



KOMISJA PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH I GIEŁD

Raport roczny SAB-R 2003

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

(Dla banków)

Za rok obrotowy obejmujący okres od 01-01-2003 do 31-12-2003 oraz za poprzedni rok obrotowy obejmujący okres od 01-01-2002 do 31-12-2002.

Data przekazania dnia 23-04-2004

Deutsche Bank PBC Spółka Akcyjna (pełna nazwa emitenta)		
Deutsche Bank PBC S.A. (skrótowa nazwa emitenta) 31-047 (kod pocztowy) Józefa Sarego (ulica) 012-618-22-00 (telefon) 676 01 07 416 (NIP)	012-421-96-52 (fax) 350526107 (REGON)	banki (sektor wg klasyfikacji GPW w Warszawie) Kraków (miejscowość) 2 i 4 (numer) info@db-pbc.pl (e-mail) www.db-pbc.pl (www)

KPMG Polska Audyt Sp. z o.o. (podmiot uprawniony do badania)

Raport roczny zawiera :

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

WYBRANE DANE FINANSOWE

	tys. zł		tys. EUR	
	2003	2002	2003	2002
I. Przychody z tytułu odsetek	113 729	174 050	25 572	44 978
II. Przychody z tytułu prowizji	21 279	15 562	4 785	4 022
III. Wynik działalności bankowej	81 115	95 692	18 239	24 729
IV. Wynik działalności operacyjnej	(3 591)	13 012	(807)	3 363
V. Zysk (strata) brutto	(3 495)	13 020	(786)	3 365
VI. Zysk (strata) netto	(3 495)	13 020	(786)	3 365
VII. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	(35 161)	(75 298)	(7 906)	(19 458)
VIII. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(5 473)	16 316	(1 231)	4 216
IX. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej				
X. Przepływy pieniężne netto, razem	(40 634)	(58 982)	(9 137)	(15 242)
XI. Aktywa razem	2 112 058	2 034 287	447 755	506 016
XII. Zobowiązania wobec Banku Centralnego				
XIII. Zobowiązania wobec sektora finansowego	361 963	325 281	76 736	80 912
XIV. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	1 434 279	1 424 110	304 066	354 239
XV. Kapitał własny	187 544	191 078	39 759	47 529
XVI. Kapitał zakładowy	336 273	336 273	71 290	83 646
XVII. Liczba akcji (w szt.)	336 272 836	336 272 836	336 272 836	336 272 836
XVIII. Wartość księgowa na jedną akcję (w zł / EUR)	0,56	0,57	0,12	0,14



XIX. Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję (w zł / EUR)				
XX. Współczynnik wypłacalności (w %)	22,85	23,91	22,85	23,91
XXI. Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	(0,01)	0,04	0,00	0,01
XXII. Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)				
XXIII. Zadeklarowana lub wypłacona dywidenda na jedną akcję (w zł / EUR)				

Ostatnią wypłaconą przez Bank dywidendą była dywidenda za 1996 rok. Obecnie Bank realizując program naprawczy zobowiązał się do przeznaczania wypracowanego zysku na pokrycie strat z lat ubiegłych.

W Banku w 2003 r i w 2002 r nie wystąpiły sytuacje uzasadniające zgodnie z MSR 33 obliczenie „rozwodnionych” wskaźników.



OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

Dla Akcjonariuszy Deutsche Banku PBC Spółka Akcyjna

Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania finansowego Deutsche Banku PBC Spółka Akcyjna (dawniej Deutsche Bank 24 Spółka Akcyjna) z siedzibą w Krakowie, ul. Sarego 2 i 4, na które składa się: wprowadzenie do sprawozdania finansowego, bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2003 r., który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 2.112.058 tys. złotych, współczynnik wypłacalności, zestawienie pozycji pozabilansowych udzielonych wykazujące na dzień 31 grudnia 2003 r. kwotę 89.101 tys. złotych, rachunek zysków i strat za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2003 r. wykazujący stratę netto w kwocie 3.495 tys. złotych, zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy kończący się tego dnia wykazujące zmniejszenie kapitału własnego o kwotę 3.534 tys. złotych, rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy kończący się tego dnia wykazujący zmniejszenie stanu środków pieniężnych netto o kwotę 40.634 tys. złotych oraz dodatkowe informacje i objaśnienia.

Za sporządzenie sprawozdania finansowego odpowiedzialny jest Zarząd Banku. Naszym zadaniem było zbadanie i wyrażenie opinii o rzetelności, prawidłowości i jasności tego sprawozdania finansowego oraz prawidłowości ksiąg rachunkowych stanowiących podstawę jego sporządzenia.

Badanie sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy stosownie do postanowień Międzynarodowych Standardów Rewizji Sprawozdań Finansowych wydanych przez Międzynarodową Federację Księgowych, rozdziału 7 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2002 r. nr 76, poz. 694 z późniejszymi zmianami) oraz norm wykonywania zawodu biegłego rewidenta, wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów w Polsce. Przepisy te wymagają, aby badanie zostało zaplanowane i przeprowadzone w taki sposób, aby uzyskać racjonalną pewność, pozwalającą na wyrażenie opinii o sprawozdaniu finansowym. Badanie obejmuje sprawdzenie w oparciu o metodę wrywkową dowodów i zapisów księgowych, z których wynikają kwoty i informacje zawarte w sprawozdaniu finansowym. Badanie obejmuje również ocenę poprawności stosowanych zasad rachunkowości, znaczących szacunków dokonanych przez Zarząd Banku oraz ocenę ogólnej prezentacji sprawozdania finansowego. Wyrażamy przekonanie, że przeprowadzone przez nas badanie stanowi wystarczającą podstawę dla naszej opinii.

Naszym zdaniem, zbadane sprawozdanie finansowe Deutsche Banku PBC Spółka Akcyjna zostało sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych i przedstawia w sposób rzetelny, we wszystkich istotnych aspektach, sytuację majątkową i finansową Banku na dzień 31 grudnia 2003 r., wynik finansowy oraz przepływy środków pieniężnych za rok obrotowy kończący się tego dnia, zgodnie z zasadami rachunkowości stosowanymi w Polsce, określonymi w ustawie z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 10 grudnia 2001 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U. z 2001 r. nr 149, poz. 1673 z późniejszymi zmianami), jak również wymogami dotyczącymi sprawozdań finansowych emitentów papierów wartościowych dopuszczonych do publicznego obrotu oraz jest zgodne z wpływającymi na treść sprawozdania finansowego przepisami prawa i postanowieniami statutu Banku.

Ponadto, zgodnie z wymaganiami ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, stwierdzamy, że sprawozdanie z działalności Banku uwzględnia informacje, o których mowa w art. 49 ust. 2 ustawy o rachunkowości i są one zgodne z informacjami zawartymi w sprawozdaniu finansowym.



Biegły rewident nr 9794/7301
Mariola Szczesiak

Za KPMG Polska Audyt Sp. z o.o.
ul. Chłodna 51, 00-867 Warszawa
Biegły rewident nr 9941/7390
Bożena Graczyk, Członek Zarządu

Za KPMG Polska Audyt Sp. z o.o.
ul. Chłodna 51, 00-867 Warszawa
David Pozzecco, Pełnomocnik

Warszawa, 16 kwietnia 2004 r.



Część ogólna raportu

1.1 Dane identyfikujące Bank

1.1.1 Nazwa Banku

Deutsche Bank PBC Spółka Akcyjna, dawniej Deutsche Bank 24 Spółka Akcyjna (dalej „Bank”).

1.1.2 Siedziba Banku

ul. Sarego 2 i 4
31-047 Kraków

1.1.3 Rejestracja w Sądzie Gospodarczym

Siedziba sądu: Kraków
Data: 29 czerwca 2001 r.
Numer rejestru: KRS 0000022493

Wcześniejsza rejestracja

Siedziba Sądu: Kraków
Data: 4 listopada 1991 r.
Numer rejestru RHB 3615

1.1.4 Rejestracja w Urzędzie Skarbowym i Wojewódzkim Urzędzie Statystycznym

NIP: 676-01-07-416
REGON: 350526107

1.2 Dane identyfikujące biegłego rewidenta

KPMG Polska Audyt Sp. z o.o.
ul. Chłodna 51, XVI p.
00-867 Warszawa

KPMG Polska Audyt Sp. z o.o. jest podmiotem uprawnionym do badania sprawozdań finansowych wpisanym na listę pod numerem 458.

1.3 Podstawy prawne

1.3.1 Kapitał zakładowy

Bank został utworzony na podstawie decyzji nr 62 Prezesa NBP z dnia 28 lipca 1991 r. w sprawie utworzenia Banku Współpracy Regionalnej S.A. w Krakowie na czas nieokreślony.

Zgodnie z uchwałą Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy BWR S.A. z dnia 18 kwietnia 2001 r. BWR S.A. zmienił nazwę na Deutsche Bank 24 Spółka Akcyjna

Zgodnie z uchwałą Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy Deutsche Bank 24 Spółka Akcyjna z dnia 25 lipca 2003 r. Deutsche Bank 24 Spółka Akcyjna zmienił nazwę na Deutsche Bank PBC Spółka Akcyjna. W dniu 24 września 2003 r. Sąd Rejonowy dla Krakowa Śródmieścia dokonał wpisu zmiany nazwy firmy w Krajowym Rejestrze Sądowym-Rejestr Przedsiębiorców.

Kapitał akcyjny Banku na dzień 31 grudnia 2003 r. wynosił 336.272.836 zł i dzieli się na 336.272.836 akcji o wartości nominalnej 1 złoty każda.

1.3.2 Przedmiot działalności



Przedmiotem działalności Banku zgodnie ze statutem jest:

- przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
- prowadzenie innych rachunków bankowych,
- udzielanie kredytów,
- udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych oraz otwieranie akredytyw,
- emitowanie bankowych papierów wartościowych,
- przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
- udzielanie pożyczek pieniężnych oraz pożyczek i kredytów konsumenckich,
- operacje czekowe i wekslowe oraz operacje, których przedmiotem są warranty,
- wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
- terminowe operacje finansowe,
- nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
- przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
- pośrednictwo w dokonywaniu przez rezydentów i nierezydentów przekazów pieniężnych za granicę oraz rozliczeń w kraju z nierezydentami,
- prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
- udzielanie i potwierdzanie poręczeń,
- wykonywanie czynności zleconych związanych z emisją papierów wartościowych,
- wydawanie instrumentu pieniądza elektronicznego,
- obejmowanie lub nabywanie akcji i praw z akcji, udziałów innych osób prawnych, jednostek uczestnictwa albo certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych oraz wnoszenie wkładów komandytowych do spółek komandytowych, jak i wkładów do spółek komandytowo-akcyjnych przy przestrzeganiu ograniczeń określonych w tym zakresie w ustawie Prawo Bankowe,
- zaciąganie zobowiązań związanych z emisją papierów wartościowych,
- dokonywanie obrotu papierami wartościowymi,
- dokonywanie na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, z tym że Bank jest obowiązany do ich sprzedaży w okresie nie dłuższym niż trzy lata od daty nabycia,
- nabywanie i zbywanie nieruchomości,
- wykonywanie czynności związanych z obrotem wierzytelnościami,
- wykonywanie czynności związanych z faktoringiem i leasingiem,
- wykonywanie czynności pośrednictwa ubezpieczeniowego w rozumieniu i według zasad określonych odrębnymi, odnośnymi przepisami prawa,
- prowadzenie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych w rozumieniu i według zasad określonych odrębnymi odnośnymi przepisami prawa,
- prowadzenie zapisów na jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych oraz na certyfikaty inwestycyjne



funduszy inwestycyjnych nie podlegających obowiązkowi wprowadzenia do publicznego obrotu,

- prowadzenie działalności maklerską i prowadzenie rachunki papierów wartościowych po uzyskaniu stosownych zezwoleń,
- doradztwo i obsługę w zakresie organizowania emisji papierów wartościowych oraz działalność doradczą, konsultacyjną i szkoleniową w sprawach finansowych,
- emitowanie obligacji banku obligacji zamiennych na akcje banku oraz obligacji z prawem pierwszeństwa.

1.3.3 Zarząd Banku

W skład Zarządu Banku na dzień 31 grudnia 2003 r. wchodziły następujące osoby:

Prezes Zarządu	-	Marek Kulczycki
Wiceprezes Zarządu	-	Janusz Janicki
Wiceprezes Zarządu	-	Leszek Niemycki

W dniu 14 listopada 2003 r. Członek Zarządu Banku, pan Christoph Bubmann, zrezygnował z pełnionej funkcji z dniem 22 listopada 2003 r. Jednocześnie z dniem 22 listopada 2003 r. pan Leszek Niemycki został powołany na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku.

W dniu 15 stycznia 2004 r. Rada Nadzorcza Banku przyjęła z dniem 31 stycznia 2004 r. rezygnację pana Janusza Janickiego z pełnienia funkcji Wiceprezesa Zarządu Banku oraz podjęła uchwałę w sprawie powołania z dniem 1 lutego 2004 r. pana Marko Wenthina na Członka Zarządu Banku.

1.3.4 Rada Nadzorcza

W skład Rady Nadzorczej Banku na dzień 31 grudnia 2003 r. wchodziły następujące osoby:

Przewodniczący	-	Ulrich Kissing
Wiceprzewodniczący	-	Hubert Andrzej Janiszewski
Członek	-	Oliver Bortz
Członek	-	Holger Lindner
Członek	-	Krzysztof Kalicki
Członek	-	Peter Schedl

W 2003 r. miały miejsce następujące zmiany w składzie Rady Nadzorczej Banku:

- W dniu 24 marca 2003 r. Przewodniczący Rady Nadzorczej pan Herbert Walter zrezygnował z pełnionej funkcji. Na stanowisko Przewodniczącego został powołany dotychczasowy Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej – pan Ulrich Kissing. Na stanowisko Wiceprzewodniczącego został powołany dotychczasowy Członek Rady Nadzorczej – pan Hubert Andrzej Janiszewski,
- W dniu 25 lipca 2003 r. członek Rady Nadzorczej Piergiorgio Pradelli zrezygnował z pełnionej funkcji. W tym dniu Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku powołało nowych członków Rady Nadzorczej panów: Olivera Bortz oraz Krzysztofa Kalickiego.

1.4 Informacje o sprawozdaniu finansowym za poprzedni rok obrotowy

Sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2002 r. do 31 grudnia 2002 r. zostało zbadane przez KPMG Polska Audyt Sp. z o.o. i uzyskało opinię biegłego rewidenta bez zastrzeżeń.

Sprawozdanie finansowe Banku za 2002 r. zostało zatwierdzone przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy w dniu 9 maja 2003 r. Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy dokonało podziału zysku w następujący sposób:



odpis na fundusz zapasowy	w zł
odpis na fundusz ogólnego ryzyka	1.041.624,70
odpis na pokrycie strat bilansowych z lat ubiegłych	65.101,54
zysk netto za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2002 r.	11.913.582,48
	13.020.308,72

Bilans zamknięcia na dzień 31 grudnia 2002 r. został prawidłowo wprowadzony do ksiąg jako bilans otwarcia roku badanego.

Sprawozdanie finansowe za 2002 r. zostało złożone w Sądzie Rejonowym w dniu 21 maja 2003 r. oraz ogłoszone w „Monitorze Polskim B” Nr 368 z dnia 19 września 2003 r.

1.5 Zakres prac i odpowiedzialności biegłego rewidenta

Niniejszy raport został przygotowany dla Akcjonariuszy Deutsche Bank PBC Spółka Akcyjna z siedzibą w Krakowie, ul. Sarego 2 i 4 i dotyczy sprawozdania finansowego, na które składa się:

1. wprowadzenie do sprawozdania finansowego;
2. bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2003 r., który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 2.112.058 tys. zł;
3. współczynnik wypłacalności;
4. zestawienie pozycji pozabilansowych udzielonych wykazujące na dzień 31 grudnia 2003 r. kwotę 89.101 tys. zł;
5. rachunek zysków i strat za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2003 r., wykazujący stratę netto w kwocie 3.495 tys. zł;
6. zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy kończący się tego dnia, wykazujące zmniejszenie kapitału własnego o kwotę 3.534 tys. zł;
7. rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy kończący się tego dnia, wykazujący zmniejszenie stanu środków pieniężnych netto o kwotę 40.634 tys. zł;
8. dodatkowe informacje i objaśnienia.

Badanie sprawozdania finansowego przeprowadzono zgodnie z umową z dnia 14 listopada 2003 r.

Badanie sprawozdania finansowego zostało przeprowadzone stosownie do postanowień Międzynarodowych Standardów Rewizji Sprawozdań Finansowych wydanych przez Międzynarodową Federację Księgowych, rozdziału 7 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2002 r., nr 76, poz. 694 z późniejszymi zmianami) oraz norm wykonywania zawodu biegłego rewidenta wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów.

Celem niezależnego badania sprawozdania finansowego jest przedstawienie Akcjonariuszom Banku pisemnej opinii niezależnego biegłego rewidenta wraz z jego raportem na temat zbadanego sprawozdania finansowego.

Zarząd Banku złożył w dniu 16 kwietnia 2004 r. oświadczenie o kompletności, rzetelności i prawidłowości sprawozdania finansowego przedstawionego do badania oraz niezastąpieniu do dnia zakończenia badania zdarzeń wpływających w sposób znaczący na wielkość danych wykazywanych w sprawozdaniu finansowym za rok badany.

W trakcie badania sprawozdania finansowego Bank udostępnił nam wszelkie dokumenty i informacje niezbędne do wydania opinii i przygotowania raportu.

KPMG Polska Audyt Sp. z o.o. jest niezależna od Banku i zakres planowanej i wykonanej przez nią pracy nie został w żaden sposób ograniczony. Zakres i sposób przeprowadzonego badania odzwierciedlony jest w sporządzonej

przez nas dokumentacji roboczej, znajdującej się w siedzibie KPMG Polska Audyt Sp. z o.o.



2 Analiza finansowa Banku

2.1 Ogólna analiza sprawozdania finansowego

Szczegółowe informacje dotyczące poszczególnych pozycji bilansu oraz rachunku zysków i strat, przedstawione zostały w sprawozdaniu finansowym Banku.

2.1.1 Bilans

AKTYWA	31.12.2003	31.12.2002
	tys. zł	tys. zł
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	119.579	23.932
Należności od sektora finansowego	798.322	1.005.647
Należności od sektora niefinansowego	523.636	404.602
Należności od sektora budżetowego	41.004	3.419
Dłużne papiery wartościowe	509.423	505.843
Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	16.370	19.827
Udziały lub akcje w innych jednostkach	978	978
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	168
Wartości niematerialne i prawne	900	2.639
Rzeczowe aktywa trwałe	55.041	59.427
Inne aktywa	45.336	5.971
Rozliczenia międzyokresowe	1.469	1.834
RAZEM AKTYWA	2.112.058	2.034.287

PASYWA	31.12.2003	31.12.2002
	tys. zł	tys. zł
Zobowiązania		
Zobowiązania wobec sektora finansowego	361.963	325.281
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	1.370.881	1.272.127
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	63.398	151.983
Fundusze specjalne i inne zobowiązania	64.658	15.203
Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	61.555	72.429
Rezerwy	2.059	6.186
	1.924.514	1.843.209
Kapitał własny		
Kapitał zakładowy	336.273	336.273
Akcje własne	(217)	(179)
Kapitał zapasowy	1.929	792
Kapitał z aktualizacji wyceny	554	650
Pozostałe kapitały rezerwowe	1.503	1.438
(Strata) zysk z lat ubiegłych	(149.003)	(160.916)
(Strata) zysk netto	(3.495)	13.020
	187.544	191.078
RAZEM PASYWA	2.112.058	2.034.287
Współczynnik wypłacalności	22,9%	23,9%

POZYCJE POZABILANSOWE	31.12.2003	31.12.2002
	tys. zł	tys. zł
Zobowiązania udzielone	89.101	262.322
Zobowiązania otrzymane	32.492	32.254
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	2.758	1.104
RAZEM POZYCJE POZABILANSOWE	124.351	295.680



Rachunek zysków i strat		
	1.01.2003 - 31.12.2003	1.01.2002 - 31.12.2002
	tys. zł	tys. zł
Przychody z tytułu odsetek	113.729	174.050
Koszty odsetek	(57.414)	(98.613)
Wynik z tytułu odsetek	56.315	75.437
Przychody z tytułu prowizji	21.279	15.562
Koszty prowizji	(2.054)	(1.819)
Wynik z tytułu prowizji	19.225	13.743
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	-	22
Wynik operacji finansowych	(551)	(242)
Wynik z pozycji wymiany	6.126	6.732
Wynik działalności bankowej	81.115	95.692
Pozostałe przychody operacyjne	6.942	8.976
Pozostałe koszty operacyjne	(11.445)	(8.573)
Koszty działania banku	(77.401)	(85.467)
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	(8.378)	(9.939)
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	(14.398)	(11.261)
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	19.974	23.584
Różnica wartości rezerw i aktualizacji	5.576	12.323
Wynik działalności operacyjnej	(3.591)	13.012
Wynik operacji nadzwyczajnych	96	8
(Strata) zysk brutto	(3.495)	13.020
(Strata) zysk netto	(3.495)	13.020

Wybrane wskaźniki finansowe		
	31.12.2003	31.12.2002
	tys. zł	tys. zł
Suma bilansowa	2.112.058	2.034.287
(Strata) zysk brutto	(3.495)	13.020
(Strata) zysk netto	(3.495)	13.020
Kapitały własne *	191.039	178.058
Stopa zysku netto do kapitałów własnych	(1,8%)	7,3%
Współczynnik wypłacalności	22,9%	23,9%
Udział należności netto w aktywach	64,5%	69,5%
Udział aktywów dochodowych w sumie aktywów	88,7%	94,4%
Udział zobowiązań kosztowych w sumie zobowiązań	85,0%	86,0%

* bez wyniku finansowego bieżącego okresu

2.3 Interpretacja wskaźników

Suma bilansowa na dzień 31 grudnia 2003 r. wyniosła 2.112.058 tys. zł i w porównaniu ze stanem na 31 grudnia 2002 r. nie uległa znaczącym zmianom. Należności od sektora niefinansowego i budżetowego wzrosły o około 38,4% w wyniku zwiększonej akcji kredytowej. Należności od instytucji finansowych zmniejszyły się o około 20% w rezultacie przyrostu akcji kredytowej oraz wymogu utrzymywania rezerwy obowiązkowej, którą Bank był



zobowiązany utworzyć na 31 grudnia 2003 r.

W pasywach bilansu zmniejszeniu o 88.585 tys. zł (58,3%) uległ stan zobowiązań wobec sektora budżetowego, a zwiększeniu o 49.455 tys. zł (325,3%) stan funduszy specjalnych i innych zobowiązań.

Strata brutto za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2003 r. wyniosła 3.495 tys. złotych w porównaniu z zyskiem za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2002 r., który wyniósł 13.020 tys. złotych. Strata spowodowana jest głównie spadkiem wyniku z działalności bankowej o 15,2% w tym wyniku z tytułu odsetek o 25,3% w porównaniu do ubiegłego roku. W 2003 r. Bank obniżył koszty działania o 8.066 tys. zł (tj. 9,5%).

Współczynnik wypłacalności Banku wynosi 22,9%, przy minimalnym poziomie 8% określonym przez art. 128 Ustawy Prawo Bankowe.

3. Część szczegółowa raportu

3.1 Księgi rachunkowe

Plan kont oraz stosowane przez Bank zasady rachunkowości zostały zatwierdzone przez Zarząd Banku.

Sprawozdanie finansowe Banku przygotowane zostało w oparciu o księgi rachunkowe oraz dokumentację pomocniczą, które są przechowywane w siedzibie Banku.

3.2 Kontrola wewnętrzna

System kontroli wewnętrznej obejmuje kontrolę funkcjonalną prowadzoną w poszczególnych pionach odpowiedzialnych za dany obszar działalności Banku oraz kontrolę instytucjonalną podporządkowaną bezpośrednio Prezesowi Zarządu.

Podczas przeprowadzania badania sprawozdania finansowego dokonaliśmy przeglądu istniejącego systemu kontroli wewnętrznej w celu określenia zakresu naszego badania. Badanie to nie miało na celu ujawnienia wszystkich nieprawidłowości lub istotnych słabości tego systemu.

W trakcie przeprowadzonego badania nie stwierdziliśmy znaczących nieprawidłowości dotyczących funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej.

3.3 Normy ostrożnościowe stosowane przez Bank i współczynnik wypłacalności

W zakresie objętym badaniem sprawozdania finansowego nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości w zakresie stosowania się przez Bank do obowiązujących norm ostrożnościowych. Współczynnik wypłacalności został wyliczony prawidłowo.

3.4 Wskaźniki istotności przyjęte przez biegłego rewidenta do badania sprawozdania finansowego

W celu wyrażenia opinii o sprawozdaniu finansowym traktowanym jako całość, wskaźniki istotności przyjęte przez biegłego rewidenta do badania były adekwatne do istotności i oceny ryzyka danej pozycji sprawozdania finansowego.

3.5 Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane zawarte we wprowadzeniu do sprawozdania finansowego zostały przedstawione przez Bank kompletnie i prawidłowo. Wprowadzenie do sprawozdania finansowego stanowi integralną część sprawozdania finansowego.

3.6 Dodatkowe informacje i objaśnienia

Dane zawarte w dodatkowych informacjach i objaśnieniach do sprawozdania finansowego zostały przedstawione przez Bank kompletnie i prawidłowo. Dodatkowe informacje i objaśnienia stanowią integralną część sprawozdania finansowego.

3.7 Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku

Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku uwzględnia informacje, o których mowa w art. 49 ust. 2 ustawy o rachunkowości i są one zgodne z informacjami zawartymi w sprawozdaniu finansowym.

3.8 Informacja o opinii niezależnego biegłego rewidenta

W oparciu o przeprowadzone badanie sprawozdania finansowego Banku sporządzonego na dzień 31 grudnia 2003 r. wydaliśmy opinię niezależnego biegłego rewidenta bez zastrzeżeń.

.....
Biegły rewident nr 9794/7301
Mariola Szczesiak

.....
Za KPMG Polska Audyt Sp. z o.o.
ul. Chłodna 51, 00-867 Warszawa
Biegły rewident nr 9941/7390
Bożena Graczyk, Członek Zarządu

.....
Za KPMG Polska Audyt Sp. z o.o.
ul. Chłodna 51, 00-867 Warszawa
David Pozzecco, Pełnomocnik

Warszawa, 16 kwietnia 2004 r.



LIST DO AKCJONARIUSZY

Szanowni Państwo!

miniony rok był dla Deutsche Bank PBC S.A. rokiem zarówno ważnym jak i trudnym. Ze względu na niesprzyjającą sytuację makroekonomiczną, spadek stóp procentowych oraz pogarszającą się rentowność polskiego sektora bankowego niestety nie udało się osiągnąć wszystkich założonych planów finansowych.

Podobnie do całego sektora bankowego w Polsce sytuacja finansowa Deutsche Bank PBC S.A. w 2003 roku charakteryzowała się stosunkowo niskim przyrostem sumy bilansowej. Mimo wzrostu wyniku z tytułu prowizji nie udało się zrekompensować spadkowej tendencji w zakresie wyniku odsetkowego i wyniku z działalności bankowej. Powiódł się natomiast, wdrożony w połowie 2003 roku, program redukcji kosztów, które w stosunku do roku poprzedniego uległy obniżeniu aż 10 %. Ostatecznie wynik finansowy Banku za rok 2003 zamknął się stratą w wysokości 3,5 mln PLN. Na ujemny wynik niekorzystnie wpłynęła przede wszystkim konieczność zawiązania rezerw celowych na zobowiązania pozabilansowe.

W trakcie całego roku 2003 zrealizowaliśmy szereg działań, mających na celu zniwelowanie niekorzystnych tendencji. Jednym z efektów było zwiększenie poziomu pozycji o wyższej dochodowości w strukturze aktywów pracujących. W drugiej połowie roku nastąpił dynamiczny rozwój akcji kredytowej, w wyniku której kredyty pracujące wykazały przyrost aż o 50 % w stosunku do stanu na koniec 2002 r. Równolegle udział kredytów w strukturze aktywów brutto wzrósł z 22 do 28%. Poprawie uległa też struktura jakości portfela kredytowego – udział kredytów w sytuacji normalnej zwiększył się o prawie 10%.

Po stronie pasywów zaobserwować można było ogólną tendencję relokacji depozytów terminowych w produkty rynku kapitałowego oraz rachunki bieżące. Przewidując wzrost zainteresowania Klientów inwestycjami kapitałowymi kontynuowaliśmy politykę poszerzania palety produktów inwestycyjnych. Dzięki oferowanym od 2001 r. usługom w zakresie pośrednictwa sprzedaży jednostek funduszy inwestycyjnych (DWS Polska TFI S.A., a od lipca 2003 r. także Skarbiec TFI S.A.), środki Klientów alokowane w produkty rynku kapitałowego wzrosły w roku 2003 aż o 44%. Co za tym idzie zmniejszenie wyniku odsetkowego z tytułu spadku stóp procentowych było stopniowo niwelowane poprzez wzrost przychodów prowizyjnych z tytułu sprzedaży jednostek funduszy inwestycyjnych oraz zarządzania zwiększającymi się aktywami Klientów związanymi z tymi produktami. Celem powstrzymania trendu spadkowego depozytów terminowych wprowadziliśmy do oferty Banku nowy, innowacyjny produkt - Lokatę Profit+, łączącą elementy dwóch form inwestowania - depozytu oraz funduszy inwestycyjnych. Produkt ten stanowił główny element prowadzonej w czwartym kwartale 2003 r. kampanii reklamowej w prasie i telewizji. Efektem tych działań jest utrzymujący się od października ubiegłego roku trend rosnący w odniesieniu do strategicznego segmentu Klientów indywidualnych.

Bardzo ważnym elementem rozwoju oferty jest kontynuacja działań związanych z rozwojem bankowości elektronicznej. Przedmiotem szczególnego zadowolenia jest stały wzrost zainteresowania naszych Klientów nowoczesnymi drogami dostępu, o czym świadczy fakt, iż liczba Klientów korzystających z usług internetowych oraz telefonicznych wzrosła dwukrotnie w stosunku do stanu na koniec roku poprzedniego.

Także z myślą o dostępności i konkurencyjności usług Deutsche Bank PBC S.A., we współpracy z ogólnopolską siecią bankomatów Euronet, umożliwiliśmy naszym Klientom bezpłatne wypłaty gotówki w ponad 450 bankomatów Deutsche Bank oraz Euronetu na terenie całego kraju. Dodatkowo Bank oferuje bezprowizyjne wypłaty w 24 000 bankomatów Grupy Deutsche Bank oraz banków współpracujących na całym świecie.

Konkurencyjność oferty Deutsche Bank PBC znalazła swoje odzwierciedlenie w publikowanych rankingach. W zestawieniach dziennika Rzeczpospolita czołowe miejsca zajęły m.in. kredyt samochodowy, konto dla osób w wieku 13-18 lat, oraz wyróżnione po raz kolejny karty Visa Classic PCK oraz Visa Business. Gazeta Wyborcza zaliczyła konto osobiste Deutsche Bank do najlepszych kont oferowanych Klientom Aktywnym.

W roku 2003 Deutsche Bank PBC zrealizował większość planów w zakresie usprawnienia procesów i procedur. Z sukcesem zakończyliśmy ostatni etap centralizacji funkcji zaplecza, m.in. transakcji i operacji bankowych, czego wynikiem jest



zauważalna poprawa efektywności placówek Banku.

25 września 2003 roku, zgodnie z decyzją Walnego Zgromadzenia z lipca 2003, Deutsche Bank 24 S.A. zmienił nazwę na Deutsche Bank PBC S.A. W ten sposób zakończył się proces pełnej integracji z europejskimi strukturami Deutsche Bank Private & Business Clients - części Grupy Deutsche Bank obsługującej Klientów indywidualnych oraz Małe i Średnie Przedsiębiorstwa. Nowa nazwa podkreśla ściśle związki merytoryczne i biznesowe Banku z Grupą Deutsche Bank.

W roku 2003 nastąpiły istotne zmiany kadrowe w kierownictwie Banku.

W marcu, w związku ze złożeniem rezygnacji z pełnienia funkcji Przewodniczącego Rady Nadzorczej przez Pana Herberta Waltera, na stanowisko to powołany został Pan Ulrich Kissing. Równocześnie funkcję Wiceprzewodniczącego objął dr Hubert Janiszewski. Ze względów proceduralnych 25 lipca 2003 roku Walne Zgromadzenie Deutsche Bank PBC S.A. powołało nowy skład Rady Nadzorczej Banku, która na swoim pierwszym posiedzeniu, podjęła decyzję, iż przewodnictwo Rady sprawować będzie, podobnie jak uprzednio, Pan Ulrich Kissing a Pan Hubert Janiszewski będzie wiceprzewodniczącym. W skład nowej Rady Nadzorczej weszli poza tym: Holger Lindner, Peter Schedl, Oliver Bortz oraz Krzysztof Kalicki.

Zmiany nastąpiły także w składzie Zarządu Banku. Rada Nadzorcza Banku podjęła decyzję o powołaniu z dniem 22 listopada br. pana Leszka Niemyckiego na stanowisko Wiceprezesa Zarządu odpowiedzialnego za Sprzedaż i Marketing. Pan Niemycki poprzednio pełnił funkcję Wiceprezesa Zarządu Fortis Bank Polska, którą sprawował od lipca 1995 roku. Ostatnio był odpowiedzialny za pion małych przedsiębiorstw i klientów indywidualnych. Wiceprezes Zarządu, Pan Janusz Janicki złożył rezygnację z pełnionej funkcji z końcem stycznia 2004 roku.

Wszystkie pozytywne osiągnięcia roku 2003 były możliwe przede wszystkim dzięki zaangażowaniu i ogromnemu wkładowi pracy Kadry Kierowniczej oraz wszystkich Pracowników Deutsche Bank PBC. Dziękuję za wysiłek włożony w restrukturyzację Banku i działania na rzecz poprawy wyniku finansowego. Przed nami jeszcze wiele wyzwań i zadań. Od ich realizacji zależy sukces wdrożenia nowych strategii oraz satysfakcja z osiągniętych rezultatów.

Podsumowując rok 2003 dziękuję zarówno Klientom, jak i Akcjonariuszom Deutsche Bank PBC S.A. za okazaną przychylność i zaufanie. W imieniu Zarządu pragnę podkreślić, iż w roku 2004 planujemy wiele działań mających na celu poprawę efektywności i konkurencyjności naszego Banku.

dr Marek Kulczycki

Prezes Zarządu Deutsche Bank PBC S.A.



Roczne sprawozdanie finansowe

WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO ZA ROK 2003

a) Nazwa i siedziba Banku, wskazanie właściwego sądu rejestrowego i numeru rejestru oraz podstawowy przedmiot działalności Banku według Polskiej Klasyfikacji Działalności, zwanej dalej „PKD”, a w przypadku gdy papiery wartościowe emitenta znajdują się w obrocie na rynku regulowanym - także wskazanie branży według klasyfikacji przyjętej przez dany rynek,

- Nazwa Banku: Deutsche Bank PBC S.A.
- Siedziba: ul. Sarego 2 i 4 Kraków
- PKD: 6512 A
- Rejestracja: Sąd Rejonowy dla Krakowa Śródmieścia
Wydział XI Gospodarczy, KRS nr 0000022493

Zgodnie ze statutem do podstawowej działalności Banku należy gromadzenie środków pieniężnych, udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych, przeprowadzanie rozliczeń pieniężnych oraz wykonywanie czynności bankowych na podstawie ustawy Prawo Bankowe. Przedmiot działalności został szczegółowo ustalony w Statucie Banku.

Papiery wartościowe Deutsche Bank PBC S.A. znajdują się w obrocie na rynku regulowanym i według klasyfikacji przyjętej przez ww. rynek dotyczą branży „Finanse – Banki”

W dniu 25 lipca 2003 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku podjęło uchwałę w sprawie zmiany nazwy firmy Banku z Deutsche Bank 24 S.A. na Deutsche Bank PBC S.A. W dniu 24 września 2003 roku Sąd Rejonowy dla Krakowa Śródmieścia dokonał wpisu zmiany firmy w Krajowym Rejestrze Sądowym – Rejestr Przedsiębiorców.

b) Wskazanie czasu trwania Deutsche Bank PBC S.A., jeżeli jest oznaczony,

Czas trwania Banku jest nieoznaczony.

c) Wskazanie okresów, za które prezentowane jest sprawozdanie finansowe i porównywalne dane finansowe,

Sprawozdanie finansowe Deutsche Bank PBC S.A. zostało sporządzone za okres od 1 stycznia 2003 roku do 31 grudnia 2003 roku, zawiera dane porównywalne w odniesieniu do okresu od 1 stycznia 2002 roku do 31 grudnia 2002 roku.

Sprawozdanie finansowe Banku obejmuje:

- wprowadzenie
- bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2003 roku, który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 2.112.058 tys. złotych (2.112.058.115,09 złotych),
- rachunek zysków i strat za okres od 1 stycznia 2003 roku do 31 grudnia 2003 roku wykazujący stratę netto w kwocie 3.495 tys. złotych (3.494.588,27 złotych),
- zestawienie zmian w kapitale własnym za okres od 1 stycznia 2003 roku do 31 grudnia 2003 roku wykazujące stan kapitałów własnych na dzień 31.12.2003 roku w kwocie 187.544 tys. złotych (187.544.508,47 złotych),
- rachunek przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia 2003 roku do 31 grudnia 2003 roku wykazujący zmniejszenie stanu środków pieniężnych w ciągu okresu sprawozdawczego w kwocie 40.634 tys. złotych (40.634.609,55 złotych),
- dodatkowe informacje i objaśnienia

c1) Informacje dotyczące składu osobowego zarządu oraz rady nadzorczej emitenta,



Na dzień 31 grudnia 2003 roku skład osobowy Rady Nadzorczej Banku przedstawiał się następująco:

Ulrich Kissing	-	Przewodniczący Rady Nadzorczej
Hubert Andrzej Janiszewski	-	Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej
Holger Lindner	-	Członek Rady Nadzorczej
Oliver Bortz	-	Członek Rady Nadzorczej
Peter Schedl	-	Członek Rady Nadzorczej
Krzysztof Kalicki	-	Członek Rady Nadzorczej

Na dzień sporządzenia rocznego sprawozdania finansowego Zarząd Banku stanowili:

Marek Kulczycki	-	Prezes Zarządu
Janusz Janicki	-	Wiceprezes Zarządu
Leszek Niemycki	-	Wiceprezes Zarządu

W ciągu roku obrotowego w składzie osób zarządzających i nadzorujących emitenta dokonane zostały następujące zmiany:

• **do 22.11.2003 r.**

Rada Nadzorcza Banku w dniu 25 kwietnia 2002 r. podjęła uchwałę w sprawie odwołania z dniem 1 maja 2002 r. Pana Friedhelma Herba z funkcji Prezesa Zarządu Banku oraz ze składu tego organu (w związku ze złożoną rezygnacją) oraz uchwałę w sprawie powołania Pana Marka Kulczyckiego dotychczasowego Członka Zarządu na Prezesa Zarządu Banku, na pięcioletnią kadencję. Powołanie warunkowane było uzyskaniem przez Bank zgody Komisji Nadzoru Bankowego w tym zakresie. KNB wyraziła zgodę na powołanie Pana Marka Kulczyckiego na Prezesa Zarządu Banku w dniu 7 sierpnia 2002 r. W związku z powyższym skład Zarządu Banku był następujący:

Marek Kulczycki	-	Prezes Zarządu
Janusz Janicki	-	Wiceprezes Zarządu*
Christoph Bubmann	-	Członek Zarządu

* Rada Nadzorcza Banku na swoim posiedzeniu w dniu 3 kwietnia 2003 r. podjęła uchwałę w sprawie powołania z dniem 10 maja 2003 r. Pana Janusza Janickiego dotychczasowego Wiceprezesa Zarządu Banku na kolejną pięcioletnią kadencję na funkcję Wiceprezesa Zarządu Banku w związku z wygaśnięciem w dniu 9 maja 2003 mandatu do sprawowania ww. funkcji.

• **od 22.11.2003 r. – 31.12.2003 r.**

Rada Nadzorcza Banku w dniu 14 listopada 2003 r. przyjęła rezygnację Pana Christopa Bubmanna z pełnienia z dniem 22 listopada 2003 r. funkcji Członka Zarządu Banku oraz podjęła uchwałę w sprawie powołania z dniem 22 listopada 2003 r. Pana Leszka Niemyckiego na Wiceprezesa Zarządu Banku – na pięcioletnią kadencję. Po dokonanych zmianach skład Zarządu Banku był następujący:

Marek Kulczycki	-	Prezes Zarządu
Janusz Janicki	-	Wiceprezes Zarządu
Leszek Niemycki	-	Wiceprezes Zarządu

W dniu 15 stycznia 2004 r. Rada Nadzorcza Banku przyjęła rezygnację Pana Janusza Janickiego z pełnienia z dniem 31 stycznia 2004 r. funkcji Wiceprezesa Zarządu Banku oraz podjęła uchwałę w sprawie powołania z dniem 1 lutego 2004 r. Pana Marko Wenthina na Członka Zarządu Banku - na pięcioletnią kadencję.

(1)

(2) **Zmiany w składzie Rady Nadzorczej Deutsche Bank PBC S.A.:**

• **do 24.03.2003 r.**



21 listopada 2002 r. Rada Nadzorcza Banku na swoim posiedzeniu, przyjęła rezygnację Pana Stanisława Szczurek z pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej Banku z dniem 21 listopada 2002 r. W związku z powyższym skład Rady Nadzorczej był następujący:

Herbert Walter	-	Przewodniczący Rady Nadzorczej
Ulrich Kissing	-	Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej
Hubert A. Janiszewski	-	Członek Rady Nadzorczej
Holger Lindner	-	Członek Rady Nadzorczej
Piergiorgio Pradelli	-	Członek Rady Nadzorczej
Peter Schedl	-	Członek Rady Nadzorczej

• **od 24.03.2003 r. do 25.07.2003 r.**

W dniu 24 marca 2003 r. Pan Herbert Walter (Przewodniczący Rady Nadzorczej Banku) złożył rezygnację z pełnienia swojej funkcji w Radzie Nadzorczej Banku z dniem złożenia rezygnacji. Obowiązki Przewodniczącego Rady Nadzorczej Banku przejął Pan Ulrich Kissing – dotychczasowy Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej Banku. W związku z powyższym skład Rady Nadzorczej Banku był następujący:

Ulrich Kissing	-	Przewodniczący Rady Nadzorczej *
Hubert A. Janiszewski	-	Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej *
Holger Lindner	-	Członek Rady Nadzorczej
Piergiorgio Pradelli	-	Członek Rady Nadzorczej
Peter Schedl	-	Członek Rady Nadzorczej

* Rada Nadzorcza na swoim posiedzeniu w dniu 3 kwietnia 2003 r. dokonała ze swojego grona wyboru Pana Ulricha Kissinga na Przewodniczącego Rady Nadzorczej Banku oraz Pana Huberta Janiszewskiego na Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej.

• **od 25.07.2003 r.**

W dniu 25 lipca 2003 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku – wobec wygaśnięcia dotychczasowej kadencji Rady Nadzorczej Banku, w związku ze złożeniem przez wszystkich członków Rady Nadzorczej oświadczeń o rezygnacji z funkcji członków rady nadzorczej z dniem 25 lipca 2003 r. - ustaliło, że w pięcioletniej kadencji 2003-2007 Rada Nadzorcza Banku będzie się składała z 6 członków (uchwała nr 8 NWZA) oraz powołało z dniem 25 lipca 2003 r. w skład nowej Rady Nadzorczej Banku następujące osoby (uchwały NWZA nr 9A-9F):

Olivera Bortza
Huberta Janiszewskiego
Krzysztofa Kalickiego
Ulricha Kissinga
Holgera Lindnera
Petera Schedla

4 września 2003 r. Rada Nadzorcza Banku dokonała jednomyślnie spośród swego grona wyboru Pana Ulricha Kissinga na Przewodniczącego Rady Nadzorczej Banku oraz Pana Huberta Janiszewskiego na Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej Banku.

Informacje dotyczące prokurentów Deutsche Bank PBC S.A.:

W omawianym okresie sprawozdawczym nie nastąpiły zmiany w tym zakresie.

Prokurentem jest Pan Jens Otte powołany uchwałą Zarządu Banku podjętą w dniu 29 sierpnia 2001 r.



d) Wskazanie, czy sprawozdanie finansowe i porównywalne dane finansowe zawierają dane łączne – jeżeli w skład przedsiębiorstwa emitenta wchodzi wewnętrzne jednostki organizacyjne sporządzające samodzielne sprawozdania finansowe,

Sprawozdanie finansowe Deutsche Bank PBC S.A. zawiera dane łączne. Wewnętrzne jednostki organizacyjne nie sporządzają samodzielne sprawozdania finansowe.

d1) Wskazanie, czy emitent jest jednostką dominującą lub znaczącym inwestorem oraz czy sporządza skonsolidowane sprawozdanie finansowe,

Deutsche Bank PBC S.A jest jednostką dominującą, która nie sporządza skonsolidowanego sprawozdania finansowego za 2003 rok. Szczegółowe informacje w tym zakresie zostały przedstawione w notcie nr 37 dodatkowych not objaśniających.

e) W przypadku sprawozdania finansowego sporządzonego za okres, w czasie którego nastąpiło połączenie - wskazanie, że jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po połączeniu spółek, oraz wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia,

W okresie za który prezentowane jest sprawozdanie finansowe Bank nie połączył się z żadną spółką.

f) Wskazanie czy sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez emitenta w dającej się przewidzieć przyszłości oraz czy nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności,

Sprawozdanie finansowe Deutsche Bank PBC S.A. zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności przez Bank. Ponadto nie istnieją żadne okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuacji jakiegokolwiek rodzaju działalności.

g) Stwierdzenie, że sprawozdania finansowe podlegały przekształceniu w celu zapewnienia porównywalności danych, a zestawienie i objaśnienie różnic, będących wynikiem korekt z tytułu zmian zasad (polityki) rachunkowości lub korekt błędów podstawowych, zostało zamieszczone w dodatkowej notce objaśniającej,

Sprawozdanie finansowe Banku za 2002 rok nie podlegało przekształceniu w celu zachowania porównywalności danych.

h) Wskazanie, czy w przedstawionym sprawozdaniu finansowym lub porównywalnych danych finansowych dokonano korekt wynikających z zastrzeżeń w opiniach podmiotów uprawnionych do badania o sprawozdaniach finansowych za lata, za które prezentowane są sprawozdania finansowe i porównywalne dane finansowe,

Bank otrzymał opinię z badania sprawozdania finansowego za 2002 rok bez zastrzeżeń.

i) Opis przyjętych zasad (polityki) rachunkowości, w tym metod wyceny aktywów i pasywów oraz przychodów i kosztów, ustalenia wyniku finansowego oraz sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego i danych porównywalnych,

Sprawozdanie finansowe Banku za 2003 rok zostało sporządzone zgodnie z zasadami określonymi w:

- Ustawie o rachunkowości z dnia 29 września 1994 roku (Dz. U. nr 76, poz. 694 z 2002 r. z późniejszymi zmianami)
- Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 10 grudnia 2001 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U. nr 149, poz. nr 1673 z późniejszymi zmianami)



- Rozporządzeniu Rady Ministrów z dnia 16 października 2001 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych (Dz. U. nr 139, poz. 1569 z późniejszymi zmianami)
- Rozporządzeniu Rady Ministrów z dnia 16 października 2001 roku w sprawie szczegółowych warunków, jakim powinien odpowiadać prospekt emisyjny oraz skrót prospektu (Dz. U. nr 139, poz. 1568 z późniejszymi zmianami)
- Ustawie Prawo Bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 roku (Dz. U. nr 72, poz. 665 z 2002 r. tekst jednolity)
- Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 10 grudnia 2001 roku w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz. U. nr 149, poz. 1672 z późniejszymi zmianami)
- Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 12 grudnia 2001 roku w sprawie szczegółowych zasad uznawania, metod wyceny, zakresu ujawniania i sposobu prezentacji instrumentów finansowych (Dz. U. nr 149, poz. 1674)
- Ustawie o podatku dochodowym od osób prawnych z dnia 15 lutego 1992 roku (Dz. U. nr 54 poz. 654 z 2000 r. tekst jednolity z późniejszymi zmianami)
- Ustawie Prawo o publicznym obrocie papierami wartościowymi z dnia 25 sierpnia 1997 roku (Dz. U. nr 49, poz. 447 z 2002 r. tekst jednolity)

Bank przy sporządzaniu sprawozdania finansowego stosował w ewidencji księgowej następujące zasady: rzetelnego i jasnego obrazu (true and fair view), istotności, ciągłości przyjętych zasad rachunkowości i kontynuacji działalności, memoriału i współmierności przychodów z kosztami, ostrożnej wyceny. Dane finansowe zostały sporządzone z zastosowaniem następujących zasad wyceny aktywów i pasywów oraz pomiaru wyniku finansowego:

(3) Rachunek zysków i strat

Do wyniku finansowego zaliczane są wszystkie osiągnięte przychody i koszty związane z tymi przychodami, dotyczące danego okresu sprawozdawczego, niezależnie od terminu ich zapłaty.

Przychody i koszty z tytułu odsetek

Przychody i koszty z tytułu odsetek wykazuje się w rachunku zysków i strat na zasadzie memoriałowej.

Do wyniku finansowego z tytułu odsetek zalicza się:

- 1) nie otrzymane w okresie sprawozdawczym przychody z tytułu:
 - należnych Bankowi odsetek, w tym z tytułu dyskonta oraz odsetek kapitalizowanych od należności zakwalifikowanych jako normalne
 - otrzymanych w poprzednich okresach przychodów z tytułu odsetek, w tym dyskonta, przypadających na bieżący okres sprawozdawczy
- 2) otrzymane w bieżącym okresie przychody z tytułu odsetek przypadające na okres sprawozdawczy, w tym od należności Banku
- 3) koszty z tytułu odsetek wymagalnych i niewymagalnych od zobowiązań banku przypadające za okres sprawozdawczy.

Odsetki zastrzeżone (naliczone niezapadłe i zapadłe niespłacone od należności będących w sytuacji zagrożonej i pod obserwacją), a także odsetki kapitalizowane od należności zagrożonych wykazywane są w pasywach bilansu w pozycji „Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone”. Odsetki od należności zagrożonych i pod obserwacją zaliczane są do przychodów na zasadzie kasowej.

Odsetki od należności rozliczane są metodą liniową. Bank prowadzi prace mające na celu przystosowanie systemów i procedur do rozliczania odsetek metodą efektywnej stopy procentowej, która będzie obowiązywała, zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 2 grudnia 2003 roku zmieniające rozporządzenie w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków, od dnia 1 stycznia 2005 roku (Dz. U. Nr 211, poz. 2061 z dnia 12 grudnia 2003 roku).

Przychody i koszty z tytułu prowizji



Prowizje rozpoznawane są jako przychody lub koszty w momencie ich otrzymania lub zapłaceniu.

Wynik z pozycji wymiany

Pozycja ta zawiera zrealizowane wyniki działalności walutowej powiększone o skutki wyceny bilansowej. Pozycje pieniężne wyrażone w walutach obcych wykazane są w złotych po przeliczeniu według średniego kursu ustalonego przez Narodowy Bank Polski obowiązującego na dzień bilansowy. Wynik na transakcjach spot ujęty w wyniku z pozycji wymiany jest wyliczany na poziomie kursu transakcyjnego ze średnim kursem NBP obowiązującym na dzień bilansowy.

Pozostałe przychody i koszty operacyjne

Pozycja ta zawiera przychody i koszty nie związane bezpośrednio z działalnością bankową. Zaliczamy do nich między innymi takie pozycje jak:

- przychody i koszty związane ze sprzedażą lub likwidacją składników majątku trwałego i aktywów do zbycia,
- przychody i koszty związane z aktualizacją majątku trwałego i aktywów do zbycia,
- przychody ze sprzedaży towarów i usług,
- koszty opłat sądowych, notarialnych i windykacji
- pozostałe przychody i koszty

Obciążenia z tytułu podatku dochodowego

Podatek dochodowy obejmuje:

- 1) część bieżącą naliczoną zgodnie z przepisami podatkowymi
- 2) część odroczoną

W związku z przejściowymi różnicami między wykazywaną w księgach rachunkowych wartością aktywów i pasywów a ich wartością podatkową oraz stratą podatkową możliwą do odliczenia w przyszłości, Bank kalkuluje rezerwy i aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego. W związku z tym, że Bank nie planuje osiągnąć w ciągu najbliższych 5 lat przychodów podatkowych pozwalających na pełne rozliczenie strat podatkowych z lat ubiegłych, Bank nie aktywuje dodatnich różnic przejściowych netto.

Bilans

Wyceny głównych pozycji aktywów i pasywów dokonano w następujący sposób:

Należności i rezerwy na ryzyko

Należności kredytowe od instytucji finansowych, klientów i sektora budżetowego wykazywane są w bilansie jako różnica pomiędzy ich wartością nominalną, powiększoną o odsetki należne a wartością rezerw celowych utworzonych na pokrycie ryzyka kredytowego.

Rezerwy celowe tworzone są według zasad określonych w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 10 grudnia 2001 roku w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz. U. nr 149, poz. 1672 z późniejszymi zmianami), w pełnej wysokości wymaganej powyższym rozporządzeniem. Rezerwy celowe na ryzyko kredytowe obliczane są stosownie do klasyfikacji zaangażowań bilansowych i pozabilansowych do przedstawionych poniżej grup ryzyka. Dla poszczególnych grup ryzyka Bank stosuje stawki procentowe rezerw celowych nie niższe niż:

- | | |
|---|------|
| 1) Normalne – w zakresie pożyczek i kredytów konsumpcyjnych | 1,5% |
| 2) Pod obserwacją | 1,5% |



3) Poniżej standardu	20%
4) Wątpliwe	50%
5) Stracone	100%

Przy wyliczeniu rezerw celowych na zaangażowania obciążone ryzykiem kredytowym uwzględniane są zabezpieczenia przewidziane powyższym rozporządzeniem.

Zasady spisywania należności

Zasady spisywania należności w Banku reguluje Zarządzenie nr 43/2002 Prezesa Zarządu Deutsche Bank 24 S.A. z dnia 9 października 2002 roku w sprawie: wprowadzenia „Regulaminu umarzania wierzytelności Deutsche Bank 24 S.A.”

Merytorycznym uzasadnieniem podjęcia decyzji o umorzeniu wierzytelności jest udokumentowanie nieściągalności wierzytelności lub uprawdopodobnienie nieściągalności wierzytelności skutkiem czego jest umorzenie wierzytelności lub wyśięgowanie nie odzyskanej części wierzytelności z ksiąg banku w przypadku jej zbycia.

Papiery wartościowe

- Papiery wartościowe z prawem do kapitału

- Akcje i udziały w jednostkach podporządkowanych oraz inne akcje i udziały zaliczone do aktywów trwałych wycenia się wg ceny nabycia z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości. Skutki zmiany wartości tych aktywów odnoszone są do rachunku zysków i strat.

- Dłużne papiery wartościowe

Dłużne papiery wartościowe w Banku stanowią:

- bony skarbowe budżetu państwa
- obligacje NBP

Bony skarbowe utrzymywane do terminu zapadalności wycenia się według ceny nabycia powiększonej o rozliczone dyskonto.

Obligacje NBP utrzymywane do terminu zapadalności wycenia się wg ceny nabycia powiększonej o naliczone odsetki.

Bony skarbowe stanowiące aktywa dostępne do sprzedaży wycenia się według bieżącej ceny rynkowej (na podstawie cen ogłaszanych przez Reutersa).

Skutki wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży zaprezentowano w pozycji X.2.a.

Rzeczowe aktywa trwałe

Rzeczowe aktywa trwałe wykazywane są według ceny nabycia pomniejszonej o naliczone umorzenie. Wartość środków trwałych podlegała w przeszłości okresowym aktualizacjom według wskaźników publikowanych przez Prezesa Głównego Urzędu Statystycznego. Od 31 grudnia 1995 roku nie dokonywano aktualizacji wyceny środków trwałych.

Wynik przeszacowania wykazywany jest jako kapitał z aktualizacji wyceny. Nadwyżki przeszacowania zrealizowane w związku ze sprzedażą środków trwałych przenoszone są z kapitału z aktualizacji wyceny na kapitał zapasowy.

Odpisów amortyzacyjnych dokonuje się metodą liniową, przy zastosowaniu stawek uwzględniających okres ekonomicznej użyteczności środków. Bank stosuje następujące stawki amortyzacyjne dla podstawowych grup rzeczowych aktywów trwałych:



- Budynki	2,5% rocznie
- Sprzęt komputerowy	30,0% rocznie
- Pojazdy samochodowe	20,0% rocznie
- Pozostałe środki trwałe	10,0-100,0% rocznie

Środki trwałe w budowie wykazywane są w cenie nabycia pomniejszonej o ewentualne odpisy z tytułu trwałej utraty wartości.

Wartości niematerialne i prawne

Wartości niematerialne i prawne wykazuje się według wartości netto, tj. w cenie nabycia pomniejszonej o naliczone umorzenie.

Bank stosuje następujące roczne stawki amortyzacji dla głównych grup wartości niematerialnych i prawnych:

- licencje i oprogramowanie komputerów	50%
- pozostałe wartości niematerialne i prawne	20%

Aktywa przejęte za długi

Aktywa przejęte za długi wycenia się wg wartości godziwej. Na różnicę pomiędzy kwotą długu a niższą od niej wartością godziwą przejętych aktywów tworzy się rezerwę celową lub dokonuje się odpisu aktualizującego wartość tych aktywów. W przypadku, gdy wartość godziwa przejętych aktywów jest wyższa od kwoty długu różnica stanowi zobowiązanie wobec kredytobiorcy.

Zobowiązania

Zobowiązania z tytułu depozytów i lokat oraz zaciągniętych pożyczek wykazuje się w bilansie w kwocie wymagającej zapłaty powiększonej o naliczone odsetki.

(a)

Rezerwy na przyszłe zobowiązania

Bank tworzy rezerwy na przyszłe zobowiązania Banku, obejmujące między innymi takie pozycje jak:

- niewykorzystane urlopy
- przeglądy i badania sprawozdań finansowych
- nagrody i premie
- odprawy dla pracowników
- niezapłacone faktury

Zgodnie z Zarządzeniem Nr 31/2003 Prezesa Zarządu Deutsche Bank 24 S.A. z dnia 16 czerwca 2003 roku w sprawie zmiany regulaminu wynagradzania pracowników poprzez uchylenie przepisów regulaminu o nagrodzie jubileuszowej, Bank nie tworzył rezerw na nagrody jubileuszowe dla pracowników.

Kapitały własne

Kapitały własne wycenia się wg wartości nominalnej.

Kapitały własne stanowią kapitały i fundusze tworzone zgodnie z obowiązującym prawem, właściwymi ustawami oraz ze statutem. Do kapitałów własnych zalicza się także niepodzielone zyski i niepokryte straty z lat ubiegłych jak również wynik finansowy za okres sprawozdawczy.

Zobowiązania pozabilansowe

Zobowiązania pozabilansowe wyceniane są w wartości nominalnej pomniejszonej o wartość rezerw celowych utworzonych na te zobowiązania.

Do zobowiązań pozabilansowych zaliczamy:

- zobowiązania o charakterze finansowym udzielone i otrzymane,
- udzielone i otrzymane gwarancje i poręczenia,
- zobowiązania z tytułu operacji walutowych, papierami wartościowymi i instrumentami finansowymi,
- korekty techniczne, związane z wymianą walut.

j) Wskazanie, zgodnie z załącznikiem nr 2 do rozporządzenia o prospekcie, średnich kursów wymiany złotego, w okresach objętych sprawozdaniem finansowym i porównywalnymi danymi finansowymi, w stosunku do EUR, ustalanych przez Narodowy Bank Polski, w szczególności:

- kursu obowiązującego na ostatni dzień każdego okresu,
- kursu średniego w każdym okresie, obliczonego jako średnia arytmetyczna kursów obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca w danym okresie, a w uzasadnionych przypadkach – obliczonego jako średnia arytmetyczna kursów obowiązujących na ostatni dzień danego okresu i ostatni dzień okresu go poprzedzającego,
- najwyższego i najniższego kursu w każdym okresie,

W okresie objętym sprawozdaniem finansowym

- kurs na 31.12.2003 r.	4,7170 zł
- średni kurs w okresie (średnia z kursów na zakończenie każdego miesiąca)	4,4474 zł
- najwyższy kurs w okresie (z dnia 31 grudnia 2003 r.)	4,7170 zł
- najniższy kurs w okresie (z dnia 3 stycznia 2003 r.)	3,9773 zł

W okresie objętym danymi porównywalnymi

- kurs na 31.12.2002 r.	4,0202 zł
- średni kurs w okresie (średnia z kursów na zakończenie każdego miesiąca)	3,8697 zł
- najwyższy kurs w okresie (z dnia 16 lipca 2002 r.)	4,2116 zł
- najniższy kurs w okresie (z dnia 8 stycznia 2002 r.)	3,5015 zł

k) Wskazanie co najmniej podstawowych pozycji bilansu, rachunku zysków i strat oraz rachunku przepływów pieniężnych ze sprawozdania finansowego i porównywalnych danych finansowych, przeliczonych na EUR, ze wskazaniem zasad przyjętych do tego przeliczenia,

Wybrane dane finansowe zostały wyrażone w raporcie w tysiącach złotych oraz w tysiącach EUR. Zgodnie z § 60.2. Rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 16 października 2001 roku - Dz. U. Nr 139 poz. 1569 i z 2002 roku Nr 31, poz. 280 Bank przy przeliczaniu danych finansowych posługiwał się następującymi zasadami:

1) Poszczególne pozycje aktywów i pasywów bilansu Bank przeliczył na EUR według średniego kursu ogłoszonego na poszczególne dni bilansowe tj. na 31.12.2003 r. oraz 31.12.2002 r. przez Narodowy Bank Polski. Średni kurs NBP dla EUR na 31.12.2003 r. wynosił 4,7170 zł, a na 31.12.2002 r. – 4,0202 zł.



2) Poszczególne pozycje rachunku zysków i strat oraz przepływów pieniężnych netto za 2003 r. oraz za 2002 r. Bank przeliczył na EUR według kursu stanowiącego średnią arytmetyczną średnich kursów ustalonych przez Narodowy Bank Polski z ostatnich dni każdego miesiąca 2003 r. oraz 2002 r.

Średni kurs za 2003 r. wynosił 4,4474 zł a za 2002 r. – 3,8697 zł.

Podstawowe dane finansowe (w tys. EUR)		
	Rok 2003	Rok 2002
Przychody z tytułu odsetek	25.572	44.978
Przychody z tytułu prowizji	4.785	4.022
Wynik działalności bankowej	18.239	24.729
Wynik działalności operacyjnej	(807)	3.363
Zysk (strata) brutto	(786)	3.365
Zysk (strata) netto	(786)	3.365
Zysk(strata) na jedną akcję zwykłą (EUR)	0,00	0,01
Aktywa	447.755	506.016
Zobowiązania wobec sektora finansowego	76.736	80.912
Zobowiązania wobec sektora nief. i budż.	304.066	354.239
Kapitał własny	39.759	47.529
Kapitał zakładowy	71.290	83.646
Wartość księgowa na jedną akcję (EUR)	0,12	0,14
I. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	(7.906)	(19.458)
II. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(1.231)	4.216
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej		

I) Wskazanie i objaśnienie różnic w wartości ujawnionych danych oraz istotnych różnic dotyczących przyjętych zasad (polityki) rachunkowości pomiędzy Polskimi Zasadami Rachunkowości (PZR) a MSR lub US GAAP – odpowiednio zgodnie z przepisami Rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 16 października 2001 r. w sprawie szczegółowych warunków jakim powinien odpowiadać prospekt emisyjny oraz skrót prospektu (Dz. U. Nr 139, poz. 1568 i z 2002 r. Nr 36, poz. 328).

Na dzień 31.12.2003 r. wystąpiła różnica między wyceną kredytów i pożyczek wynikająca z MSR i Polskich Zasad Rachunkowości. Aktywa te zgodnie z MSR 39 powinny być wyceniane wg zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej oraz w oparciu o ocenę utraty ich wartości. W sprawozdaniu finansowym za 2003 r. zostały wycenione wg wartości nominalnej skorygowanej o wartość utworzonych rezerw celowych. Ze względu na ograniczone możliwości techniczne w systemie informatycznym w zastosowaniu do wyceny kredytów i pożyczek zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej Bank nie może wskazać różnicy wartościowej między danymi wyliczonymi obu metodami .

Poza wyżej wymienioną różnicą nie ma innych istotnych różnic pomiędzy sprawozdaniem finansowym sporządzonym według polskich zasad rachunkowości a sprawozdaniem, które zostałyby sporządzone wg MSR na dzień 31.12.2003 r. w zakresie przyjętych zasad i metod rachunkowości.



BILANS			
	Nota	2003	2002
AKTYWA			
I. Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	1	119 579	23 932
II. Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym			
III. Należności od sektora finansowego	2	798 322	1 005 647
1. W rachunku bieżącym		162 060	104 585
2. Terminowe		636 262	901 062
IV. Należności od sektora niefinansowego	3	523 636	404 602
1. W rachunku bieżącym		46 121	48 916
2. Terminowe		477 515	355 686
V. Należności od sektora budżetowego	4	41 004	3 419
1. W rachunku bieżącym			83
2. Terminowe		41 004	3 336
VI. Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	5		
VII. Dłużne papiery wartościowe	6	509 423	505 843
VIII. Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	7, 10	16 370	19 827
IX. Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	8, 10		
X. Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	9, 10		
XI. Udziały lub akcje w innych jednostkach	11	978	978
XII. Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	12		168
XIII. Wartości niematerialne i prawne, w tym:	14	900	2 639
- wartość firmy			
XIV. Rzeczowe aktywa trwałe	15	55 041	59 427
XV. Inne aktywa	16	45 336	5 971
1. Przejęte aktywa - do zbycia		206	213
2. Pozostałe		45 130	5 758
XVI. Rozliczenia międzyokresowe	17	1 469	1 834
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego			
2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe		1 469	1 834
AKTYWA RAZEM		2 112 058	2 034 287
PASYWA			
I. Zobowiązania wobec Banku Centralnego			
II. Zobowiązania wobec sektora finansowego	20	361 963	325 281
1. W rachunku bieżącym		5 669	24 533
2. Terminowe		356 294	300 748
III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	21	1 370 881	1 272 127
1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:			
a) bieżące			
b) terminowe			
2. Pozostałe, w tym:		1 370 881	1 272 127
a) bieżące		251 284	177 479
b) terminowe		1 119 597	1 094 648
IV. Zobowiązania wobec sektora budżetowego	22	63 398	151 983
1) Bieżące		60 602	145 760
2) Terminowe		2 796	6 223
V. Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	23		
VI. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	20,21,22,24		
1. Krótkoterminowe			
2. Długoterminowe			
VII. Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych			
VIII. Fundusze specjalne i inne zobowiązania	25	64 658	15 203
IX. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	26	61 555	72 429
1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów		4 354	7 962
2. Ujemna wartość firmy			
3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone		57 201	64 467
X. Rezerwy	27	2 059	6 186



1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego			
2. Pozostałe rezerwy		2 059	6 186
a) krótkoterminowe		418	107
b) długoterminowe		1 641	6 079
XI. Zobowiązania podporządkowane	28		
XII. Kapitał zakładowy	29	336 273	336 273
XIII. Należne wpłaty na kapitał zakładowy (wielkość ujemna)			
XIV. Akcje własne (wielkość ujemna)	30	(217)	(179)
XV. Kapitał zapasowy	31	1 929	792
XVI. Kapitał z aktualizacji wyceny	32	554	650
XVII. Pozostałe kapitały rezerwowe	33	1 503	1 438
XVIII. Zysk (strata) z lat ubiegłych		(149 003)	(160 916)
XIX. Zysk (strata) netto		(3 495)	13 020
PASYWA RAZEM		2 112 058	2 034 287

Współczynnik wypłacalności (w %)	34	22.85	23.91
----------------------------------	----	-------	-------

Wartość księgową		187 544	191 078
Liczba akcji		336 272 836	336 272 836
Wartość księgową na jedną akcję (w zł)	35	0.56	0.57

Rozwodniona liczba akcji

Rozwodniona wartość księgową na jedną akcję (w zł)	35
--	----

W Banku w 2003 r i w 2002 r nie wystąpiły sytuacje uzasadniające zgodnie z MSiR 33 obliczenie "rozwodnionych" wskaźników.

POZYCJE POZABILANSOWE

	Nota	2003	2002
I. Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane		121 593	294 576
1. Zobowiązania udzielone:	36	89 101	262 322
a) finansowe		78 213	252 276
b) gwarancyjne		10 888	10 046
2. Zobowiązania otrzymane:	37	32 492	32 254
a) finansowe		24 447	23 091
b) gwarancyjne		8 045	9 163
II. Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży		2 758	1 104
III. Pozostałe (z tytułu)		-	-
POZYCJE POZABILANSOWE RAZEM		124 351	295 680

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

	Nota	2003	2002
I. Przychody z tytułu odsetek	38	113 729	174 050
II. Koszty odsetek	39	57 414	98 613
III. Wynik z tytułu odsetek (I-II)		56 315	75 437
IV. Przychody z tytułu prowizji	40	21 279	15 562
V. Koszty prowizji		2 054	1 819
VI. Wynik z tytułu prowizji (IV-V)		19 225	13 743
VII. Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	41	0	22
1. Od jednostek zależnych			
2. Od jednostek współzależnych			
3. Od jednostek stowarzyszonych			



4. Od innych jednostek			22
VIII. Wynik operacji finansowych	42	(551)	(242)
IX. Wynik z pozycji wymiany		6 126	6 732
X. Wynik działalności bankowej		81 115	95 692
XI. Pozostałe przychody operacyjne	43	6 942	8 976
XII. Pozostałe koszty operacyjne	44	11 445	8 573
XIII. Koszty działania banku	45	77 401	85 467
XIV. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych		8 378	9 939
XV. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	46	14 398	11 261
1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe		13 280	9 771
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych		1 118	1 490
XVI. Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	47	19 974	23 584
1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe		19 974	23 584
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych			
XVII. Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV- XVI)		(5 576)	(12 323)
XVIII. Wynik działalności operacyjnej		(3 591)	13 012
XIX. Wynik operacji nadzwyczajnych		96	8
1. Zyski nadzwyczajne	49	97	8
2. Straty nadzwyczajne	50	1	
XX. Zysk (strata) brutto		(3 495)	13 020
XXI. Podatek dochodowy	51	0	0
1. Część bieżąca			
2. Część odroczone			
XXII. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	52		
XXIII. Udział w zyskach (stratach) netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	53		
XXIV. Zysk (strata) netto	54	(3 495)	13 020
Zysk (strata) netto (zanalizowany)		(3 495)	13 020
Średnia ważona liczba akcji zwykłych		336 272 836	336 272 836
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)	55	(0.01)	0.04

Średnia ważona rozwodniona liczba akcji zwykłych	
Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)	55

W Banku w 2003 r i w 2002 r nie wystąpiły sytuacje uzasadniające zgodnie z MSR 33 obliczenie "rozwodnionych" wskaźników.

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

	2003	2002
I. Kapitał własny na początek okresu (BO)	191 078	178 236
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości		(154)
b) korekty błędów podstawowych		
I.a. Kapitał własny na początek okresu (BO), po uzgodnieniu do danych porównywalnych	191 078	178 082
1. Kapitał zakładowy na początek okresu	336 273	336 273
1.1. Zmiany kapitału zakładowego		
a) zwiększenia (z tytułu)		
- emisji akcji		



-		
b) zmniejszenia (z tytułu)		
- umorzenia akcji		
1.2. Kapitał zakładowy na koniec okresu	336 273	336 273
2. Należne wpłaty na kapitał zakładowy na początek okresu		
2.1. Zmiana należnych wpłat na kapitał zakładowy		
a) zwiększenia (z tytułu)		
b) zmniejszenia (z tytułu)		
2.2. Należne wpłaty na kapitał zakładowy na koniec okresu		
3. Akcje własne na początek okresu	(179)	(154)
a) zwiększenia (z tytułu)	27	66
- aktualizacja wartości	27	66
b) zmniejszenia (z tytułu)	65	91
- aktualizacja wartości	65	91
3.1. Akcje własne na koniec okresu	(217)	(179)
4. Kapitał zapasowy na początek okresu	792	108
4.1. Zmiany kapitału zapasowego	1 137	684
a) zwiększenia (z tytułu)	1 137	684
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej		
- podziału zysku (ustawowo)	1 041	677
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)		
- przeniesienie z kapitału rezerwowego z aktualizacji wyceny	96	7
b) zmniejszenia (z tytułu)		
- pokrycia straty		
4.2. Kapitał zapasowy na koniec okresu	1 929	792
5. Kapitał z aktualizacji wyceny na początek okresu	650	657
5.1. Zmiany kapitału z aktualizacji wyceny	(96)	(7)
a) zwiększenia (z tytułu)		
-		
-		
b) zmniejszenia (z tytułu)	96	7
- zbycia środków trwałych	96	7
-		
5.2. Kapitał z aktualizacji wyceny na koniec okresu	554	650
6. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	59	59
6.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	65	
a) zwiększenia (z tytułu)	65	
- podziału zysku	65	
b) zmniejszenia (z tytułu)		
-		
6.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	124	59
7. Inne pozostałe kapitały rezerwowe na początek okresu	1 379	1 379
7.1. Zmiany innych pozostałych kapitałów rezerwowych		
a) zwiększenia (z tytułu)		
-		
b) zmniejszenia (z tytułu)		
-		
7.2. Inne pozostałe kapitały rezerwowe na koniec okresu	1 379	1 379
8. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	(160 916)	(168 701)
8.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu		
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości		
b) korekty błędów podstawowych		
8.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po uzgodnieniu do danych porównywalnych		
8.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych		



a) zwiększenia (z tytułu)

- podziału zysku z lat ubiegłych

-

-

b) zmniejszenia (z tytułu)

-

-

-

8.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu**8.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu** 160 916 168 701

a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości

b) korekty błędów podstawowych

8.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po uzgodnieniu do danych porównywalnych 160 916 168 701**8.7. Zmiana straty z lat ubiegłych** (11 913) (7 785)

a) zwiększenia (z tytułu)

- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia

-

b) zmniejszenia (z tytułu)

11 913 7 785

- pokrycie straty zyskiem za rok 2002

11 913

- pokrycie straty zyskiem za rok 2001

7 785

8.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu 149 003 160 916**8.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu** (149 003) (160 916)**9. Wynik netto** (3 495) 13 020

a) zysk netto

13 020

b) strata netto

3 495

II. Kapitał własny na koniec okresu (BZ)

187 544 191 078

III. Kapitał własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)

187 544 191 078

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

2003 2002

A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej - metoda pośrednia**I. Zysk (strata) netto** (3 495) 13 020**II. Korekty razem:** (31 666) (88 318)

1. Udział w (zyskach) stratach netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności

2. Amortyzacja

8 378 9 939

3. (Zyski) straty z tytułu różnic kursowych

4. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)

5. (Zysk) strata z działalności inwestycyjnej

765 1 973

6. Zmiany stanu rezerw

(4 089) (643)

7. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych

8. Zmiana stanu należności od sektora finansowego

71 044 (92 343)

9. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego

(156 619) (59 318)

10. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu

11. Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych

2 339 2 991

12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego

36 682 102 586

13. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego

10 169 (66 165)

14. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu

15. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych



16. Zmiana stanu innych zobowiązań	(2 689)	(1 389)
17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	(3 191)	5 402
18. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	(7 318)	3 939
19. Inne korekty	12 863	4 710
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II) - metoda pośrednia	(35 161)	(75 298)
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I. Wpływy	642 157	28 485
1. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych		
2. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych		
3. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych		
4. Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	639 621	25 690
5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	2 536	2 795
6. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne		
7. Inne wpływy inwestycyjne		
II. Wydatki	647 630	12 169
1. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych		5 000
2. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych		
3. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych		
4. Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	643 025	
5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	2 484	4 402
6. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	2 121	2 454
7. Inne wydatki inwestycyjne		313
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	(5 473)	16 316
	2003	2002
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I. Wpływy	0	0
1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków		
2. Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki podmiotów sektora finansowego		
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych		
4. Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych		
5. Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału		
6. Inne wpływy finansowe		
II. Wydatki	0	0
1. Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków		
2. Spłata długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki podmiotów sektora finansowego		
3. Wykup dłużnych papierów wartościowych		
4. Z tytułu innych zobowiązań finansowych		
5. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego		
6. Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych		
7. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli		
8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku		
9. Nabycie akcji własnych		
10. Inne wydatki finansowe		
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	0	0
D. Przepływy pieniężne netto, razem (A.III+/-B.III+/-C.III)	(40 634)	(58 982)
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	(40 634)	(58 982)
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
F. Środki pieniężne na początek okresu	866 472	925 454
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+/- D), w tym:	825 838	866 472
- o ograniczonej możliwości dysponowania		



DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA

A. NOTY OBJAŚNIAJĄCE

NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO BILANSU

Nota 1A

KASA, OPERACJE Z BANKIEM CENTRALNYM	2003	2002
a) w rachunku bieżącym	119 474	23 848
b) rezerwa obowiązkowa		
c) środki Bankowego Funduszu Gwarancyjnego		
d) inne środki	105	84
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym, razem	119 579	23 932

Obciążenia środków pieniężnych o charakterze praworzeczowym i obligacyjnym:

- środki pieniężne w kasie na dzień 31.12.2003 r. wynoszą 13.394 tys. zł (31.12.2002r. kwota 15.770 tys. zł)
- na rachunku bieżącym w NBP utrzymywana jest rezerwa obowiązkowa, której deklarowana wysokość na dzień 31.12.2003 r. wynosiła 49.876 tys. zł (31.12.2002 r. kwota 9.563 tys. zł). Rezerwa obowiązkowa może być wykorzystywana przez Bank pod warunkiem, że suma średniego miesięcznego salda na rachunku bieżącym w NBP oraz stanów zapasów gotówki w złotych w kasie banku nie jest mniejsza od poziomu deklarowanego,
- środki na rachunku bieżącym nostro w NBP na dzień 31.12.2003 r. wynoszą 56.204 tys. zł (31.12.2002 r. kwota (1.485) tys. zł).

Nota 1B

ŚRODKI PIENIĘŻNE (STRUKTURA WALUTOWA)	2003	2002
a) w walucie polskiej	115 923	18 486
b) w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	3 656	5 446
b1. jednostka/ waluta tys/ 786 ATS		6
tys. zł		2
b2. jednostka/ waluta tys/ 787 USD	327	580
tys. zł	1 223	2 225
b3. jednostka/ waluta tys/ 789 GBP	42	19
tys. zł	279	115
b4. jednostka/ waluta tys/ 793 FRF		2
tys. zł		2
b5. jednostka/ waluta tys/ 795 DEM		20
tys. zł		41
b6. jednostka/ waluta tys/ 797 CHF	86	44
tys. zł	259	122
b7. jednostka/ waluta tys/ 798 SEK		46
tys. zł		20
b8. jednostka/ waluta tys/ 978 EUR	402	726
tys. zł	1 895	2 919
pozostałe waluty (w tys. zł)		
Środki pieniężne, razem	119 579	23 932

Nota 2 A

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	2003	2002
a) rachunki bieżące	161 901	104 410
b) kredyty, lokaty i pożyczki, w tym:	629 818	889 569
- lokaty, w innych bankach i w innych podmiotach finansowych	626 235	882 955
c) skupione wierzytelności	1 061	1 458
d) zrealizowane gwarancje i poręczenia		
e) inne należności (z tytułu)	159	175
- fundusze celowe bieżące	113	99
- fundusze celowe terminowe		
- należności w drodze	46	76
f) odsetki:	9 257	14 195
- niezapadłe	6 268	10 835
- zapadłe	2 989	3 360
Należności (brutto) od sektora finansowego, razem	802 196	1 009 807
g) rezerwa utworzona na należności od sektora finansowego (wielkość ujemna)	(3 874)	(4 160)
Należności (netto) od sektora finansowego, razem	798 322	1 005 647

**Nota 2 B**

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA FINANSOWEGO (WEDŁUG TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)	2003	2002
a) w rachunku bieżącym	162 060	104 585
b) należności terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	630 879	891 027
- do 1 miesiąca	474 216	647 955
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	70 034	90 100
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	82 193	148 350
- powyżej 1 roku do 5 lat	299	
- powyżej 5 lat		
- dla których termin zapadalności upłynął	4 137	4 622
c) odsetki	9 257	14 195
- niezapadłe	6 268	10 835
- zapadłe	2 989	3 360
Należności (brutto) od sektora finansowego, razem	802 196	1 009 807

Nota 2 C

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA FINANSOWEGO (WEDŁUG PIERWOTNYCH TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)	2003	2002
a) w rachunku bieżącym	162 060	104 585
b) należności terminowe o okresie spłaty:	630 879	891 027
- do 1 miesiąca	1 000	147 086
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	67 429	500 975
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	558 026	238 588
- powyżej 1 roku do 5 lat	4 424	4 378
- powyżej 5 lat		
c) odsetki	9 257	14 195
- niezapadłe	6 268	10 835
- zapadłe	2 989	3 360
Należności (brutto) od sektora finansowego, razem	802 196	1 009 807

Nota 2 D

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA FINANSOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY WALUTOWEJ)	2003	2002
a) w walucie polskiej	664 364	913 548
b) w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	137 832	96 259
b1. jednostka/ waluta tys/ 787 USD	30 837	24 640
tys. zł	115 345	94 587
b2. jednostka/ waluta tys/ 789 GBP	246	100
tys. zł	1 644	616
b3. jednostka/ waluta tys/ 797 CHF	25	30
tys. zł	76	83
b4. jednostka/ waluta tys/ 978 EUR	4 402	242
tys. zł	20 767	973
pozostałe waluty (w tys. zł)		
Należności (brutto) od sektora finansowego, razem	802 196	1 009 807

Nota 2 E

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA FINANSOWEGO	2003	2002
1. Należności normalne	788 295	987 540
2. Należności pod obserwacją	507	3 450
3. Należności zagrożone, w tym:	4 137	4 622
- poniżej standardu		
- wątpliwe		
- stracone	4 137	4 622
4. Odsetki:	9 257	14 195
a) niezapadłe	6 268	10 835
b) zapadłe	2 989	3 360
- od należności normalnych i pod obserwacją		
- od należności zagrożonych	2 989	3 360
Należności (brutto) od sektora finansowego, razem	802 196	1 009 807

Nota 2 F



WARTOŚĆ ZABEZPIECZEŃ PRAWNYCH POMNIEJSZAJĄCYCH PODSTAWĘ NALICZANIA REZERW CELOWYCH NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO DOTYCZĄCE NALEŻNOŚCI	2003	2002
a) pod obserwacją	507	3 450
b) zagrożonych	264	462
- poniżej standardu		
- wątpliwych		
- straconych	264	462
Wartość zabezpieczeń prawnych pomniejszających podstawę naliczania rezerw na należności od sektora finansowego, razem	771	3 912

Nota 2 G

STAN REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO	2003	2002
a) pod obserwacją		
b) zagrożonych	3 874	4 160
- poniżej standardu		
- wątpliwe		
- stracone	3 874	4 160
Rezerwy na należności od sektora finansowego, razem	3 874	4 160

Nota 2 H

ZMIANA STANU REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO	2003	2002
1. Stan rezerw na należności od sektora finansowego na początek okresu	4 160	5 462
a) zwiększenia (z tytułu)	17	199
- utworzenie rezerw	17	159
- przeniesienie rezerwy z sektora niefinansowego do instytucji finansowych		40
b) wykorzystanie (z tytułu)	7	3
- spisanie nieściągalnej należności w ciężar rezerwy	7	3
c) rozwiązania (z tytułu)	296	1 498
- rozwiązanie rezerw	296	1 498
2. Stan rezerw na należności od sektora finansowego na koniec okresu	3 874	4 160
3. Wymagany poziom rezerw na należności od sektora finansowego na koniec roku, zgodnie z obowiązującymi przepisami	3 874	4 160

Należności zagrożone od sektora finansowego według stanu na 31.12.2003 r. oraz na 31.12.2002 r. nie przekraczają 10% sumy bilansowej Banku.

Pozycja odsetki ujmowana jest w bilansie jako należności terminowe tj. w poz. III.2. aktywów "Należności od sektora finansowego - terminowe".

Nota 3 A

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	2003	2002
a) kredyty i pożyczki	559 003	445 170
b) skupione wierzytelności	38 295	38 906
c) zrealizowane gwarancje i poręczenia	67	67
d) inne należności (z tytułu)	44	135
- należności w drodze	44	135
- należności z tytułu dopłat do oprocentowanych kredytów preferencyjnych		
e) odsetki	50 238	56 968
- niezapadłe	3 477	4 064
- zapadłe	46 761	52 904
Należności (brutto) od sektora niefinansowego, razem	647 647	541 246
f) rezerwa utworzona na należności od sektora niefinansowego (wielkość ujemna)	(124 011)	-136 644
Należności (netto) od sektora niefinansowego, razem	523 636	404 602

Nota 3 B

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO (WEDŁUG TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)	2003	2002
a) w rachunku bieżącym	46 448	67 553
b) należności terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	550 961	416 725
- do 1 miesiąca	7 483	5 382
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	9 923	6 556
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	48 908	24 381
- powyżej 1 roku do 5 lat	147 971	40 035



-powyżej 5 lat	152 701	177 883
- dla których termin zapadalności upłynął	183 975	162 488
c) odsetki	50 238	56 968
- niezapadłe	3 477	4 064
- zapadłe	46 761	52 904
Należności (brutto) od sektora niefinansowego, razem	647 647	541 246

Nota 3 C

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO (WEDŁUG PIERWOTNYCH TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)	2003	2002
a) w rachunku bieżącym	46 448	46 334
b) należności terminowe o okresie spłaty:	550 961	437 976
- do 1 miesiąca	5 181	1 089
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	5 428	1 563
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	42 836	47 517
- powyżej 1 roku do 5 lat	168 073	189 736
-powyżej 5 lat	329 443	198 071
c) odsetki	50 238	56 936
- niezapadłe	3 477	4 029
- zapadłe	46 761	52 907
Należności (brutto) od sektora niefinansowego, razem	647 647	541 246

Nota 3 D

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY WALUTOWEJ)	2003	2002
a) w walucie polskiej	358 956	308 574
b) w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	288 691	232 672
b1. jednostka/ waluta tys/787 USD	13 085	9 986
tys. zł	48 944	38 334
b2. jednostka/ waluta tys/797 CHF	44 403	33 407
tys. zł	134 458	92 455
b3. jednostka/ waluta tys/978 EUR	22 321	25 343
tys. zł	105 289	101 883
pozostałe waluty (w tys. zł)		
Należności (brutto) od sektora niefinansowego, razem	647 647	541 246

Nota 3 E

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO	2003	2002
1. Należności normalne	413 066	299 049
2. Należności pod obserwacją	368	679
3. Należności zagrożone, w tym:	183 975	184 550
a) poniżej standardu	10 095	10 926
b) wątpliwe	9 287	4 064
c) stracone	164 593	169 560
4. Odsetki:	50 238	56 968
a) niezapadłe	3 477	4 064
b) zapadłe	46 761	52 904
- od należności normalnych i pod obserwacją	49	70
- od należności zagrożonych	46 712	52 834
Należności (brutto) od sektora niefinansowego, razem	647 647	541 246

Nota 3 F

WARTOŚĆ ZABEZPIECZEŃ PRAWNYCH POMNIEJSZAJĄCYCH PODSTAWĘ NALICZANIA REZERW CELOWYCH NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO DOTYCZĄCE NALEŻNOŚCI	2003	2002
a) normalnych		
b) pod obserwacją	342	120
c) zagrożonych	58 105	45 080
- poniżej standardu	7 348	6 817
- wątpliwych	7 091	2 017
- straconych	43 666	36 246
Wartość zabezpieczeń prawnych pomniejszających podstawę naliczania rezerw na należności od sektora niefinansowego, razem	58 447	45 200

**Nota 3 G**

STAN REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO	2003	2002
a) normalne	1 290	1 076
b) pod obserwacją	1	9
c) zagrożone	122 720	135 559
- poniżej standardu	637	1 000
- wątpliwe	1 110	1 033
- stracone	120 973	133 526
Rezerwy na należności od sektora niefinansowego, razem	124 011	136 644

Nota 3 H

ZMIANA STANU REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO	2003	2002
1. Stan rezerw na należności od sektora niefinansowego na początek okresu	136 644	151 703
a) zwiększenia (z tytułu)	10 225	10 480
- utworzenie rezerwy na kredyty	10 225	9 258
- przejście rezerw z DB Polska S.A.		1 222
b) wykorzystanie (z tytułu)	10 439	4 348
- spisanie należności nieściągalnej w ciężar rezerwy	10 439	4 348
c) rozwiązanie (z tytułu)	12 419	21 191
- rozwiązanie rezerwy na kredyty	12 203	21 151
- przeniesienie rezerwy do sektora finansowego		40
- przeniesienie rezerwy do zespołu "5"	216	
2. Stan rezerw na należności od sektora niefinansowego na koniec okresu	124 011	136 644
3. Wymagany poziom rezerw na należności od sektora niefinansowego na koniec okresu, zgodnie z obowiązującymi przepisami	124 011	136 244

Pozycja odsetki ujmowana jest w bilansie jako należności terminowe tj. w poz. IV. 2. "Należności od sektora niefinansowego - terminowe".

Nota 4 A

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA BUDŻETOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	2003	2002
a) kredyty i pożyczki	37 698	2 044
b) skupione wierzytelności	2 503	1 247
c) zrealizowane gwarancje i poręczenia		
d) inne należności (z tytułu)		
-		
e) odsetki	803	128
- niezapadłe	803	128
- zapadłe		
Należności (brutto) od sektora budżetowego, razem	41 004	3 419
f) rezerwa utworzona na należności od sektora budżetowego (wielkość ujemna)		
Należności (netto) od sektora budżetowego, razem	41 004	3 419

Nota 4 B

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA BUDŻETOWEGO (WEDŁUG TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)	2003	2002
a) w rachunku bieżącym		83
b) należności terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	40 201	3 208
- do 1 miesiąca	21	969
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	841	1 079
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	3 603	779
- powyżej 1 roku do 5 lat	34 286	381
- powyżej 5 lat	1 450	
- dla których termin zapadalności upłynął		
c) odsetki	803	128
- niezapadłe	803	128
- zapadłe		
Należności (brutto) od sektora budżetowego, razem	41 004	3 419

Nota 4 C

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA BUDŻETOWEGO (WEDŁUG PIERWOTNYCH TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)	2003	2002
a) w rachunku bieżącym		1 330
b) należności terminowe, o okresie spłaty:	40 201	1 961
- do 1 miesiąca		
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy		



- powyżej 3 miesięcy do 1 roku		325
- powyżej 1 roku do 5 lat	9 701	1 636
- powyżej 5 lat	30 500	
c) odsetki	803	128
- niezapadłe	803	128
- zapadłe		
Należności (brutto) od sektora budżetowego, razem	41 004	3 419

Nota 4 D

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA BUDŻETOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY WALUTOWEJ)	2003	2002
a) w walucie polskiej	41 004	3 336
b) w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)		83
b1. jednostka/ waluta tys/978 EUR		21
tys. zł		83
pozostałe waluty (w tys. zł)		
Należności (brutto) od sektora budżetowego, razem	41 004	3 419

Nota 4 E

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA BUDŻETOWEGO	2003	2002
1. Należności normalne	40 201	3 291
2. Należności pod obserwacją		
3. Należności zagrożone, w tym:		
a) poniżej standardu		
b) wątpliwe		
c) stracone		
4. Odsetki:	803	128
a) niezapadłe	803	128
b) zapadłe		
- od należności normalnych i pod obserwacją		
- od należności zagrożonych		
Należności (brutto) od sektora budżetowego, razem	41 004	3 419

Nota 4 F

WARTOŚĆ ZABEZPIECZEŃ PRAWNYCH POMNIEJSZAJĄCYCH PODSTAWĘ NALICZANIA REZERW CELOWYCH NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA BUDŻETOWEGO DOTYCZĄCE NALEŻNOŚCI	2003	2002
a) normalnych		
b) pod obserwacją		
c) zagrożonych		
- poniżej standardu		
- wątpliwych		
- straconych		
Wartość zabezpieczeń prawnych pomniejszających podstawę naliczania rezerw na należności od sektora budżetowego, razem		

Nota 4 G

STAN REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA BUDŻETOWEGO	2003	2002
a) normalne		
b) pod obserwacją		
c) zagrożone		
- poniżej standardu		
- wątpliwe		
- stracone		
Rezerwy na należności od sektora budżetowego, razem		

Nota 4 H

ZMIANA STANU REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA BUDŻETOWEGO	2003	2002
1. Stan rezerw na należności od sektora budżetowego na początek okresu		
a) zwiększenia (z tytułu)		
-		
b) wykorzystanie (z tytułu)		
-		



c) rozwiązanie (z tytułu)

2. Stan rezerw na należności od sektora budżetowego na koniec okresu

3. Wymagany stan rezerw na należności od sektora budżetowego na koniec okresu, zgodnie z obowiązującymi przepisami

Nota 5

NALEŻNOŚCI Z TYTUŁU ZAKUPIONYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH Z OTRZYMANYM PRZYRZECZENIEM ODKUPU

2003

2002

a) od sektora finansowego

b) od sektora niefinansowego

c) od sektora budżetowego

c) odsetki

Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu, razem

Nota 6 A

DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE

2003

2002

a) emitowane przez banki centralne, w tym:

39 371

65 324

- obligacje wyrażone w walutach obcych

b) emitowane przez pozostałe banki, w tym:

- wyrażone w walutach obcych

c) emitowane przez inne podmioty finansowe, w tym:

- wyrażone w walutach obcych

d) emitowane przez podmioty niefinansowe, w tym:

- wyrażone w walutach obcych

e) emitowane przez Budżet Państwa, w tym:

470 052

440 519

- wyrażone w walutach obcych

f) emitowane przez budżety terenowe, w tym:

- wyrażone w walutach obcych

g) odkupione własne dłużne papiery wartościowe

Dłużne papiery wartościowe, razem

509 423

505 843

Bank będąc uczestnikiem Bankowego Funduszu Gwarancyjnego utrzymywał bony skarbowe stanowiące pokrycie funduszu ochrony środków gwarantowanych według stanu na 31.12.2003 r. w wysokości 7.000 tys. zł wg wartości nominalnej.

Na koniec 2003 roku Bank utrzymywał ponadto bony skarbowe stanowiące zabezpieczenie otrzymanych pożyczek z BFG w wysokości 302.000 tys. zł wg wartości nominalnej.

Nota 6 B

DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE (WEDŁUG RODZAJU)

2003

2002

1. Emitowane przez Budżet Państwa, w tym:

470 052

440 519

a) obligacje

21 123

b) bony skarbowe

470 052

419 396

c) inne (według rodzaju):

2. Emitowane przez jednostkę dominującą, w tym:

a) obligacje

b) inne (według rodzaju):

3. Emitowane przez znaczącego inwestora, w tym:

a) obligacje

b) inne (według rodzaju):

4. Emitowane przez jednostki zależne, w tym:

a) obligacje

b) inne (według rodzaju):

5. Emitowane przez jednostki współzależne w tym:

a) obligacje

b) inne (według rodzaju):

6. Emitowane przez jednostki stowarzyszone, w tym:

a) obligacje

b) inne (według rodzaju):



7. Emitowane przez inne jednostki, w tym:	39 371	65 324
a) obligacje	39 371	65 324
b) inne (według rodzaju):		
-		
Dłużne papiery wartościowe, razem	509 423	505 843

Nota 6 C

ZMIANA STANU DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH	2003	2002
Stan na początek okresu	505 843	531 511
a) zwiększenia (z tytułu)	643 025	999 712
- zakupu bonów	611 403	795 761
- odsetek od bonów	27 334	190 118
- zakupu obligacji		
- odsetek od obligacji	4 288	13 833
b) zmniejszenia (z tytułu)	639 445	1 025 380
- wykup bonów	587 870	795 514
- odsetek od bonów	210	183 858
- wykup obligacji	45 010	34 616
- odsetek od obligacji	6 355	11 392
Stan dłużnych papierów wartościowych na koniec okresu	509 423	505 843

Nota 7 A

UDZIAŁY LUB AKCJE W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH	2003	2002
a) w bankach		
b) w innych podmiotach sektora finansowego	14 871	15 171
c) w podmiotach sektora niefinansowego	1 499	4 656
Udziały lub akcje w jednostkach zależnych, razem	16 370	19 827

Nota 7 B

ZMIANA STANU UDZIAŁÓW LUB AKCJI W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH	2003	2002
Stan na początek okresu	19 827	19 309
a) zwiększenia (z tytułu)	0	5 000
- zakup akcji DB Securities		5 000
b) zmniejszenia (z tytułu)	3 457	4 482
- umorzenie kapitału akcyjnego Contract-Invest	2 339	2 992
- utworzenia rezerwy	1 118	1 490
Stan udziałów lub akcji w jednostkach zależnych na koniec okresu	16 370	19 827

Nota 7 C

UDZIAŁY LUB AKCJE W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH, W TYM	2003	2002
- wartość firmy - jednostki zależne		
- ujemna wartość firmy - jednostki zależne		

Nota 7 D

ZMIANA STANU WARTOŚCI FIRMY - JEDNOSTKI ZALEŻNE	2003	2002
a) wartość firmy brutto na początek okresu		
b) zwiększenia (z tytułu)		
-		
c) zmniejszenia (z tytułu)		
-		
d) wartość firmy brutto na koniec okresu		
e) odpis wartości firmy na początek okresu		
f) odpis wartości firmy za okres (z tytułu)		
-		
g) odpis wartości firmy na koniec okresu		
h) wartość firmy netto na koniec okresu		

Nota 7 E

ZMIANA STANU UJEMNEJ WARTOŚCI FIRMY - JEDNOSTKI ZALEŻNE	2003	2002
a) ujemna wartość firmy brutto na początek okresu		
b) zwiększenia (z tytułu)		



-
c) zmniejszenia (z tytułu)

-
d) ujemna wartość firmy brutto na koniec okresu
e) odpis ujemnej wartości firmy na początek okresu
f) odpis ujemnej wartości firmy za okres (z tytułu)

-
g) odpis ujemnej wartości firmy na koniec okresu
h) **ujemna wartość firmy netto na koniec okresu**

Nota 8 A

UDZIAŁY LUB AKCJE W JEDNOSTKACH WSPÓŁZALEŻNYCH	2003	2002
--	------	------

a) w bankach
b) w innych podmiotach sektora finansowego
c) w podmiotach sektora niefinansowego

Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych, razem

Nota 8 B

ZMIANA STANU UDZIAŁÓW LUB AKCJI W JEDNOSTKACH WSPÓŁZALEŻNYCH	2003	2002
--	------	------

Stan na początek okresu

a) zwiększenia (z tytułu)

-
b) zmniejszenia (z tytułu)

Stan udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych na koniec okresu

Nota 8 C

UDZIAŁY LUB AKCJE W JEDNOSTKACH WSPÓŁZALEŻNYCH, W TYM	2003	2002
---	------	------

- wartość firmy - jednostki współzależne
- ujemna wartość firmy - jednostki współzależne

Nota 8 D

ZMIANA STANU WARTOŚCI FIRMY - JEDNOSTKI WSPÓŁZALEŻNE	2003	2002
--	------	------

a) wartość firmy brutto na początek okresu
b) zwiększenia (z tytułu)

-
c) zmniejszenia (z tytułu)

-
d) wartość firmy brutto na koniec okresu
e) odpis wartości firmy na początek okresu
f) odpis wartości firmy za okres (z tytułu)

-
g) odpis wartości firmy na koniec okresu
h) **wartość firmy netto na koniec okresu**

Nota 8 E

ZMIANA STANU UJEMNEJ WARTOŚCI FIRMY - JEDNOSTKI WSPÓŁZALEŻNE	2003	2002
--	------	------

a) ujemna wartość firmy brutto na początek okresu
b) zwiększenia (z tytułu)

-
c) zmniejszenia (z tytułu)

-
d) ujemna wartość firmy brutto na koniec okresu
e) odpis ujemnej wartości firmy na początek okresu
f) odpis ujemnej wartości firmy za okres (z tytułu)

-
g) odpis ujemnej wartości firmy na koniec okresu
h) **ujemna wartość firmy netto na koniec okresu**

Nota 9 A

UDZIAŁY LUB AKCJE W JEDNOSTKACH STOWARZYSZONYCH	2003	2002
---	------	------

a) w bankach
b) w innych podmiotach sektora finansowego



c) w podmiotach sektora niefinansowego

Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych, razem

Nota 9 B

ZMIANA STANU UDZIAŁÓW LUB AKCJI W JEDNOSTKACH STOWARZYSZONYCH	2003	2002
Stan na początek okresu		
a) zwiększenia (z tytułu)		10
- inne		10
b) zmniejszenia (z tytułu)		10
- sprzedaży akcji		10
Stan udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych na koniec okresu		

Nota 9 C

UDZIAŁY LUB AKCJE W JEDNOSTKACH STOWARZYSZONYCH, W 1YM:	2003	2002
- wartość firmy - jednostki stowarzyszone		
- ujemna wartość firmy - jednostki stowarzyszone		

Nota 9 D

ZMIANA STANU WARTOŚCI FIRMY - JEDNOSTKI STOWARZYSZONE	2003	2002
a) wartość firmy brutto na początek okresu		
b) zwiększenia (z tytułu)		
-		
c) zmniejszenia (z tytułu)		
-		
d) wartość firmy brutto na koniec okresu		
e) odpis wartości firmy na początek okresu		
f) odpis wartości firmy za okres (z tytułu)		
-		
g) odpis wartości firmy na koniec okresu		
h) wartość firmy netto na koniec okresu		

Nota 9 E

ZMIANA STANU UJEMNEJ WARTOŚCI FIRMY - JEDNOSTKI STOWARZYSZONE	2003	2002
a) ujemna wartość firmy brutto na początek okresu		
b) zwiększenia (z tytułu)		
-		
c) zmniejszenia (z tytułu)		
-		
d) ujemna wartość firmy brutto na koniec okresu		
e) odpis ujemnej wartości firmy na początek okresu		
f) odpis ujemnej wartości firmy za okres (z tytułu)		
-		
g) odpis ujemnej wartości firmy na koniec okresu		
h) ujemna wartość firmy netto na koniec okresu		

Nota 10 A												
UDZIAŁY LUB AKCJE W JEDNOSTKACH PODPORZĄDKOWANYCH												
L	A	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
p.	nazwa (firma) jednostki ze wskazaniem formy prawnej	siedziba	przedmiot	charakter powiązania kapitałowego (jednostka zależna, współzależna, stowarzyszona z wyszczególnieniem powiązań bezpośrednich i pośrednich)	zastosowana metoda konsolidacji / wycena metodą praw własności bądź wskazanie, że jednostka nie podlega konsolidacji/ wycenie metodą praw własności metoda konsolidacji	data objęcia kontroli/ współkontroli / uzyskania znaczącego wpływu	wartość udziałów/ akcji wg ceny nabycia	korekty aktualizujące wartość (razem)	wartość bilansowa udziałów/ akcji	procent posiadanej o kapitału zakładowego	udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu	wskazanie innej niż określona pod lit. j) lub k), podstawy kontroli/ współkontroli/ znaczącego wpływu.
			przedsiębiorstwa								kapitału zakładowego	
1	CONTRACT-INVEST Sp. Z o.o.	Kraków, ul. Lea 112	Działalność w zakresie budownictwa, handlu	Podmiot zależny	Podmiot wyłączony z konsolidacji	10.12.1998	18 174	16 675	1 499	100.00	100.00	
2	DB Securities S.A.	Warszawa, pl. Grzybowski 12/14/16	Biuro maklerskie	Podmiot zależny	Podmiot wyłączony z konsolidacji	23.07.2001	16 321	1 450	14 871	100.00	100.00	

Nota 10 B

UDZIAŁY LUB AKCJE W JEDNOSTKACH PODPORZĄDKOWANYCH - CD

Lp.	Nazwa jednostki	m					n		o		p	r	s	t
		kapitał własny jednostki, w tym:					zobowiązania jednostki,		należności jednostki,		aktywa jednostki razem	przychody ze sprzedaży	nieopłacona przez emitenta wartość udziałów/akcji w jednostce przez	otrzymane lub należne dywidendy od jednostki za ostatni rok obrotowy
		kapitał zakładowy	na kapitał zakładowy (wielkość ujemna)	kapitał zapasowy	pozostały zysk (strata) z lat ubiegłych	kapitał własny, w tym: zysk (strata) netto	w tym:		w tym:		jednostki	ze	emitenta	wartość akcji /udziałów
					zobowiązania krótkoterminowe	zobowiązania długoterminowe	należności krótkoterminowe	należności długoterminowe	razem	sprzedaży				
1	CONTRACT-INVEST Sp. Z o.o.	16 070	18 109	(2 039)	(669)	(1 370)	9	9	15 610	15 610	19 833	4		
2	DB Securities S.A.	12 783	15 000	(2 217)	(2 760)	541	24 884	24 884	17 541	17 541	38 101	8 123		

Dane finansowe zawarte w notach 10A i 10B obejmują okres kończący się na dzień 31.12.2003 r.

Dane finansowe jednostki zależnej DB Securities S.A. podlegały weryfikacji przez biegłego rewidenta.

Dane finansowe jednostki zależnej Contract – Invest Sp. z o.o. nie podlegały weryfikacji przez biegłego rewidenta.

**Nota 11 A**

UDZIAŁY LUB AKCJE W INNYCH JEDNOSTKACH	2003	2002
a) w podmiotach sektora finansowego	978	978
b) w podmiotach sektora niefinansowego		
Udziały lub akcje w innych jednostkach, razem	978	978

Nota 11 B

ZMIANA STANU UDZIAŁÓW LUB AKCJI W INNYCH JEDNOSTKACH	2003	2002
Stan na początek okresu	978	785
a) zwiększenia (z tytułu)	0	250
- z tytułu wzrostu kursu		
- rozwiązanie rezerw		250
b) zmniejszenia (z tytułu)	0	57
- utworzenie rezerwy		16
- sprzedaż		41
Stan działów lub akcji w innych jednostkach na koniec okresu	978	978

Nota 11 C

UDZIAŁY LUB AKCJE W INNYCH JEDNOSTKACH

a	b	c	d	e	f	g	h	i
Lp.	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
	nazwa (firma) jednostki ze wskazaniem formy prawnej							
1.	SWIFT s.c.	Belgia La Hulpe Av.Adele 1	telekomunikacja	6	0.00	0.00	617 969	51 154
						0.59	141 019	61 229
2.	Bank Inicjatyw Społeczno-Ekonomicznych S.A.	Warszawa, ul. Dubois 5A	działalność bankowa	972	0.66			



Nota 12 A		
POZOSTAŁE PAPIERY WARTOŚCIOWE I INNE AKTYWA FINANSOWE (WEDŁUG RODZAJU)	2003	2002
a) prawa poboru		
b) prawa pochodne		
c) inne (według rodzaju)		168
- akcje		168
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe, razem	0	168

Nota 12 B		
ZMIANA STANU POZOSTAŁYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH I INNYCH AKTYWÓW FINANSOWYCH	2003	2002
Stan na początek okresu	168	312
a) zwiększenia (z tytułu)	463	64
- rozwiązania rezerwy	463	64
b) zmniejszenia (z tytułu)	631	208
- sprzedaży	631	
- utworzenia rezerwy		208
Stan pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych na koniec okresu	0	168

Nota 12 C		
POZOSTAŁE PAPIERY WARTOŚCIOWE I INNE AKTYWA FINANSOWE (WEDŁUG STRUKTURY WALUTOWEJ)	2003	2002
a. w walucie polskiej		168
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)		
b1. jednostka/waluta .../...		
tys. zł		
Papiery wartościowe i inne aktywa finansowe, razem	0	168

Nota 13 A		
AKTYWA FINANSOWE	2003	2002
a) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu		
b) kredyty i pożyczki udzielone przez bank i wierzycielności własne, nie przeznaczone do obrotu	1 302 574	1 342 068
c) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	447 757	505 843
d) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	79 014	20 973
e) środki pieniężne	119 579	23 932
Aktywa finansowe, razem	1 948 924	1 892 816

W pozycji b) wykazano wartość netto udzielonych przez Bank kredytów i pożyczek podmiotom finansowym, niefinansowym i budżetowym, rachunki nostro i złożone lokaty w innych bankach (z wyjątkiem NBP) z wyłączeniem należności odsetkowych, dopłat do odsetek od kredytów preferencyjnych oraz należności do wyjaśnienia.

W pozycji c) wykazano wartość bilansową dłużnych papierów wartościowych tj. bonów skarbowych i obligacji NBP utrzymywanych do terminu zapadalności.

W pozycji d) wykazano wartość bilansową papierów wartościowych z prawem do kapitału oraz bonów skarbowych przeznaczonych do sprzedaży

W pozycji e) wykazano wartość środków pieniężnych, w tym:

- środki pieniężne w kasie
- rezerwa obowiązkowa na rachunku bieżącym w NBP
- środki na rachunku bieżącym nostro w NBP
- pozostałe - znaki wartościowe

Nota 13 B		
AKTYWA FINANSOWE (WG STRUKTURY WALUTOWEJ)	2003	2002
a) w walucie polskiej	1 533 809	1 572 956
b) w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	415 115	319 860
b1. jednostka/waluta tys/787 USD	42 241	33 085
tys. zł	158 002	127 005
b2. jednostka/waluta tys/786 ATS		6
tys. zł		2
b3. jednostka/ waluta tys/793 FRF		2
tys. zł		2
b4. jednostka/ waluta tys/795 DEM		20



tys. zł		41
b5. jednostka/ waluta tys/797 CHF	44 146	33 214
tys. zł	133 676	91 923
b6. jednostka/ waluta tys/978 EUR	25 767	24 909
tys. zł	121 546	100 137
b7. jednostka/ waluta tys/789 GBP	283	119
tys. zł	1 891	730
b8. jednostka/ waluta tys/798 SEK		46
tys. zł		20
pozostałe waluty (w tys. zł)		
Aktywa finansowe, razem	1 948 924	1 892 816

Nota 13 C

AKTYWA FINANSOWE PRZEZNACZONE DO OBROTU (WEDŁUG ZBYWALNOŚCI)

A. Z nieograniczoną zbywalnością, notowane na giełdach (wartość bilansowa)

a) akcje (wartość bilansowa):

- wartość godziwa
- wartość rynkowa
- wartość według cen nabycia

b) obligacje (wartość bilansowa):

- wartość godziwa
- wartość rynkowa
- wartość według cen nabycia

c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):

c1)...

- wartość godziwa
- wartość rynkowa
- wartość według cen nabycia

-

B. Z nieograniczoną zbywalnością, notowane na rynkach pozagiełdowych (wartość bilansowa)

a) akcje (wartość bilansowa):

- wartość godziwa
- wartość rynkowa
- wartość według cen nabycia

b) obligacje (wartość bilansowa):

- wartość godziwa
- wartość rynkowa
- wartość według cen nabycia

c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):

c1)

- wartość godziwa
- wartość rynkowa
- wartość według cen nabycia

C. Z nieograniczoną zbywalnością, nienotowane na rynkach regulowanych (wartość bilansowa)

a) akcje (wartość bilansowa):

- wartość godziwa
- wartość rynkowa
- wartość według cen nabycia

b) obligacje (wartość bilansowa):

- wartość godziwa
- wartość rynkowa
- wartość według cen nabycia

c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):

c1)

- wartość godziwa
- wartość rynkowa
- wartość według cen nabycia

D. Z ograniczoną zbywalnością (wartość bilansowa)

a) udziały i akcje (wartość bilansowa):

- wartość godziwa
- wartość rynkowa
- wartość według cen nabycia

b) obligacje (wartość bilansowa):

- wartość godziwa
- wartość rynkowa
- wartość według cen nabycia

c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):



c1).....
- wartość godziwa
- wartość rynkowa
- wartość według cen nabycia
Wartość według cen nabycia, razem
Wartość na początek okresu
Korekty aktualizujące wartość (za okres), razem
Wartość bilansowa, razem

Nota 13 D

AKTYWA FINANSOWE UTRZYMYWANE DO UPŁYWU TERMINU ZAPADALNOŚCI (WG ZAPADALNOŚCI)	2003	2002
A. Z nieograniczoną zbywalnością, notowane na giełdach (wartość bilansowa)		
a) obligacje (wartość bilansowa):		
- korekty aktualizujące wartość (za okres)		
- wartość na początek okresu		
- wartość według cen nabycia		
b) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):		
b1)....		
- korekty aktualizujące wartość (za okres)		
- wartość na początek okresu		
- wartość według cen nabycia		
B. Z nieograniczoną zbywalnością, notowane na rynkach pozagiełdowych (wartość bilansowa)		
a) obligacje (wartość bilansowa):		
- korekty aktualizujące wartość (za okres)		
- wartość na początek okresu		
- wartość według cen nabycia		
b) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):		
b1)....		
- korekty aktualizujące wartość (za okres)		
- wartość na początek okresu		
- wartość według cen nabycia		
C. Z nieograniczoną zbywalnością, nienotowane na rynkach regulowanych (wartość bilansowa)	408 387	440 519
a) obligacje (wartość bilansowa):	0	21 123
- korekty aktualizujące wartość (za okres)	(1 072)	1 789
- korekty związane z wykupem obligacji	(20 051)	(36 134)
- wartość na początek okresu	21 123	55 468
- wartość według cen nabycia	19 030	19 030
b) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	408 387	419 396
b1) bony skarbowe (wartość bilansowa)	408 387	419 396
- korekty aktualizujące wartość (za okres)	(11 009)	6 508
- wartość na początek okresu	419 396	412 888
- wartość według cen nabycia	399 591	403 437
D. Z ograniczoną zbywalnością (wartość bilansowa)	39 370	65 324
a) obligacje (wartość bilansowa):	39 370	65 324
- korekty aktualizujące wartość (za okres)	(25 954)	2 169
- wartość na początek okresu	65 324	63 155
- wartość według cen nabycia	37 515	62 525
b) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):		
b1)....		
- korekty aktualizujące wartość (za okres)		
- wartość na początek okresu		
- wartość według cen nabycia		
Wartość według cen nabycia, razem	456 136	484 992
Wartość na początek okresu, razem	505 843	531 511
Korekty aktualizujące wartość (za okres), razem	(58 086)	-25 668
Wartość bilansowa, razem	447 757	505 843

Nota 13 E

AKTYWA FINANSOWE DOSTĘPNE DO SPRZEDAŻY (WG ZAPADALNOŚCI)	2003	2002
A. Z nieograniczoną zbywalnością, notowane na giełdach (wartość bilansowa)	0	168
a) akcje (wartość bilansowa):		168
- wartość godziwa		
- wartość rynkowa		168
- wartość według cen nabycia		631
b) obligacje (wartość bilansowa):		
- wartość godziwa		



- wartość rynkowa		
- wartość według cen nabycia		
-		
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):		
c1)		
- wartość godziwa		
- wartość rynkowa		
- wartość według cen nabycia		
B. Z nieograniczoną zbywalnością, notowane na rynkach pozagiełdowych (wartość bilansowa)		
a) akcje (wartość bilansowa):		
- wartość godziwa		
- wartość rynkowa		
- wartość według cen nabycia		
b) obligacje (wartość bilansowa):		
- wartość godziwa		
- wartość rynkowa		
- wartość według cen nabycia		
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):		
c1).....		
- wartość godziwa		
- wartość rynkowa		
- wartość według cen nabycia		
C. Z nieograniczoną zbywalnością, nienotowane na rynkach regulowanych (wartość bilansowa)	61 666	
a) akcje (wartość bilansowa):		
- wartość godziwa		
- wartość rynkowa		
- wartość według cen nabycia		
b) obligacje (wartość bilansowa):		
- wartość godziwa		
- wartość rynkowa		
- wartość według cen nabycia		
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	61 666	
c1) bony skarbowe (wartość bilansowa)	61 666	
- wartość godziwa		
- wartość rynkowa	61 666	
- wartość według cen nabycia	61 207	
D. Z ograniczoną zbywalnością (wartość bilansowa)	17 348	20 805
a) udziały i akcje (wartość bilansowa):	17 348	20 805
- wartość godziwa		
- wartość rynkowa	17 348	20 805
- wartość według cen nabycia	37 390	39 728
b) obligacje (wartość bilansowa):		
- wartość godziwa		
- wartość rynkowa		
- wartość według cen nabycia		
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):		
c1).....		
- wartość godziwa		
- wartość rynkowa		
- wartość według cen nabycia		
Wartość według cen nabycia, razem	98 597	40 359
Wartość na początek okresu, razem	20 973	20 406
Korekty aktualizujące wartość (za okres), razem	58 041	567
Wartość bilansowa, razem	79 014	20 973

Nota 14 A

WARTOŚCI NIEMATERIALNE I PRAWNE	2003	2002
a) koszty zakończonych prac rozwojowych		
b) wartość firmy		
c) koncesje, patenty, licencje i podobne wartości, w tym:	900	2 639
- oprogramowanie komputerowe		
d) inne wartości niematerialne i prawne		
h) zaliczki na wartości niematerialne i prawne		
Wartości niematerialne i prawne, razem	900	2 639

Nota 14 B						
ZMIANA STANU WARTOŚCI NIEMATERIALNYCH I PRAWNYCH (wg grup rodzajowych)						
	a	b	c	d	e	Wartości niematerialne i prawne razem
	koszty zakończonych prac rozwojowych	wartość firmy	koncesje, patenty, licencje i podobne wartości	inne wartości niematerialne i prawne oprogramowanie komputerowe	zaliczki na wartości niematerialne i prawne	
a) wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych na początek okresu			11 637			11 637
b) zwiększenia (z tytułu)			568			568
- zakup			568			568
c) zmniejszenia (z tytułu)			557			557
- likwidacja			557			557
-						
d) wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych na koniec okresu			11 648			11 648
e) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu			8 998			8 998
f) amortyzacja za okres (z tytułu)			1 750			1 750
- amortyzacja ustawowa			2 307			2 307
- likwidacja			(557)			(557)
g) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu			10 748			10 748
h) odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na początek okresu						
- zwiększenie						
- zmniejszenie						
i) odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na koniec okresu						
j) wartość netto wartości niematerialnych i prawnych na koniec okresu			900			900

**Nota 14 C**

WARTOŚCI NIEMATERIALNE I PRAWNE (STRUKTURA WŁASNOŚCIOWA)	2003	2002
a) własne	900	2 639
b) używane na podstawie umowy najmu, dzierżawy lub innej umowy, w tym umowy leasingu, w tym:		
-		
Wartości niematerialne i prawne, razem	900	2 639

Nota 15 A

RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE	2003	2002
Rzeczowe aktywa trwałe		
a) środki trwałe, w tym:	54 839	59 099
- grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	776	820
- budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	45 126	48 252
- urządzenia techniczne i maszyny	8 152	9 265
- środki transportu	507	484
- inne środki trwałe	278	278
b) środki trwałe w budowie	202	328
c) zaliczki na środki trwałe w budowie		
Rzeczowy aktywa trwałe, razem	55 041	59 427

Nota 15 B**ZMIANA STANU WARTOŚCI ŚRODKÓW TRWAŁYCH (wg grup rodzajowych)**

	grunty (w tym prawo wieczystego użytkowania gruntu)	budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	urządzenia techniczne i maszyny	środki transportu	inne środki trwałe	środki trwałe, razem
a) wartość brutto środków trwałych na początek okresu	944	62 933	29 246	1 545	3 414	98 082
b) zwiększenia (z tytułu)	7	1 045	2 587	237	240	4 116
- zakupu			1 611	237	67	1 915
- rozliczenia inwestycji	7	1 045	976		173	2 201
- inne						0
c) zmniejszenia (z tytułu)	24	3 761	1 999	237	193	6 214
- sprzedaży	24	1 174	614	237	94	2 143
- likwidacji		2 587	1 385		99	4 071
- inne						0
d) wartość brutto środków trwałych na koniec okresu	927	60 217	29 834	1 545	3 461	95 984
e) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	124	10 962	19 981	1 061	3 136	35 264
f) amortyzacja za okres (z tytułu)	27	679	1 701	-23	47	2 431
- amortyzacji ustawowej	27	2 120	3 486	197	240	6 070
- korekta umorzenia		(1 441)	(1 785)	(220)	(193)	(3 639)
g) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	151	11 641	21 682	1 038	3 183	37 695
h) odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na początek okresu		3 719				3 719
- zwiększenie		432				432
- zmniejszenie		701				701
i) odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na koniec okresu	0	3 450	0	0	0	3 450
j) wartość netto środków trwałych na koniec okresu	776	45 126	8 152	507	278	54 839

Nota 15 C

ŚRODKI TRWAŁE BILANSOWE (STRUKTURA WŁASNOŚCIOWA)	2003	2002
a) własne	55 041	59 427
b) używane na podstawie umowy najmu, dzierżawy lub innej umowy, w tym umowy leasingu, w tym:		
-		



Środki trwałe bilansowe, razem	55 041	59 427
---------------------------------------	---------------	---------------

Nota 15 D

ŚRODKI TRWAŁE (WYKAZYWANE POZABILANSOWO)	2003	2002
---	-------------	-------------

używane na podstawie umowy najmu, dzierżawy lub innej umowy, w tym umowy leasingu, w tym:

- wartość gruntów użytkowanych wieczystość

-

Środki trwałe pozabilansowe, razem		
---	--	--

Nota 16 A

INNE AKTYWA	2003	2002
--------------------	-------------	-------------

a) przejęte aktywa - do zbycia	206	213
--------------------------------	-----	-----

b) pozostałe, w tym:	45 130	5 758
----------------------	--------	-------

- rozrachunki międzybankowe		10
-----------------------------	--	----

- dłużnicy różni	8 260	5 566
------------------	-------	-------

- rozliczenia z tytułu obrotu papierami wartościowymi	36 700	
---	--------	--

- inne	115	121
--------	-----	-----

- zapasy	55	61
----------	----	----

Inne aktywa, razem	45 336	5 971
---------------------------	---------------	--------------

Nota 16 B

PRZEJĘTE AKTYWA - DO ZBYCIA	2003	2002
------------------------------------	-------------	-------------

a) środki trwałe w budowie		
----------------------------	--	--

b) nieruchomości	206	213
------------------	-----	-----

c) inne		
---------	--	--

Przejęte aktywa - do zbycia, razem	206	213
---	------------	------------

Nota 16 C

ZMIANA STANU PRZEJĘTYCH AKTYWÓW - DO ZBYCIA (WG TYTUŁÓW)	2003	2002
---	-------------	-------------

Stan na początek okresu (wg tytułów)	213	463
--------------------------------------	-----	-----

a) zwiększenia (z tytułu)	0	166
---------------------------	---	-----

- przejęcie za zadłużenie		6
---------------------------	--	---

- rozwiązanie rezerwy na deprecjację		160
--------------------------------------	--	-----

b) zmniejszenia (z tytułu)	7	416
----------------------------	---	-----

- sprzedaż	7	332
------------	---	-----

- spisanie w ciężar rezerwy		84
-----------------------------	--	----

- inne		
--------	--	--

Stan przyjętych aktywów - do zbycia na koniec okresu (wg tytułów)	206	213
--	------------	------------

- grunty		7
----------	--	---

- budynki	206	206
-----------	-----	-----

- środki transportu		
---------------------	--	--

Nota 17 A

ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE	2003	2002
-----------------------------------	-------------	-------------

a) długoterminowe, w tym:	1 107	1 194
---------------------------	-------	-------

- aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		
---	--	--

- pozostałe rozliczenia międzyokresowe	1 107	1 194
--	-------	-------

b) krótkoterminowe, w tym:	362	640
----------------------------	-----	-----

- czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów		305
---	--	-----

- inne rozliczenia międzyokresowe	362	335
-----------------------------------	-----	-----

Rozliczenia międzyokresowe, razem	1 469	1 834
--	--------------	--------------

Nota 17 B

ZMIANA STANU AKTYWÓW Z TYTUŁU ODROCZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO	2003	2002
--	-------------	-------------

1. Stan aktywów na początek okresu, w tym:

a) odniesionych na wynik finansowy

-

b) odniesionych na kapitał własny

-



c) odniesionych na wartość firmy lub ujemną wartość firmy	-
2. Zwiększenia	
a) odniesione na wynik finansowy okresu w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi (z tytułu)	-
b) odniesione na wynik finansowy okresu w związku ze stratą podatkową (z tytułu)	-
c) odniesione na kapitał własny w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi (z tytułu)	-
d) odniesione na kapitał własny w związku ze stratą podatkową (z tytułu)	-
e) odniesione na wartość firmy lub ujemną wartość firmy w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi (z tytułu)	-
3. Zmniejszenia	
a) odniesione na wynik finansowy okresu w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi (z tytułu)	-
b) odniesione na wynik finansowy okresu w związku ze stratą podatkową (z tytułu)	-
c) odniesione na kapitał własny w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi (z tytułu)	-
d) odniesione na kapitał własny w związku ze stratą podatkową (z tytułu)	-
e) odniesione na wartość firmy lub ujemną wartość firmy w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi (z tytułu)	-
4. Stan aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec okresu, razem, w tym	
a) odniesionych na wynik finansowy	-
b) odniesionych na kapitał własny	-
c) odniesionych na wartość firmy lub ujemną wartość firmy	-

Objaśnienia dotyczące odroczonego podatku dochodowego zostały zawarte w nocie 51 B.

Nota 17 C

POZOSTAŁE ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE	2003	2002
a) czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów, w tym:	1 107	1 499
- opłata roczna na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego		
- prowizja od pożyczki z Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	365	421
- rozliczenie kosztów emisji	524	773
- prenumerata czasopism	16	11
- serwis oprogramowania	182	173
- inne	20	121
b) inne rozliczenia międzyokresowe, w tym:	362	335
- przychody do otrzymania	362	335
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, razem	1 469	1 834

Nota 18

POŻYCZKI PODPORZĄDKOWANE				
a)	b)		c)	d)
nazwa jednostki	wartość pożyczki		warunki	termin
	wg walut	w tys. zł.	oprocentowania	wymagalności

Nota 19

Nie dotyczy

**Nota 20 A**

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	2003	2002
a) środki na rachunkach i depozyty, w tym:	166 743	125 192
- depozyty banków i innych podmiotów finansowych	164 010	119 628
b) kredyty i pożyczki otrzymane	191 650	194 310
c) weksle własne		
d) własna emisja papierów wartościowych		
e) inne zobowiązania (z tytułu)	2 938	4 975
- środki Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych a'vista	188	207
- środki Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych terminowe		
- zobowiązania w drodze	2 749	2 067
- zobowiązania pieniężne	1	2 701
f) odsetki	632	804
Zobowiązania wobec sektora finansowego, razem	361 963	325 281

Nota 20 B

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO (WEDŁUG TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	2003	2002
a) zobowiązania bieżące	5 669	24 533
b) zobowiązania terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	355 662	299 944
- do 1 miesiąca	63 793	42 048
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	36 337	5 535
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	66 542	58 051
- powyżej 1 roku do 5 lat	121 717	9 310
- powyżej 5 lat do 10 lat	67 273	185 000
- powyżej 10 lat do 20 lat		
- powyżej 20 lat		
- dla których termin wymagalności upłynął		
c) odsetki	632	804
Zobowiązania wobec sektora finansowego, razem	361 963	325 281

Nota 20 C

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO (WEDŁUG PIERWOTNYCH TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	2003	2002
a) zobowiązania bieżące	5 669	24 533
b) zobowiązania terminowe o okresie spłaty:	355 662	299 944
- do 1 miesiąca	42 597	42 048
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	15 141	
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	106 273	63 586
- powyżej 1 roku do 5 lat	1	9 310
- powyżej 5 lat do 10 lat	191 650	185 000
- powyżej 10 lat do 20 lat		
- powyżej 20 lat		
c) odsetki	632	804
Zobowiązania wobec sektora finansowego, razem	361 963	325 281

Nota 20 D

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY WALUTOWEJ)	2003	2002
a. w walucie polskiej	224 414	216 601
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	137 549	108 680
b1. jednostka/waluta tys/787 USD	137	151
tys. zł	512	579
b2. jednostka/waluta tys/789 GBP	10	13
tys. zł	69	80
b3. jednostka/waluta tys/797 CHF	44 163	32 912
tys. zł	133 731	91 083
b4. jednostka/waluta tys/792 DKK		701
tys. zł		380
b5. jednostka/waluta tys/213 CZK		5
tys. zł		1
b6. jednostka/waluta tys/978 EUR	686	4 118
tys. zł	3 237	16 555
b7. pozostałe waluty (w tys. zł)		2
Zobowiązania wobec sektora finansowego, razem	361 963	325 281



Pozycja odsetki ujmowana jest w bilansie jako zobowiązania terminowe tj. w poz. II.2. pasywów "Zobowiązania wobec sektora finansowego - terminowe".

Nota 21 A		
ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	2003	2002
a) środki na rachunkach i depozyty	1 338 828	1 248 511
b) kredyty i pożyczki otrzymane		
c) weksle własne		
d) własna emisja papierów wartościowych		
e) inne zobowiązania (z tytułu)	21 495	10 048
- zabezpieczenia pieniężne	21 353	9 302
- zobowiązania w drodze	142	746
f) odsetki	10 558	13 568
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego, razem	1 370 881	1 272 127

Nota 21 B		
ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO - LOKATY OSZCZĘDNOŚCIOWE (WEDŁUG TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	2003	2002
a) zobowiązania bieżące		
b) zobowiązania terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:		
- do 1 miesiąca		
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy		
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku		
- powyżej 1 roku do 5 lat		
- powyżej 5 lat do 10 lat		
- powyżej 10 lat do 20 lat		
- powyżej 20 lat		
- dla których termin wymagalności upłynął		
c) odsetki		
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego - lokaty oszczędnościowe, razem		

Nota 21 C		
ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO - LOKATY OSZCZĘDNOŚCIOWE (WEDŁUG PIERWOTNYCH TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	2003	2002
a) zobowiązania bieżące		
b) zobowiązania terminowe o okresie spłaty:		
- do 1 miesiąca		
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy		
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku		
- powyżej 1 roku do 5 lat		
- powyżej 5 lat do 10 lat		
- powyżej 10 lat do 20 lat		
- powyżej 20 lat		
c) odsetki		
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego - lokaty oszczędnościowe, razem		

Nota 21 D		
ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO - POZOSTAŁE (WEDŁUG TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	2003	2002
a) zobowiązania bieżące	251 284	177 479
b) zobowiązania terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	1 109 039	1 081 080
- do 1 miesiąca	534 825	535 694
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	303 234	280 496
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	270 322	263 590
- powyżej 1 roku do 5 lat	658	1 190
- powyżej 5 lat do 10 lat		110
- powyżej 10 lat do 20 lat		
- powyżej 20 lat		
- dla których termin wymagalności upłynął		
c) odsetki	10 558	13 568
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego - pozostałe, razem	1 370 881	1 272 127

**Nota 21 E**

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO - POZOSTAŁE (WEDŁUG PIERWOTNYCH TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	2003	2002
a) zobowiązania bieżące	251 284	177 479
b) zobowiązania terminowe o okresie spłaty:	1 109 039	1 081 080
- do 1 miesiąca	276 402	234 630
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	355 781	382 312
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	463 646	459 645
- powyżej 1 roku do 5 lat	13 210	4 383
- powyżej 5 lat do 10 lat		110
- powyżej 10 lat do 20 lat		
- powyżej 20 lat		
c) odsetki	10 558	13 568
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego - pozostałe, razem	1 370 881	1 272 127

Nota 21 F

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY WALUTOWEJ)	2003	2002
a. w walucie polskiej	1 110 430	1 078 077
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	260 451	194 050
b1. jednostka/waluta tys/ 787 USD	37 195	29 114
tys. zł	139 129	111 761
b2. jednostka/waluta tys/ 789 GBP	274	99
tys. zł	1 825	614
b3. jednostka/ waluta tys/ 793 FRF		11
tys. zł		29
b4. jednostka/ waluta tys/ 797 CHF	29	
tys. zł	88	
b5. jednostka/ waluta tys/ 978 EUR	25 315	20 309
tys. zł	119 409	81 646
pozostałe waluty (w tys. zł)		
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego, razem	1 370 881	1 272 127

Pozycja odsetki ujmowana jest w bilansie jako zobowiązania terminowe tj. w poz. III.2.b. pasywów "Zobowiązania wobec sektora niefinansowego - pozostałe - terminowe".

Nota 22 A

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA BUDŻETOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	2003	2002
a) środki na rachunkach i depozyty	63 355	151 920
b) kredyty i pożyczki		
c) weksle własne		
d) własna emisja papierów wartościowych		
e) inne zobowiązania (z tytułu)		
-		
f) odsetki	43	63
Zobowiązania wobec sektora budżetowego, razem	63 398	151 983

Nota 22 B

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA BUDŻETOWEGO - LOKATY OSZCZĘDNOŚCIOWE (WEDŁUG TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	2003	2002
a) zobowiązania bieżące		
b) zobowiązania terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:		
- do 1 miesiąca		
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy		
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku		
- powyżej 1 roku do 5 lat		
- powyżej 5 lat do 10 lat		
- powyżej 10 lat do 20 lat		
- powyżej 20 lat		
- dla których termin wymagalności upłynął		
c) odsetki		
Zobowiązania wobec sektora budżetowego - lokaty oszczędnościowe, razem		

Nota 22 C



ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA BUDŻETOWEGO - LOKATY OSZCZĘDNOŚCIOWE (WEDŁUG PIERWOTNYCH TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	2003	2002
a) zobowiązania bieżące		
b) zobowiązania terminowe, o okresie spłaty:		
- do 1 miesiąca		
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy		
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku		
- powyżej 1 roku do 5 lat		
- powyżej 5 lat do 10 lat		
- powyżej 10 lat do 20 lat		
- powyżej 20 lat		
c) odsetki		
Zobowiązania wobec sektora budżetowego - lokaty oszczędnościowe, razem		

Nota 22 D		
ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA BUDŻETOWEGO - POZOSTAŁE (WEDŁUG TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	2003	2002
a) zobowiązania bieżące	60 602	145 760
b) zobowiązania terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	2 753	6 160
- do 1 miesiąca	2 551	5 578
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	21	91
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	158	463
- powyżej 1 roku do 5 lat	18	23
- powyżej 5 lat do 10 lat	5	5
- powyżej 10 lat do 20 lat		
- powyżej 20 lat		
- dla których termin wymagalności upłynął		
c) odsetki	43	63
Zobowiązania wobec sektora budżetowego - pozostałe, razem	63 398	151 983

Nota 22 E		
ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA BUDŻETOWEGO - POZOSTAŁE (WEDŁUG PIERWOTNYCH TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	2003	2002
a) zobowiązania bieżące	60 602	145 760
b) zobowiązania terminowe o okresie spłaty:	2 753	6 160
- do 1 miesiąca	526	1 126
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy		4 535
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	2 202	468
- powyżej 1 roku do 5 lat	5	5
- powyżej 5 lat do 10 lat	15	21
- powyżej 10 lat do 20 lat	5	5
- powyżej 20 lat		
c) odsetki	43	63
Zobowiązania wobec sektora budżetowego - pozostałe, razem	63 398	151 983

Nota 22 F		
ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA BUDŻETOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY WALUTOWEJ)	2003	2002
a. w walucie polskiej	44 194	134 686
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	19 204	17 297
b1. jednostka/ waluta tys/ 787 USD	5 033	3 770
tys. zł	18 826	14 473
b2. jednostka/ waluta tys/ 978 EUR	80	702
tys. zł	378	2 824
pozostałe waluty (w tys. zł)		
Zobowiązania wobec sektora budżetowego, razem	63 398	151 983

Pozycja odsetki ujmowana jest w bilansie jako zobowiązania terminowe tj. w poz. IV.2. pasywów "Zobowiązania wobec sektora budżetowego - terminowe".

Nota 23		
ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU SPRZEDANYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH Z UDZIELONYM PRZYRZECZENIEM ODKUPU	2003	2002
a) wobec sektora finansowego		
b) wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego		
c) odsetki		


**Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych
z udzielonym przyrzeczeniem odkupu, razem**
Nota 24 A
ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU EMISJI DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH

	2003	2002
a) obligacji		
b) certyfikatów		
c) pozostałych (wg rodzaju)		
-		
d) odsetki		

**Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych,
razem**
Nota 24 B
**ZMIANA STANU ZOBOWIĄZAŃ Z TYTUŁU EMISJI DŁUŻNYCH PAPIERÓW
WARTOŚCIOWYCH**

	2003	2002
Stan na początek okresu		
a) zwiększenia (z tytułu)		
-		
b) zmniejszenia (z tytułu)		
-		

Stan zobowiązań z tytułu dłużnych papierów wartościowych na koniec okresu
Nota 24 C
ZOBOWIĄZANIA DŁUGOTERMINOWE Z TYTUŁU WYEMITOWANYCH DŁUŻNYCH INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH

a	b	c	d	e	f	g	h
dłużne instrumenty finansowe wg rodzaju	wartość nominalna	warunki oprocentowania	termin wykupu	gwarancje / zabezpieczenia	dodatkowe prawa	rynek notowań	inne

Nota 25
FUNDUSZE SPECJALNE I INNE ZOBOWIĄZANIA

	2003	2002
a) fundusze specjalne (z tytułu)	113	99
- Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	113	99
b) inne zobowiązania (z tytułu)	64 545	15 104
- rozrachunki międzybankowe	61 709	12 259
- wierzyciele różni	2 836	2 845
Fundusze specjalne i inne zobowiązania, razem	64 658	15 203

Nota 26 A
ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE KOSZTÓW

	2003	2002
a) krótkoterminowe, w tym:	4 024	6 236
- z tytułu niewykorzystania urlopów	551	519
- z tytułu badania i przeglądów	230	390
- z tytułu niezapłaconych faktur	2 007	2 581
- z tytułu wynagrodzeń	36	1 576
- z tytułu premii	1 200	1 088
- pozostałe		82
b) długoterminowe, w tym:	330	1 726
- z tytułu nagród jubileuszowych		1 505
- z tytułu odpraw dla pracowników	330	221
Rozliczenia międzyokresowe kosztów, razem	4 354	7 962

Nota 26 B
ZMIANA STANU UJEMNEJ WARTOŚCI FIRMY

	2003	2002
Stan na początek okresu		
a) zwiększenia (z tytułu)		
-		
a) zmniejszenia (z tytułu)		



Stan ujemnej wartości firmy na koniec okresu

Nota 26 C

POZOSTAŁE PRZYCHODY PRZYSZŁYCH OKRESÓW ORAZ ZASTRZEŻONE	2003	2002
a) krótkoterminowe, w tym:	43	0
- inne	43	
b) długoterminowe, w tym:	57 158	64 467
- przychody zastrzeżone z tytułu odsetek	52 613	59 739
- przychody zastrzeżone z tytułu skupu wierzytelności	4 510	4 693
- inne przychody zastrzeżone	35	35
Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone, razem	57 201	64 467

Nota 27 A

ZMIANA STANU REZERWY Z TYTUŁU ODROZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO	2003	2002
1. Stan rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego na początek okresu, w tym:		
a) odniesionej na wynik finansowy	-	
b) odniesionej na kapitał własny	-	
c) odniesionej na wartość firmy lub ujemną wartość firmy	-	
2. Zwiększenia		
a) odniesione na wynik finansowy okresu z tytułu dodatnich różnic przejściowych (z tytułu)	-	
b) odniesione na kapitał własny w związku z dodatnimi różnicami przejściowymi (z tytułu)	-	
c) odniesione na wartość firmy lub ujemną wartość firmy w związku z dodatnimi różnicami przejściowymi (z tytułu)	-	
3. Zmniejszenia		
a) odniesione na wynik finansowy okresu w związku z dodatnimi różnicami i przejściowymi (z tytułu)	-	
b) odniesione na kapitał własny w związku z dodatnimi różnicami przejściowymi (z tytułu)	-	
c) odniesione na wartość firmy lub ujemną wartość firmy w związku z dodatnimi różnicami przejściowymi (z tytułu)	-	
4. Stan rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec okresu, razem, w tym:		
a) odniesionych na wynik finansowy	-	
b) odniesionych na kapitał własny	-	
c) odniesionych na wartość firmy lub ujemną wartość firmy	-	

Objaśnienia dotyczące rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego zostały zawarte w nocie 51 B.

Nota 27 B

REZERWA Z TYTUŁU ODROZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO (STRUKTURA WALUTOWA)	2003	2002
a) w walucie polskiej		
b) w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)		
b1. jednostka/waluta .../...		
tys. zł		
-		
pozostałe waluty (w tys. zł)		
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, razem		

Nota 27 C

POZOSTAŁE REZERWY (WG TYTUŁÓW), W TYM:	2003	2002
- na pozabilansowe zobowiązania warunkowe	1 643	6 079
- inne	416	107
Pozostałe rezerwy, razem	2 059	6 186

**Nota 27 D**

POZOSTAŁE REZERWY (WG TYTUŁÓW), W TYM:	2003	2002
a) krótkoterminowe (wg tytułów)	418	107
- inne	418	107
b) długoterminowe (wg tytułów)	1 641	6 079
- z tytułu udzielonych gwarancji		27
- z tytułu innych zobowiązań pozabilansowych	1 641	6 052
Pozostałe rezerwy, razem	2 059	6 186

Nota 27 E

POZOSTAŁE REZERWY (STRUKTURA WALUTOWA)	2003	2002
a) w walucie polskiej	2 059	6 186
b) w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)		
b1. jednostka/waluta .../...		
tys. zł		
-		
pozostałe waluty (w tys. zł)		
Pozostałe rezerwy, razem	2 059	6 186

Nota 27 F

ZMIANA STANU POZOSTAŁYCH REZERW KRÓTKOTERMINOWYCH	2003	2002
Stan na początek okresu (wg tytułów)	107	
a) zwiększenia (z tytułu)	311	107
- aktualizacja wartości	311	107
b) wykorzystanie (z tytułu)		
-		
c) rozwiązanie (z tytułu)		
-		
Stan pozostałych rezerw krótkoterminowych na koniec okresu (wg tytułów)	418	107
- inne	418	107
Stan pozostałych rezerw krótkoterminowych na koniec okresu, razem	418	107

Nota 27 G

ZMIANA STANU POZOSTAŁYCH REZERW DŁUGOTERMINOWYCH	2003	2002
Stan na początek okresu (wg tytułów)	6 079	6 662
- pozabilansowe zobowiązania warunkowe	6 079	6 662
a) zwiększenia (z tytułu)	3 037	353
- utworzenie rezerwy	3 037	353
b) wykorzystanie (z tytułu)		
-		
c) rozwiązanie (z tytułu)	7 475	936
- rozwiązania rezerwy	7 475	936
-		
Stan pozostałych rezerw długoterminowych na koniec okresu (wg tytułów)	1 641	6 079
- pozabilansowe zobowiązania warunkowe	1 641	6 079
Stan pozostałych rezerw długoterminowych na koniec okresu, razem	1 641	6 079

Nota 28 A

ZOBOWIĄZANIA PODPORZĄDKOWANE					
a	b	c	d	e	f
nazwa podmiotu	wartość pożyczki wg walut	warunki oprocentowania	termin wymagalności	stan zobowiązań podporządkowanych	odsetki
	tys. zł.				

Nota 28 B

ZMIANA STANU ZOBOWIĄZAŃ PODPORZĄDKOWANYCH	2003	2002
Stan na początek okresu		



a) zwiększenia (z tytułu)

b) zmniejszenia (z tytułu)

Stan zobowiązań podporządkowanych na koniec okresu**NOTA 29****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)
I	imiennie zwykłe			1 000 000	1 000	gotówka	04-11-1991	01-01-1992
II	zwykłe na okaziciela			2 500 000	2 500	gotówka	24-11-1992	01-01-1993
III seria A	imiennie zwykłe			250 000	250	gotówka	26-08-1993	01-01-1993
III seria B	imiennie zwykłe			304 960	305	aport	30-11-1993	01-01-1994
III seria C	zwykłe na okaziciela			189 465	189	gotówka	30-11-1993	01-01-1994
III seria D	imiennie zwykłe			288 883	289	gotówka	30-11-1993	01-01-1993
III seria E	zwykłe na okaziciela			1 300 000	1 300	gotówka	16-02-1994	01-01-1994
III seria F	zwykłe na okaziciela			1 666 692	1 667	gotówka	13-04-1994	01-01-1994
IV	zwykłe na okaziciela			1 971 068	1 971	gotówka	16-06-1994	01-01-1994
V	zwykłe na okaziciela			3 031 014	3 031	gotówka	30-12-1994	01-01-1995
VI	imiennie zwykłe			1 671 915	1 672	aport	23-06-1997	01-01-1997
VII seria A	zwykłe na okaziciela			14 261 897	14 262	gotówka	22-12-1997	01-01-1998
VIII seria AA	zwykłe na okaziciela			235 000 000	235 000	gotówka	20-03-2000	01-01-2000
IX seria BB	zwykłe na okaziciela			34 620 975	34 621	gotówka	25-07-2000 28-07-2000	01-01-2000
X	zwykłe na okaziciela			38 215 967	38 216	gotówka	28-12-2001	01-01-2002
Liczba akcji, razem				336 272 836				
Kapitał zakładowy, razem					336 273			
Wartość nominalna jednej akcji = 1,00 zł								

Informacje o wszelkich zmianach w kapitale zakładowym w okresie sprawozdawczym:

16 maja 2003 roku Zarząd Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych SA dokonał na wniosek Banku asymilacji 35 231 akcji zwykłych na okaziciela Banku (powstałych po zamianie 2 maja 2003r. powyższej liczby akcji imiennych zwykłych) z akcjami będącymi w obrocie giełdowym.

W okresie sprawozdawczym nie miały miejsca inne zmiany w kapitale zakładowym Deutsche Bank PBC S.A.

Informacje o przewidywanych zmianach kapitału zakładowego w wyniku podwyższenia kapitału zakładowego w granicach kapitału docelowego

Zgodnie z § 12 Statutu Banku, Zarząd Banku był upoważniony w okresie od dnia 18.04.2001 r. do dnia 18.04.2004 r. do podwyższenia kapitału zakładowego Banku o kwotę nie większą niż 223.542.651 zł, czyli nie więcej niż 3/4 kapitału zakładowego drogą emisji akcji Banku na okaziciela lub imiennych. Upoważnienie obejmuje wydawanie akcji za wkłady pieniężne lub niepieniężne. Zarząd Banku upoważniony jest w ramach podwyższenia kapitału zakładowego w granicach kapitału docelowego do ograniczenia lub wyłączenia prawa poboru oraz do ustalenia wysokości ceny emisyjnej akcji - za przednią zgodą Rady Nadzorczej. W ramach wyżej wymienionego upoważnienia w 2001 roku została przeprowadzona X emisja akcji, w ramach której zostało wyemitowanych 38.215.967 akcji zwykłych na okaziciela, o wartości nominalnej 1 zł każda. W okresie sprawozdawczym nie zostały podjęte decyzje dotyczące dalszego podwyższenia kapitału zakładowego.

Informacje o strukturze własności kapitału zakładowego Deutsche Bank PBC S.A.:



Kapitał zakładowy Deutsche Bank PBC S.A. wynosi 336.273 tys. zł i dzieli się na 336.272.836 akcji (w tym 335.290.852 akcji na okaziciela i 981.984 akcji imiennych zwykłych).

Deutsche Bank PBC S.A. posiada 166.050 akcji własnych. Są to akcje na okaziciela. Łączna wartość nominalna posiadanych przez Bank akcji własnych wynosi 166 tys. zł, natomiast ich wartość bilansowa na dzień 31 grudnia 2003 r. wynosi 217 tys. zł.

Akcjonariuszem posiadającym co najmniej 5 % ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu akcjonariuszy Deutsche Bank PBC S.A. jest Deutsche Bank Privat- und Geschäftskunden AG z siedzibą we Frankfurcie nad Menem, który posiada 319.530.823 akcji Banku (w tym: 319.228.073 akcje na okaziciela i 302.750 akcji imiennych zwykłych), które stanowią 95,02 % kapitału zakładowego Deutsche Bank PBC S.A. i uprawniają do tej samej liczby głosów na walnym zgromadzeniu. Wartość nominalna posiadanego przez Deutsche Bank Privat- und Geschäftskunden AG udziału w kapitale zakładowym wynosi 319.531 tys. zł. Udział w zarządzaniu: członkowie Rady Nadzorczej Deutsche Bank PBC S.A. są powiązani z Grupą Deutsche Bank.

Nota 30 A

AKCJE WŁASNE

a	b	c	d	e
liczba	wartość wg ceny nabycia	wartość bilansowa	cel nabycia	przeznaczenie
166 050	609	217	wprowadzenie akcji zwykłych do bilansu Banku nastąpiło w związku z przejęciem BWR Real Bank S.A., który był ich posiadaczem	sprzedaż

Nota 30 B

AKCJE EMITENTA BĘDĄCE WŁASNOŚCIĄ JEDNOSTEK PODPORZĄDKOWANYCH

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

Nota 31

KAPITAŁ ZAPASOWY

	2003	2002
a) ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	27	27
b) utworzony ustawowo	1 718	677
c) utworzony zgodnie ze statutem ponad wymaganą ustawowo (minimalną) wartość		
d) z dopłat akcjonariuszy		
e) inny (wg rodzaju)	184	88
- pozostały	184	88
Kapitał zapasowy, razem	1 929	792

Nota 32

KAPITAŁ Z AKTUALIZACJI WYCENY

	2003	2002
a) z tytułu aktualizacji wyceny środków trwałych	554	650
b) z tytułu odroczonego podatku dochodowego		
c) różnice kursowe z przeliczenia oddziałów zagranicznych		
d) inny (wg rodzaju)		
-		
Kapitał z aktualizacji wyceny, razem	554	650

Nota 33

POZOSTAŁE KAPITAŁY REZERWOWE (WEDŁUG CELU PRZEZNACZENIA), W TYM:

	2003	2002
- fundusz ogólnego ryzyka bankowego	124	59
- pozostałe kapitały rezerwowe	1 379	1 379
Pozostałe kapitały rezerwowe, razem	1 503	1 438

Nota 34

Współczynnik wypłacalności na 31.12.2003r.		
STRUKTURA AKTYWÓW WG WAG RYZYKA WEDŁUG STANU NA 31.12.2003 ROK	kwota bilansowa	wielkość ważona
I. Aktywa o wadze ryzyka 0%	666 020	
1. kasa	13 499	
2. Należności od podmiotów kl. I	106 187	
3. Należności od podmiotów kl. II i III w części zabezpieczonej:	21 500	
a) kwotą pieniężną przelaną na rachunek banku	21 500	
b) gwarancjami udzielonymi przez podmiot kl. I		
4. Dłużne papiery wartościowe, których emitentem jest podmiot kl. I	509 423	
5. Dłużne papiery wartościowe, których emitentem jest podmiot kl. I lub II w części gwarantowanej przez podmiot kl. I.		
6. Aktywa pomniejszające fundusze własne	15 411	
II. Aktywa o wadze ryzyka 20%	835 420	167 084
1. Należności od podmiotów kl. II w części nie objętej wagą ryzyka 0%	835 420	167 084
2. Należności od podmiotów kl. III w części zabezpieczonej gwarancjami udzielonymi przez podmioty kl. II		
3. Dłużne papiery wartościowe, których emitentem jest podmiot kl. II		0
III. Aktywa o wadze ryzyka 50%	70 969	35 485
1. Należności od podmiotów kl. III w części zabezpieczonej hipoteką na nieruchomości zamieszkałej lub oddanej w najem	24 532	12 266
2. Pozostałe bilansowe konta rozrachunkowe (konta porządkujące)	46 437	23 219
IV. Aktywa o wadze ryzyka 100%	539 649	539 649
1. Należności nie objęte niższymi wagami ryzyka	481 510	481 510
2. Papiery wartościowe, udziały i inne składniki funduszy własnych innych podmiotów nie objęte niższymi wagami ryzyka	2 477	2 477
3. Środki trwałe	55 041	55 041
4. Wartości niematerialne i prawne nie pomniejszające funduszy własnych banku	360	360
5. Pozostałe aktywa nie pomniejszające funduszy własnych banku	261	261
Razem aktywa ważone ryzykiem	2 112 058	742 218

STRUKTURA ZOBOWIĄZAŃ POZABILANSOWYCH WAŻONYCH RYZYKIEM WEDŁUG STANU NA 31.12.2003	kwota	równoważnik kredytowy	waga ryzyka kontrahenta	kwota ważona ryzykiem
I. Waga ryzyka produktu 0% (ryzyko niskie)	1 930	0	20%	
a) niewykorzystane udzielone zobowiązania kredytowe z terminem pierwotnym do 1 roku lub z możliwością bezw. wypowiedzenia	1 930	0	20%	
II. Waga ryzyka produktu 20% (ryzyko niskośrednie)			20%	
III. Waga ryzyka produktu 50% (ryzyko średnie)			50%	
IV. Waga ryzyka produktu 100% (ryzyko pełne)	0	0	20%	0
a) udzielone poręczenia wekslowe			20%	
b) udzielone gwarancje mające charakter substytutu kredytu		0	20%	
c) pozostałe udzielone zobowiązania pozabilansowe			20%	
I. Waga ryzyka produktu 0% (ryzyko niskie)	75 640	0	100%	

a) niewykorzystane udzielone zobowiązania kredytowe z terminem pierwotnym do 1 roku lub z możliwością bezw. wypowiedzenia	75 640	0	100%	
II. Waga ryzyka produktu 20% (ryzyko niskośrednie)				
III. Waga ryzyka produktu 50% (ryzyko średnie)	625	313	100%	313
a) akredytywy dokumentowe otwarte i akredytywy dokumentowe potwierdzone	625	313	100%	313
b) niewykorzystane udzielone zobowiązania kredytowe z terminem pierwotnym powyżej 1 roku			100%	
IV. Waga ryzyka produktu 100% (ryzyko pełne)	10 906	10 906	100%	10 906
a) udzielone gwarancje mające charakter substytutu kredytu	10 888	10 888	100%	10 888
b) pozostałe udzielone zobowiązania pozabilansowe	18	18	100%	18
Razem zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem	89 101	x	x	11 219

FUNDUSZE WŁASNE BANKU WG STANU NA 31.12.2003

wartość

I. Fundusze własne podstawowe:	339 488
kapitał akcyjny	336 273
akcje własne /wielkość ujemna/	(217)
kapitał zapasowy	1 929
kapitał rezerwowy	1 379
fundusz ogólnego ryzyka	124
II. Pomniejszenia funduszy podstawowych	153 038
wartości niematerialne i prawne	540
wynik z lat ubiegłych /strata/	149 003
wynik roku obrotowego /strata/	3 495
III. Fundusze uzupełniające:	554
fundusz z aktualizacji wyceny majątku trwałego	554
zobowiązania podporządkowane	
IV. Pomniejszenia sumy funduszy	14 871
zaangażowanie kapitałów określone w par. 4 ust. 1 pkt 2	14 871
Łączne fundusze własne Banku pomniejszone o udziały w podmiotach finansowych - bankach	172 133

WYSZCZEGÓLNIENIE

wartość

Aktywa ważone ryzykiem	742 218
Zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem	11 219
Ważona wartość aktywów i zobowiązań pozabilansowych	753 437
Kwota łącznego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego (8% x 753 437)	60 275
Kwota łącznego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka walutowego	
Kwota łącznego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka cen towarów	
Kwota łącznego wymogu kapitałowego z tytułu przekroczenia limitu koncentracji wierzytelności	
Całkowity wymóg kapitałowy	60 275
Fundusze własne Banku	172 133
Współczynnik wypłacalności	22.85%


Nota 35 Dane dotyczące sposobu obliczenia wartości księgowej na jedną akcję

AKTYWA NETTO	2003	2002
1. Kapitał zakładowy	336 273	336 273
2. Akcje własne (wielkość ujemna)	(217)	(179)
3. Kapitał zapasowy	1 929	792
4. Kapitał z aktualizacji wyceny	554	650
5. Pozostałe kapitały rezerwowe	1 503	1 438
6. Zysk (strata) z lat ubiegłych	(149 003)	(160 916)
7. Zysk (strata) netto	(3 495)	13 020
A. Aktywa netto, razem	187 544	191 078
B. Liczba akcji	336 272 836	336 272 836
C. Wartość księgowa na jedną akcję (w zł), (poz. A/poz. B)	0.56	0.57

Nota 36

ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE NA RZECZ JEDNOSTEK POWIĄZANYCH (Z TYTUŁU)	2003	2002
a) udzielonych gwarancji i poręczeń, w tym:		
- jednostkom zależnym		
- jednostkom współzależnym		
- jednostkom stowarzyszonym		
- znaczącemu inwestorowi		
- jednostce dominującej		
b) pozostałe (z tytułu)		3 500
- limity kredytowe		3 500
- w tym: na rzecz jednostek zależnych		3 500
- w tym: na rzecz jednostek współzależnych		
- w tym: na rzecz jednostek stowarzyszonych		
- w tym: na rzecz znaczącego inwestora		
- w tym: na rzecz jednostki dominującej		
-		
- w tym: na rzecz jednostek zależnych		
- w tym: na rzecz jednostek współzależnych		
- w tym: na rzecz jednostek stowarzyszonych		
- w tym: na rzecz znaczącego inwestora		
- w tym: na rzecz jednostki dominującej		
Zobowiązania warunkowe na rzecz jednostek powiązanych, razem		3 500

Nota 37

ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE OD JEDNOSTEK POWIĄZANYCH (Z TYTUŁU)	2003	2002
a) otrzymanych gwarancji i poręczeń, w tym:		
- od jednostek zależnych		
- od jednostek współzależnych		
- od jednostek stowarzyszonych		
- od znaczącego inwestora		
- od jednostki dominującej		
b) pozostałe (z tytułu)		
-		
- w tym: od jednostek zależnych		
- w tym: od jednostek współzależnych		
- w tym: od jednostek stowarzyszonych		
- w tym: od znaczącego inwestora		
- w tym: od jednostki dominującej		
-		
- w tym: od jednostek zależnych		
- w tym: od jednostek współzależnych		
- w tym: od jednostek stowarzyszonych		
- w tym: od znaczącego inwestora		
- w tym: od jednostki dominującej		
Zobowiązania warunkowe od jednostek powiązanych, razem		

NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT
Nota 38

PRZYCHODY Z TYTUŁU ODSETEK	2003	2002
a) od sektora finansowego	52 067	89 388
b) od sektora niefinansowego	29 174	32 545
c) od sektora budżetowego	1 042	614

d) od papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	31 247	50 756
e) pozostałe	199	747
Przychody z tytułu odsetek, razem	113 729	174 050

Nota 39

KOSZTY ODSETEK	2003	2002
a) od sektora finansowego	6 119	10 368
b) od sektora niefinansowego	44 774	77 061
c) od sektora budżetowego	6 521	11 184
d) pozostałe		
Koszty odsetek, razem	57 414	98 613

Nota 40

PRZYCHODY Z TYTUŁU PROWIZJI	2003	2002
a) prowizje z tytułu działalności bankowej	21 279	15 562
b) prowizje z tytułu działalności maklerskiej		
Przychody z tytułu prowizji, razem	21 279	15 562

Nota 41

PRZYCHODY Z UDZIAŁÓW LUB AKCJI, POZOSTAŁYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH I INNYCH INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH, O ZMIENNEJ KWOCIE DOCHODU.	2003	2002
a) od jednostek zależnych		
b) od jednostek współzależnych		
c) od jednostek stowarzyszonych		
d) od pozostałych jednostek		22
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu, razem	0	22

Nota 42

WYNIK OPERACJI FINANSOWYCH	2003	2002
a) papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	(225)	7
- przychody z operacji papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	2 854	99
- koszty operacji papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	3 079	92
b) pozostałych	(326)	(249)
Wynik operacji finansowych, razem	(551)	(242)

Nota 43

POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE	2003	2002
a) z tytułu działalności zarządzania majątkiem osób trzecich		
b) z tytułu sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych i prawnych oraz aktywów do zbycia	1 488	2 680
c) z tytułu odzyskanych należności przedawnionych, umorzonych i nieściągalnych	73	101
d) otrzymane odszkodowania, kary i grzywny		
e) otrzymane darowizny		33
f) inne (z tytułu)	5 381	6 162
- przychodów ze sprzedaży towarów i usług	2 401	2 434
- pozostałych	2 980	3 728
Pozostałe przychody operacyjne, razem	6 942	8 976

Nota 44

POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE	2003	2002
a) z tytułu działalności zarządzania majątkiem osób trzecich		
b) z tytułu sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych i prawnych oraz aktywów do zbycia	2 645	4 708
c) z tytułu odpisanych należności		
d) zapłacone odszkodowania, kary i grzywny	94	2
e) przekazane darowizny	172	73
f) inne (z tytułu)	8 534	3 790
- kosztów utrzymania i administracji wynajmowanych lokali własnych	811	879
- zasądzonych kosztów na rzecz podmiotów finansowych	5 335	
- pozostałych	2 388	2 911
Pozostałe koszty operacyjne, razem	11 445	8 573



Nota 45		
KOSZTY DZIAŁANIA BANKU	2003	2002
a) wynagrodzenia	30 689	32 219
b) ubezpieczenia i inne świadczenia	5 749	6 781
c) koszty rzeczowe	28 359	31 216
d) podatki i opłaty	610	634
e) składka i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	337	231
f) pozostałe (z tytułu)	11 657	14 386
- koszty utrzymania i wynajmu budynków	11 657	14 386
Koszty działania banku, razem	77 401	85 467

Nota 46		
ODPISY NA REZERWY I AKTUALIZACJA WARTOŚCI	2003	2002
a) odpisy na rezerwy na:	13 280	9 771
- należności normalne	649	872
- należności pod obserwacją		24
- należności zagrożone	9 593	8 522
- zobowiązania pozabilansowe	3 038	353
- ogólne ryzyko bankowe		
- inne		
b) aktualizacja wartości:	1 118	1 490
- aktywów finansowych	1 118	1 490
- inne		
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości, razem	14 398	11 261

Nota 47		
ROZWIĄZANIE REZERW I AKTUALIZACJA WARTOŚCI	2003	2002
a) rozwiązanie rezerw na:	19 974	23 584
- należności normalne	442	888
- należności pod obserwacją		25
- należności zagrożone	12 057	21 735
- zobowiązania pozabilansowe	7 475	936
- ogólne ryzyko bankowe		
- inne		
b) aktualizacja wartości:		
- aktywów finansowych		
- inne		
Rozwiązanie rezerw aktualizacja wartości, razem	19 974	23 584

Nota 48

Jeżeli emitent nie sporządza skonsolidowanego sprawozdania finansowego należy przedstawić informacje o wyniku na sprzedaży całości lub części udziałów (akcji) w poszczególnych jednostkach zależnych, współzależnych i stowarzyszonych, sposobie rozliczeń pomiędzy jednostką sprzedającą a kupującą udziały (akcje) oraz wartości księgowej każdej sprzedanej jednostki.

Na podstawie zawartej w dniu 28 marca 2003 roku umowy została dokonana transakcja sprzedaży spółce Contract-Invest sp. z o.o. z siedzibą w Krakowie, części posiadanych przez Bank udziałów spółki Contract-Invest, tj. 23.300 udziałów tej spółki. Powyższe udziały o łącznej wartości nominalnej 2.330.000 zł, zostały sprzedane za łączną cenę 2.199.986 zł. Spółka Contract-Invest dokonała zakupu ww. udziałów celem ich umorzenia. W dniu 22 sierpnia 2003 roku nastąpiło zarejestrowanie obniżenia kapitału zakładowego spółki Contract-Invest sp. z o.o. z kwoty 20.439 tys. zł do kwoty 18.109 tys. zł.

Bank był podmiotem dominującym w stosunku do Contract-Investu sp. z o.o. i wskutek przedmiotowej transakcji posiada 181.090 udziałów Contract-Investu sp. z o.o., stanowiących wg stanu na 31.12.2003 roku 100% udziału w kapitale zakładowym i taki sam udział w głosach na zgromadzeniu wspólników tej spółki.

Nota 49		
ZYSKI NADZWYCZAJNE	2003	2002
a) losowe	97	8
b) pozostałe (z tytułu)		
-		
Zyski nadzwyczajne, razem	97	8



Nota 50		
STRATY NADZWYCZAJNE	2003	2002
a) losowe	1	
b) pozostałe (z tytułu)		
-		
Straty nadzwyczajne, razem	1	0

Nota 51 A		
PODATEK DOCHODOWY BIEŻĄCY	2003	2002
1. Zysk (strata) brutto	(3 495)	13 020
2. Różnice pomiędzy zyskiem (strata) brutto a podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym, wg tytułów:	6 565	9 350
- różnice trwałe	(10 930)	(21 367)
- różnice przejściowe	17 495	30 717
3. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	3 070	22 370
4. Podatek dochodowy według stawki 27% (w 2003r.) i 28% (w 2002r.)		
5. Zwiększenia, zaniechania, zwolnienia, odliczenia i obniżki podatku	3 070	22 370
6. Podatek dochodowy bieżący ujęty (wykazany) w deklaracji podatkowej okresu, w tym:		
- wykazany w rachunku zysków i strat		
- dotyczący pozycji, które zmniejszyły lub zwiększyły kapitał własny		
- dotyczący pozycji, które zmniejszyły lub zwiększyły wartości firmy lub ujemną wartość firmy		

Podatek dochodowy od osób prawnych

Na dzień 31.12.2003 roku Bank rozliczył stratę podatkową z 1999 roku w wysokości 2.937 tys. zł. oraz od podstawy opodatkowania odliczył darowizny w wysokości 133 tys. zł., w związku z tym w deklaracji podatkowej za okres od 01.01.2003 roku do 31.12.2003 roku wykazano podstawę opodatkowania równą 0 tys. zł.

Wg stanu na 31.12.2003 roku Bank posiada stratę podatkową z lat ubiegłych do rozliczenia w kwocie 69.803 tys. zł (w tym: za 1999 rok -15.357 tys. zł, za 2000 rok - 50.918 tys. zł, za 2001 rok - 3.528 tys. zł).

Nota 51 B		
PODATEK DOCHODOWY ODROZCZONY, WYKAZANY W RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT	2003	2002
- zmniejszenie (zwiększenie) z tytułu powstania i odwrócenia się różnic przejściowych		
- zmniejszenie (zwiększenie) z tytułu zmiany stawek podatkowych		
- zmniejszenie (zwiększenie) z tytułu z poprzednio nieujętej straty podatkowej, ulgi podatkowej lub różnicy przejściowej poprzedniego okresu		
- zmniejszenie (zwiększenie) z tytułu odpisania aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego lub braku możliwości wykorzystania rezerwy na odroczonego podatku dochodowego		
- inne składniki podatku odroczonego (wg tytułów)		
-		
Podatek dochodowy odroczonego, razem		

Podatek dochodowy odroczonego

Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

	31.12.2003 r.	31.12.2002 r.
- odsetki memoriałowe do otrzymania	18.672 tys. zł	32.442 tys. zł
- niezrealizowane różnice kursowe	1.062 tys. zł	1.143 tys. zł
- koszty zapłacone z góry	1.108 tys. zł	1.499 tys. zł

podstawa opodatkowania	20.842 tys. zł	35.084 tys. zł

	x 19% = 3.960 tys. zł	x 27% = 9.473 tys. zł

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego



	31.12.2003 r.	31.12.2002 r.
- odsetki memoriałowe do zapłacenia	11.234 tys. zł	14.434 tys. zł
- odpisy na rezerwy nie stanowiące k.u.p., które w przyszłości będą zaliczane do kosztów podatkowych	37.401 tys. zł	52.889 tys. zł
- pozostałe	78 tys. zł	87 tys. zł

podstawa opodatkowania	48.713 tys. zł	67.410 tys. zł

	x19% = 9.255 tys. zł	x 27% = 18.201 tys. zł

Z uwagi na fakt znacznej nadwyżki aktywów z tytułu podatku odroczonego nad rezerwą oraz wysokiej straty podatkowej pozostałej do rozliczenia, której Bank nie przewiduje w pełni rozliczyć, zdecydowano się nie rozpoznawać ujemnej różnicy z tytułu odroczonego podatku dochodowego od osób prawnych.

Nota 51 C

ŁĄCZNA KWOTA PODATKU ODROCZONEGO	2003	2002
- ujętego w kapitale własnym		
- ujętego w wartości firmy lub ujemnej wartości firmy		

Nota 51 D

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

Nota 52

POZOSTAŁE OBOWIĄZKOWE ZMNIĘSZENIA ZYSKU (ZWIĘKSZENIA STRATY), Z TYTUŁU:	2003	2002
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty), z tytułu:		
-		
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty), razem		

Nota 53

UDZIAŁ W ZYSKACH (STRATACH) NETTO JEDNOSTEK PODPORZĄDKOWANYCH WYCENIANYCH METODĄ PRAW WŁASNOŚCI, W TYM:	2003	2002
- odpis wartości firmy jednostek podporządkowanych		
- odpis ujemnej wartości firmy jednostek podporządkowanych		
- odpis różnicy w wycenie aktywów netto		

Nota 54

Należy również przedstawić sposób podziału zysku lub pokrycia straty za prezentowane lata obrotowe, a w przypadku niezakończonego roku obrotowego - propozycję podziału zysku lub pokrycia straty, ujawniając odpowiednie, dla ustalenia wielkości zysku lub straty, dane liczbowe w złotych i groszach.

Strata netto za rok obrotowy 2003 Deutsche Bank PBC S.A. wyniosła 3.494.588,27 zł. Bank planuje pokryć tę stratę z zysku wypracowanego w następnych latach.

Nota 55

Dodatkowe dane objaśniające sposób obliczenia zysku (straty) na jedną akcję zwykłą.

1. Średnioważona ilość akcji zwykłych za okres 01.01.2003 do 31.12.2003 r. wynosi 336.272.836



2. Wynik finansowy za okres od 01.01.2003 r. do 31.12.2003 r. wynosi (3.494.588,27) zł
 Strata na jedną akcję zwykłą w Deutsche Bank PBC S.A. wynosi 0,01 zł.

NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO RACHUNKU PRZEPIYWÓW PIENIĘŻNYCH

Należy zdefiniować środki pieniężne przyjęte do rachunku przepływów pieniężnych, przedstawiając ich strukturę na początek i koniec okresu.

Struktura środków pieniężnych

	01.01.2003	31.12.2003	01.01.2002	
31.12.2002				
1) gotówka w kasie	15.770	13.394	19.914	1
5.770				
2) znaki wartościowe	84	105	62	84
3) środki na rachunku bieżącym	(1.485)	56.204	19.875	
(1.485)				
4) rezerwa obowiązkowa nieoprocentowana	9.563	49.876	13.842	9.563
5) należności a'vista od instytucji finansowych	842.540	706.259	871.761	
842.540				
RAZEM	866.472	825.838	925.454	
866.472				

W przypadku wystąpienia niezgodności pomiędzy bilansowymi zmianami stanu niektórych pozycji oraz zmianami stanu tych pozycji wykazanymi w rachunku przepływów pieniężnych, należy wskazać ich przyczyny.

Na dzień 31.12.2003 r. nie wystąpiły niezgodności pomiędzy bilansowymi zmianami stanu poszczególnych pozycji oraz zmianami stanu tych pozycji wykazanymi w rachunku przepływów pieniężnych.

W odniesieniu do pozycji rachunku przepływu środków pieniężnych "Inne korekty", "Pozostałe wpływy" i "Pozostałe wydatki", należy przedstawić wykaz tych korekt, wpływów i wydatków, których kwoty przekraczają 5% ogólnej sumy odpowiednio korekt, wpływów lub wydatków z danej działalności, a zostały ujęte w tych pozycjach.

W rachunku przepływów pieniężnych w części A "Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej" pozycja 19 "inne korekty" w wysokości 12.863 tys. zł przekracza 5% ogólnej sumy korekt tej części i składa się z następujących pozycji:

- rozrachunki międzybankowe (aktywa):	16 tys. zł
- rozrachunki międzybankowe (pasywa):	49.450 tys. zł
- rozliczenie sprzedaży papierów wartościowych:	(36.700) tys. zł
- aktywa do zbycia (wartość netto):	7 tys. zł
- inne aktywa (zapasy):	6 tys. zł
- pozostałe:	84 tys. zł



W przypadku gdy rachunek przepływów pieniężnych sporządzony jest metodą bezpośrednią, dodatkowo należy przedstawić notę objaśniającą zawierającą uzgodnienie przepływów pieniężnych netto z działalności operacyjnej metodą pośrednią do wartości wyliczonych metodą bezpośrednią.

Nie dotyczy.

DODATKOWE NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO ZA 2003 ROK

1. Informacje z zakresu struktury koncentracji zaangażowania banku w poszczególne jednostki, grupy kapitałowe, segmenty rynku branżowe i geograficzne, wraz z oceną ryzyka związanego z tym zaangażowaniem

Saldo kredytowe brutto na które składają się należności od sektora finansowego (z wyłączeniem banków) sektora niefinansowego i sektora budżetowego pomniejszone o odsetki, należności w drodze oraz dopłaty do oprocentowania kredytów preferencyjnych wg stanu na dzień 31.12.2003 r. wynosi 642 307 tys. zł. Na 31.12.2002 r. saldo kredytowe brutto wyliczone w ten sam sposób wynosiło 495 507 tys. zł. Oznacza to wzrost wartości salda kredytowego w porównaniu do grudnia 2002 r. o 146 800 tys. zł.

Zgodnie z art. 71 ust. 1 pkt. 1 Ustawy Prawo bankowe suma wierzytelności banku oraz udzielonych przez bank zobowiązań pozabilansowych obciążonych ryzykiem jednego podmiotu lub podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie nie może przekroczyć 20% funduszy własnych Banku – w przypadku gdy którykolwiek z tych podmiotów jest w stosunku do banku podmiotem dominującym lub zależnym albo jest podmiotem zależnym od podmiotu dominującego wobec banku, z zastrzeżeniem art. 79 ust. 3.

Według stanu na 31.12.2003 roku – fundusze własne Deutsche Bank PBC S.A. w Krakowie stanowiące podstawę do wyznaczania wskaźnika koncentracji wynosiły 172 133 tys. zł (zgodnie z Uchwałą nr 6/01 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 12 grudnia 2001 roku).

- Maksymalna kwota zaangażowania Banku wobec jednego podmiotu lub podmiotów powiązanych wyznaczona przez art. 71 ust. 1 pkt. 1 Ustawy Prawo bankowe wynosi 34 427 tys. zł. Nie nastąpiło przekroczenie limitu przewidzianego w pkt. 1 ww. artykułu.

Zgodnie z art. 71 ust. 1 pkt. 2 Ustawy Prawo bankowe suma wierzytelności banku oraz udzielonych przez bank zobowiązań pozabilansowych obciążonych ryzykiem jednego podmiotu lub podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie nie może przekroczyć 25% funduszy własnych Banku – w przypadku gdy podmioty te nie są podmiotami powiązanymi z bankiem w sposób określony w pkt. 1.

Według stanu na 31.12.2003 roku – fundusze własne Deutsche Bank PBC S.A. w Krakowie stanowiące podstawę do wyznaczania wskaźnika koncentracji wynosiły 172 133 tys. zł (zgodnie z Uchwałą nr 6/2001 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 12 grudnia 2001 roku).

Maksymalna kwota zaangażowania Banku wobec jednego podmiotu lub podmiotów powiązanych wyznaczona przez art. 71 ust. 1 pkt. 2 Ustawy Prawo bankowe wynosi 43 033 tys. zł. Nie nastąpiło przekroczenie limitu przewidzianego w pkt. 2 ww. artykułu.

Zgodnie z art. 71 ust. 2 Ustawy Prawo bankowe suma wierzytelności banku oraz udzielonych przez bank zobowiązań pozabilansowych przekraczających 10% funduszy własnych w stosunku do podmiotów, o których mowa w ust 1, nie może być wyższa niż 800% tych funduszy.

Suma jednostkowych zaangażowań przekraczających 10% funduszy własnych Banku zamyka się kwotą 69 103 tys. zł. W związku z tym biorąc pod uwagę ww. artykuł 800% funduszy własnych Banku to kwota 1 377 064 tys. zł, nie

nastąpiło więc przekroczenie limitu przewidzianego w art. 71 ust. 2 Ustawy Prawo bankowe z tytułu prowadzonej działalności kredytowej.

Zgodnie z art. 79 ust.3 Prawa bankowego suma kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych i poręczeń udzielonych członkom organów i osobom zajmującym kierownicze stanowiska w banku nie może przekroczyć 10% sumy funduszy podstawowych banku.

Według stanu na 31.12.2003 roku wartość funduszy podstawowych Banku wynosiła 339 488 tys. zł. W danym okresie wartość kredytów, pożyczek pieniężnych i innych wierzytelności udzielonych członkom organów Banku i osobom zajmującym kierownicze stanowiska wyniosła 1 712 tys. zł przy maksymalnym limicie 10% funduszy podstawowych Banku wynoszącym 33 949 tys. zł.

Nie nastąpiło więc przekroczenie limitu przewidzianego w art. 79 ust. 3 Ustawy Prawo bankowe.

Największy udział (pod względem wartościowym) w obliżu kredytowym Deutsche Bank PBC S.A. miały ze względu na PKD - następujące branże:

- Administracja państwowa oraz polityka ekonomiczna i socjalna świadczona na rzecz społeczeństwa (PKD 751)- 6,26%,
- Produkcja pozostałych artykułów spożywczych (PKD 158) - 3,57%,
- Pozostała sprzedaż hurtowa (PKD 517) - 3,20%,
- Hotele (PKD 551) - 2,37%.

Udział pozostałych branż wynosił w poszczególnych przypadkach 2,02% lub poniżej.

Zgodnie z założonym wewnętrznym limitem, udział danej branży (pod względem wartościowym) w obliżu kredytowym nie powinien przekraczać 10% wartości tego obliża wg stanu na koniec danego kwartału kalendarzowego. Limit ten nie dotyczy branży „Administracja państwowa oraz polityka ekonomiczna i socjalna świadczona na rzecz społeczeństwa”, dla której ustala się odrębny limit wewnętrzny w wysokości 25% wartości obliża (wg stanu na koniec kwartału kalendarzowego). Całkowity wartościowy udział trzech branż z wyłączeniem „Administracji państwowej oraz polityki ekonomicznej i socjalnej świadczonej na rzecz społeczeństwa” (których jednostkowy udział w obliżu kredytowym jest największy) w obliżu kredytowym Banku nie powinien przekraczać 20% wartości tego obliża – według stanu na koniec danego kwartału kalendarzowego. Na 31.12.2003 r. nie nastąpiło więc przekroczenie limitów wewnętrznych.

Strukturę podmiotową zaangażowania kredytowego (brutto) Banku przedstawia poniższa tabela.



Wyszczególnienie	31.12.2003 w tys. zł	Struktura w %	31.12.2002 w tys. zł	Struktura w %
Podmioty niefinansowe prowadzące działalność gospodarczą	222 013	34,56	198 632	40,09
Osoby prywatne	375 353	58,44	285 512	57,62
Kredyty dla budżetu	40 201	6,26	3 290	0,66
Kredyty dla podmiotów finansowych (bez banków)	4 740	0,74	8 073	1,63
Kredyty dla banków				
Łącznie	642 307	100	495 507	100
Odsetki naliczone i niespłacone:	54 036		60 565	
- odsetki zapadłe	49 750		56 264	
- odsetki niezapadłe	4 286		4 301	

Poniżej zaprezentowano największe zaangażowania kredytowe (bilansowe jak i pozabilansowe) wobec jednego klienta Banku wg stanu na 31.12.2003 roku.

I.p.	Typ klienta	Zaangażowanie bilansowe	Zaangażowanie pozabilansowe	Zaangażowanie łączne
1.	Jednostka budżetowa	27 000		27 000
2.	Podmiot niefinansowy		20 000	20 000
3.	Podmiot niefinansowy	19 085		19 085
4.	Podmiot niefinansowy	9 448	6 355	15 803
5.	Podmiot niefinansowy	15 204		15 204
6.	Podmiot niefinansowy	12 268		12 268
7.	Podmiot niefinansowy	7 033		7 033
8.	Podmiot niefinansowy	7 000		7 000
9.	Jednostka budżetowa	5 475	930	6 405
10.	Podmiot niefinansowy	5 054		5 054

w tys. Zł

Wartość kredytów brutto udzielona podmiotom w poszczególnych sektorach gospodarki przedstawiała się następująco:

	31.12.2003 w tys. zł	Struktura w %	31.12.2002 w tys. zł	Struktura w %
Sektor publiczny	40 201	6,26	3 290	0,66
Sektor prywatny	602 106	93,74	492 217	99,34
Razem	642 307	100	495 507	100

Udział sektora prywatnego na koniec 2003 r. osiągnął poziom 93,74% portfela kredytów na działalność gospodarczą (na koniec 2002 r. wyniósł on 99,34%).

Koncentracja branżowa portfela kredytowego wg obowiązującej Europejskiej Klasyfikacji Działalności – EKD) przedstawiała się następująco:

Sekcje działalności	31.12.2003 struktura w tys. zł	31.12.2003 struktura w %	31.12.2002 struktura w tys. zł	31.12.2002 struktura w %
Górnictwo, kopalnictwo	490	0,08	2 457	0,50



Produkcja artykułów spożywczych	31 091	4,84	29 703	5,99
Produkcja chemikaliów i wyrobów chemicznych	349	0,05	437	0,09
Produkcja metali	172	0,03	2 184	0,44
Produkcja maszyn i urządzeń	4 641	0,72	1 217	0,25
Pośrednictwo finansowe	6 888	1,07	10 661	2,15
Obsługa nieruchomości	20 010	3,12	13 308	2,69
Handel	67 090	10,45	56 744	11,45
Osoby fizyczne	373 063	58,08	284 079	57,32
Pozostałe sekcje	138 513	21,56	94 717	19,12
Łącznie	642 307	100,00	495 507	100,00

Poniżej przedstawiono strukturę portfela kredytowego Banku wg kategorii ryzyka:

Wyszczególnienie	31.12.2003 w tys. PLN	struktura w %	31.12.2002 w tys. PLN	struktura w %
Podmioty niefinansowe, budżet, finansowe (bez banków)	642 307	100,00	495 507	100,00
Normalne	453 320	70,58	302 206	60,99
Pod obserwacją	875	0,14	4 129	0,83
Zagrożone	188 112	29,28	189 172	38,18
Poniżej standardu	10 095	1,57	10 926	2,21
Wątpliwe	9 287	1,45	4 064	0,82
Stracone	168 730	26,26	174 182	35,15
Banki				
Normalne				
Zagrożone				
Razem kredyty	642 307	100,00	495 507	100,00
W tym zagrożone	188 112	29,28	189 172	38,18

2. Dane o źródłach pozyskania depozytów, z uwzględnieniem podziału na branżowe i geograficzne segmenty rynku

a) struktura geograficzna

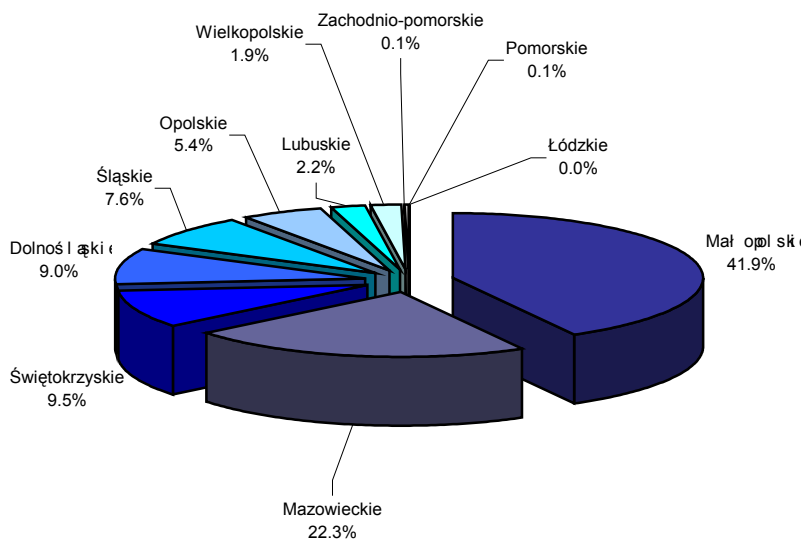
Struktura geograficzna źródeł pozyskiwanych przez Bank depozytów jest w dużym stopniu skorelowana ze strukturą lokalizacji placówek Banku (największa koncentracja depozytów występuje w województwie małopolskim z uwagi na fakt, że w województwie tym Bank posiada aż 11 Oddziałów). Porównując 2003 rok z 2002 rokiem można zaobserwować zmiany rozkładu (patrz tabela nr 1) co należy tłumaczyć coraz lepszymi wynikami sprzedaży Oddziałów działających w województwie mazowieckim, nieznacznym spadkiem w pozostałych województwach co można tłumaczyć mniejszym potencjałem pozostałych województw oraz widocznym pogorszeniem udziału województwa małopolskiego, o czym zadecydowało zamknięcie dwóch oddziałów działających w tym regionie.

Tabela nr 1

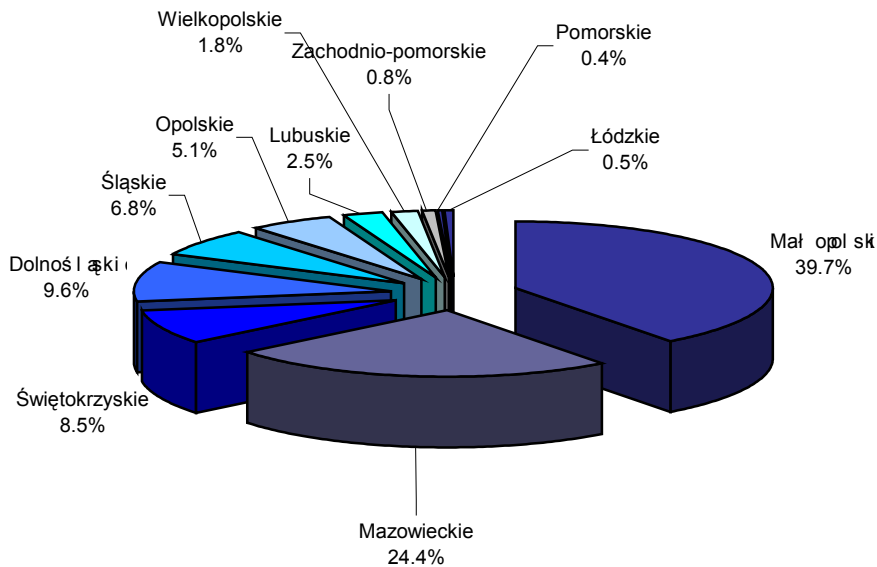
Województwo		XII 2002	zmiana
Małopolskie	39,69%	41,92%	- 2,23%
Mazowieckie	24,41%	22,34%	+ 2,07%
Świętokrzyskie	8,53%	9,49%	- 0,96%
Dolnośląskie	9,61%	8,99%	+ 0,62%
Śląskie	6,78%	7,60%	- 0,82%
Opolskie	5,10%	5,43%	- 0,33%
Lubuskie	2,46%	2,18%	+ 0,28%
Wielkopolskie	1,82%	1,93%	- 0,11%
Zachodnio-pomorskie	0,78%	0,12%	+ 0,66%
Pomorskie	0,36%	0,13%	+ 0,23%
Łódzkie	0,46%	0,00%	+ 0,46%

Struktura dotyczy depozytów sektora niefinansowego oraz budżetowego.

Wykres nr 1 - Geograficzny podział źródeł pozyskania depozytów (podmioty niefinansowe i budżet - 12.2002)



Wykres nr 2 - Geograficzny podział źródeł pozyskania depozytów (podmioty niefinansowe i budżet - 12.2003)



b) struktura branżowa

Struktura branżowa pozyskiwanych przez Bank depozytów (za względu na rodzaj Klienta) oraz zmiany tej struktury w okresie 31.12.2002 – 31.12.2003 obrazuje tabela nr 2.

Udział depozytów osób fizycznych w ogólnej bazie depozytów zwiększył się w badanym okresie o ponad 3% co jest głównie rezultatem ustabilizowania odpływu depozytów (na rzecz funduszy inwestycyjnych). IV kwartał 2003 roku przyniósł lekki odwrót od rynku funduszy inwestycyjnych, który zanotował kilkuprocentowy spadek aktywów. Znalazło to odbicie we wzroście wartości depozytów bankowych, gdyż część klientów powróciła do tradycyjnego sposobu oszczędzania.

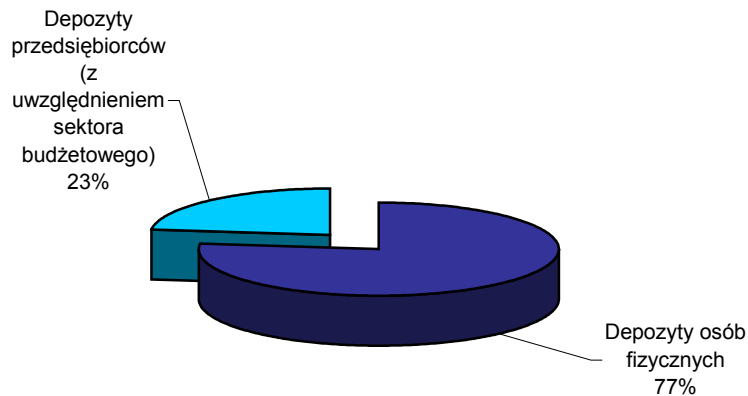
b)

Tabela nr 2

		XII 2002	zmiana
Depozyty osób fizycznych	80,15%	76,92%	+ 3,23%
Depozyty przedsiębiorców (z uwzględnieniem sektora budżetowego)	19,85%	23,08%	- 3,23%

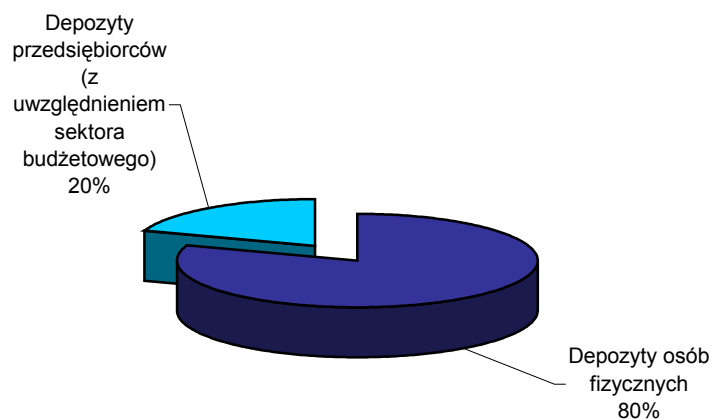
Wykres nr 3

Struktura depozytów wg rodzaju klienta
12.2002



Wykres nr 4

Struktura depozytów wg rodzaju klienta
12.2003



3. Dane o zmianach wartości dotacji dla oddziałów zagranicznych, z uwzględnieniem stanu na początek okresu, zwiększeń i zmniejszeń z podziałem na poszczególne podmioty oraz stanu na koniec okresu

Deutsche Bank PBC S.A. nie posiada oddziałów zagranicznych.

4. Informacje o instrumentach finansowych, z uwzględnieniem specyfiki emitenta

4.1. W odniesieniu do wszystkich aktywów i zobowiązań finansowych należy przedstawić instrumenty finansowe z podziałem na:

a) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu

Deutsche Bank PBC S.A. na dzień 31.12.2003 roku nie posiadał aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu.

b) zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

Deutsche Bank PBC S.A. na dzień 31.12.2003 nie posiadał zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu.

c) kredyty i pożyczki udzielone i należności własne

	31.12.2003	31.12.2002
kredyty i pożyczki udzielone i należności własne		
stan na początek okresu	1 342 068	1 221 387
zwiększenia	22 676 525	24 974 209
- kredyty i pożyczki	325 958	232 532
- rachunki nostro i złożone lokaty	22 350 567	24 741 677
zmniejszenia	22 716 019	24 853 528
- kredyty i pożyczki	166 141	177 470
- rachunki nostro i złożone lokaty	22 549 878	24 676 058
stan na koniec okresu	1 302 574	1 342 068

d) aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności

	31.12.2003	31.12.2002
aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności		
stan na początek okresu	505 843	531 511
zwiększenia	527 332	999 712
- zakup papierów wartościowych	497 091	795 761
- odsetki	30 241	203 951
zmniejszenia	585 418	1 025 380
- sprzedaż papierów wartościowych	579 062	830 130
- spłata odsetek	6 356	195 250
stan na koniec okresu	447 757	505 843

e) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

	31.12.2003	31.12.2002
aktywa finansowe dostępne do sprzedaży		
stan na początek okresu	20 973	20 406
zwiększenia	116 157	5 667
- zakup papierów wartościowych	115 694	5 000
- rozwiązanie rezerw	463	314
- inne		353
zmniejszenia	58 116	5 100
- sprzedaż papierów wartościowych	54 659	394
- umorzenie kapitału zakładowego	2 339	2 992
- utworzenie rezerw	1 118	1 714
stan na koniec okresu	79 014	20 973

4.2. Omówienie aktywów i zobowiązań finansowych, w podziale według kategorii instrumentów finansowych, określonych w pkt. 4.1.:

4.2.1.

a) podstawowa charakterystyka, ilość i wartość instrumentów finansowych, opis istotnych warunków i terminów, które mogą wpłynąć na wielkość, rozkład w czasie oraz pewność przyszłych przepływów pieniężnych, a w odniesieniu do instrumentów pochodnych w szczególności:

- zakres i charakter instrumentu,
- cel nabywania lub wystawiania instrumentu - np. zabezpieczenie
- kwotę (wielkość) będącą podstawą obliczenia przyszłych płatności
- sumę i termin przyszłych przychodów lub płatności kasowych
- termin ustalania cen, zapadalności, wygaśnięcia lub wykonania instrumentu
- możliwości wcześniejszego rozliczenia - okres lub dzień - jeśli istnieją
- cenę lub przedział cen realizacji instrumentu
- możliwości wymiany lub zamiany na inny składnik aktywów lub pasywów
- ustaloną stopę lub kwotę odsetek, dywidendy lub innych przychodów oraz terminu ich płatności
- dodatkowe zabezpieczenia związane z tym instrumentem, przyjęte lub złożone
- ww. informacji również dla instrumentu, na który dany instrument może być zamieniony
- inne warunki towarzyszące danemu instrumentowi
- rodzaj ryzyka związanego z instrumentem
- sumę istniejących zobowiązań z tytułu zajętych pozycji w instrumentach

Podstawowymi instrumentami finansowymi w Banku są:

- kredyty i pożyczki udzielone
- rachunki nostro i lokaty w innych bankach (z wyłączeniem NBP)
- dłużne papiery wartościowe trzymane do terminu zapadalności w tym:
 - bony skarbowe
 - obligacje Narodowego Banku Polskiego
- papiery wartościowe przeznaczone do sprzedaży, w tym:
 - papiery wartościowe z prawem do kapitału
 - bony skarbowe

Ilość i wartość instrumentów finansowych przedstawiają poniższe tabele:

a] kredyty i pożyczki udzielone wg stanu na 31.12.2003

Rodzaj kredytu	ilość	wartość kredytów brutto
Kredyty obrotowe	420	129 236
Kredyty dyskontowe	23	6 693
Kredyty inwestycyjne	186	44 751
Kredyty lombardowe	291	18 106
Pożyczki konsumpcyjne	3 869	51 859
Limit w ROR	8 245	24 126
Linia kredytowa w BRI – rynek wtórny	87	9 089
Kredyt hipoteczny	2 241	274 785
Linia kredytowa w rachunku bieżącym	311	39 362
Wykup wierzytelności	214	35 448
Finansowanie wierzytelności leasingowych	7	1 211
Linia factoringowa z regresem	64	4 551
Pozostałe	21	3 090
Razem	15 979	642 307

Wg stanu na 31.12.2003 roku wartość rezerw utworzonych na kredyty udzielone podmiotom finansowym i niefinansowym wynosiła 127 885 tys. zł

b) rachunki nostro i lokaty w innych bankach (z wyłączeniem NBP) wg stanu na 31.12.2003 r.

Rodzaj	ilość	wartość bilansowa
Rachunki nostro	15	3 876
Złożone lokaty	21	784 276
Razem	36	788 152

c) dłużne papiery wartościowe utrzymywane do terminu zapadalności wg stanu na 31.12.2003 r

Rodzaj papieru wartościowego	ilość	wartość bilansowa
Obligacje NBP	375 148	39 370
Bony skarbowe	41 900	408 387
Razem	417 048	447 757

d) papiery wartościowe przeznaczone do sprzedaży wg stanu na 31.12.2003 r.

Rodzaj papieru wartościowego	ilość	wartość bilansowa
Papiery wartościowe nie będące w obrocie na rynku regulowanym	734 396	17 348
Bony skarbowe	6 500	61 666
Razem	740 896	79 014

Deutsche Bank PBC S.A. wg stanu na 31.12.2003 nie posiadał instrumentów pochodnych.

b) opis metod i istotnych założeń przyjętych do ustalania wartości godziwej aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w takiej wartości

Aktywa finansowe z prawem do kapitału dostępne do sprzedaży wyceniane są w wysokości ceny nabycia z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości. Taka zasada została przyjęta ze względu na to, że aktywa te nie znajdują się na rynku regulowanym.

c) objaśnienie przyjętych zasad wprowadzania do ksiąg rachunkowych instrumentów finansowych nabytych na rynku regulowanym

Instrumenty finansowe nabyte na rynku regulowanym wprowadzane są do ksiąg finansowych Banku w cenie nabycia.

d) informacje na temat obciążenia ryzykiem stopy procentowej, w tym umowne daty zmiany oprocentowania lub terminy płatności (dla wszystkich klas aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, zarówno bilansowych, jak i pozabilansowych)

Ryzyko walutowe oraz ryzyko stopy procentowej objęte są łącznym limitem wartości narażonej na ryzyko (VaR) w wysokości 850 tys. zł. Na dzień bilansowy 31.12.2003 VaR z tytułu utrzymywania otwartych pozycji ryzyka stopy procentowej oraz pozycji walutowych kształtował się na bezpiecznym poziomie 302 tys. zł.



e) informacje na temat obciążenia ryzykiem kredytowym, w tym wartość, która najlepiej odzwierciedla maksymalne obciążenie ryzykiem kredytowym na dzień bilansowy (nie uwzględniając wartości zabezpieczeń na majątku) w przypadku gdyby kontrahent nie wypełnił warunków umowy dotyczącej instrumentów finansowych.

W odniesieniu do kredytów i pożyczek, kwotę maksymalnego obciążenia ryzykiem kredytowym stanowi wartość rezerw jaką należałoby utworzyć na kredyty i pożyczki w sytuacji nieregularnej bez uwzględnienia zabezpieczeń na ww. kredyty i pożyczki. Dla kredytów w sytuacji poniżej standardu jest to 20%, dla wątpliwej 50% a dla sytuacji straconej 100% wartości tychże kredytów i pożyczek.

Na dzień 31.12.2003 stanowi to wartość 175 393 tys. zł, w tym:

- należności poniżej standardu	2 019 tys. zł
- należności wątpliwe	4 644 tys. zł
- należności stracone	168 730 tys. zł

4.2.2. Odnośnie aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży lub przeznaczonych do obrotu wycenianych w wysokości zamortyzowanego kosztu, jeśli brak jest możliwości wiarygodnej wyceny wartości godziwej tych aktywów, należy wskazać wartość bilansową, przyczyny, dla których nie można wiarygodnie ustalić wartości godziwej tych aktywów, ze wskazaniem oszacowanej, przybliżonej ich wartości godziwej

Bank wyceniał aktywa finansowe dostępne do sprzedaży w następujący sposób:

- dłużne papiery wartościowe – bony skarbowe wg bieżącej ceny rynkowej (na podstawie cen ogłaszanych przez Reutersa)
- udziały i akcje nie objęte obrotem na rynku regulowanym wg ceny nabycia z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości.

4.2.3. Odnośnie aktywów i zobowiązań finansowych, których nie wycenia się w wartości godziwej, należy zamieścić:

a) dane o ich wartości godziwej; jeżeli z uzasadnionych przyczyn nie została ustalona wartość godziwa takich aktywów lub zobowiązań, to należy ten fakt ujawnić i podać podstawową charakterystykę instrumentów finansowych, które w innym przypadku byłyby wyceniane po cenie ustalonej na aktywnym regulowanym rynku, na którym następuje publiczny obrót instrumentami finansowymi, zaś informacje o tej cenie są ogólnie dostępne

Informacje dotyczące tego punktu zawarte są w punkcie 4.2.1.b.

b) w przypadku gdy wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych jest niższa od ich wartości bilansowej - wartość bilansową i wartość godziwą danego składnika lub grupy składników, przyczyny zaniechania odpisów aktualizujących ich wartość bilansową oraz uzasadnienie przekonania o możliwości odzyskania wykazanej wartości w pełnej kwocie

W Banku nie występuje sytuacja, w której wartość godziwa jest niższa od wartości bilansowej aktywów i zobowiązań finansowych.

4.2.4. W przypadku gdy emitent był stroną umowy, w wyniku której aktywa finansowe przekształca się w papiery wartościowe lub umowy odkupu, to odrębnie dla każdej transakcji należy przedstawić:

- a) charakter i wielkość zawartych transakcji, w tym opis przyjętych lub udzielonych gwarancji i zabezpieczeń, dane przyjęte do wyliczenia wartości godziwej przychodów odsetkowych związanych z umowami zawartymi w danym okresie oraz transakcjami zawartymi w okresach poprzednich, zarówno zakończonymi jak i niezakończonymi w danym okresie
- b) informację o aktywach finansowych wyłączonych z ksiąg rachunkowych



Bank nie był stroną umowy, w wyniku której aktywa finansowe przekształca się w papiery wartościowe lub umowy odkupu.

4.2.5. Dane o skutkach wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży do poziomu wartości godziwej.

W okresie sprawozdawczym Bank zaewidencjonował skutki wyceny

- obniżających wartość aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży do poziomu wartości godziwej w kwocie 319 tys. zł,
- zwiększających wartość aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży do poziomu wartości godziwej w kwocie 484 tys. zł.

4.2.6. Informacje o przychodach i kosztach na aktywach finansowych dostępnych do sprzedaży, które zostały usunięte z bilansu (sprzedane, zlikwidowane)

W 2003 roku Deutsche Bank PBC S.A. osiągnął przychód w wysokości 2 200 tys. zł i poniósł koszt w wysokości 2 339 tys. zł z tytułu umorzenia udziałów w spółce zależnej Contract-Inwest oraz poniósł koszt w wysokości 136 tys. zł z tytułu sprzedaży aktywów finansowych z prawem do kapitału dostępnych do sprzedaży.

W okresie sprawozdawczym Deutsche Bank PBC S.A. osiągnął przychód w wysokości 271 tys. zł i poniósł koszt w wysokości 258 tys. zł z tytułu sprzedaży bonów skarbowych i certyfikatów inwestycyjnych DWS.

4.2.7. Informacje o przychodach i kosztach z tytułu sprzedanych aktywów finansowych, których wartość godziwa nie mogła być wcześniej wiarygodnie wyceniona, ze wskazaniem wartości bilansowej aktywów ustalonej na dzień sprzedaży

Przychód ze sprzedaży aktywów finansowych z prawem do kapitału, dostępnych do sprzedaży opisany w punkcie 4.2.6 został wiarygodnie wyceniony.

4.2.8. W przypadku przekwalifikowania aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej do aktywów wycenianych w skorygowanej cenie nabycia, należy podać powody zmiany zasad wyceny

Bank nie dokonywał przekwalifikowania aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej do aktywów wycenianych w skorygowanej cenie nabycia.

4.2.9. W przypadku gdy dokonano odpisów aktualizujących z tytułu trwałej utraty wartości aktywów finansowych, albo w związku z ustaniem przyczyny, dla której dokonano takich odpisów, zwiększono wartość składnika aktywów, należy podać kwoty odpisów obniżających i zwiększających wartość aktywów finansowych

W okresie sprawozdawczym Bank dokonał odpisów obniżających wartość aktywów finansowych w wysokości 1 118 tys. zł.

4.2.10. Odnośnie dłużnych instrumentów finansowych, pożyczek udzielonych lub należności własnych należy podać przychody z odsetek wyliczone za pomocą stóp procentowych wynikających z zawartych kontraktów, z podziałem na kategorie aktywów, których odsetki te dotyczą, przy czym osobno należy wykazać odsetki naliczone i zrealizowane w danym okresie oraz odsetki naliczone lecz niezrealizowane. Odsetki niezrealizowane należy wykazać z podziałem według terminów zapłaty:

- do 3 miesięcy
- powyżej 3 do 12 miesięcy
- powyżej 12 miesięcy



a). Przychody odsetkowe – dłużne instrumenty finansowe:	31 247 tys. zł
odsetki zrealizowane	20 303 tys. zł
odsetki naliczone i niezrealizowane, w tym	10 944 tys. zł
- do 3 miesięcy	10 944 tys. zł
b). Przychody odsetkowe – kredyty i pożyczki udzielone i należności własne	82 482 tys. zł
odsetki zrealizowane	74 678 tys. zł
odsetki naliczone i niezrealizowane, w tym	7 804 tys. zł
- do 3 miesięcy	5 498 tys. zł
- od 3 miesięcy do 12 miesięcy	2 306 tys. zł

4.2.11. Odnośnie dokonanych odpisów aktualizujących wartość pożyczek udzielonych lub należności własnych z tytułu trwałej utraty ich wartości należy podać naliczone od tych wierzytelności odsetki, które nie zostały zrealizowane

Według stanu na 31.12.2003 wartość naliczonych odsetek od udzielonych kredytów znajdujących się w sytuacji zagrożonej wynosi 52 613 tys. zł.

4.2.12. Odnośnie wykazywanych zobowiązań finansowych należy podać koszty z tytułu odsetek od tych zobowiązań, wyliczonych za pomocą stóp procentowych wynikających z zawartych kontraktów, z podziałem na koszty odsetek związane ze zobowiązaniami zaliczonymi do przeznaczonych do obrotu, pozostałymi krótkoterminowymi zobowiązaniami finansowymi oraz długoterminowymi zobowiązaniami finansowymi; koszty odsetek naliczone i zrealizowane w danym okresie należy wykazać odrębnie od kosztów odsetek naliczonych lecz niezrealizowanych. Odsetki niezrealizowane należy wykazać z podziałem według terminów zapłaty:

- do 3 miesięcy
- powyżej 3 do 12 miesięcy
- powyżej 12 miesięcy

Wg stanu na 31.12.2003 Bank nie posiadał zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu.

W okresie sprawozdawczym Bank poniósł koszty z tytułu odsetek w kwocie 57 414 tys. zł, w tym:

- od pozostałych krótkoterminowych zobowiązań finansowych, w tym: 9 802 tys. zł

zrealizowane koszty odsetkowe	9 802 tys. zł
-------------------------------	---------------
- od długoterminowych zobowiązań finansowych, w tym: 47 612 tys. zł

zrealizowane koszty odsetkowe	36 379 tys. zł
niezrealizowane koszty odsetkowe	11 233 tys. zł

4.2.13. Informacje o wartości nominalnej instrumentów bazowych będących przedmiotem kontraktów na instrumenty pochodne z uwzględnieniem:

a) rodzajów	zawartych		kontraktów				
(opcje, instrumenty zamiany, terminowe instrumenty finansowe)							
b) rodzajów instrumentów bazowych							
c) podziału	według	instrumentów	bazowych	do	otrzymania	i	wydania
(sprzedane i nabyte)							

Deutsche Bank PBC S.A. nie zawierał w okresie sprawozdawczym kontraktów na instrumenty pochodne.

4.2.14. Należy podać informacje o celach i zasadach zarządzania ryzykiem, z wyszczególnieniem podziału na następujące kategorie ryzyka:

- a) ryzyko rynkowe, w tym:
 - ryzyko walutowe
 - ryzyko stopy procentowej
 - ryzyko cenowe
- b) ryzyko kredytowe
- c) ryzyko płynności
- d) ryzyko operacyjne

ad a) ryzyko rynkowe

- ryzyko walutowe

Celem pomiaru i zarządzania ryzykiem wynikającym z utrzymywania przez Bank otwartych pozycji walutowych jest maksymalizacja zysku przy jednoczesnym przestrzeganiu limitów ryzyka wynikających z utrzymywania tych pozycji.

Pomiar ryzyka dokonywany jest przy wykorzystaniu modeli statystycznych (*Value at Risk*).

Decyzje dotyczące wysokości pozycji walutowych podejmowane są przy uwzględnieniu limitów na pozycje walutowe oraz na podstawie dokonanego pomiaru ryzyka.

Raporty dotyczące wysokości ryzyka oraz wyniku osiąganego przez Bank z tytułu utrzymywania otwartych pozycji walutowych są na bieżąco monitorowane przez Komitet ds. Aktywów i Pasywów Banku (ALCO).

1) Ryzyko walutowe generowane jest w wyniku transakcji zawieranych z klientami.

Zarządzanie tym ryzykiem odbywa się na zasadzie zawierania transakcji przeciwstawnych na rynku międzybankowym.

2) Z reguły Bank nie przeprowadza na rynku międzybankowym transakcji walutowych o charakterze "spekulacyjnym". Możliwość utrzymywania otwartych pozycji walutowych jest w znacznym stopniu ograniczona limitami (zarówno kwotowymi jak i mierzonymi *Value at Risk*). Wysokość limitów oraz stosowana polityka sprowadza możliwość straty Banku powstałej w wyniku niekorzystnych zmian na rynku walutowym do kwot minimalnych.

3) Bank nie rozważa wprowadzenia w najbliższej przyszłości transakcji na instrumentach pochodnych.

- ryzyko stopy procentowej

Celem pomiaru i zarządzania ryzykiem powstającym na skutek utrzymywania przez Bank otwartych pozycji wynikających z niedopasowania aktywów / pasywów pod względem terminów związania stałą stopą procentową jest minimalizacja ryzyka wynikającego z faktu utrzymywania tych pozycji.

Pomiar ryzyka dokonywany jest przy wykorzystaniu metody analizy luki w niedopasowaniu terminów, jak również wartości bieżącej jednego punktu bazowego (PV01), a jego kwantyfikacja przy zastosowaniu modeli statystycznych (*Value at Risk*).

Decyzje dotyczące wysokości luki niedopasowania w poszczególnych okresach związania aktywów / pasywów stałą stopą procentową podejmowane są przy uwzględnieniu limitów ryzyka mierzonego przy pomocy metody wartości narażonej na ryzyko (*Value at Risk*) na podstawie dokonanego pomiaru ryzyka.

Raporty dotyczące wysokości ryzyka są na bieżąco monitorowane na posiedzeniach Komitetu ds. Aktywów i Pasywów Banku (ALCO).

- ryzyko cenowe

W okresie sprawozdawczym Bank nie szacował ryzyka cenowego.

ad b) ryzyko kredytowe.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym w odniesieniu do kredytów i pożyczek udzielanych przez bank ma na celu utrzymanie odpowiedniej jakości portfela kredytowego oraz ograniczanie ryzyka kredytowego do akceptowalnego poziomu.

Zarządzanie ryzykiem w skali makro (tj. w odniesieniu do całego portfela kredytowego) odbywa się poprzez kształtowanie procedur związanych z działalnością kredytową, w tym określanie dopuszczalnych parametrów ryzyka dla poszczególnych klientów i produktów kredytowych, zasad badania wiarygodności klientów przed udzieleniem kredytu oraz ustalanie limitów koncentracji wierzytelności.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym w skali mikro (tj. w odniesieniu do pojedynczego zaangażowania) odbywa się w drodze akceptacji jedynie tych zaangażowań, dla których wskaźnik ryzyka wyznaczany zgodnie z obowiązującymi procedurami kształtuje się w zdefiniowanych przedziałach oraz poprzez monitoring poszczególnych zaangażowań i ich przeglądy wewnętrzne w trakcie okresu kredytowania.

Zarządzaniu ryzykiem służą:

- scentralizowany proces decyzyjny
- strategia kredytowania w stosunku do branż (lista branż, których bank nie kredytuje)
- wewnętrzne limity koncentracji wierzytelności
- przyjmowanie zabezpieczeń
- bieżący monitoring
- wewnętrzny przegląd należności
- dywersyfikacja portfela
- rygorystyczne zasady tworzenia rezerw (ostrożnościowe procedury wyceny zabezpieczeń prawnych)
- centralizacja działalności windykacyjnej.

ad c) ryzyko płynności.

Zarządzanie płynnością w Deutsche Bank PBC S.A. ma na celu zagwarantowanie zdolności Banku do terminowego oraz satysfakcjonującego wywiązywania się z wszelkich kontraktowych zobowiązań finansowych. Zarządzanie ryzykiem płynności polega na kształtowaniu struktury bilansu Banku oraz pozycji pozabilansowych w taki sposób, aby realizowane były cele strategiczne, w tym maksymalizacja wartości rynkowej kapitału poprzez osiągnięcie założonego wyniku finansowego, przy jednoczesnym utrzymaniu ekspozycji na ryzyka finansowe na poziomie zaakceptowanym przez Zarząd Banku. Deutsche Bank PBC S.A. stosuje metody pomiaru ryzyka płynności oraz metody raportowania zgodnie ze standardami obowiązującymi w Grupie Deutsche Bank.

Zarządzanie płynnością opiera się na zestawieniu aktywów i pasywów Banku według urealnionych terminów zapadalności / wymagalności (metoda luki). Pozwala ono na analizę i kontrolę pozycji płynności w skali całego Banku w ujęciu krótko- średnio- i długoterminowym. Metoda luki ma za zadanie ostrzegać z wyprzedzeniem o pojawieniu się niebezpiecznego dla Banku niedopasowania aktywów i pasywów. Funkcja ostrzegawcza pozwala na zareagowanie z wyprzedzeniem lub zaplanowanie użycia odpowiedniego instrumentu finansowego w celu pokrycia ujemnej luki.

Na podstawie zestawienia aktywów i pasywów Banku ustalone są limity płynności, które na bieżąco są monitorowane i mają na celu ograniczyć ryzyko utraty płynności przez Bank. Jednakże oprócz tego są opracowane i

wdrożone plany awaryjne pozyskiwania środków i utrzymania płynności na wypadek, gdyby standardowe rozwiązania dotyczące zarządzania płynnością okazały się nieskuteczne. Dodatkowo Komitet ALCO każdorazowo podczas swoich cyklicznych posiedzeń kontroluje stopień wykorzystania limitów płynności oraz akceptuje bieżącą strategię zarządzania płynnością.

ad d) ryzyko operacyjne.

Zgodnie z metodologią przyjętą w Deutsche Bank PBC S.A., ryzyko operacyjne zdefiniowane jest jako możliwość wystąpienia strat będących wynikiem niekorzystnego dla Banku działania następujących czynników (stymulujących istnienie ryzyka operacyjnego): pracownicy, technologia IT, relacje z klientami i osobami trzecimi, majątek trwały oraz zarządzanie projektami.

Nadrzędnym celem zarządzania ryzykiem operacyjnym jest ograniczenie możliwości wystąpienia strat związanych z ww. czynnikami. Kluczowym elementem służącym realizacji tego celu jest stworzenie proaktywnego systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym – czyli umożliwiającego identyfikację nie tylko zdarzeń z zakresu ryzyka operacyjnego, ale przede wszystkim zagrożeń związanych z ryzykiem operacyjnym.

Zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym

1. Identyfikacja zdarzeń z zakresu ryzyka operacyjnego

Celem ewidencji zdarzeń z zakresu ryzyka operacyjnego oraz ich analizy w ramach postępowania wyjaśniającego, wszystkie jednostki organizacyjne Banku zobowiązane są – po identyfikacji (wykryciu) zdarzenia – do przekazania zawiadomienia właściwej komórce organizacyjnej Banku.

2. Identyfikacja zagrożeń związanych z ryzykiem operacyjnym (ocena/ oszacowanie)

Podejmowanie czynności w ramach procesów/ procedur kontrolnych, celem proaktywnej identyfikacji ryzyka i dokonania oceny (oszacowania) prawdopodobieństwa wystąpienia i znaczenia potencjalnych strat (m.in. realizacja procesów samooceny).

3. Monitoring

Niezależnie od analizy zdarzeń z zakresu ryzyka operacyjnego, zgłoszonych uprzednio przez jednostki organizacyjne Banku, monitoring obejmuje m.in. kwestie technologii IT, bezpieczeństwa informacji, bezpieczeństwa fizycznego czy reklamacji klientów.

4. Sporządzanie raportów

Celem zapewnienia kontroli ryzyka operacyjnego przez Zarząd Banku, na pracownikach odpowiedzialnych za koordynację procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym spoczywa obowiązek sporządzania raportów o zdarzeniach (na bieżąco) oraz raportów okresowych.

5. Zarządzanie / kontrola

Czynności podejmowane w ramach poprzednich etapów procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym (identyfikacja zdarzeń i zagrożeń, monitoring, sporządzanie raportów) stanowią podstawę wartościowego i zintegrowanego zarządzania ryzykiem w Banku.

Celem tych czynności jest umożliwienie dokonania oceny czy Bank jest w stanie kontrolować dane ryzyko, a następnie podjęcie adekwatnych decyzji.

4.2.15. Informacje o stosowanych zasadach rachunkowości zabezpieczeń z uwzględnieniem podziału na zabezpieczanie wartości godziwej, zabezpieczanie przepływów pieniężnych oraz zabezpieczanie inwestycji w podmiocie zagranicznym obejmujące co najmniej:

- a) opis zabezpieczeń
- b) opis instrumentów finansowych wyznaczonych jako instrumenty zabezpieczające oraz ich wartość godziwą
- c) rodzaje ryzyka, podlegające zabezpieczeniu
- d) termin, w którym oczekuje się przeprowadzenia prognozowanych transakcji objętych zabezpieczeniem, oraz przewidywany okres, w którym transakcje te wpłyną na wynik finansowy
- e) opis prognozowanych transakcji, w odniesieniu do których uprzednio stosowano zasady rachunkowości zabezpieczeń, lecz obecnie nie spodziewa się ponownego przeprowadzenia takich transakcji

Na dzień 31.12.2003 roku Deutsche Bank PBC S.A. nie posiadał instrumentów zabezpieczających i nie stosował zasad rachunkowości zabezpieczeń.

4.2.16. W przypadku zabezpieczenia planowanej transakcji lub uprawdopodobnionego przyszłego zobowiązania należy podać informacje dotyczące celów i zasad zarządzania ryzykiem finansowym, z uwzględnieniem podziału na zabezpieczanie podstawowych rodzajów planowanych transakcji lub uprawdopodobnionych przyszłych zobowiązań, a ponadto informacje obejmujące co najmniej:

- a) opis zabezpieczanej pozycji, w tym przewidywany okres do zajęcia planowanej transakcji lub powstania przyszłego zobowiązania
- b) opis zastosowanych instrumentów zabezpieczających
- c) kwoty wszelkich odroczonej lub nienaliczonych zysków lub strat i przewidywany termin uznania ich za przychody lub koszty finansowe

Bank nie dokonywał w okresie sprawozdawczym transakcji zabezpieczanych instrumentami finansowymi.

4.2.17. Jeżeli zyski lub straty z wyceny instrumentów zabezpieczających, zarówno będących pochodnymi instrumentami finansowymi jak i aktywami lub zobowiązaniami o innym charakterze, w przypadku zabezpieczania przepływów pieniężnych zostały odniesione na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, należy podać:

- a) kwoty odpisów zwiększających i zmniejszających kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny
- b) kwoty odpisane z kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny i zaliczone do przychodów lub kosztów finansowych
- c) kwoty odpisane z kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny i dodane do ceny nabycia lub inaczej ustalonej wartości początkowej na dzień wprowadzenia do ksiąg rachunkowych składnika aktywów lub zobowiązań, który do tego dnia był objęty planowaną transakcją lub stanowił uprawdopodobnione przyszłe zobowiązanie poddane zabezpieczeniu

Analogicznie jak w punktach 4.2.15 i 4.2.16.

5. Dane o zawartych kontraktach opcji subskrypcji lub sprzedaży akcji zwykłych

Deutsche Bank PBC S.A. nie zawierał w okresie sprawozdawczym kontraktów opcji subskrypcji i sprzedaży akcji zwykłych.

6. Szczegółowe dane o aktywach, które stanowią zabezpieczenie zobowiązań własnych oraz zobowiązań strony trzeciej, a także o wartości zobowiązań podlegających zabezpieczeniu tymi aktywami



Bank będąc uczestnikiem Bankowego Funduszu Gwarancyjnego utrzymywał bony skarbowe stanowiące pokrycie funduszu ochrony środków gwarantowanych według stanu na 31.12.2003 r. w wysokości 7 000 tys. zł wg wartości nominalnej.

Wg stanu na 31.12.2003 roku Bank utrzymywał ponadto bony skarbowe stanowiące zabezpieczenie otrzymanych pożyczek z BFG w wysokości 302 000 tys. zł wg wartości nominalnej.

7. Informacje na temat nie ujętych w bilansie transakcji z przyrzeczeniem odkupu

Bank nie przeprowadzał transakcji z przyrzeczeniem odkupu

8. Informacje o udzielonych zobowiązaniach finansowych, w tym o udzielonych zobowiązaniach nieodwołalnych

Wg stanu na 31 grudnia 2003 roku w księgach Banku zaewidencjonowano udzielone zobowiązania finansowe w wysokości 78 213 tys. zł (wartość netto), w tym:

- linie kredytowe	77 569 tys. zł,
- otwarte akredytywy	625 tys. zł,
- inne zobowiązania	19 tys. zł,

9. Dane o pozycjach pozabilansowych, w szczególności o zobowiązaniach warunkowych, w tym wykaz udzielonych gwarancji i poręczeń (w tym wekslowych oraz innych udzielonych zobowiązań o charakterze gwarancyjnym), z wyodrębnieniem udzielonych na rzecz jednostek powiązanych

Należy zamieścić zestawienie gwarancji i poręczeń emisji udzielonych emitentom, z uwzględnieniem:

- nazwy emitentów papierów wartościowych z gwarancją przejęcia emisji
- rodzaju gwarantowanych papierów wartościowych
- warunków zawartej umowy gwarancyjnej i wskazanie kwoty do jakiej bank zobowiązał się zaangażować w przypadku realizacji umowy gwarancyjnej
- informacji o powiązaniach finansowych, organizacyjnych, personalnych pomiędzy bankiem a podmiotem, któremu udzielono gwarancji
- informacji, czy papiery wartościowe objęte gwarancją są zbywalne, czy znajdują się lub będą skierowane do publicznego obrotu

Kwota udzielonych przez Bank gwarancji i poręczeń na dzień 31.12.2003 roku wynosiła 10 888 tys. zł. netto i w pełnej kwocie dotyczyła zakresu działalności kredytowej.

Wg stanu na 31.12.2003 roku nie odnotowano gwarancji i poręczeń na rzecz jednostek powiązanych.

W okresie sprawozdawczym Bank nie udzielił gwarancji i poręczeń emisji.

10. Informacje o zaproponowanej wypłacie dywidendy, jeśli nie została ona formalnie zatwierdzona, a także o jakichkolwiek nie ujętych skumulowanych dywidendach z akcji uprzywilejowanych

W okresie sprawozdawczym Bank nie wypłacił dywidendy z tytułu posiadanych akcji Deutsche Bank PBC S.A.

11. Informacje o zobowiązaniach z tytułu zatwierdzonej do wypłaty dywidendy

Na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego Bank nie posiada zobowiązań z tytułu zatwierdzonej do wypłaty dywidendy.



12. Dane dotyczące zobowiązań wobec budżetu państwa lub jednostek samorządu terytorialnego z tytułu uzyskania prawa własności budynków i budowli

Na dzień 31.12.2003 w Banku nie występowały zobowiązania wobec budżetu państwa lub gminy z tytułu prawa własności budynków i budowli.

13. Informacje o przychodach, kosztach i wynikach działalności zaniechanej w danym okresie lub przewidzianej do zaniechania w następnym okresie wraz z wyjaśnieniem przyczyn

W okresie sprawozdawczym w Banku nie wystąpił przypadek zaniechania prowadzenia jakiegokolwiek z rodzajów działalności.

14. Koszt wytworzenia środków trwałych w budowie, środków trwałych na własne potrzeby

W okresie sprawozdawczym Bank realizował działalność inwestycyjną wyłącznie systemem zleconym, w związku z powyższym nie wytwarzał inwestycji we własnym zakresie.

15. Poniesione nakłady inwestycyjne oraz planowane w okresie najbliższych 12 miesięcy od dnia bilansowego nakłady inwestycyjne, w tym na niefinansowe aktywa trwałe

Wielkość nakładów inwestycyjnych, poniesionych w 2003 roku na inwestycje kontynuowane, noworozpoczynane, środki trwałe, wartości niematerialne i prawne wynosi 4 815 tys. zł.

W 2004 roku planuje się wydatki inwestycyjne w wysokości 2 420 tys. zł.

Strukturę wydatków przedstawia poniższa tabela:

Wyszczególnienie w tys. zł	Nakłady inwestycyjne poniesione w 2003	Planowane nakłady inwestycyjne w 2004
Rzeczowe aktywa trwałe	4 036	1 208
Wartości niematerialne i prawne	779	1 212
Ogółem wydatki inwestycyjne:	4 815	2 420

16.1. Informacje o transakcjach emitenta z podmiotami powiązаныmi, w tym również z podmiotami powiązаныmi kapitałowo lub organizacyjnie w rozumieniu ustawy Prawo bankowe, dotyczących przeniesienia praw i zobowiązań, z uwzględnieniem zasad polityki kredytowej banku względem podmiotów powiązanych oraz procentowego udziału przypadającego na transakcje z tymi podmiotami

W roku 2003 Deutsche Bank PBC S.A. zawarł następujące transakcje z podmiotami powiązаныmi:

- W 2003 roku miała miejsce transakcja z podmiotem zależnym od Deutsche Bank PBC S.A to jest spółką Contract-Invest Sp. z o.o., której w dniu 28 marca 2003 roku Bank odsprzedał części posiadanych udziałów Spółki celem ich umorzenia. Wartość nominalna odsprzedanych 23 300 udziałów tej spółki wynosiła 2 330 tys. zł. Contract-Invest Sp. z o.o. zapłacił Emitentowi cenę 2 200 tys. zł. czyli równowartość ich wartości księgowej ustalonej na podstawie bilansu sporządzonego na dzień 28 lutego 2003 r.
- W związku z wyznaczeniem przez DWS Polska Fundusz Mieszany Rynku Pieniężnego (DWS FIM RP) dnia wykupu certyfikatów inwestycyjnych tego funduszu na dzień 29 grudnia 2003r. oraz zgodnie ze złożoną przez Bank dyspozycją wykupu, DWS FIM RP wykupił od Banku 343 927 certyfikaty inwestycyjne, czyli wszystkie certyfikaty

zakupione przez Bank w połowie grudnia 2003r. na podstawie zawartego 1 grudnia 2003r. pomiędzy Deutsche Bank PBC S.A., Domem Maklerskim DB Securities SA oraz DWS Towarzystwem Funduszy Inwestycyjnych S.A. Porozumieniem o współpracy w zakresie obrotu certyfikatami inwestycyjnymi DWS FIM RP. Certyfikaty zostały wykupione po cenie 106,71 za certyfikat, tj. za łączną kwotę 36.700 tys. zł. Cena po jakiej Bank nabywał certyfikaty to 106 zł za jeden certyfikat, tj. za łączną kwotę 36 456 tys. zł. Zgodnie z ww. porozumieniem Bank wypłaci DB Securities S.A. za świadczone w ramach porozumienia usługi brokerskie wynagrodzenie w wysokości 0,5 % wartości nabytych przez Bank certyfikatów (obliczonej jako iloczyn liczby nabytych przez Bank certyfikatów oraz ceny wykupu tych certyfikatów przez DWS FIM RP) pomniejszone o koszty odsetek od kwot zaangażowanych przez Bank w celu realizacji transakcji wynikających z porozumienia, przelanych na rachunek inwestycyjny Banku w DB Securities S.A.

- W 2003 r. Deutsche Bank PBC S.A kilkakrotnie udzielał krótkoterminowych kredytów w rachunku bieżącym swojej spółce zależnej, których termin zwrotu środków nie przekraczał jednego miesiąca a warunki finansowe udzielanych kredytów nie odbiegały od ogólnie stosowanych przez Bank dla tego typu umów. Na dzień 31.12.2003 r. Deutsche Bank PBC S.A. nie miał zobowiązań ani należności z tytułów kredytowych wobec podmiotów zależnych.

16. 2. Dane liczbowe dotyczące jednostek powiązanych, o:
należnościach i zobowiązaniach

Na dzień 31.12.2003 r. stan należności i zobowiązań wobec jednostek powiązanych przedstawiał się następująco:

Wyszczególnienie w tys. zł	DB Securities S.A.	Contract – Invest Sp. z o.o.	Razem
Należności, w tym:	44		44
- lokaty (z odsetkami)			
- rachunki bieżące			
- należności z tytułu sprzedaży usług	44		44
Zobowiązania, w tym:	14 855	715	15 570
- rachunki bieżące	613	15	628
- depozyty	14 143	700	14 843
- odsetki	2		2
- pozostałe zobowiązania z tytułu zakupu towarów i usług	97		97

b) kosztach i przychodach, w tym odsetkach i prowizjach, kosztach rezerw na kredyty i pożyczki

Na dzień 31.12.2003 r. wielkość przychodów i kosztów wobec jednostek powiązanych przedstawiała się następująco:

Wyszczególnienie w tys. zł	DB Securities S.A.	Contract – Invest Sp. z o.o.	Razem
Przychody, w tym	1 238	2	1 240
- przychody z tytułu odsetek	9		9
- z tytułu prowizji	913	2	915
- pozostałe	316		316
Koszty, w tym:	393	19	412
- z tytułu odsetek	296	19	315
- pozostałe	97		97

c) udzielonych zobowiązaniach finansowych, w tym nieodwołalnych

Na dzień 31.12.2003 roku Bank nie udzielił zobowiązań finansowych jednostkom powiązanym.



d) inne dane, niezbędne do sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Między Deutsche Bank PBC S.A., a jednostkami powiązаныmi nie występują inne niż wyżej wymienione zależności niezbędne do sporządzenia sprawozdania skonsolidowanego.

17. Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji, w tym:

- a) nazwie, zakresie działalności wspólnego przedsięwzięcia
- b) procentowym udziale
- c) części wspólnie kontrolowanych rzeczowych składników aktywów trwałych, wartości niematerialnych i prawnych
- d) zobowiązaniach zaciągniętych na potrzeby przedsięwzięcia lub zakupu używanych rzeczowych składników aktywów trwałych
- e) części zobowiązań wspólnie zaciągniętych
- f) dochodach otrzymanych ze wspólnego przedsięwzięcia i kosztach z nimi związanych
- g) zobowiązaniach warunkowych i inwestycyjnych dotyczących wspólnego przedsięwzięcia.

W okresie sprawozdawczym Bank nie prowadził wspólnych przedsięwzięć z jednostkami powiązаныmi.

18. Informacje o przychodach i kosztach prowadzenia przez bank działalności maklerskiej

W okresie sprawozdawczym Bank nie prowadził działalności maklerskiej.

19. Informacje o odpisach należności nieściągalnych dokonanych w koszty, z podziałem na tytuły odpisów i sposób dokonania odpisu – w ciężar utworzonych rezerw, w ciężar kosztów na operacjach finansowych oraz w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych, z wyszczególnieniem strat poniesionych z tytułu kredytów i pożyczek

W okresie sprawozdawczym Deutsche Bank PBC S.A. dokonał odpisów należności nieściągalnych w ciężar utworzonych rezerw w wysokości 10 550 tys. zł, w tym:

- z tytułu kredytów i pożyczek	10 445 tys. zł
- z tytułu dłużników różnych	7 tys. zł
- z tytułu aktywów do zbycia	98 tys. zł

20. Informacje o kosztach związanych z utworzeniem rezerw na przyszłe zobowiązania wobec pracowników, z wyszczególnieniem tytułów

W okresie sprawozdawczym Bank poniósł koszty związane z utworzeniem rezerw na przyszłe zobowiązania wobec pracowników w wysokości 4 610 tys. zł, w tym:

- na nagrody oraz premie	2 585 tys. zł
- na pozostałe zobowiązania wobec pracowników	1 770 tys. zł
- na świadczenia urlopowe	255 tys. zł

oraz rozwiązał rezerwy na przyszłe zobowiązania wobec pracowników w wysokości 7 393 tys. zł, w tym:

- na nagrody oraz premie	3 850 tys. zł
- na pozostałe zobowiązania wobec pracowników	3 288 tys. zł
- na świadczenia urlopowe	255 tys. zł

21. Informacje o kosztach poniesionych na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych.



W okresie sprawozdawczym Bank nie realizował pracowniczych programów emerytalnych.

22. Informacje o prowadzonej działalności powierniczej

W okresie sprawozdawczym Bank nie prowadził działalności powierniczej.

23. Informacje o sekurytyzacji aktywów, z wyszczególnieniem:

- wartości i rodzaju wierzytelności objętych sekurytyzacją
- wartości i rodzaju otrzymanych papierów wartościowych

Na dzień 31.12.2003 roku nie występują w bilansie Banku aktywa, które byłyby objęte sekurytyzacją.

24. Informacje o przeciętnym zatrudnieniu, z podziałem na grupy zawodowe.

Informacje o przeciętnym zatrudnieniu z podziałem na grupy zawodowe w roku 2002 i 2003:

Jednostka organizacyjna	2003 r.		2002 r.	
	robotnicze	Nierobotnicze	robotnicze	nierobotnicze
Deutsche Bank PBC S.A.	7	606	11	709

25. Informacje o łącznej wartości wynagrodzeń i nagród (w pieniądzu i w naturze), wypłaconych lub należnych, odrębnie dla osób zarządzających i nadzorujących emitenta w przedsiębiorstwie emitenta, bez względu na to, czy były one zaliczane w koszty, czy też wynikały z podziału zysku, a w przypadku, gdy emitentem jest jednostka dominująca lub znaczący inwestor - oddzielnie informacje o wartości wynagrodzeń i nagród otrzymanych z tytułu pełnienia funkcji we władzach jednostek zależnych, współzależnych i stowarzyszonych (dla każdej grupy osobno)

Wynagrodzenia wypłacone w Deutsche Bank PBC S.A. dla osób zarządzających i nadzorujących w 2002 r. i 2003 r. wynosiły (w tys. zł):

Wyszczególnienie	2003 r.	2002 r.
Osoby zarządzające	3 581	2 543
Osoby nadzorujące	-	-
RAZEM	3 581	2 543

Wynagrodzenia wypłacone dla zarządzających i nadzorujących w 2002 r. i 2003 r. w jednostkach zależnych, współzależnych i stowarzyszonych wynosiły (w tys. zł):

Wyszczególnienie	2003 r.	2002 r.
DB Securities S.A.	72	-
RAZEM	72	-

26. Informacje o wartości nie spłaconych zaliczek, kredytów, pożyczek, gwarancji, poręczeń lub innych umów zobowiązujących do świadczeń na rzecz emitenta, jednostek od niego zależnych, współzależnych i z nim stowarzyszonych, z podaniem warunków oprocentowania i spłaty tych kwot, udzielonych przez emitenta w przedsiębiorstwie emitenta oraz oddzielnie w przedsiębiorstwach jednostek od niego zależnych, współzależnych i z nim stowarzyszonych (dla każdej grupy osobno) osobom zarządzającym i nadzorującym oraz pracownikom

emitenta, odrębnie dla osób zarządzających, nadzorujących i pracowników oraz oddzielnie współmałżonkom, krewnym i powinowatym do drugiego stopnia, przysposobionym lub przysposabiającym oraz innym osobom, z którymi są powiązane osobiście osoby zarządzające i nadzorujące, z podaniem warunków oprocentowania i spłaty tych kwot

Zaangażowanie kredytowe wobec osób zarządzających w Banku

31.12.2003 – karta kredytowa z limitem 6 tys. zł (udział w Radzie Nadzorczej podmiotu zależnego),

31.12.2002 – limit w koncie osobistym na kwotę 18,5 tys. zł ; oprocentowanie 15,75%; termin spłaty 6.06.2003 (udział w Radzie Nadzorczej podmiotu zależnego),

– karta kredytowa z limitem: 6 tys. zł (udział w Radzie Nadzorczej podmiotu zależnego).

Zaangażowanie kredytowe wobec osób nadzorujących w Banku

31.12.2003 – limit w koncie osobistym na kwotę 30 tys. zł; oprocentowanie 16,95%; termin spłaty 8.09.2004 (udział w Radzie Nadzorczej podmiotu zależnego),

– karty kredytowe z limitami: 15 tys. zł, 4,2 tys. zł, 10 tys. zł, 20 tys. zł (jedna z osób nadzorujących w Banku zasiada również w Radzie Nadzorczej podmiotu zależnego).

31.12.2002 – karty kredytowe z limitami: 6 tys. zł, 20 tys. zł, 15 tys. zł.

Zaangażowanie kredytowe (z wyłączeniem kart kredytowych) wobec pracowników Banku

31.12.2003 – 6.501 tys. zł,

31.12.2002 – 4.476 tys. zł.

Wg stanu na 31.12.2003r. - zaangażowanie kredytowe wobec osób zarządzających Banku - Bank przyznał kartę kredytową z limitem 6 tys. zł. Osoba ta zasiada również w Radzie Nadzorczej podmiotu zależnego.

Wg stanu na dzień 31.12.2003r. - zaangażowanie kredytowe wobec osób nadzorujących emitenta – Bank udzielił limitu w koncie osobistym na kwotę 30 tys. zł (kapitał), oprocentowanie wynosiło 16,95%, termin spłaty 08.09.2004, jednorazowa spłata. Istnieją również zaangażowania z tytułu kart kredytowych z limitami 15 tys. zł, 4,2 tys. zł, 10 tys. zł, 20 tys. zł. Jedna z osób nadzorujących posiadających zaangażowanie w Banku zasiada również w Radzie Nadzorczej podmiotu zależnego.

Wg stanu na 31.12.2003r. - zaangażowanie kredytowe (z wyłączeniem kart kredytowych) wobec pracowników banku wynosiło 6.501 tys. zł (kapitał).

Wg stanu na 31.12.2002r. – zaangażowanie kredytowe wobec osób zarządzających Banku.

Bank udzielił limitu w koncie osobistym na kwotę 18,5 tys. zł (kapitał), oprocentowanie wynosiło 15,75%, termin spłaty 06.06.2003r, jednorazowa spłata. Osoba ta zasiada również w Radzie Nadzorczej spółki zależnej. Istnieje również jedno zaangażowanie z tytułu karty kredytowej z limitem 6 tys. zł – osoba ta zasiada również w Radzie Nadzorczej spółki zależnej.

Wg stanu na dzień 31.12.2002r. – zaangażowanie kredytowe wobec osób nadzorujących emitenta nie występowało. Przyznano natomiast trzy karty kredytowe z limitami 6 tys. zł, 20 tys. zł oraz 15 tys. zł.

Wg stanu na 31.12.2002r. – zaangażowanie kredytowe wobec pracowników banku wynosiło 4.476 tys. zł (kapitał).

27. Informacje o znaczących zdarzeniach, dotyczących lat ubiegłych, ujętych w sprawozdaniu finansowym za bieżący okres

W Banku nie wystąpiły zdarzenia dotyczące lat ubiegłych, które miałyby istotny wpływ na sprawozdanie finansowe sporządzone na 31 grudnia 2003 roku.

28. Informacje o znaczących zdarzeniach, jakie nastąpiły po dniu bilansowym, a nie uwzględnionych w sprawozdaniu finansowym

W Banku nie wystąpiły po dniu bilansowym tj. po 31 grudnia 2003 roku znaczące zdarzenia, które nie zostały uwzględnione w bilansie oraz rachunku zysków i strat, sporządzonych na dzień 31 grudnia 2003 roku.

29. Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących roku obrotowego mających wpływ na istotną zmianę struktury pozycji bilansowych oraz wyniku finansowego

W okresie sprawozdawczym w Banku nie wystąpiły znaczące zdarzenia, które miałyby wpływ na istotną zmianę struktury pozycji bilansowych oraz wyniku finansowego.

30. Informacje o relacjach między prawnym poprzednikiem a emitentem oraz o sposobie i zakresie przejęcia aktywów i pasywów

W okresie sprawozdawczym nie wystąpiła zmiana formy prawnej Banku.

31. Sprawozdanie finansowe i porównywalne dane finansowe, przynajmniej w odniesieniu do podstawowych pozycji bilansu oraz rachunku zysków i strat skorygowane odpowiednim wskaźnikiem inflacji, z podaniem źródła wskaźnika oraz metody jego wykorzystania, z przyjęciem okresu ostatniego sprawozdania finansowego jako okresu bazowego - jeżeli skumulowana średnioroczna stopa inflacji z okresu ostatnich trzech lat działalności emitenta osiągnęła lub przekroczyła wartość 100%

Ostatnie trzy lata działalności Deutsche Bank PBC S.A. przypadają na okres charakteryzujący się wskaźnikiem inflacji poniżej 100 % w skali roku. (źródło danych – GUS). W związku z powyższym, Bank nie sporządził skorygowanego wskaźnikiem inflacji sprawozdania finansowego i porównywalnych danych finansowych

32. Zestawienie oraz objaśnienie różnic pomiędzy danymi ujawnionymi w sprawozdaniu finansowym i porównywalnych danych finansowych, a uprzednio sporządzonymi i opublikowanymi sprawozdaniami finansowymi.

Sprawozdanie finansowe za 2002 rok nie podlegało przekształceniu w celu zachowania porównywalności danych.

33. Zmiany stosowanych zasad (polityki) rachunkowości i sposobu sporządzania sprawozdania finansowego, dokonanych w stosunku do poprzedniego roku obrotowego (lat obrotowych), ich przyczyny, tytuły oraz wpływ wywołanych tym skutków finansowych na sytuację majątkową i finansową, płynność oraz wynik finansowy i rentowność

W okresie sprawozdawczym nie dokonano w stosunku do 2002 roku zmian stosowanych zasad (polityki) rachunkowości oraz sposobu sporządzania sprawozdania finansowego, które miałyby wpływ na sytuację majątkową i finansową, płynność, a także wynik finansowy i rentowność Banku.

34. Dokonane korekty błędów podstawowych, ich przyczyny, tytuły oraz wpływ wywołanych tym skutków finansowych na sytuację majątkową i finansową, płynność oraz wynik finansowy i rentowność

W Deutsche Bank PBC S.A. nie stwierdzono wystąpienia błędów podstawowych.

35. W przypadku występowania niepewności co do możliwości kontynuowania działalności, opis tych niepewności oraz stwierdzenie, że taka niepewność występuje oraz wskazanie, czy sprawozdanie finansowe zawiera korekty z tym związane. Informacja powinna zawierać również opis podejmowanych, bądź planowanych przez jednostkę emitenta działań mających na celu eliminację niepewności

W Banku nie stwierdzono zaistnienia sytuacji niepewności co do możliwości kontynuowania działalności.

36. W przypadku sprawozdania finansowego sporządzonego za okres, w ciągu którego nastąpiło połączenie, wskazanie, że jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po połączeniu spółek, oraz wskazanie dnia połączenia i zastosowanej metody rozliczenia połączenia (nabycia, łączenia udziałów):

- w przypadku rozliczenia metodą nabycia - nazwę (firmę) i opis przedmiotu działalności spółki przejętej, liczbę, wartość nominalną i rodzaj udziałów (akcji) wyemitowanych w celu połączenia, cenę przejęcia, wartość aktywów netto według wartości godziwej spółki przejętej na dzień połączenia, wartość firmy lub ujemną wartość firmy i opis zasad jej amortyzacji, lub

- w przypadku rozliczenia metodą łączenia udziałów – nazwę (firmę) i opis przedmiotu działalności spółek, które w wyniku połączenia zostały wykreślone z rejestru, liczbę, wartość nominalną i rodzaj udziałów (akcji) wyemitowanych w celu połączenia, przychody i koszty, zyski i straty oraz zmiany w kapitałach własnych połączonych spółek za okres od początku roku obrotowego, w ciągu którego nastąpiło połączenie, do dnia połączenia

W okresie sprawozdawczym nie nastąpiło połączenie Deutsche Bank PBC S.A. z żadną inną spółką.

37. Jeżeli emitent nie sporządza skonsolidowanego sprawozdania finansowego, w dodatkowej nocie objaśniającej do sprawozdania finansowego należy przedstawić podstawę prawną niesporządzania skonsolidowanego sprawozdania finansowego, wraz z danymi uzasadniającymi odstępnie od konsolidacji lub wyceny metodą praw własności, nazwę i siedzibę jednostki sporządzającej skonsolidowane sprawozdanie finansowe na wyższym szczeblu grupy kapitałowej oraz miejsce jego publikacji, podstawowe wskaźniki ekonomiczno-finansowe, charakteryzujące działalność jednostek powiązanych w danym i ubiegłym roku obrotowym, takie jak: wartość przychodów ze sprzedaży oraz przychodów finansowych, wynik finansowy netto oraz wartość kapitału własnego, z podziałem na grupy, wartość aktywów trwałych, przeciętne roczne zatrudnienie, oraz inne informacje jeżeli są wymagane na podstawie odrębnych przepisów



Bank nie sporządza skonsolidowanego sprawozdania finansowego za 2003 rok, działając w oparciu o § 6.1 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 12 grudnia 2001 roku w sprawie zasad sporządzania skonsolidowanych sprawozdań finansowych banków oraz skonsolidowanych sprawozdań finansowych holdingu finansowego a także o § 58.1.1 Ustawy o rachunkowości.

Bank wyłączył z obowiązku objęcia konsolidacją jednostki zależne: DB Securities S.A. i Contract - Invest Sp. z o.o., ponieważ suma bilansowa poszczególnej jednostki zależnej jest nieistotna w stosunku do sumy bilansowej Banku oraz przychody netto ze sprzedaży poszczególnej jednostki są nieistotne w stosunku do przychodu Banku.

DB Securities S.A. – jednostka zależna

Wskaźnik ekonomiczno-finansowy	31.12.2003	31.12.2002
przychody z działalności maklerskiej	8 123	3 562
wynik finansowy netto – zysk / (strata)	541	(954)
kapitał zakładowy	15 000	15 000
kapitał z aktualizacji wyceny	2	2
nepokryta strata lat ubiegłych	2 760	1 806
aktywa trwałe	920	380
suma bilansowa	38 101	20 556
przeciętne zatrudnienie	18	19

(w tys. zł)

Dane finansowe jednostki zależnej DB Securities S.A. podlegały weryfikacji przez biegłego rewidenta.

Contract-Invest Sp. z o.o. – jednostka zależna

Wskaźnik ekonomiczno-finansowy	31.12.2003	31.12.2002
przychody ze sprzedaży i finansowe	22	80
wynik finansowy netto - strata	1 370	298
kapitał zakładowy	18 109	20 439
nepokryta strata lat ubiegłych	669	371
aktywa trwałe	3 508	8 177
suma bilansowa	19 833	23 922
przeciętne zatrudnienie	2	3

(w tys. zł)

(a)

Dane finansowe jednostki zależnej Contract – Invest Sp. z o.o. nie podlegały weryfikacji przez biegłego rewidenta.

W dniu 27 stycznia 2004 roku została zawarta pomiędzy Bankiem a Firmą Inwestycyjną „Leopard” S.A. z siedzibą w Krakowie – umowa sprzedaży wszystkich posiadanych przez Bank udziałów w spółce Contract-Invest sp. z o.o., tj. 18 109 udziałów o wartości nominalnej 1 tys. zł za jeden udział, czyli o łącznej wartości nominalnej 18 109 tys. zł. Wartość ewidencyjna netto tych udziałów w księgach rachunkowych Banku wg stanu na 31.12.2003 roku wynosi 1 499 tys. zł.

Cena sprzedaży wyżej wymienionych udziałów została ustalona na kwotę 1 500 tys. zł. Cena sprzedaży zostanie zapłacona Bankowi w jedenastu miesięcznych ratach.

(b)

(c) 38. Informacje uzupełniające

38.1. Dane o walutowej strukturze aktywów i pasywów.



Udział pozycji walutowych w aktywach i pasywach Banku ilustrują poniższe tabele.

Aktywa	stan na 31.12.2003 roku			stan na 31.12.2002 roku		
	ogółem	w tym działalność walutowa	% udziału	ogółem	w tym działalność walutowa	% udziału
1. Kasa, środki w Banku Centralnym	119 579	3 656	3,06	23 932	5 446	22,76
2. Należności od sektora finansowego	798 322	137 832	17,27	1 005 647	96 259	9,57
3. Należności od sektora niefinansowego i budżetowego	564 640	277 884	49,21	408 021	222 247	54,47
4. Dłużne papiery wartościowe	509 423			505 843		
5. Akcje, udziały, inne papiery wartościowe	17 348	6	0,03	20 973	6	0,02
6. Wartości niematerialne i prawne	900			2 639		
7. Rzeczowe aktywa trwałe	55 041			59 427		
8. Inne aktywa	45 336	8	0,02	5 971	26	0,45
9. Rozliczenia międzyokresowe	1 469	179	12,19	1 834	152	8,29
	2 112 058	419 565	19,87	2 034 287	324 136	15,93

w tys. zł

Pasywa	stan na 31.12.2003 roku			stan na 31.12.2002 roku		
	ogółem	w tym działalność walutowa	% udziału	ogółem	w tym działalność walutowa	% udziału
1. Zobowiązania wobec Banku Centralnego						
2. Zobowiązania wobec sektora finansowego	361 963	137 549	38,00	325 281	108 680	33,41
3. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i budżetowego	1 434 279	279 655	19,50	1 424 110	211 347	14,84
4. Zobowiązania z tytułu papierów wartościowych						
5. Fundusze specjalne i inne pasywa	64 658	20	0,03	15 203	8	0,05
6. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	61 555	4 106	6,67	72 429	3 882	5,36
7. Rezerwy	2 059			6 186		
8. Zobowiązania podporządkowane						
9. Kapitały	340 259			339 153		
10. Akcje własne (wielkość ujemna)	(217)			(179)		
11. Niepokryta strata z lat ubiegłych	(149 003)			(160 916)		
12. Zysk (strata) netto	(3 495)			13 020		
	2 112 058	421 330	19,95	2 034 287	323 917	15,92

w tys. zł

Na koniec 2003 roku nastąpił wzrost udziału aktywów wyrażonych w walutach obcych w sumie bilansowej w porównaniu do 2002 roku z 15,93% do 19,87%, a po stronie pasywów wzrost z 15,92% do 19,95%.

38.2. Informacje o kredytach i pożyczkach, od których bank nie nalicza odsetek.

Wartość kredytów (brutto) od których Bank nie nalicza odsetek wg stanu na 31.12.2003 roku wynosi 94 334 tys. zł.

38.3. Dane o stanie odpisów aktualizujących wartość aktywów (z wyłączeniem rezerw celowych) według rodzajów aktywów, ze wskazaniem stanu na początek roku obrotowego, zwiększeń i zmniejszeń oraz stan na koniec roku obrotowego.



Zmianę stanu odpisów aktualizujących wartość aktywów za rok 2003 przedstawia poniższa tabela:

Zmiana stanu rezerw	Papiery wartościowe	Akcje własne	Dłużnicy różni	Zapasy	Aktywa do zbycia
Stan rezerw na 1.01.2003	19 387	431	6 451	536	98
1) zwiększenia	1 118	26	344		
- utworzenia rezerw	1 118	26	71		
- przeniesienia rezerw			215		
- wzrost kursu walut					
- zwiększenie z tytułu wzrostu kursu walut			58		
2) wykorzystanie	464		7		98
- spisanie w ciężar rezerw	464		7		98
3) zmniejszenia		65	675	491	
- rozwiązanie rezerw		65	675	491	
- przeniesienie rezerw					
Stan rezerw na 31.12.2003	20 041	392	6 113	45	

38.4. Informacje o przychodach z tytułu dywidend, w podziale na jednostki od których otrzymano dywidendy. W okresie sprawozdawczym Deutsche Bank PBC S.A. nie uzyskał przychodów z tytułu otrzymanych dywidend.

Podpisy wszystkich Członków Zarządu				Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych
16.04.2004 r.	Marek Kulczycki	Prezes Zarządu		16.04.2004 r.
data	imię i nazwisko	stanowisko/ funkcja	podpis	data
				Wanda Zadecka
				imię i nazwisko
16.04.2004 r.	Leszek Niemycki	Wiceprezes Zarządu		Dyrektor
data	imię i nazwisko	Stanowisko/ funkcja	podpis	Departamentu
				Rachunkowości
				Główny Księgowy
				stanowisko/funkcja
16.04.2004 r.	Marko Wenthin	Członek Zarządu		
data	imię i nazwisko	Stanowisko/ funkcja	podpis	podpis



Sprawozdanie Zarządu z działalności Deutsche Bank PBC S.A. za 2003 rok

Kraków, kwiecień 2004 r.

1. WSTĘP

Sytuacja finansowa Banku w 2003 r. (jak i całego sektora bankowego w Polsce), charakteryzowała się stosunkowo niskim przyrostem sumy bilansowej, spadkową tendencją w zakresie wyniku odsetkowego i wyniku z działalności bankowej, zahamowaniem wzrostu kosztów działania.

Deutsche Bank PBC SA zrealizował w 2003 r. szereg działań, mających na celu odwrócenie niekorzystnych tendencji w zakresie obniżania się efektywności działania Banku, które znajdują pozytywne odzwierciedlenie w postaci:

1. zmiany struktury aktywów pracujących, na rzecz pozycji o wyższej dochodowości:

➤ dynamiczny rozwój akcji kredytowej (widoczny od czerwca 2003 r.) - w stosunku do stanu na 31 grudnia 2002 r. kredyty pracujące wykazały przyrost aż o **151** mln zł, tj. o **50** %; równoległe w porównywanych okresach udział kredytów w strukturze aktywów brutto wzrósł z **22** % do **28** % oraz poprawiła się struktura jakościowa portfela kredytowego – udział kredytów w sytuacji normalnej i pod obserwacją wzrósł z **62** % do **71** % i adekwatnie zmniejszył się udział kredytów zagrożonych z **38** % do **29** %; w porównaniu do wyników bankowej grupy rówieśniczej zmiana roczna wynosiła **+48,28** % na **+25,02** % w grupie rówieśniczej, a udział kredytów w sumie aktywów pracujących wzrósł z **15** % w IV kw. 2002 r. do **22** % w IV kw. 2003 r.; ożywienie działalności kredytowej nastąpiło dzięki uproszczeniu procedur kredytowych (przy zachowaniu dbałości o poziom ryzyka) oraz poszerzeniu oferty produktowej; w związku z ogólną sytuacją rynkową (deprecjacja złotego) w ofercie kredytowej nacisk kierowany jest na produkty złotowe (np. wysoko oceniony w rankingu dziennika „Rzeczpospolita” kredyt samochodowy, pożyczki konsumpcyjne tzw. „13-stki”, itp.),

➤ zmniejszenie zaangażowania na rynku międzybankowym – na przestrzeni 2003 r. lokaty na rynku międzybankowym obniżyły się o **201** mln zł, tj. o **20** %; w rezultacie powyższego udział tej pozycji w strukturze aktywów brutto zmniejszył się z **44** % na 31 grudnia 2002 r. do **34** % na 31 grudnia 2003 r.; spadek tej pozycji w IV kw. ubr. o ca **50** mln zł związany był głównie z zakończeniem współpracy z jednym z dotychczasowych znaczących klientów Banku.

2. zmiany w wielkości i strukturze pozyskanych zasobów:

➤ w głównej pozycji zasobowej, tj. depozytach klientów i budżetu, na przestrzeni 2003 r. zanotowano wzrost o **13** mln zł, tj. o **1** %, pomimo zakończenia współpracy z jednym z dotychczasowych znaczących klientów Banku i wypływem w dniu 31 grudnia ubr. z tego tytułu ca **90** mln zł środków depozytów bieżących; tym samym depozyty w pozostałych grupach klientów wykazały przyrost aż o **103** mln zł, tj. o **6** %; w związku z tendencją zawężania się stóp procentowych, a w rezultacie spadkiem rentowności (z punktu widzenia klienta) klasycznych produktów depozytowych o charakterze inwestycyjnym, tj. depozytów terminowych, obserwuje się postępującą zmianę w strukturze alokacji oszczędności; depozyty terminowe klientów zostały w znaczącej części realokowane w produkty rynku kapitałowego oraz rachunki bieżące; dzięki wprowadzeniu do oferty Banku jeszcze w 2001 r. usługi w zakresie pośrednictwa w sprzedaży jednostek funduszy inwestycyjnych (DWS, a od lipca ubr. Skarbiec), środki klientów pod zarządem Banku alokowane w w/w formy oszczędzania wzrosły z **173** mln zł na 31 grudnia 2002 r. do **250** mln zł na 31 grudnia 2003 r. (pozycje pozabilansowe); potencjalne zmniejszenie wyniku odsetkowego z tytułu obniżenia się skali działania, jest stopniowo niwelowane w pozycji rosnących przychodów prowizyjnych z tytułu sprzedaży jednostek funduszy inwestycyjnych oraz zarządzania rosnącymi aktywami klientów związanymi z tymi produktami (prowizje z tego tytułu wzrosły z **0,9** mln zł w 2002 r. do **3,3** mln zł w 2003 r.); skutkiem powstrzymania trendu spadkowego depozytów terminowych wprowadzono do oferty Banku lokatę Profit+, która łączy elementy dwóch form inwestowania - w 50 % depozyt terminowy, w pozostałych 50% inwestycja w fundusze inwestycyjne); produkt ten

stanowił główny element prowadzonej w IV kw. 2003 r. kampanii reklamowej w prasie i telewizji; efektem tych działań jest zniwelowanie obniżenia się depozytów w IV kw. 2003 r. do jedynie 20 mln zł (pomimo zakończenia współpracy z jednym z dotychczasowych znaczących klientów Banku w kwocie ca 90 mln zł),

➤ lokaty zaciągnięte z rynku międzybankowego mają charakter wyłącznie walutowy (zabezpieczenie pozycji walutowej); w 2003 r. zanotowano wzrost tej pozycji o 30 mln zł, tj. o 29 % (w IV kw. o 3 mln zł, tj. o 3 %), które wynikało głównie ze słabnącej pozycji złotego.

3. zmian w strukturze przychodów z działalności bankowej:

➤ pomimo opisanych powyżej działań w sferze bilansu, które będą widoczne w dłuższym horyzoncie czasowym, wynik odsetkowy w trakcie 2003 r. uległ znaczącemu zawężeniu o 19 mln zł, tj. o 25 %; marża odsetkowa obniżyła się z 4,25 % w 2002 r. do 3,14 % w 2003 r.; główną tego przyczyną jest relatywnie głębokie obniżenie się średniego oprocentowania papierów wartościowych o 3,96 % oraz lokat międzybankowych o 3,56 %, które stanowią ¼ aktywów pracujących Banku; konkurencja rynkowa wymusza również stosowanie niższych stawek oprocentowania kredytów (banki o wysokim udziale kredytów w aktywach mają możliwość niwelowania skutków tego procesu poprzez stosowanie niższych stóp odnośnie kredytów nowoudzielanych, przy wydłużonym w czasie obniżaniu stawek kredytów portfela „starego”); również możliwości dalszej redukcji kosztów odsetkowych są znikome; pomimo tych ograniczeń w IV kw. 2003 r. pojawiły się oznaki powstrzymania trendu spadkowego wyniku odsetkowego, który ustabilizował się na poziomie ca 13 mln zł (III i IV kw.), przy wyraźnym wzroście odsetek otrzymanych od klientów z ca 7 mln zł kwartalnie w I półr. do ponad 8 mln zł w IV kw. ubr.,

➤ negatywny wpływ warunków rynkowych na wynik odsetkowy został częściowo zneutralizowany poprzez szybszy wzrost wyniku z prowizji; w 2003 r. wynik z prowizji był wyższy o 5,5 mln zł, tj. o 40 % (prawie połowa tego przyrostu dotyczyła pośrednictwa w sprzedaży jednostek funduszy inwestycyjnych); udział wyniku z prowizji do wyniku na działalności bankowej wzrósł z 14 % w 2002 r. do 24 % w 2003 r.

4. ograniczenia kosztów działania:

➤ wykonanie kosztów działania w 2003 r. wynosiło 85,8 mln zł na 95,4 mln zł w 2002 r., tj. było niższe o 9,6 mln zł (10 %); wskaźniki udziału kosztów personelu oraz kosztów eksploatacyjnych jako % średnich aktywów są niższe w stosunku do bankowej grupy rówieśniczej i wynoszą 1,77 % oraz 1,95 % (w grupie rówieśniczej odpowiednio 1,88 % i 2,24 %).

Sytuację finansową Banku w 2003 r. w porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego ilustruje poniższa tabela:

Treść:	Wykonanie na 31.12.2003 r.	Wykonanie na 31.12.2002 r.
Wynik na odsetkach	56 315	75 437
Wynik na prowizjach	19 225	13 743
Wynik na działalności bankowej	81 115	95 692
Koszty działania Banku	77 401	85 467
w tym:		
Koszty osobowe *	36 438	39 000
Pozostałe koszty	40 963	46 467
Amortyzacja	8 378	9 939
Różnica wartości rezerw i aktualizacji wartości majątku finansowego	(5 576)	(12 323)
Wynik finansowy brutto =netto	(3 495)	13 020

w tys. zł

*koszty osobowe obejmują wynagrodzenia wraz ze świadczeniami na rzecz pracowników

Wynik finansowy 2003 r. zamknął się stratą w wysokości (-) 3.495 tys. zł. Na wynik finansowy Banku niekorzystnie wpłynęła konieczność zawiązania rezerw celowych na następujące pozycje:

- zobowiązania pozabilansowe w kwocie 1.609 tys. zł (pozycja ta dotyczy toczącego się sporu pomiędzy Bankiem, a Domem Maklerskim Polonia NET SA w Krakowie),
- udziały w podmiocie zależnym (Contract Invest sp. z o.o.) w kwocie 818 tys. zł,
- nieruchomości (Miechów) w kwocie 432 tys. zł,
- należności kredytowe w kwocie 733 tys. zł.

Większość tych pozycji dotyczy zaszłości przejętych z BWR S.A.

Bez zawiązania rezerw celowych na powyższe składniki majątku Banku, wynik finansowy za 2003 r. oscylowałby na poziomie zera.

W dniu 9 kwietnia Bank przedłożył Komisji Nadzoru Bankowego do zatwierdzenia strategię działania na lata 2004-2010.

Stąd głównym celem strategicznym działania Banku w latach 2004-2010 jest dynamiczny wzrost skali działania i zmiana struktury aktywów, na rzecz produktów o wyższej rentowności oraz rozwój usług finansowych skutkujący wzrostem wyniku z tytułu opłat i prowizji (sprzedaż funduszy inwestycyjnych, wzrost realizowanych transakcji, w tym kartami płatniczymi itp.).

Główne założenia nowej strategii, umożliwiającej realizację powyższych zadań, są następujące:

- Model biznesowy: wprowadzenie nowego modelu działania, ukierunkowanego docelowo na segment zamożnych klientów indywidualnych oraz małych i średnich firm (affluents & SMEs). Model ten bazuje na dostarczaniu klientom tych strategicznych segmentów trzech „kluczowych ” produktów: kredytów hipotecznych, funduszy inwestycyjnych (w pełnej ofercie dostępnej na rynku) oraz programów finansowania małych i średnich przedsiębiorstw (z uwzględnieniem jasno określonej polityki zarządzania ryzykiem w tym zakresie). Dobór tych właśnie produktów jako filarów oferty sprzedażowej ma także na celu (oprócz aspektu rentowności) związanie klienta z Bankiem na możliwie najdłuższy okres i sprzedaż jak najszerszej palety wysoko-rentownych produktów towarzyszących produktowi kluczowemu (cross-selling). Atutem Banku winna być w tym zakresie wysoka jakość świadczonych usług obejmująca umiejętność nawiązania kontaktu z klientem, rozpoznanie jego potrzeb i zaproponowanie mu konkretnych rozwiązań z oferty Banku spełniających jego oczekiwania. Jest to podstawowy czynnik warunkujący pozyskanie klienta w zakresie kompleksowej obsługi jego finansów. Jednym z głównych zadań nowego modelu działania jest również rozwój sprzedaży bezpośredniej poprzez sieć agentów, komplementarną z siecią oddziałów.
- Realizacja: metodą „pay-as-you-go”, tzn. środki niezbędne do wykonania poszczególnych zadań inwestycyjnych zostają uruchomione po udokumentowaniu pozytywnego wykonania celów krótkoterminowych danego etapu harmonogramu ich realizacji (pierwsze szczegółowe podsumowanie dotyczące etapu wstępnego realizacji strategii rozwoju planowane jest na koniec września br.).
- Nakłady inwestycyjne związane z realizacją nowej strategii: do 2008 r. nakłady inwestycyjne związane z rozwojem skali działania będą wynosiły około 56,7 mn PLN (12,3 mn EUR). Dotyczą one głównie infrastruktury informatycznej (zmiana systemu, oprogramowania z tym związanego oraz części sprzętu komputerowego). Inwestycje związane z rozwojem i modernizacją sieci Oddziałów planowane są szczegółowo jedynie na 2004 r. Dalsze nakłady w tym zakresie realizowane będą opisaną powyżej metodą „pay-as-you-go”, przy ewentualnym wsparciu finansowym ze strony inwestora strategicznego.
- Rozliczenie zaszłości związanych z BWR S.A.: sprzedaż części wierzytelności z tytułu należności kredytowych w sytuacji straconej w kwocie około 80.000 tys. zł.



Zarząd Deutsche Bank PBC S.A. zgodnie z § 12 Statutu Banku upoważniony jest w okresie od dnia 18 kwietnia 2001 r. do dnia 18 kwietnia 2004 r. do podwyższenia kapitału zakładowego, w drodze emisji akcji Banku, o kwotę nie przekraczającą ¼ jego wartości. Na najbliższym Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy, na wniosek Zarządu Banku, podjęta zostanie uchwała o przedłużeniu tego upoważnienia na warunkach umożliwiających realizację nowej strategii działania.

2. Informacje o umowach znaczących dla działalności emitenta, w tym znanych emitentowi umowach zawartych pomiędzy akcjonariuszami (wspólnikami) oraz umowach ubezpieczenia, współpracy lub kooperacji.

➤ 2 stycznia 2003 r. Bank udzielił Kredytobiorcy krótkoterminowego, odnawialnego kredytu w rachunku bieżącym. Kredyt do łącznej wysokości 40.000 tys. zł został udzielony na okres od dnia 2 stycznia 2003 r. do dnia 31 grudnia 2003 r. Oprocentowanie kredytu uzależnione od stawki WIBOR O/N powiększonej o marżę Banku. 8 lipca 2003 r. Bank Aneksem nr 1 do w/w umowy kredytu zwiększył Kredytobiorcy kwotę limitu kredytu w rachunku bieżącym z 40.000 tys. zł do kwoty 50.000 tys. zł. Zwiększenie kwoty limitu kredytowego nastąpiło w ramach konsorcjum bankowego. W umowie konsorcjum Deutsche Bank PBC S.A. występował jako Bank wiodący - upoważniony do podpisania aneksu do przedmiotowej umowy kredytu w imieniu Banku uczestnika konsorcjum w przypadku, gdy kwota bieżącego zadłużenia Kredytobiorcy przekroczy 40.000 tys. zł. Pozostałe warunki ekonomiczne udzielonego kredytu nie uległy zmianie. Kryterium uznania umowy za znaczącą - przekroczenie 10% wartości kapitałów własnych Banku.

➤ Na podstawie zawartej w dniu 28 marca 2003 r. umowy została dokonana transakcja sprzedaży spółce Contract-Invest sp. z o.o. z siedzibą w Krakowie, części posiadanych przez Bank udziałów spółki Contract-Invest, tj. 23.300 udziałów tej spółki. Powyższe udziały o łącznej wartości nominalnej 2.330 tys. zł zostały sprzedane za łączną cenę

2.200 tys. zł. Spółka Contract-Invest dokonała zakupu w/w udziałów celem ich umorzenia. Przed dokonaniem w/w transakcji Bank posiadał 204.390 udziałów spółki Contract-Invest sp. z o.o., które stanowiły 100% udziału w kapitale zakładowym i taki sam udział w głosach na zgromadzeniu wspólników tej spółki. Udziały będące przedmiotem transakcji stanowiły 11,4% udziału zarówno w kapitale zakładowym, jak i w głosach, w związku z czym udział Banku w głosach i kapitale zakładowym tej spółki obniżył się do 88,6%. Na skutek dokonanego w dniu 22 sierpnia 2003 r. przez Sąd Rejonowy dla Krakowa - Śródmieścia w Krakowie zarejestrowania obniżenia kapitału zakładowego spółki Contract-Invest sp. z o.o. oraz zmian w Umowie Spółki m. in. w zakresie zmiany wartości nominalnej jednego udziału z dotychczasowej 100 zł do 1 tys. zł, kapitał zakładowy spółki Contract-Invest sp. z o.o. wynosi 18.109 tys. zł i dzieli się na 18.109 udziałów (o wartości nominalnej 1 tys. zł każdy), które uprawniają łącznie do 18.109 głosów na zgromadzeniu wspólników. W wyniku dokonanej rejestracji obniżenia kapitału spółki Contract-Invest sp. z o.o., Deutsche Bank PBC S.A. wg stanu na 31 grudnia 2003 r. posiadał 100% udziałów w tej spółce, uprawniających do tej samej procentowej liczby głosów na zgromadzeniu wspólników tej spółki.

➤ 29 kwietnia 2003 r. Bank zawarł z Kredytobiorcą umowę kredytu w formie linii kredytowej w rachunku BRI, przeznaczonego na zakup papierów wartościowych. Kredyt w kwocie 20.000 tys. zł został udzielony na okres od dnia 29 kwietnia 2003 r. do dnia 28 kwietnia 2004 r. Oprocentowanie kredytu w oparciu o WIBOR 1M, powiększone o marżę Banku. Kryterium uznania umowy za znaczącą - przekroczenie 10 % wartości kapitałów własnych Banku.

➤ 28 maja 2003 r. Bank - stosownie do postanowienia Sądu Rejonowego dla Krakowa-Śródmieścia w Krakowie z dnia 19 marca 2003 r. o ogłoszeniu upadłości Biura Inwestycyjnego CODE S.A. w Krakowie - zgłosił w Sądzie do masy upadłości Biura Inwestycyjnego CODE S.A. wierzytelności o łącznej wartości 21.323 tys. zł (na którą składają się: należność główna z tytułu zawartych umów kredytowych, odsetki ustawowe oraz zasądzone koszty procesu).

➤ 4 lipca 2003 r. Bank udzielił Kredytobiorcy (będącego jednostką samorządu terytorialnego) kredytu nieodnawialnego w kwocie 27.000 tys. zł, na okres od dnia 4 lipca 2003 r. do dnia 31 grudnia 2008 r. Oprocentowanie kredytu w oparciu o WIBOR 1M, powiększone o marżę Banku. Kryterium uznania umowy za znaczącą jest przekroczenie 10 % wartości kapitałów własnych Banku.

➤ 1 września 2003 r. pomiędzy Bankiem a jego spółką zależną (kredytobiorcą) została zawarta umowa kredytu w



rachunku bieżącym. Zgodnie z umową Bank udzielił kredytobiorcy kredytu w rachunku bieżącym w formie odnawialnej linii kredytowej do wysokości 4.300 tys. zł, na okres od dnia 1 września 2003 r. do dnia 30 września 2003 r. Odsetki od kwoty wykorzystanego kredytu ustalono w oparciu o stopę procentową w wysokości 7% w skali r., powiększone o marżę Banku. Kryterium uznania umowy za znaczącą - przekroczenie 10 % wartości kapitałów własnych Banku.

➤ 4 listopada 2003 r. pomiędzy Bankiem, a jego spółką zależną (kredytobiorca) została zawarta umowa kredytu w rachunku bieżącym. Zgodnie z umową Bank udzielił kredytobiorcy kredytu w rachunku bieżącym w formie odnawialnej linii kredytowej do wysokości 4.000 tys. zł, na okres od dnia 4 listopada 2003 r. do dnia 27 listopada 2003 r. Umowa została zawarta na warunkach nie odbiegających od powszechnie stosowanych przez Bank dla danego typu umów.

➤ 1 grudnia 2003 r. pomiędzy Deutsche Bank PBC S.A., Domem Maklerskim DB Securities SA oraz DWS Towarzystwem Funduszy Inwestycyjnych SA zostało zawarte Porozumienie o współpracy w zakresie obrotu certyfikatami inwestycyjnymi DWS FIM RP. Zgodnie z porozumieniem Bank dokonał w połowie grudnia 2003 r. zakupu 343.927 certyfikatów inwestycyjnych, które następnie zostały wykupione przez DWS Polska Fundusz Mieszany Rynku Pieniężnego (DWS FIM RP), zgodnie ze złożoną przez Bank dyspozycją wykupu - w związku z wyznaczeniem przez DWS FIM RP dnia wykupu certyfikatów inwestycyjnych tego funduszu na dzień 29 grudnia 2003 r. Certyfikaty zostały wykupione po cenie 106,71 zł za certyfikat, tj. za łączną kwotę 36.700 tys. zł. Cena po jakiej Bank nabywał certyfikaty to 106 zł za jeden certyfikat, tj. za łączną kwotę 36.456 tys. zł. W wyżej wymienionym porozumieniu zostało ustalone wynagrodzenie dla DB Securities S.A. za świadczone w ramach porozumienia usługi brokerskie w wysokości 0,5 % wartości nabytych przez Bank certyfikatów (obliczonej jako iloczyn liczby nabytych przez Bank certyfikatów oraz ceny wykupu tych certyfikatów przez DWS FIM RP), pomniejszone o koszty odsetek od kwot zaangażowanych przez Bank w celu realizacji transakcji wynikających z porozumienia, przelanych na rachunek inwestycyjny Banku w DB Securities S.A.

PO DACIE BILANSU

➤ 27 stycznia 2004 r. została zawarta pomiędzy Bankiem, a Firmą Inwestycyjną "Leopard" S.A. z siedzibą w Krakowie - umowa sprzedaży wszystkich posiadanych przez Bank udziałów w spółce Contract-Invest sp. z o.o., tj. 18.109 udziałów o wartości nominalnej 1 tys. zł za jeden udział, czyli o łącznej wartości nominalnej 18.109 tys. zł. Wartość ewidencyjna netto tych udziałów w księgach rachunkowych Banku wynosiła 2.318 tys. zł. Cena sprzedaży w/w udziałów została ustalona na kwotę 1.500 tys. zł i zostanie zapłacona Bankowi w jedenastu miesięcznych ratach. Udziały będące przedmiotem umowy stanowią 100 % kapitału zakładowego spółki Contract-Invest sp. z o.o i uprawniają do tej samej liczby głosów na zgromadzeniu wspólników.

➤ 15 stycznia 2004 r. pomiędzy Bankiem, a jego spółką zależną (kredytobiorca) została zawarta umowa kredytu w rachunku bieżącym. Zgodnie z umową Bank udzielił kredytobiorcy kredytu w rachunku bieżącym w formie odnawialnej linii kredytowej do wysokości 4.000 tys. zł, na okres od dnia 15 stycznia 2004 r. do dnia 30 stycznia 2004 r. Od kwoty wykorzystanego kredytu Bank pobiera odsetki ustalane w oparciu o stopę procentową w wysokości 7,5% w skali roku.

➤ 19 lutego 2004 r. Bank zawarł dwie umowy wykupu wierzytelności bez regresu wobec jednostki samorządu terytorialnego. Łączna wartość nabytych przez Bank wierzytelności wynosi 33.076.659, 36 zł. W przypadku pierwszej umowy wartość nabytych wierzytelności wynosi 31.224.654,83 zł, a okres ich spłaty przypada na dzień 30 czerwca 2011 r. Wartość nabytych wierzytelności w ramach drugiej umowy wynosi 1.852.004,53 zł, a okres spłaty wierzytelności przypada na dzień 30 czerwca 2005 r. Umowa została zawarta na warunkach nie odbiegających od powszechnie stosowanych przez Bank dla danego typu umów. Kryterium uznania umowy za znaczącą jest przekroczenie 10% wartości kapitałów własnych Banku.



3. Informacja o zmianach w powiązaniach organizacyjnych lub kapitałowych emitenta z innymi podmiotami oraz wskazanie jego głównych inwestycji krajowych i zagranicznych (papiery wartościowe, instrumenty finansowe i nieruchomości), w tym inwestycji kapitałowych dokonanych poza jego grupą jednostek powiązanych oraz opis metod ich finansowania.

Papiery wartościowe przedstawiające prawo do kapitału

Zaangażowanie Deutsche Bank PBC S.A. w podmiotach, których akcje nie są przedmiotem obrotu na rynku regulowanym przedstawia poniższe zestawienie:

Stan na 31-12-2003	(w tys. zł)	Stan na 31-12-2002	(w tys. zł)
Podmioty zależne	34 495	Podmioty zależne	36 834
Mniejszościowe	2 895	Mniejszościowe	2 895
Razem	37 390	Razem	39 729

Podmioty zależne od Emitenta

Contract-Invest Sp. z o.o. z siedzibą w Krakowie

Deutsche Bank PBC S.A. stał się właścicielem Contract-Invest Sp. z o.o. w wyniku przejęcia banków BWR Real Bank S.A. i BWR S.A. i jest jej jedynym udziałowcem. Po odsprzedaży części swoich udziałów tej spółce celem ich umorzenia na dzień 30 czerwca 2003 r. posiadał 88,6% udział w kapitale zakładowym spółki. Rejestracja przez sąd obniżenia kapitału zakładowego podmiotu 22 sierpnia 2003 r. przywróciła Bankowi 100% udział w tym podmiocie.

Prowadzone negocjacje w sprawie zbycia przez Bank posiadanych udziałów oraz rozmowy Zarządu Spółki Contract-Invest Sp. z o.o. co do sprzedaży poszczególnych jej składników majątkowych doprowadziły do podpisania 27 stycznia 2004 r. z Firmą Inwestycyjną "Leopard" S.A. z siedzibą w Krakowie umowy sprzedaży wszystkich posiadanych przez Bank udziałów w spółce Contract-Invest sp. z o.o., tj. 18.109 udziałów o wartości nominalnej 1 tys. zł za jeden udział. Wartość ewidencyjna netto tych udziałów w księgach rachunkowych Banku wynosiła na koniec okresu sprawozdawczego za 2003 r. 1.500 tys. zł. Cena sprzedaży w/w udziałów została ustalona na kwotę 1.500 tys. zł i zgodnie z zawartą umową zostanie zapłacona Bankowi w jedenastu miesięcznych ratach. W tym samym dniu członkowie Rady Nadzorczej spółki Contract-Invest sp. z o.o. (w składzie: Janusz Janicki – Wiceprezes Zarządu Deutsche Bank PBC S.A., Jens Otte – Prokurent Banku, Dariusz Czepiec – Doradca ds. nadzoru właścicielskiego nad spółkami i obrotu publicznego), złożyli oświadczenia o rezygnacji z pełnienia przez nich funkcji członków Rady Nadzorczej spółki Contract-Invest sp. z o.o. z dniem 27 stycznia 2004 r.

Dom Maklerski DB Securities S.A. z siedzibą w Warszawie

Po długim okresie dekoniunktury w drugim kwartale 2003 r. pojawiły się symptomy ożywienia gospodarczego w Polsce. Pomimo to statystyki obrotów Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie za pierwsze półrocze 2003 r. nie wykazały poprawy w stosunku do okresu poprzedniego. Synergia produktowa oraz zwiększenie współpracy pomiędzy Deutsche Bank PBC S.A. i DB Securities S.A. zaczęła przynosić pozytywne efekty. Dom Maklerski DB Securities S.A. na przekór rynkowi notował dodatnią dynamikę obrotu akcjami. Udział w rynku akcji Domu Maklerskiego w 2003 r. wzrósł z poziomu 1,82% (rok 2002) do 3,70%, natomiast w rynku obligacji odpowiednio z 2,35% do 6,3%.

Wartość zaangażowania Banku w Domu Maklerskim DB Securities S.A. z siedzibą w Warszawie w opisywanym okresie nie uległa zmianie. Podmiot ten nabyty przez Emitenta w 2001 r. od Deutsche Bank Polska S.A. i dokapitalizowany kwotą 5.000 tys. zł w maju 2002 r. jest spółką w której Deutsche Bank PBC S.A. posiada 100%



udział w kapitale i głosach na WZA, który uzupełnia ofertę produktów bankowych o produkty z rynku kapitałowego. W Radzie Nadzorczej Spółki zasiadali na koniec okresu sprawozdawczego : dr Marek Kulczycki, Janusz Janicki, Christoph Bubmann, - wymienieni są osobami zarządzającymi Bankiem, natomiast dr Holger Lindner, dr Hubert A. Janiszewski i dr Krzysztof Kalicki (25 lipca 2003 r. został powołany do Rady Nadzorczej Banku) wchodzi w skład organu nadzorującego Bank.

Udziały w podmiotach w których udział nie przekracza 5%

Zaangażowanie kapitałowe brutto Banku w podmioty w których udział kapitałowy nie przekracza 5% ich kapitału zakładowego wynosiło na 31 grudnia 2003 r. 2.895 tys. zł i stanowiło mniej niż 8 % całkowitego zaangażowania brutto Deutsche Bank PBC S.A. w akcje i udziały nie notowane na rynku regulowanym.

Wśród mniejszościowych udziałów jakie posiada Deutsche Bank PBC S.A. są akcje Banku BISE S.A., które Bank otrzymał w zamian za akcje Banku Cukrownictwa CUKROBANK S.A. we Wrocławiu po jego inkorporacji przez tę instytucję finansową. Wartość brutto zaangażowania Banku w ten podmiot wyniosła 2.888 tys. zł, natomiast wartość netto 972 tys. zł. Wartości te nie uległy zmianie w stosunku do poprzedniego, analogicznego okresu sprawozdawczego.

Dłużne papiery wartościowe

a) Deutsche Bank PBC S.A. na mocy uchwały nr1/9/OK./2003 z dnia 4 marca 2003 r. w sprawie wcześniejszego wykupu przez Narodowy Bank Polski obligacji przeznaczonych dla banków w związku z obniżeniem stóp rezerwy obowiązkowej, wyemitowanych na podstawie uchwały nr 36/28/PPK/1999 Zarządu NBP z dnia 25 czerwca 1999 r. przedstawił do wcześniejszego wykupu posiadane obligacje dziewięcio- i dziesięcioletnie o łącznej wartości nominalnej 25.010 tys. zł.

4. Opis transakcji z podmiotami powiązаныmi, jeżeli jednorazowa lub łączna wartość transakcji zawartych przez dany podmiot powiązany w okresie 12 miesięcy przekracza wyrażoną w zł równowartość kwoty 500.000 EUR.

a) na rynku międzybankowym wg stanu na 31 grudnia 2003 r.:

Rodzaj transakcji	Kapitał	Waluta
Lokata bankowa złożona	311 000 000	PLN
Lokata bankowa złożona	30 610 000	USD
Lokata bankowa złożona	4 150 000	EUR
Lokata bankowa przyjęta	44 125 000	EUR

Transakcje zawarte z DB AG na dzień 31 grudnia 2003 r.

Rodzaj transakcji	Kapitał	Waluta
Lokata bankowa złożona	335 869 617	PLN

b) inne – por. informacje zawarte w pkt. 2 niniejszego sprawozdania (odnośnie umów z podmiotami powiązаныmi oraz uznanych za znaczące, tj. przekraczające 10 % kapitałów własnych Banku).

Poza w/w pozycjami w 2003 r. Bank udzielił trzech kredytów przekraczających równowartość 500.000 EUR. Były to kredyty w rachunku bieżącym w kwotach 4.300 tys. zł, 4.000 tys. zł oraz 2.000 tys. zł z terminami spłaty odpowiednio 30 września 2003 r., 27 listopada 2003 r. i 24 grudnia 2003 r.

5. INFORMACJE O ZACIĄGNIĘTYCH KREDYTACH, UMOWACH POŻYCZEK ORAZ O UDZIELONYCH PORĘCZENIACH I GWARANCJACH.

Deutsche Bank PBC S.A. posiada zobowiązania wobec Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, a wynikające z tytułu :

- przejęcia w sierpniu 2000 r. zobowiązania z umowy pożyczki zawartej w dniu 19 czerwca 1996 r. pomiędzy Bankowym Funduszem Gwarancyjnym, a BWR REAL BANK S.A.; Deutsche Bank PBC S.A. (bank przejmujący) zobowiązał się wykorzystać pomoc finansową na nabycie dłużnych papierów wartościowych na okaziciela; zobowiązanie z powyższego tytułu wynosiło na dzień 31 grudnia 2003 r. 6.650 tys. zł,
- zaciągnięcia w sierpniu 2000 r. pożyczki w związku z przejęciem BWR REAL BANK S.A. będącego w stanie niebezpieczeństwa niewypłacalności; pożyczka została udzielona na okres 10 lat z okresem karencji w spłacie kapitału 5 lat, a środki z pożyczki muszą być przeznaczone na nabycie dłużnych papierów wartościowych na okaziciela; zobowiązanie z tego tytułu wynosiło na dzień 31 grudnia 2003 r. 185.000 tys. zł.

6. Informacje o zaciągniętych kredytach i pożyczkach według terminów wymagalności

Pożyczki, o których mowa w pkt.5 zostaną spłacone odpowiednio:

- przejęta z BWR REAL BANK S.A. – do dnia 21 czerwca 2006 r.,
- własna – do dnia 13 sierpnia 2010 r.

7. Informacje o udzielonych pożyczkach z uwzględnieniem terminów ich wymagalności, a także udzielonych poręczeniach i gwarancjach, ze szczególnym uwzględnieniem pożyczek, poręczeń i gwarancji udzielonych jednostkom powiązanim emitenta.

Informacje w powyższym zakresie zawarte są w notcie nr 3 b oraz nr 4 b (por. noty objaśniające do bilansu – należności od sektora niefinansowego i budżetu wg terminów zapadalności).

W 2003 r. Deutsche Bank PBC S.A. nie udzielał poręczeń i gwarancji jednostkom grupy kapitałowej poza pozycjami opisanymi w punkcie 2.

8. Opis wykorzystania przez emitenta wpływów z emisji papierów wartościowych w okresie objętym raportem.

W okresie sprawozdawczym emitent nie przeprowadził emisji akcji własnych.

9. Objasnienie różnic pomiędzy wynikami finansowymi wykazanymi w raporcie rocznym a wcześniej publikowanymi prognozami wyników na dany rok, jeżeli co najmniej jedna z pozycji składających się na wynik finansowy różni się w znacznym stopniu w stosunku do pozycji opublikowanej w ostatniej przekazanej do publicznej wiadomości prognozie.

Deutsche Bank PBC S.A. nie publikował prognoz wyników finansowych w 2003 r.



10. Ocena, wraz z jej uzasadnieniem, dotycząca zarządzania zasobami finansowymi, ze szczególnym uwzględnieniem zdolności wywiązywania się z zaciągniętych zobowiązań, oraz określenie ewentualnych zagrożeń i działań, jakie emitent podjął lub zamierza podjąć w celu przeciwdziałania tym zagrożeniom.

Deutsche Bank PBC S.A. w swojej polityce zarządzania zasobami finansowymi kieruje się zaleceniami organów Nadzoru Bankowego oraz wewnętrznymi przepisami regulującymi dopuszczalny poziom ryzyka kredytowego i rozliczeniowego.

Zgodnie z porozumieniem zawartym 18 grudnia 2001 r. pomiędzy Bankowym Funduszem Gwarancyjnym (BFG) a Deutsche Bank 24 AG (podmiotem dominującym wobec Deutsche Bank PBC S.A.), Deutsche Bank 24 AG (obecna nazwa Deutsche Bank Privat-und Geschäftskunden AG) zobowiązuje się w okresie korzystania przez Deutsche Bank PBC S.A. z pomocy finansowej z BFG (umowa pożyczki z dnia 10 sierpnia 2000 r.) - między innymi do zapewnienia bieżącej płynności płatniczej Deutsche Bank PBC S.A.

Deutsche Bank PBC S.A. w okresie sprawozdawczym nie miał trudności z regulowaniem swoich zobowiązań finansowych i nie przewiduje wystąpienia w tym zakresie zagrożeń.

11. Ocena możliwości realizacji zamierzeń inwestycyjnych, w tym inwestycji kapitałowych, w porównaniu do wielkości posiadanych środków, z uwzględnieniem możliwych zmian w strukturze finansowania tej działalności.

Wielkość zaangażowania kapitałowego Deutsche Bank PBC S.A. w podmioty, których akcje/udziały nie są w obrocie na rynkach regulowanych według stanu na 31 grudnia 2003 r. wynosiła brutto 37.390 tys. zł. Udział tej części inwestycji Emitenta nie przekraczał 2% wartości jego sumy aktywów.

Strategia rozwoju Deutsche Bank PBC S.A. zakłada utrzymanie w portfelu akcji i udziałów spółek o charakterze strategicznym i służących rozwojowi oferowanych przez Bank produktów. Efektem tego zmiany dokonywane w grupie kapitałowej Banku mają na celu koncentrację na kluczowym obszarze jego działania. Deutsche Bank PBC S.A. nie planuje w najbliższym okresie zwiększać aktywności gospodarczej w tym segmencie rynku finansowego.

12. Ocena czynników i nietypowych zdarzeń mających wpływ na wynik z działalności za rok obrotowy, z określeniem stopnia wpływu tych czynników lub nietypowych zdarzeń na osiągnięty wynik.

W okresie sprawozdawczym nie wystąpiły czynniki i nietypowe zdarzenia mające wpływ na osiągnięty wynik z działalności.

13. Charakterystyka zewnętrznych i wewnętrznych czynników istotnych dla rozwoju przedsiębiorstwa emitenta oraz opis perspektyw rozwoju działalności emitenta co najmniej do końca roku obrotowego następującego po roku obrotowym, za który sporządzono sprawozdanie finansowe zamieszczone w raporcie rocznym, z uwzględnieniem elementów strategii rynkowej przez niego wypracowanej.

Działania sprzedażowe w zakresie klientów indywidualnych będą się koncentrowały na pozyskiwaniu zamożnych klientów z segmentów Personal Banking (grupa klientów indywidualnych, tzw. „masowych”) oraz Private Banking (grupa klientów zamożnych). Klientom z segmentu Personal Banking będą oferowane podstawowe usługi i doradztwo bankowe, natomiast klientom z segmentu Private Banking – usługi doradcze i produkty dostosowane do ich indywidualnych potrzeb.

Produktami strategicznymi banku są kredyt mieszkaniowy i fundusze inwestycyjne. Pozostałe, mniej dochodowe produkty, będą sprzedawane poprzez cross-selling.

Dystrybucja usług, podobnie jak do tej pory, będzie się odbywać poprzez dwa kanały dystrybucji. Tradycyjny – placówkę i nowoczesny – obejmujący obsługę internetową i telefoniczną. Strategia sprzedaży zakłada skłanianie

klientów do korzystania z nowoczesnych dróg dostępu do produktów banku. Obsługa w placówce będzie nakierowana na klientów zamożnych, którym bank proponuje najwyższej jakości, profesjonalne doradztwo finansowe.

Ważną częścią strategii jest projekt działań marketingowych, których zadaniem jest kreowanie zainteresowania produktami finansowymi, w szczególności usługami strategicznymi oraz popularyzacja marki banku wśród potencjalnych klientów z grup docelowych banku.

Celem realizacji działań opisanych w strategii jest zwiększenie dochodowości ze sprzedaży produktów finansowych oraz zwiększenie udziału banku w rynku usług finansowych.

14. Zmiany w podstawowych zasadach zarządzania przedsiębiorstwem emitenta oraz w poziomie komputeryzacji emitenta, wspomagającej zarządzanie w spółce i jego grupą kapitałową.

W okresie sprawozdawczym wprowadzono następujące zmiany w zakresie:

a) usprawnienia systemu zarządzania:

- wydzielono w strukturze organizacyjnej Banku stanowisko Dyrektora Sieci Sprzedaży, którego głównym zadaniem jest zwiększenie efektywności działania wszystkich podległych mu jednostek, tj. Oddziałów, Agentów i Call Center,
- powołano Komitet Zarządzania Kosztami – optymalizacja kosztów działania,
- wdrożono procedurę zaopatrzenia komórek i jednostek Deutsche Bank PBC SA, zarządzania centrami kosztów oraz postępowania przy rozliczaniu kosztów działania ewidencjonowanych w systemie służącym do centralnego rozliczania kosztów – SAP,
- ulepszono metodologię zarządzania ryzykiem stopy procentowej oraz ryzykiem kursu walutowego,
- wdrożono uregulowania dotyczące wprowadzania nowych produktów,
- wprowadzono procedurę neutralnej kontroli kont wewnętrznych oraz neutralnych uzgodnień kont rachunków klientów Deutsche Bank PBC SA,
- wprowadzono regulacje dotyczące zarządzania rzeczowymi składnikami majątku trwałego,
- opracowano procedurę dotyczącą planów awaryjnych pozyskiwania środków i utrzymania płynności,
- wdrożono procedurę niezależnej analizy portfela kredytowego,
- wprowadzono instrukcję centralnego zarządzania gotówką.

b) poziomu komputeryzacji :

- realizacja centrum zapasowego BCM (kontynuacja działalności banku w sytuacji kryzysowej),
- wymiana platformy sprzętowej serwerów systemu on-line banking w celu zwiększenia wydajności systemu i możliwości obsługi większej ilości klientów,
- zmiana platformy sprzętowej dla systemu Karta – system obsługuje rozliczenia kartowe z klientami banku,
- rozbudowa systemu on-line banking o nowe funkcje i możliwości:
 - obsługa aplikacji internetowej dla potrzeb Call Center
 - obsługa przelewów ZUS i US przez internet
 - zakładanie rachunków bankowych przez internet
 - dostępność operacji wykonanych za pomocą kart płatniczych przez internet,
- rozbudowa systemu Data Warehouse o raporty w zakresie sprawozdawczości zewnętrznej i wewnętrznej,
- dostosowanie systemów informatycznych do zmian prawnych i przepisów w zakresie:
 - sprawozdawczości S-35 i RBAN
 - prania brudnych pieniędzy
 - dokumentów IFT-1, IFT-2,



- centralizacja i automatyzacja wydruków wyciągów dla klientów banku.

Ponadto w Deutsche Bank PBC S.A. miały miejsce następujące zmiany :

Podczas obrad Nadzwyczajnego Zgromadzenia Akcjonariuszy Banku w dniu 25 lipca 2003 r. ustalono, że w bieżącej kadencji Rada Nadzorcza Banku składała się będzie z 6 członków (uchwała WZA nr 8) oraz powołano z dniem 25 lipca 2003 r. nowy skład Rady Nadzorczej Deutsche Bank 24 Spółki Akcyjnej (Uchwały WZA nr 9a -f).

Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku podjęło również uchwałę w sprawie zmiany nazwy firmy Banku.

Nowa nazwa firmy Deutsche Bank PBC SA („Private & Business Clients”) nawiązuje w sposób bezpośredni do segmentu klientów, do których w pierwszej kolejności jest i będzie kierowana oferta produktowa Banku oraz podkreśla przynależność Banku do Grupy Deutsche Bank. Podkreśleniem w wizualizacji placówek, przynależności do grupy kapitałowej Deutsche Bank, był powrót do korporacyjnego logo Grupy Deutsche Bank.

W dniu 24 września 2003 r. Sąd Rejonowy dla Krakowa Śródmieścia dokonał wpisu zmiany nazwy firmy w Krajowym Rejestrze Sądowym-Rejestr Przedsiębiorców.

Efektom zmiany nazwy firmy Deutsche Bank PBC S.A. była począwszy od 20 października 2003 r. zmiana skróconej nazwy dla jego akcji notowanych na Giełdzie z „DB24” na „DBPBC” oraz oznaczenia z „DB24” na „DBP”.

Deutsche Bank PBC S.A. przestrzega zasady ładu korporacyjnego określonych w „Dobrych Praktykach w spółkach publicznych w roku 2002” wprowadzonych Uchwałą Nr 58/952/2002 Rady Giełdy Papierów Wartościowych z dnia 16 października 2002 r. w zakresie zatwierdzonym przez Zarząd i Radę Nadzorczą, a następnie zaakceptowanym przez Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku z dnia 25 lipca 2003 r.

Deutsche Bank PBC S.A. sprawuje swoją funkcję nadzorczą wobec spółek zależnych m. in. poprzez swoich przedstawicieli w radach nadzorczych tych podmiotów:

- ◆ W Radzie Nadzorczej Contract-Invest Sp. z o.o. zasiadali pan Janusz Janicki - Przewodniczący, pan Jens Otte i Dariusz Czepiec. Panowie Janicki i Otte wchodzi w skład osób zarządzających Bankiem,
- ◆ W Radzie Nadzorczej Domu Maklerskiego DB Securities S.A. zasiadali: dr Marek Kulczycki, Janusz Janicki, Christoph Bubmann – wymienieni są osobami zarządzającymi Bankiem, oraz dr Hubert A. Janiszewski, dr Holger Lindner i dr Krzysztof Kalicki – są osobami wchodzącymi w skład Rady Nadzorczej Emitenta.

15. Zmiany w składzie osób zarządzających i nadzorujących emitenta w ciągu ostatniego roku obrotowego.

ZMIANY W SKŁADZIE ZARZĄDU DEUTSCHE BANK PBC S.A.

- do 22.11.2003 r.

Rada Nadzorcza Banku w dniu 25 kwietnia 2002 r. podjęła uchwałę w sprawie odwołania z dniem 1 maja 2002 r. Pana Friedhelma Herba z funkcji Prezesa Zarządu Banku oraz ze składu tego organu (w związku ze złożoną rezygnacją) oraz uchwałę w sprawie powołania Pana Marka Kulczyckiego dotychczasowego Członka Zarządu na Prezesa Zarządu Banku, na pięcioletnią kadencję. Powołanie warunkowane było uzyskaniem przez Bank zgody Komisji Nadzoru Bankowego w tym zakresie. KNB wyraziła zgodę na powołanie Pana Marka Kulczyckiego na Prezesa Zarządu Banku w dniu 7 sierpnia 2002 r. W związku z powyższym skład Zarządu Banku był następujący:

- Marek Kulczycki - Prezes Zarządu
- Janusz Janicki - Wiceprezes Zarządu*
- Christoph Bubmann - Członek Zarządu

* Rada Nadzorcza Banku na swoim posiedzeniu w dniu 3 kwietnia 2003 r. podjęła uchwałę w sprawie powołania z dniem 10 maja 2003 r. Pana Janusza Janickiego dotychczasowego Wiceprezesa Zarządu Banku na kolejną

pięcioletnią kadencję na funkcję Wiceprezesa Zarządu Banku w związku z wygaśnięciem w dniu 9 maja 2003 mandatu do sprawowania w/w funkcji.

- od 22.11.2003 r. – 31.12.2003 r.

Rada Nadzorcza Banku w dniu 14 listopada 2003 r. przyjęła rezygnację pana Christoph Bubmann z pełnienia z dniem 22 listopada 2003 r. funkcji Członka Zarządu Banku oraz podjęła uchwałę w sprawie powołania z dniem 22 listopada 2003 r. Pana Leszka Niemyckiego na Wiceprezesa Zarządu Banku - na pięcioletnią kadencję. Po dokonanych zmianach skład Zarządu Banku był następujący:

- | | |
|-------------------|----------------------|
| - Marek Kulczycki | - Prezes Zarządu |
| - Janusz Janicki | - Wiceprezes Zarządu |
| - Leszek Niemycki | - Wiceprezes Zarządu |

Po dacie bilansu, w dniu 15 stycznia 2004 r. Rada Nadzorcza Banku przyjęła rezygnację Pana Janusza Janickiego z pełnienia z dniem 31 stycznia 2004 r. funkcji Wiceprezesa Zarządu Banku oraz podjęła uchwałę w sprawie powołania z dniem 1 lutego 2004 r. Pana Marko Wenthina na Członka Zarządu Banku - na pięcioletnią kadencję.

(1)

(2) Zmiany w składzie Rady Nadzorczej Deutsche Bank PBC S.A.:

- do 24.03.2003 r.

21 listopada 2002 r. Rada Nadzorcza Banku na swoim posiedzeniu, przyjęła rezygnację Pana Stanisława Szczurek z pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej Banku z dniem 21 listopada 2002 r.. W związku z powyższym skład Rady Nadzorczej był następujący:

- | | |
|-------------------------|--------------------------------------|
| - Herbert Walter | - Przewodniczący Rady Nadzorczej |
| - Ulrich Kissing | - Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej |
| - Hubert A. Janiszewski | - Członek Rady Nadzorczej |
| - Holger Lindner | - Członek Rady Nadzorczej |
| - Piergiorgio Pradelli | - Członek Rady Nadzorczej |
| - Peter Schedl | - Członek Rady Nadzorczej |

- od 24.03.2003 r. do 25.07.2003 r.

W dniu 24 marca 2003 r. Pan Herbert Walter (Przewodniczący Rady Nadzorczej Banku) złożył rezygnację z pełnienia swojej funkcji w Radzie Nadzorczej Banku z dniem złożenia rezygnacji. Obowiązki Przewodniczącego Rady Nadzorczej Banku przejął Pan Ulrich Kissing – dotychczasowy Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej Banku.

W związku z powyższym skład Rady Nadzorczej Banku był następujący:

- | | |
|-------------------------|--|
| - Ulrich Kissing | - Przewodniczący Rady Nadzorczej * |
| - Hubert A. Janiszewski | - Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej * |
| - Holger Lindner | - Członek Rady Nadzorczej |
| - Piergiorgio Pradelli | - Członek Rady Nadzorczej |
| - Peter Schedl | - Członek Rady Nadzorczej |

Rada Nadzorcza na swoim posiedzeniu w dniu 3 kwietnia 2003 r. dokonała ze swojego grona wyboru Pana Ulricha Kissinga na Przewodniczącego Rady Nadzorczej Banku oraz Pana Huberta Janiszewskiego na Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej.

- od 25.07.2003 r.

W dniu 25 lipca 2003 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku – wobec wygaśnięcia dotychczasowej kadencji Rady Nadzorczej Banku, w związku ze złożeniem przez wszystkich członków Rady Nadzorczej oświadczeń o rezygnacji z funkcji członków rady nadzorczej z dniem 25 lipca 2003 r. - ustaliło, że w pięcioletniej kadencji 2003-2007 Rada Nadzorcza Banku będzie się składała z 6 członków (uchwała nr 8 NWZA)

oraz powołało z dniem 25 lipca 2003 r. w skład nowej Rady Nadzorczej Banku następujące osoby (uchwały NWZA nr 9A-9F):

- Olivera Bortza
- Huberta Janiszewskiego
- Krzysztofa Kalickiego
- Ulricha Kissinga
- Holgera Lindnera
- Petera Schedla

4 września 2003 r. Rada Nadzorcza Banku dokonała jednomyślnie spośród swego grona wyboru Pana Ulricha Kissinga na Przewodniczącego Rady Nadzorczej Banku oraz Pana Huberta Janiszewskiego na Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej Banku.

Informacje dotyczące prokurentów Deutsche Bank PBC S.A.:

W omawianym okresie sprawozdawczym nie nastąpiły zmiany w tym zakresie.

- Prokurentem jest Pan Jens Otte powołany uchwałą Zarządu Banku podjętą w dniu 29 sierpnia 2001 r.

16. Określenie łącznej liczby i wartości nominalnej wszystkich akcji (udziałów) emitenta oraz akcji i udziałów w jednostkach powiązanych emitenta, będących w posiadaniu osób zarządzających i nadzorujących (dla każdej osoby oddzielnie).

b) Osoby zarządzające

Zgodnie z posiadanymi przez Bank informacjami poszczególne osoby zarządzające w składzie:

- Marek Kulczycki
- Janusz Janicki (w Zarządzie Banku do 31 stycznia 2004 r.)
- Christoph Bubmann (w Zarządzie Banku do 22 listopada 2003 r.)
- Leszek Niemycki (w Zarządzie Banku od 22 listopada 2003 r.)
- Marko Wentthin (w Zarządzie Banku od 1 lutego 2004 r.)
- Jens Otte (prokurent)

na dzień przekazania raportu rocznego (lub odpowiednio w okresie pełnienia funkcji) nie posiadają akcji Banku, jak również nie posiadają akcji bądź udziałów w jednostkach powiązanych z Bankiem. W odniesieniu do poprzedniego okresu sprawozdawczego nie nastąpiły w tym zakresie zmiany.

c) Osoby nadzorujące

Zgodnie z posiadanymi przez Bank informacjami na dzień przekazania raportu rocznego Pan Hubert Janiszewski posiada 5 akcji Banku, o łącznej wartości nominalnej 5 zł. W odniesieniu do poprzedniego okresu sprawozdawczego nie nastąpiły zmiany w stanie posiadania akcji Banku przez Pana Huberta Janiszewskiego.

d) Natomiast pozostali członkowie Rady Nadzorczej:

- Oliver Bortz (w Radzie Nadzorczej od 25 lipca 2003 r.)
- Krzysztof Kalicki (w Radzie Nadzorczej od 25 lipca 2003 r.)
- Ulrich Kissing
- Holger Lindner
- Peter Schedl
- Herbert Walter (w Radzie Nadzorczej do dnia 24 marca 2003 r.)

na dzień przekazania raportu rocznego (lub odpowiednio w okresie pełnienia funkcji w Radzie Nadzorczej) nie posiadają akcji Deutsche Bank PBC S.A., jak również nie nastąpiły zmiany w tym zakresie w porównaniu z poprzednim okresem sprawozdawczym.



Członkowie Rady Nadzorczej na dzień przekazania raportu rocznego (lub odpowiednio w okresie pełnienia funkcji w Radzie Nadzorczej) nie posiadają akcji bądź udziałów w jednostkach powiązanych z Bankiem i nie nastąpiły w tym zakresie zmiany w odniesieniu do poprzedniego okresu sprawozdawczego.

17. Wskazanie akcjonariuszy posiadających, bezpośrednio lub pośrednio przez podmioty zależne co najmniej 5% w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu emitenta, wraz ze wskazaniem liczby posiadanych przez te podmioty akcji, ich procentowego udziału w kapitale zakładowym, liczby głosów z nich wynikających i ich procentowego udziału w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu.

Na dzień przekazania raportu rocznego, jedynym akcjonariuszem posiadającym co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu Deutsche Bank PBC S.A. jest Deutsche Bank Privat- und Geschäftskunden AG z siedzibą we Frankfurcie nad Menem, który zgodnie z posiadanymi przez Bank informacjami posiada 95,02 % udziału w kapitale zakładowym i głosach na WZA Banku.

Akcyonariusz	Ilość akcji	Udział w kapitale zakładowym (%)	Liczba głosów	Udział w ogólnej liczbie głosów na WZA (%)
Deutsche Bank Privat- und Geschäftskunden AG	319 530 823	95,02	319 530 823	95,02
Pozostali akcyonariusze łącznie	16 742 013	4,98	16 742 013	4,98
Razem	336 272 836	100,00	336 272 836	100,00

W okresie sprawozdawczym nie następowały zmiany w strukturze własności znacznych pakietów akcji.

18. Informacje o znanych emitentowi umowach (w tym również zawartych po dniu bilansowym), w wyniku których mogą w przyszłości nastąpić zmiany w proporcjach posiadanych akcji przez dotychczasowych akcjonariuszy i obligatariuszy.

W okresie sprawozdawczym nie zostały zawarte umowy, w wyniku których mogłyby w przyszłości nastąpić zmiany w proporcjach posiadanych akcji przez dotychczasowych akcjonariuszy.

Zarząd Deutsche Bank PBC S.A. zgodnie z § 12 Statutu Banku upoważniony jest w okresie od dnia 18 kwietnia 2001 r. do dnia 18 kwietnia 2004 r. do podwyższenia kapitału zakładowego Banku o kwotę nie większą niż 223.542.651 zł. czyli nie więcej niż 3/4 kapitału zakładowego drogą emisji akcji Banku na okaziciela lub imiennych. W ramach ww upoważnienia została przeprowadzona X emisja akcji, w ramach której zostało wyemitowanych 38.215.967 akcji zwykłych na okaziciela, o wartości nominalnej 1 zł każda.

19. Informacje o źródłach finansowania działalności operacyjnej banku, z wyszczególnieniem udziału poszczególnych czynności bankowych w finansowaniu działalności banku ogółem, z uwzględnieniem struktury terytorialnej.

Informację o źródłach finansowania działalności operacyjnej banku przedstawia poniższa tabela

ŹRÓDŁO POZYSKANIA	2003	2002	DYNAMIKA
I. Zobowiązania wobec sektora finansowego w tym: zobowiązania terminowe (bez odsetek)	361 963 355 662	325 281 299 944	111 % 119 %
II. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i budżetu	1 434 279	1 424 110	101 %
III. Razem zobowiązania (I+II)	1 796 242	1 749 391	103 %



IV. Udział poz. I w poz. III	20 %	19 %	x
V. Udział poz. II w poz. III	80 %	81 %	x

w tys. zł

Głównym źródłem finansowania działalności Banku są środki uzyskane od sektora niefinansowego i budżetu, które na 31 grudnia 2003 r. stanowiły 68 % ogółu pasywów.

Udział zobowiązań wobec sektora niefinansowego i budżetu w sumie środków pozyskanych od sektora finansowego (łącznie z pożyczką pomocową z NBP), niefinansowego i budżetu, zmniejszył się nieznacznie w porównaniu do roku 2002 o 1 punkt procentowy, przy adekwatnym wzroście zobowiązań wobec sektora finansowego (wzrost lokat zaciągniętych z rynku międzybankowego pod pozycję walutową).

Struktura geograficzna źródeł pozyskiwanych przez Bank depozytów jest w dużym stopniu skorelowana ze strukturą lokalizacji placówek Banku. Porównując rok 2003 z rokiem 2002 można zaobserwować zmiany rozkładu (patrz tabela poniżej), co wynika ze zwiększonej akcji sprzedażowej Oddziałów działających w województwie mazowieckim, nieznacznym spadkiem w pozostałych województwach (mniejszy potencjał pozostałych województw) oraz widocznym zmniejszeniem udziału województwa małopolskiego (zamknięcie dwóch oddziałów działających w tym regionie).

Województwo	2003	2002	zmiana
Małopolskie	39,69 %	41,92%	-2,23 %
Mazowieckie	24,41 %	22,34%	+2,07 %
Dolnośląskie	9,61 %	8,99%	+0,62 %
Świętokrzyskie	8,53 %	9,49%	-0,96 %
Śląskie	6,78 %	7,60%	-0,82 %
Opolskie	5,10 %	5,43%	-0,33 %
Lubuskie	2,46 %	2,18%	+0,28 %
Wielkopolskie	1,82 %	1,93%	-0,11 %
Zachodnio-pomorskie	0,78 %	0,12%	+0,66 %
Łódzkie	0,46 %	-	+0,46 %
Pomorskie	0,36 %	0,13%	+0,23 %

*powyższa struktura dotyczy depozytów sektora niefinansowego oraz budżetowego

20. Informacje o liczbie i wartości wystawionych przez bank tytułów egzekucyjnych i wartości zabezpieczeń, ustanowionych na rachunkach lub aktywach kredytobiorców.

W 2003 r. w Banku wystawiono 13 bankowych tytułów egzekucyjnych na łączną kwotę 1.140 tys. zł, przy ustanowionych prawnych zabezpieczeniach w wysokości 673 tys. zł.



21. Informacje o innych istotnych umowach pomiędzy bankiem a bankiem centralnym lub organami nadzoru.

Pozycja ta dotyczy wyłącznie umów z Bankowym Funduszem Gwarancyjnym, opisanych w pkt. 5 i 6 niniejszego sprawozdania Zarządu.

22. Informacje o zaciągniętych kredytach, umowach pożyczki, poręczeń i gwarancji, nie dotyczących działalności operacyjnej banku, o wszystkich zobowiązaniach umownych wynikających z emitowanych dłużnych papierów wartościowych lub instrumentów finansowych, umowach o subemisje oraz gwarancjach udzielonych podmiotom od niego zależnym.

Na dzień 31 grudnia 2003 r. Deutsche Bank PBC S.A. nie posiadał zaangażowania z powyższych tytułów.

23. Opis współpracy z międzynarodowymi instytucjami finansowymi oraz charakterystyka polityki kredytowej banku.

Współpraca Deutsche Bank PBC S.A. z międzynarodowymi instytucjami finansowymi obejmowała zagadnienia związane z operacjami komisowymi, przeprowadzanymi na rzecz i zlecenie klientów Deutsche Bank PBC S.A.. Według stanu na 31 grudnia 2003 r. Bank posiadał 6 aktywnych rachunków NOSTRO otwartych w księgach 5 banków zagranicznych, ze 148 bankami zagranicznymi posiadał wymienione dokumenty kontrolne (status banków współpracujących).

24. Charakterystyka aktywów i pasywów banku oraz opis głównych pozycji bilansu.

Suma bilansowa Banku na 31 grudnia 2003 r. wynosiła 2.112.058 tys. zł i w porównaniu do stanu na 31 grudnia 2002 r. wzrosła o 4 % .

Aktywa

Najwyższy udział w aktywach Banku na 31 grudnia 2003 r. miały należności od sektora finansowego w kwocie 798.322 tys. zł, co stanowiło 38 % sumy bilansowej (49 % na 31 grudnia 2002 r.).

Drugą co do wielkości pozycją aktywów były należności od sektora niefinansowego i budżetowego w kwocie 564.640 tys. zł, która stanowiła 27 % sumy aktywów bilansowej (20 % na 31 grudnia 2002 r.).

Kolejną pozycją aktywów – dłużne papiery wartościowe w kwocie 509.423 tys. zł, stanowiła 24 % ogółu aktywów bilansowej (25 % na 31 grudnia 2002 r.).

W okresie sprawozdawczym nastąpiło wyraźne przesunięcie w strukturze aktywów na rzecz produktów o wyższej rentowności (spadek udziału lokat na rynku międzybankowym, na rzecz należności kredytowych).

Udział aktywów pracujących w sumie bilansowej wynosił 89 % (94 % na 31 grudnia 2002 r.). Spadek ten wynika z faktu wygaśnięcia zwolnienia z odprowadzania części naliczonej rezerwy obowiązkowej do kwoty 56.165 tys. zł z dniem 29 czerwca 2003 r. (wzrost w pozycji „kasa i operacje z Bankiem Centralnym”).

Pasywa

Po stronie pasywów bilansu zdecydowanie najwyższy udział miały zobowiązania wobec sektora niefinansowego i budżetowego, które na 31 grudnia 2003 r. wyniosły 1.434.279 tys. zł, co stanowiło 68 % pasywów (70 % na 31 grudnia 2002 r.). W zobowiązaniach tych przeważają zobowiązania terminowe, które stanowią 78 % ogółu depozytów podmiotów niefinansowych i budżetu.

Zobowiązania wobec sektora finansowego, których stan na 31 grudnia 2003 r. wynosił 361.963 tys. zł, tj. 17 % pasywów (16 % na 31 grudnia 2002 r.), stanowiły drugą co do wielkości pozycję pasywów.

Zobowiązania te w 53 % stanowią zobowiązania z tytułu pożyczek z Bankowego Funduszu Gwarancyjnego.

Kolejną co do wielkości pozycję pasywów stanowią fundusze własne netto Banku w wysokości 187.544 tys. zł . Ich udział w sumie bilansowej na 31 grudnia 2003 r. wyniósł 9 %.

Deutsche Bank PBC S.A. osiągnął w 2003 r. stratę w wysokości (3.495) tys. zł.

Skumulowana strata do pokrycia z lat ubiegłych na 31 grudnia 2003 r. wynosiła (149.003) tys. zł.

Pozostałe pozycje bilansu nie mają istotnego znaczenia dla działalności Banku.

25. Struktura udzielonych kredytów.

Struktura portfela kredytowego Banku na 31 grudnia 2003 r. przedstawiała się następująco:

Nazwa produktu kredytowego	Wartość
Limit w koncie osobistym	24 126



Pożyczka konsumpcyjna gotówkowa	48 207
Pożyczka konsumpcyjna na zakup samochodu	3 651
Kredyt hipoteczny	274 785
Linia kredytowa w BRI-rynek wtórny	9 089
Kredyt na zakup papierów wartościowych na rynku wtórnym	0
Kredyt na zakup papierów wartościowych na rynku pierwotnym	0
Pożyczki lombardowe	18 106
Linia kredytowa w rachunku bieżącym	39 362
Kredyty obrotowe	129 236
Kredyty dyskontowe	6 693
Finansowanie wierzytelności leasingowych	1 210
Kredyty inwestycyjne	44 751
Kredyty obrotowe-ARMiR	640
Kredyty inwestycyjne-ARMiR	1 552
Kredyt obrotowy-PARR	510
Kredyty inwestycyjny-PARR	389
Wykup wierzytelności-transakcje jednorazowe z regresem	30 167
Wykup wierzytelności-transakcje jednorazowe bez regresu	5 281
Linia faktoringowa z regresem	4 552
Inne	0
Suma	642 307

w tys. zł

26. STRUKTURA POSIADANYCH DEPOZYTÓW.

W podmiotowej strukturze zobowiązań przeważają zobowiązania wobec sektora niefinansowego i budżetu. Na dzień 31 grudnia 2003 r. ich stan wynosił 1.434.279 tys. zł i stanowił 80 % zobowiązań łącznych od sektora finansowego, niefinansowego i budżetu (81 % na 31 grudnia 2002 r.).

	2003	2002
Zobowiązania wobec sektora finansowego	361 963	325 281
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i budżetu	1 434 279	1 424 110
Razem:	1 796 242	1 749 391

w tys. zł

W strukturze czasowej zobowiązań sektora niefinansowego i budżetu nie wystąpiły znaczące zmiany. Udział zobowiązań bieżących wynosił 22 %, a terminowych 78 % (na 31 grudnia 2002 r. odpowiednio 23 % i 77 %).

	2003	2002
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i budżetu / wg terminów wymagalności , z tego:	1 434 279	1 424 110
Zobowiązania bieżące	311 886	343 599
Zobowiązania terminowe o okresie spłaty:	1 111 792	1 066 880
- do 3-ch miesięcy	840 631	801 499
- powyżej 3-ch miesięcy do 1 roku	270 480	264 053
- pozostałe	681	1 328
Odsetki	10 601	13 631



w tys. zł

W strukturze walutowej zobowiązań wobec sektora niefinansowego i budżetu dominują nadal zobowiązania w złotych (80 % na 31 grudnia 2003 r.), jednakże ich udział zmniejszył się w porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego o 5 punktów procentowych.

Równocześnie udział zobowiązań dewizowych klientów i budżetu wzrósł z 15 % do 20 % w porównywanych okresach sprawozdawczych.

	2003	2002
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i budżetu / wg walut /:		
Złotowe	1 434 279	1 424 110
Walutowe	1 154 624	1 212 763
	279 655	211 347

w tys. zł

27. Określenie przeciętnej podstawowej stopy procentowej stosowanej w banku dla depozytów i kredytów w ciągu r. obrotowego.

Zgodnie z obowiązującymi w Banku procedurami ustalania cen produktów depozytowych i kredytowych, oprocentowanie ustalane jest na podstawie stawek bazowych z uwzględnieniem marży oraz kategorii ryzyka (przy kredytach) i rezerwy obowiązkowej (przy depozytach). Stawka bazowa ustalana jest w oparciu o WIBOR 1M i WIBID (dla zł) oraz LIBOR (dla walut). Wysokość marży uzależniona jest od kwoty oraz okresu trwania produktu. Przeciętna efektywna stopa depozytów podmiotów niefinansowych i sektora budżetowego w 2003 r. wynosiła 3,49 %, a kredytów pracujących (w sytuacji normalnej, pod obserwacją i poniżej standardu) 8,04 %.

28. OPIS UDZIELONYCH PRZEZ BANK GWARANCJI I PORĘCZEŃ.

Kwota gwarancji i poręczeń z zakresu działalności kredytowej wynosiła na 31.12.2003 r. 10.888 tys. zł brutto. Głównymi zleceniodawcami wystawionych gwarancji są firmy stale współpracujące z Bankiem, korzystające również z innych usług bankowych.

Podpisy wszystkich Członków Zarządu			Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych
16.04.2004 r.	Marek Kulczycki	Prezes Zarządu	16.04.2004 r.
Data	Imię i Nazwisko	Stanowisko / Funkcja	Data
			Wanda Zadęcka
			Imię i Nazwisko
16.04.2004 r.	Leszek Niemycki	Wiceprezes Zarządu	Dyrektor Departamentu Rachunkowości Główny Księgowy
Data	Imię i Nazwisko	Stanowisko / Funkcja	Stanowisko / Funkcja
16.04.2004 r.	Marko Wenthin	Członek Zarządu	
Data	Imię i Nazwisko	Stanowisko / Funkcja	