a utworzonych i niezaliczonych na dzień 31.12.2002 roku do kosztów uzyskania przychodów, o którą Bank w latach 2007-2009 pomniejszy zobowiązanie podatkowe

Wszystkie pozycje uwzględnione w wyliczeniu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego na dzień 31 grudnia 2004 r. uwzględniono przy zastosowaniu 19% stawki podatkowej.

NOTA 18C	w tys zł	
POZOSTAŁE ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE	2004	2003
a) czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów, w tym	27 281	23 902
- koszty zapłacone z góry	18 618	14 802
- przychody do otrzymania	497	986
- z tytułu ubezpieczeń	6 049	7 186
- z tytułu emisji obligacji	814	408
- inne	1 303	520
b) inne rozliczenia międzyokresowe, w tym:	-	-
- inne	-	-
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, razem:	27 281	23 902

NOTA 21A		
ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO (WG STRUKTURY RODZAJOWEJ)		
	w tys zł	
	2004	2003
a) środki na rachunkach i depozyty, w tym:	1 310 978	1 060 458
- depozyty banków i innych podmiotów finansowych	899 957	934 039
b) kredyty i pożyczki otrzymane	235 704	489 603
c) weksle własne	-	-
d) własna emisja papierów wartościowych	-	-
e) inne zobowiązania (z tytułu)	12 900	17 577
- rachunki inwestycyjne biur maklerskich	50	-
- środki wyodrębnione na określone cele	3 732	4 316
- inne	9 118	13 261
f) odsetki	14 702	11 891
Zobowiązania wobec sektora finansowego, razem:	1 574 284	1 579 529

NOTA 21B		
ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO (WG TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)		
	w tys zł	
	2004	2003
a) zobowiązania bieżące	498 398	627 852
b) zobowiązania terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	1 061 184	939 786
- do 1 miesiąca	202 323	280 462
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	12 839	154 466
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	429 123	30 410
- powyżej 1 roku do 5 lat	253 731	363 101
- powyżej 5 lat do 10 lat	163 168	111 347
- powyżej 10 lat do 20 lat	-	-
- powyżej 20 lat	-	-
- dla których termin wymagalności upłynął	-	-
c) odsetki	14 702	11 891
Zobowiązania wobec sektora finansowego, razem:	1 574 284	1 579 529

NOTA 21C		
ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO (WG PIERWOTNYCH TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)		
	w tys zł	
	2004	2003
a) zobowiązania bieżące	498 398	627 852
b) zobowiązania terminowe, o okresie spłaty:	1 061 184	939 786
- do 1 miesiąca	232 515	89 245
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	658	187 467
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	364 760	186 025
- powyżej 1 roku do 5 lat	161 908	361 967
- powyżej 5 lat do 10 lat	301 343	115 082
- powyżej 10 lat do 20 lat	-	-
- powyżej 20 lat	-	-
- dla których termin wymagalności upłynął	-	-
c) odsetki	14 702	11 891
Zobowiązania wobec sektora finansowego, razem:	1 574 284	1 579 529

NOTA 21D				
ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO (WG STRUKTURY WALUTOWEJ)				
	jednostka	waluta	w tys. zł	
			2004	2003
w walucie polskiej			1 084 288	732 643
w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)			489 996	846 886
b1. w walucie	w tys.	USD	42 681	87 509
po przeliczeniu na tys. zł	w tys.	zł	127 634	327 326
b2. w walucie	w tys.	EUR	60 867	109 836
po przeliczeniu na tys. zł	w tys.	zł	248 276	518 095
pozostałe waluty w tys. zł	w tys.	zł	114 086	1 465
Zobowiązania wobec sektora finansowego, razem:			1 574 284	1 579 529

NOTA 21E		
ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO		
	w tys zł	
	2004	2003
a) wobec jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	60 116	72 109
b) wobec pozostałych jednostek	1 514 168	1 507 420
Zobowiązania od sektora finansowego, razem:	1 574 284	1 579 529

NOTA 22A	w tys zł	
ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO (WG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	2004	2003
a) środki na rachunkach i depozyty	17 690 433	16 423 133
b) kredyty i pożyczki otrzymane	-	-
c) weksle własne	-	-
d) własna emisja papierów wartościowych	-	-
e) inne zobowiązania (z tytułu)	96 649	113 557
- zobowiązania w drodze	95 886	113 123
- rozrachunki factoringowe	763	434
f) odsetki	112 008	104 437
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego, razem	17 899 090	16 641 127

NOTA 22B	w tys zł	
ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO - LOKATY OSZCZĘDNOŚCIOWE (WG TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	2004	2003
a) zobowiązania bieżące	-	-
b) zobowiązania terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	-	-
- do 1 miesiąca	-	-
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	-	-
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	-	-
- powyżej 1 roku do 5 lat	-	-
- powyżej 5 lat do 10 lat	-	-
- powyżej 10 lat do 20 lat	-	-
- powyżej 20 lat	-	-
- dla których termin wymagalności upłynął	-	-
c) odsetki	-	-
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego - lokaty oszczędnościowe, razem	-	-

NOTA 22C	w tys zł	
ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO - LOKATY OSZCZĘDNOŚCIOWE (WG PIERWOTNYCH TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	2004	2003
a) zobowiązania bieżące	-	-
b) zobowiązania terminowe, o okresie spłaty:	-	-
- do 1 miesiąca	-	-
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	-	-
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	-	-
- powyżej 1 roku do 5 lat	-	-
- powyżej 5 lat do 10 lat	-	-
- powyżej 10 lat do 20 lat	-	-
- powyżej 20 lat	-	-
- dla których termin wymagalności upłynął	-	-
c) odsetki	-	-
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego - lokaty oszczędnościowe, razem	-	-

NOTA 22D		w tys zł	
ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO - POZOSTAŁE (WG TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)		2004	2003
a) zobowiązania bieżące		6 056 637	5 778 109
b) zobowiązania terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:		11 730 445	10 758 581
- do 1 miesiąca		5 520 839	4 896 744
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy		2 743 781	3 139 260
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku		2 632 972	1 777 810
- powyżej 1 roku do 5 lat		705 665	773 317
- powyżej 5 lat do 10 lat		127 188	171 450
- powyżej 10 lat do 20 lat		-	-
- powyżej 20 lat		-	-
- dla których termin wymagalności upłynął		-	-
c) odsetki		112 008	104 437
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego - pozostałe, razem		17 899 090	16 641 127

NOTA 22E		w tys zł	
ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO - POZOSTAŁE (WG PIERWOTNYCH TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)		2004	2003
a) zobowiązania bieżące		6 056 637	5 778 109
b) zobowiązania terminowe, o okresie spłaty:		11 730 445	10 758 581
- do 1 miesiąca		3 670 860	3 175 261
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy		3 506 920	3 811 569
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku		3 437 733	2 568 629
- powyżej 1 roku do 5 lat		985 937	1 029 763
- powyżej 5 lat do 10 lat		128 995	173 359
- powyżej 10 lat do 20 lat		-	-
- powyżej 20 lat		-	-
- dla których termin wymagalności upłynął		-	-
c) odsetki		112 008	104 437
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego - pozostałe, razem		17 899 090	16 641 127

NOTA 22F		w tys. zł		
ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO (WG STRUKTURY WALUTOWEJ)	jednostka	waluta	2004	2003
w walucie polskiej			14 994 859	13 694 212
w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)			2 904 231	2 946 915
b1. w walucie	w tys.	USD	357 810	357 800
po przeliczeniu na tys. zł	w tys.	zł	1 069 994	1 338 349
b2. w walucie	w tys.	EUR	416 325	316 297
po przeliczeniu na tys. zł	w tys.	zł	1 698 189	1 491 973
b3. w walucie	w tys.	GBP	18 018	13 094
po przeliczeniu na tys. zł	w tys.	zł	103 964	87 321
pozostałe waluty w tys. zł	w tys.	zł	32 084	29 272
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego - pozostałe, razem			17 899 090	16 641 127

NOTA 22G	w tys zł	
ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO	2004	2003
a) wobec jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	448	356
b) wobec pozostałych jednostek	17 898 642	16 640 771
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego, razem	17 899 090	16 641 127

NOTA 23A	w tys zł	
ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA BUDŻETOWEGO (WG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	2004	2003
a) środki na rachunkach i depozyty	1 145 422	1 064 949
b) kredyty i pożyczki otrzymane	-	-
c) weksle własne	-	-
d) własna emisja papierów wartościowych	-	-
e) inne zobowiązania (z tytułu)	60	28
- zobowiązania w drodze	6	8
- środki ARiMR	51	20
- pozostałe	3	-
f) odsetki	752	561
Zobowiązania wobec sektora budżetowego, razem	1 146 234	1 065 538

NOTA 23B	w tys zł	
ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA BUDŻETOWEGO - LOKATY OSZCZĘDNOŚCIOWE (WG TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	2004	2003
a) zobowiązania bieżące	-	-
b) zobowiązania terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	-	-
- do 1 miesiąca	-	-
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	-	-
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	-	-
- powyżej 1 roku do 5 lat	-	-
- powyżej 5 lat do 10 lat	-	-
- powyżej 10 lat do 20 lat	-	-
- powyżej 20 lat	-	-
- dla których termin wymagalności upłynął	-	-
c) odsetki	-	-
Zobowiązania wobec sektora budżetowego - lokaty oszczędnościowe, razem	-	-

NOTA 23C	w tys zł	
ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA BUDŻETOWEGO - LOKATY OSZCZĘDNOŚCIOWE (WG PIERWOTNYCH TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	2004	2003
a) zobowiązania bieżące	-	-
b) zobowiązania terminowe, o okresie spłaty:	-	-
- do 1 miesiąca	-	-
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	-	-
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	-	-
- powyżej 1 roku do 5 lat	-	-
- powyżej 5 lat do 10 lat	-	-
- powyżej 10 lat do 20 lat	-	-
- powyżej 20 lat	-	-
- dla których termin wymagalności upłynął	-	-
c) odsetki	-	-
Zobowiązania wobec sektora budżetowego - lokaty oszczędnościowe, razem	-	-

NOTA 23D	w tys zł	
ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA BUDŻETOWEGO - POZOSTAŁE (WG TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	2004	2003
a) zobowiązania bieżące	875 591	775 680
b) zobowiązania terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	269 891	289 297
- do 1 miesiąca	216 091	237 902
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	35 906	33 658
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	14 341	17 174
- powyżej 1 roku do 5 lat	3 553	563
- powyżej 5 lat do 10 lat	-	-
- powyżej 10 lat do 20 lat	-	-
- powyżej 20 lat	-	-
- dla których termin wymagalności upłynął	-	-
c) odsetki	752	561
Zobowiązania wobec sektora budżetowego - pozostałe, razem	1 146 234	1 065 538

NOTA 23E	w tys zł	
ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA BUDŻETOWEGO - POZOSTAŁE (WG PIERWOTNYCH TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	2004	2003
a) zobowiązania bieżące	875 591	775 680
b) zobowiązania terminowe, o okresie spłaty:	269 891	289 297
- do 1 miesiąca	173 703	203 996
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	75 073	61 891
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	17 155	22 369
- powyżej 1 roku do 5 lat	3 960	1 041
- powyżej 5 lat do 10 lat	-	-
- powyżej 10 lat do 20 lat	-	-
- powyżej 20 lat	-	-
- dla których termin wymagalności upłynął	-	-
c) odsetki	752	561
Zobowiązania wobec sektora budżetowego - pozostałe, razem	1 146 234	1 065 538

NOTA 23F	w tys. zł			
ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA BUDŻETOWEGO (WG STRUKTURY WALUTOWEJ)	jednostka	waluta	2004	2003
w walucie polskiej			1 125 010	1 049 178
w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)			21 224	16 360
b1. w walucie	w tys.	EUR	4 547	2 895
po przeliczeniu na tys. zł	w tys.	zł	18 547	13 656
b2. w walucie	w tys.	USD	873	676
po przeliczeniu na tys. zł	w tys.	zł	2 610	2 528
b3. w walucie	w tys.	GBP	12	26
po przeliczeniu na tys. zł	w tys.	zł	67	176
pozostałe waluty w tys. zł	w tys.	Nieokreślono	-	-
Zobowiązania wobec sektora budżetowego - pozostałe, razem			1 146 234	1 065 538

NOTA 24	w tys zł	
ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU SPRZEDANYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH Z UDZIELONYM PRZYRZECZENIEM ODKUPU	2004	2003
a) wobec sektora finansowego	638 568	-
b) wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	92 292	-
c) odsetki	1 830	-
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu, razem	732 690	-

NOTA 25A	w tys zł	
ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU EMISJI DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH	2004	2003
a) obligacji	1 150 201	784 147
b) certyfikatów	-	-
d) pozostałych (wg rodzaju)	-	-
-	-	-
e) odsetki*	48 566	8 427
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych, razem	1 198 767	792 574

*W kwocie 48 566 tys. zł. uwzględniono odsetki skapitalizowane w wysokości 27 996 tys. zł.

NOTA 25B	w tys zł	
ZMIANA STANU ZOBOWIĄZAŃ Z TYTUŁU EMISJI DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH	2004	2003
Stan na początek okresu	792 574	381 823
a) zwiększenia (z tytułu)	406 193	929 532
- emisja obligacji 9 miesięcznych i 1 rocznych	-	136 959
- emisja obligacji 2 letnich, 3 letnich i 5 letnich	406 193	792 573
b) zmniejszenia (z tytułu)	-	(518 781)
- papiery wartościowe zapadłe zgodnie z terminem	-	(518 781)
Stan zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych na koniec okresu	1 198 767	792 574

NOTA 25C

ZOBOWIĄZANIA DŁUGOTERMINOWE Z TYTUŁU WYEMITOWANYCH DŁUŻNYCH INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH

w tys. zł							
a	b	c	d	e	f	g	h
dłużne instrumenty finansowe wg rodzaju	wartość nominalna	warunki oprocentowania	termin wykupu	gwarancje / zabezpieczenia	dotatkowe prawa	rynek notowań	inne
obligacja 2- letnia 2S1005	36 627	stałe; 4,75%	2005-10-23	brak	brak	Centralna Tabela Ofert	kapitalizacja odsetek, opłata subskrypcyjna
obligacja 2- letnia 2S1105	298 569	stałe; 5,25%	2005-11-10	brak	brak	Centralna Tabela Ofert	kapitalizacja odsetek, opłata subskrypcyjna
obligacja 2- letnia 2S1205	112 850	stałe; 5,25%	2005-12-04	brak	brak	Centralna Tabela Ofert	kapitalizacja odsetek, opłata subskrypcyjna
obligacja 5-letnia 5S1008	7 091	stałe; 5,25%	2008-10-23	brak	brak	Centralna Tabela Ofert	kapitalizacja odsetek, opłata subskrypcyjna
obligacja 5-letnia 5S1108	9 953	stałe; 5,75%	2008-11-10	brak	brak	Centralna Tabela Ofert	kapitalizacja odsetek, opłata subskrypcyjna
obligacja 5-letnia 5S1208	61 875	stałe; 6,00%	2008-12-01	brak	brak	Centralna Tabela Ofert	kapitalizacja odsetek, opłata subskrypcyjna
Obligacja 3 letnia A1	83 002	W3M+1%	2006-01-31	brak	brak	Centralna Tabela Ofert	brak
Obligacje 3 letnie-3SO707	49 840	7,00%	2007-07-03	brak	brak	Centralna Tabela Ofert	brak
Obligacje 3 letnie-3S1007	10 235	7,25%	2007-10-03	brak	brak	Centralna Tabela Ofert	brak
Obligacje 3 letnie-3S1107	29 990	7,00%	2007-11-03	brak	brak	Centralna Tabela Ofert	brak
Obligacje 3 letnie-3S11A07	10 000	7,00%	2007-11-29	brak	brak	Centralna Tabela Ofert	brak
Obligacje 3 letnie-3SO806	149 527	5,25%	2006-08-05	brak	brak	Centralna Tabela Ofert	brak
Obligacje 3 letnie-3ZO806	48 737	WIBOR 6M + 0,25%	2006-08-05	brak	brak	Centralna Tabela Ofert	brak
Obligacje 3 letnie-3SO207	45 189	6,50%	2007-02-03	brak	brak	Centralna Tabela Ofert	brak
Obligacje 3 letnie-3SO307	18 590	6,50%	2007-03-03	brak	brak	Centralna Tabela Ofert	brak
Obligacje 3 letnie-3SO407	9 422	6,50%	2007-04-05	brak	brak	Centralna Tabela Ofert	brak
Obligacje 3 letnie-3SO507	19 368	6,75%	2007-05-10	brak	brak	Centralna Tabela Ofert	brak
Obligacje 3 letnie-3ZO507	6 420	WIBOR 6M + 0,10%	2007-05-10	brak	brak	Centralna Tabela Ofert	brak
Obligacje 3 letnie-3SO807	49 990	7,30%	2007-08-03	brak	brak	Centralna Tabela Ofert	brak
Obligacje 3 letnie-3SO907	49 925	7,30%	2007-09-02	brak	brak	Centralna Tabela Ofert	brak
Obligacje 3 letnie-3ZO807	40 154	WIBOR 6M + 0,20%	2007-08-02	brak	brak	Centralna Tabela Ofert	brak
RAZEM 1 147 354							

Wartość nominalna została powiększona o odsetki w kwocie 48 566 tys. zł (w tym 27 996 tys. zł. odsetki skapitalizowane), oraz o wycenę obligacji w kwocie 2 847 tys. zł. Premia w wysokości 1.559 tys. zł jest rozliczana w czasie i prezentowana w bilansie w pozycji IX.Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone.

NOTA 26	w tys zł	
FUNDUSZE SPECJALNE I INNE ZOBOWIĄZANIA	2004	2003
a) fundusze specjalne (z tytułu)	34 520	35 445
- fundusze specjalne	34 520	35 445
b) inne zobowiązania (z tytułu)	343 402	476 330
- wierzyciele różni	57 974	133 655
- rozrachunki	282 632	342 113
- inne	2 796	562
Fundusze specjalne i inne zobowiązania, razem	377 922	511 775

NOTA 27A	w tys zł	
ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE KOSZTÓW	2004	2003
a) krótkoterminowe, w tym:	134 261	99 955
- koszty do zapłacenia	110 798	85 460
- przyszłe zobowiązania	23 463	14 495
b) długoterminowe, w tym:	16 624	32 470
- przyszłe zobowiązania	16 624	32 470
Rozliczenia międzyokresowe kosztów, razem	150 885	132 425

NOTA 27B	w tys zł	
ZMIANA STANU UJEMNEJ WARTOŚCI FIRMY	2004	2003
Stan na początek okresu	-	-
a) zwiększenia (z tytułu)	-	-
-	-	-
b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
-	-	-
Stan ujemnej wartości firmy na koniec okresu	-	-

NOTA 27C	w tys zł	
POZOSTAŁE PRZYCHODY PRZYSZŁYCH OKRESÓW ORAZ ZASTRZEŻONE	2004	2003
a) krótkoterminowe, w tym:	251 820	357 120
- odsetki zastrzeżone	180 906	332 206
- przychody pobierane z góry	68 749	18 540
- inne	2 165	6 374
b) długoterminowe, w tym:	458	-
- przychody pobierane z góry	458	-
Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone, razem	252 278	357 120

NOTA 28A	w tys zł	
UJEMNA WARTOŚĆ FIRMY JEDNOSTEK PODPORZĄDKOWANYCH	2004	2003
a) ujemna wartość firmy - jednostki zależne	1 849	4 297
b) ujemna wartość firmy - jednostki współzależne	-	-
c) ujemna wartość firmy - jednostki stowarzyszone	6 751	6 899
Ujemna wartość firmy jednostek podporządkowanych, razem	8 600	11 196

NOTA 28B	w tys zł	
ZMIANA STANU UJEMNEJ WARTOŚCI FIRMY - JEDNOSTKI ZALEŻNE	2004	2003
a) ujemna wartość firmy brutto na początek okresu	12 240	12 240
b) zwiększenia (z tytułu)	-	-
- objęcie konsolidacją po raz pierwszy	-	-
c) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
-	-	-
d) ujemna wartość firmy brutto na koniec okresu	12 240	12 240
e) odpis ujemnej wartości firmy na początek okresu	(7 943)	(5 495)
f) odpis ujemnej wartości firmy za okres (z tytułu)	(2 448)	(2 448)
- odpis na dzień objęcia konsolidacją po raz pierwszy	-	-
- bieżący odpis ujemnej wartości firmy	(2 448)	(2 448)
g) odpis ujemnej wartości firmy na koniec okresu	(10 391)	(7 943)
h) ujemna wartość firmy netto na koniec okresu	1 849	4 297

Ujemna wartość firmy z konsolidacji BZWBK Leasing S.A. na dzień objęcia kontroli przez Bank Zachodni WBK S.A. tj. na wrzesień 2000r.

1. cena nabycia akcji BZWBK Leasing S.A. przez Bank Zachodni WBK S.A.	5 213
2. aktywa netto BZWBK Leasing S.A. według ceny rynkowej na dzień objęcia kontroli przez Bank Zachodni WBK S.A.	17 402
3. udział Banku Zachodniego WBK S.A. w kapitale zakładowym BZWBK Leasing S.A. (%)	100
4. aktywa netto na dzień objęcia kontroli przez BZWBK S.A. przypadające na udziały banku	17 402
5. ujemna wartość firmy z konsolidacji na wrzesień 2000 r.	12 189

Zwiększenia (zmniejszenia) ujemnej wartości firmy z konsolidacji w okresie:

od września 2000 r. do grudnia 2004 r.	51
Wartość brutto na dzień 31.12.2004 r.	12 240

Amortyzacja ujemnej wartości firmy z konsolidacji za okres od września 2000 r. do grudnia 2004 r.:

na dzień konsolidacji po raz pierwszy 01.01.2002r.	(3 047)
1.01.2002 - 31.12.2002 r.	(2 448)
1.01.2003 - 31.12.2003 r.	(2 448)
1.01.2004 - 31.12.2004 r.	(2 448)
Łączny odpis ujemnej wartości firmy z konsolidacji na dzień 31.12.2004 r.	(10 391)

NOTA 28C	w tys zł	
	2004	2003
ZMIANA STANU UJEMNEJ WARTOŚCI FIRMY - JEDNOSTKI WSPÓLZALEŻNE		
a) ujemna wartość firmy brutto na początek okresu	-	-
b) zwiększenia (z tytułu)	-	-
	-	-
c) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
-	-	-
d) ujemna wartość firmy brutto na koniec okresu	-	-
e) odpis ujemnej wartości firmy na początek okresu	-	-
f) odpis ujemnej wartości firmy za okres (z tytułu)	-	-
-	-	-
g) odpis ujemnej wartości firmy na koniec okresu	-	-
h) ujemna wartość firmy netto na koniec okresu	-	-

NOTA 28D	w tys zł	
ZMIANA STANU UJEMNEJ WARTOŚCI FIRMY - JEDNOSTKI STOWARZYSZONE	2004	2003
a) ujemna wartość firmy brutto na początek okresu	8 563	3 581
b) zwiększenia (z tytułu)	729	4 982
- objęcie wyceną metodą praw własności po raz pierwszy	-	-
- zakup dodatkowych akcji	729	4 982
c) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
-	-	-
d) ujemna wartość firmy brutto na koniec okresu	9 292	8 563
e) odpis ujemnej wartości firmy na początek okresu	(1 664)	(947)
f) odpis ujemnej wartości firmy na koniec okresu (z tytułu)	(877)	(717)
- odpis na dzień wyceny metodą praw własności po raz pierwszy	-	-
- bieżący odpis ujemnej wartości firmy	(877)	(717)
g) odpis ujemnej wartości firmy na koniec okresu	(2 541)	(1 664)
h) ujemna wartość firmy netto na koniec okresu	6 751	6 899

Ujemna wartość firmy z konsolidacji NFI MAGNA S.A. na dzień objęcia kontroli przez Bank Zachodni WBK S.A. tj. na 06.2001r.

1. cena nabycia akcji NFI MAGNA S.A. przez Bank Zachodni WBK S.A.	42 073
2. aktywa netto NFI MAGNA S.A. według ceny rynkowej na dzień objęcia kontroli przez BZ WBK S.A.	205 730
3. udział Banku Zachodniego WBK S.A. w kapitale zakładowym NFI MAGNA S.A..	21,57%
4. aktywa netto na dzień objęcia kontroli przez BZ WBK S.A. przypadające na udział Banku Zachodniego WBK S.A. w kapitale zakładowym NFI MAGNA S.A.	44 376
5. ujemna wartość firmy z konsolidacji na 06.2001 r.	2 303

Zwiększenia (zmniejszenia) wartości firmy z konsolidacji w okresie od czerwca 2000 r. do grudnia 2004 r.

Wartość brutto na 31.12.2004 r.	4 906
	7 209

Amortyzacja wartości firmy z konsolidacji za okres od września 2000 r. do grudnia 2004 r.

na dzień konsolidacji po raz pierwszy	(230)
1.01.2002 - 31.12.2002 r.	(461)
1.01.2003 - 31.12.2003 r.	(461)
1.01.2004 - 31.12.2004 r.	(461)
Łączny odpis ujemnej wartości firmy na dzień 31.12.2004 r.	(1 613)

Wartość netto ujemnej wartości firmy NFI MAGNA S.A. na dzień 31.12.2004 r.

5 596

Ujemna wartość firmy z konsolidacji LZPS Protector S.A. na dzień objęcia kontroli przez Bank Zachodni WBK S.A. tj. na grudeń 2001r.

1.cena nabycia akcji LZPS Protector S.A. przez Bank Zachodni WBK S.A.	1 605
2. aktywa netto LZPS Protector S.A. według ceny rynkowej na dzień objęcia kontroli przez BZ WBK S.A.	13 225
3. udział Banku Zachodniego WBK S.A. w kapitale zakładowym LZPS Protector S.A. (%)	21,80
4. aktywa netto na dzień objęcia kontroli przez BZ WBK S.A. przypadające na udziały banku	2 883
5. ujemna wartość firmy z konsolidacji na grudeń 2001 r.	1 278

Zwiększenia (zmniejszenia) wartości firmy z konsolidacji w okresie : od grudnia 2001 r.do grudnia 2004 r.

Wartość brutto na dzień 31.12.2004 r.	804
	2 082

Amortyzacja ujemnej wartości firmy z konsolidacji za okres od grudnia 2001 r. do grudnia 2004 r.:

1.01.2002 - 31.12.2002 r.	(255)
1.01.2003 - 31.12.2003 r.	(256)
1.01.2004 - 31.12.2004 r.	(416)
Łączny odpis ujemnej wartości firmy na dzień 31.12.2004r.	(927)

Wartość netto ujemnej wartości firmy LZPS Protector S.A. na dzień 31.12.2004 r.

1 155

NOTA 29A		w tys. zł	
ZMIANA STANU REZERWY Z TYTUŁU ODROZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO	2004	2003	
1. Stan rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego na początek okresu, w tym:	138 810	292 474	
a) odniesionej na wynik finansowy	122 006	244 361	
- niezrealizowane odsetki od kredytów (naliczone nie otrzymane)	5 737	8 731	
- niezrealizowane dochody z tytułu odsetek od papierów wartościowych i lokat międzybankowych	42 826	124 016	
- niezrealizowane należności od instrumentów pochodnych	24 819	50 538	
- niezrealizowany dochód z tytułu odsetek od obligacji restrykturyzacyjnych i przyjętych w trybie "nowacji"	10 178	30 002	
- rezerwa z tytułu zastosowania ulgi inwestycyjnej	7 571	16 044	
- wycena bilansowa	6 207	895	
- pozostałe	24 668	14 135	
b) odniesionej na kapitał własny	16 804	48 113	
-	-	-	
c) odniesionej na wartość firmy lub ujemną wartość firmy	-	-	
-	-	-	
2. Zwiększenia	185 642	22 101	
a) odniesione na wynik finansowy okresu z tytułu dodatnich różnic przejściowych (z tytułu)	165 702	22 072	
- niezrealizowane odsetki od kredytów	3 215	-	
- wycena bilansowa	8 398	6 363	
- niezrealizowane dochody z tytułu odsetek od papierów wartościowych i lokat międzybankowych	17 419	493	
- niezrealizowane należności z tytułu instrumentów pochodnych	124 881	-	
- pozostałe	11 789	15 216	
b) odniesione na kapitał własny w związku z dodatnimi różnicami przejściowymi (z tytułu)	19 940	29	
- wycena aktywów i pasywów	19 940	29	
c) odniesione na wartość firmy lub ujemną wartość firmy w związku z dodatnimi różnicami przejściowymi (z tytułu)	-	-	
-	-	-	
3. Zmniejszenia	(22 980)	(175 765)	
a) odniesione na wynik finansowy okresu w związku z dodatnimi różnicami przejściowymi (z tytułu)	(22 881)	(144 427)	
- niezrealizowane odsetki od kredytów	-	(2 994)	
- niezrealizowane dochody z tytułu odsetek od papierów wartościowych i lokat międzybankowych	(468)	(81 683)	
- niezrealizowany dochód z tytułu odsetek od obligacji restrykturyzacyjnych i przyjętych w trybie "nowacji"	(10 178)	(19 824)	
- rezerwa z tytułu zastosowania ulgi inwestycyjnej	(1 104)	(8 473)	
- niezrealizowane należności od instrumentów pochodnych	-	(25 719)	
- wycena bilansowa	(9 295)	(1 051)	
- pozostałe	(1 836)	(4 683)	
b) odniesione na kapitał własny w związku z dodatnimi różnicami przejściowymi (z tytułu)	(99)	(31 338)	
- wycena aktywów i pasywów	(99)	(31 338)	
c) odniesione na wartość firmy lub ujemną wartość firmy w związku z dodatnimi różnicami przejściowymi (z tytułu)	-	-	
-	-	-	
4. Stan rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec okresu, razem, w tym:	301 472	138 810	
a) odniesionych na wynik finansowy	264 827	122 006	
- niezrealizowane odsetki od kredytów (naliczone nie otrzymane)	8 952	5 737	
- niezrealizowane dochody z tytułu odsetek od papierów wartościowych i lokat międzybankowych	59 777	42 826	
- niezrealizowane należności od instrumentów pochodnych	149 700	24 819	
- niezrealizowany dochód z tytułu odsetek od obligacji restrykturyzacyjnych i przyjętych w trybie "nowacji"	-	10 178	
- rezerwa z tytułu zastosowania ulgi inwestycyjnej	6 467	7 571	
- wycena bilansowa	5 310	6 207	
- pozostałe	34 621	24 668	
b) odniesionych na kapitał własny	36 645	16 804	
-	-	-	
c) odniesionych na wartość firmy lub ujemną wartość firmy	-	-	
-	-	-	

NOTA 29B

REZERWA Z TYTUŁU ODROZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO (STRUKTURA WALUTOWA)	jednostka	waluta	w tys. zł	
			2004	2003
w walucie polskiej			301 472	138 810
w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)			-	-
b1. w walucie	Nieokreślono	Nieokreślono	-	-
po przeliczeniu na tys. zł	Nieokreślono	Nieokreślono	-	-
pozostałe waluty w tys. zł	Nieokreślono	Nieokreślono	-	-
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, razem			301 472	138 810

NOTA 29C	w tys zł	
POZOSTAŁE REZERWY (WG TYTUŁÓW), W TYM:	2004	2003
- na pozabilansowe zobowiązania warunkowe	7 539	9 581
- na ryzyko ogólne	73 279	92 589
- na sprawy sporne	7 710	7 612
Pozostałe rezerwy, razem	88 528	109 782

NOTA 29D	w tys zł	
POZOSTAŁE REZERWY	2004	2003
a) krótkoterminowe (wg tytułów):	-	-
-	-	-
b) długoterminowe (wg tytułów):	88 528	109 782
- na pozabilansowe zobowiązania warunkowe	7 539	9 581
- na ryzyko ogólne	73 279	92 589
- na sprawy sporne	7 710	7 612
Pozostałe rezerwy, razem	88 528	109 782

NOTA 29E	w tys. zł			
POZOSTAŁE REZERWY (STRUKTURA WALUTOWA)	jednostka	waluta	2004	2003
w walucie polskiej			86 629	109 511
w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)			1 899	271
b1. w walucie	w tys.	EUR	461	47
po przeliczeniu na tys. zł	w tys.	zł	1 881	224
-			-	-
pozostałe waluty w tys. zł	w tys.	zł	18	47
Pozostałe rezerwy, razem			88 528	109 782

NOTA 29F	w tys zł	
ZMIANA STANU POZOSTAŁYCH REZERW KRÓTKOTERMINOWYCH	2004	2003
Stan na początek okresu (wg tytułów)	-	-
-	-	-
a) zwiększenia (z tytułu)	-	-
-	-	-
b) wykorzystanie (z tytułu)	-	-
-	-	-
c) rozwiązanie (z tytułu)	-	-
-	-	-
Stan pozostałych rezerw krótkoterminowych na koniec okresu (wg tytułów)	-	-
-	-	-
Stan pozostałych rezerw krótkoterminowych na koniec okresu razem	-	-

NOTA 29G		w tys zł	
ZMIANA STANU POZOSTAŁYCH REZERW DLUGOTERMINOWYCH	2004	2003	
Stan na początek okresu (wg tytułów)	109 782	110 594	
- na pozabilansowe zobowiązania warunkowe	9 581	17 053	
- na ryzyko ogólne	92 589	87 537	
- na sprawy sporne	7 612	6 004	
a) zwiększenia (z tytułu)	14 221	30 138	
- odpis na zobowiązania pozabilansowe	11 228	19 748	
- odpis na sprawy sporne	2 303	4 846	
- odpis na ryzyko ogólne	690	5 052	
- różnice kursowe dotyczące rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	-	492	
b) wykorzystanie (z tytułu)	(26)	456	
- na sprawy sporne	(26)	456	
c) rozwiązanie (z tytułu)	(35 449)	(31 406)	
- na ryzyko ogólne	(20 000)	-	
- na sprawy sporne	(2 179)	(3 694)	
- na zobowiązania pozabilansowe	(13 270)	(27 712)	
Stan pozostałych rezerw długoterminowych na koniec okresu (wg tytułów)	88 528	109 782	
- na pozabilansowe zobowiązania	7 539	9 581	
- na ryzyko ogólne	73 279	92 589	
- na sprawy sporne	7 710	7 612	
Stan pozostałych rezerw długoterminowych na koniec okresu, razem	88 528	109 782	

NOTA 30B	w tys zł	
ZMIANA STANU ZOBOWIĄZAŃ PODPORZĄDKOWANYCH	2004	2003
Stan na początek okresu	-	-
a) zwiększenia (z tytułu)	-	-
-	-	-
b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
-	-	-
Stan zobowiązań podporządkowanych na koniec okresu	-	-

NOTA 31	w tys zł	
ZMIANA STANU KAPITAŁÓW MNIJSZOŚCI	2004	2003
Stan na początek okresu	15 570	7 790
a) zwiększenia (z tytułu)	17 816	9 778
- wynik netto przypadający udziałowcom	17 816	8 466
- pozostałe	-	1 312
b) zmniejszenia (z tytułu)	(2 711)	(1 998)
- dywidenda wypłacona udziałowcom mniejszościowym	(2 652)	(1 731)
- zmiana polityki rachunkowości oraz aktualizacja wyceny majątku	(59)	(267)
Stan kapitałów mniejszości na koniec okresu	30 675	15 570

NOTA 32
KAPITAŁ ZAKŁADOWY (STRUKTURA)

Seria / emisja	Rodzaj akcji	Rodzaj uprzywilejowania akcji	Rodzaj ograniczenia praw do akcji	Liczba akcji (w szt)	w tys. zł		Sposób pokrycia kapitału	Data rejestracji	Prawo do dywidendy (od daty)
					Wartość serii / emisji wg wartości nominalnej (w tys. zł)				
A	na okaziciela	brak	brak	5 120 000	51 200		wkład pieniężny	08.11.1991r.	01.01.1992r.
B	na okaziciela	brak	brak	724 073	7 241		wkład niepieniężny	21.12.1996r.	01.01.1997r.
C	na okaziciela	brak	brak	22 155 927	221 559		wkład pieniężny	31.12.1996r.	01.01.1997r.
D	na okaziciela	brak	brak	1 470 589	14 706		wkład pieniężny	25.10.1999r.	01.01.2000r.
E	na okaziciela	brak	brak	980 393	9 804		wkład pieniężny	17.05.2000r.	01.01.2001r.
F	na okaziciela	brak	brak	2 500 000	25 000		wkład pieniężny	30.11.2000r.	01.01.2001r.
G	na okaziciela	brak	brak	40 009 302	400 093		wkład niepieniężny	13.06.2001r.	01.01.2002r.
Liczba akcji, razem				72 960 284					
Kapitał zakładowy, razem					729 603				
Wartość nominalna jednej akcji	10 zł								

Według danych posiadanych przez Zarząd Banku, akcjonariuszem posiadającym co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku Zachodniego WBK S.A. na dzień 31 grudnia 2004 roku był AIB European Investments Ltd. z siedzibą w Dublinie.

NOTA 34	w tys zł	
KAPITAŁ ZAPASOWY	2004	2003
a) ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	261 699	261 701
b) utworzony ustawowo	121 979	118 157
c) utworzony zgodnie ze statutem ponad wymaganą ustawowo	-	-
d) z dopłat akcjonariuszy	-	-
e) inny (wg rodzaju)	1 515	1 515
- inny	1 515	1 515
Kapitał zapasowy, razem	385 193	381 373

NOTA 35	w tys zł	
KAPITAŁ Z AKTUALIZACJI WYCENY	2004	2003
a) z tytułu aktualizacji wyceny środków trwałych	59 402	62 872
b) z tytułu odroczonego podatku dochodowego	(36 266)	(22 481)
c) różnice kursowe z przeliczenia oddziałów zagranicznych	-	-
d) inny (wg rodzaju)	192 318	119 601
- odpisy aktualizujące wartość dłużnych papierów wartościowych	24 559	(48 705)
- odpisy aktualizujące wartości akcji i udziałów	167 697	167 728
- odpisy aktualizujące wartość pozostałych aktywów finansowych	5	521
- odpisy z tytułu wprowadzenia do bilansu środków trwałych w leasingu	57	57
Kapitał z aktualizacji wyceny, razem	215 454	159 992

NOTA 36	w tys zł	
POZOSTAŁE KAPITAŁY REZERWOWE (WG CELU PRZEZNACZENIA), W TYM:	2004	2003
- fundusz ogólnego ryzyka bankowego	499 810	439 810
- kapitał rezerwowy	756 681	727 366
Pozostałe kapitały rezerwowe, razem	1 256 491	1 167 176

NOTA 37

WSPÓŁCZYNNIK WYPŁACALNOŚCI	2004	2003
1. Całkowity wymóg kapitałowy	1 368 668	1 411 925
2. Fundusze własne do wyliczenia współczynnika	2 211 045	2 119 169
- fundusze podstawowe	2 401 317	2 280 613
- fundusze uzupełniające	59 461	62 928
- pomniejszenia sum funduszy podstawowych i uzupełniających	(322 471)	(224 372)
- kapitał krótkoterminowy*	72 738	-
3. Współczynnik wypłacalności	12,92%	12,01%

*W 2004 roku zostały zmienione, uchwałą nr 1 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 4 czerwca 2003 r. zasady prezentacji kapitału krótkoterminowego potrzebnego do wyliczenia współczynnika wypłacalności stąd kapitał krótkoterminowy wg stanu na 31 grudnia 2004 roku wynosi 72 738 tys. zł, natomiast w okresie porównywalnym 0.

NOTA 38

WARTOŚĆ KSIĘGOWA NETTO	2004	2003
Kapitał zakładowy	729 603	729 603
Kapitał zapasowy	385 193	381 373
Pozostałe kapitały rezerwowe	1 256 491	1 167 176
Kapitał z aktualizacji wyceny	215 454	159 992
Niepodzielony zysk z lat ubiegłych	(9 245)	(24 305)
Zysk netto bieżącego okresu (w tys. zł)	444 452	128 873
Wartość księgowa netto (w tys.)	3 021 948	2 542 712
Liczba akcji	72 960 284	72 960 284
Wartość księgowa netto na jedną akcję (zł)	41,42	34,85

NOTA 39

ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE NA RZECZ JEDNOSTEK POWIĄZANYCH (Z TYTUŁU)	w tys zł	
	2004	2003
a) udzielonych gwarancji i poręczeń, w tym:	61 465	2 935
- jednostkom zależnym	61 465	2 935
- jednostkom współzależnym	-	-
- jednostkom stowarzyszonym	-	-
- znaczącemu inwestorowi	-	-
- jednostce dominującej	-	-
b) pozostałe (z tytułu)	1 261 752	297 207
- otwarta linia kredytowa	1 261 752	297 207
- w tym: na rzecz jednostek zależnych	1 258 752	293 207
- w tym: na rzecz jednostek współzależnych	-	-
- w tym: na rzecz jednostek stowarzyszonych	3 000	4 000
- w tym: na rzecz znaczącego inwestora	-	-
- w tym: na rzecz jednostki dominującej	-	-
-	-	-
- w tym: na rzecz jednostek zależnych	-	-
- w tym: na rzecz jednostek współzależnych	-	-
- w tym: na rzecz jednostek stowarzyszonych	-	-
- w tym: na rzecz znaczącego inwestora	-	-
- w tym: na rzecz jednostki dominującej	-	-
-	-	-
Zobowiązania warunkowe na rzecz jednostek powiązanych, razem	1 323 217	300 142

NOTA 40

ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE OD JEDNOSTEK POWIĄZANYCH (Z TYTUŁU)	w tys zł	
	2004	2003
a) otrzymanych gwarancji i poręczeń, w tym:	-	-
- od jednostek zależnych	-	-
- od jednostek współzależnych	-	-
- od jednostek stowarzyszonych	-	-
- od znaczącego inwestora	-	-
- od jednostki dominującej	-	-
b) pozostałe (z tytułu)	-	-
-	-	-
- w tym: od jednostek zależnych	-	-
- w tym: od jednostek współzależnych	-	-
- w tym: od jednostek stowarzyszonych	-	-
- w tym: od znaczącego inwestora	-	-
- w tym: od jednostki dominującej	-	-
-	-	-
- w tym: od jednostek zależnych	-	-
- w tym: od jednostek współzależnych	-	-
- w tym: od jednostek stowarzyszonych	-	-
- w tym: od znaczącego inwestora	-	-
- w tym: od jednostki dominującej	-	-
-	-	-
Zobowiązania warunkowe od jednostek powiązanych, razem	-	-

NOTA 41	w tys zł	
PRZYCHODY Z TYTUŁU ODSETEK	2004	2003
a) od sektora finansowego	114 793	126 479
b) od sektora niefinansowego	915 094	835 071
c) od sektora budżetowego	58 401	42 291
d) od papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	406 745	418 258
e) pozostałe	-	-
Przychody z tytułu odsetek, razem	1 495 033	1 422 099

NOTA 42	w tys zł	
KOSZTY ODSETEK	2004	2003
a) od sektora finansowego	(118 867)	(114 634)
b) od sektora niefinansowego	(439 543)	(447 187)
c) od sektora budżetowego	(40 178)	(31 212)
d) pozostałe	(26 136)	-
Koszty odsetek, razem	(624 724)	(593 033)

NOTA 43	w tys zł	
PRZYCHODY Z TYTUŁU PROWIZJI	2004	2003
a) prowizje z tytułu działalności bankowej	632 170	596 711
b) prowizje z tytułu działalności maklerskiej	50 053	38 806
c) prowizje z tytułu działalności leasingowej oraz faktoringowej	12 593	6 169
Przychody z tytułu prowizji, razem	694 816	641 686

NOTA 44	w tys zł	
PRZYCHODY Z UDZIAŁÓW LUB AKCJI, POZOSTAŁYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH I INNYCH INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH, O ZMIENNEJ KWOCIE DOCHODU	2004	2003
a) od jednostek zależnych	55 136	18 161
b) od jednostek współzależnych	-	-
c) od jednostek stowarzyszonych	2	-
d) od pozostałych jednostek	61 143	34 242
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu, razem	116 281	52 403

W pozycji "Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu, razem" zostały ujęte przychody i koszty od akcji i udziałów jednostek zależnych, stowarzyszonych i pozostałych oraz dywidendy od jednostek mniejszościowych.

NOTA 45	w tys zł	
WYNIK OPERACJI FINANSOWYCH	2004	2003
a) papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	9 213	13 567
- przychody z operacji papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	148 862	354 011
- koszty operacji papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	(139 649)	(340 444)
b) pozostałych	-	-
Wynik operacji finansowych, razem	9 213	13 567

NOTA 46		w tys zł	
POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE	2004	2003	
a) z tytułu działalności zarządzania majątkiem osób trzecich	13 616	13 148	
b) z tytułu sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych i prawnych oraz aktywów do zbycia	9 170	5 797	
c) z tytułu odzyskanych należności przedawnionych, umorzonych i nieściągalnych	1 425	1 256	
d) otrzymane odszkodowania, kary i grzywny	536	479	
e) otrzymane darowizny	1 043	134	
f) inne (z tytułu)	38 046	26 148	
- przychody uboczne	10 971	6 298	
- rezerwa na koszty do poniesienia, pozostałe aktywa	4 068	7 919	
- rozwiązanie rezerwy	1 106	61	
- rozwiązanie rezerw na przyszłe zobowiązania	11 208	3 694	
- rozliczenie kwot przedawnionych	556	3 266	
- przychody z tytułu zwrotów kosztów komorniczych	1 499	370	
- z tytułu otrzymanych odszkodowań od ubezpieczycieli	546	321	
- przychody z tytułu zwrotu opłat na rzecz BFG oraz EBOR	1 644	148	
- pozostałe	6 448	4 071	
Pozostałe przychody operacyjne, razem	63 836	46 962	

NOTA 47		w tys zł	
POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE	2004	2003	
a) z tytułu działalności zarządzania majątkiem osób trzecich	(2 502)	(2 118)	
b) z tytułu sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych i prawnych oraz aktywów do zbycia	(2 993)	(15 726)	
c) z tytułu odpisanych należności	(2 159)	(1 772)	
d) zapłacone odszkodowania, kary i grzywny	(1 106)	(689)	
e) przekazane darowizny	(1 319)	(1 229)	
f) inne (z tytułu)	(40 579)	(63 810)	
- koszty uboczne	(527)	(267)	
- składki na rzecz organizacji do których przynależność nie jest obowiązkowa	(633)	(432)	
- na pozostałe aktywa	(5 212)	(9 997)	
- koszty postępowań sądowych	(787)	(1 274)	
- niezawinione niedobory i szkody	(270)	(75)	
- nieplanowane odpisy amortyzacyjne	(4 161)	(35 713)	
- rezerwy na przyszłe zobowiązania	(20 747)	(5 970)	
- rezerwy na koszty komornicze	(3 097)	(4 127)	
- pozostałe	(5 145)	(5 955)	
Pozostałe koszty operacyjne, razem	(50 658)	(85 344)	

NOTA 48		w tys zł	
KOSZTY DZIAŁANIA BANKU I KOSZTY OGÓLNEGO ZARZĄDU	2004	2003	
a) wynagrodzenia	(426 625)	(436 968)	
b) ubezpieczenia i inne świadczenia	(93 920)	(103 439)	
c) koszty rzeczowe	(200 374)	(220 843)	
d) podatki i opłaty	(17 283)	(16 658)	
e) składka i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	(6 326)	(7 811)	
f) pozostałe (z tytułu)	(198 719)	(235 554)	
- koszty remontów	(15 627)	(14 234)	
- koszty usług	(61 929)	(100 358)	
- koszty zabezpieczenia	(14 025)	(19 174)	
- pozostałe koszty utrzymania budynków	(107 138)	(101 788)	
Koszty działania banku i koszty ogólnego zarządu, razem	(943 247)	(1 021 273)	

NOTA 49		w tys zł	
ODPISY NA REZERWY I AKTUALIZACJA WARTOŚCI	2004	2003	
a) odpisy na rezerwy na:	(445 989)	(723 164)	
- należności normalne	-	-	
- należności pod obserwacją	(2 634)	(210)	
- należności zagrożone	(431 133)	(697 642)	
- ogólne ryzyko bankowe	(690)	(5 052)	
- zobowiązania pozabilansowe	(11 228)	(19 748)	
- inne	(304)	(512)	
b) aktualizacja wartości:	(111)	(8 617)	
- aktywów finansowych	(111)	(8 617)	
- inne	-	-	
-	-	-	
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości, razem	(446 100)	(731 781)	

NOTA 50	w tys zł	
ROZWIĄZANIE REZERW I AKTUALIZACJA WARTOŚCI	2004	2003
a) rozwiązanie rezerw na:	314 564	589 598
- należności normalne	-	-
- należności pod obserwacją	2 266	-
- należności zagrożone	279 106	561 886
- ogólne ryzyko bankowe	20 000	-
- zobowiązania pozabilansowe	13 189	27 712
- inne	3	-
b) aktualizacja wartości:	500	167
- aktywów finansowych	500	167
- inne	-	-
-	-	-
Rozwiązanie rezerw aktualizacja wartości, razem:	315 064	589 765

NOTA 51	w tys zł	
ZYSK (STRATA) NA SPRZEDAŻY CAŁOŚCI LUB CZĘŚCI UDZIAŁÓW JEDNOSTEK PODPORZĄDKOWANYCH	2004	2003
a) zysk ze sprzedaży udziałów i akcji:	55 138	18 161
- w jednostkach zależnych	55 136	18 161
- w jednostkach współzależnych	-	-
- w jednostkach stowarzyszonych	2	-
b) strata ze sprzedaży udziałów i akcji:	-	-
- w jednostkach zależnych	-	-
- w jednostkach współzależnych	-	-
- w jednostkach stowarzyszonych	-	-
Zysk (strata) na sprzedaży całości lub części udziałów jednostek podporządkowanych, razem	55 138	18 161

NOTA 52	w tys zł	
ZYSKI NADZWYCZAJNE	2004	2003
a) losowe	-	506
b) pozostałe (z tytułu)	-	-
-	-	-
Zyski nadzwyczajne, razem	-	506

NOTA 53	w tys zł	
STRATY NADZWYCZAJNE	2004	2003
a) losowe	-	-
b) pozostałe (z tytułu)	-	-
-	-	-
Straty nadzwyczajne, razem	-	-

NOTA 54	w tys zł	
ODPIS WARTOŚCI FIRMY JEDNOSTEK PODPORZĄDKOWANYCH	2004	2003
a) zależnych	-	-
b) współzależnych	-	-
c) stowarzyszonych	-	-
Odpis wartości firmy jednostek podporządkowanych, razem	-	-

NOTA 55	w tys zł	
ODPIS UJEMNEJ WARTOŚCI FIRMY JEDNOSTEK PODPORZĄDKOWANYCH	2004	2003
a) zależnych	2 448	2 448
b) współzależnych	-	-
c) stowarzyszonych	877	717
Odpis ujemnej wartości firmy jednostek podporządkowanych, razem	3 325	3 165

NOTA 56A	w tys zł	
PODATEK DOCHODOWY BIEŻĄCY	2004	2003
1. Zysk (strata) brutto (skonsolidowany)	569 936	260 370
2. Korekty konsolidacyjne	(2 360)	(5 983)
3. Różnice pomiędzy zyskiem (stratą) brutto a podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym, wg tytułów:	193 742	99 501
- przychody nie podlegające opodatkowaniu	(566 773)	(931 830)
- przychody podlegające opodatkowaniu nie ujęte w rachunku zysków i strat	624 301	361 335
- koszty nie stanowiące kosztu uzyskania przychodu	784 642	867 601
- koszty podatkowe nie ujęte w rachunku zysków i strat	(752 726)	(194 788)
- odliczenia od dochodu (darowizny, premie) wydatki i inwestycje, do których podatek utracił prawo	(1 500)	1 028
- przejściowe różnice	-	-
- trwałe różnice	3 395	662
- wycena aktywów i pasywów	100 179	(191)
- strata podatkowa	2 208	(4 296)
- pozostałe	16	(20)
4. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	761 318	353 888
5. Podatek dochodowy według stawki 19%/27 %	(144 650)	(95 549)
6. Zwiększenia, zaniechania, zwolnienia, odliczenia i obniżki podatku	(17 169)	(4 721)
7. Podatek dochodowy bieżący ujęty (wykazany) w deklaracji podatkowej okresu, w tym:	(127 481)	(90 828)
- wykazany w rachunku zysków i strat	(127 481)	(90 828)
- dotyczący pozycji, które zmniejszyły lub zwiększyły kapitał własny	-	-
- dotyczący pozycji, które zmniejszyły lub zwiększyły wartości firmy lub ujemną wartość firmy	-	-

Kwota 488 tys. zł stanowi podatek od dywidendy obciążający wynik finansowy a nie jest uwzględniona w deklaracji podatkowej na 31.12.2004 r.

NOTA 56B	w tys zł	
PODATEK DOCHODOWY ODROZCZONY, WYKAZANY W RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT	2004	2003
- zmniejszenie (zwiększenie) z tytułu powstania i odwrócenia się różnic przejściowych	30 872	16 310
- zmniejszenie (zwiększenie) z tytułu zmiany stawek podatkowych	-	(59 897)
- zmniejszenie (zwiększenie) z tytułu z poprzednio nieuwjętej straty podatkowej, ulgi podatkowej lub różnicy przejściowej poprzedniego okresu	904	554
- zmniejszenie (zwiększenie) z tytułu odpisania aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego lub braku możliwości	-	-
- inne składniki podatku odroczonego (wg tytułów):	(428)	15 108
- przychody należne opodatkowane w okresach przyszłych	(486)	-
- koszty opodatkowane w okresach przyszłych	58	-
- przekwalifikowania z różnic trwałych do różnic przejściowych	-	15 108
Podatek dochodowy odroczone, razem	31 348	(27 925)

NOTA 56C	w tys zł	
ŁĄCZNA KWOTA PODATKU ODROZCZONEGO	2004	2003
- ujętego w kapitale własnym	36 266	16 610
- ujętego w wartości firmy lub ujemnej wartości firmy	-	-

NOTA 56D	w tys zł	
PODATEK DOCHODOWY WYKAZANY W RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT DOTYCZĄCY	2004	2003
- działalności zaniechanej	-	-
- wyniku na operacjach nadzwyczajnych	-	136

NOTA 57	w tys. zł	
POZOSTAŁE OBOWIĄZKOWE ZMNIEJSZENIA ZYSKU (ZWIĘKSZENIA STRATY), Z TYTUŁU:	2004	2003
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty), z tytułu:	-	-
- korekta zeznania podatkowego za 2002 rok	-	(20)
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty), razem	-	(20)

NOTA 58

Należy przedstawić sposób podziału zysku lub pokrycia straty za prezentowane lata obrotowe, a w przypadku niezakończonych roku obrotowego - propozycję podziału zysku lub pokrycia straty, ujawniając odpowiednie, dla ustalenia wielkości zysku lub straty, dane liczbowe

	w tys zł	
ZYSK (STRATA) NETTO	2004	2003
a) zysk (strata) netto jednostki dominującej	443 326	116 951
b) zyski (straty) netto jednostek zależnych	110 880	42 272
c) zyski (straty) netto jednostek współzależnych	-	-
d) zyski (straty) netto jednostek stowarzyszonych	-	-
e) korekty konsolidacyjne	(109 754)	(30 350)
Zysk (strata) netto	444 452	128 873

Udział w wynikach jednostek zależnych i stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności jest ujęty w zysku jednostki dominującej - poprzez zastosowanie metody praw własności do wyceny bilansowej spółek podporządkowanych i wynosi według stanu na 31.12.2004r. 6 122 tys. zł., natomiast według stanu na 31.12.2003r. 270 tys. zł.

NOTA 59

ZYSK (STRATA) NA JEDNA AKCJĘ ZWYKŁĄ

	2004	2003
Zysk netto za 12 miesięcy	444 452	128 873
Średnia ważona liczba akcji zwykłych (szt)	72 960 284	72 960 284
Zysk na jedną akcję	6,09	1,77

NOTA 60

Środki pieniężne skonsolidowane	2004	2003
Kasa	410 713	405 825
Znaki wartościowe	1 259	1 096
Rachunki bieżące w Banku Centralnym	788 182	754 576
Rachunki bieżące w innych bankach	31 337	221 540
Razem	1 231 491	1 383 037

Dokonując podziału działalności na operacyjną, inwestycyjną i finansową w rachunku przepływu środków pieniężnych kierowano się następującymi przesłankami:

- zakresem informacji dla poszczególnych rodzajów działalności określonym w formularzu sprawozdawczym,
- wytycznymi Generalnego Inspektoratu Nadzoru Bankowego,
- charakterem operacji prowadzonych w ramach Banku Zachodniego WBK SA.

Działalność operacyjna obejmuje podstawowy zakres działalności Banku Zachodniego WBK SA, nie zaliczony do działalności inwestycyjnej i finansowej.

Działalność inwestycyjna obejmuje:

*nabywanie i zbywanie:

- rzeczowego majątku trwałego,
- wartości niematerialnych i prawnych,
- akcji, udziałów oraz innych papierów wartościowych dostępne do sprzedaży i utrzymywane do terminu zapadalności,
- dłużnych papierów wartościowych dostępne do sprzedaży i utrzymywane do terminu zapadalności,

*pozostałe pozycje związane z działalnością inwestycyjną (np. dywidendy, zmiana stanu pożyczek podporządkowanych, odsetki związane z działalnością inwestycyjną).

Działalność finansowa obejmuje :

*zwiększenia i zmniejszenia:

- z tytułu zaciągnięcia i spłaty kredytów i pożyczek od banków i innych instytucji finansowych,
- zobowiązań podporządkowanych,
- z tytułu emisji i wykupu obligacji i innych papierów wartościowych od instytucji finansowych,

pozostałe pozycje związane z działalnością finansową (np. płatności dywidend i inne wypłaty z zysku, odsetki związane z działalnością finansową).

Amortyzacja w rachunku przepływów pieniężnych różni się od amortyzacji w rachunku wyników o następujące pozycje:

· amortyzacja wyposażenia PFC	(1.549) tys. zł
· trwała utrata wartości	1.937 tys. zł
· umorzenie środków w leasingu	730 tys. zł
· zmiany stanu rezerw na majątek trwały i wartości niematerialne i prawne	(307) tys. zł

W pozycji "Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych" ujęto tylko zmianę stanu dłużnych papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu i dostępnych do sprzedaży. Dane dotyczące zmiany stanu dłużnych papierów wartościowych utrzymywanych do terminu zapadalności ujęte są w pozycjach:

- "Sprzedaż akcji i udziałów w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych" (działalność inwestycyjna) – 203.492 tys. zł,
- "Nabycie akcji i udziałów w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych" (działalność inwestycyjna) – (158.774) tys. zł.

W pozycji "Zmiana stanu należności od sektora finansowego":

- nie ujęto zmiany stanu należności z tytułu rachunków bieżących w innych bankach oraz należności od sektora finansowego - które znajdują się w pozycji "Środki pieniężne na koniec okresu" w wysokości 31.337 tys. zł.

W pozycji "Zmiana stanu akcji, udziałów i innych papierów wartościowych" ujęto tylko zmianę stanu w/w aktywów przeznaczonych do obrotu (wykazywana w działalności operacyjnej). Dane dotyczące zmiany stanu akcji, udziałów i innych papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu zapadalności ujęte są w przepływach pieniężnych z działalności inwestycyjnej.

W pozycji "Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego" nie ujęto:

- spłat pożyczek z BFG - 16.907 tys. zł,
- spłat pożyczek EBOR - 24.247 tys. zł,
- zaciągniętych i spłaconych kredytów od innych banków dotyczących działalności finansowej.

W pozycji "Zmiana stanu innych zobowiązań" ujęto saldo zmiany stanu pozycji "Inne aktywa" oraz "Fundusze specjalne i inne pasywa". Tak wyliczona wartość została między innymi skorygowana o:

- rozliczenia dotyczące podatku dochodowego (13.342) tys. zł,
- zmianę stanu aktywów do zbycia w wysokości 157 tys. zł ujętą w pozycji "Inne korekty" działalności operacyjnej.

W pozycji "Inne korekty" ujęto korekty dotyczące:

- zmiany stanu aktywów do zbycia 157 tys. zł,
- korekty wyników po audycie 161 tys. zł,
- prowizji 685 tys. zł,
- rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych i prawnych (3.911) tys. zł,
- inne 67 tys. zł.

Ponadto, w pozycji "Inne wpływy inwestycyjne" ujęte są:

- dywidendy otrzymane – 56.555 tys. zł,
- darowizny otrzymane – 1.043 tys. zł.

W pozycji "Inne wydatki inwestycyjne" ujęte są:

- darowizny przekazane - (1.779) tys. zł.

W pozycji "Inne wydatki finansowe" w działalności finansowej ujęto:

- zapłacone odsetki od pożyczki z Bankowego Funduszu Gwarancyjnego w wysokości - (5.302) tys. zł,
- inne koszty finansowe – (112) tys. zł,
- spłata kredytu w rachunku bieżącym (2.748) tys. zł,
- zapłacone odsetki i prowizje – (41.899) tys. zł.