

SKONSOLIDOWANY BILANS	Nota	2004 (rok bieżący)	2003 rok poprzedni
AKTYWA			
I. Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	1	872 630	805 242
II. Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym		9 993	11 189
III. Należności od sektora finansowego	2	3 182 818	1 248 688
1. Należności krótkoterminowe		3 112 338	1 207 316
a) w rachunku bieżącym		19 775	60 017
b) pozostałe należności krótkoterminowe		3 092 563	1 147 299
2. Należności długoterminowe		70 480	41 372
IV. Należności od sektora niefinansowego	3	6 795 824	9 720 687
1. Należności krótkoterminowe		2 407 754	5 213 559
a) w rachunku bieżącym		852 881	1 809 119
b) pozostałe należności krótkoterminowe		1 554 873	3 404 440
2. Należności długoterminowe		4 388 070	4 507 128
V. Należności od sektora budżetowego	4	409 009	506 053
1. Należności krótkoterminowe		40 017	366 253
a) w rachunku bieżącym		4 987	6 872
b) pozostałe należności krótkoterminowe		35 030	359 381
2. Należności długoterminowe		368 992	139 800
VI. Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	5	80 651	100 358
VII. Dłużne papiery wartościowe	6	6 915 891	4 834 303
VIII. Należności od jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	2, 3	0	155 521
1. Zależnych		0	0
2. Współzależnych		0	0
3. Stowarzyszonych		0	155 521
IX. Udziały lub akcje w jednostkach zależnych wycenianych metodą praw własności	7, 10	0	767
X. Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych wycenianych metodą praw własności	8, 10	0	0
XI. Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności	9, 10	0	0
XII. Udziały lub akcje w innych jednostkach	11	23 948	1 223 807
XIII. Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	12	547 602	676 919
XIV. Wartości niematerialne i prawne, w tym:	14	39 239	225 750
- wartość firmy		3 895	5 163
XV. Wartość firmy jednostek podporządkowanych	15	0	0
XVI. Rzeczowe aktywa trwałe	16	570 827	678 854
XVII. Inne aktywa	17	434 907	91 048
1. Przejęte aktywa - do zbycia		1 022	3 393
2. Zapasy		184	1 479
3. Pozostałe		433 701	86 176
XVIII. Rozliczenia międzyokresowe	18	557 127	553 406
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		273 851	286 366
2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe		283 276	267 040
AKTYWA RAZEM		20 440 466	20 832 592

PASYWA

I. Zobowiązania wobec Banku Centralnego		1	0
II. Zobowiązania wobec sektora finansowego	21	1 580 267	2 762 570
1. Zobowiązania krótkoterminowe		223 930	1 288 615
a) w rachunku bieżącym		70 100	231 131
b) pozostałe zobowiązania krótkoterminowe		153 830	1 057 484
2. Zobowiązania długoterminowe		1 356 337	1 473 955
III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	22	12 433 476	10 835 580
1. Zobowiązania krótkoterminowe		11 861 253	10 472 210
a) w rachunku bieżącym, w tym:		2 843 621	3 138 928
- oszczędnościowe		0	0
b) pozostałe zobowiązania krótkoterminowe, w tym:		9 017 632	7 333 282
- oszczędnościowe		0	0
2. Zobowiązania długoterminowe, w tym:		572 223	363 370
- oszczędnościowe		0	0
IV. Zobowiązania wobec sektora budżetowego	23	874 071	920 191
1. Zobowiązania krótkoterminowe		874 058	919 949
a) w rachunku bieżącym		510 812	581 065
b) pozostałe zobowiązania krótkoterminowe		363 246	338 884
2. Zobowiązania długoterminowe		13	242
V. Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	24	1 405 500	1 535 478
VI. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	21,22, 23,25	355 249	1 005 361
1. Krótkoterminowe		256 604	759 302
2. Długoterminowe		98 645	246 059
VII. Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych		390 636	444 204
VIII. Zobowiązek wobec jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	21, 22	199	6 349
1. Zależnych		199	6 269
2. Współzależnych		0	0
3. Stowarzyszonych		0	80
IX. Fundusze specjalne i inne zobowiązania	26	287 124	198 882
X. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	27	436 186	627 461
1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów		105 185	119 470
2. Ujemna wartość firmy		0	0
3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone		331 001	507 991
XI. Ujemna wartość firmy jednostek podporządkowanych	28	0	0
XII. Rezerwy	29	355 876	383 448
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		133 969	166 504
2. Pozostałe rezerwy		221 907	216 944
a) krótkoterminowe		906	3 285
b) długoterminowe		221 001	213 659
XIII. Zobowiązania podporządkowane	30	326 978	378 162
XIV. Kapitały mniejszości	31	0	0
XV. Kapitał zakładowy	32	849 182	849 182
XVI. Należne wpłaty na kapitał zakładowy (wielkość ujemna)		0	0
XVII. Akcje własne (wielkość ujemna)	33	0	0
XVIII. Kapitał zapasowy	34	760 716	781 348
XIX. Kapitał z aktualizacji wyceny	35	52 375	32 882
XX. Pozostałe kapitały rezerwowe	36	206 104	145 677
XXI. Różnice kursowe z przeliczenia jednostek podporządkowanych		0	0
1. Dodatnie różnice kursowe		0	0
2. Ujemne różnice kursowe		0	0
XXII. Zysk (strata) z lat ubiegłych		-113 978	-115 078
XXIII. Zysk (strata) netto		240 504	40 895
PASYWA RAZEM		20 440 466	20 832 592
Współczynnik wypłacalności (w %)	37	22,41%	12,15%
Wartość księgowa		1 994 903	1 734 906
Liczba akcji		849 181 744	849 181 744
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł)	38	2,35	2,04
Rozwodniona liczba akcji		-	-
Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję (w zł)	38	-	-

POZYCJE POZABILANSOWE	Nota	2004 (rok bieżący)	2003 rok poprzedni
I. Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane		4 249 345	3 342 886
1. Zobowiązania udzielone:	39	3 196 044	2 291 750
a) finansowe		2 827 709	1 879 753
b) gwarancyjne		368 335	411 996
2. Zobowiązania otrzymane:	40	1 053 301	1 051 136
a) finansowe		0	0
b) gwarancyjne		1 053 301	1 051 136
II. Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży		12 855 155	17 588 727
III. Pozostałe (z tytułu)		22 776 037	18 754 295
- SWAP-y stóp procentowych		21 361 292	17 927 082
- opcje		514 510	186 677
- kontrakty FRA		900 000	640 000
- inne		235	536
POZYCJE POZABILANSOWE RAZEM		39 880 537	39 685 907

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	Nota	2004 (rok bieżący)	2003 rok poprzedni
I. Przychody z tytułu odsetek	41	1 797 813	1 454 846
II. Koszty odsetek	42	1 209 499	896 862
III. Wynik z tytułu odsetek (I-II)		588 314	557 984
IV. Przychody z tytułu prowizji	43	279 863	263 501
V. Koszty prowizji		36 712	45 190
VI. Wynik z tytułu prowizji (IV-V)		243 151	218 311
VII. Przychody netto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów		0	0
VIII. Koszty sprzedanych produktów, towarów i materiałów		0	0
IX. Koszty sprzedaży		0	0
X. Wynik ze sprzedaży (VII-VIII-IX)		0	0
XI. Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	44	384 008	44 552
1. Od jednostek zależnych		952	0
2. Od jednostek współzależnych		0	0
3. Od jednostek stowarzyszonych		0	0
4. Od innych jednostek		383 056	44 552
XII. Wynik operacji finansowych	45	161 232	51 239
XIII. Wynik z pozycji wymiany		87 276	80 465
XIV. Wynik działalności bankowej		1 463 981	952 551
XV. Pozostałe przychody operacyjne	46	257 850	154 369
XVI. Pozostałe koszty operacyjne	47	219 652	111 606
XVII. Koszty działania banku i koszty ogólnego zarządu	48	721 642	781 001
XVIII. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych		340 329	115 907
XIX. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	49	940 101	1 528 820
1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe		938 515	1 527 194
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych		1 586	1 626
XX. Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	50	852 715	1 389 422
1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe		851 215	1 389 422
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych		1 500	0
XXI. Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XIX- XX)		87 386	139 399
XXII. Wynik działalności operacyjnej		352 822	-40 992
XXIII. Wynik operacji nadzwyczajnych		-6	0
1. Zyski nadzwyczajne	52	4	0
2. Straty nadzwyczajne	53	10	0
XXIV. Odpis wartości firmy jednostek podporządkowanych	54	874	11 264
XXV. Odpis ujemnej wartości firmy jednostek podporządkowanych	55	0	0
XXVI. Zysk (strata) brutto		351 942	-52 256
XXVII. Podatek dochodowy	56	112 725	-57 706
1. Część bieżąca		131 417	2 342
2. Część odroczone		-18 692	-60 048
XXVIII. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	57	0	0
XXIX. Udział w zyskach (stratach) netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności		1 287	35 445
XXX. (Zyski) straty mniejszości		0	0
XXXI. Zysk (strata) netto	58	240 504	40 895
Zysk (strata) netto (zanalizowany)		240 504	40 895
Średnia ważona liczba akcji zwykłych		849 181 744	849 181 744
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)	59	0,28	0,05
Średnia ważona rozwodniona liczba akcji zwykłych		-	-
Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)	59	-	-

ZESTAWIENIE ZMIAN W SKONSOLIDOWANYM KAPITALE WŁASNYM	2004 (rok bieżący)	2003 rok poprzedni
I. Kapitał własny na początek okresu (BO)	1 734 906	1 737 572
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0	0
b) korekty błędów podstawowych	0	0
I.a. Kapitał własny na początek okresu (BO), po uzgodnieniu do danych porównywalnych	1 734 906	1 737 572
1. Kapitał zakładowy na początek okresu	849 182	849 182
1.1. Zmiany kapitału zakładowego		
a) zwiększenia (z tytułu)	0	0
- emisji akcji		
b) zmniejszenia (z tytułu)	0	0
- umorzenia akcji		
1.2. Kapitał zakładowy na koniec okresu	849 182	849 182
2. Należne wpłaty na kapitał zakładowy na początek okresu		
2.1. Zmiana należnych wpłat na kapitał zakładowy		
a) zwiększenia (z tytułu)	0	0
b) zmniejszenia (z tytułu)	0	0
2.2. Należne wpłaty na kapitał zakładowy na koniec okresu	0	0
3. Akcje własne na początek okresu	0	0
a) zwiększenia (z tytułu)	0	0
b) zmniejszenia - sprzedaż	0	0
3.1. Akcje własne na koniec okresu	0	0
4. Kapitał zapasowy na początek okresu	781 348	755 449
4.1. Zmiany stanu kapitału zapasowego		
a) zwiększenia (z tytułu)	14 878	49 932
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0	0
- podziału zysku	14 878	49 817
- pozostałe	0	115
b) zmniejszenia (z tytułu)	35 510	24 033
- pokrycia straty	35 510	24 033
- pozostałe	0	0
4.2. Kapitał zapasowy na koniec okresu	760 716	781 348
5. Kapitał z aktualizacji wyceny na początek okresu	32 882	76 560
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0	0
5.a. Kapitał z aktualizacji wyceny na początek okresu po uzgodnieniu do danych porównywalnych	32 882	76 560
5.1. Zmiany kapitału z aktualizacji wyceny		
a) zwiększenia (z tytułu)	22 858	0
- zakup i wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	22 858	0
b) zmniejszenia (z tytułu)	3 365	43 678
- sprzedaży i wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	3 365	43 563
- przeniesienie na kapitał zapasowy	0	115
5.2. Kapitał z aktualizacji wyceny na koniec okresu	52 375	32 882
6. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	44 738	44 738
6.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego		
a) zwiększenia (z tytułu)	40 895	0
- podział zysku	40 895	0
b) zmniejszenia (z tytułu)	0	0
- pozostałe	0	0
6.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	85 633	44 738
7. Inne pozostałe kapitały rezerwowe na początek okresu	100 939	98 953
7.1. Zmiany innych pozostałych kapitałów rezerwowych		
a) zwiększenia (z tytułu)	19 532	1 986
- podział zysku	19 532	1 986
- pozostałe	0	0
b) zmniejszenia (z tytułu)	0	0
7.2. Inne pozostałe kapitały rezerwowe na koniec okresu	120 471	100 939
8. Różnice kursowe z przeliczenia jednostek podporządkowanych		

9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	-115 078	-266 410
9.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	0	0
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0	0
b) korekty błędów podstawowych	0	0
9.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po uzgodnieniu do danych porównywalnych	0	0
9.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych		
a) zwiększenia (z tytułu)	0	0
- podziału zysku z lat ubiegłych	0	0
b) zmniejszenia (z tytułu)	0	0
9.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0	0
9.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	-115 078	-266 410
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0	0
b) korekty błędów podstawowych	0	0
9.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po uzgodnieniu do danych porównywalnych	-115 078	-266 410
9.7. Zmiana straty z lat ubiegłych		
a) zwiększenia (z tytułu)	194 002	295 906
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	30 497	41 925
- odpis wartości firmy z konsolidacji	11 264	45 056
- podział zysku	75 305	51 804
- wyeliminowanie zmian stanu rezerw na należności wewnątrzgrupowe	4 361	103 739
- niezrealizowane zyski na transakcjach wewnątrzgrupowych	71 613	21 960
- pozostałe	962	31 422
b) zmniejszenia (z tytułu)	195 102	447 238
- przeniesienie zysku za rok poprzedni	125 305	123 272
- udział w zyskach jednostek stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności	34 287	122 736
- efekt wyłączenia z konsolidacji PTE BIG BG	0	169 407
- pokrycie straty z kapitału zapasowego	35 510	24 033
- amortyzacja rezerwy kapitałowej z konsolidacji	0	7 790
9.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-113 978	-115 078
9.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-113 978	-115 078
10. Wynik netto	240 504	40 895
a) zysk netto	240 504	40 895
b) strata netto	0	0
II. Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	1 994 903	1 734 906
III. Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)		

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH	2004 (rok bieżący)	2003 rok poprzedni
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej - metoda bezpośrednia		
I. Wpływy	0	0
1. Odsetki		
2. Prowizje		
3. Sprzedaż		
4. Inne wpływy operacyjne		
II. Wydatki	0	0
1. Odsetki		
2. Prowizje		
3. Dostawy i usługi		
4. Wynagrodzenia		
5. Ubezpieczenia i inne świadczenia		
6. Inne koszty działania banku i koszty ogólnego zarządu		
7. Podatki i opłaty o charakterze publicznoprawnym		
8. Inne wydatki operacyjne		
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I - II) - metoda bezpośrednia	0	0

A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej - metoda pośrednia		
I. Zysk (strata) netto	240 504	40 895
II. Korekty razem:	828 525	-1 013 898
1. Zyski (straty) mniejszości	0	0
2. Udział w (zyskach) stratach netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	-1 287	-35 445
3. Amortyzacja, w tym:	341 203	127 171
- odpisy wartości firmy jednostek podporządkowanych i ujemnej wartości firmy jednostek podporządkowanych	874	11 264
4. (Zyski) straty z tytułu różnic kursowych	-196 505	177 122
5. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	108 307	126 194
6. (Zysk) strata z działalności inwestycyjnej	-378 762	-34 312
7. Zmiany stanu rezerw	-46 566	-355 100
8. Zmiana stanu zapasów	1 295	643
9. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	329 066	-1 659 294
10. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-1 876 169	-275 656
11. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	3 052 488	313 165
12. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	19 707	44 677
13. Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	-159 463	15 943
14. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-1 120 178	107 419
15. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	1 545 706	47 362
16. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-129 978	-408 903
17. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	-600 153	445 350
18. Zmiana stanu innych zobowiązań	108 977	238 282
19. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-10 594	1 123
20. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	-159 419	110 147
21. Inne korekty	850	214
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II) - metoda pośrednia	1 069 029	-973 003

B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I. Wpływy	1 264 212	1 516 096
1. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0	0
2. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0	0
3. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0	0
4. Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	1 200 000	1 492 450
5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	32 428	11 416
6. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0	0
7. Inne wpływy inwestycyjne	31 784	12 230

II. Wydatki	2 126 424	91 553
1. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	56	0
2. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0	0
3. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0	0
4. Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	2 097 146	0
5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	29 222	91 553
6. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0	0
7. Inne wydatki inwestycyjne	0	0
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-862 212	1 424 543

C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I. Wpływy	45 687	903 480
1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0	838 181
2. Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki podmiotów sektora finansowego	0	0
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych	45 687	65 299
4. Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0	0
5. Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	0	0
6. Inne wpływy finansowe	0	0
II. Wydatki	191 582	827 935
1. Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0	584 128
2. Spłaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki podmiotów sektora finansowego	0	0
3. Wykup dłużnych papierów wartościowych	75 299	84 306
4. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0	0
5. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0	0
6. Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0	0
7. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	0	0
8. Dywidendy i inne udziały w zyskach wypłacone mniejszości	0	0
9. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0	0
10. Nabycie akcji własnych	0	0
11. Inne wydatki finansowe	116 283	159 501
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-145 895	75 545

D. Przepływy pieniężne netto, razem (A.III+/-B.III+/-C.III)	60 922	527 085
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	60 922	527 085
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
F. Środki pieniężne na początek okresu	821 890	294 805
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+/- D), w tym:	882 812	821 890
- o ograniczonej możliwości dysponowania		

DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA**A. NOTY OBJAŚNIAJĄCE****NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SKONSOLIDOWANEGO BILANSU**

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

Nota 1

KASA, OPERACJE Z BANKIEM CENTRALNYM	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
a) w rachunku bieżącym	631 049	435 034
b) rezerwa obowiązkowa	0	0
c) środki Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	0	0
d) inne środki	241 581	370 208
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym, razem	872 630	805 242

ŚRODKI PIENIĘŻNE (STRUKTURA WALUTOWA)	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
a. w walucie polskiej	819 972	739 207
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	52 658	66 035
b1. jednostka/waluta 1000/USD	6 904	7 302
tys. zł	20 646	27 314
b2. jednostka/waluta 1000/EURO	6 636	7 534
tys. zł	27 073	35 536
b1. jednostka/waluta 1000/GBP	95	152
tys. zł	546	1 011
...		
pozostałe waluty (w tys. zł)	4 393	2 174
Środki pieniężne, razem	872 630	805 242

Nota 2

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO (WG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
a) rachunki bieżące	10 182	16 648
b) kredyty, lokaty i pożyczki, w tym:	3 154 105	1 486 117
- lokaty w innych bankach w innych podmiotach finansowych	3 074 496	1 105 753
c) skupione wierzytelności	432	29 183
d) zrealizowane gwarancje i poręczenia	0	0
e) inne należności (z tytułu)	9 320	15 990
- działalności maklerskiej	8 675	15 939
-		
- pozostałe	645	51
f) odsetki:	8 939	31 206
- niezapadłe	8 918	1 721
- zapadłe	21	29 485
Należności (brutto) od sektora finansowego, razem	3 182 978	1 579 144
g) rezerwa utworzona na należności od sektora finansowego (wielkość ujemna)	-160	-174 935
Należności (netto) od sektora finansowego, razem	3 182 818	1 404 209

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA FINANSOWEGO (WG TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
a) w rachunku bieżącym	19 738	60 017
b) należności terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	3 154 301	1 487 921
- do 1 miesiąca	2 644 931	1 117 689
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	265 654	82 009
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	173 076	225 470
- powyżej 1 roku do 5 lat	70 480	40 455
- powyżej 5 lat	0	0
- dla których termin zapadalności upłynął	160	22 298
c) odsetki	8 939	31 206
- niezapadłe	8 918	1 721
- zapadłe	21	29 485
Należności (brutto) od sektora finansowego, razem	3 182 978	1 579 144

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA FINANSOWEGO (WG PIERWOTNYCH TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
a) w rachunku bieżącym	19 738	60 017
b) należności terminowe o okresie spłaty:	3 154 301	1 487 921
- do 1 miesiąca	2 369 639	1 015 892
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	343 654	105 203
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	288 980	252 631
- powyżej 1 roku do 5 lat	115 476	85 900
- powyżej 5 lat	36 552	28 295
c) odsetki	8 939	31 206
- niezapadłe	8 918	1 721
- zapadłe	21	29 485
Należności (brutto) od sektora finansowego, razem	3 182 978	1 579 144

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA FINANSOWEGO (WG STRUKTURY WALUTOWEJ)	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
a. w walucie polskiej	2 000 907	734 475
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	1 182 071	844 669
b1. jednostka/waluta 1000/USD	358 759	168 687
tys. zł	1 072 832	630 974
b1. jednostka/waluta 1000/EURO	24 687	30 674
tys. zł	100 700	144 685
b1. jednostka/waluta 1000/CHF	510	19 010
tys. zł	1 348	57 563
...		
pozostałe waluty (w tys. zł)	7 191	11 447
Należności (brutto) od sektora finansowego, razem	3 182 978	1 579 144

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA FINANSOWEGO	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
1. Należności normalne	3 173 774	1 236 543
2. Należności pod obserwacją	75	0
3. Należności zagrożone, w tym:	190	311 395
a) poniżej standardu	7	161
b) wątpliwe	3	48
c) stracone	180	311 186
4. Odsetki:	8 939	31 206
a) niezapadłe	8 918	1 721
b) zapadłe	21	29 485
- od należności normalnych i pod obserwacją	1	0
- od należności zagrożonych	20	29 485
Należności (brutto) od sektora finansowego, razem	3 182 978	1 579 144

WARTOŚĆ ZABEZPIECZEŃ PRAWNYCH POMNIEJSZAJĄCYCH PODSTAWĘ NALICZANIA REZERW CELOWYCH NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO DOTYCZĄCE NALEŻNOŚCI	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
a) pod obserwacją	75	0
b) zagrożonych	29	136 457
- poniżej standardu	7	161
- wątpliwych	1	40
- straconych	21	136 256
Wartość zabezpieczeń prawnych pomniejszających podstawę naliczania rezerw na należności od sektora finansowego, razem	104	136 457

STAN REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
a) pod obserwacją	0	0
b) zagrożone	160	174 935
- poniżej standardu	0	0
- wątpliwe	1	5
- stracone	159	174 930
Rezerwy na należności od sektora finansowego, razem	160	174 935

ZMIANA STANU REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
1. Stan rezerw na należności od sektora finansowego na początek okresu	174 935	47 351
a) zwiększenia (z tytułu)	110 128	181 534
- na należności pod obserwacją i zagrożone	110 123	135 975
- zmiana klasyfikacji z rezerw na należności od sektora niefinansowego	0	45 559
- różnice kursowe	5	0
b) wykorzystanie (z tytułu)	23 158	18 971
- spisanie w ciężar rezerw	23 158	18 971
- inne	0	0
c) rozwiązanie (z tytułu)	261 745	34 979
- na należności pod obserwacją i zagrożone	34 998	34 979
- przesunięcie rezerw na skutek objęcia konsolidacją Prolim S.A.	226 747	0
- przeniesienie na rezerwy na ryzyko ogólne	0	0
2. Stan rezerw na należności od sektora finansowego na koniec okresu	160	174 935
3. Wymagany poziom rezerw na należności od sektora finansowego na koniec okresu, zgodnie z obowiązującymi przepisami	160	174 935

W efekcie objęcia konsolidacją spółki zależnej Prolim S.A. (Spółka) rezerwy w wysokości 226.747 tys. zł utworzone przez Bank na ekspozycje kredytowe (eliminowane w procesie konsolidacji) udzielone Spółce, na poziomie sprawozdania skonsolidowanego zostały alokowane na pokrycie ryzyka związanego z aktywami Spółki. Odpowiednio do struktury aktywów Spółki powyższe rezerwy zostały reklasyfikowane na (w nawiasie przedstawiono numer odpowiedniej noty zmian stanu pozycji bilansowych w których niniejsze przesunięcie rezerw jest prezentowane):

- należności od Klientów; kwota 19.354 tys. zł. (nota 3H)
- środki trwałe; kwota 205.310 tys. zł. (nota 16B)
- inne aktywa; kwota 2.083 tys. zł. (format sprawozdania nie uwzględnia zmian stanu rezerw na inne aktywa)

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA FINANSOWEGO	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
a) od jednostek podporządkowanych wykazywanych metodą praw własności	0	155 521
b) od pozostałych jednostek	3 182 978	1 423 623
Należności (brutto) od sektora finansowego, razem	3 182 978	1 579 144

Suma należności zagrożonych stanowi 5,41% sumy bilansowej.

Nota 3

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO (WG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
a) kredyty i pożyczki	5 365 958	8 432 434
b) skupione wierzytelności	150 129	210 863
c) zrealizowane gwarancje i poręczenia	11 776	5 378
d) inne należności (z tytułu)	1 636 483	1 578 952
- działalności leasingowej	1 631 906	1 577 279
- działalności maklerskiej	1 506	1 366
- pozostałe	3 071	307
e) odsetki	138 434	439 363
- niezapadłe	36 237	60 101
- zapadłe	102 197	379 262
Należności (brutto) od sektora niefinansowego, razem	7 302 780	10 666 990
f) rezerwa utworzona na należności od sektora niefinansowego (wielkość ujemna)	-506 956	-946 303
Należności (netto) od sektora niefinansowego, razem	6 795 824	9 720 687

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO (WG TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
a) w rachunku bieżącym	852 881	1 809 119
b) należności terminowe o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	6 311 465	8 418 508
- do 1 miesiąca	313 174	385 139
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	201 078	372 102
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	983 353	1 122 765
- powyżej 1 roku do 5 lat	1 860 646	2 975 896
- powyżej 5 lat	2 700 909	3 013 534
- dla których termin zapadalności upłynął	252 305	549 072
c) odsetki	138 434	439 363
- niezapadłe	36 237	60 101
- zapadłe	102 197	379 262
Należności (brutto) od sektora niefinansowego, razem	7 302 780	10 666 990

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO (WG PIERWOTNYCH TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
a) w rachunku bieżącym	852 881	1 809 119
b) należności terminowe o okresie spłaty:	6 311 465	8 418 508
- do 1 miesiąca	394 591	270 850
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	98 109	118 359
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	661 701	830 407
- powyżej 1 roku do 5 lat	1 992 708	2 162 943
- powyżej 5 lat	3 164 356	5 035 949
c) odsetki	138 434	439 363
- niezapadłe	36 237	60 101
- zapadłe	102 197	379 262
Należności (brutto) od sektora niefinansowego, razem	7 302 780	10 666 990

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO (WG STRUKTURY WALUTOWEJ)	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
a. w walucie polskiej	3 523 542	3 611 239
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	3 779 238	7 055 751
b1. jednostka/waluta 1000/USD	274 751	376 004
tys. zł	821 686	1 406 444
b2. jednostka/waluta 1000/EURO	271 905	445 167
tys. zł	1 109 107	2 099 854
b3. jednostka/waluta 1000/CHF	684 727	1 154 198
tys. zł	1 809 118	3 495 026
pozostałe waluty (w tys. zł)	39 327	54 427
Należności (brutto) od sektora niefinansowego, razem	7 302 780	10 666 990

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
1. Należności normalne	5 474 735	7 245 040
2. Należności pod obserwacją	602 140	671 791
3. Należności zagrożone, w tym:	1 087 471	2 310 796
a) poniżej standardu	539 305	900 558
b) wątpliwe	118 704	313 871
c) stracone	429 462	1 096 367
4. Odsetki:	138 434	439 363
a) niezapadłe	36 237	60 101
b) zapadłe	102 197	379 262
- od należności normalnych i pod obserwacją	385	5 950
- od należności zagrożonych	101 812	373 312
Należności (brutto) od sektora niefinansowego, razem	7 302 780	10 666 990

WARTOŚĆ ZABEZPIECZEŃ PRAWNYCH POMNIEJSZAJĄCYCH PODSTAWĘ NALICZANIA REZERW CELOWYCH NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO DOTYCZĄCE NALEŻNOŚCI	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
a) normalnych	0	0
b) pod obserwacją	396 409	431 995
c) zagrożonych	225 768	943 664
- poniżej standardu	99 459	408 984
- wątpliwych	39 797	154 946
- straconych	86 512	379 734
Wartość zabezpieczeń prawnych pomniejszających podstawę naliczania rezerw na należności od sektora niefinansowego, razem	622 177	1 375 659

STAN REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
a) normalne	3 799	32
b) pod obserwacją	5 246	3 975
c) zagrożone	497 911	942 296
- poniżej standardu	100 923	103 430
- wątpliwe	41 776	100 154
- stracone	355 212	738 712
Rezerwy na należności od sektora niefinansowego, razem	506 956	946 303

ZMIANA STANU REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
1. Stan rezerw na należności od sektora niefinansowego na początek okresu	946 303	1 162 124
a) zwiększenia (z tytułu)	802 214	1 236 239
- na należności normalne, pod obserwacją i zagrożone	730 808	1 209 840
- przeniesienie z rezerw ogólnych	0	7 511
- przeniesienie z rezerw na należności pozabilansowe	3 265	0
- przesunięcie rezerw na skutek objęcia konsolidacją Prolim S.A.	19 354	0
- objęcie konsolidacją Prolim S.A.	48 787	0
- różnice kursowe	0	18 888
b) wykorzystanie (z tytułu)	507 816	263 307
- spisanie w ciężar rezerw	507 816	263 307
c) rozwiązanie (z tytułu)	733 745	1 188 753
- na należności normalne, pod obserwacją i zagrożone	720 966	1 143 194
- zmiana klasyfikacji na rezerwy na należności od sektora finansowego	0	45 559
- różnice z wyceny rezerw w walutach obcych	12 779	0
2. Stan rezerw na należności od sektora niefinansowego na koniec okresu	506 956	946 303
3. Wymagany poziom rezerw na należności od sektora niefinansowego na koniec okresu, zgodnie z obowiązującymi przepisami	506 956	946 303

W powyższej tabeli ujęto zmianę stanu rezerw spowodowaną przesunięciem rezerw na skutek objęcia konsolidacją Prolim S.A. czego uzasadnienie zostało przedstawione pod notą 2H. Dodatkowo z tytułu objęcia konsolidacją Prolim wartość rezerw Grupy Millennium na należności od sektora niefinansowego została zwiększona o rezerwy posiadane przez spółkę Prolim S.A. na dzień objęcia konsolidacją (1 października 2004) w wysokości 48 787 tys. zł.

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
a) od jednostek podporządkowanych wykazywanych metodą praw własności	0	0
b) od pozostałych jednostek	7 302 780	10 666 990
Należności (brutto) od sektora niefinansowego, razem	7 302 780	10 666 990

Nota 4

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA BUDŻETOWEGO (WG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
a) kredyty i pożyczki	404 347	506 961
b) skupione wierzytelności	298	7 789
c) zrealizowane gwarancje i poręczenia	3	0
d) inne należności (z tytułu)	0	0
e) odsetki	6 621	5 200
- niezapadłe	6 205	2 837
- zapadłe	416	2 363
Należności (brutto) od sektora budżetowego, razem	411 269	519 950
f) rezerwa utworzona na należności od sektora budżetowego (wielkość ujemna)	-2 260	-13 897
Należności (netto) od sektora budżetowego, razem	409 009	506 053

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA BUDŻETOWEGO (WG TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
a) w rachunku bieżącym	4 987	6 872
b) należności terminowe o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	399 661	507 878
- do 1 miesiąca	11 470	14 674
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	239	1 053
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	16 700	20 439
- powyżej 1 roku do 5 lat	114 372	162 537
- powyżej 5 lat	256 416	306 097
- dla których termin zapadalności upłynął	464	3 078
c) odsetki	6 621	5 200
- niezapadłe	6 205	2 837
- zapadłe	416	2 363
Należności (brutto) od sektora budżetowego, razem	411 269	519 950

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA BUDŻETOWEGO (WG PIERWOTNYCH TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
a) w rachunku bieżącym	4 987	6 872
b) należności terminowe o okresie spłaty:	399 661	507 878
- do 1 miesiąca	11 342	14 311
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	0	0
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	506	8 242
- powyżej 1 roku do 5 lat	62 465	104 735
- powyżej 5 lat	325 348	380 590
c) odsetki	6 621	5 200
- niezapadłe	6 205	2 837
- zapadłe	416	2 363
Należności (brutto) od sektora budżetowego, razem	411 269	519 950

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA BUDŻETOWEGO (WG STRUKTURY WALUTOWEJ)	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
a. w walucie polskiej	325 354	398 588
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	85 915	121 362
b1. jednostka/waluta 1000/USD	0	0
tys. zł	0	0
b2. jednostka/waluta 1000/EURO	2 447	3 999
tys. zł	9 982	18 863
b2. jednostka/waluta 1000/CHF	28 740	33 849
tys. zł	75 933	102 499
pozostałe waluty (w tys. zł)	0	0
Należności (brutto) od sektora budżetowego, razem	411 269	519 950

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA BUDŻETOWEGO	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
1. Należności normalne	386 837	477 749
2. Należności pod obserwacją	301	0
3. Należności zagrożone, w tym:	17 510	37 001
a) poniżej standardu	9 292	10 929
b) wątpliwe	7 813	18 212
c) stracone	405	7 860
4. Odsetki:	6 621	5 200
a) niezapadłe	6 205	2 837
b) zapadłe	416	2 363
- od należności normalnych i pod obserwacją	0	338
- od należności zagrożonych	416	2 025
Należności (brutto) od sektora budżetowego, razem	411 269	519 950

WARTOŚĆ ZABEZPIECZEŃ PRAWNYCH POMNIEJSZAJĄCYCH PODSTAWĘ NALICZANIA REZERW CELOWYCH NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA BUDŻETOWEGO DOTYCZĄCE NALEŻNOŚCI	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
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 od sektora budżetowego, razem	8 291	10 434

STAN REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA BUDŻETOWEGO	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
a) normalne	0	0
b) pod obserwacją	0	0
c) zagrożone	2 260	13 897
- poniżej standardu	1 681	2 215
- wątpliwe	536	3 889
- stracone	43	7 793
Rezerwy na należności od sektora budżetowego, razem	2 260	13 897

ZMIANA STANU REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA BUDŻETOWEGO	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
1. Stan rezerw na należności od sektora budżetowego na początek okresu	13 897	14 723
a) zwiększenia (z tytułu)	3 002	16 079
- na należności zagrożone	3 002	15 488
- reklasyfikacja z rezerwy ogólnej	0	591
b) wykorzystanie (z tytułu)	4 667	3 393
- spisanie w ciężar rezerw	4 667	3 393
...		
c) rozwiązanie (z tytułu)	9 972	13 512
- na należności zagrożone	9 972	13 512
- inne	0	0
2. Stan rezerw na należności od sektora budżetowego na koniec okresu	2 260	13 897
3. Wymagany poziom rezerw na należności od sektora budżetowego na koniec okresu, zgodnie z obowiązującymi przepisami	2 260	13 897

Nota 5

NALEŻNOŚCI Z TYTUŁU ZAKUPIONYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH Z OTRZYMANYM PRZYRZECZENIEM ODKUPU	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
a) od sektora finansowego	80 334	100 358
b) od sektora niefinansowego	0	0
c) od sektora budżetowego	0	0
d) odsetki	317	0
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu, razem	80 651	100 358

Nota 6

DLUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
a) emitowane przez banki centralne, w tym:	843 861	166 917
- obligacje wyrażone w walutach obcych	0	0
b) emitowane przez pozostałe banki, w tym:	128 245	112 232
- wyrażone w walutach obcych	0	0
c) emitowane przez inne podmioty finansowe, w tym:	98 011	90 009
- wyrażone w walutach obcych	0	0
d) emitowane przez podmioty niefinansowe, w tym:	282 180	341 401
- wyrażone w walutach obcych	282 180	338 032
e) emitowane przez Budżet Państwa, w tym:	5 471 131	4 030 788
- wyrażone w walutach obcych	16 706	929
f) emitowane przez budżety terenowe, w tym:	92 463	92 956
- wyrażone w walutach obcych	0	0
g) odkupione własne dłużne papiery wartościowe	0	0
Dłużne papiery wartościowe, razem	6 915 891	4 834 303

DLUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE (WG RODZAJU)	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
1. Emitowane przez Budżet Państwa, w tym:	5 471 131	4 030 788
a) obligacje	4 749 602	3 039 300
b) bony skarbowe	721 529	991 488
c) inne (wg rodzaju):	0	0
...		
2. Emitowane przez jednostkę dominującą, w tym:	0	0
a) obligacje		
b) inne (wg rodzaju):	0	0
...		
3. Emitowane przez znaczącego inwestora, w tym:	0	0
a) obligacje		
b) inne (wg rodzaju):	0	0
...		
4. Emitowane przez jednostki zależne, w tym:	0	0
a) obligacje		
b) inne (wg rodzaju):	0	0
...		
5. Emitowane przez jednostki współzależne, w tym:	0	0
a) obligacje		
b) inne (wg rodzaju):	0	0
...		
6. Emitowane przez jednostki stowarzyszone, w tym:	0	0
a) obligacje		
b) inne (wg rodzaju):	0	0
...		
7. Emitowane przez inne jednostki, w tym:	1 444 760	803 515
a) obligacje	768 041	803 515
b) inne (wg rodzaju):	676 719	0
- bony pieniężne	676 719	0
Dłużne papiery wartościowe, razem	6 915 891	4 834 303

ZMIANA STANU DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
Stan na początek okresu	4 834 303	4 825 889
- korekta b/o z tytułu zmian zasad rachunkowości	0	0
Stan na początek okresu po korekcie	4 834 303	4 825 889
a) zwiększenia (z tytułu)	2 081 588	8 414
- wzrost inwestycji netto Grupy	2 081 588	3 914
- przeniesienie rezerw z tytułu trwałej utraty wartości dłużnych papierów wartościowych do rezerw na gwarancję emisji	0	4 500
b) zmniejszenia (z tytułu)	0	0
- spadek inwestycji netto Grupy	0	0
- trwała utrata wartości przypisanie rezerwy z rezerw na ryzyko ogólne	0	0
- trwała utrata wartości w ciężar kosztów	0	0
Stan dłużnych papierów wartościowych na koniec okresu	6 915 891	4 834 303

Z przyczyn systemowych jednostka dominująca Grupy nie prezentuje zmiany stanu dłużnych papierów wartościowych w podziale na zakup, sprzedaż, rozliczenie odsetek oraz dyskonta/premii.

Nota 7

UDZIAŁY LUB AKCJE W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH WYCENIANYCH METODĄ PRAW WŁASNOŚCI	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
a) w bankach	0	0
b) w innych podmiotach sektora finansowego	0	767
c) w podmiotach sektora niefinansowego	0	0
Udziały lub akcje w jednostkach zależnych wycenianych metodą praw własności, razem	0	767

ZMIANA STANU UDZIAŁÓW LUB AKCJI W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH WYCENIANYCH METODĄ PRAW WŁASNOŚCI	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
Stan na początek okresu	767	891
a) zwiększenia (z tytułu)	0	0
- udział w zyskach podmiotów objętych wyceną		0
b) zmniejszenia (z tytułu)	767	124
- udział w stratach podmiotów objętych wyceną	0	124
- umorzenie udziałów w podmiocie objętym wyceną	767	0
Stan udziałów lub akcji w jednostkach zależnych wycenianych metodą praw własności na koniec okresu	0	767

Nota 8

UDZIAŁY LUB AKCJE W JEDNOSTKACH WSPÓLZALEŻNYCH WYCENIANYCH METODĄ PRAW WŁASNOŚCI	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
a) w bankach	0	0
b) w innych podmiotach sektora finansowego	0	0
c) w podmiotach sektora niefinansowego	0	0
Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych wycenianych metodą praw własności, razem	0	0

ZMIANA STANU UDZIAŁÓW LUB AKCJI W JEDNOSTKACH WSPÓLZALEŻNYCH WYCENIANYCH METODĄ PRAW WŁASNOŚCI	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
Stan na początek okresu	0	0
a) zwiększenia (z tytułu)	0	0
b) zmniejszenia (z tytułu)	0	0
Stan udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych wycenianych metodą praw własności na koniec okresu	0	0

Nota 9

UDZIAŁY LUB AKCJE W JEDNOSTKACH STOWARZYSZONYCH WYCENIANYCH METODĄ PRAW WŁASNOŚCI	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
a) w bankach	0	0
b) w innych podmiotach sektora finansowego	0	0
c) w podmiotach sektora niefinansowego	0	0
Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności, razem	0	0

ZMIANA STANU UDZIAŁÓW LUB AKCJI W JEDNOSTKACH STOWARZYSZONYCH WYCENIANYCH METODĄ PRAW WŁASNOŚCI	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
Stan na początek okresu	0	423 365
a) zwiększenia (z tytułu)	0	36 414
- przypadający na Grupę zysk jednostek stowarzyszonych objętych wyceną	0	36 414
b) zmniejszenia (z tytułu)	0	459 779
- wyłączenie dywidendy PZU wypłaconej Grupie	0	12 953
- zaprzestanie z dniem 31 marca 2003 r. wyceny metodą praw własności akcji PZU S.A.	0	444 481
- zawiązanie rezerwy z tytułu trwałej utraty wartości na akcje PROLIM S.A.	0	1 500
- przypadająca na Grupę strata jednostek stowarzyszonych objętych wyceną	0	845
Stan udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności na koniec okresu	0	0

Nota 10

UDZIAŁY LUB AKCJE W JEDNOSTKACH PODPORZĄDKOWANYCH												
Lp.	a nazwa (firma) jednostki ze wskazaniem formy prawnej	b siedziba	c przedmiot przedsiębiorstwa	d charakter powiązania (jednostka zależna, współzależna, stowarzyszona, z wyszczególnieniem powiązań bezpośrednich i pośrednich)	e zastosowana metoda konsolidacji/ wycena metodą praw własności, bądź wskazanie, że jednostka nie podlega konsolidacji / wycenie metodą	f data objęcia kontroli / współkontroli / uzyskania znaczącego wpływu	g wartość udziałów /akcji wg ceny nabycia	h korekty aktualizujące wartość (razem)	i wartość bilansowa udziałów / akcji	j procent posiadanego kapitału zakładowego	k udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu	l wskazanie innej niż określona pod lit. j) lub k) podstawy kontroli / współkontroli / znaczącego wpływu
1.	Bank Millennium S.A.	Warszawa	usługi bankowe	podmiot dominujący	metoda pełna	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----
2.	Millennium Dom Maklerski S.A.	Warszawa	usługi maklerskie	zależna/Bank Millennium S.A.	metoda pełna	05.06.1995 r.	16 500	0	16 500	100,00%	100,00%	-----
3.	BBG Finance BV	Rotterdam	finansowania spółek grupy	zależna/Bank Millennium S.A.	metoda pełna	22.11.2001 r.	4 968	0	4 968	100,00%	100,00%	-----
4.	Bel Leasing Sp.z o.o.	Warszawa	usługi leasingowe	zależna/Bank Millennium S.A.	metoda pełna	18.03.1991 r.	20 694	0	20 694	100,00%	100,00%	-----
5.	TBM Sp.z o.o.	Warszawa	operacje finansowe na rynku kapitałowym i usługi doradcze	zależna/Grupa Millennium	metoda pełna	22.03.1996 r.	11 412	-6 797	4 615	100,00%	100,00%	-----
6.	Forin Sp.z o.o.	Warszawa	zarządzanie innymi podmiotami	zależna/Bank Millennium S.A.	metoda pełna	25.02.1992 r.	38 579	0	38 579	100,00%	100,00%	-----
7.	BIG BG Inwestycje S.A.	Warszawa	działalność inwestycyjna na rynkach kapitałowych	zależna/Grupa Millennium	metoda pełna	24.02.1997 / 31.08.1999	1 058 218	0	1 058 218	100,00%	100,00%	-----
8.	TFI Millennium S.A.	Warszawa	zarządzanie funduszami inwestycyjnymi	zależna/Millennium Dom Maklerski	metoda pełna	1.06.2001 r.	10 450	0	10 450	100,00%	100,00%	-----
9.	BESTA Sp. z o.o.	Warszawa	działalność pomocnicza związana z funduszami emerytalnymi	zależna/Bank Millennium S.A.	wycena metodą praw własności	17.07.1998 r.	50	0	50	100,00%	100,00%	-----
10.	PROLIM S.A.	Sopot	działalność leasingowa	stowarzyszona/Bank Millennium S.A.	wycena metodą praw własności	25.08.1998 r.	3 976	-1 553	2 423	100,00%	100,00%	-----
11.	MP Plaza Sp. z o.o.	Warszawa	działalność leasingowa	zależna/Bel Leasing Sp. z o.o.	-	07.09.2004 r.	50	0	50	100,00%	100,00%	-----
12.	BG Leasing S.A.	Gdańsk	działalność leasingowa	zależna/Bank Millennium S.A.	-	24.02.1997 r.	900	-900	0	74,00%	74,00%	-----
13.	Lubuskie Fabryki Mebli S.A.	Świebodzin	wytwarzanie mebli	zależna/Bank Millennium S.A.	-	05.12.1997 r.	6 700	-2 700	4 000	50,00%	50,00%	-----
14.	Accon Services Sp. z o.o.	Warszawa	usługi księgowe	zależna/Forinwest	-	10.07.2000 r.	255	0	255	100,00%	100,00%	-----
15.	Rees Trading Sp. z o.o.	Warszawa	operacje finansowe na rynku kapitałowym	zależna/Grupa Millennium	-	19.06.1999 r.	100	0	100	100,00%	100,00%	-----
16.	Hevelius Management Sp. z o.o.	Warszawa	zarządzanie funduszem inwestycyjnym	stowarzyszona/Bank Millennium S.A.	-	24.02.1997 r.	959	-959	0	39,99%	39,99%	-----
17.	Pomorskie Hurtowe Centrum Rolno - Spożywcze S.A.	Gdańsk	prowadzenie rynku hurtowego	stowarzyszona/Bank Millennium S.A.	-	16.06.1997 r.	8 200	-3 400	4 800	38,39%	42,92%	-----
18.	Towarzystwo Handlowe "Weiman i S-ka"	Łódź	produkcja ceramiki sanitarnej i handel	stowarzyszona/Bank Millennium S.A.	-	20.10.1993 r.	0,04	0,04	0	40,00%	40,00%	-----
19.	SPC S.A.	Warszawa	działalność inwestycyjna	stowarzyszona/Forin	-	13.12.1995 r.	33	33	0	33,00%	33,00%	-----

Nota 10 - c.d.

UDZIAŁY LUB AKCJE W JEDNOSTKACH PODPORZĄDKOWANYCH - CD																		
Lp.	m							n			o			p	r	s	t	
	kapitał własny jednostki, w tym:							zobowiązania jednostki, w tym:			należności jednostki, w tym:			aktywa jednostki razem	przychody ze sprzedaży	nieopłacona przez emitenta wartość udziałów /akcji w jednostce	otrzymane lub należne dywidendy od jednostki za ostatni rok obrotowy	
	kapitał zakładowy	należne wpłaty na kapitał	kapitał zapasowy	pozostały kapitał				zobowiązania	zobowiązania		należności	należności						
			zakładowy (wielkość ujemna)		własny, w tym:	zysk (strata) z lat ubiegłych	zysk (strata) netto		krótco- terminowe	długo- terminowe		krótco- terminowe	długo- terminowe					
1.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.	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	-	-	
3.*	6 166	85	0	5 660	421	-78	498	533 021	0	533 021	533 021	0	533 021	540 301	0	-	-	
4.	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	-	-	
5.	5 044	500	0	2 008	2 536	0	129	0	0	0	0	0	0	5 900	60	-	-	
6.	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	-	-	
7.	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.	11 898	10 100	0	0	1 798	-503	2 301	0	0	0	0	0	0	13 875	14 492	-	-	
9.	92	50	0	8 462	-8 420	-8 444	23	5	5	0	47	47	0	246	0	-	-	
10.	9 435	16 204	0	11 960	-18 728	-21 111	2 197	396 271	279 324	116 947	150 259	42 330	107 929	430 125	16 112	-	-	
11.**	49	50	0	0	-1	0	-1	0	0	0	0	0	0	49	0			
12.	spółka w upadłości															-	-	
13.***	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	
14.****	229	200	0	24	5	3	2	337	337	0	485	485	0	1 148	396	-	-	
15.	114	100	0	5	9	0	6	0	0	0	0	0	0	114	0	-	-	
16.	spółka w upadłości															-	-	
17.*****	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	-	-	
18.	spółka nie prowadzi działalności operacyjnej, nie sporządza sprawozdań finansowych															-	-	
19.	spółka nie prowadzi działalności operacyjnej, nie sporządza sprawozdań finansowych															-	-	
* - dane na dzień 31.12.2003 r., ** - dane na dzień 30.09.2004 r., *** - dane na dzień 31.10.2004, **** - dane na dzień 30.11.2004, ***** - dane na dzień 30.06.2004																		

Nota 11

UDZIAŁY LUB AKCJE W INNYCH JEDNOSTKACH	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
a) w podmiotach sektora finansowego	12 399	1 211 015
- krótkoterminowe	0	0
- długoterminowe	12 399	1 211 015
b) w podmiotach sektora niefinansowego	11 549	12 792
- krótkoterminowe	296	215
- długoterminowe	11 253	12 577
Udziały lub akcje w innych jednostkach, razem	23 948	1 223 807

ZMIANA STANU UDZIAŁÓW LUB AKCJI W INNYCH JEDNOSTKACH	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
Stan na początek okresu	1 223 807	63 052
- korekta b/o z tytułu zmian zasad rachunkowości	0	0
Stan na początek okresu po korekcie	1 223 807	63 052
a) zwiększenia (z tytułu)	44 745	1 255 517
- zakup akcji i udziałów	44 724	34 497
- zamiana należności na akcje w wyniku restrukturyzacji klienta	0	20 585
- aktualizacja wyceny	21	1 259
- reklasyfikacja akcji PZU S.A. z tytułu zaprzestania wyceny metodą praw własności z dniem 31 marca 2003 r.	0	1 199 161
- różnice kursowe	0	15
- pozostałe	0	0
b) zmniejszenia (z tytułu)	1 244 604	94 762
- sprzedaż akcji PZU S.A.	1 192 760	0
- sprzedaż pozostałych akcji i udziałów	45 355	73 736
- sprzedaż akcji przejętych w wyniku restrukturyzacji klienta	0	20 585
- aktualizacja wyceny	17	441
- korekta wartości akcji PZU w związku z eliminacją części otrzymanej dywidendy	6 401	0
- zawiązanie rezerw	53	0
- różnice kursowe	18	0
Stan udziałów lub akcji w innych jednostkach na koniec okresu	23 948	1 223 807

UDZIAŁY LUB AKCJE W INNYCH JEDNOSTKACH

Lp.	a	b	c	d	e	f	g		h	i
	nazwa (firma) jednostki ze wskazaniem formy prawnej	siedziba	przedmiot przedsiębiorstwa	wartość bilansowa udziałów / akcji	procent posiadanego kapitału zakładowego	udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu	kapitał własny jednostki*, w tym:	- kapitał zakładowy	nieopłacona przez emitenta wartość udziałów / akcji w jednostce	otrzymane lub należne dywidendy od jednostki za ostatni rok obrotowy
1.	Elmor S.A.	Gdańsk	przemysł elektroniczny	86	8,38%	8,38%	11 520	7 203	0	0
2.	Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A.	Warszawa	usługi w zakresie rozliczeń międzybankowych	313	5,74%	5,74%	74 702	5 445	0	750
3.	Centralna Tablica Ofert S.A.	Warszawa	udostępnianie informacji o transakcjach na rynku pozagiełdowym	140	1,87%	1,87%	5 019	7 500	0	0
4.	Biuro Informacji Kredytowej SA	Warszawa	opracowywanie i sprzedaż raportów w sprawie zobowiązań finansowych	400	2,50%	2,50%	12 236	15 550	0	0
5.	Giełda Papierów Wartościowych S.A.	Warszawa	obrotu akcjami spółek i innymi papierami wartościowymi	29	0,04%	0,04%	348 229	42 000	0	0
6.	SWIFT	Bruksela	usługi telekomunikacyjne	89	0,02%	0,02%	51 033	5 109	0	0
7.	PTH Trybunalskie S.A.	Piotrków Trybunalski	usługi turystyczne	267	17,16%	17,16%	2 900	1 750	0	0
8.	Bank Przemysłowy S.A.	Łódź	działalność bankowa	134	0,24%	0,48%	brak danych	55 347	0	0
9.	Huta L. W. S.A.	Warszawa	hutnictwo	0	0,37%	0,37%	260 039	380 000	0	0
10.	PZL "Krosno" S.A.	Krosno	wytwórnia sprzętu komunikacyjnego	244	9,34%	9,34%	12 399	5 500	0	0
11.	International Factor Group SCRL	Bruksela	organizacja zrzeszająca firmy factoringowe	25	1,00%	1,00%	2 727	168	0	0
12.	Servibanca	Lizbona	przeprowadzanie rozliczeń	31	2,67%	2,67%	brak danych	1 324	0	0
13.	Wschodni Bank Cukrownictwa S.A.	Lublin	usługi bankowe	10 806	5,46%	5,46%	242 577	200 191	0	0
14.	Pozostałe podmioty			162						
15.	Akcje i udziały w jednostkach podporządkowanych nie objętych konsolidacją ani wyceną metodą praw własności (zaprezentowane w notcie "Udziały w podporządkowanych")			9 205						
16.	Akcje notowane na GPW przeznaczone do obrotu			2 017						

* - dane na dzień 31.12.2003 r.

Nota 12

POZOSTAŁE PAPIERY WARTOŚCIOWE I INNE AKTYWA FINANSOWE (WG RODZAJU)	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
a) prawa poboru	0	0
b) prawa pochodne	0	0
c) inne (wg rodzaju)	547 602	676 919
- jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych	4 249	289 357
- aktywa z tytułu wyceny instrumentów finansowych związanych z papierami wartościowymi	0	0
- instrumenty pochodne	543 353	387 562
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe, razem	547 602	676 919

POZOSTAŁE PAPIERY WARTOŚCIOWE I INNE AKTYWA FINANSOWE	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
a) krótkoterminowe	543 353	387 562
b) długoterminowe	4 249	289 357
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe, razem	547 602	676 919

ZMIANA STANU POZOSTAŁYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH I INNYCH AKTYWÓW FINANSOWYCH	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
Stan na początek okresu	676 919	498 440
a) zwiększenia (z tytułu)	160 040	292 100
- zakup jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych	4 000	287 425
- wycena jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych	249	3 772
- zmiana stanu instrumentów pochodnych	155 791	451
- nabycie certyfikatów inwestycyjnych	0	0
- wycena certyfikatów inwestycyjnych	0	452
b) zmniejszenia (z tytułu)	289 357	113 621
- zmiana stanu instrumentów pochodnych	0	0
- sprzedaż certyfikatów inwestycyjnych	0	0
- sprzedaż/umorzenie jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych	289 357	113 621
Stan pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych na koniec okresu	547 602	676 919

POZOSTAŁE PAPIERY WARTOŚCIOWE I INNE AKTYWA FINANSOWE (WG STRUKTURY WALUTOWEJ)	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
a. w walucie polskiej	547 602	676 919
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	0	0
pozostałe waluty (w tys. zł)	0	0
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe, razem	547 602	676 919

Nota 13

AKTYWA FINANSOWE	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
a) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	3 075 104	3 244 050
b) aktywa pieniężne	882 928	821 890
c) kredyty i pożyczki udzielone przez bank i wierzytelności własne, nieprzeznaczone do obrotu	10 458 004	11 714 660
d) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	202 252	112 232
e) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	4 210 085	3 378 749
Aktywa finansowe, razem	18 828 373	19 271 581

AKTYWA FINANSOWE (WG STRUKTURY WALUTOWEJ)	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
a. w walucie polskiej	13 650 201	11 521 178
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	5 178 172	7 750 403
b1. jednostka/waluta 1000/EURO	339 571	491 970
w tys. zł	1 385 129	2 320 562
b2. jednostka/waluta 1000/USD	648 424	539 267
w tys. zł	1 939 054	2 017 189
b3. jednostka/waluta 1000/CHF	683 077	1 106 118
w tys. zł	1 804 758	3 349 369
b4. jednostka/waluta 1000/GBP	91	139
w tys. zł	522	926
pozostałe waluty (w tys. zł)	48 708	62 356
Aktywa finansowe, razem	18 828 373	19 271 581

AKTYWA FINANSOWE PRZEZNACZONE DO OBROTU (WG ZBYWALNOŚCI)	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
A. Z nieograniczoną zbywalnością, notowane na giełdach (wartość bilansowa)	1 722 990	1 913 148
a) akcje (wartość bilansowa):	296	215
- wartość godziwa	296	215
- wartość rynkowa	296	215
- wartość według cen nabycia	295	220
b) obligacje (wartość bilansowa):	1 722 694	1 912 933
- wartość godziwa	1 722 694	1 912 933
- wartość rynkowa	1 722 694	1 912 933
- wartość według cen nabycia	1 689 108	1 897 551
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	0	0
c1)	0	0
- wartość godziwa	0	0
- wartość rynkowa	0	0
- wartość według cen nabycia	0	0
B. Z nieograniczoną zbywalnością, notowane na rynkach pozagiełdowych (wartość bilansowa)	0	0
a) akcje (wartość bilansowa):	0	0
- wartość godziwa	0	0
- wartość rynkowa	0	0
- wartość według cen nabycia	0	0
b) obligacje (wartość bilansowa):	0	0
- wartość godziwa	0	0
- wartość rynkowa	0	0
- wartość według cen nabycia	0	0
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	0	0
c1)	0	0
- wartość godziwa	0	0
- wartość rynkowa	0	0
- wartość według cen nabycia	0	0
C. Z nieograniczoną zbywalnością, nienotowane na rynkach regulowanych (wartość bilansowa)	808 761	943 339
a) akcje (wartość bilansowa):	0	0
- wartość godziwa	0	0
- wartość rynkowa	0	0
- wartość według cen nabycia	0	0
b) obligacje (wartość bilansowa):	0	0
- wartość godziwa	0	0
- wartość rynkowa	0	0
- wartość według cen nabycia	0	0

c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	808 761	943 339
c1) bony skarbowe	127 793	943 339
- wartość godziwa	127 793	943 339
- wartość rynkowa	127 793	943 339
- wartość według cen nabycia	126 498	940 888
c2) jednostki uczestnictwa	4 249	0
- wartość godziwa	4 249	0
- wartość rynkowa	4 249	0
- wartość według cen nabycia	4 000	0
c2) bony pieniężne NBP	676 719	0
- wartość godziwa	676 719	0
- wartość rynkowa	676 719	0
- wartość według cen nabycia	676 719	0
D. Z ograniczoną zbywalnością (wartość bilansowa)	543 353	387 563
a) udziały i akcje (wartość bilansowa):	0	0
- wartość godziwa	0	0
- wartość rynkowa	0	0
- wartość według cen nabycia	0	0
b) obligacje (wartość bilansowa):	0	0
- wartość godziwa	0	0
- wartość rynkowa	0	0
- wartość według cen nabycia	0	0
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	543 353	387 563
c1) aktywa z tytułu wyceny instrumentów finansowych	543 353	387 563
- wartość godziwa	543 353	387 563
- wartość rynkowa	543 353	387 563
- wartość według cen nabycia	0	0
Wartość według cen nabycia, razem	2 496 620	2 838 659
Wartość na początek okresu	3 244 050	1 689 401
Korekty aktualizujące wartość, razem	557 835	393 298
Wartość bilansowa, razem	3 075 104	3 244 050

AKTYWA FINANSOWE UTRZYMYWANE DO UPŁYWU TERMINU ZAPADALNOŚCI (WG ZAPADALNOŚCI)	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
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	0
- wartość na początek okresu	0	0
- wartość według cen nabycia	69 620	0
b) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	0	0
b1)	0	0
- korekty aktualizujące wartość (za okres)	0	0
- wartość na początek okresu	0	0
- wartość według cen nabycia	0	0
B. Z nieograniczoną zbywalnością, notowane na rynkach pozagiełdowych (wartość bilansowa)	0	0
a) obligacje (wartość bilansowa):	0	0
- korekty aktualizujące wartość (za okres)	0	0
- wartość na początek okresu	0	0
- wartość według cen nabycia	0	0
b) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	0	0
b1)	0	0
- korekty aktualizujące wartość (za okres)	0	0
- wartość na początek okresu	0	0
- wartość według cen nabycia	0	0
C. Z nieograniczoną zbywalnością, nienotowane na rynkach regulowanych (wartość bilansowa)	0	0
a) obligacje restryktoryzacyjne 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)	0	0
- korekty aktualizujące wartość (za okres)	0	0
- wartość na początek okresu	0	0
- wartość według cen nabycia	0	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)	0	0
- korekty aktualizujące wartość (za okres)	0	0
- wartość na początek okresu	0	0
- wartość według cen nabycia	0	0
Wartość według cen nabycia, razem	144 370	74 750
Wartość na początek okresu, razem	112 232	256 481
Korekty aktualizujące wartość, razem	0	0
Wartość bilansowa, razem	202 252	112 232

AKTYWA FINANSOWE DOSTĘPNE DO SPRZEDAŻY (WG ZBYWALNOŚCI)	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
A. Z nieograniczoną zbywalnością, notowane na giełdach (wartość bilansowa)	2 952 901	1 126 367
a) akcje (wartość bilansowa):	0	0
- wartość godziwa	0	0
- wartość rynkowa	0	0
- 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):	0	0
c1)	0	0
- wartość godziwa	0	0
- wartość rynkowa	0	0
- wartość według cen nabycia	0	0
B. Z nieograniczoną zbywalnością, notowane na rynkach pozagiełdowych (wartość bilansowa)	0	0
a) akcje (wartość bilansowa):	0	0
- wartość godziwa	0	0
- wartość rynkowa	0	0
- wartość według cen nabycia	0	0
b) obligacje (wartość bilansowa):	0	0
- wartość godziwa	0	0
- wartość rynkowa	0	0
- wartość według cen nabycia	0	0
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	0	0
c1)	0	0
- wartość godziwa	0	0
- wartość rynkowa	0	0
- wartość według cen nabycia	0	0
C. Z nieograniczoną zbywalnością, nienotowane na rynkach regulowanych (wartość bilansowa)	1 043 058	815 395
a) akcje (wartość bilansowa):	0	0
- wartość godziwa	0	0
- wartość rynkowa	0	0
- wartość według cen nabycia	0	0
b) obligacje (wartość bilansowa):	449 322	477 889
- wartość godziwa	449 322	477 889
- wartość rynkowa	449 322	477 889
- wartość według cen nabycia	441 520	465 202
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	593 736	337 506
c1) bony pieniężne NBP	0	0
- wartość godziwa	0	0
- wartość rynkowa	0	0
- wartość według cen nabycia	0	0
c2) bony skarbowe	593 736	48 149
- wartość godziwa	593 736	48 149
- wartość rynkowa	593 736	48 149
- wartość według cen nabycia	586 903	47 620

c3) jednostki uczestnictwa w funduszach powierniczych	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)	214 126	1 436 987
a) udziały i akcje (wartość bilansowa):	23 652	1 223 589
- wartość godziwa	23 652	1 223 589
- wartość rynkowa	23 652	1 223 589
- wartość według cen nabycia	33 454	1 080 454
b) obligacje (wartość bilansowa):	190 474	213 398
- wartość godziwa	190 474	213 398
- wartość rynkowa	190 474	213 398
- wartość według cen nabycia	173 060	205 080
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	0	533
c1) bony skarbowe na pokrycie funduszu ochrony środków gwarantowanych	0	0
- wartość godziwa	0	0
- wartość rynkowa	0	0
- wartość według cen nabycia	0	0
c2) bony komercyjne	0	0
- wartość godziwa	0	0
- wartość rynkowa	0	0
- wartość według cen nabycia	0	0
c3) instrumenty finansowe	0	0
- wartość godziwa	0	0
- wartość rynkowa	0	0
- wartość według cen nabycia	0	0
Wartość według cen nabycia, razem	4 132 239	3 199 165
Wartość na początek okresu	3 378 749	3 464 786
Korekty aktualizujące wartość, razem	10 749	18 718
Wartość bilansowa, razem	4 210 085	3 378 749

Nota 14

WARTOŚCI NIEMATERIALNE I PRAWNE	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
a) koszty zakończonych prac rozwojowych	0	0
b) wartość firmy	3 895	5 163
c) koncesje, patenty, licencje i podobne wartości, w tym:	35 333	220 570
- oprogramowanie komputerowe	35 333	42 055
- prawa do Millennium	0	178 500
d) inne wartości niematerialne i prawne	11	17
e) zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0	0
Wartości niematerialne i prawne, razem	39 239	225 750

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)	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
a) własne	39 239	225 750
b) używane na podstawie umowy najmu, dzierżawy lub innej umowy, w tym umowy leasingu, w tym:	0	0
-		
Wartości niematerialne i prawne, razem	39 239	225 750

14. Zmiana stanu wartości niematerialnych i prawnych (wg grup rodzajowych)	koszty zakończonych prac rozwojowych	wartość firmy	koncesje, patenty, licencje i podobne wartości, w tym:		inne wartości niematerialne i prawne	zaliczki na wartości niematerialne i prawne	RAZEM
				oprogramowanie komputerowe			
a) wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych na początek okresu	25	10 030	360 190	150 069	41	0	370 286
b) zwiększenia (z tytułu)	0	0	29 748	29 748	0	0	29 748
- zakup	0	0	412	412	0	0	412
- przejęcie z inwestycji, nakłady	0	0	7 971	7 971	0	0	7 971
- objęcie konsolidacją PROLIM S.A.	0	0	14 706	14 706	0	0	14 706
- nakłady na WNiP	0	0	6 655	6 655	0	0	6 655
- inne	0	0	4	4	0	0	4
c) zmniejszenia (z tytułu)	0	0	13	12	0	0	13
- sprzedaż	0	0	0	0	0	0	0
- likwidacja	0	0	13	12	0	0	13
-	0	0	0	0	0	0	0
-	0	0	0	0	0	0	0
- inne	0	0	0	0	0	0	0
d) wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych na koniec okresu	25	10 030	389 925	179 805	41	0	400 021
e) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	25	4 867	139 620	108 014	24	0	144 536
f) amortyzacja za okres (z tytułu)	0	1 268	214 972	36 458	6	0	216 246
- odpis bieżący (RW)	0	1 265	28 803	18 293	4	0	30 072
- jednorazowy odpis/utrata wartości z tytułu zmiany okresu użyteczności	0	0	171 471	3 471	0	0	171 471
- zmniejszenia z tytułu sprzedaży i likwidacji	0	0	-13	-11	0	0	-13
- objęcie konsolidacją PROLIM S.A.	0	0	14 706	14 706	0	0	14 706
- inne	0	3	5	-1	2	0	10
g) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	25	6 135	354 592	144 472	30	0	360 782
h) odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na początek okresu	0	0	0	0	0	0	0
- zwiększenie	0	0	0	0	0	0	0
- zmniejszenie	0	0	0	0	0	0	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	3 895	35 333	35 333	11	0	39 239

Nota 15

WARTOŚĆ FIRMY JEDNOSTEK PODPORZĄDKOWANYCH	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
a) wartość firmy - jednostki zależne	0	0
b) wartość firmy - jednostki współzależne	0	0
c) wartość firmy - jednostki stowarzyszone	0	0
Wartość firmy jednostek podporządkowanych, razem	0	0

ZMIANA STANU WARTOŚCI FIRMY - JEDNOSTKI ZALÉŻNE	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
a) wartość firmy brutto na początek okresu	0	0
b) zwiększenia (z tytułu)	874	0
- nabycie akcji Prolim S.A.	874	
c) zmniejszenia (z tytułu)	0	0
d) wartość firmy brutto na koniec okresu	874	0
e) odpis wartości firmy na początek okresu		
f) odpis wartości firmy za okres (z tytułu)	874	0
- Prolim S.A.	874	
g) odpis wartości firmy na koniec okresu	874	0
h) wartość firmy netto na koniec okresu	0	0

Wyliczenie wartości firmy Prolim S.A. (dane w tys. zł.)

cena nabycia 100% akcji Prolim S.A. Przez Grupę Millennium	5 201
korekta wartości akcji Prolim z tytułu wyceny metodą praw własności pakietu 25% akcji Prolim S.A.	-712
rezerva utworzona przez Grupę Millennium z tytułu utraty wartości akcji Prolim S.A.	-1 552
wartość aktywów netto Prolim S.A. na dzień objęcia konsolidacją	-2 063
wartość firmy Prolim S.A. na dzień objęcia konsolidacją	874

ZMIANA STANU WARTOŚCI FIRMY - JEDNOSTKI WSPÓLZALÉŻNE	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
a) wartość firmy brutto na początek okresu	0	0
b) zwiększenia (z tytułu)	0	0
...		
c) zmniejszenia (z tytułu)	0	0
...		
d) wartość firmy brutto na koniec okresu	0	0
e) odpis wartości firmy na początek okresu		
f) odpis wartości firmy za okres (z tytułu)	0	0
...		
g) odpis wartości firmy na koniec okresu	0	0
h) wartość firmy netto na koniec okresu	0	0

ZMIANA STANU WARTOŚCI FIRMY - JEDNOSTKI STOWARZYSZONE	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
a) wartość firmy brutto na początek okresu	0	901 111
b) zwiększenia (z tytułu)	0	0
...		
c) zmniejszenia (z tytułu)	0	901 111
- zaprzestanie z dniem 31 marca 2003 r. wyceny metodą praw własności akcji PZU S.A.	0	901 111
...		
d) wartość firmy brutto na koniec okresu	0	0
e) odpis wartości firmy na początek okresu	0	135 167
f) odpis wartości firmy za okres (z tytułu)	0	-135 167
- odpis PZU S.A.	0	11 264
- zaprzestanie z dniem 31 marca 2003 r. wyceny metodą praw własności akcji PZU S.A.	0	-146 431
g) odpis wartości firmy na koniec okresu	0	0
h) wartość firmy netto na koniec okresu	0	0

Nota 16

RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
Rzeczowe aktywa trwałe		
a) środki trwałe, w tym:	536 685	623 709
- grunty (w tym prawo wieczystego użytkowania gruntu)	202 615	182 746
- budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	242 594	294 972
- urządzenia techniczne i maszyny	56 646	99 965
- środki transportu	10 768	12 847
- inne środki trwałe	24 062	33 179
b) środki trwałe w budowie	34 142	55 145
c) zaliczki na środki trwałe w budowie	0	0
Rzeczowe aktywa trwałe, razem	570 827	678 854

W efekcie objęcia konsolidacją spółki Prolim S.A. prowadzącej działalność leasingową w pozycji skonsolidowanego bilansu "rzeczowe aktywa trwałe" ujęte zostały środki trwałe przeznaczone do sprzedaży, posiadane przez ten podmiot.

16. Zmiana stanu środków trwałych (wg grup rodzajowych)	grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	urządzenia techniczne i maszyny	środki transportu	inne środki trwałe	RAZEM
a) wartość brutto środków trwałych na początek okresu	184 909	420 772	393 367	28 125	100 074	1 127 247
b) zwiększenia (z tytułu)	23 524	176 767	93 488	4 114	8 447	306 340
- zakup	0	0	873	577	585	2 035
- przejęcie ze środków trwałych w budowie	0	20 839	23 573	2 488	5 955	52 855
- objęcie konsolidacją PROLIM S.A.	23 430	149 352	68 330	289	1 331	242 732
- przeniesienie z leasingu finansowego	42	6 379	473	760	0	7 654
- inne	52	197	239	0	576	1 064
c) zmniejszenia (z tytułu)	1 340	40 331	21 993	7 036	4 550	75 250
- sprzedaż	1 340	30 906	8 667	6 599	2 932	50 444
- likwidacja	0	9 186	13 202	61	575	23 024
-	0	0	0	0	0	0
-	0	0	0	0	0	0
- inne	0	239	124	376	1 043	1 782
d) wartość brutto środków trwałych na koniec okresu	207 093	557 208	464 862	25 203	103 971	1 358 337
e) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	163	117 226	293 388	15 278	66 895	492 950
f) amortyzacja za okres (z tytułu)	-104	47 005	51 052	-843	12 200	109 310
- odpis bieżący (RW)	47	32 056	39 908	4 614	12 310	88 935
- jednorazowy odpis/utrata wartości z tytułu zmiany okresu użyteczności:	0	21 435	25 700	0	2 716	49 851
- zmniejszenia z tytułu sprzedaży i likwidacji	-170	-14 031	-17 762	-5 985	-3 039	-40 987
- objęcie konsolidacją PROLIM S.A.	15	5 643	3 281	355	240	9 534
- przeniesienie z leasingu finansowego	0	1 878	9	321	0	2 208
- inne	4	24	-84	-148	-27	-231
g) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	59	164 231	344 440	14 435	79 095	602 260
h) odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na początek okresu	2 000	8 574	14	0	0	10 588
- zwiększenie, w tym:	2 419	148 883	63 776	0	814	215 892
- przesunięcie rezerw na skutek objęcia konsolidacją PROLIM S.A.	2 419	138 301	63 776	0	814	205 310
- zmniejszenie	0	7 074	14	0	0	7 088
i) odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na koniec okresu	4 419	150 383	63 776	0	814	219 392
j) wartość netto środków trwałych na koniec okresu	202 615	242 594	56 646	10 768	24 062	536 685

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 notcie część tego odpisu w wysokości 24,2 mln zł dotyczy utraty wartości nieruchomości.

ŚRODKI TRWAŁE BILANSOWE (STRUKTURA WŁASNOŚCIOWA)	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
a) własne	536 685	623 709
b) używane na podstawie umowy najmu, dzierżawy lub innej umowy, w tym umowy leasingu, w tym:	0	0
...		
Środki trwale bilansowe, razem	536 685	623 709

ŚRODKI TRWAŁE (WYKAZYWANE POZABILANSOWO)	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
- używane na podstawie umowy najmu, dzierżawy lub innej umowy, w tym umowy leasingu, w tym:	0	0
- wartość gruntów użytkowanych wieczystie		
Środki trwale pozabilansowe, razem	0	0

Nota 17

INNE AKTYWA	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
a) przejęte aktywa - do zbycia	1 022	3 393
b) pozostałe, w tym:	433 885	87 655
- konta rozliczeniowe	9 562	20 911
- rozrachunki z tytułu sprzedaży akcji PZU S.A.	400 000	0
- dłużnicy różni	6 438	32 342
- rozrachunki z budżetem	15 848	31 453
- inne	2 037	2 949
Inne aktywa, razem	434 907	91 048

PRZEJĘTE AKTYWA - DO ZBYCIA	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
a) środki trwale w budowie	0	0
b) nieruchomości	771	1 098
c) inne	251	2 295
Przejęte aktywa - do zbycia, razem	1 022	3 393

ZMIANA STANU PRZEJĘTYCH AKTYWÓW - DO ZBYCIA (WG TYTUŁÓW)	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
Stan na początek okresu (wg tytułów)	3 393	7 641
- nieruchomości	1 098	1 098
- pozostałe	2 295	6 543
a) zwiększenia (z tytułu)	4 727	1 392
- przejęcia	4 727	1 392
- inne	0	0
b) zmniejszenia (z tytułu)	7 098	5 640
- sprzedaż	4 935	5 640
- spisanie w ciężar kosztów i utworzenie rezerwy	2 163	0
Stan przejętych aktywów - do zbycia na koniec okresu (wg tytułów)	1 022	3 393
- nieruchomości	771	1 098
- pozostałe	251	2 295

ZMIANA STANU PRZEJĘTYCH AKTYWÓW - DO ZBYCIA W JEDNOSTKACH POWIĄZANYCH (WG TYTUŁÓW)	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
Stan na początek okresu (wg tytułów)	149	231
- nieruchomości	0	0
- pozostałe	149	231
a) zwiększenia (z tytułu)	109	7
- przejęcie	109	7
...		
b) zmniejszenia (z tytułu)	7	89
- sprzedaż	7	89
...		
Stan przejętych aktywów - do zbycia w jednostkach powiązanych na koniec okresu (wg tytułów)	251	149
- nieruchomości	0	0
- pozostałe	251	149

Nota 18

ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
a) długoterminowe	548 789	546 819
- aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	273 851	286 366
- pozostałe rozliczenia międzyokresowe	274 938	260 453
b) krótkoterminowe, w tym:	8 338	6 587
- koszty do rozliczenia lub zapłacone z góry	8 276	6 560
- pozostałe	62	27
Rozliczenia międzyokresowe, razem	557 127	553 406

ZMIANA STANU AKTYWÓW Z TYTUŁU ODROZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
1. Stan aktywów na początek okresu (BO)	286 366	489 031
- korekta z tytułu objęcia konsolidacją Prolim S.A.	5 186	0
1. Stan aktywów na początek okresu, w tym:	291 552	489 031
a) odniesionych na wynik finansowy	274 530	472 009
...		
b) odniesionych na kapitał własny	17 022	17 022
...		
c) odniesionych na wartość firmy lub ujemną wartość firmy	0	0
...		
2. Zwiększenia	125 362	89 041
a) odniesione na wynik finansowy okresu w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi (z tytułu)	125 362	89 041
- powstania różnic przejściowych, w tym (z tytułu):	107 339	84 702
- operacji instrumentami pochodnymi	0	87
- naliczonych odsetek	26 357	2 689
- odsetek skapitalizowanych	6 325	0
- deprecjacji majątku trwałego	27 599	0
- różnic kursowych	8 478	0
- przyrostu rezerw	5 460	66 323
- wyceny i zerwanych umów leasingowych	21 254	940
- rezerwa ogólna	0	9 223
- przychody pobrane z góry	8 879	2 961
- pozostałe	2 987	2 479
- zmiany stawek podatkowych	0	-43 657
- powstania straty podatkowej	18 023	47 996
b) odniesione na wynik finansowy okresu w związku ze stratą podatkową (z tytułu)	0	0
...		
c) odniesione na kapitał własny w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi (z tytułu)	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)	0	0
...		
3. Zmniejszenia	143 063	291 706
a) odniesione na wynik finansowy okresu w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi (z tytułu)	143 063	291 706
- odwrócenia się różnic przejściowych, w tym (z tytułu):	48 158	255 368
- realizacji odsetek	798	4 518
- naliczonych odsetek	0	0
- wyceny należności (kapitału) leasingowych	3 652	19 244
- rozwiązania rezerwy	22 347	16 825
- rozliczenie kosztów restrukturyzacji	0	13 636
- rozliczenie kosztów sprzedaży udziałów	5 925	10 915
- realizacji ujemnych różnic kursowych	12 284	188 594
- pozostałe	3 152	1 636
...		
- zmiany stawek podatkowych	0	20 011
- odpisania aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0	9 577
- wykorzystania straty podatkowej	94 905	6 750
- 2000 roku	0	0
- 2001 roku	0	0
- 2002 roku	0	0
b) odniesione na wynik finansowy okresu w związku ze stratą podatkową (z tytułu)	0	0
- z roku 1999/2000	0	0
- z roku 2002	0	0
...		
c) odniesione na kapitał własny w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi (z tytułu)	0	0
- odwrócenie eliminacji dotyczącej akcji własnych	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)	0	0
...		

4. Stan aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec okresu, razem, w tym:	273 851	286 366
a) odniesionych na wynik finansowy	256 829	269 344
...		
b) odniesionych na kapitał własny	17 022	17 022
...		
c) odniesionych na wartość firmy lub ujemną wartość firmy	0	0
...		

POZOSTAŁE ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
a) czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów, w tym:	283 214	265 992
- koszty do rozliczenia lub zapłacone z góry	283 214	265 992
- pozostałe	0	0
b) inne rozliczenia międzyokresowe, w tym:	62	1 048
- pozostałe	62	1 048
...		
Rozliczenia międzyokresowe, razem	283 276	267 040

POZYCZKI PODPORZĄDKOWANE			
a	b		d
nazwa jednostki	wartość pożyczki		termin
	wg walut	w tys. zł.	wymagalności
-	0	0	-
...			

Nota 20

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

Nota 21

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO (WG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
a) środki na rachunkach i depozyty, w tym:	205 226	1 249 609
- depozyty banków i innych podmiotów finansowych	140 367	1 037 306
b) kredyty i pożyczki otrzymane	1 356 337	1 480 747
c) weksle własne	0	0
d) własna emisja papierów wartościowych	0	0
e) inne zobowiązania (z tytułu)	7 424	19 141
- działalności maklerskiej	2 332	18 838
- pozostałe	5 092	303
f) odsetki	11 280	13 154
Zobowiązania wobec sektora finansowego, razem	1 580 267	2 762 651

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO (WG TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
a) zobowiązania bieżące	70 100	231 141
b) zobowiązania terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	1 498 887	2 518 356
- do 1 miesiąca	110 141	846 997
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	32 200	141 067
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	209	56 337
- powyżej 1 roku do 5 lat	795 405	913 023
- powyżej 5 lat do 10 lat	10 932	10 932
- powyżej 10 lat do 20 lat	550 000	550 000
- powyżej 20 lat	0	0
- dla których termin wymagalności upłynął	0	0
c) odsetki	11 280	13 154
Zobowiązania wobec sektora finansowego, razem	1 580 267	2 762 651

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO (WG PIERWOTNYCH TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
a) zobowiązania bieżące	70 100	231 141
b) zobowiązania terminowe, o okresie spłaty:	1 498 887	2 518 356
- do 1 miesiąca	23 991	837 966
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	106 687	129 830
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	11 937	76 604
- powyżej 1 roku do 5 lat	795 340	913 024
- powyżej 5 lat do 10 lat	10 932	10 932
- powyżej 10 lat do 20 lat	550 000	550 000
- powyżej 20 lat	0	0
- dla których termin wymagalności upłynął	0	0
c) odsetki	11 280	13 154
Zobowiązania wobec sektora finansowego, razem	1 580 267	2 762 651

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO (WG STRUKTURY WALUTOWEJ)	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
a. w walucie polskiej	722 466	1 406 527
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	857 801	1 356 124
b1. jednostka/waluta..1000.../..USD...	619	64 102
tys. zł	1 852	239 772
b2. jednostka/waluta..1000.../..EURO...	206 067	234 611
tys. zł	840 547	1 106 658
b3. jednostka/waluta..1000.../..CHF...	4 300	2 500
tys. zł	11 362	7 570
...		
pozostałe waluty (w tys. zł)	4 040	2 124
Zobowiązania wobec sektora finansowego, razem	1 580 267	2 762 651

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
a) wobec jednostek podporządkowanych wykazywanych metodą praw własności	0	80
b) wobec pozostałych jednostek	1 580 267	2 762 571
Zobowiązania od sektora finansowego, razem	1 580 267	2 762 651

Nota 22

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO (WG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
a) środki na rachunkach i depozyty	11 805 934	10 451 204
b) kredyty i pożyczki otrzymane	0	0
c) weksle własne	0	0
d) własna emisja papierów wartościowych	0	0
e) inne zobowiązania (z tytułu)	543 947	356 466
- działalności faktoringowej	0	4 000
- działalności maklerskiej	312 049	287 034
- środki klientów TFI Millennium	0	799
- pozostałe	231 898	64 633
...		
f) odsetki	83 794	34 179
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego, razem	12 433 675	10 841 849

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO - LOKATY OSZCZĘDNOŚCIOWE (WG TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	2003 rok bieżący	2003 rok bieżący
a) zobowiązania bieżące		
b) zobowiązania terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	0	0
- do 1 miesiąca		
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy		
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku		
- powyżej 1 roku do 5 lat		
- powyżej 5 lat do 10 lat		
- powyżej 10 lat do 20 lat		
- powyżej 20 lat		
- dla których termin wymagalności upłynął		
c) odsetki		
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego - lokaty oszczędnościowe, razem	0	0

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO - LOKATY OSZCZĘDNOŚCIWE (WG PIERWOTNYCH TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	2003 rok bieżący	2003 rok bieżący
a) zobowiązania bieżące		
b) zobowiązania terminowe, o okresie spłaty:	0	0
- do 1 miesiąca		
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy		
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku		
- powyżej 1 roku do 5 lat		
- powyżej 5 lat do 10 lat		
- powyżej 10 lat do 20 lat		
- powyżej 20 lat		
- dla których termin wymagalności upłynął		
c) odsetki		
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego - lokaty oszczędnościowe, razem	0	0

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO - POZOSTAŁE (WG TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
a) zobowiązania bieżące	2 840 239	3 139 197
b) zobowiązania terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	9 509 642	7 668 473
- do 1 miesiąca	4 131 796	3 152 117
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	1 518 066	2 350 077
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	3 287 557	1 802 909
- powyżej 1 roku do 5 lat	506 350	272 200
- powyżej 5 lat do 10 lat	65 580	90 991
- powyżej 10 lat do 20 lat	0	100
- powyżej 20 lat	293	79
- dla których termin wymagalności upłynął	0	0
c) odsetki	83 794	34 179
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego - pozostałe, razem	12 433 675	10 841 849

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO - POZOSTAŁE (WG PIERWOTNYCH TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
a) zobowiązania bieżące	2 840 239	3 139 197
b) zobowiązania terminowe, o okresie spłaty:	9 509 642	7 668 473
- do 1 miesiąca	2 698 059	1 802 391
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	2 262 267	3 098 939
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	3 400 844	2 024 678
- powyżej 1 roku do 5 lat	1 072 059	643 525
- powyżej 5 lat do 10 lat	76 120	98 761
- powyżej 10 lat do 20 lat	0	90
- powyżej 20 lat	293	89
- dla których termin wymagalności upłynął	0	0
c) odsetki	83 794	34 179
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego - pozostałe, razem	12 433 675	10 841 849

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO (WG STRUKTURY WALUTOWEJ)	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
a. w walucie polskiej	10 987 894	9 317 875
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	1 445 781	1 523 974
b1. jednostka/waluta 1000/USD	282 152	278 201
tys. zł	843 746	1 040 612
b2. jednostka/waluta 1000/EURO	144 806	98 380
tys. zł	590 663	464 058
b3. jednostka/waluta 1000/GBP	1 045	891
tys. zł	6 028	5 939
...		
pozostałe waluty (w tys. zł)	5 344	13 365
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego, razem	12 433 675	10 841 849

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
a) wobec jednostek podporządkowanych wykazywanych metodą praw własności	199	6 269
b) wobec pozostałych jednostek	12 433 476	10 835 580
Zobowiązania od sektora niefinansowego, razem	12 433 675	10 841 849

Nota 23

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA BUDŻETOWEGO (WG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
a) środki na rachunkach i depozyty	869 589	915 139
b) kredyty i pożyczki otrzymane	0	0
c) weksle własne	0	0
d) własna emisja papierów wartościowych	0	0
e) inne zobowiązania (z tytułu)	3 559	3 562
- pozostałe	3 559	3 562
f) odsetki	923	1 490
Zobowiązania wobec sektora budżetowego, razem	874 071	920 191

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA BUDŻETOWEGO - LOKATY OSZCZĘDNOŚCIWE (WG TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	2003 rok bieżący	2003 rok bieżący
a) zobowiązania bieżące		
b) zobowiązania terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	0	0
- do 1 miesiąca		
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy		
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku		
- powyżej 1 roku do 5 lat		
- powyżej 5 lat do 10 lat		
- powyżej 10 lat do 20 lat		
- powyżej 20 lat		
- dla których termin wymagalności upłynął		
c) odsetki		
Zobowiązania wobec sektora budżetowego - lokaty oszczędnościowe, razem	0	0

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA BUDŻETOWEGO - LOKATY OSZCZĘDNOŚCIWE (WG PIERWOTNYCH TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	2003 rok bieżący	2003 rok bieżący
a) zobowiązania bieżące		
b) zobowiązania terminowe, o okresie spłaty:	0	0
- do 1 miesiąca		
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy		
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku		
- powyżej 1 roku do 5 lat		
- powyżej 5 lat do 10 lat		
- powyżej 10 lat do 20 lat		
- powyżej 20 lat		
- dla których termin wymagalności upłynął		
c) odsetki		
Zobowiązania wobec sektora budżetowego - lokaty oszczędnościowe, razem	0	0

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA BUDŻETOWEGO - POZOSTAŁE (WG TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
a) zobowiązania bieżące	510 812	581 065
b) zobowiązania terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	362 336	337 636
- do 1 miesiąca	336 036	300 277
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	23 553	30 640
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	2 734	6 477
- powyżej 1 roku do 5 lat	13	240
- powyżej 5 lat do 10 lat	0	2
- powyżej 10 lat do 20 lat	0	0
- powyżej 20 lat	0	0
- dla których termin wymagalności upłynął	0	0
c) odsetki	923	1 490
Zobowiązania wobec sektora budżetowego - pozostałe, razem	874 071	920 191

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA BUDŻETOWEGO - POZOSTALE (WG PIERWOTNYCH TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
a) zobowiązania bieżące	510 812	581 065
b) zobowiązania terminowe, o okresie spłaty:	362 336	337 636
- do 1 miesiąca	286 000	182 320
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	55 853	119 492
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	20 330	35 582
- powyżej 1 roku do 5 lat	153	240
- powyżej 5 lat do 10 lat	0	2
- powyżej 10 lat do 20 lat	0	0
- powyżej 20 lat	0	0
- dla których termin wymagalności upłynął	0	0
c) odsetki	923	1 490
Zobowiązania wobec sektora budżetowego - pozostałe, razem	874 071	920 191

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA BUDŻETOWEGO (WG STRUKTURY WALUTOWEJ)	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
a. w walucie polskiej	824 624	900 499
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	49 447	19 692
b1. jednostka/waluta 1000/USD	3 319	1 405
tys. zł	9 924	5 257
b2. jednostka/waluta 1000/EURO	9 684	3 054
tys. zł	39 501	14 408
b3. jednostka/waluta 1000/GBP	0	4
tys. zł	0	26
...		
pozostałe waluty (w tys. zł)	22	1
Zobowiązania wobec sektora budżetowego, razem	874 071	920 191

Nota 24

ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU SPRZEDANYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH Z UDZIELONYM PRZYRZECZENIEM ODKUPU	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
a) wobec sektora finansowego	1 206 807	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	1 405 500	1 535 478

Nota 25

ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU EMISJI DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
a) obligacji	304 929	936 134
b) certyfikatów	0	0
c) pozostałych (wg rodzaju)	45 687	65 299
- bony dłużne	0	0
- weksle własne	45 687	65 299
d) odsetki	4 633	3 928
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych, razem	355 249	1 005 361

ZMIANA STANU ZOBOWIĄZAŃ Z TYTUŁU EMISJI DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
Stan na początek okresu	1 005 361	552 355
a) zwiększenia (z tytułu)	536 549	1 838 168
- emisja obligacji	464 207	1 692 032
- różnice kursowe	0	22 993
- zakup weksla przez NBP	45 687	65 299
- rozliczenie dyskonta	163	48 526
- naliczenie odsetek	26 492	9 318
b) zmniejszenia (z tytułu)	1 186 661	1 385 162
- wykup weksla od NBP	65 299	76 906
- wykup obligacji od NBP	10 000	7 400
- wykup obligacji	1 064 136	1 295 208
- wypłata odsetek	25 784	5 648
- różnice kursowe	21 055	0
- rozliczenie dyskonta	387	0
Stan zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych na koniec okresu	355 249	1 005 361

ZOBOWIĄZANIA DŁUGOTERMINOWE Z TYTUŁU WYEMITOWANYCH DŁUŻNYCH INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH							
a	b	c	d	e	f	g	h
dłużne instrumenty finansowe wg rodzaju	wartość nominalna	warunki oprocentowa nia	termin wykupu	gwarancje / zabezpieczeni a	dodatkowe prawa	rynek notowań	inne
obligacje BBG Finance B.V.	89 738	2,622%	1/2 - 12.12.2006 r. 1/2 - 12.12.2007 r.	-	-	Giełda Papierów Wartościowych w Luksemburgu	
obligacje Banku Millennium S.A. II Program emisji	6 878	4,460%	10.11.2006 r.			CeTO	
obligacje Banku Millennium S.A. II Program emisji	2 029	4,460%	8.12.2006 r.			CeTO	
...							

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

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

Nota 26

FUNDUSZE SPECJALNE I INNE ZOBOWIĄZANIA	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
a) fundusze specjalne (z tytułu)	39 406	37 755
- Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	39 406	37 755
- inne	0	0
...		
b) inne zobowiązania (z tytułu)	247 718	161 127
- wierzyciele różni	83 434	93 219
- rozliczenia międzybankowe	20 319	35 683
- rozliczenia międzyoddziałowe	269	1 648
- wpłaty klientów na poczet rat leasingu	15 284	21 150
- zobowiązania wobec budżetu	103 047	5 180
- rozliczenia z tytułu operacji instrumentami pochodnymi i papierami wartościowymi	22 263	0
- inne	3 102	4 247
Fundusze specjalne i inne zobowiązania, razem	287 124	198 882

Nota 27

ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE KOSZTÓW	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
a) krótkoterminowe, w tym:	78 007	102 720
- koszty do zapłacenia	78 007	102 720
- inne		
b) długoterminowe, w tym:	27 178	16 750
- koszty do zapłacenia	27 178	16 750
...		
Rozliczenia międzyokresowe kosztów, razem	105 185	119 470

ZMIANA STANU UJEMNEJ WARTOŚCI FIRMY	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
Stan na początek okresu	0	0
a) zwiększenia (z tytułu)	0	0
...		
b) zmniejszenia (z tytułu)	0	0
...		
Stan ujemnej wartości firmy na koniec okresu	0	0

POZOSTAŁE PRZYCHODY PRZYSZŁYCH OKRESÓW ORAZ ZASTRZEŻONE	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
a) krótkoterminowe, w tym:	138 372	38 015
- przychody zastrzeżone	0	1 868
- pozostałe	138 372	36 147
...		
b) długoterminowe, w tym:	192 629	469 976
- przychody zastrzeżone	191 352	461 633
- pozostałe	1 277	8 343
...		
Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone, razem	331 001	507 991

Nota 28

UJEMNA WARTOŚĆ FIRMY JEDNOSTEK PODPORZĄDKOWANYCH	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
a) ujemna wartość firmy - jednostki zależne	0	0
b) ujemna wartość firmy - jednostki współzależne	0	0
c) ujemna wartość firmy - jednostki stowarzyszone	0	0
Ujemna wartość firmy jednostek podporządkowanych, razem	0	0

ZMIANA STANU UJEMNEJ WARTOŚCI FIRMY - JEDNOSTKI ZALEŻNE	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
a) ujemna wartość firmy brutto na początek okresu	0	0
b) zwiększenia (z tytułu)	0	0
- zakup dodatkowych udziałów w BESTA Sp. z o.o.	0	0
- objęcie konsolidacją TFI Millennium	0	0
c) zmniejszenia (z tytułu)	0	0
...		
d) ujemna wartość firmy brutto na koniec okresu	0	0
e) odpis ujemnej wartości firmy na początek okresu	0	0
f) odpis ujemnej wartości firmy za okres (z tytułu)	0	0
- odpis BG S.A.	0	0
- jednorazowy odpis TFI Millennium S.A.	0	0
- jednorazowy odpis BESTA Sp. z o.o.	0	0
g) odpis ujemnej wartości firmy na koniec okresu	0	0
h) ujemna wartość firmy netto na koniec okresu	0	0

ZMIANA STANU UJEMNEJ WARTOŚCI FIRMY - JEDNOSTKI WSPÓLZALEŻNE	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
a) ujemna wartość firmy brutto na początek okresu	0	0
b) zwiększenia (z tytułu)	0	0
-		
...		
c) zmniejszenia (z tytułu)	0	0
-		
...		
d) ujemna wartość firmy brutto na koniec okresu	0	0
e) odpis ujemnej wartości firmy na początek okresu	0	0
f) odpis ujemnej wartości firmy za okres (z tytułu)	0	0
-		
...		
g) odpis ujemnej wartości firmy na koniec okresu	0	0
h) ujemna wartość firmy netto na koniec okresu	0	0

ZMIANA STANU UJEMNEJ WARTOŚCI FIRMY - JEDNOSTKI STOWARZYSZONE	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
a) ujemna wartość firmy brutto na początek okresu	0	0
b) zwiększenia (z tytułu)	0	0
- objęcie wyceną metodą praw własności PROLIM S.A.	0	0
...		
c) zmniejszenia (z tytułu)	0	0
...		
d) ujemna wartość firmy brutto na koniec okresu	0	0
e) odpis ujemnej wartości firmy na początek okresu	0	0
f) odpis ujemnej wartości firmy za okres (z tytułu)	0	0
- odpis PROLIM S.A.	0	0
...		
g) odpis ujemnej wartości firmy na koniec okresu	0	0
h) ujemna wartość firmy netto na koniec okresu	0	0

Nota 29

ZMIANA STANU REZERWY Z TYTUŁU ODRO CZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
1. Stan rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego na początek okresu, w tym:	166 504	429 145
- korekta z tytułu objęcia konsolidacją Prolim S.A.	4 608	0
1. Stan rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego na początek okresu po korekcie, w tym:	171 112	429 145
a) odniesionej na wynik finansowy	158 574	401 303
...		
b) odniesionej na kapitał własny	12 537	27 842
...		
c) odniesionej na wartość firmy lub ujemną wartość firmy	0	0
...		
2. Zwiększenia	27 676	27 123
a) odniesione na wynik finansowy okresu z tytułu dodatnich różnic przejściowych (z tytułu)	23 078	27 123
- powstania różnic przejściowych, w tym (z tytułu):	23 078	62 402
- naliczonych odsetek	8 412	11 400
- wyceny aktywów finansowych	4 407	9 437
- koszty zapłacone z góry	3 837	0
- wyceny kapitału w leasingu	0	16 880
- wyceny papierów wartościowych	54	5 204
- z działalności leasingowej	5 312	3 551
- różnica pomiędzy amortyzacją bilansową a podatkową	0	15 120
- pozostałe	1 056	810
- zmiany stawek podatkowych	0	-35 279
b) odniesione na kapitał własny w związku z dodatnimi różnicami przejściowymi (z tytułu)	4 598	0
- powstania różnic przejściowych	4 598	0
...		
c) odniesione na wartość firmy lub ujemną wartość firmy w związku z dodatnimi różnicami przejściowymi (z tytułu)	0	0
...		
3. Zmniejszenia	64 817	289 764
a) odniesione na wynik finansowy okresu w związku z dodatnimi różnicami przejściowymi (z tytułu)	64 817	274 459
- odwrócenia się różnic przejściowych (wykorzystania rezerwy na odroczonego podatku dochodowy), w tym (z tytułu):	64 817	250 722
- realizacji przychodów odsetkowych od papierów wartościowych, odsetek od kredytów oraz instrumentów pochodnych	9 062	21 029
- rozwiązania rezerwy	0	151
- wyceny aktywów finansowych	52	10 859
- różnica między amortyzacją podatkową i bilansową	10 640	0
- wyceny kapitału w leasingu	38 618	0
- z działalności leasingowej	0	0
- różnic kursowych	5 272	217 528
- pozostałe	1 173	1 155
- zmiany stawek podatkowych	0	23 737
b) odniesione na kapitał własny w związku z dodatnimi różnicami przejściowymi (z tytułu)	0	15 305
- sprzedaży aktywów przeznaczonych do obrotu	0	0
- zbycia aktywów przeznaczonych do sprzedaży	0	0
- wyceny instrumentów finansowych	0	0
- odwrócenia się różnic przejściowych (wykorzystania rezerwy na odroczonego podatku dochodowy)	0	0
- realizacji przychodów od papierów wartościowych, odsetek od kredytów oraz instrumentów pochodnych	0	15 305
c) odniesione na wartość firmy lub ujemną wartość firmy w związku z dodatnimi różnicami przejściowymi (z tytułu)	0	0
...		
4. Stan rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec okresu, razem, w tym:	133 970	166 504
a) odniesionych na wynik finansowy	116 834	153 967
...		
b) odniesionych na kapitał własny	17 135	12 537
...		
c) odniesionych na wartość firmy lub ujemną wartość firmy	0	0
-		
...		

REZERWA Z TYTUŁU ODROZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO (STRUKTURA WALUTOWA)	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
a. w walucie polskiej	133 970	166 504
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	0	0
b1. jednostka/waluta...../.....		
tys. zł		
pozostałe waluty (w tys. zł)		
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, razem	133 970	166 504

POZOSTAŁE REZERWY (WG TYTUŁÓW), W TYM:	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
- na pozabilansowe zobowiązania warunkowe	32 537	29 439
- rezerwa na ryzyko ogólne	166 891	171 691
- na wierzytelności faktoringowe	0	902
- na działalność leasingową	17 748	11 627
- na udziały w jednostkach zależnych wycenianych metodą praw własności	3 825	0
- rezerwa restrukturyzacyjna	0	2 552
- inne	906	733
Pozostałe rezerwy, razem	221 907	216 944

POZOSTAŁE REZERWY	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
a) krótkoterminowe (wg tytułów):	906	3 285
- rezerwa restrukturyzacyjna	0	2 552
- inne	906	733
- na pozabilansowe zobowiązania warunkowe	0	0
b) długoterminowe (wg tytułów):	221 001	213 659
- na działalność leasingową i faktoringową	17 748	12 529
- rezerwa na ryzyko ogólne	166 891	171 691
- na pozabilansowe zobowiązania warunkowe	32 537	29 439
- na udziały w jednostkach zależnych wycenianych metodą praw własności	3 825	0
Pozostałe rezerwy, razem	221 907	216 944

POZOSTAŁE REZERWY (STRUKTURA WALUTOWA)	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
a. w walucie polskiej	221 907	216 938
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	0	6
b1. jednostka/waluta.1000../EURO..	0	0
tys. zł	0	0
b2. jednostka/waluta.1000../CHF..	0	2
tys. zł	0	6
...		
pozostałe waluty (w tys. zł)	0	0
Pozostałe rezerwy, razem	221 907	216 944

ZMIANA STANU POZOSTAŁYCH REZERW KRÓTKOTERMINOWYCH	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
Stan na początek okresu (wg tytułów)	3 285	45 811
- na pozabilansowe zobowiązania warunkowe	0	0
- rezerwa restrukturyzacyjna	2 552	45 790
- inne	733	21
a) zwiększenia (z tytułu)	379	746
-	0	0
- inne	379	746
b) wykorzystanie (z tytułu)	2 758	36 527
- rezerwy restrukturyzacyjnej	2 552	36 493
- pozostałe	206	34
c) rozwiązanie (z tytułu)	0	6 745
- rezerwy restrukturyzacyjnej	0	6 745
- na pozabilansowe zobowiązania warunkowe	0	0
Stan pozostałych rezerw krótkoterminowych na koniec okresu (wg tytułów)	906	3 285
- rezerwa restrukturyzacyjna	0	2 552
- inne	906	733
Stan pozostałych rezerw krótkoterminowych na koniec okresu, razem	906	3 285

ZMIANA STANU POZOSTAŁYCH REZERW DŁUGOTERMINOWYCH	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
Stan na początek okresu (wg tytułów)	213 659	259 283
- na działalność leasingową i faktoringową	12 529	34 495
- rezerwa na ryzyko ogólne	171 691	177 190
- na pozabilansowe zobowiązania warunkowe	29 439	47 598
- inne	0	0
a) zwiększenia (z tytułu)	92 960	155 600
- na zobowiązania pozabilansowe	25 954	53 627
- na działalność leasingową i faktoringową	10 185	13 370
- przeniesienie z rezerw celowych na papiery dłużne na rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	0	4 500
- na ryzyko ogólne	46 900	84 103
- na udziały w jednostkach zależnych wycenianych metodą praw własności	3 825	0
- objęcie konsolidacją Prolim S.A.	6 096	0
- inne	0	0
b) wykorzystanie (z tytułu)	740	586
- na zobowiązania pozabilansowe	0	0
- na działalność leasingową i faktoringową	740	586
- inne	0	0
c) rozwiązanie (z tytułu)	84 878	200 638
- rezerwa na ryzyko ogólne	51 700	89 602
- na działalność leasingową i faktoringową	9 420	26 649
- rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	22 856	76 286
- przeniesienie rezerwy na działalność faktoringową na rezerwy celowe na należności od sektora niefinansowego i budżetowego	0	8 101
- przeniesienie rezerwy na działalność faktoringową na rezerwy na przyszłe zobowiązania	902	0
Stan pozostałych rezerw długoterminowych na koniec okresu (wg tytułów)	221 001	213 659
- na działalność leasingową i faktoringową	17 748	12 529
- rezerwa na ryzyko ogólne	166 891	171 691
- na pozabilansowe zobowiązania warunkowe	32 537	29 439
- na udziały w jednostkach zależnych wycenianych metodą praw własności	3 825	0
Stan pozostałych rezerw długoterminowych na koniec okresu, razem	221 001	213 659

Nota 30

ZOBOWIĄZANIA PODPORZĄDKOWANE	Arkusz 'Zob. podporz.'
-------------------------------------	-----------------------------------

ZMIANA STANU ZOBOWIĄZAŃ PODPORZĄDKOWANYCH	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
Stan na początek okresu	378 162	322 423
a) zwiększenia (z tytułu)	13 491	70 928
- różnice kursowe	0	55 744
- naliczenie odsetek	13 491	15 184
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 31

ZMIANA STANU KAPITAŁÓW MNIejszości	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
Stan na początek okresu	0	0
a) zwiększenia (z tytułu)	0	0
...		
b) zmniejszenia (z tytułu)	0	0
...		
Stan kapitałów mniejszości na koniec okresu	0	0

KAPITAŁ ZAKŁADOWY (STRUKTURA)								
Seria / emisja	Rodzaj akcji	Rodzaj uprzywilejowania akcji	Rodzaj ograniczenia praw do akcji	Liczba akcji	Wartość serii / emisji wg wartości nominalnej	Sposób pokrycia kapitału	Data rejestracji	Prawo do dywidendy (od daty)
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 zakładowy, razem					849 181 744			
Wartość nominalna jednej akcji = 1zł.								
* - w wyniku konwersji liczba akcji imiennych zmniejszyła się i 31.12.2004 wynosiła 123 636, z czego 66 400 akcji założycielskich								

W okresie 1.01.2004 – 31.12.2004 nie następowały zmiany w kapitale zakładowym.

Akcjonariusze, którzy na 31.12.2004 posiadali co najmniej 5% kapitału zakładowego Banku, to:

	Liczba akcji	%	Liczba głosów na WZA	%
Banco Comercial Portugues S.A.	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

Na walnym zgromadzeniu akcjonariuszy Banku:

- ogólna liczba akcji wynosi: 849 181 744,

- ogólna liczba głosów wynosi: 849 248 144.

Nota 33

AKCJE WŁASNE				
a	b	c	d	e
liczba	wartość wg ceny nabycia	wartość bilansowa	cel nabycia	przeznaczenie
0	-	-	-	-
...				

AKCJE EMITENTA BĘDĄCE WŁASNOŚCIĄ JEDNOSTEK PODPORZĄDKOWANYCH

a	b	c	d
nazwa (firma) jednostki, siedziba	liczba akcji	wartość wg ceny nabycia	wartość bilansowa
-	0	-	-
...			

Nota 34

KAPITAŁ ZAPASOWY	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
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	252 621	238 378
d) z dopłat akcjonariuszy	0	0
e) inny (wg rodzaju)	0	0
- pozostałe	0	0
Kapitał zapasowy, razem	760 716	781 348

Nota 35

KAPITAŁ Z AKTUALIZACJI WYCENY	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
a) z tytułu aktualizacji wyceny środków trwałych	31 008	31 008
b) z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-5 012	-439
c) różnice kursowe z przeliczenia oddziałów zagranicznych	0	0
d) inny (wg rodzaju)	26 379	2 313
- wycena aktywów dostępnych do sprzedaży	26 379	2 313
...		
Kapitał z aktualizacji wyceny, razem	52 375	32 882

Nota 36

POZOSTAŁE KAPITAŁY REZERWOWE (WG CELU PRZEZNACZENIA), W TYM:	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
- fundusz ogólnego ryzyka bankowego	85 633	44 738
- kapitał przeniesiony z funduszu ryzyka na mocy Art. 174 Prawa Bankowego	0	0
- rezerwa statutowa	60 141	60 141
- inne	60 330	40 798
...		
Pozostałe kapitały rezerwowe, razem	206 104	145 677

Nota 37

Fundusze Grupy Banku MILLENNIUM na 31.12.2004 (w tys. zł):	
Kapitał akcyjny	849 182
Kapitał zapasowy	760 716
Pozostałe kapitały rezerwowe	206 104
Fundusze podstawowe	1 816 002
Kapitał z aktualizacji wyceny	52 375
Korekta z tyt. wyceny instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży	-21 167
Pożyczka podporządkowana	275 000
Fundusze uzupełniające	306 208
Razem pomniejszenia funduszy	-153 217
 Fundusze własne Grupy Millennium	 1 968 993
Wymóg kapitałowy	
Ryzyko kredytowe	689 490
Ryzyko rynkowe nie objęte modelem, w tym:	13 380
Ryzyko cen kapitałowych papierów wartościowych	1 003
Ryzyko ogólne stóp procentowych	11 567
Ryzyko rozliczenia-dostawy oraz kontrahenta	810
Całkowity wymóg kapitałowy Grupy Banku Millennium	702 870
 Współczynnik wypłacalności	 22,41%

Nota 38

Wartość księgowa na jedną akcję (poszczególne pozycje w tys. zł):	
Fundusz (kapitał) podstawowy	849 182
Fundusz (kapitał) zapasowy	760 716
Fundusz (kapitał) rezerwowy (w tym z aktualizacji wyceny)	258 475
Razem fundusze podstawowe	1 868 377
Akcje własne	0
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	-113 978
Rezerwa kapitałowa z konsolidacji	0
Wynik netto okresu bieżącego	240 504
 Wartość księgowa	 1 994 903
Liczba akcji (w szt.)	849 181 744
 Wartość księgowa na jedną akcję	 2,35

Nota 39

ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE NA RZECZ JEDNOSTEK POWIĄZANYCH (Z TYTUŁU)	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
a) udzielonych gwarancji i poręczeń, w tym:	0	86
- jednostkom zależnym	0	0
- jednostkom współzależnym	0	0
- jednostkom stowarzyszonym	0	86
- znaczącemu inwestorowi	0	0
- jednostce dominującej	0	0
b) pozostałe (z tytułu)	0	281
- otwarte linie kredytowe	0	281
- w tym: na rzecz jednostek zależnych	0	0
- w tym: na rzecz jednostek współzależnych	0	0
- w tym: na rzecz jednostek stowarzyszonych	0	281
- w tym: na rzecz znaczącego inwestora	0	0
- w tym: na rzecz jednostki dominującej	0	0
Zobowiązania warunkowe na rzecz jednostek powiązanych, razem	0	367

Nota 40

ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE OD JEDNOSTEK POWIĄZANYCH (Z TYTUŁU)	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
a) otrzymanych gwarancji i poręczeń, w tym:	0	0
- od jednostek zależnych	0	0
- od jednostek współzależnych	0	0
- od jednostek stowarzyszonych	0	0
- od znaczącego inwestora	0	0
- od jednostki dominującej	0	0
b) pozostałe (z tytułu)	0	0
- w tym: od jednostek zależnych	0	0
- w tym: od jednostek współzależnych	0	0
- w tym: od jednostek stowarzyszonych	0	0
- w tym: od znaczącego inwestora	0	0
- w tym: od jednostki dominującej	0	0
Zobowiązania warunkowe od jednostek powiązanych, razem	0	0

NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT**Nota 41**

PRZYCHODY Z TYTUŁU ODSETEK	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
a) od sektora finansowego	890 304	516 282
- w tym od instrumentów pochodnych	822 807	478 317
b) od sektora niefinansowego	589 121	706 660
- w tym od instrumentów pochodnych	8 890	9 196
c) od sektora budżetowego	26 623	31 752
d) od papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	291 765	200 152
e) pozostałe	0	0
Przychody z tytułu odsetek, razem	1 797 813	1 454 846

Nota 42

KOSZTY ODSETEK	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
a) od sektora finansowego	771 161	475 675
- w tym od instrumentów pochodnych	553 951	241 718
b) od sektora niefinansowego	390 036	373 603
- w tym od instrumentów pochodnych	12 542	8 034
c) od sektora budżetowego	48 302	47 584
d) pozostałe	0	0
Koszty odsetek, razem	1 209 499	896 862

Nota 43

PRZYCHODY Z TYTUŁU PROWIZJI	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
a) prowizje z tytułu działalności bankowej	229 772	227 918
b) prowizje z tytułu działalności maklerskiej	50 091	35 583
Przychody z tytułu prowizji razem	279 863	263 501

Nota 44

PRZYCHODY Z UDZIAŁÓW LUB AKCJI, POZOSTAŁYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH I INNYCH INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH, O ZMIENNEJ KWOCIE DOCHODU	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
a) od jednostek zależnych	952	0
b) od jednostek współzależnych	0	0
c) od jednostek stowarzyszonych	0	0
d) od pozostałych jednostek	383 056	44 552
Przychody udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu, razem	384 008	44 552

W następstwie realizacji umowy sprzedaży akcji PZU S.A. podpisanej przez Bank ze spółką zależną BIG BG Inwestycje S.A. i EUREKO B.V., Grupa Millennium rozpoznała w rachunku zysków i strat za rok 2004 zysk brutto w wysokości 382 milionów złotych wyliczony w oparciu o minimalną cenę sprzedaży w wysokości 1,6 mld złotych.

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
odwrocenie 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 odroczoney naliczony od efektu dyskonta	-4 739
WYNIK NETTO ZREALIZOWANY NA SPRZEDAŻY AKCJI PZU S.A.	291 886

* należność z tytułu drugiej raty (400 mln zł) jest ujęta w pozycji bilansu "inne aktywa" (nota 17 A)

efekt zdyskontowania drugiej raty jest ujęty w pozycji bilansu "pozostałe przychody przyszłych okresów oraz przychody zastrzeżone" (nota 27 C)

Nota 45

WYNIK OPERACJI FINANSOWYCH	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
a) papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	22 105	51 721
- przychody z operacji papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	242 951	143 440
- koszty operacji papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	220 846	91 719
b) pozostałych	139 127	-482
Wynik operacji finansowych, razem	161 232	51 239

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 25 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 46

POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
a) z tytułu działalności zarządzania majątkiem osób trzecich	0	0
b) z tytułu sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych i prawnych oraz aktywów do zbycia	168 495	54 084
c) z tytułu odzyskanych należności przedawnionych, umorzonych i nieściągalnych	53 812	1 818
d) otrzymane odszkodowania, kary i grzywny	17 321	19 900
e) otrzymane darowizny	0	0
f) inne (z tytułu)	18 222	78 567
- sprzedaż usług	5 516	6 113
- zastępstwo inwestycyjne i administracyjne	1 297	3 260
- dochody z tytułu zwrotu poniesionych kosztów i opłat	0	903
- przychody uboczne	4 024	8 072
- rozwiązanie rezerw zawiązanych w latach poprzednich w ciężar kosztów działania	0	21 949
- rozwiązanie rezerwy restrukturyzacyjnej	0	6 745
- pozostałe	7 385	31 525
Pozostałe przychody operacyjne, razem	257 850	154 369

Istotny wzrost salda "pozostałych przychodów operacyjnych" oraz "pozostałych kosztów operacyjnych" z tytułu sprzedaży lub likwidacji środków trwałych wynika z faktu przedterminowego zakończenia znaczącej umowy leasingowej i sprzedaży przedmiotu

Nota 47

POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
a) z tytułu działalności zarządzania majątkiem osób trzecich	0	0
b) z tytułu sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych i prawnych oraz aktywów do zbycia	177 435	74 428
c) z tytułu odpisanych należności	0	3 985
d) zapłacone odszkodowania, kary i grzywny	4 518	1 663
e) przekazane darowizny	580	218
f) inne (z tytułu)	37 119	31 312
- opłaty związane z działalnością TFI Millennium	0	0
- koszty związane z działalnością leasingową	8 795	12 807
- koszty zastępstwa inwestycyjnego i administracyjnego	1 041	1 086
- koszty uboczne	4 068	3 407
- pozostałe	23 215	14 012
Pozostałe koszty operacyjne, razem	219 652	111 606

Nota 48

KOSZTY DZIAŁANIA BANKU I KOSZTY OGÓLNEGO ZARZĄDU	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
a) wynagrodzenia	260 100	278 794
b) ubezpieczenia i inne świadczenia	49 113	51 170
c) koszty rzeczowe	373 582	417 188
d) podatki i opłaty	28 093	18 707
e) składka i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	5 113	7 415
f) pozostałe (z tytułu)	5 641	7 727
- inne	5 641	7 727
...		
Koszty działania banku i koszty ogólnego zarządu, razem	721 642	781 001

Nota 49

ODPISY NA REZERWY I AKTUALIZACJA WARTOŚCI	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
a) odpisy na rezerwy na:	933 275	1 518 075
- należności normalne i pod obserwacją	8 367	7 572
- zobowiązania pozabilansowe	25 954	53 627
- należności zagrożone	835 565	1 353 731
- na działalność faktoringową (ryzyko ogólne)	0	2 558
- na działalność leasingową (ryzyko ogólne)	10 185	10 812
- ogólne ryzyko bankowe	46 900	84 103
- inne	6 304	5 672
b) aktualizacja wartości:	6 826	10 745
- aktywów finansowych	1 586	1 626
-		
...		
- inne	5 240	9 119
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości, razem	940 101	1 528 820

Nota 50

ROZWIĄZANIE REZERW I AKTUALIZACJA WARTOŚCI	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
a) rozwiązanie rezerw na:	851 215	1 389 391
- należności normalne i pod obserwacją	3 329	9 023
- zobowiązania pozabilansowe	22 856	76 286
- należności zagrożone	762 609	1 182 662
- ogólne ryzyko bankowe	51 700	89 602
- na działalność leasingową (ryzyko ogólne)	9 421	26 649
...		
- inne	1 300	5 169
b) aktualizacja wartości:	1 500	31
- aktywów finansowych	1 500	0
-		
...		
- inne	0	31
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości, razem	852 715	1 389 422

Rezerwy netto utworzone przez Grupę Banku Millennium w ciągu 12 miesięcy 2004 wyniosły 87,4 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 51

ZYSK (STRATA) NA SPRZEDAŻY CAŁOŚCI LUB CZĘŚCI UDZIAŁÓW JEDNOSTEK PODPORZĄDKOWANYCH	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
a) zysk ze sprzedaży udziałów i akcji	0	0
- w jednostkach zależnych	0	0
- w jednostkach współzależnych	0	0
- w jednostkach stowarzyszonych	0	0
b) strata ze sprzedaży udziałów i akcji	0	0
- w jednostkach zależnych	0	0
- w jednostkach współzależnych	0	0
- w jednostkach stowarzyszonych	0	0
Zysk (strata) na sprzedaży całości lub części udziałów jednostek podporządkowanych, razem	0	0

Nota 52

ZYSKI NADZWYCZAJNE	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
a) losowe	0	0
b) pozostałe (z tytułu)	4	0
- inne	4	0
...		
Zyski nadzwyczajne, razem	4	0

Nota 53

STRATY NADZWYCZAJNE	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
a) losowe	0	0
b) pozostałe (z tytułu)	10	0
- inne	10	0
...		
Straty nadzwyczajne, razem	10	0

Nota 54

ODPIS WARTOŚCI FIRMY JEDNOSTEK PODPORZĄDKOWANYCH	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
a) zależnych	874	0
b) współzależnych	0	0
c) stowarzyszonych	0	11 264
Odpis wartości firmy jednostek podporządkowanych, razem	874	11 264

Nota 55

ODPIS UJEMNEJ WARTOŚCI FIRMY JEDNOSTEK PODPORZĄDKOWANYCH	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
a) zależnych	0	0
b) współzależnych	0	0
c) stowarzyszonych	0	0
Odpis ujemnej wartości firmy jednostek podporządkowanych, razem	0	0

Nota 56

PODATEK DOCHODOWY BIEŻĄCY	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
1. Zysk (strata) brutto (skonsolidowany)	351 942	27 153
1a. Zyski (straty) spółek z ujemną podstawą opodatkowania	6 723	32 732
2. Korekty konsolidacyjne	175 805	7 025
3. Różnice pomiędzy zyskiem (stratą) brutto a podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym, wg tytułów:	211 285	-230
- zwiększenia przychodów	770 103	176
- zmniejszenia przychodów	-1 178 308	-1 381
- zwiększenia kosztów	-640 344	-1 289
- zmniejszenia kosztów	1 744 657	5 749
- rozliczenie strat podatkowych	-427 130	-2 118
- darowizny obniżające podstawę opodatkowania	-363	-1 366
- korekta przychodów podatkowych 2003 r. dotycząca odszkodowań z tytułu rozwiązania umów leasingowych	-57 330	0
...		
4. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	732 309	1 216
5. Podatek dochodowy według stawki 19% / 27%	139 139	328
6. Zwiększenia, zaniechania, zwolnienia, odliczenia i obniżki podatku	-7 889	-17
7. Podatek dochodowy bieżący ujęty (wykazany) w deklaracji podatkowej okresu, w tym:	131 417	2 342
- wykazany w rachunku zysków i strat	131 250	311
- podatek od dywidendy wykazany w rachunku zysków i strat	167	2 031

PODATEK DOCHODOWY ODROZCONY, WYKAZANY W RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
- zmniejszenie (zwiększenie) z tytułu powstania i odwrócenia się różnic przejściowych	-24 040	-54 248
- zwiększenie - z tytułu 8% należności od Urzędu Skarbowego z tytułu utworzonych rezerw celowych w roku 2002	5 348	0
- zmniejszenie (zwiększenie) z tytułu zmiany stawek podatkowych	0	0
- zmniejszenie (zwiększenie) z tytułu z poprzednio nieujętej straty podatkowej, ulgi podatkowej lub różnicy przejściowej poprzedniego okresu	0	0
- zmniejszenie (zwiększenie) z tytułu odpisania aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego lub braku możliwości wykorzystania rezerwy na odroczonego podatku dochodowy	0	0
- inne składniki podatku odroczonego (wg tytułów)	0	9 577
- rezerwy restrukturyzacyjnej	0	9 577
- inne	0	0
-		
Podatek dochodowy odroczone, razem	-18 692	-44 671

ŁĄCZNA KWOTA PODATKU ODROZONEGO	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
- ujętego w kapitale własnym	113	-4 485
- ujętego w wartości firmy lub ujemnej wartości firmy	0	0

PODATEK DOCHODOWY WYKAZANY W RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT DOTYCZĄCY	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
- działalności zaniechanej	0	0
- wyniku na operacjach nadzwyczajnych	0	0

Podatek dochodowy w przekroju jednostek Grupy objętych konsolidacją wg stanu na 31.12.04:

Spółka	Podatek dochodowy (w tys. zł)	
	Część bieżąca	Część odroczone
BANK MILLENNIUM	13 395	-7 489
BEL Leasing	20 205	-6 655
FORIN	0	347
DOM Maklerski	3 176	-52
TBM	0	55
TFI Millennium	242	34
BIG BG Inwestycje	93 656	-4 698
Prolim S.A.	0	3 288
Korekty konsolidacyjne	743	-3 522
RAZEM	131 417	-18 692

Nota 57

POZOSTAŁE OBOWIĄZKOWE ZMNIEJSZENIA ZYSKU (ZWIĘKSZENIA STRATY), Z TYTUŁU:	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty), z tytułu:	0	0
-		
-		
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty), razem	0	0

Nota 58

ZYSK (STRATA) NETTO	2004 rok bieżący	2003 rok poprzedni
a) zysk (strata) netto jednostki dominującej	-82 059	76 155
b) zyski (straty) netto jednostek zależnych	494 303	18 057
c) zyski (straty) netto jednostek współzależnych	0	0
d) zyski (straty) netto jednostek stowarzyszonych	1 287	24 306
e) korekty konsolidacyjne	-173 027	-77 623
Zysk (strata) netto	240 504	40 895

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 59

ZYSK/STRATA NA JEDNĄ AKCJĘ za 12 miesięcy od 1.01.04 r. do 31.12.04 r.

Wynik netto za okres 1.01.04 - 31.12.04	240 504 tys. zł
Średnia ważona liczba akcji (849 181 744 szt.) pomniejszona o średnią ważoną liczbę akcji własnych w okresie (0 szt.)	849 181 744 szt.
Zysk na 1 – ą akcję	0,28 zł

NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SKONSOLIDOWANEGO RACHUNKU PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

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

1. Kasa i środki w bankach centralnych	872 630
2. Rachunki bieżące w bankach	10 182
RAZEM	882 818

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 restrukturyzacyjnych (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,
- zmiany stanu innych zobowiązań - pozycja ta została skorygowana o rozrachunki związane ze sprzedażą akcji PZU S.A.

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