

BILANS

	stan na dzień	Nota	31.12.2004	31.12.2003
AKTYWA				
I. Kasa, operacje z bankiem centralnym	1		871 835	788 754
II. Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w banku centralnym			9 993	11 189
III. Należności od sektora finansowego	2		3 546 406	1 803 977
1. W rachunku bieżącym			80 927	427 748
2. Terminowe			3 465 479	1 376 229
IV. Należności od sektora niefinansowego	3		6 336 432	9 329 249
1. W rachunku bieżącym			852 881	1 809 119
2. Terminowe			5 483 551	7 520 130
V. Należności od sektora budżetowego	4		409 009	504 480
1. W rachunku bieżącym			4 987	6 872
2. Terminowe			404 022	497 608
VI. Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	5		80 651	100 358
VII. Dłużne papiery wartościowe	6		6 915 891	4 836 667
VIII. Akcje i udziały w jednostkach zależnych	7, 10		1 659 836	1 382 022
IX. Akcje i udziały w jednostkach współzależnych	8, 10		0	0
X. Akcje i udziały w jednostkach stowarzyszonych	9, 10		6 227	6 803
XI. Akcje i udziały w pozostałych jednostkach	11		12 676	12 714
XII. Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	12		546 850	677 449
XIII. Wartości niematerialne i prawne, w tym:	14		40 626	227 082
- wartość firmy			5 804	7 779
XIV. Rzeczowe aktywa trwałe	15		534 386	666 042
XV. Inne aktywa	16		53 920	91 674
1. Przejęte aktywa - do zbycia			756	3 228
2. Pozostałe			53 164	88 446
XVI. Rozliczenia międzyokresowe	17		512 388	505 743
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego			228 631	238 741
2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe			283 757	267 002
AKTYWA RAZEM			21 537 126	20 944 203

PASYWA			
I. Zobowiązania wobec banku centralnego		1	0
II. Zobowiązania wobec sektora finansowego	20	1 979 583	3 183 243
1. Bieżące		312 765	585 243
2. Terminowe		1 666 818	2 598 000
III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	21	13 336 914	10 550 414
1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:		0	0
a) bieżące		0	0
b) terminowe		0	0
2. Pozostałe, w tym:		13 336 914	10 550 414
a) bieżące		2 528 331	2 852 561
b) terminowe		10 808 583	7 697 853
IV. Zobowiązania wobec sektora budżetowego	22	874 069	920 189
1. Bieżące		510 810	581 063
2. Terminowe		363 259	339 126
V. Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	23	1 446 214	1 535 478
VI. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	20, 21, 22, 24	275 544	982 660
1. Krótkoterminowe		176 899	736 602
2. Długoterminowe		98 645	246 058
VII. Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych		390 636	444 436
VIII. Fundusze specjalne i inne zobowiązania	25	154 237	144 075
IX. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	26	415 893	660 295
1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów		91 070	107 323
2. Ujemna wartość firmy		0	0
3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone		324 823	552 972
X. Rezerwy	27	342 154	410 345
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		117 430	140 603
2. Pozostałe rezerwy		224 724	269 742
a) krótkoterminowe		0	2 552
b) długoterminowe		224 724	267 190
XI. Zobowiązania podporządkowane	28	326 978	378 162
XII. Kapitał zakładowy	29	849 182	849 182
XIII. Należne wpłaty na kapitał zakładowy (wielkość ujemna)		0	0
XIV. Akcje własne (wielkość ujemna)	30	0	0
XV. Kapitał zapasowy	31	508 095	542 970
XVI. Kapitał z aktualizacji wyceny	32	52 341	32 848
XVII. Pozostałe kapitały rezerwowe	33	380 532	339 637
XVIII. Niepodzielony zysk lub niepokryta strata z lat ubiegłych		-35 751	-70 626
XIX. Zysk (strata) netto		240 504	40 895
PASYWA RAZEM		21 537 126	20 944 203

Współczynnik wypłacalność	29	17,35%	11,05%
		0	0

Wartość księgowa		1 994 903	1 734 906
Liczba akcji		849 181 744	849 181 744
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł)	29	2,35	2,04

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

POZYCJE POZABILANSOWE

		31.12.2004	31.12.2003
I. Pozabilansowe zobowiązania warunkowe		4 476 562	3 625 665
1. Zobowiązania udzielone:	36	3 422 724	2 573 894
a) finansowe		2 974 234	2 138 906
b) gwarancyjne		448 490	434 988
2. Zobowiązania otrzymane:	37	1 053 838	1 051 771
a) finansowe		0	0
b) gwarancyjne		1 053 838	1 051 771
II. Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży		13 024 534	17 646 900
III. Pozostałe pozycje pozabilansowe:		22 775 802	18 871 096
- swap stóp procentowych		21 361 292	18 044 419
- opcje		514 510	186 677
- kontrakty FRA		900 000	640 000
POZYCJE POZABILANSOWE RAZEM		40 276 898	40 143 661

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

	za okres	Nota	01.01.04-31.12.04	01.01.03-31.12.03
I. Przychody z tytułu odsetek		31	1 646 220	1 337 123
II. Koszty odsetek		32	1 220 439	929 687
III. Wynik z tytułu odsetek (I-II)			425 781	407 436
IV. Przychody z tytułu prowizji		33	234 505	223 610
V. Koszty z tytułu prowizji			31 620	42 108
VI. Wynik z tytułu prowizji (IV-V)			202 885	181 502
VII. Przychody z akcji i udziałów, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu		34	14 584	146 605
1. Od jednostek zależnych			13 655	101 608
2. Od jednostek współzależnych			0	0
3. Od jednostek stowarzyszonych			207	478
4. Od innych jednostek			722	44 519
VIII. Wynik na operacjach finansowych		35	140 628	50 930
IX. Wynik z pozycji wymiany			71 119	69 187
X. Wynik działalności bankowej			854 997	855 660
XI. Pozostałe przychody operacyjne		36	107 757	70 630
XII. Pozostałe koszty operacyjne		37	31 819	22 964
XIII. Koszty działania banku		38	598 113	666 385
XIV. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych			339 375	104 065
XV. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości		39	878 968	1 429 009
1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe			878 968	1 427 383
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych			0	1 626
XVI. Rozwiązanie rezerw i zmniejszenia dotyczące aktualizacji wartości		40	810 080	1 332 587
1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe			808 580	1 331 825
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych			1 500	762
XVII. Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV- XVI)			-68 888	-96 422
XVIII. Wynik na działalności operacyjnej			-75 441	36 454
XIX. Wynik na operacjach nadzwyczajnych			0	0
1. Zyski nadzwyczajne		41	0	0
2. Straty nadzwyczajne		42	0	0
XX. Zysk (strata) brutto			-75 441	36 454
XXI. Podatek dochodowy		43	5 906	-70 314
1. Część bieżąca			13 395	0
2. Część odroczone			-7 489	-70 314
XXII. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)		44	0	0
XVII. Udział w zyskach (stratach) netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności			321 851	-65 873
XXIII. Zysk (strata) netto			240 504	40 895

Zysk (strata) netto (za 12 miesięcy)		240 504	40 895
Średnia ważona liczba akcji zwykłych		849 181 744	849 181 744
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)	45	0,28	0,05

Średnia ważona przewidywana liczba akcji zwykłych			
Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)			

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

	za okres	01.01.04-31.12.04	01.01.03-31.12.03
I. Stan kapitału własnego na początek okresu (BO)		1 734 906	1 737 572
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości		0	0
b) korekty błędów zasadniczych		0	0
I.a. Stan kapitału własnego na początek okresu (BO), po uzgodnieniu do danych porównywalnych		1 734 906	1 737 572
1. Stan kapitału zakładowego na początek okresu		849 182	849 182
1.1. Zmiany stanu kapitału zakładowego		0	0
a) zwiększenia (z tytułu)		0	0
-			
b) zmniejszenia (z tytułu)		0	0
-			
1.2. Stan kapitału zakładowego na koniec okresu		849 182	849 182
2. Stan należnych wpłat na kapitał zakładowy na początek okresu		0	0
2.1. Zmiana stanu należnych wpłat na kapitał zakładowy		0	0
a) zwiększenie		0	0
b) zmniejszenie		0	0
2.2. Stan należnych wpłat na kapitał zakładowy na koniec okresu		0	0
3. Akcje własne na początek okresu			
a) zwiększenia (z tytułu)			
b) zmniejszenia (z tytułu)			
3.1. Akcje własne na koniec okresu			
3. Stan kapitału zapasowego na początek okresu		542 970	560 846
3.1. Zmiany stanu kapitału zapasowego		-34 875	-17 876
a) zwiększenia (z tytułu)		0	0
b) zmniejszenia (z tytułu)		34 875	17 876
- pokrycie straty z lat ubiegłych BIG BANK S.A.		17 876	17 876
- pokrycie wyniku z lat ubiegłych		16 999	
3.2. Stan kapitału zapasowego na koniec okresu		508 095	542 970
4. Stan kapitału z aktualizacji wyceny na początek okresu		32 848	76 409
4.1. Zmiany stanu kapitału z aktualizacji wyceny		19 493	-43 561
a) zwiększenie (z tytułu)		19 493	0
- sprzedaż i zmiana wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży		19 493	
b) zmniejszenie (z tytułu)		0	43 561
- sprzedaż udziałów w spółce Polcard			32 576
- sprzedaż i zmiana wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży			10 985
4.2. Stan kapitału z aktualizacji wyceny na koniec okresu		52 341	32 848
5. Stan funduszu ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu		339 637	44 737
5.1. Zmiany stanu funduszu ogólnego ryzyka bankowego		40 895	294 900
a) zwiększenie (z tytułu)		40 895	294 900
- z podziału zysku		40 895	183 930
- z podziału zysku z lat ubiegłych			110 970
b) zmniejszenie (z tytułu)		0	0
5.2. Stan funduszu ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu		380 532	339 637
6. Stan innych składników pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych na początek okresu			
6.1. Zmiany stanu innych składników pozostałych kapitałów rezerwowych		0	0
a) zwiększenie (z tytułu)		0	0
b) zmniejszenia (z tytułu)			

6.2. Stan innych składników pozostałych kapitałów rezerwowych na koniec okresu	0	0
	0	0
7. Stan niepodzielonego zysku lub niepokrytej straty z lat ubiegłych na początek okresu	-70 626	27 297
7.1. Stan niepodzielonego zysku z lat ubiegłych na początek okresu	-16 999	98 800
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości		
b) korekty błędów zasadniczych	0	0
7.2. Stan niepodzielonego zysku z lat ubiegłych na początek okresu, po uzgodnieniu do danych porównywalnych	-16 999	98 800
7.3. Zmiana zysku niepodzielonego	16 999	-115 799
a) zwiększenie (z tytułu)	57 894	179 100
- podziału zysku	0	0
- zysk roku ubiegłego w trakcie zatwierdzania	40 895	179 100
- pokrycie wyniku z lat ubiegłych	16 999	0
b) zmniejszenie (z tytułu)	40 895	294 899
- podział zysku	40 895	183 930
- podział zysku niepodzielonego z lat ubiegłych	0	110 969
7.4. Stan niepodzielonego zysku z lat ubiegłych na koniec okresu	0	-16 999
7.5. Stan niepokrytej straty z lat ubiegłych na początek okresu	53 627	71 503
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości		
b) korekty błędów zasadniczych		
7.6. Stan niepokrytej straty z lat ubiegłych na początek okresu, po uzgodnieniu do danych porównywalnych	53 627	71 503
7.7. Zmiana straty z lat ubiegłych	-17 876	-17 876
a) zwiększenie (z tytułu)	0	0
b) zmniejszenie (z tytułu)	17 876	17 876
- pokrycie kapitałem zapasowym strat z lat ubiegłych BIG BANK S.A.	17 876	17 876
7.8. Stan niepokrytej straty z lat ubiegłych na koniec okresu	35 751	53 627
7.9. Stan niepodzielonego zysku lub niepokrytej straty z lat ubiegłych na koniec okresu	-35 751	-70 626
8. Wynik netto	240 504	40 895
a) zysk netto	240 504	40 895
b) strata netto	0	0
II. Stan kapitału własnego na koniec okresu (BZ)	1 994 903	1 734 906

RACHUNEK PRZEPŁYWU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH

	za okres	01.01.04-31.12.04	01.01.03-31.12.03
A. PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ			
(I - II) - metoda bezpośrednia*			
I. Wpływy z działalności operacyjnej			
1. Wpływy z tytułu:			
a) odsetek			
b) prowizji			
2. Wpływy z tytułu pozostałych przychodów operacyjnych			
3. Wpływy z tytułu zdarzeń nadzwyczajnych			
4. Pozostałe wpływy			
II. Wydatki z tytułu działalności operacyjnej			
1. Koszty:			
a) odsetek			
b) prowizji			
2. Wynagrodzenia			
3. Zapłata podatku dochodowego			
4. Wydatki z tytułu pozostałych kosztów operacyjnych			
5. Wydatki z tytułu zdarzeń nadzwyczajnych			
6. Pozostałe wydatki			
A. PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ		322 216	456 490
(I +/- II) - metoda pośrednia*			
I. Zysk (strata) netto		240 504	40 895
II. Korekty razem:		81 712	415 595
1. Udział w zyskach (stratach) netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności		-321 851	65 873
2. Amortyzacja		339 375	104 066
3. Zyski/straty z tytułu różnic kursowych		-195 693	178 274
4. Odsetki i dywidendy		118 051	64 839
5. (Zysk) strata z tytułu działalności inwestycyjnej		787	-52 335
6. Zmiany stanu pozostałych rezerw		-72 763	-255 109
7. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych		-1 963 260	85 125
8. Zmiana stanu należności od sektora finansowego		-1 748 895	-150 215
9. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego		3 088 288	-16 074
10. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu		19 707	44 677
11. Zmiana stanu akcji, udziałów i innych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych		171 449	-294 164
12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego		-1 091 017	66 764
13. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego		2 740 380	308 452
14. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu		-89 264	-408 904
15. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych		-710 451	386 163
16. Zmiana stanu innych zobowiązań		47 916	48 908
17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych		-22 898	190 357
18. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych		-228 149	48 898
19. Pozostałe korekty			
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II) - metoda pośrednia		322 216	456 490

B. PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ (I-II)	-94 637	-200 522
I. Wpływy z działalności inwestycyjnej	28 344	198 001
1. Sprzedaż akcji i udziałów w jednostkach zależnych	0	50 456
2. Sprzedaż akcji i udziałów w jednostkach współzależnych		
3. Sprzedaż akcji i udziałów w jednostkach stowarzyszonych	986	0
4. Sprzedaż akcji i udziałów w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych (w tym również przeznaczonych do obrotu) i innych aktywów finansowych	108	95 994
5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		
6. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	12 124	2 027
7. Pozostałe wpływy	15 126	49 524
8. Zwiększenie gotówki BIG BANK	0	0
II. Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej	122 981	398 523
1. Nabycie akcji i udziałów w jednostkach zależnych	6	218 766
2. Nabycie akcji i udziałów w jednostkach współzależnych		
3. Nabycie akcji i udziałów w jednostkach stowarzyszonych		
4. Nabycie akcji i udziałów w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych (w tym również przeznaczonych do obrotu) i innych aktywów finansowych	90 054	0
5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	15 342	179 757
6. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	17 579	0
7. Nabycie akcji własnych do zbycia	0	0
8. Pozostałe wydatki		
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I+/-II)	-94 637	-200 522
C. PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ (I-II)	-150 964	255 190
I. Wpływy z działalności finansowej	45 687	1 088 313
1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od banków	0	838 181
2. Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0	0
3. Emisja obligacji lub innych dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	45 687	65 299
4. Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0	0
5. Wpływy z emisji akcji własnych i dopłat do kapitałów	0	184 833
6. Dopłaty do kapitału		
7. Pozostałe wpływy	0	0
II. Wydatki z tytułu działalności finansowej	196 651	833 123
1. Spłata długoterminowych kredytów na rzecz banków	0	614 208
2. Spłata długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0	0
3. Wykup obligacji lub innych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	75 299	84 306
4. Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0	0
5. Koszty emisji akcji własnych	0	0
6. Umorzenie akcji własnych	0	0
7. Płatności dywidend i innych wypłat na rzecz właścicieli		
8. Wypłaty z zysku dla osób zarządzających i nadzorujących	0	0
10. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0	0
11. Pozostałe wydatki	121 352	134 609
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I+/-II)	-150 964	255 190
D. PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO, RAZEM (A+/-B+/-C)	76 615	511 158
F. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU	805 402	294 244
G. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU (F+/- D)	882 017	805 402

Na potrzeby „Rachunku przepływów środków pieniężnych” do środków pieniężnych zaliczono na dzień 31 grudnia 2004 (dane w tys. zł):

1. Kasa i środki w bankach centralnych	871 835
2. Rachunki bieżące w bankach	10 182
RAZEM	882 017

Dla potrzeb niniejszego sprawozdania przyjęto następującą klasyfikację rodzajów działalności:

1. działalność operacyjna obejmuje podstawowy zakres działalności związany ze świadczeniem usług przez jednostki Grupy, obejmujący działania mające na celu wygospodarowanie zysku, a nie będące działalnością inwestycyjną lub finansową,
2. działalność inwestycyjna obejmuje czynności związane z nabywaniem bądź zbywaniem składników majątku trwałego, w szczególności aktywów finansowych nie sklasyfikowanych jako przeznaczone do obrotu, rzeczowego majątku trwałego oraz wartości niematerialnych i prawnych,
3. działalność finansowa obejmuje działania związane z pozyskiwaniem środków w formie kapitałów bądź zobowiązań jak również obsługę źródeł finansowania.

Zasadnicze różnice pomiędzy zmianami stanu pozycji bilansowych, a zmianami tych pozycji wykazanymi w rachunku przepływów środków pieniężnych dotyczą: - zmiany stanu zobowiązań wobec instytucji finansowych – z pozycji tej wyodrębniono odsetki i różnice kursowe związane z tymi zobowiązaniami, - aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży - efekty przeszacowania odnoszone na kapitał z aktualizacji wyceny zostały wyeliminowane,

- zmiany stanów zobowiązań z tytułu papierów wartościowych wynikające z wykupu/emisji weksla i obligacji restrykturyzacyjnych (niniejsze transakcje zawierane są pomiędzy NBP i Bankiem Millennium S.A. zgodnie z porozumieniem zawartym pomiędzy tymi podmiotami dotyczącym restrukturyzacji byłego Łódzkiego Banku Rozwoju S.A.) zostały zaprezentowane w części finansowej sprawozdania,

NOTY OBJAŚNIAJĄCE

NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO BILANSU

Informację o obciążeniach aktywów przedstawiono w punkcie 6 Dodatkowych not objaśniających.

Nota 1

1.1. KASA, OPERACJE Z BANKIEM CENTRALNYM	31.12.2004	31.12.2003
1. Rachunek bieżący	630 933	434 157
2. Lokaty		
3. Środki pieniężne (gotówka w kasie)	240 703	354 493
4. Odsetki	0	1
5. Inne środki	199	103
Kasa, środki w banku centralnym razem	871 835	788 754

1.2. ŚRODKI PIENIĘŻNE (STRUKTURA WALUTOWA)	31.12.2004	31.12.2003
a. w walucie polskiej	819 396	723 049
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	52 439	65 705
b1. Jednostka /waluta 1000/USD	6 903	7 302
tys. zł	20 644	27 314
b3. jednostka/waluta 1000./JPY	2 777	1 487
tys. zł	81	52
b4. jednostka/waluta 1000/GBP	95	152
tys. zł	546	1 011
b6. Jednostka/waluta 1000/CHF	758	234
tys. zł	2 002	709
b7. Jednostka/waluta 1000/EUR	6 584	7 464
tys. zł	26 856	35 206
b8. pozostałe waluty (w tys. zł)	2 310	1 413
Środki pieniężne razem	871 835	788 754

Nota 2

2.1. NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	31.12.2004	31.12.2003
1. Należności od banków w tym:	3 155 143	1 174 711
a. rachunki bieżące nostro, przekroczenie rachunków loro	10 182	16 648
b. kredyty i pożyczki	70 033	50 021
c. lokaty	3 074 496	1 105 753
d. skupione wierzytelności	432	2 289
e. zrealizowane gwarancje i poręczenia	0	0
f. inne należności	0	0
2. Należności od pozostałych jednostek finansowych w tym:	566 058	748 336
a. kredyty i pożyczki	550 643	720 181
b. skupione wierzytelności	15 415	28 155
c. zrealizowane gwarancje i poręczenia	0	0
d. bony komercyjne	0	0
e. inne należności	0	0
3. Pozostałe należności od instytucji finansowych	30	30
4. Odsetki:	56 656	55 835
a) niezapadłe	14 043	4 278
b) zapadłe	42 613	51 557
Należności (brutto) od sektora finansowego razem	3 777 887	1 978 912
7. Rezerwa utworzona na należności zagrożone od sektora finansowego (wielkość ujemna)	-231 481	-174 935
Należności (netto) od sektora finansowego razem	3 546 406	1 803 977

2.2. NALEŻNOŚCI SEKTORA FINANSOWEGO (WEDŁUG TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)	31.12.2004	31.12.2003
1. W rachunku bieżącym	80 927	427 748
2. Należności terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	3 640 304	1 495 329
a) do 1 miesiąca	2 870 084	1 125 097
b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	265 654	82 009
c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	176 057	225 470
d) powyżej 1 roku do 5 lat	321 760	40 455
e) powyżej 5 lat	0	0
f) dla których termin zapadalności upłynął	6 749	22 298
3. Odsetki	56 656	55 835
- niezapadłe	14 043	4 278
- zapadłe	42 613	51 557
Należności (brutto) od sektora finansowego razem	3 777 887	1 978 912

2.3. NALEŻNOŚCI SEKTORA FINANSOWEGO (WEDŁUG PIERWOTNYCH TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)	31.12.2004	31.12.2003
1. W rachunku bieżącym	80 927	427 748
2. Należności terminowe, o okresie spłaty:	3 640 304	1 495 329
a) do 1 miesiąca	2 646 395	1 023 300
b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	343 654	105 203
c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	288 980	252 631
d) powyżej 1 roku do 5 lat	304 473	85 900
e) powyżej 5 lat	56 802	28 295
3. Odsetki	56 656	55 835
- niezapadłe	14 043	4 278
- zapadłe	42 613	51 557
Należności (brutto) od sektora finansowego razem	3 777 887	1 978 912

2.4. NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY WALUTOWEJ)	31.12.2004	31.12.2003
a. w walucie polskiej	2 482 849	1 023 396
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	1 295 038	955 516
b1. jednostka/waluta1000/USD	361 469	168 687
tys. zł	1 080 937	630 974
b3. jednostka/waluta1000/JPY	26 262	53 688
tys. zł	766	1 878
b4. jednostka/waluta1000/GBP	423	23
tys. zł	2 440	156
b6. Jednostka/waluta1000/CHF	8 510	19 010
tys. zł	22 485	57 563
b7. Jednostka/waluta1000/EUR	45 213	54 173
tys. zł	184 425	255 532
b4. pozostałe waluty (w tys. zł)	3 985	9 413
Należności (brutto) od sektora finansowego razem	3 777 887	1 978 912

2.5. NALEŻNOŚCI (BRUTTO) SEKTORA FINANSOWEGO	31.12.2004	31.12.2003
1. Należności normalne	3 457 340	1 611 682
2. Należności pod obserwacją	75	0
3. Należności zagrożone, w tym:	263 816	311 395
- poniżej standardu	7	161
- wątpliwe	3	48
- stracone	263 806	311 186
3. Odsetki	56 656	55 835
a) niezapadłe	14 043	4 278
b) zapadłe	42 613	51 557
- od należności normalnych i pod obserwacją	1	22 072
- od należności zagrożonych	42 612	29 485
Należności (brutto) od sektora finansowego razem	3 777 887	1 978 912

2.6. WARTOŚĆ ZABEZPIECZEŃ PRAWNYCH POMNIEJSZAJĄCYCH PODSTAWĘ NALICZANIA REZERW CELOWYCH NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO DOTYCZĄCE NALEŻNOŚCI	31.12.2004	31.12.2003
a) pod obserwacją	75	0
b) zagrożonych	32 334	136 457
- poniżej standardu	7	161
- wątpliwych	1	40
- straconych	32 326	136 256
Wartość zabezpieczeń prawnych pomniejszających podstawę naliczania rezerw n należności zagrożone od sektora finansowego razem	32 409	136 457

2.7. STAN REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO	31.12.2004	31.12.2003
a) na należności pod obserwacją	0	0
b) na należności zagrożone	231 481	174 935
- poniżej standardu	0	0
- wątpliwych	1	5
- straconych	231 480	174 930
Rezerwy na należności zagrożone od sektora finansowego razem	231 481	174 935

2.8. ZMIANA STANU REZERW NA NALEŻNOŚCI ZAGROŻONE OD SEKTORA FINANSOWEGO	01.01.04-31.12.04	01.01.03-30.12.03
1. Stan rezerw na należności zagrożone od sektora finansowego na początek okresu	174 935	47 351
a) zwiększenia (z tytułu)	110 123	181 534
- rezerwy na należności zagrożone od jednostek finansowych	110 123	135 975
- zmiana klasyfikacji klienta z podmiotu niefinansowego na finansowy	0	45 559
b) wykorzystanie (z tytułu)	23 158	18 971
- spisanie należności w ciężar rezerw	23 158	18 971
c) rozwiązanie (z tytułu)	30 419	34 979
- rozwiązanie rezerw na należności z tytułu lokat międzybankowych	0	30
- rezerwy na należności od innych jednostek finansowych	30 424	34 949
- różnice kursowe	-5	0
2. Stan rezerw na należności zagrożone od sektora finansowego na koniec okresu	231 481	174 935
3. Wymagany poziom rezerw na należności od sektora finansowego na koniec okresu, zgodnie z obowiązującymi przepisami	231 481	174 935

Suma należności zagrożonych stanowi 5,80% sumy bilansowej.

Nota 3

3.1. NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	31.12.2004	31.12.2003
1. Należności od sektora niefinansowego	6 572 993	9 754 796
a) kredyty i pożyczki	5 365 411	8 273 620
b) skupione wierzytelności	1 194 758	1 475 492
c) zrealizowane gwarancje i poręczenia	11 776	5 378
d) inne należności	1 048	306
2. Odsetki	138 434	414 087
a) niezapadłe	36 237	60 101
b) zapadłe	102 197	353 986
Należności (brutto) od sektora niefinansowego razem	6 711 427	10 168 883
7. Rezerwa utworzona na należności zagrożone od sektora niefinansowego (wielkość ujemna)	-374 995	-839 634
Należności (netto) od sektora niefinansowego razem	6 336 432	9 329 249

3.2. NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO (WEDŁUG TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)	31.12.2004	31.12.2003
1. W rachunku bieżącym	852 881	1 809 119
2. Należności terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	5 720 112	7 945 677
a) do 1 miesiąca	129 210	185 124
b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	118 853	307 124
c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	666 006	940 435
d) powyżej 1 roku do 5 lat	1 668 307	3 074 227
e) powyżej 5 lat	2 935 122	2 889 695
f) dla których termin zapadalności upłynął	202 614	549 072
3. Odsetki	138 434	414 087
- niezapadłe	36 237	60 101
- zapadłe	102 197	353 986
Należności (brutto) od sektora niefinansowego razem	6 711 427	10 168 883

3.3. NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO (WEDŁUG PIERWOTNYCH TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)	31.12.2004	31.12.2003
1. W rachunku bieżącym	852 881	1 809 119
2. Należności terminowe, o okresie spłaty:	5 720 112	7 945 677
a) do 1 miesiąca	159 503	64 604
b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	12 814	37 961
c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	298 284	460 319
d) powyżej 1 roku do 5 lat	1 815 778	2 470 522
e) powyżej 5 lat	3 433 733	4 912 271
3. Odsetki	138 434	414 087
- niezapadłe	36 237	60 101
- zapadłe	102 197	353 986
Należności (brutto) od sektora niefinansowego razem	6 711 427	10 168 883

3.4. NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO (WEDŁUG (WEDŁUG STRUKTURY WALUTOWEJ)	31.12.2004	31.12.2003
a. w walucie polskiej	3 026 919	3 231 352
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	3 684 508	6 937 531
b1. jednostka/waluta1000/USD	276 635	376 235
tys. zł	827 250	1 407 308
b3. jednostka/waluta1000/JPY	1 273 965	1 467 324
tys. zł	37 159	51 327
b4. Jednostka/waluta1000/GBP	0	0
tys. zł	0	0
b6.jednostka/waluta1000/CHF	673 242	1 137 383
tys.zł	1 778 774	3 444 109
b7.jednostka/waluta1000/EUR	255 289	431 373
tys.zł	1 041 325	2 034 787
b8. pozostałe waluty (w tys. zł)	0	0
Należności od sektora niefinansowego razem	6 711 427	10 168 883

3.5. NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO	31.12.2004	31.12.2003
1. Należności normalne	5 035 000	6 996 158
2. Należności pod obserwacją	571 132	628 896
3. Należności zagrożone, w tym:	966 861	2 129 742
- poniżej standardu	518 701	848 253
- wątpliwe	108 910	257 466
- stracone	339 250	1 024 023
3. Odsetki :	138 434	414 087
a) niezapadłe	36 237	60 101
b) zapadłe	102 197	353 986
- od należności normalnych i pod obserwacją	385	5 950
- od należności zagrożonych	101 812	348 036
Należności (brutto) od sektora niefinansowego razem	6 711 427	10 168 883

3.6. WARTOŚĆ ZABEZPIECZEŃ PRAWNYCH POMNIEJSZAJĄCYCH PODSTAWĘ NALICZANIA REZERW CELOWYCH NA NALEŻNOŚCI ZAGROŻONE OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO DOTYCZĄCE NALEŻNOŚCI	31.12.2004	31.12.2003
a) normalnych	0	0
b) pod obserwacją	486 089	408 963
c) zagrożonych	248 542	849 042
- poniżej standardu	113 306	391 878
- wątpliwych	45 372	98 871
- straconych	89 864	358 293
Wartość zabezpieczeń prawnych pomniejszających podstawę naliczania rezerw na należności	734 631	1 258 005

3.7. STAN REZERW NA NALEŻNOŚCI ZAGROŻONE OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO	31.12.2004	31.12.2003
a) na należności normalne	0	32
b) na należności pod obserwacją	2 223	3 299
c) na należności zagrożone	372 772	836 303
- poniżej standardu	89 847	91 275
- wątpliwe	33 539	79 298
- stracone	249 386	665 730
Rezerwy na należności zagrożone od sektora niefinansowego razem	374 995	839 634

ZMIANA STANU REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO	01.01.04-31.12.04	01.01.03-30.12.03
1. Stan rezerw na należności zagrożone od sektora niefinansowego na początek okresu	839 634	1 095 892
a) zwiększenia (z tytułu)	748 120	1 144 574
- z tyt. kredytów i wierzytelności zagrożonych	685 435	1 118 790
- z tyt. kredytów i wierzytelności normalnych i pod obserwacją	1 596	6 896
- przeniesione z FORIN	57 824	0
- inne	3 265	0
- różnice z wyceny rezerw w walutach obcych	0	18 888
b) wykorzystanie (z tytułu)	507 367	244 602
- spisanie należności w ciężar rezerw	507 367	244 602
c) rozwiązanie (z tytułu)	705 392	1 156 230
- z tyt. kredytów i wierzytelności zagrożonych	689 863	1 101 648
- z tyt. kredytów i wierzytelności normalnych i pod obserwacją	2 704	9 023
- różnice z wyceny rezerw w walutach obcych	12 825	0
- zmiana klasyfikacji klienta z podmiotu niefinansowego na finansowy	0	45 559
2. Stan rezerw na należności zagrożone od sektora niefinansowego na koniec okresu	374 995	839 634
3. Wymagany poziom rezerw na należności od sektora niefinansowego na koniec okresu, zgodnie z obowiązującymi przepisami	374 995	839 634

Nota 4

4.1. NALEŻNOŚCI OD SEKTORA BUDŻETOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	31.12.2004	31.12.2003
1. Należności od sektora budżetowego	404 648	509 820
a) należności od instytucji rządowych szczebla centralnego	5 016	7 043
- kredyty i pożyczki	5 002	6 872
- skupione wierzytelności	14	171
b) należności od instytucji samorządowych	399 632	502 777
- kredyty i pożyczki	399 345	500 090
- skupione wierzytelności	284	2 687
- zrealizowane gwarancje i poręczenia	3	0
c) pozostałe należności	0	0
2. Odsetki	6 621	3 812
a) niezapadłe	6 205	2 837
b) zapadłe	416	975
Należności (brutto) od sektora budżetowego, razem	411 269	513 632
7. Rezerwa utworzona na należności zagrożone od sektora budżetowego (wielkość niemna)	-2 260	-9 152
Należności (netto) od sektora budżetowego razem	409 009	504 480

4.2. NALEŻNOŚCI OD SEKTORA BUDŻETOWEGO (WEDŁUG TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)	31.12.2004	31.12.2003
1. W rachunku bieżącym	4 987	6 872
2. Należności terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	399 661	502 948
a) do 1 miesiąca	11 470	14 674
b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	239	1 053
c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	16 700	15 509
d) powyżej 1 roku do 5 lat	114 372	162 537
e) powyżej 5 lat	256 416	306 097
f) dla których termin zapadalności upłynął	464	3 078
3. Odsetki	6 621	3 812
- niezapadłe	6 205	2 837
- zapadłe	416	975
Należności (brutto) od sektora budżetowego razem	411 269	513 632

4.3. NALEŻNOŚCI OD SEKTORA BUDŻETOWEGO (WEDŁUG PIERWOTNYCH TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)	31.12.2004	31.12.2003
1. W rachunku bieżącym	4 987	6 872
2. Należności terminowe, o okresie spłaty:	399 661	502 948
a) do 1 miesiąca	11 342	14 311
b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	0	0
c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	506	3 312
d) powyżej 1 roku do 5 lat	62 465	104 735
e) powyżej 5 lat	325 348	380 590
3. Odsetki	6 621	3 812
- niezapadłe	6 205	2 837
- zapadłe	416	975
Należności (brutto) od sektora budżetowego razem	411 269	513 632

4.4. NALEŻNOŚCI OD SEKTORA BUDŻETOWEGO (WEDŁUG (WEDŁUG STRUKTURY WALUTOWEJ))	31.12.2004	31.12.2003
a. w walucie polskiej	325 354	392 270
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	85 915	121 362
b1. jednostka/waluta1000/USD	0	0
tys. zł	0	0
b3. jednostka/waluta1000/JPY	0	0
tys. zł	0	0
b4. Jednostka/waluta1000/GBP	0	0
tys. zł	0	0
b6.jednostka/waluta1000/CHF	28 740	33 849
tys.zł	75 933	102 499
b7.jednostka/waluta1000/EUR	2 447	3 999
tys.zł	9 982	18 863
b8. pozostałe waluty (w tys. zł)	0	0
Należności od sektora budżetowego razem	411 269	513 632

4.5. NALEŻNOŚCI (BRUTTO) SEKTORA BUDŻETOWEGO	31.12.2004	31.12.2003
1. Należności normalne	386 837	477 749
2. Należności pod obserwacją	301	0
3. Należności zagrożone, w tym:	17 510	32 071
- poniżej standardu	9 292	10 929
- wątpliwe	7 813	18 152
- stracone	405	2 990
3. Odsetki :	6 621	3 812
a) niezapadłe	6 205	2 837
b) zapadłe	416	975
- od należności normalnych i pod obserwacją	0	338
- od należności zagrożonych	416	637
Należności (brutto) od sektora budżetowego razem	411 269	513 632

4.6. WARTOŚĆ ZABEZPIECZEŃ PRAWNYCH POMNIEJSZAJĄCYCH PODSTAWĘ NALICZANIA REZERW CELOWYCH NA NALEŻNOŚCI ZAGROŻONE OD SEKTORA BUDŻETOWEGO DOTYCZĄCE NALEŻNOŚCI	31.12.2004	31.12.2003
a) normalnych	0	0
b) pod obserwacją	301	0
c) zagrożonych	7 990	10 434
- poniżej standardu	887	0
- wątpliwych	6 741	10 434
- straconych	362	0
Wartość zabezpieczeń prawnych pomniejszających podstawę naliczania rezerw na należności	8 291	10 434

4.7. STAN REZERW NA NALEŻNOŚCI ZAGROŻONE OD SEKTORA BUDŻETOWEGO	31.12.2004	31.12.2003
a) na należności normalne	0	0
b) na należności pod obserwacją	0	0
c) na należności zagrożone	2 260	9 152
- poniżej standardu	1 681	2 215
- wątpliwe	536	3 859
- stracone	43	3 078
Rezerwy na należności zagrożone od sektora budżetowego razem	2 260	9 152

4.8. ZMIANA STANU REZERW NA NALEŻNOŚCI ZAGROŻONE OD SEKTORA BUDŻETOWEGO	01.01.04-31.12.04	01.01.03-30.12.03
1. Stan rezerw na należności zagrożone od sektora budżetowego na początek okresu	9 152	7 951
a) zwiększenia (z tytułu)	7 507	14 239
- z tyt. kredytów i wierzytelności zagrożonych	3 002	14 239
- przeniesione z FORIN	4 505	0
b) wykorzystanie (z tytułu)	4 666	318
- spisanie należności w ciężar rezerw	4 666	318
c) rozwiązanie (z tytułu)	9 733	12 720
- z tyt. kredytów i wierzytelności zagrożonych	9 733	12 720
2. Stan rezerw na należności zagrożone od sektora budżetowego na koniec okresu	2 260	9 152
3. Wymagany poziom rezerw na należności od sektora niefinansowego na koniec okresu, zgodnie z obowiązującymi przepisami	2 260	9 152

Nota 5

NALEŻNOŚCI Z TYTUŁU ZAKUPIONYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH Z OTRZYMANYM PRZYRZECZENIEM ODKUPU	31.12.2004	31.12.2003
a) od sektora finansowego	80 334	100 358
b) od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	0	0
c) odsetki	317	0
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu razem	80 651	100 358

Nota 6

6.1. DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE	31.12.2004	31.12.2003
1. Emitowane przez banki centralne, w tym:	843 861	166 917
- obligacje wyrażone w walutach obcych	0	0
2. Emitowane przez pozostałe banki, w tym:	128 245	112 232
- wyrażone w walutach obcych	0	0
3. Emitowane przez inne jednostki finansowe, w tym:	98 011	117 072
- wyrażone w walutach obcych	0	0
4. Emitowane przez jednostki niefinansowe, w tym:	282 180	341 401
- wyrażone w walutach obcych	282 180	338 032
5. Emitowane przez budżet państwa, w tym:	5 471 131	4 006 089
- wyrażone w walutach obcych	16 706	929
6. Emitowane przez budżety terenowe, w tym:	92 463	92 956
- wyrażone w walutach obcych	0	0
7. Odkupione własne dłużne papiery wartościowe	0	0
Dłużne papiery wartościowe razem	6 915 891	4 836 667

6.2 DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE (WEDŁUG RODZAJU)	31.12.2004	31.12.2003
1. Emitowane przez budżet państwa, w tym:	5 471 131	4 006 089
a) obligacje	4 749 602	3 014 601
b) bony skarbowe	721 529	991 488
c) inne (według rodzaju):	0	0
2. Emitowane przez budżet terenowy, w tym:	92 463	92 956
a) obligacje	92 463	92 956
b) inne (według rodzaju):	0	0
-	0	0
3. Emitowane przez jednostki zależne, w tym:	0	27 063
a) obligacje	0	27 063
b) inne (według rodzaju):	0	0
- bony dłużne komercyjne	0	0
4. Emitowane przez jednostki stowarzyszone, w tym:	0	0
a) obligacje	0	0
b) inne (według rodzaju):	0	0
- bony dłużne komercyjne	0	0
5. Emitowane przez NBP, w tym:	843 861	166 917
a) obligacje	167 142	166 917
b) inne (według rodzaju):	676 719	0
- bony pieniężne	676 719	
-	0	0
6. Emitowane przez pozostałe jednostki, w tym:	508 436	543 642
a) obligacje	508 436	543 642
b) inne (według rodzaju):	0	0
Dłużne papiery wartościowe razem	6 915 891	4 836 667

6.3. ZMIANA STANU DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH	01.01.04-31.12.04	01.01.03-30.12.03
a) stan na początek okresu	4 836 667	4 957 332
b) zwiększenia (z tytułu)	2 079 224	4 500
- wzrost inwestycji banku (netto) w dłużne papiery wartościowe	2 079 224	0
- przeniesienie rezerw z tytułu trwałej utraty wartości dłużnych papierów wartościowych do rezerw na gwarancję emisji		4 500
c) zmniejszenia (z tytułu)	0	125 165
- spadek inwestycji banku (netto) w dłużne papiery wartościowe		125 165
d) stan na koniec okresu	6 915 891	4 836 667

Z przyczyn systemowych Bank nie prezentuje zmiany stanu dłużnych papierów wartościowych w podziale na zakup, sprzedaż, rozliczenie odset oraz dyskonta/premii.

Nota 7

7.1. AKCJE I UDZIAŁY W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH	31.12.2004	31.12.2003
a) w bankach	0	0
b) w innych jednostkach finansowych	1 655 836	1 378 022
c) w jednostkach niefinansowych	4 000	4 000
Akcje i udziały w jednostkach zależnych razem	1 659 836	1 382 022

7.2. ZMIANA STANU AKCJI I UDZIAŁÓW W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH	01.01.04-31.12.04	01.01.03-30.12.03
Stan na początek okresu	1 382 022	1 163 734
a) zwiększenia (z tytułu)	281 767	258 034
- nabycie lub objęcie akcji, udziałów	6	218 767
- udziały i akcje przejęte w wyniku połączenia z FORIN	98	0
- wycena metodą praw własności	281 663	22 157
- rozwiązanie rezerw na trwałą utratę wartości	0	762
- podniesienie kapitału akcyjnego	0	15 500
- różnice kursowe	0	848
b) zmniejszenia (z tytułu)	3 953	39 746
- obniżenie kapitału	3 175	0
- sprzedaż akcji, udziałów	0	39 746
- różnice kursowe	778	0
Stan akcji i udziałów w jednostkach zależnych na koniec okresu	1 659 836	1 382 022

Nota 9

9.1. AKCJE I UDZIAŁY W JEDNOSTKACH STOWARZYSZONYCH	31.12.2004	31.12.2003
a) w bankach	0	0
b) w innych jednostkach finansowych	1 427	2 003
c) w jednostkach niefinansowych	4 800	4 800
Akcje i udziały w jednostkach stowarzyszonych razem	6 227	6 803

9.2. ZMIANA STANU AKCJI I UDZIAŁÓW W JEDNOSTKACH STOWARZYSZONYCH	01.01.04-31.12.04	01.01.03-30.12.03
Stan na początek okresu	6 803	6 768
a) zwiększenia (z tytułu)	1 669	1 535
- udziały i akcje przejęte w wyniku połączenia z FORIN	33	0
- wycena metodą praw własności	136	1 535
- rozwiązanie rezerw	1 500	0
b) zmniejszenia (z tytułu)	2 245	1 500
- sprzedaż akcji, udziałów	2 212	0
- odpisy aktualizujące wartość przejęte w wyniku połączenia z FORIN	33	1 500
Stan akcji i udziałów w jednostkach stowarzyszonych na koniec okresu	6 227	6 803

Nota 10A

UDZIAŁY LUB AKCJE W JEDNOSTKACH PODPORZĄDKOWANYCH												
Lp.	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	nazwa jednostki (ze wskazaniem formy prawnej)	siedziba	przedmiot przedsiębiorstw a	charakter powiązania kapitałowego	zastosowana metoda konsolidacji	data objęcia kontroli / data od której wywierany jest znaczący wpływ	wartość akcji/ udziałów wg ceny nabycia	odpisy aktualizujące wartość (razem)	wartość bilansowa akcji/ udziałów	procent posiada- nego kapitału akcyjnego/ zakładowego	udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu	wskazanie innej niż określona pod lit. j) lub k), podstawy dominacji
1	Millennium Dom Maklerski S.A.	Warszawa	usługi maklerskie	zależna	wycena metodą praw własności	05.06.1995 r.	16500	-28984	45484	100,00	100,00	
2	TBM Sp. z o.o.	Warszawa	operacje finansowe na rynku kapitałowym i usługi doradcze	stowarzyszona	wycena metodą praw własności	22.03.1996 r.	225	-1202	1427	45,00	45,00	
3	Bel Leasing Sp.z o.o.	Warszawa	usługi leasingowe	zależna	wycena metodą praw własności	18.03.1991 r.	20694	-229516	250210	99,99	99,99	
4	BG Leasing S.A.	Gdańsk	usługi leasingowe	zależna	wylączona z konsolidacji	24.02.1997 r.	900	900	0	74,00	74,00	
5	BESTA Sp.z o.o.	Warszawa	działalność pomocnicza związana z ubezpieczeniami i funduszami emerytalnymi	zależna	wycena metodą praw własności	17.07.1998 r.	50	50	0	100,00	100,00	
6	Lubuskie Fabryki Mebli SA	Świebodzin	wytwarzanie mebli	zależna	łączona z konsoli	05.12.1997 r.	6700	2700	4000	50,00	50,00
7	BIG BG Inwestycje SA	Warszawa	operacje finansowe na rynku kapitałowym i usługi doradcze	zależna	wycena metodą praw własności	24.02.1997 r. 31.08.1999 r.	953260	-401817	1355077	90,04	93,96
8	Pomorskie Hurtowe Centrum Rolno- Spożywcze S.A.	Gdańsk	prowadzenie rynku hurtowego	stowarzyszona	łączona z konsoli	16.06.1997 r.	8200	3400	4800	38,39	42,92
9	Hevelius Management Sp. z o.o.	Warszawa	zarządzanie NFI	stowarzyszona	łączona z konsoli	24.02.1997	960	960	0	39,99	39,99	
10	Towarzystwo Handlowe Weiman i S- ka Sp. z o.o.	Łódź	produkcja ceramiki sanitarnej i handel	stowarzyszona	łączona z konsoli	20.10.1993	0	0	0	40,00	40,00	
11	Reess Trading Sp.z o.o.	Warszawa	operacje finansowe na rynku kapitałowym i usługi doradcze	zależna	łączona z konsoli	19.06.1996 r.	98		98	98,00	98,00	
12	SPC S.A.	Warszawa		stowarzyszona	łączona z konsolidacji		33	33	0	33,00	33,00	
13	Forin Sp. z o.o.	Warszawa	zarządzanie innymi podmiotami	zależna	wycena metodą praw własności	25.02.1992 r.	38579	38579	0	100,00	100,00	
14	BBG Finance BV	Rotterdam	finansowane spółki grupy	zależna	metoda pełna	22.11.2001 r.	4968	0	4968	100,00	100,00	

Komisja Papierów Wartościowych i Giełd

UDZIAŁY LUB AKCJE W JEDNOSTKACH PODPORZĄDKOWANYCH - cd.																		
	a	m							n			o			p	r	s	t
	nazwa jednostki		kapitał własny jednostki, w tym:						zobowiązania jednostki, w tym:			należności jednostki, w tym:			aktywa jednostki razem	przychody ze sprzedaży	nieopłacona przez emitenta wartość akcji/udziałów	otrzymane lub należne dywidendy/ udziały w zyskach za ostatni rok obrotowy
			kapitał akcyjny /zakładowy	należne wpłaty na poczet kapitału (wielkość ujemna)	kapitał zapasowy	pozostały kapitał własny, w tym:	niepodzielony zysk (niepokryta strata) z lat ubiegłych	zysk (strata) netto										
1	Millennium Dom Maklerski S.A.	43 629	16 500	0	13 423	13 706	0	13 706	336 948	314 661	22 287	11 106	11 106	0	388 260	39 934		
2	TBM Sp.z o.o.	5 044	500	0	2 008	2 536	0	129	0	0	0	0	0	0	5 900	60		
3	Bel Leasing Sp.z o.o.	186 078	20 000	0	197 845	-31 767	-78 853	41 277	1 350 717	427 067	923 650	1 491 932	553 663	938 269	1 815 851	206 671		
4	BG Leasing S.A.*																	
5	BESTA Sp.z o.o.	92	50	0	8 462	-8 420	-8 444	23	5	5	0	47	47	0	246	0		
6	Lubuskie Fabryki Mebli S.A.***	17 369	13 400	0	526	3 443	0	3 426	6 919	6 919	0	6 852	6 852	0	24 358	44 421		951
7	BIG BG Inwestycje SA	1 500 346	1 054 000	0	2 551	443 795	0	433 993	0	0	0	0	0	0	1 614 380	0		
8	Pomorskie Hurtowe Centrum Rolno - Spożywcze S.A.*****	16 499	21 357	0	494	-5 352	-18 612	1 874	64 372	11 875	52 497	1 068	1 068	0	85 198	8 654		
9	Hevelius Management Sp. z o.o.*																	
10	Towarzystwo Handlowe Weiman i S- ka Sp. z o.o.**																	
11	Reess Trading Sp.z o.o.	114	100	0	5	9	0	6	0	0	0	0	0	0	114	0		
12	SPC S.A. **																	
13	Forin Sp. z o.o.	52 951	86 318	0	32 788	-66 155	-66 856	701	235 525	5 037	230 488	268 741	10 638	258 103	324 743	23 442		
14	BBG Finance BV****	6 166	85	0	5 660	421	-78	498	533 021	0	533 021	533 021	0	533 021	540 301	0		

* - spółka w upadłości ** - spółka nie prowadzi działalności *** - dane na 31.10.2004 ***** - dane na 31.12.2003 ***** - dane na 30.06.2004

Nota 11

11.1. AKCJE I UDZIAŁY W POZOSTAŁYCH JEDNOSTKACH	31.12.2004	31.12.2003
a) w podmiotach sektora finansowego	12 254	11 709
b) w podmiotach sektora niefinansowego	422	1 005
Akcje i udziały w pozostałych jednostkach razem	12 676	12 714

11.2. ZMIANA STANU AKCJI I UDZIAŁÓW W POZOSTAŁYCH JEDNOSTKACH	01.01.04-31.12.04	01.01.03-30.12.03
Stan na początek okresu	12 714	47 502
a) zwiększenia (z tytułu)	116	31 532
- zakup lub objęcie akcji, udziałów	34	10 932
- zamiana należności na akcje lub udziały w wyniku restrukturyzacji klienta	0	20 585
- wycena (różnice kursowe)	0	15
- udziały i akcje przejęte w wyniku połączenia z FORIN	82	0
b) zmniejszenia (z tytułu)	154	66 320
- utworzenie rezerwy w koszty	0	126
- sprzedaż akcji i udziałów	136	45 609
- sprzedaż akcji i udziałów przejętych w wyniku restrukturyzacji klienta	0	20 585
- wycena (różnice kursowe)	18	0
Stan akcji i udziałów w pozostałych jednostkach na koniec okresu	12 676	12 714

11. AKCJE (UDZIAŁY) W INNYCH JEDNOSTKACH										
Lp.	a nazwa (firma) jednostki (ze wskazaniem formy prawnej)	b siedziba	c przedmiot przedsiębiorstwa	d wartość bilansowa akcji (udziałów)	e procent posiadanego kapitału akcyjnego (zakładowego)	f udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu	g Kapitał własny, w tym: - kapitał zakładowy		h nieopłacona przez emitenta wartość akcji (udziałów)	i otrzymane lub należne dywidendy za ostatni rok obrotowy
1	Elmor S.A.	Gdańsk	przemysł elektroniczny	86	8,38	8,38	11520	7203	0	0
2	MacQuillan Polska Sp.z o.o.	Warszawa	obsługa ekonomiczna podmiotów gospodarczych	1	10,00	10,00		10	0	0
3	Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A.	Warszawa	usługi w zakresie rozliczeń międzybankowych	313	5,74	5,74	74702	5445	0	750
4	Servibanca	Lizbona	przeprowadzanie rozliczeń	31	2,67	2,67		281 (EURO)		
5	Centralna Tablica Ofert S.A.	Warszawa	udostępnianie informacji o transakcjach na rynku pozagiełdowym	104	1,55	1,55	5019	7500	0	0
6	Biuro Informacji Kredytowej SA	Warszawa	opracowywanie i sprzedaż raportów w sprawie zobowiązań finansowych	400	2,50	2,50	12236	15550	0	0
7	Giełda Papierów Wartościowych S.A.	Warszawa	obróć akcjami spółek i innymi papierami wartościowymi	20	0,03	0,03	348229	42000	0	0
8	SWIFT	Bruksela	usługi telekomunikacyjne	89	0,02	0,02	44131	4418	0	0
9	PTH Trybunalskie S.A.	Piotrków Trybunalski	usługi turystyczne	267	17,16	17,16	2900	1750	0	0
10	PKB POL-BUILDING S.A.	Toruń	usługi budowlane	4	16,66	16,66		100	0	0
11	Bank Przemysłowy S.A.	Łódź	działalność bankowa	134	0,24	0,48		55347	0	0
12	PZL "Krosno" S.A.	Krosno	wytwórnia sprzętu komunikacyjnego	244	9,34	9,34	12399	5500	0	0
13	Wschodni Bank Cukrownictwa	Lublin	działalność bankowa	10806	5,46	5,46	242577	200191	0	0
14	inne			177						
				12 676						

Nota 12

12.1. POZOSTAŁE PAPIERY WARTOŚCIOWE I INNE AKTYWA FINANSOWE (WEDŁUG RODZAJU)	31.12.2004	31.12.2003
a) jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych i certyfikaty inwestycyjne	4 249	289 357
b) prawa poboru	0	0
c) prawa pochodne	0	0
d) inne (według rodzaju)	542 601	388 092
- aktywa z tytułu wyceny instrumentów finansowych związanych z papierami wartościowymi nabytymi na rynku terminowym	0	0
- aktywa z tytułu wyceny instrumentów finansowych związanych ze stopami procentowymi	230 323	68 477
- aktywa z tytułu wyceny instrumentów finansowych związanych ze stopami procentowymi i kursem walutowym	178 135	294 790
- aktywa z tytułu wyceny instrumentów finansowych związanych z kursem walutowym	134 143	24 825
- aktywa z tytułu wyceny pozostałych instrumentów finansowych	0	0
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe (według rodzaju) razem	546 850	677 449

12.3. ZMIANA STANU POZOSTAŁYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH I INNYCH AKTYWÓW FINANSOWYCH	01.01.04-31.12.04	01.01.03-30.12.03
Stan na początek okresu	677 449	499 789
a) zwiększenia (z tytułu)	158 758	291 649
- wycena jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych	249	3 772
- nabycie jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych	4 000	264
- nabycie certyfikatów inwestycyjnych	0	287 161
- wycena certyfikatów inwestycyjnych	0	452
- z tytułu wyceny instrumentów finansowych	154 509	0
b) zmniejszenia (z tytułu)	289 357	113 989
- sprzedaż/wykup certyfikatów inwestycyjnych	289 357	0
- sprzedaż jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych	0	19 655
- umorzenie jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych	0	93 966
- z tytułu wyceny instrumentów finansowych	0	368
Stan na koniec okresu	546 850	677 449

12.4. POZOSTAŁE PAPIERY WARTOŚCIOWE I INNE AKTYWA FINANSOWE (WEDŁUG STRUKTURY WALUTOWEJ)	31.12.2004	31.12.2003
a. w walucie polskiej	546 850	677 449
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)		
b1. jednostka/waluta 1000/EUR		
tys. zł		
b2. jednostka/waluta 1000/USD		
tys. zł		
b3. jednostka/waluta...../.....		
tys. zł		
b4. pozostałe waluty (w tys. zł)		
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe (według struktury walutowej) razem	546 850	677 449

Nota 13

13.1. AKTYWA FINANSOWE	31.12.2004	31.12.2003
a) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	3 074 056	3 219 665
b) kredyty i pożyczki udzielone przez bank i wierzycielności własne, nieprzeznaczone do obrotu	10 291 658	11 632 247
c) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	202 252	112 232
d) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	4 199 109	2 194 933
e) aktywa pieniężne	882 017	805 402
Aktywa finansowe razem	18 649 092	17 964 479

Nota nie zawiera akcji i udziałów w jednostkach podporządkowanych

13.2. AKTYWA FINANSOWE (WG STRUKTURY WALUTOWEJ)	31.12.2004	31.12.2003
a. w walucie polskiej	13 840 922	10 569 022
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	5 416 906	8 419 178
b2. jednostka/waluta 1000/USD	680 711	585 684
tys. zł	2 035 607	2 190 752
b4. jednostka/waluta 1000/JPY	1 303 003	1 522 499
tys. zł	38 006	53 257
b5. jednostka/waluta 1000/GBP	518	175
tys. zł	2 986	1 167
b7. jednostka/waluta 1000/CHF	711 250	1 190 476
tys. zł	1 879 194	3 604 880
b8. jednostka/waluta 1000/EUR	356 660	542 357
tys. zł	1 454 818	2 558 296
b9. pozostałe waluty (w tys. zł)	6 295	10 826
Aktywa finansowe razem	19 257 828	18 988 200

Kredyty i pożyczki udzielone przez bank i wierzycielności własne, nieprzeznaczone do obrotu zaprezentowane są w wartości brutto.

13.3 AKTYWA FINANSOWE PRZEZNACZONE DO OBROTU (WEDŁUG ZBYWALNOŚCI)	31.12.2004	31.12.2003
A. Z nieograniczoną zbywalnością, notowane na giełdach (wartość bilansowa)	1 722 694	1 888 234
a) akcje (wartość bilansowa):		
- wartość godziwa		
- wartość rynkowa		
- wartość według cen nabycia		
b) obligacje (wartość bilansowa):	1 722 694	1 888 234
- wartość godziwa	1 722 694	1 888 234
- wartość rynkowa	1 722 694	1 888 234
- wartość według cen nabycia	1 689 108	1 872 871
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):		
- wartość godziwa		
- wartość rynkowa		
- wartość według cen nabycia		
B. Z nieograniczoną zbywalnością, notowane na rynkach pozagiełdowych (wartość bilansowa)	0	0
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):		
- wartość godziwa		
- wartość rynkowa		
- wartość według cen nabycia		
C. Z nieograniczoną zbywalnością, nienotowane na rynkach regulowanych (wartość bilansowa)	808 761	943 339
a) akcje (wartość bilansowa):		
- wartość godziwa		
- wartość rynkowa		
- wartość według cen nabycia		
b) obligacje (wartość bilansowa):	0	0
- wartość godziwa		
- wartość rynkowa		
- wartość według cen nabycia		
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	808 761	943 339
c1) bony pieniężne NBP (wartość bilansowa)	676 719	0
- wartość godziwa	676 719	
- wartość rynkowa	676 719	
- wartość według cen nabycia	676 719	
c2) bony skarbowe (wartość bilansowa)	127 793	943 339
- wartość godziwa	127 793	943 339
- wartość rynkowa	127 793	943 339
- wartość według cen nabycia	126 498	940 888
c3) jednostki uczestnictwa w funduszu inwestycyjnym i certyfikaty inwestycyjne (wartość bilansowa)	4 249	
- wartość godziwa	4 249	
- wartość rynkowa	4 249	
- wartość według cen nabycia	4 000	
D. Z ograniczoną zbywalnością (wartość bilansowa)	542 601	388 092
a) akcje i udziały (wartość bilansowa):	0	0
- wartość godziwa		
- wartość rynkowa		
- wartość według cen nabycia		
b) obligacje (wartość bilansowa):	0	0
- wartość godziwa		
- wartość rynkowa		
- wartość według cen nabycia		

c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	542 601	388 092
c1) bony komercyjne	0	0
- wartość godziwa		
- wartość rynkowa		
- wartość według cen nabycia		
c2) aktywa z tytułu wyceny instrumentów finansowych (wartość bilansowa)	542 601	388 092
Wartość według cen nabycia razem	2 496 325	2 813 759
Wartość na początek okresu, razem	3 219 665	1 648 023
Korekty aktualizujące wartość (za okres) razem	557 835	392 354
Wartość bilansowa razem	3 074 056	3 219 665

13.4. AKTYWA FINANSOWE UTRZYMYWANE DO UPŁYWU TERMINU ZAPADALNOŚCI (WG ZBYWALNOŚCI)	31.12.2004	31.12.2003
A. Z nieograniczoną zbywalnością, notowane na giełdach (wartość bilansowa)	74 007	0
a) obligacje (wartość bilansowa):	74 007	0
- korekty aktualizujące wartość (za okres)	0	
- wartość na początek okresu	0	
- wartość według cen nabycia	69 920	
b) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):		
- korekty aktualizujące wartość (za okres)		
- wartość na początek okresu		
- wartość według cen nabycia		
B. Z nieograniczoną zbywalnością, notowane na rynkach pozagiełdowych (wartość bilansowa)	0	0
a) obligacje (wartość bilansowa):		
- korekty aktualizujące wartość (za okres)		
- wartość na początek okresu		
- wartość według cen nabycia		
b) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):		
- korekty aktualizujące wartość (za okres)		
- wartość na początek okresu		
- wartość według cen nabycia		
C. Z nieograniczoną zbywalnością, nienotowane na rynkach regulowanych (wartość bilansowa)	0	0
a) obligacje restrukturyzacyjne emitowane przez Skarb Państwa (wartość bilansowa):	0	0
- korekty aktualizujące wartość (za okres)	0	0
- wartość na początek okresu	0	50 122
- wartość według cen nabycia	0	0
b) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	0	0
b1) bony pieniężne NBP (wartość bilansowa)		
- korekty aktualizujące wartość (za okres)		
- wartość na początek okresu		
- wartość według cen nabycia		
b2) jednostki uczestnictwa w funduszu inwestycyjnym i certyfikaty inwestycyjne (wartość bilansowa)	0	0
- korekty aktualizujące wartość (za okres)		
- wartość na początek okresu		
- wartość według cen nabycia		0
D. Z ograniczoną zbywalnością (wartość bilansowa)	128 245	112 232
a) obligacje (wartość bilansowa):	128 245	112 232
- korekty aktualizujące wartość (za okres)	0	0
- wartość na początek okresu	112 232	206 359
- wartość według cen nabycia	74 750	74 750
b) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	0	0
b1) bony skarbowe na pokrycie funduszu ochrony środków gwarantowanych (wartość bilansowa)		
- korekty aktualizujące wartość (za okres)		
- wartość na początek okresu		
- wartość według cen nabycia		
Wartość według cen nabycia razem	144 670	74 750
Wartość na początek okresu, razem	112 232	256 481
Korekty aktualizujące wartość (za okres) razem	0	0
Wartość bilansowa razem	202 252	112 232

13.5. AKTYWA FINANSOWE DOSTĘPNE DO SPRZEDAŻY (WEDŁUG ZBYWALNOŚCI)	31.12.2004	31.12.2003
A. Z nieograniczoną zbywalnością, notowane na giełdach (wartość bilansowa)	2 952 901	1 126 367
a) akcje (wartość bilansowa):	0	0
- wartość godziwa		
- wartość rynkowa		
- wartość według cen nabycia	0	0
b) obligacje (wartość bilansowa):	2 952 901	1 126 367
- wartość godziwa	2 952 901	1 126 367
- wartość rynkowa	2 952 901	1 126 367
- wartość według cen nabycia	2 897 302	1 111 960
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):		
- wartość godziwa		
- wartość rynkowa		
- wartość według cen nabycia		
B. Z nieograniczoną zbywalnością, notowane na rynkach pozagiełdowych (wartość bilansowa)	0	0
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):		
- wartość godziwa		
- wartość rynkowa		
- wartość według cen nabycia		
....		
C. Z nieograniczoną zbywalnością, nienotowane na rynkach regulowanych (wartość bilansowa)	1 043 058	842 455
a) akcje (wartość bilansowa):		
- wartość godziwa		
- wartość rynkowa		
- wartość według cen nabycia		
b) obligacje (wartość bilansowa):	449 322	504 949
- wartość godziwa	449 322	504 949
- wartość rynkowa	449 322	504 949
- wartość według cen nabycia	441 520	492 262
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	593 736	337 506
c1) bony pieniężne NBP (wartość bilansowa)		
- wartość godziwa		
- wartość rynkowa		
- wartość według cen nabycia		
c2) bony skarbowe wyodrębnione na pokrycie funduszu ochrony środków gwarantowanych BFG (wartość bilansowa)	38 853	48 149
- wartość godziwa	38 853	48 149
- wartość rynkowa	38 853	48 149
- wartość według cen nabycia	38 001	47 620
c3) pozostałe bony skarbowe (wartość bilansowa)	554 883	
- wartość godziwa	554 883	
- wartość rynkowa	554 883	
- wartość według cen nabycia	548 902	
c4) jednostki uczestnictwa w funduszu inwestycyjnym (wartość bilansowa)	0	289 357
- wartość godziwa	0	289 357
- wartość rynkowa	0	289 357
- wartość według cen nabycia	0	288 849

D. Z ograniczoną zbywalnością (wartość bilansowa)	203 150	226 111
a) akcje i udziały (wartość bilansowa):	12 676	12 714
- wartość godziwa	12 676	12 714
- wartość rynkowa	12 676	12 714
- wartość według cen nabycia	14 476	14 494
b) obligacje (wartość bilansowa):	190 474	213 397
- wartość godziwa	190 474	213 397
- wartość rynkowa	190 474	213 397
- wartość według cen nabycia	173 060	205 079
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	0	0
c1) (wartość bilansowa)		
- wartość godziwa		
- wartość rynkowa		
- wartość według cen nabycia		
c2) bony komercyjne (wartość bilansowa)		
- wartość godziwa		
- wartość rynkowa		
- wartość według cen nabycia		
c3) aktywa z tytułu wyceny instrumentów finansowych (wartość bilansowa)	0	0
Wartość według cen nabycia razem	4 113 261	2 160 264
Wartość na początek okresu, razem	2 194 933	3 600 124
Korekty aktualizujące wartość (za okres) razem	31 928	10 749
Wartość bilansowa razem	4 199 109	2 194 933

Nota 14

WARTOŚCI NIEMATERIALNE I PRAWNE	31.12.2004	31.12.2003
a) koszty zakończonych prac rozwojowych	0	0
b) wartość firmy	5 804	7 779
d) koncesje, patenty, licencje i podobne wartości, w tym:	34 822	219 303
- oprogramowanie komputerowe	34 822	40 789
- prawa do Millennium	0	178 500
f) pozostałe wartości niematerialne i prawne	0	0
g) zaliczki na poczet wartości niematerialnych i prawnych	0	0
Wartości niematerialne i prawne razem	40 626	227 082

Przygotowując się do wdrożenia Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej, oraz zgodnie z ustawą o rachunkowości, Bank przeprowadził szczegółowy przegląd środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych w celu uaktualnienia ich okresu ekonomicznej użyteczności jak również wartości godziwej nieruchomości znajdujących się obecnie w trakcie sprzedaży. Na podstawie wniosków z przedmiotowej analizy w przypadku niektórych aktywów dostosowane zostały okresy amortyzacji, co spowodowało uwzględnienie w roku 2004 jednorazowego odpisu amortyzacji w wysokości 221 mln zł.

WARTOŚCI NIEMATERIALNE I PRAWNE (STRUKTURA WŁASNOŚCIOWA)	31.12.2004	31.12.2003
a) własne	40 626	227 082
b) używane na podstawie umowy najmu, dzierżawy lub innej umowy o podobnym charakterze, w tym:	0	0
Wartości niematerialne i prawne razem	40 626	227 082

ZMIANA STANU WARTOŚCI NIEMATERIALNYCH I PRAWNYCH (WG GRUP RODZAJOWYCH)							
	a	b	c		d	e	Wartości niematerialne i prawne razem
	koszty zakończonych prac rozwojowych	wartość firmy	koncesje, patenty, licencje i podobne wartości, w tym:	oprogramowanie komputerowe	inne wartości niematerialne i prawne	zaliczki wartości niematerialne i prawne	
a) wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych na początek okresu	26	13 109	351 851	141 734	0		364 986
b) zwiększenia (z tytułu)	0	41	15 301	15 301	0	0	15 342
- zakup		41	675	675			716
- przejęcie ze środków w budowie			7 971	7 971			7 971
- nakłady na wartości niematerialne i prawne			6 655	6 655			6 655
c) zmniejszenia (z tytułu)	0	153	13	13	0	0	166
- przeniesienie do środków trwałych							0
- likwidacja			13	13			13
- inne		153					153
d) wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych na koniec okresu	26	12 997	367 139	157 022	0	0	380 162
e) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	26	5 330	132 548	100 945	0		137 904
f) amortyzacja za okres (z tytułu)	0	1 863	199 769	21 255	0	0	201 632
- odpis bieżący (rachunek wyników)	0	1 863	28 307	17 797	0		30 170
- jednorazowy odpis/utrata wartości z tytułu zmiany okresu użyteczności	0	0	171 471	3 471	0	0	171 471
- zmniejszenia z tytułu likwidacji			-13	-13			-13
- inne			4				4
g) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	26	7 193	332 317	122 200	0	0	339 536
h) odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na początek okresu							0
- zwiększenie							0
- zmniejszenie							0
i) odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na koniec okresu	0	0	0	0	0	0	0
j) wartość netto wartości niematerialnych i prawnych na koniec okresu	0	5 804	34 822	34 822	0	0	40 626

Nota 15

RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE	31.12.2004	31.12.2003
a) środki trwałe, w tym:	515 501	604 829
- grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	192 980	192 980
- budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	237 137	273 564
- urządzenia techniczne i maszyny	55 020	97 805
- środki transportu	9 032	10 484
- inne środki trwałe	21 332	29 996
b) środki trwałe w budowie	18 885	61 213
c) zaliczki na środki trwałe w budowie	0	0
Rzeczowy majątek trwały razem	534 386	666 042

W roku 2004 Bank dokonał analizy okresu użyteczności środków trwałych w związku z przystosowaniem do Międzynarodowych Standardów Rachunkowości oraz zgodnie z ustawą o rachunkowości (co zostało szerzej opisane pod notą 14 A). W następstwie weryfikacji Bank dokonał jednorazowego odpisu amortyzacyjnego z tytułu zmiany szacunków okresów amortyzacji środków trwałych, zaprezentowana w powyższej notce część tego odpisu w wysokości 24,2 mln zł dotyczy utraty wartości nieruchomości.

ŚRODKI TRWAŁE BILANSOWE (STRUKTURA WŁASNOŚCIOWA)	31.12.2004	31.12.2003
a) własne	515 501	604 829
b) używane na podstawie umowy najmu, dzierżawy lub innej umowy o podobnym charakterze, w tym:	0	0
-		
-		
Środki trwałe bilansowe razem	515 501	604 829

ŚRODKI TRWAŁE WYKAZYWANE POZABILANSOWO	31.12.2004	31.12.2003
używane na podstawie umowy najmu, dzierżawy lub innej umowy o podobnym charakterze, w tym:	0	0
-	0	0
-		
-		
Środki trwałe pozabilansowe razem	0	0

ZMIANA STANU ŚRODKÓW TRWAŁYCH (WG GRUP RODZAJOWYCH)						
	- grunty (w tym prawo wieczystego użytkowania gruntu)	- budynki, lokale i obiekty inżynierii	- urządzenia techniczne i maszyny	- środki transportu	- inne środki trwałe	Środki trwałe, razem
a) wartość brutto środków trwałych na początek okresu	194 983	394 167	373 607	21 778	93 899	1 078 434
b) zwiększenia (z tytułu)	0	27 236	24 050	2 894	6 069	60 249
- zakup		339	274	406	20	1 039
- przejęcie ze środków trwałych w budowie		26 897	23 573	2 488	5 955	58 913
- przeniesienie z wart. niem. i prawnych						0
- przeniesienie z zaliczek inwest.						0
- inne			203		94	297
c) zmniejszenia (z tytułu)	0	20 712	18 866	4 870	3 041	47 489
- sprzedaż		11 526	5 639	4 468	2 466	24 099
- likwidacja		166	9 851	61	575	10 653
- likwidacja oddziału		9 020	3 351			12 371
- inne			25	341		366
d) wartość brutto środków trwałych na koniec okresu	194 983	400 691	378 791	19 802	96 927	1 091 194
e) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	3	112 029	275 802	11 294	63 903	463 031
f) amortyzacja za okres (z tytułu)	0	44 683	47 969	-524	11 692	103 820
- odpis bieżący (rachunek wyników)		34 249	38 318	3 658	11 658	87 883
- zmniejszenie z tytułu sprzedaży i likwidacji		-7 169	-14 017	-4 061	-2 773	-28 020
- umorzenie przejęte z tytułu nabycia spółki TBM						0
- jednorazowy odpis/utrata wartości z tytułu zmiany okresu użyteczności		21 435	25 700	0	2 716	49 851
- inne		-3 832	-2 032	-121	91	-5 894
g) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	3	156 712	323 771	10 770	75 595	566 851
h) odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na początek okresu	2 000	8 574				10 574
- zwiększenie		5 342				5 342
- zmniejszenie		7 074				7 074
i) odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na koniec okresu	2 000	6 842	0	0	0	8 842
j) wartość netto środków trwałych na koniec okresu	192 980	237 137	55 020	9 032	21 332	515 501

Nota 16

INNE AKTYWA	31.12.2004	31.12.2003
1. Przejęte aktywa do zbycia	1 780	3 453
2. Pozostałe, w tym:	65 514	97 388
- konta rozliczeniowe	9 562	20 911
- dopłaty do kapitału z podmiotach zależnych	20 025	0
- należności od ZUS, budżetu i innych jednostek publiczno-prawnych	10 197	26 011
- inne	25 730	50 466
w tym dłużnicy różni	25 729	50 420
Inne aktywa razem brutto	67 294	100 841
Rezerwy na aktywa do zbycia	-1 024	-225
Rezerwy pozostałe	-12 350	-8 942
w tym na należności od ZUS, budżetu i innych jednostek publiczno-prawnych	-4 154	0
w tym dłużnicy różni	-8 196	-8 942
Inne aktywa razem netto	53 920	91 674

PRZEJĘTE AKTYWA DO ZBYCIA	31.12.2004	31.12.2003
1. Środki trwałe w budowie	0	0
2. Nieruchomości	756	1 082
3. Inne	0	2 146
Przejęte aktywa do - zbycia razem	756	3 228

ZMIANA STANU PRZEJĘTYCH AKTYWÓW DO ZBYCIA	01.01.04-31.12.04	01.01.03-30.12.03
1. Stan na początek okresu	3 228	7 394
2. Zwiększenia w okresie (z tytułu)	4 618	1 385
- przejęcia	4 618	1 385
- rozwiązanie rezerwy	0	0
3. Zmniejszenia w okresie (z tytułu)	7 090	5 551
- sprzedaż	4 927	5 551
- przeniesienie na środki trwałe	0	0
- spisanie w ciężar kosztów	1 365	0
- utworzenie rezerwy	798	0
4. Stan na koniec okresu	756	3 228

Nota 17

ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE	31.12.2004	31.12.2003
a) długoterminowe	504 349	500 040
- aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	228 631	238 741
- odsetki od zaciągniętych kredytów zapłacone z góry	255 912	255 912
- pozostałe rozliczenia międzyokresowe	19 806	5 387
b) krótkoterminowe, w tym:	8 039	5 703
- odsetki od zaciągniętych kredytów zapłacone z góry	0	0
- inne koszty płacone z góry	7 976	5 676
- koszty do rozliczenia	0	0
- przychody do otrzymania	63	27
- rozliczenie z tytułu transakcji SWAP		
Rozliczenia międzyokresowe razem	512 388	505 743

ZMIANA STANU AKTYWÓW Z TYTUŁU ODROZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO	01.01.04-31.12.04	01.01.03-30.12.03
1. Stan aktywów na początek okresu	238 741	428 061
- korekta bilansu otwarcia w wyniku zmiany zasad rachunkowości	0	0
- korekta bilansu otwarcia z tytułu eliminacji transakcji wewnętrznej grupowej w wyniku przejęcia przedsiębiorstwa FORIN	4 799	0
1a. Stan aktywów na początek okresu po uwzględnieniu korekty bilansu otwarcia, w tym:	243 540	428 061
a) odniesionych na wynik finansowy	243 540	428 061
b) odniesionych na kapitał własny	0	0
c) odniesionych na wartość firmy lub ujemną wartość firmy		
2. Zwiększenia	75 324	63 955
a) odniesione na wynik finansowy okresu w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi (z tytułu)	75 324	27 930
- naliczone odsetki do zapłacenia	4 311	1 622
- wyceny instrumentów finansowych	22 724	0
- różnic kursowych ujemnych	8 478	0
- przychodów pobranych z góry	0	2 961
- przyrostu rezerw celowych	0	65 014
- różnica między amortyzacją bilansową a podatkową	19 759	1 859
- zmiana stawek podatkowych	0	-43 657
- odsetki skapitalizowane opodatkowane po dacie kapitalizacji	6 325	131
- deprecjacja wartości majątku trwałego	7 840	0
- RMK bierne	3 463	0
- inne	2 424	0
b) odniesione na wynik finansowy okresu w związku ze stratą podatkową (z tytułu)	0	36 025
- z roku 2003	0	75 181
- różnica wynikająca ze zmiany stawek podatkowych	0	-39 156
...		
c) odniesione na kapitał własny w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi (z tytułu)	0	0
- korekta przyszłych należności z tytułu podatku dotycząca rezerwy restrukturyzacyjnej rozliczona w ciężar Funduszu Rozwoju i Ryzyka		
...		
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	90 233	253 275

a) odniesione na wynik finansowy okresu w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi (z tytułu)	23 856	253 275
- z tytułu realizacji odsetek	0	4 037
- rozliczenia przychodów pobranych z góry	960	0
- rozliczenia kosztów restrukturyzacji	0	0
- kosztów operacji instrumentami pochodnymi	0	33 106
- zniżka wartości akcji		
- zmniejszenia się rezerw celowych	20 849	0
- rozwiązania rezerw na koszty rodzajowe i wynagrodzenia	0	6 714
- realizacji ujemnych różnic kursowych	1 562	186 298
- odpisania aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego (koszty restrukturyzacji)	485	9 577
- zmiana stawek podatkowych z 27% na 19%	0	13 543
b) odniesione na wynik finansowy okresu w związku ze stratą podatkową (z tytułu)	66 377	0
- z roku 2000, 2001	40 091	0
- 50% straty z roku 2003	26 286	0
c) odniesione na kapitał własny w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi (z tytułu)	0	0
- realizacji odsetek	0	0
...		
d) odniesione na kapitał własny w związku ze stratą podatkową (z tytułu)	0	0
...		
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:	228 631	238 741
a) odniesionych na wynik finansowy	228 631	238 741
b) odniesionych na kapitał własny	0	0
c) odniesionych na wartość firmy lub ujemną wartość firmy		
...		

POZOSTAŁE ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE	31.12.2004	31.12.2003
a) czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów, w tym:	283 694	266 975
- odsetki od zaciągniętych kredytów zapłacone z góry	255 912	255 912
- inne koszty płacone z góry	27 782	11 063
b) inne rozliczenia międzyokresowe, w tym:	63	27
- przychody do otrzymania	63	27
Rozliczenia międzyokresowe razem	283 757	267 002

Nota 18				
UDZIELONE POŻYCZKI PODPORZĄDKOWANE				
1.	2.		3.	4.
Nazwa jednostki	Wartość pożyczki		Warunki	Termin
	waluta	tys. zł.	oprocentowania	wymagalności
DOM MAKLESKI BIG BG	PLN	2000	zmienne - WIBOR 3M + 50 pkt. bazowych	18.09.2008
DOM MAKLESKI BIG BG	PLN	20250	zmienne - śr. rent. bonów skarb. 13 tyg.	01.05.2007

Nota 19

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

Nota 20

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	31.12.2004	31.12.2003
1. Zobowiązania wobec banków: w tym	1 480 905	1 922 357
a. rachunki bieżące	9 074	4 181
b. depozyty terminowe i zablokowane	126 426	448 361
c. kredyty i pożyczki otrzymane	1 345 405	1 469 815
d. inne zobowiązania	0	0
2. Zobowiązania wobec instytucji ubezpieczeniowych w tym:	45 699	312 068
a. rachunki bieżące	38 306	52 234
b. depozyty terminowe i zablokowane	4 508	259 834
c. pożyczki otrzymane	0	0
d. inne zobowiązania	2 885	0
3. Zobowiązania wobec pozostałych jednostek finansowych w tym:	441 208	935 511
a. rachunki bieżące	262 500	528 828
b. depozyty terminowe i zablokowane	165 593	395 448
c. pożyczki otrzymane	10 932	10 932
e. inne zobowiązania	2 183	303
4. Pozostałe zobowiązania	0	0
5. Odsetki	11 771	13 307
Zobowiązania wobec sektora finansowego razem	1 979 583	3 183 243

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO (WEDŁUG TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	31.12.2004	31.12.2003
1. Zobowiązania bieżące	312 765	585 243
2. Zobowiązania terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	1 655 047	2 584 693
a) do 1 miesiąca	247 813	887 243
b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	50 688	160 224
c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	209	56 471
d) powyżej 1 roku do 5 lat	795 405	919 823
e) powyżej 5 lat do 10 lat	10 932	10 932
f) powyżej 10 lat do 20 lat	550 000	550 000
g) powyżej 20 lat	0	0
h) dla których termin wymagalności upłynął	0	0
3. Odsetki	11 771	13 307
Zobowiązania wobec sektora finansowego razem	1 979 583	3 183 243

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO (WEDŁUG PIERWOTNYCH TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	31.12.2004	31.12.2003
1. Zobowiązania bieżące	312 765	585 243
2. Zobowiązania terminowe, o okresie spłaty:	1 655 047	2 584 693
a) do 1 miesiąca	126 590	878 200
b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	141 687	149 000
c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	30 425	76 738
d) powyżej 1 roku do 5 lat	795 413	919 823
e) powyżej 5 lat do 10 lat	10 932	10 932
f) powyżej 10 lat do 20 lat	550 000	550 000
g) powyżej 20 lat	0	0
h) dla których termin wymagalności upłynął	0	0
3. Odsetki	11 771	13 307
Zobowiązania wobec sektora finansowego razem	1 979 583	3 183 243

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY WALUTOWEJ)	31.12.2004	31.12.2003
a. w walucie polskiej	1 117 026	1 820 331
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	862 557	1 362 912
b1. jednostka/waluta1000/USD.	619	64 154
tys. zł	1 852	239 967
b3. jednostka/waluta1000/JPY.	0	0
tys. zł	0	0
b4. jednostka/waluta1000/GBP.	700	250
tys. zł	4 040	1 667
b6. jednostka/waluta1000/CHF.	4 300	2 500
tys. zł	11 362	7 570
b7. jednostka/waluta1000/EUR.	207 233	236 009
tys. zł	845 303	1 113 252
b4. pozostałe waluty (w tys. zł)	0	457
Zobowiązania wobec sektora finansowego razem	1 979 583	3 183 243

Nota 21

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	31.12.2004	31.12.2003
1. Depozyty bieżące	2 526 538	2 825 310
2. Depozyty terminowe	10 494 237	7 626 292
3. Kredyty i pożyczki otrzymane	0	0
4. Weksle własne	0	0
5. Własna emisja papierów wartościowych	0	0
6. Inne zobowiązania	231 898	64 633
7. Odsetki	84 241	34 179
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego razem	13 336 914	10 550 414

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO - LOKATY OSZCZĘDNOŚCIWE (WEDŁUG TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	31.12.2004	31.12.2003
1. Zobowiązania bieżące	0	0
2. Zobowiązania terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	0	0
a) do 1 miesiąca		
b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	0	0
c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	0	0
d) powyżej 1 roku do 5 lat	0	0
e) powyżej 5 lat do 10 lat	0	0
f) powyżej 10 lat do 20 lat		
g) powyżej 20 lat		
f) dla których termin wymagalności upłynął	0	0
3. Odsetki	0	0
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego - lokaty oszczędnościowe razem	0	0

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO - LOKATY OSZCZĘDNOŚCIWE (WEDŁUG PIERWOTNYCH TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	31.12.2004	31.12.2003
1. Zobowiązania bieżące	0	0
2. Zobowiązania terminowe, o okresie spłaty:	0	0
a) do 1 miesiąca	0	0
b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	0	0
c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	0	0
d) powyżej 1 roku do 5 lat	0	0
e) powyżej 5 lat do 10 lat	0	0
f) powyżej 10 lat do 20 lat		
g) powyżej 20 lat		
f) dla których termin wymagalności upłynął		
3. Odsetki	0	0
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego - lokaty oszczędnościowe razem	0	0

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO - POZOSTAŁE (WEDŁUG TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	31.12.2004	31.12.2003
1. Zobowiązania bieżące	2 528 331	2 852 561
2. Zobowiązania terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	10 724 342	7 663 674
a) do 1 miesiąca	5 346 496	3 147 318
b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	1 518 066	2 350 077
c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	3 287 557	1 802 909
d) powyżej 1 roku do 5 lat	506 350	272 200
e) powyżej 5 lat do 10 lat	65 580	90 991
f) powyżej 10 lat do 20 lat	0	100
g) powyżej 20 lat	293	79
f) dla których termin wymagalności upłynął	0	0
3. Odsetki	84 241	34 179
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego - pozostałe razem	13 336 914	10 550 414

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO - POZOSTAŁE (WEDŁUG PIERWOTNYCH TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	31.12.2004	31.12.2003
1. Zobowiązania bieżące	2 528 331	2 852 561
2. Zobowiązania terminowe, o okresie spłaty:	10 724 342	7 663 674
a) do 1 miesiąca	3 912 759	1 797 592
b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	2 262 267	3 098 939
c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	3 400 844	2 024 678
d) powyżej 1 roku do 5 lat	1 072 059	643 525
e) powyżej 5 lat do 10 lat	76 120	98 761
f) powyżej 10 lat do 20 lat	0	90
g) powyżej 20 lat	293	89
f) dla których termin wymagalności upłynął		
3. Odsetki	84 241	34 179
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego - pozostałe razem	13 336 914	10 550 414

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY WALUTOWEJ)	31.12.2004	31.12.2003
a. w walucie polskiej	11 891 133	9 026 439
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	1 445 781	1 523 975
b1. jednostka/waluta1000/USD	282 152	278 201
tys. zł	843 746	1 040 612
b3. jednostka/waluta1000/JPY.	0	0
tys. zł	0	0
b4. jednostka/waluta1000/GBP.	1 045	891
tys. zł	6 028	5 939
b6. jednostka/waluta1000/CHF.	1 184	1 897
tys. zł	3 128	5 743
b7. jednostka/waluta1000/EUR.	144 806	98 380
tys. zł	590 663	464 058
b4. pozostałe waluty (w tys. zł)	2 216	7 622
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego razem	13 336 914	10 550 414

Nota 22

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA BUDŻETOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	31.12.2004	31.12.2003
1. Depozyty bieżące	509 890	580 203
2. Depozyty terminowe	359 699	334 936
3. Kredyty i pożyczki otrzymane	0	0
4. Weksle własne	0	0
5. Własna emisja papierów wartościowych	0	0
6. Inne zobowiązania	3 557	3 560
7. Odsetki	923	1 490
Zobowiązania wobec sektora budżetowego razem	874 069	920 189

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA BUDŻETOWEGO - LOKATY OSZCZĘDNOŚCIWE (WEDŁUG TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	31.12.2004	31.12.2003
1. Zobowiązania bieżące	0	0
2. Zobowiązania terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	0	0
a) do 1 miesiąca	0	0
b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	0	0
c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	0	0
d) powyżej 1 roku do 5 lat	0	0
e) powyżej 5 lat do 10 lat	0	0
h) dla których termin wymagalności upłynął	0	0
3. Odsetki	0	0
Zobowiązania wobec sektora budżetowego - lokaty oszczędnościowe razem	0	0

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA BUDŻETOWEGO - LOKATY OSZCZĘDNOŚCIWE (WEDŁUG PIERWOTNYCH TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	31.12.2004	31.12.2003
1. Zobowiązania bieżące	0	0
2. Zobowiązania terminowe, o okresie spłaty:	0	0
a) do 1 miesiąca	0	0
b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	0	0
c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	0	0
d) powyżej 1 roku do 5 lat	0	0
e) powyżej 5 lat do 10 lat	0	0
f) powyżej 10 lat do 20 lat	0	0
g) powyżej 20 lat	0	0
h) dla których termin wymagalności upłynął	0	0
3. Odsetki	0	0
Zobowiązania wobec sektora budżetowego - lokaty oszczędnościowe razem	0	0

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA BUDŻETOWEGO - POZOSTAŁE (WEDŁUG TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	31.12.2004	31.12.2003
1. Zobowiązania bieżące	510 810	581 063
2. Zobowiązania terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	362 336	337 636
a) do 1 miesiąca	336 036	300 277
b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	23 553	30 640
c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	2 734	6 477
d) powyżej 1 roku do 5 lat	13	240
e) powyżej 5 lat do 10 lat	0	2
f) powyżej 10 lat do 20 lat	0	0
g) powyżej 20 lat	0	0
h) dla których termin wymagalności upłynął	0	0
3. Odsetki	923	1 490
Zobowiązania wobec sektora budżetowego - pozostałe razem	874 069	920 189

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA BUDŻETOWEGO - POZOSTAŁE (WEDŁUG PIERWOTNYCH TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	31.12.2004	31.12.2003
1. Zobowiązania bieżące	510 810	581 063
2. Zobowiązania terminowe, o okresie spłaty:	362 336	337 636
a) do 1 miesiąca	286 000	182 320
b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	55 853	119 492
c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	20 330	35 582
d) powyżej 1 roku do 5 lat	153	240
e) powyżej 5 lat do 10 lat	0	2
f) powyżej 10 lat do 20 lat		
g) powyżej 20 lat		
h) dla których termin wymagalności upłynął		
3. Odsetki	923	1 490
Zobowiązania wobec sektora budżetowego - pozostałe razem	874 069	920 189

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA BUDŻETOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY WALUTOWEJ)	31.12.2004	31.12.2003
a. w walucie polskiej	824 622	900 497
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	49 447	19 692
b1. jednostka/waluta1000/USD	3 319	1 405
tys. zł	9 924	5 257
b3. jednostka/waluta1000/JPY.	0	0
tys. zł	0	0
b4. jednostka/waluta1000/GBP.	4	4
tys. zł	21	26
b6. jednostka/waluta1000/CHF.	0	0
tys. zł	1	1
b7. jednostka/waluta1000/EUR.	9 684	3 054
tys. zł	39 501	14 408
b4. pozostałe waluty (w tys. zł)	0	0
Zobowiązania wobec sektora sektora budżetowego razem	874 069	920 189

Nota 23

ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU SPRZEDANYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH Z UDZIELONYM PRZYRZECZENIEM ODKUPU	31.12.2004	31.12.2003
a) wobec sektora finansowego	1 247 521	1 326 687
b) wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	191 049	188 964
c) odsetki	7 644	19 827
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu razem	1 446 214	1 535 478

Nota 24

ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU EMISJI WŁASNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH	31.12.2004	31.12.2003
1. Obligacji	225 224	913 433
2. Certyfikatów	0	0
3. Pozostałych (z tytułu)	45 687	65 299
- weksel	45 687	65 299
-		
3. Odsetki	4 633	3 928
Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych razem	275 544	982 660

ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU EMISJI WŁASNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH	31.12.2004	31.12.2003
1. Krótkoterminowe	176 899	736 602
2. Długoterminowe	98 645	246 058
Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych razem	275 544	982 660

ZMIANA STANU ZOBOWIĄZAŃ Z TYTUŁU EMISJI WŁASNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH	01.01.04-31.12.04	01.01.03-30.12.03
Stan na początek okresu	982 660	552 355
a) zwiększenia (z tytułu)	72 179	1 815 467
- przeniesienie z BB	0	0
- zakup weksla przez NBP	45 687	65 299
- emisja obligacji		1 669 331
- naliczenie odsetek	26 492	9 318
- rozliczenie dyskonta		48 526
- różnice kursowe		22 993
b) zmniejszenia (z tytułu)	779 295	1 385 162
- umorzenie po połączeniu z BB	0	0
- wykup obligacji od NBP	10 000	7 400
- wykup obligacji	656 770	1 295 208
- wykup weksla od NBP	65 299	76 906
- różnice kursowe	21 055	0
- rozliczenie dyskonta	387	0
- spłata odsetek	25 784	5 648
Stan na koniec okresu	275 544	982 660

Informację o zobowiązaniach zabezpieczonych na aktywach przedstawiono w punkcie 6 Dodatkowych not objaśniających.

Nota 24 cd

ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU WYEMITOWANYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH						
a	b	c	d	e	f	g
dłużne papiery wartościowe wg rodzaju	wartość nominalna	warunki oprocentowania	termin wykupu	gwarancje / zabezpieczenia	dodatkowe prawa	Rynek notowań
weksel restrukturyzacyjny	45 687	1%	04.11.2005			nie notowane
obligacje	134 608	2,822%	12.12.2007			nie notowane
II Program emisji	30 849	4,460%	10.11.2005			CeTO
II Program emisji	50 861	4,460%	08.12.2005			CeTO
II Program emisji	6 877	4,460%	10.11.2006			CeTO
II Program emisji	2 029	4,460%	08.12.2006			CeTO

Zgodnie z porozumieniem z NBP obligacje restrukturyzacyjne zostały wykupione przez Bank w roku 2004, weksel własny będzie rolowany co roku do 2006.

Nota 25

FUNDUSZE SPECJALNE I INNE PASywa	31.12.2004	31.12.2003
1. Fundusze specjalne (z tytułu)	25 257	24 201
- Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	25 257	24 201
- inne fundusze specjalne	0	0
2. Inne zobowiązania (z tytułu)	128 980	119 874
- rozliczenia międzybankowe	20 319	35 683
- rozliczenia międzyoddziałowe	269	1 648
- zobowiązania publiczno-prawne	4 410	3 521
- wierzyciele różni	81 719	79 000
- rozliczenia z tytułu operacji instrumentami pochodnymi i papierami wartościowymi	22 263	22
- inne pasywa	0	0
Fundusze specjalne i inne zobowiązania razem	154 237	144 075

Nota 26

ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE KOSZTÓW	31.12.2004	31.12.2003
a) krótkoterminowe, w tym:	64 772	91 284
- koszty do zapłacenia - niewykorzystane urlopy	0	0
- koszty do zapłacenia - premie, wynagrodzenia	16 797	20 515
- koszty do zapłacenia - pozostałe	47 975	70 769
b) długoterminowe, w tym:	26 298	16 039
- koszty do zapłacenia - niewykorzystane urlopy	9 711	9 648
- koszty do zapłacenia - odprawy emerytalne	4 028	3 932
- koszty do zapłacenia - pozostałe	12 559	2 459
- pozostałe		
Rozliczenia międzyokresowe kosztów, razem	91 070	107 323

POZOSTAŁE PRZYCHODY PRZYSZŁYCH OKRESÓW ORAZ ZASTRZEŻONE	31.12.2004	31.12.2003
a) krótkoterminowe, w tym:	56 064	66 096
b) długoterminowe, w tym:	268 759	486 876
Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone, razem	324 823	552 972

Nota 27

ZMIANA STANU REZERWY Z TYTUŁU ODROZCZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO	01.01.04-31.12.04	01.01.03-30.12.03
1. Stan rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego na początek okresu	140 603	401 228
a) odniesionej na wynik finansowy	140 163	384 423
b) odniesionej na kapitał własny	440	16 805
c) odniesionej na wartość firmy lub ujemną wartość firmy		
2. Zwiększenia	23 075	3 862
a) odniesione na wynik finansowy okresu z tytułu dodatnich różnic przejściowych (z tytułu)	18 502	3 862
- wycena instrumentów finansowych	3 852	9 437
- naliczone odsetki do otrzymania od należności, papierów wartościowych i inne	9 762	13 825
- różnica między amortyzacją bilansową a podatkową	0	15 120
- zmiana stawek podatkowych	0	-35 279
- odsetki od depozytów strukturalnych	169	0
- zapłacone odszkodowanie od sprzedanego portfela PTF	3 717	0
- inne	1 002	759
...		
b) odniesione na kapitał własny w związku z dodatnimi różnicami przejściowymi (z tytułu)	4 573	0
- wyceny papierów wartościowych	4 573	0
...		
c) odniesione na wartość firmy lub ujemną wartość firmy w związku z dodatnimi różnicami przejściowymi (z tytułu)	0	0
...		
3. Zmniejszenia	46 248	264 487
a) odniesione na wynik finansowy okresu w związku z dodatnimi różnicami przejściowymi (z tytułu)	46 248	248 122
- realizacja różnic kursowych dodatnich	27 840	192 644
- naliczone odsetki do otrzymania od należności		
- realizacji przychodów z papierów wartościowych, odsetek od kredytów oraz instrumentów pochodnych	4 592	21 391
- operacji instrumentami pochodnymi	2 317	9 785
- ulgi inwestycyjne	307	564
- zmiany stawek podatkowych	0	23 738
- różnicy między amortyzacją bilansową a podatkową	10 640	0
- rozliczenia kosztów stanowiących koszt podatkowy w dacie poniesienia	552	0
b) odniesione na kapitał własny w związku z dodatnimi różnicami przejściowymi (z tytułu)	0	16 365
- z tytułu sprzedaży aktywów przeznaczonych do obrotu		
- z tytułu zbycia aktywów dostępnych do sprzedaży	0	16 365
...		
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:	117 430	140 603
a) odniesionych na wynik finansowy	112 417	140 163
b) odniesionych na kapitał własny	5 013	440
c) odniesionych na wartość firmy lub ujemną wartość firmy	0	0
-		
...		

REZERWA Z TYTUŁU ODROZCZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO (STRUKTURA WALUTOWA)	31.12.2004	31.12.2003
a. w walucie polskiej	117 430	140 603
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)		
b1. jednostka/waluta...../.....		
tys. zł		
...		
pozostałe waluty (w tys. zł)		
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, razem	117 430	140 603

POZOSTAŁE REZERWY (WG TYTUŁÓW), W TYM:	31.12.2004	31.12.2003
- zobowiązania pozabilansowe	32 530	29 432
- na różnice kursowe z transakcji SWAP	0	0
- rezerwa na ryzyko ogólne	166 891	171 691
- rezerwa restrukturyzacyjna	0	2 552
- na koszty do zapłacenia w przyszłym okresie	0	0
- rezerwa z tytułu wyceny udziałów metodą praw własności	25 303	66 067
- rezerwy na odsetki od zobowiązania wobec Banco Comerciale Portugues z tytułu nabycia praw do Millennium	0	0
- inne	0	0
Pozostałe rezerwy razem	224 724	269 742

POZOSTAŁE REZERWY	31.12.2004	31.12.2003
a) krótkoterminowe (wg tytułów):	0	2 552
- pozabilansowe zobowiązania warunkowe	0	0
- na różnice kursowe z transakcji SWAP	0	0
- rezerwa na ryzyko ogólne	0	0
- na koszty do zapłacenia w przyszłym okresie	0	0
- rezerwy na odsetki od zobowiązania wobec Banco Comerciale Portugues z tytułu nabycia praw do Millennium	0	0
- rezerwa restrukturyzacyjna	0	2 552
- inne		
b) długoterminowe (wg tytułów):	224 724	267 190
- pozabilansowe zobowiązania warunkowe	32 530	29 432
- na różnice kursowe z transakcji SWAP		
- rezerwa na ryzyko ogólne	166 891	171 691
- rezerwa restrukturyzacyjna	0	0
- na koszty do zapłacenia w przyszłym okresie	0	0
- rezerwa z tytułu wyceny udziałów metodą praw własności	25 303	66 067
- inne		
Pozostałe rezerwy razem	224 724	269 742

POZOSTAŁE REZERWY (WEDŁUG STRUKTURY WALUTOWEJ)	31.12.2004	31.12.2003
a. w walucie polskiej	224 724	269 736
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	0	6
b1. jednostka/waluta1000/USD		
tys. zł		
b3. jednostka/waluta1000/JPY.		
tys. zł		
b4. jednostka/waluta1000/GBP.		
tys. zł		
b6. jednostka/waluta1000/CHF.	0	2
tys. zł	0	6
b7. jednostka/waluta1000/EUR.		
tys. zł		
b4. pozostałe waluty (w tys. zł)		
Pozostałe rezerwy razem	224 724	269 742

ZMIANA STANU POZOSTAŁYCH REZERW KRÓTKOTERMINOWYCH	01.01.04-31.12.04	01.01.03-30.12.03
Stan rezerw na początek okresu	2 552	45 790
- pozabilansowe zobowiązania warunkowe	0	0
- rezerwa restrukturyzacyjna	2 552	45 790
a) zwiększenia (z tytułu)	0	0
b) wykorzystanie (z tytułu)	2 552	36 493
- rezerwy restrukturyzacyjnej	2 552	36 493
c) rozwiązanie (z tytułu)	0	6 745
- rezerwy restrukturyzacyjnej w pozostałe przychody operacyjne	0	6 745
Stan rezerw na koniec okresu razem	0	2 552
- na pozabilansowe zobowiązania warunkowe	0	0
- rezerwa restrukturyzacyjna	0	2 552

ZMIANA STANU POZOSTAŁYCH REZERW DŁUGOTERMINOWYCH	01.01.04-31.12.04	01.01.03-30.12.03
Stan rezerw na początek okresu	267 190	234 801
- na pozabilansowe zobowiązania warunkowe	29 432	47 591
- rezerwa na ryzyko ogólne	171 691	177 190
- rezerwa na przyszłe zobowiązania - wycena metodą praw własności	66 067	10 020
a) zwiększenia (z tytułu)	72 854	198 277
- na pozabilansowe zobowiązania warunkowe	25 954	53 627
- na zobowiązania pozabilansowe (gwarancja wykupu) przeniesienie z rezerwy na dłużne papiery wartościowe	0	4 500
- utworzenie rezerwy na ryzyko ogólne	46 900	84 103
- wycena udziałów metodą praw własności	0	56 047
b) wykorzystanie (z tytułu)	0	0
c) rozwiązanie (z tytułu)	115 320	165 888
- na pozabilansowe zobowiązania warunkowe	22 856	76 286
- rezerwa na ryzyko ogólne	51 700	89 602
- wycena udziałów metodą praw własności	40 764	0
Stan rezerw na koniec okresu razem	224 724	267 190
- na pozabilansowe zobowiązania warunkowe	32 530	29 432
- rezerwa na ryzyko ogólne	166 891	171 691
- rezerwa na przyszłe zobowiązania - wycena metodą praw własności	25 303	66 067

Nota 28

ZMIANA STANU ZOBOWIĄZAŃ PODPORZĄDKOWANYCH	01.01.04-31.12.04	01.01.03-30.12.03
Stan na początek okresu	378 162	322 423
a) zwiększenia (z tytułu)	13 491	70 928
- naliczenie odsetek	13 491	15 184
- różnice kursowe	0	55 744
- otrzymana pożyczka podporządkowana		
b) zmniejszenia (z tytułu)	64 675	15 189
- spłata odsetek	13 635	15 189
- różnice kursowe	51 040	0
-		
Stan zobowiązań podporządkowanych na koniec okresu	326 978	378 162

Nota 29

ZOBOWIĄZANIA PODPORZĄDKOWANE						
1.	2.		3.	4.	5.	6.
Nazwa podmiotu	Wartość pożyczki		Warunki oprocentowania	Termin wymagalności	Stan zobowiązań	Odsetki
	waluta	tys. zł.				
BBG FINANCE B.V.	EUR	326 320	zmiennie, 31.12.2004 - 3,822%	12.12.2011	326 978	658
	Razem:	326 320			326 978	658

Nota 29

KAPITAŁ AKCYJNY				Wartość nominalna jednej akcji = 1 zł.			
Seria / emisja	Rodzaj akcji	Rodzaj uprzywilejowania	Liczba akcji	Wartość serii / emisji	Sposób pokrycia kapitału	Data rejestracji	Prawo do dywidendy
A	imienne założycielskie*	x2 co do głosu	106 850	106 850	gotówka	30.06.1989	30.06.1989
B1	imienne zwykłe*		150 000	150 000	gotówka	13.06.1990	01.01.1990
B2	imienne zwykłe*		150 000	150 000	gotówka	13.12.1990	01.01.1990
C	na okaziciela zwykłe		4 693 150	4 693 150	gotówka	17.05.1991	01.01.1991
D1	na okaziciela zwykłe		1 700 002	1 700 002	gotówka	31.12.1991	01.01.1992
D2	na okaziciela zwykłe		2 611 366	2 611 366	gotówka	31.01.1992	01.01.1992
D3	na okaziciela zwykłe		1 001 500	1 001 500	gotówka	10.03.1992	01.01.1992
E	na okaziciela zwykłe		6 000 000	6 000 000	gotówka	28.05.1993	01.01.1992
F	na okaziciela zwykłe		9 372 721	9 372 721	gotówka	10.12.1993	01.01.1993
G	na okaziciela zwykłe		8 000 000	8 000 000	gotówka	30.05.1994	01.10.1993
H	na okaziciela zwykłe		7 082 129	7 082 129	gotówka	24.10.1994	01.10.1994
Podwyższenie wart. nominalnej akcji z 1 do 4 PLN				122 603 154	kapitał zapasowy	24.11.1994	
Split akcji w stosunku 1:4			122 603 154			5.12.1994	
I	na okaziciela zwykłe		65 000 000	65 000 000	gotówka	12.08.1997	01.10.1996
J	na okaziciela zwykłe		196 120 000	196 120 000	kapitały Banku Gdańskiego S.A.	12.09.1997	01.10.1996
K	na okaziciela zwykłe		424 590 872	424 590 872	gotówka	31.12.2001	01.01.2001
Liczba akcji razem			849 181 744				
Kapitał akcyjny razem				849 181 744			
* - w wyniku konwersji liczba akcji imiennych zmniejszyła się i 31.12.2003 wynosiła 123 636, z czego 66 400 akcji założycielskich							

Kapitał akcyjny Banku Millennium S.A. wynosi 849.181.744 zł i dzieli się na 849.181.744 akcji o wartości nominalnej 1 zł każda.

W okresie sprawozdawczym nie były dokonywane konwersje akcji z imiennych na okaziciela.

Akcjonariusze posiadający co najmniej 5 % udziałów w kapitale akcyjnym Banku i w ogólnej licznie głosów na WZA:

AKCJONARIUSZ	AKCJE		GŁOSY na WZA	
	ilość	%	ilość	%
Banco Comercial Portugues	424 624 072	50,00	424 624 072	50,00
Carothers Trading Limited	84 833 256	9,99	84 833 256	9,99
Priory Investments Group Corp	84 833 256	9,99	84 833 256	9,99
M+P Holding S.A.	84 833 256	9,99	84 833 256	9,99

Nota 30

AKCJE EMITENTA BĘDĄCE WŁASNOŚCIĄ JEDNOSTEK PODPORZĄDKOWANYCH			
Nazwa podmiotu	Liczba	Wartość wg. ceny nabycia	Wartość bilansowa

Decyzją numer 242/01 z dnia 11 grudnia 2001 Komisji Nadzoru Bankowego Banl otrzymał zgodę na zaliczenie do funduszy uzupełniających środków pieniężnych, w kwocie 275 milionów zł, pochodzących ze sprzedaży obligacji wyemitowanych przez Bank i nabytych przez spółkę zależną od Banku BBG Finance B.V. z siedzibą w Holandii.

Nota 31

KAPITAŁ ZAPASOWY	31.12.2004	31.12.2003
a) ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	508 095	542 970
b) utworzony ustawowo	0	0
c) utworzony zgodnie ze statutem ponad wymaganą ustawowo (minimalną) wartość	0	0
d) z dopłat akcjonariuszy	0	0
e) inny	0	0
Kapitał zapasowy razem	508 095	542 970

Nota 32

KAPITAŁ Z AKTUALIZACJI WYCENY	31.12.2004	31.12.2003
a) z aktualizacji wyceny środków trwałych	30 974	30 974
b) z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-5 012	-439
c) różnice kursowe z przeliczenia oddziałów zagranicznych	0	0
d) inny	0	0
e) z tytułu wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	26 379	2 313
Kapitał z aktualizacji wyceny razem	52 341	32 848

Nota 33

POZOSTAŁE KAPITAŁY REZERWOWE (WEDŁUG CELU PRZEZNACZENIA), W TYM:	31.12.2004	31.12.2003
- Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	380 532	339 637
- kapitał rezerwowý przeniesiony z funduszu ryzyka zgodnie z Art.174 Prawa Bankowego	0	0
- pozostałe	0	0
Pozostałe kapitały rezerwowe razem	380 532	339 637

Nota 34

Współczynnik wypłacalności (poszczególne pozycje w tys. PLN):

Fundusz (kapitał) podstawowy	849 182
Fundusz (kapitał) zapasowy	508 095
Fundusz (kapitał) rezerwowy	0
Fundusz Ogólnego ryzyka	380 532
Razem fundusze podstawowe	1 737 809

Fundusz z aktualizacji wyceny	30 974
Otrzymana pożyczka podporządkowana	275 000
Razem fundusze własne brutto:	2 043 783

Pomniejszenia funduszy własnych:

Brakująca kwota niezbędnych rezerw celowych	0
Zaangażowanie kapitałowe	322 887
Wartości niematerialne i prawne	40 626
Niepokryta strata z lat ubiegłych	35 751
Strata w trakcie zatwierdzania	
Pomniejszenia razem	399 264

FUNDUSZE WŁASNE NETTO: 1 644 519

Wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka kredytowego	745 146
Wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka rynkowego	13 057
Razem wymogi kapitałowe	758 203
Wymogi kapitałowe * 12,5	9 477 538
Współczynnik wypłacalności	17,35 %

Nota 35

Wartość księgowa na jedną akcję (poszczególne pozycje w tys. PLN):

Fundusz (kapitał) podstawowy	849 182
Fundusz (kapitał) zapasowy	508 095
Fundusz (kapitał) rezerwowy	0
Fundusz Ogólnego ryzyka	380 532
Fundusz z aktualizacji wyceny	52 341
Niepokryta strata z lat ubiegłych	-35 751
Strata w trakcie zatwierdzania	
Wynik netto okresu bieżącego	240 504

Wartość księgowa	1 994 903
Liczba akcji	849 181 744
Wartość księgowa na jedną akcję	2,35 zł

Nota 36

ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE NA RZECZ JEDNOSTEK POWIĄZANYCH (Z TYTUŁU)	31.12.2004	31.12.2003
a) udzielonych gwarancji i poręczeń, w tym:	80 155	23 078
- jednostkom zależnym	80 000	22 800
- jednostkom współzależnym		
- jednostkom stowarzyszonych	155	278
- jednostce dominującej		
- znaczącemu inwestorowi		
b) pozostałe, w tym:	130 748	259 434
- jednostkom zależnym	130 748	259 153
- jednostkom współzależnym		
- jednostkom stowarzyszonych	0	281
- jednostce dominującej		
- znaczącemu inwestorowi		
Zobowiązania warunkowe na rzecz jednostek powiązanych, razem	210 903	282 512

Nota 37

ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE OD JEDNOSTEK POWIĄZANYCH (Z TYTUŁU)	31.12.2004	31.12.2003
a) otrzymanych gwarancji i poręczeń, w tym:	515	635
- od jednostek zależnych	515	635
- od jednostek współzależnych		
- od jednostek stowarzyszonych		
- od jednostki dominującej		
- od znaczącego inwestora		
b) pozostałe, w tym:	0	0
- od jednostek zależnych		
- od jednostek współzależnych		
- od jednostek stowarzyszonych		
- od jednostki dominującej		
- od znaczącego inwestora		
Zobowiązania warunkowe od jednostek powiązanych, razem	515	635

Nota 38

PRZYCHODY Z TYTUŁU ODSETEK	01.01.04-31.12.04	01.01.03-30.12.03
1. Od sektora finansowego, w tym:	908 794	559 222
- od instrumentów pochodnych	824 565	498 695
2. Od sektora niefinansowego, w tym:	420 746	551 470
- od instrumentów pochodnych	8 890	9 196
3. Od sektora budżetowego	24 748	26 523
4. Od papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	291 932	199 908
5. Pozostałe	0	0
Przychody z tytułu odsetek razem	1 646 220	1 337 123

Nota 39

KOSZTY ODSETEK	01.01.04-31.12.04	01.01.03-30.12.03
1. Od operacji z sektorem finansowym, w tym:	789 216	515 580
- od instrumentów pochodnych	557 802	264 513
2. Od operacji z sektorem niefinansowym, w tym:	382 977	366 523
- od instrumentów pochodnych	12 542	8 034
3. Od operacji z sektorem budżetowym	48 246	47 584
4. Pozostałe w tym:	0	0
Koszty odsetek razem	1 220 439	929 687

Nota 40

PRZYCHODY Z TYTUŁU PROWIZJI	01.01.04-31.12.04	01.01.03-30.12.03
1. Prowizje z tytułu działalności bankowej	234 505	223 610
2. Prowizje z tytułu działalności maklerskiej	0	0
Przychody z tytułu prowizji razem	234 505	223 610

Nota 41

PRZYCHODY Z AKCJI I UDZIAŁÓW, POZOSTAŁYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH I INNYCH PRAW MAJĄTKOWYCH	01.01.04-31.12.04	01.01.03-30.12.03
1. Od jednostek zależnych	13 655	101 608
2. Od jednostek współzależnych	0	0
3. Od jednostek stowarzyszonych	207	478
4. Od pozostałych jednostek	722	44 519
Przychody z akcji i udziałów, pozostałych papierów wartościowych i innych praw majątkowych razem	14 584	146 605

Nota 42

WYNIK NA OPERACJACH FINANSOWYCH	01.01.04-31.12.04	01.01.03-30.12.03
1. Wynik na operacjach finansowych papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	2 323	51 956
- przychody	242 323	141 541
- koszty	240 000	89 585
2. Pozostałe przychody finansowe	151 218	6 474
3. Pozostałe koszty finansowe	12 913	7 500
Wynik na operacjach finansowych razem	140 628	50 930

Wynik na pozostałych operacjach finansowych zawiera 150 mln zł. premii otrzymanej z tytułu sprzedaży przez Bank Millennium S.A. części portfela kredytów samochodowych (udzielonych za pośrednictwem PTF) na rzecz CC-Bank S.A. (1.991 mln zł), oraz koszty poniesione przez Bank Millennium S.A. na rzecz Polskiego Towarzystwa Finansowego S.A. (PTF) w związku z zakupem części marży od portfela kredytów hipotecznych (407,1 mln zł). Rozpoznana jednorazowo kwota kosztów w wysokości 7,5 mln zł., stanowiąca rozliczenie za okres od dnia wyceny do dnia transakcji, jest składową zapłaconej do PTF w wysokości 30 mln. zł rekompensaty netto z tytułu rezygnacji z części przysługującej temu podmiotowi marży odsetkowej pomniejszonej o koszty oczekiwanych strat wynikających z ryzyka kredytowego oraz pomniejszonej o koszty administracyjne. Pozostała część zapłaconej do PTF rekompensaty (22,5 mln zł) jest rozpoznawana w skonsolidowanym rachunku zysków i strat w pozycji „koszty odsetek” współmiernie do otrzymywanych od klientów przychodów od przedmiotowego portfela kredytów hipotecznych. Szczegółowe informacje na temat powyższej transakcji zostały przedstawione w punkcie 27 Dodatkowych not objaśniających.

W następstwie sprzedaży akcji PZU S.A. w grudniu 2004 r. wygasła transakcja swap zawarta pomiędzy Bankiem Millennium a BCP, polegająca na wymianie strumieni pieniężnych wynikających z dywidend otrzymanych od PZU S.A. i kosztu utrzymywania inwestycji w akcje PZU S.A., wyliczonego w oparciu o trzymiesięczną stawkę WIBOR. BCP zachowało prawo do udziału w przychodach ze sprzedaży, w przypadku gdy ostateczna cena sprzedaży akcji PZU S.A. przekroczy kwotę 1.600.000.000 złotych.

Nota 43

POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE	01.01.04-31.12.04	01.01.03-30.12.03
a) z tytułu działalności zarządzania majątkiem osób trzecich	0	0
b) z tytułu sprzedaży lub likwidacji składników majątku trwałego, aktywów do zbycia wart. niemater. i prawnych	9 191	2 606
c) z tytułu odzyskanych należności nieściągalnych	53 812	1 818
d) otrzymane odszkodowania, kary i grzywny	0	0
e) otrzymane darowizny	0	0
f) przychody uboczne	7 794	10 840
g) Pozostałe, w tym:	36 960	55 366
- wynagrodzenie za usługi doradcze otrzymane od podmiotu zależnego, których przedmiotem było prowadzenie negocjacji i innych czynności związanych ze sprzedażą akcji PZU S.A.	32 000	0
- przychody związane z działalnością windykacyjną	888	830
- z tytułu rozwiązania rezerwy restrukturyzacyjnej	317	6 745
- z tytułu rozwiązania rezerw zawiązanych w poprzednich latach w ciężar kosztów działania	677	21 949
- zwrot kosztów (Urząd Skarbowy)	0	8 995
- inne	3 078	16 847
Pozostałe przychody operacyjne razem	107 757	70 630

Nota 44

POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE	01.01.04-31.12.04	01.01.03-30.12.03
a) z tytułu działalności zarządzania majątkiem osób trzecich	0	0
b) z tytułu sprzedaży lub likwidacji składników majątku trwałego, aktywów do zbycia wart.niem. i prawnych	12 696	12 222
c) z tytułu odpisanych należności	0	14
d) zapłacone odszkodowania, kary i grzywny	162	81
e) przekazane darowizny	545	153
f) koszty uboczne	4 068	3 407
g) Pozostałe, w tym:	14 348	7 087
- koszty związane z windykacją	3 940	4 660
- inne	10 408	2 427
Pozostałe koszty operacyjne razem	31 819	22 964

Nota 45

KOSZTY DZIAŁANIA BANKU	01.01.04-31.12.04	01.01.03-30.12.03
1. Wynagrodzenia	229 907	242 933
2. Narzuty na wynagrodzenia	36 422	37 829
3. Świadczenia na rzecz pracowników	7 708	7 960
4. Pozostałe koszty działania, w tym:	324 076	377 663
- koszty utrzymania i wynajmu budynków	100 173	113 226
- składka i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	5 113	7 415
- podatki i opłaty	13 483	8 083
- koszty ochrony mienia	20 621	27 103
- opłaty pocztowe i inne	15 931	20 662
- koszty analiz i doradztwa związanego z bieżącą działalnością	25 825	23 730
- koszty łączności i informatyki	14 629	20 019
- koszty oprogramowania	28 061	37 319
- koszty reklamy	27 613	35 326
- koszty reprezentacji	1 302	1 589
- koszty bankomatów i kart płatniczych	21 153	24 551
- koszty PFRON	2 476	2 542
- koszty opinii, konsultacji i doradztwa prawnego	2 733	2 483
- koszty utrzymania i eksploatacji samochodów	5 242	5 751
- koszty materiałów niezbędnych do bieżącej działalności banku	6 276	6 833
- koszty podróży służbowych	5 540	6 009
- formularze bankowe, wyposażenie	3 260	4 655
- z tyt. usług transmisji danych	10 657	14 935
- opłaty za serwisy informacyjne	5 556	5 496
- opłaty KIR	3 062	3 419
- pozostałe koszty działania	5 370	6 517
Koszty działania banku razem	598 113	666 385

Nota 46

ODPISY NA REZERWY I AKTUALIZACJA WARTOŚCI	01.01.04-31.12.04	01.01.03-30.12.03
a) odpisy na rezerwy na:	878 968	1 416 809
- należności zagrożone	798 560	1 269 004
- należności normalne i pod obserwacją	1 596	6 896
- zobowiązania pozabilansowe	25 954	53 627
- ryzyko ogólne	46 900	84 103
- inne	5 958	3 179
b) aktualizacja wartości:	0	12 200
- aktywów finansowych	0	1 626
- środków trw., inwestycji i wart. niematerialnych i prawnych	0	10 574
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości razem	878 968	1 429 009

Nota 47

ROZWIĄZANIE REZERW I ZMNIEJSZENIA DOTYCZĄCE AKTUALIZACJI WARTOŚCI	01.01.04-31.12.04	01.01.03-30.12.03
a) rozwiązanie rezerw na:	808 580	1 331 825
- należności zagrożone	730 020	1 149 347
- należności normalne i pod obserwacją	2 704	9 023
- zobowiązania pozabilansowe	22 856	76 286
- ogólne ryzyko bankowe	51 700	89 602
- różnice z transakcji SWAP	0	0
- inne	1 300	7 567
b) aktualizacja wartości:	1 500	762
- aktywów finansowych	1 500	762
- środków trw., inwestycji i wart. niematerialnych i prawnych	0	0
Rozwiązanie rezerw i zmniejszenia dotyczące aktualizacji wartości razem	810 080	1 332 587

Rezerwy netto utworzone przez Bank Millennium w ciągu 12 miesięcy 2004 wyniosły 68,9 mln zł. Znaczna część tych rezerw ma charakter jednorazowy i jest wynikiem dokonywanej przez Bank wstępnej oceny możliwej utraty wartości kredytów mającej na celu pełne dostosowanie się do nowych Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej (IFRS) z dniem 1.01.2005 roku.

Nota 49

ZYSKI NADZWYCZAJNE	01.01.04-31.12.04	01.01.03-30.12.03
a) losowe	0	0
b) pozostałe	0	0
Zyski nadzwyczajne razem	0	0

Nota 50

STRATY NADZWYCZAJNE	01.01.04-31.12.04	01.01.03-30.12.03
a) losowe	0	0
b) pozostałe	0	0
Straty nadzwyczajne razem	0	0

Nota 51

PODATEK DOCHODOWY BIEŻĄCY	01.01.04-31.12.04	01.01.03-30.12.03
1. Zysk brutto (po uwzględnieniu wyceny metodą praw własności)	246 410	-29 418
2. Różnice pomiędzy zyskiem (stratą) brutto a podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym, wg tytułów	-175 908	-249 029
- zwiększenia przychodów z rachunku wyników - realizacja kasowa przychodów naliczonych w latach ubiegłych	94 001	782 271
- zmniejszenie przychodów - pozycje naliczone nie podlegające opodatkowaniu	-1 309 491	-1 652 234
- zwiększenie kosztów podatkowych - realizacja odsetek, różnic kursowych, rezerwy celowe	-96 575	-875 337
- zmniejszenie kosztów - pozycje nie uznawane przez ustawę za koszt podatkowy	1 485 870	1 496 271
- rozliczone straty z lat ubiegłych	-349 350	0
- darowizny obniżające podstawę opodatkowania	-363	0
3. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	70 502	-278 447
4. Podatek dochodowy według stawki 19%	13 395	0
5. Zwiększenia, zaniechania, zwolnienia, odliczenia i obniżki podatku	0	0
6. Podatek dochodowy bieżący ujęty (wykazany) w deklaracji podatkowej okresu, w tym:	13 395	0
- wykazany w rachunku zysków i strat	13 395	0

PODATEK DOCHODOWY ODROČZONY, WYKAZANY W RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT	01.01.04-31.12.04	01.01.03-30.12.03
- zmniejszenie (zwiększenie) z tytułu powstania i odwrócenia się różnic przejściowych	-12 837	-58 230
- zmniejszenie (zwiększenie) z tytułu zmiany stawek podatkowych		
- zmniejszenie (zwiększenie) z tytułu poprzednio nie ujętej straty podatkowej, ulgi		
- zmniejszenie (zwiększenie) z tytułu odpisania aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego lub braku możliwości wykorzystania rezerwy na odroczone		
- zmniejszenie z tytułu rozwiązywanej rezerwy na papiery wartościowe przeznaczone do		
- zwiększenie - rozliczenie aktywów przeznaczonych na koszty restrukturyzacji banku	0	9 577
- zwiększenie - z tytułu zmiany stawek podatkowych		
- zwiększenie - z tytułu 8% należności od Urzędu Skarbowego z tytułu utworzonych rezerw celowych w roku 2002	5 348	0
Podatek dochodowy odroczony, razem	-7 489	-48 653

ŁĄCZNA KWOTA PODATKU ODROZONEGO	01.01.04-31.12.04	01.01.03-30.12.03
- ujętego w kapitale własnym	5012	439
- ujętego w wartości firmy lub ujemnej wartości firmy	0	0

Nota 52

POZOSTAŁE OBOWIĄZKOWE ZMNIEJSZENIA ZYSKU (ZWIĘKSZENIA STRATY)	01.01.04-31.12.04	01.01.03-30.12.03
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty), z tytułu:	0	0
-	0	0
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty) razem	0	0

Nota 53

UDZIAŁ W ZYSKACH (STRATACH) NETTO JEDNOSTEK PODPORZĄDKOWANYCH WYCENIANYCH METODĄ PRAW WŁASNOŚCI, W TYM:	01.01.04-31.12.04	01.01.03-30.12.03
- odpis wartości firmy jednostek podporządkowanych		
- odpis ujemnej wartości firmy jednostek podporządkowanych		
- odpis różnicy w wycenie aktywów netto	321 851	-65 873

W następstwie realizacji umowy sprzedaży akcji PZU S.A. podpisanej przez Bank ze spółką zależną BIG BG Inwestycje S.A. i EUREKO B.V., oraz stosowania wyceny metodą praw własności w stosunku do podmiotów podporządkowanych, Bank rozpoznał w roku 2004 zysk z powyższej transakcji wyliczony w oparciu o minimalną cenę sprzedaży.

Minimalna cena sprzedaży w wysokości 1,6 mld złotych zostanie uiszczona w dwóch transzach; pierwsza płatność w wysokości 1,2 mld złotych została zapłacona w grudniu 2004. Płatność drugiej raty (400 mln zł) dokonana będzie nie później niż do końca 2005 roku. Należność z tego tytułu na rzecz Grupy Millennium została zabezpieczona ustanowieniem zastawu na sprzedanych akcjach.

Minimalna cena sprzedaży akcji PZU S.A. określona ww. umową, wynosząca 1,6 mld zł, może ulec podwyższeniu o kwotę:

- 80% nadwyżki średniej ceny akcji PZU S.A. powyżej minimalnej ceny sprzedaży. Średnia cena będzie wyliczana (formuła zakłada ważenie wolumenem dziennego obrotu) za okres 4 tygodni począwszy od drugiego tygodnia notowań, w przypadku wprowadzenia akcji PZU S.A. na Giełdę Papierów Wartościowych,
- 100% nadwyżki ceny sprzedaży uzyskanej przez EUREKO B.V. powyżej minimalnej ceny sprzedaży, o ile akcje PZU S.A. zostaną sprzedane przez EUREKO B.V. podmiotowi trzeciemu do końca 2005 r.,
- 100% nadwyżki wyceny dokonanej przez niezależne Banki inwestycyjne powyżej minimalnej ceny sprzedaży, w przypadku gdy akcje PZU S.A. nie zostaną wprowadzone do publicznego obrotu do 30 czerwca 2005 r.

Jednocześnie na mocy przedmiotowej umowy sprzedaży jeżeli pomiędzy datą umowy sprzedaży, a datą ostatecznego rozliczenia transakcji PZU S.A. wypłaci dywidendę w wysokości przewyższającej średnią wartość dywidendy za ostatnie trzy lata obrotowe, to niniejsza nadwyżka (proporcjonalnie do akcji będących przedmiotem umowy) stanowić będzie przychód Grupy Millennium.

Poniższa tabela (dane w tys. zł) ilustruje rozliczenie transakcji sprzedaży akcji PZU S.A.

minimalna cena sprzedaży akcji PZU S.A.	1 600 000
cena nabycia akcji PZU S.A. Przez Grupę Millennium	1 047 042
odwrócenie efektu wyceny akcji PZU S.A. metodą praw własności stosowanej do dnia 31 marca 2003	145 717
efekt zdyskontowania drugiej raty płatnej do 31 grudnia 2005 (400 mln zł)	24 941
WYNIK BRUTTO ZREALIZOWANY NA SPRZEDAŻY AKCJI PZU S.A.	382 300
podatek należny	95 153
podatek odroczony naliczony od efektu dyskonta	-4 739
WYNIK NETTO ZREALIZOWANY NA SPRZEDAŻY AKCJI PZU S.A.	291 886

Nota 54 (sposób podziału zysku)

Wysoki zysk netto Banku Millennium w roku 2004 oraz wzrost współczynnika wypłacalności umożliwiły Zarządowi Banku zaproponowanie Walnemu Zgromadzeniu Akcjonariuszy Banku wypłatę dywidendy za rok 2004 w wysokości 237,8 mln zł (99% zysku netto), co daje 28 groszy na akcję i oznacza stopę dywidendy na poziomie 8,3%. Pozostała część zysku w wysokości 2,7 mln zł zasili kapitały własne Banku - fundusz ogólnego ryzyka bankowego.

Nota 55 (Zysk na akcję)

Zysk na jedną akcję za 12 miesięcy:

Zysk netto za okres 1.01.04 r. – 31.12.04 r. 240 504 tys. PLN

Średnia liczba akcji w okresie 1.01.04 r. – 31.12.04 r. 849 181 744 szt.

Zysk na 1 – ą akcję 0,28 PLN

PODPISY:

Data	Imię i nazwisko	Stanowisko/Funkcja	Podpis
.....	Bogusław Kott	Prezes Zarządu
.....	Luis Pereira Coutinho	Wiceprezes Zarządu
.....	Fernando Bicho	Członek Zarządu
.....	Julianna Boniuk-Gorzelańczyk	Członek Zarządu
.....	Anna Rapacka	Członek Zarządu
.....	Wojciech Haase	Członek Zarządu
.....	Rui Manuel Teixeira	Członek Zarządu
.....	Wiesław Kalinowski	Członek Zarządu
.....	Zbigniew Kudaś	Członek Zarządu