KOMISJA PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH i GIEŁD

Raport roczny SAB-R 2002 (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 01-01-2002 do 31-12-2002 oraz za poprzedni rok obrotowy obejmujący okres od 01-01-2001 do 31-12-2001

Pełna nazwa emitenta	Deutsche Bank 24 Spółka Akcyjna
Skrócona nazwa emitenta	Deutsche Bank 24 S.A.
Sektor wg klasyfikacji GPW w Warszawie	banki
Kod pocztowy	31-047
Miejscowość	Kraków
Ulica	Józefa Sarego
Numer	2 i 4
Telefon	012-618-22-00
Fax	012-421-96-52
e-mail	info@db-24.pl
NIP	6760107416
REGON	350526107
Www	www.db-24.pl
Data przekazania	04-04-2003

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
  - Zestawienie zmian w kapitale własnym
  - Bilans
  - Rachunek przepływów pieniężnych
  - Rachunek zysków i strat
  - Dodatkowe informacje i objaśnienia
- Sprawozdanie zarządu (sprawozdanie z działalności emitenta)

WYBRANE DANE FINANSOWE

	tys. zł		tys. EUR	
	2002	2001	2002	2001
I. Przychody z tytułu odsetek	174 050	247 818	44 978	67 879
II. Przychody z tytułu prowizji	15 562	14 276	4 022	3 910
III. Wynik działalności bankowej	95 692	90 334	24 729	24 743
IV. Wynik działalności operacyjnej	13 012	8 461	3 363	2 318
V. Zysk (strata) brutto	13 020	8 461	3 365	2 318
VI. Zysk (strata) netto	13 020	8 461	3 365	2 318
VII. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	(75 298)	454 627	(19 458)	124 525
VIII. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	16 316	(62 240)	4 216	(17 048)
IX. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej		38 945		10 667
X. Przepływy pieniężne netto, razem	(58 982)	431 332	(15 242)	118 144
XI. Aktywa razem	2 034 287	1 971 584	506 016	559 807
XII. Zobowiązania wobec Banku Centralnego				
XIII. Zobowiązania wobec sektora finansowego	325 281	222 695	80 912	63 231
XIV. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	1 424 110	1 490 276	354 239	423 145
XV. Kapitał własny	191 078	178 082	47 529	50 564
XVI. Kapitał zakładowy	336 273	336 273	83 646	95 481
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)	0,57	0,53	0,14	0,15
XIX. Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję (w zł / EUR)				
XX. Współczynnik wypłacalności (w %)	23,91	27,64	23,91	27,64
XXI. Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	0,04	0,03	0,01	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 2002 r i w 2001 r nie wystąpiły sytuacje uzasadniające zgodnie z MSR 33 obliczenie „rozwodnionych" wskaźników.

OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

Dla Akcjonariuszy Deutsche Banku 24 S.A.

Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania finansowego Deutsche Banku 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 2002 r., który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 2.034.287 tysięcy złotych, współczynnik wypłacalności, zestawienie pozycji pozabilansowych udzielonych wykazujące na dzień 31 grudnia 2002 r. kwotę 262.322 tysiące złotych, rachunek zysków i strat za okres od 1 stycznia 2002 r. do 31 grudnia 2002 r. wykazujący zysk netto w kwocie 13.020 tysięcy złotych, zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od 1 stycznia 2002 r. do 31 grudnia 2002 r. wykazujące zwiększenie kapitału własnego o kwotę 12.996 tysięcy złotych, rachunek przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia 2002 r. do 31 grudnia 2002 r. wykazujący zmniejszenie stanu środków pieniężnych netto o kwotę 58.982 tysiące 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 (tekst jednolity Dz. U. z 2002 r. nr 76, poz. 694) 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 wyrywkową 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 24 S.A. 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 2002 r., wynik finansowy oraz przepływy środków pieniężnych za okres od 1 stycznia 2002 r. do 31 grudnia 2002 r., 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 4979/2575
Hanna Fludra

Za KPMG Polska Audyt Sp. z o.o.
Biegły rewident nr 796/1670
Bogdan Dębicki, Członek Zarządu

Za KPMG Polska Audyt Sp. z o.o.
David Pozzecco, Pełnomocnik

Warszawa, 27 marca 2003 r.

RAPORT NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA Z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO DEUTSCHE BANK 24 S.A. NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2002

Część ogólna raportu

Dane identyfikujące Bank

- **Nazwa Banku**

  Deutsche Bank 24 S.A. (dalej „Bank”).

- **Siedziba Banku**

  ul. Sarego 2 i 4
  31-047 Kraków

- **Rejestracja w Sądzie Gospodarczym**

Siedziba sądu:	Kraków
Data:	29 czerwca 2001 roku
Numer rejestru:	KRS 0000022493
Wcześniejsza rejestracja	
Siedziba Sądu:	Kraków
Data:	4 listopada 1991 roku
Numer rejestru	RHB 3615

Rejestracja w Urzędzie Skarbowym i Wojewódzkim Urzędzie Statystycznym

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

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.

Podstawy prawne

- Kapitał podstawowy

Deutsche Bank 24 S.A. został utworzony na podstawie decyzji nr 62 Prezesa NBP z dnia 28 lipca 1991 roku 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 roku BWR S.A. zmienił nazwę na Deutsche Bank 24 S.A.

Kapitał akcyjny Banku na dzień 31 grudnia 2002 roku wynosi 336.272.836 zł i dzieli się na 336.272.836 akcji o wartości nominalnej 1 złoty każda.

- 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 gwarancji bankowych,
- emitowanie bankowych papierów wartościowych,
- przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
- udzielanie pożyczek pieniężnych,
- przeprowadzanie operacji czekowych i wekslowych,
- wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
- wykonywanie terminowych operacji finansowych,
- nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
- przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
- wykonywanie czynności obrotu dewizowego,
- udzielanie poręczeń,
- wykonywanie czynności zleconych związanych z emisją papierów wartościowych,
- prowadzenie kasy mieszkaniowej.

Przedmiot działalności Banku obejmuje również wykonywanie następujących czynności:
- obejmowanie lub nabywanie akcji, udziałów lub jednostek uczestnictwa w funduszach powierniczych,
- zaciąganie zobowiązań związanych z emisją papierów wartościowych, w tym emitowanie obligacji zamiennych na akcje,
- dokonywanie obrotu papierami wartościowymi,
- dokonywanie zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika,
- nabywanie i zbywanie nieruchomości oraz wierzytelności zabezpieczonych hipoteką,
- świadczenie usług konsultacyjno - doradczych oraz szkoleniowych w sprawach finansowych i prawnych,

- świadczenie usług leasingowych, faktoringowych, oraz innych usług finansowych.

Zarząd Banku

W skład Zarządu Banku na dzień 31 grudnia 2002 roku wchodziły następujące osoby:

Prezes Zarządu	Pan Marek Kulczycki
Wiceprezes Zarządu	Pan Janusz Janicki
Członek Zarządu	Pan Christoph Bubmann

Pan Marek Kulczycki został powołany do składu Zarządu Banku w dniu 21 stycznia 2002 roku. Dnia 25 kwietnia 2002 roku Rada Nadzorcza Banku podjęła uchwałę w sprawie odwołania z dniem 1 maja 2002 roku Pana Friedhelma Herba z funkcji Prezesa Zarządu oraz powołania w jego miejsce Pana Marka Kulczyckiego.

Rada Banku

W skład Rady Banku na dzień 31 grudnia 2002 roku wchodziły następujące osoby:

Przewodniczący	Pan Herbert Walter
Vice-przewodniczący	Pan Ulrich Kissing
Członek	Pan Hubert A. Janiszewski
Członek	Pan Holger Lindner
Członek	Pan Piergiorgio Pradelli
Członek	Pan Peter Schedl

Informacje o sprawozdaniu finansowym za poprzedni rok obrotowy

Sprawozdanie finansowe Banku za okres od 1 stycznia 2001 roku do 31 grudnia 2001 roku zostało zbadane przez KPMG Polska Audyt Sp. z o.o. i uzyskało opinie biegłego rewidenta bez zastrzeżeń. Sprawozdanie finansowe Banku za 2001 rok zostało zatwierdzone przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy w dniu 25 kwietnia 2002 roku. Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy postanowiło, że zysk netto za ubiegły rok obrotowy w kwocie 8.461 tys. złotych będzie podzielony następująco:

- pokrycie strat bilansowych z lat ubiegłych 7.784 tys. złotych
- fundusz zapasowy 677 tys. złotych

Bilans zamknięcia na dzień 31 grudnia 2001 roku został prawidłowo wprowadzony do ksiąg jako bilans otwarcia roku badanego z uwzględnieniem korekt w bilansie otwarcia wynikających ze zmian zasad rachunkowości, które zostały szczegółowo przedstawione we wprowadzeniu do sprawozdania finansowego oraz dodatkowych notach objaśniających do sprawozdania finansowego.
Sprawozdanie finansowe Banku za 2001 rok zostało złożone w Sądzie Rejonowym w dniu 5 maja 2002 roku oraz ogłoszone w „Monitorze Polskim" B nr 451 z dnia 30 października 2002 roku.

Zakres prac i odpowiedzialności biegłego rewidenta

Niniejszy raport został przygotowany dla Udziałowców Deutsche Bank 24 S.A. z siedzibą w Krakowie, ul. Sarego 2 i 4 i dotyczy sprawozdania finansowego, na które składa się:

- wprowadzenie;
- bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2002 roku, który po stronie aktywów i pasywów

wykazuje sumę 2.034.287 tys. zł;

- współczynnik wypłacalności;
- zestawienie pozycji pozabilansowych udzielonych na dzień 31 grudnia 2002 roku w kwocie 262.322 tys. zł;
- rachunek zysków i strat za okres od 1 stycznia 2002 roku do 31 grudnia 2002 roku, wykazujący zysk netto w wysokości 13.020 tys. zł;
- zestawienie zmian w kapitale własnym za okres od 1 stycznia 2002 roku do 31 grudnia 2002 roku, wykazujące zwiększenie kapitału własnego o kwotę 12.996 tys. zł;
- rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2002 roku, wykazujący zmniejszenie stanu środków pieniężnych netto o kwotę 58.982 tys. zł;
- dodatkowe informacje i objaśnienia.

Badanie sprawozdania finansowego przeprowadzono zgodnie z umową z dnia 12 listopada 2002 roku.

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 roku, nr 76, poz. 694, tekst jednolity) oraz norm wykonywania zawodu biegłego rewidenta wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów.

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

Zarząd Banku złożył w dniu 27 marca 2003 roku oświadczenie o kompletności, rzetelności i prawidłowości sprawozdania finansowego przedstawionego do badania oraz niezaistnieniu 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.

Analiza finansowa Banku

Ogólna analiza sprawozdania finansowego

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

Bilans

AKTYWA	31.12.2002 (tys. zł)	31.12.2001 (tys. zł)
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	23.932	53.693
Należności od sektora finansowego	1.005.647	942.525
Należności od sektora niefinansowego	404.602	344.899
Należności od sektora budżetowego	3.419	3.803
Dłużne papiery wartościowe	505.843	531.511
Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	19.827	19.309
Udziały lub akcje w innych jednostkach	978	785
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	168	312
Wartości niematerialne i prawne	2.639	3.885
Rzeczowe aktywa trwałe	59.427	64.670
Inne aktywa	5.971	3.796
Rozliczenia międzyokresowe	1.834	2.396
RAZEM AKTYWA	**2.034.287**	**1.971.584**

PASYWA	31.12.2002 tys. zł	31.12.2001 tys. zł
Zobowiązania		
Zobowiązania wobec sektora finansowego	325.281	222.695
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	1.272.127	1.328.877
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	151.983	161.399
Fundusze specjalne i inne zobowiązania	15.203	9.198
Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	72.429	64.671
Rezerwy	6.186	6.662
Kapitał własny	1.843.209	1.793.502
Kapitał zakładowy	336.273	336.273
Akcje własne	(179)	(154)
Kapitał zapasowy	792	108
Kapitał z aktualizacji wyceny	650	657
Pozostałe kapitały rezerwowe	1.438	1.438
Zysk (strata) z lat ubiegłych	(160.916)	(168.701)
Zysk (strata) netto	13.020	8.461
	191.078	178.082
RAZEM PASYWA	**2.034.287**	**1.971.584**

Współczynnik wypłacalności	23,9%	27,6%

POZYCJE POZABILANSOWE	31.12.2002 tys. zł	31.12.2001 tys. zł
Zobowiązania udzielone	262.322	158.087
Zobowiązania otrzymane	32.254	22.757
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	1.104	112.759
RAZEM POZYCJE POZABILANSOWE	**295.680**	**293.603**

Rachunek zysków i strat

	1.01.2002 - 31.12.2002 tys. zł	1.01.2001 - 31.12.2001 tys. zł
Przychody z tytułu odsetek	174.050	247.818
Koszty odsetek	(98.613)	(170.627)
Wynik z tytułu odsetek	**75.437**	**77.191**
Przychody z tytułu prowizji	15.562	14.276
Koszty prowizji	(1.819)	(958)
Wynik z tytułu prowizji	**13.743**	**13.318**
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	22	80
Wynik operacji finansowych	(242)	(517)
Wynik z pozycji wymiany	6.732	262
Wynik działalności bankowej	**95.692**	**90.334**
Pozostałe przychody operacyjne	8.976	3.881
Pozostałe koszty operacyjne	(8.573)	(6.605)
Koszty działania banku	(85.467)	(75.343)
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	(9.939)	(8.327)
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	(11.261)	(23.525)
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	23.584	28.046
Różnica wartości rezerw i aktualizacji	**12.323**	**4.521**
Wynik działalności operacyjnej	**13.012**	**8.461**
Wynik operacji nadzwyczajnych	8	-
Zysk (strata) brutto	**13.020**	**8.461**
Zysk (strata) netto	**13.020**	**8.461**

Wybrane wskaźniki finansowe

	31.12.2002 tys. zł	31.12.2001 tys. zł
Suma bilansowa	2.034.287	1.971.584
Zysk brutto	13.020	8.461
Zysk netto	13.020	8.461
Kapitały własne *	178.058	169.621
Stopa zysku netto do kapitałów własnych	7,3%	5,0%
Współczynnik wypłacalności	23,9%	27,6%
Udział należności netto w aktywach	69,5%	65.5%
Udział aktywów dochodowych w sumie aktywów	94,4%	92,5%
Udział zobowiązań kosztowych w sumie zobowiązań	86,0%	86,9%

* bez wyniku finansowego bieżącego okresu

Interpretacja wskaźników

Zmiany w stanie najistotniejszych pozycji bilansu oraz rachunku zysków i strat Banku scharakteryzowane są poniżej:

W porównaniu do roku ubiegłego suma bilansowa uległa zwiększeniu o 3,2%. Największy wzrost dotyczył należności od sektora finansowego i wyniósł 63.122 tys. zł (6,7%). Po stronie pasywów największy przyrost nastąpił w pozycji zobowiązania wobec sektora finansowego i wyniósł 102.586 tys. zł (46,1%).

Zysk brutto za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2002 roku wyniósł 13.020 tys. zł i był wyższy w porównaniu z zyskiem za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2001 roku o 4.559 tys. zł.

Na poziom wyniku finansowego Banku w 2002 roku istotny wpływ miał dodatni wynik z pozycji wymiany w kwocie 6.732 tys. zł oraz różnica wartości rezerw i aktualizacji w wysokości 12.323 tys. zł. Jednocześnie wzrosły koszty działania Banku o 10.124 tys. zł w porównaniu z rokiem ubiegłym.

Zysk netto Banku za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2002 roku podobnie jak w roku poprzednim był równy zyskowi brutto. Wynika to z faktu, że Bank rozlicza stratę podatkową za lata ubiegłe.

Część szczegółowa raportu

■ 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.

■ 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.

■ 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.

■ 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.

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.

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.

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.

Informacja o opinii niezależnego biegłego rewidenta

W oparciu o przeprowadzone badanie sprawozdania finansowego Banku sporządzonego na dzień 31 grudnia 2002 roku wydaliśmy opinię niezależnego biegłego rewidenta bez zastrzeżeń.

Biegły rewident nr 4979/2575
Hanna Fludra

Za KPMG Polska Audyt Sp. z o.o.
Biegły rewident nr 796/1670
Bogdan Dębicki, Członek Zarządu

Za KPMG Polska Audyt Sp. z o.o.
David Pozzecco, Pełnomocnik

Warszawa, 27 marca 2003 r.

LIST DO AKCJONARIUSZY

Szanowni Państwo!

Rok 2002, dziesiąty rok działalności naszego Banku, był kolejnym rokiem jego restrukturyzacji i kolejnym, drugim już dobrym rokiem. Bank wypracował nieco ponad 13 milionów złotych zysku netto, co w porównaniu z prawie 9 milionami złotych rok wcześniej oznacza 50 procentowy wzrost.

Rok miniony nazwałbym rokiem ważnych inicjatyw wobec klientów naszego Banku. Działalność Banku rozszerzyła się w minionym roku na całą Polskę dzięki otwarciu pierwszych oddziałów na północy Polski: w Gdańsku i Szczecinie. Zmieniliśmy także lokalizacje niektórych naszych oddziałów na lepsze i bardziej prestiżowe. Na przykład w Krakowie przenieśliśmy jeden z naszych oddziałów na Rynek Główny. Jednak z powodu spowolnienia wzrostu gospodarczego kraju zrezygnowaliśmy na razie z poważnego przyspieszenia otwierania nowych placówek bankowych. Znacznie powiększyła się za to sieć naszych agentów, co stwarza klientom szersze możliwości kontaktu z Bankiem, także poza godzinami urzędowania. Liczba naszych klientów powiększyła się w minionym roku o około 10 procent. W kwietniu 2002 roku wdrożyliśmy internetowy dostęp do konta klienta oraz dostęp telefoniczny przez "call center". Z tego produktu korzysta obecnie już co trzeci klient naszego banku. Jeżeli dodamy, że od 15 stycznia 2002 roku nasi klienci mogli korzystać bezpłatnie z bankomatów Deutsche Banku na całym świecie, a wkrótce potem także z bankomatów BNP Paribas we Francji, Westpac w Australii, Scotiabank w Kanadzie, Barclays Bank w Wielkiej Brytanii i Bank of America w USA, co w praktyce oznacza dostęp bez opłat dzięki pomocy wydawanej przez nas karcie Visa Electron do około 50 tysięcy bankomatów na świecie, to uzasadnione jest nazwanie roku 2002 - rokiem szerszego otwarcia na klienta.

Wyniki, jakie osiągnęliśmy w roku minionym, nie byłyby możliwe bez osobistego zaangażowania całej załogi Deutsche Bank 24 S.A. W wyniku restrukturyzacji zatrudnienia na koniec roku 2002 ustabilizowało się ono na poziomie 689 pracowników.

W roku 2002 nastąpiły też istotne zmiany kadrowe w kierownictwie Banku. 21 stycznia Rada Nadzorcza Banku powołała w skład Zarządu Deutsche Bank 24 dr Marka Kulczyckiego, uprzednio Prezesa PPABanku i Fortis Bank Polska, zaś 25 kwietnia przychylając się do prośby dr Friedhelma Herba, który złożył rezygnację z funkcji Prezesa Zarządu, z dniem 1 maja 2002 roku powołała na jego miejsce Marka Kulczyckiego. Zmiany nastąpiły także w Radzie Nadzorczej Banku. W maju Walne Zgromadzenie wybrało siódmego członka rady. Został nim Peter Schedl, Dyrektor Generalny Działu Rozwoju i Strategii Przedsiębiorstw w Deutsche Bank 24 AG, a w listopadzie rezygnację z pełnienia funkcji członka rady złożył Stan Szczurek.

26 marca 2002 roku Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych zarejestrował 38 215 967 akcji zwykłych na okaziciela X emisji Deutsche Bank 24 S.A. o wartości 1 zł każda, a w czwartym kwartale wprowadziliśmy je na giełdę. Decyzją Zarządu Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie od 22 lipca 2002 roku akcje naszego Banku notowane są na warszawskiej giełdzie w systemie ciągłym.

28 czerwca 2002 roku Deutsche Bank 24 AG z siedzibą we Frankfurcie nabył pakiet 8 301 919 akcji Deutsche Bank 24 S.A., przez co zwiększył swój udział w kapitale Deutsche Bank 24 S.A. i w liczbie głosów do 95,02%. Przed nabyciem tych akcji Deutsche Bank 24 AG posiadał 92,55% w kapitale akcyjnym i w głosach. Łącznie przez 10 lat działalności nasz Bank wyemitował 336 272 836 akcji.

W minionym roku nasz Bank nabył 50 000 akcji imiennych IX emisji emitowanych przez DB Securities S.A., która jest jednostką zależną Banku - mamy w niej 100% akcji - służącą do prowadzenia działalności brokerskiej. Dzięki temu mogliśmy zaoferować naszym klientom nowe interesujące produkty bankowe w postaci jednostek uczestnictwa w funduszu DWS.

Bieżące funkcjonowanie naszego Banku, jak również przebieg procesu jego restrukturyzacji według nowego, zatwierdzonego przez Komisję Nadzoru Bankowego programu, zostały dobrze ocenione przez KNB i NBP. Działalność Banku została też zauważona przez instytucje monitorujące rynek. W konkursie "Najlepszy Bankowy Projekt Informatyczny 2002" organizowanym przez "Gazetę Bankową" został wyróżniony nasz system bankowości internetowej InterComp wraz z aplikacją obsługi telefonicznej dla klientów. W rankingu "Pewny Bank", prowadzonym przez miesięcznik "Bank", zajęliśmy na koniec roku 7 miejsce wśród polskich banków, a Polski Klub Biznesu przyznał nam prestiżowy tytuł Firmy Roku 2002 za "wszechstronny, łatwo dostępny i przyjazny klientowi system bankowości dla klientów indywidualnych". Ta decyzja, podjęta przez jedną z najbardziej prestiżowych organizacji biznesowych w Polsce, jest wyraźnym dowodem osiągnięcia wysokiej pozycji przez nasz Bank, instytucji, która oferuje nowoczesne produkty zarówno klientom indywidualnym, jak i firmom, instytucji spełniającej najwyższe standardy Grupy Deutsche Bank. Wyróżnienie to postrzegane jest w środowisku biznesu jako wyraz uznania i godną zaufania rekomendację.

Mam nadzieję, że rok 2003 będzie dla naszego Banku równie dobry lub nawet lepszy od poprzedniego. Pragnę też złożyć deklarację, że konsekwentnie będziemy dążyć do wyznaczonych sobie celów i że nadal będziemy bankiem przyjaznym, wspierającym zamierzenia naszych klientów. Gdyż od ich pomyślności zależy pomyślność naszego Banku.

dr Marek Kulczycki

Prezes Zarządu Deutsche Bank 24 S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe

■ WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO ZA ROK 2002.

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 24 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 głównie 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 24 S.A. znajdują się w obrocie na rynku regulowanym i według klasyfikacji przyjętej przez ww. rynek dotyczą branży „Finanse – Banki".

b) Wskazanie czasu trwania Deutsche Bank 24 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 24 S.A. zostało sporządzone za okres od 1 stycznia 2002 roku do 31 grudnia 2002 roku, zawiera dane porównywalne w odniesieniu do okresu od 1 stycznia 2001 roku do 31 grudnia 2001 roku.

Sprawozdanie finansowe Banku obejmuje:

- wprowadzenie
- bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2002 roku, który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 2.034.287 tys. zł (2.034.286.696,44 złotych),
- rachunek zysków i strat za okres od 1 stycznia 2002 roku do 31 grudnia 2002 roku wykazujący zysk netto w kwocie 13.020 tys. zł (13.020.308,72 złotych),
- zestawienie zmian w kapitale własnym za okres od 1 stycznia 2002 roku do 31 grudnia 2002 roku wykazujące stan kapitałów własnych na dzień 31 grudnia 2002 roku w kwocie 191.078 tys. zł (191.077.288,24 złotych),
- rachunek przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia 2002 roku do 31 grudnia 2002 roku wykazujący zmniejszenie stanu środków pieniężnych w ciągu okresu sprawozdawczego w kwocie 58.982 tys. zł (58.981.348,82 złotych),
- dodatkowe informacje i objaśnienia

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

Na dzień 31 grudnia 2002 roku skład osobowy Rady Nadzorczej Banku przedstawiał się następująco:

Przewodniczący	Pan Herbert Walter
Vice-przewodniczący	Pan Ulrich Kissing
Członek	Pan Hubert A. Janiszewski
Członek	Pan Holger Lindner
Członek	Pan Piergiorgio Pradelli
Członek	Pan Peter Schedl

Na dzień sporządzenia rocznego sprawozdania finansowego Zarząd Banku stanowili

Prezes Zarządu	Pan Marek Kulczycki
Wiceprezes Zarządu	Pan Janusz Janicki
Członek Zarządu	Pan Christoph Bubmann

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

Sprawozdanie finansowe Deutsche Bank 24 S.A. zawiera dane łączne. Wewnętrzne jednostki organizacyjne nie sporządzają samodzielnie sprawozdań finansowych.

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

Deutsche Bank 24 S.A jest jednostką dominującą, która nie sporządza skonsolidowanego sprawozdania finansowego za 2002 rok. Szczegółowe informacje w tym zakresie zostały przedstawione w nocie 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 24 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 nocie objaśniającej,

Sprawozdanie finansowe Banku za 2001 rok podlegało przekształceniu w celu zachowania porównywalności danych. Zmiany dokonane w sprawozdaniu finansowym za rok 2001 dotyczyły głównie sposobu prezentacji danych, wynikających ze zmian w Ustawie o Rachunkowości i nie miały istotnego wpływu na wartość aktywów netto, wielkość wyniku finansowego oraz sumy bilansowej.

Poniżej przedstawiono pozycje bilansowe, które podlegały reklasyfikacji:

Aktywa wg stanu na 31.12.2001 roku (w tys. zł)				
l.p.	**pozycja bilansowa**	**stan na 31.12.2001**	**korekta**	**wartość po korekcie**

1.	Należności od sektora finansowego – w rachunku bieżącym	3 851	+ 49 174	53.025
2.	Należności od sektora finansowego – terminowe	938 674	- 49 174	889 500
3.	Wartości niematerialne i prawne	13 367	- 9 482	3 885
4.	Rzeczowe aktywa trwałe	56 209	+ 8 461	64 670
5.	Akcje własne do zbycia	154	- 154	0
6.	Rozliczenia międzyokresowe	1 374	+ 1 022	2 396

Lokaty jednodniowe złożone w innych bankach prezentowane są jako należności bieżące od sektora finansowego. W sprawozdaniu finansowym za 2001 r. powyższe lokaty były ujmowane jako należności terminowe od ww. sektora.

Wartości niematerialne i prawne podlegające reklasyfikacji na rzeczowe aktywa trwałe:

- Prawo wieczystego użytkowania gruntów: 565 tys. zł
- Spółdzielcze własnościowe prawo do lokalu użytkowego: 7.896 tys. zł

Wartości niematerialne i prawne podlegające reklasyfikacji na rozliczenia międzyokresowe:

- Koszty organizacji poniesione przy rozszerzeniu spółki: 1.022 tys. zł

Pasywa wg stanu na 31.12.2001 roku (w tys. zł)

l.p.	pozycja bilansowa	stan na 31.12.2001	korekta	wartość po korekcie
1.	Należności od sektora finansowego – w rachunku bieżącym	3 851	+ 49 174	53.025
2.	Należności od sektora finansowego – terminowe	938 674	- 49 174	889 500
3.	Wartości niematerialne i prawne	13 367	- 9 482	3 885
4.	Rzeczowe aktywa trwałe	56 209	+ 8 461	64 670
5.	Akcje własne do zbycia	154	- 154	0
6.	Rozliczenia międzyokresowe	1 374	+ 1 022	2 396

Pasywa wg stanu na 31.12.2001 roku (w tys. zł)

l.p.	pozycja bilansowa	stan na 31.12.2001	korekta	wartość po korekcie
1.	Zobow. wobec sekt. finansowego	220 825	+ 1 870	222 695
2.	Zobow.wobec sekt. niefinansowego	1 322 610	+ 6 267	1 328 877
3.	Fundusze specjalne i inne pasywa	17 335	- 8 137	9 198
4.	Akcje własne do zbycia (wielkość ujemna)	0	- 154	- 154

Fundusze specjalne i inne pasywa podlegające reklasyfikacji na zobowiązania wobec sektora finansowego i niefinansowego

- Zabezpieczenia pieniężne: 8.137 tys. zł

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 rok obrotowy kończący się dnia 31.12.2001 roku 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 2002 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. tekst jednolity)
- 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 rocznego sprawozdania finansowego stosował w ewidencji księgowej następujące zasady: rzetelnego i jasnego obrazu (true and fair view), istotności, ciągłości, kontynuacji, memoriału i współmierności przychodów z kosztami, ostrożnej wyceny. Dane finansowe zostały sporządzone z zastosowaniem następujących zasad wyceny aktywów i pasywów oraz pomiaru wyniku finansowego:

■ 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:

- ☐ 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
- ☐ otrzymane w bieżącym okresie przychody z tytułu odsetek przypadające na okres sprawozdawczy, w tym od należności Banku
- ☐ 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 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 projektem rozporządzenia Ministra Finansów od dnia 1 stycznia 2004.

■ Przychody i koszty z tytułu prowizji

Prowizje księgowane są w całości jako przychody lub koszty w momencie ich otrzymania lub zapłacenia.

☐ 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 Prezesa Narodowego Banku Polskiego 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.

☐ 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 zastosowano następujące minimalne procentowe stawki rezerw celowych:

Normalne – w zakresie pożyczek i kredytów konsumpcyjnych	1,5%
Pod obserwacją	1,5%
Poniżej standardu	20%
Wątpliwe	50%
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 wyksięgowanie 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.
- Akcje dla których istnieje aktywny rynek wycenia się wg wartości godziwej. Skutki wyceny tych aktywów odnoszone są na kapitał z aktualizacji wyceny, nie zaliczany w tej części do kapitałów własnych. Wycena powyższych aktywów finansowych została zaprezentowana w pasywach w poz. X.2.a.
- Powyższe papiery stanowią w Banku grupę aktywów dostępnych do sprzedaży.

Dłużne papiery wartościowe

Dłużne papiery wartościowe w Banku stanowią:

- bony skarbowe budżetu państwa
- obligacje budżetu państwa
- obligacje NBP

Bony skarbowe wycenia się według ceny nabycia powiększonej o rozliczone dyskonto.

Obligacje budżetu państwa wycenia się wg ceny nabycia powiększonej o rozliczone dyskonto i naliczone odsetki.

Obligacje NBP wycenia się wg ceny nabycia powiększonej o naliczone odsetki.

Powyższe papiery stanowią w Banku grupę aktywów finansowych utrzymywanych do terminu zapadalności.

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 określonych w planie amortyzacji. 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%

☐ Zobowiązania

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

☐ 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.

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 31.12.2002 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

W okresie objętym danymi porównywalnymi

- kurs na 31.12.2001 3,5219 zł
- średni kurs w okresie (średnia z kursów na zakończenie każdego miesiąca) 3,6509 zł
- najwyższy kurs w okresie (z 17 września 2001 r) 3,9569 zł
- najniższy kurs w okresie (z dnia 12 czerwca 2001 r) 3,3564 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 z późniejszymi zmianami, Bank przy przeliczaniu danych finansowych posługiwał się następującymi zasadami:

- Poszczególne pozycje aktywów i pasywów bilansu Bank przeliczył na EUR według średniego kursu ogłoszonego na poszczególne dni bilansowe tj. na 31.12.2002 roku oraz 31.12.2001 roku przez Narodowy Bank Polski. Średni kurs NBP dla EUR na 31.12.2002 wynosił 4,0202 zł, a na 31.12.2001 – 3,5219 zł.
- Poszczególne pozycje rachunku zysków i strat oraz przepływów pieniężnych netto za 2002 rok oraz za 2001 rok Bank przeliczył na EUR według kursu stanowiącego średnią arytmetyczną średnich kursów ustalonych przez Narodowy Bank Polski z ostatnich dni każdego miesiąca 2002 roku oraz 2001 roku.
- Średni kurs za rok 2002 wynosił 3,8697 zł a za 2001 rok – 3,6509 zł.

Podstawowe dane finansowe (w tys. EUR)		
	Rok 2002	Rok 2001
Przychody z tytułu odsetek	44.978	67.879
Przychody z tytułu prowizji	4.022	3.910
Wynik działalności bankowej	24.729	24.743
Wynik działalności operacyjnej	3.363	2.318
Zysk (strata) brutto	3.365	2.318
Zysk (strata) netto	3.365	2.318
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (EUR)	0,01	0,01
Aktywa	506.016	559.807
Zobowiązania wobec sektora finansowego	80.912	63.231
Zobowiązania wobec sektora nief. i budż.	354.239	423.145
Kapitał własny	47.529	50.564
Kapitał zakładowy	83.646	95.481
Wartość księgowa na jedną akcję (EUR)	0,14	0,15
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	(19.458)	124.525
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	4.216	(17.048)
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej		10.667
Przepływy pieniężne netto, razem	(15.242)	118.144

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 z późniejszymi zmianami).

Na dzień 31.12.2002 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 2002r. 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 zostałoby sporządzone wg MSR na dzień 31.12.2002 r. w zakresie przyjętych zasad i metod rachunkowości.

BILANS			
AKTYWA	**Nota**	**2002**	**2001**
I. Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	1	23,932	53,693
II. Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym			
III. Należności od sektora finansowego	2	1,005,647	942,525
1. W rachunku bieżącym		104,585	53,025
2. Terminowe		901,062	889,500
IV. Należności od sektora niefinansowego	3	404,602	344,899
1. W rachunku bieżącym		48,916	68,398
2. Terminowe		355,686	276,501
V. Należności od sektora budżetowego	4	3,419	3,803
1. W rachunku bieżącym		83	
2. Terminowe		3,336	3,803
VI. Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	5		
VII. Dłużne papiery wartościowe	6	505,843	531,511
VIII. Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	7, 10	19,827	19,309
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	785
XII. Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	12	168	312
XIII. Wartości niematerialne i prawne, w tym:	14	2,639	3,885
- wartość firmy			
XIV. Rzeczowe aktywa trwałe	15	59,427	64,670
XV. Inne aktywa	16	5,971	3,796
1. Przejęte aktywa - do zbycia		213	463
2. Pozostałe		5,758	3,333
XVI. Rozliczenia międzyokresowe	17	1,834	2,396
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego			
2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe		1,834	2,396
AKTYWA RAZEM		**2,034,287**	**1,971,584**
PASYWA	**Nota**	**2002**	**2001**
I. Zobowiązania wobec Banku Centralnego			
II. Zobowiązania wobec sektora finansowego	20	325,281	222,695
1. W rachunku bieżącym		24,533	5,060
2. Terminowe		300,748	217,635

III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	21	1,272,127	1,328,877
1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:			
a) bieżące			
b) terminowe			
2. Pozostałe, w tym:		1,272,127	1,328,877
a) bieżące		177,479	180,405
b) terminowe		1,094,648	1,148,472
IV. Zobowiązania wobec sektora budżetowego	22	151,983	161,399
1) Bieżące		145,760	46,370
2) Terminowe		6,223	115,029
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	15,203	9,198
IX. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	26	72,429	64,671
1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów		7,962	4,137
2. Ujemna wartość firmy			
3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone		64,467	60,534
X. Rezerwy	27	6,186	6,662
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego			
2. Pozostałe rezerwy		6,186	6,662
a) krótkoterminowe		107	
b) długoterminowe		6,079	6,662
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	(179)	(154)
XV. Kapitał zapasowy	31	792	108
XVI. Kapitał z aktualizacji wyceny	32	650	657
XVII. Pozostałe kapitały rezerwowe	33	1,438	1,438
XVIII. Zysk (strata) z lat ubiegłych		(160,916)	(168,701)
XIX. Zysk (strata) netto		13,020	8,461
PASYWA RAZEM		**2,034,287**	**1,971,584**

Współczynnik wypłacalności (w %)	34	23.91	27.64
Wartość księgowa		191,078	178,082
Liczba akcji		336,272,836	336,272,836
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł)	35	0.57	0.53
Rozwodniona liczba akcji			
Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję (w zł)	35		

W Banku w 2002 r i w 2001 r nie wystąpiły sytuacje uzasadniające zgodnie z MSR 33 obliczenie"rozwodnionych" wskaźników.

POZYCJE POZABILANSOWE

	Nota	2002	2001
I. Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane		294,576	180,844
1. Zobowiązania udzielone:	36	262,322	158,087
a) finansowe		252,276	142,082
b) gwarancyjne		10,046	16,005
2. Zobowiązania otrzymane:	37	32,254	22,757
a) finansowe		23,091	8,584
b) gwarancyjne		9,163	14,173
II. Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży		1,104	112,759
III. Pozostałe (z tytułu)			
POZYCJE POZABILANSOWE RAZEM		**295,680**	**293,603**

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

	Nota	2002	2001
I. Przychody z tytułu odsetek	38	174,050	247,818
II. Koszty odsetek	39	98,613	170,627
III. Wynik z tytułu odsetek (I-II)		75,437	77,191
IV. Przychody z tytułu prowizji	40	15,562	14,276
V. Koszty prowizji		1,819	958
VI. Wynik z tytułu prowizji (IV-V)		13,743	13,318
VII. Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	41	22	80
1. Od jednostek zależnych			80
2. Od jednostek współzależnych			
3. Od jednostek stowarzyszonych			
4. Od innych jednostek		22	
VIII. Wynik operacji finansowych	42	(242)	(517)
IX. Wynik z pozycji wymiany		6,732	262
X. Wynik działalności bankowej		95,692	90,334
XI. Pozostałe przychody operacyjne	43	8,976	3,881
XII. Pozostałe koszty operacyjne	44	8,573	6,605
XIII. Koszty działania banku	45	85,467	75,343
XIV. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych		9,939	8,327
XV. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	46	11,261	23,525
1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe		9,771	23,525
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych		1,490	
XVI. Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	47	23,584	28,046
1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe		23,584	28,046
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych			
XVII. Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV- XVI)		(12,323)	(4,521)
XVIII. Wynik działalności operacyjnej		13,012	8,461
XIX. Wynik operacji nadzwyczajnych		8	
1. Zyski nadzwyczajne	49	8	
2. Straty nadzwyczajne	50		
XX. Zysk (strata) brutto		13,020	8,461
XXI. Podatek dochodowy	51		
1. Część bieżąca			
2. Część odroczona			
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	13,020	8,461

Zysk (strata) netto (zanualizowany)		13,020	8,461
Średnia ważona liczba akcji zwykłych		336,272,836	298,475,674
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)	55	0.04	0.03
Średnia ważona rozwodniona liczba akcji zwykłych			
Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)	55		

W Banku w 2002 r i w 2001 r nie wystąpiły sytuacje uzasadniające zgodnie z MSR 33 obliczenie "rozwodnionych" wskaźników.

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

	2002	2001
I. Kapitał własny na początek okresu (BO)	178,236	131,532
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	(154)	(266)
b) korekty błędów podstawowych		
I.a. Kapitał własny na początek okresu (BO), po uzgodnieniu do danych porównywalnych	178,082	131,266
1. Kapitał zakładowy na początek okresu	336,273	298,057
1.1. Zmiany kapitału zakładowego		38,216
a) zwiększenia (z tytułu)		38,216

- emisji akcji		38,216
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	(154)	(266)
a) zwiększenia (z tytułu)	66	217
- aktualizacja wartości	66	217
b) zmniejszenia (z tytułu)	91	105
- aktualizacja wartości	91	105
3.1. Akcje własne na koniec okresu	(179)	(154)
4. Kapitał zapasowy na początek okresu	108	77
4.1. Zmiany stanu kapitału zapasowego	684	31
a) zwiększenia (z tytułu)	684	768
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej		764
- podziału zysku (ustawowo)	677	
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)		
- przeniesienie z kapitału rezerwowego z aktualizacji wyceny	7	4
b) zmniejszenia (z tytułu)		737
- pokrycia straty		
- pokrycie kosztów emisji		737
4.2. Kapitał zapasowy na koniec okresu	792	108
5. Kapitał z aktualizacji wyceny na początek okresu	657	661
5.1. Zmiany kapitału z aktualizacji wyceny	(7)	(4)
a) zwiększenia (z tytułu)		
b) zmniejszenia (z tytułu)	7	4
- zbycia środków trwałych	7	4
5.2. Kapitał z aktualizacji wyceny na koniec okresu	650	657
6. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	59	59
6.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego		
a) zwiększenia (z tytułu)		
b) zmniejszenia (z tytułu)		
6.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	59	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	(168,701)	(148,937)
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	168,701	148,937
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości		
b) korekty błędów podstawowych		
8.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po uzgodnieniu do danych porównywalnych	168,701	148,937
8.7. Zmiana straty z lat ubiegłych	(7,785)	19,764
a) zwiększenia (z tytułu)		19,764
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia		19,764
b) zmniejszenia (z tytułu)	7,785	

- pokrycie straty kapitałem zapasowym		
- pokrycie straty zyskiem za rok 2001	7,785	
8.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	160,916	168,701
8.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	(160,916)	(168,701)
9. Wynik netto	13,020	8,461
a) zysk netto	13,020	8,461
b) strata netto		
II. Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	191,078	178,082
III. Kapitał własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	191,078	178,082

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

	2002	2001
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej (metoda pośrednia)		
I. Zysk (strata) netto	13,020	8,461
II. Korekty razem:	(88,318)	446,166
1. Udział w (zyskach) stratach netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności		
2. Amortyzacja	9,939	8,615
3. (Zyski) straty z tytułu różnic kursowych		1
4. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)		(3,464)
5. (Zysk) strata z działalności inwestycyjnej	1,973	49
6. Zmiany stanu rezerw	(643)	3,920
7. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych		50,302
8. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	(92,343)	177,712
9. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	(59,318)	(15,423)
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	2,991	
12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	102,586	3,640
13. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	(66,165)	257,551
14. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu		
15. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych		(23,972)
16. Zmiana stanu innych zobowiązań	(1,389)	66
17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	5,402	(1,591)
18. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	3,939	7,314
19. Inne korekty	4,710	(18,554)
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II) - metoda pośrednia	(75,298)	454,627
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I. Wpływy	28,485	5,978
1. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych		100
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	25,690	5,273
5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	2,795	605
6. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne		
7. Inne wpływy inwestycyjne		
II. Wydatki	12,169	68,218
1. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	5,000	11,321
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		43,860
5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	4,402	13,037
6. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	2,454	
7. Inne wydatki inwestycyjne	313	
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	16,316	(62,240)
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I. Wpływy		38,945
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		38,243
6. Inne wpływy finansowe		702
II. Wydatki		
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)		38,945
D. Przepływy pieniężne netto, razem (A.III+/-B.III+/-C.III)	(58,982)	431,332
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	(58,982)	431,332
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
F. Środki pieniężne na początek okresu	925,454	494,122
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+/- D), w tym:	866,472	925,454
- o ograniczonej możliwości dysponowania		

DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA

NOTY OBJAŚNIAJĄCE

■ NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO BILANSU

Nota 1A

KASA, OPERACJE Z BANKIEM CENTRALNYM	2002	2001
a) w rachunku bieżącym	23,848	53,631
b) rezerwa obowiązkowa		
c) środki Bankowego Funduszu Gwarancyjnego		
d) inne środki	84	62
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym, razem	**23,932**	**53,693**

Obciążenia środków pieniężnych o charakterze prawnorzeczowym i obligacyjnym:

- środki pieniężne w kasie na dzień 31.12.2002 r. wynoszą 15.770 tys. zł (31.12.2001r. kwota 19.914 tys. zł),
- na rachunku bieżącym w NBP utrzymywana jest rezerwa obowiązkowa, której deklarowana wysokość na dzień 31.12.2002r. wynosiła 9.563 tys. zł (31.12.2001r. kwota 13.842 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 31.12.2002r. wynoszą (1.485) tys. zł (31.12.2001 kwota 19.875 tys. zł).

Nota 1B

ŚRODKI PIENIĘŻNE (STRUKTURA WALUTOWA)	2002	2001
a) w walucie polskiej	18,486	43,672
b) w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	5,446	10,021
b1. Jednostka/ waluta tys/ 785 ESP		3,963
Tys. zł		84
b2. Jednostka/ waluta tys/ 786 ATS	6	3,748
Tys. zł	2	959

b3. Jednostka/ waluta tys/ 787 USD	580	346
Tys. zł	2,225	1,379
b4. Jednostka/ waluta tys/ 789 GBP	19	5
Tys. zł	115	30
b5. Jednostka/ waluta tys/ 791 BEF		1,850
Tys. zł		162
b6. Jednostka/ waluta tys/ 793 FRF	2	723
Tys. zł	2	388
b7. Jednostka/ waluta tys/ 794 NLG		233
Tys. zł		373
b8. Jednostka/ waluta tys/ 795 DEM	20	3,424
Tys. zł	41	6,165
b9. Jednostka/ waluta tys/ 797 CHF	44	22
Tys. zł	122	52
b10. Jednostka/ waluta tys/ 798 SEK	46	
Tys. zł	20	
b11. Jednostka/ waluta tys/ 799 ITL		225,862
Tys. zł		411
b12. Jednostka/ waluta tys/ 978 EUR	726	
Tys. zł	2,919	
Pozostałe waluty (w tys. zł)		18
Środki pieniężne, razem	**23,932**	**53,693**

Nota 2 A

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO (WG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	**2002**	**2001**
a) rachunki bieżące	104,410	52,930
b) kredyty, lokaty i pożyczki, w tym:	889,569	876,382
- lokaty w innych bankach i w innych podmiotach finansowych	882,955	868,831
c) skupione wierzytelności	1,458	3,405
d) zrealizowane gwarancje i poręczenia		
e) inne należności (z tytułu)	175	95
- fundusze celowe bieżące	99	84
- fundusze celowe terminowe		
- należności w drodze	76	11
f) odsetki:	14,195	15,175
- niezapadłe	10,835	12,877
- zapadłe	3,360	2,298
Należności (brutto) od sektora finansowego, razem	**1,009,807**	**947,987**
g) rezerwa utworzona na należności od sektora finansowego (wielkość ujemna)	(4,160)	(5,462)
Należności (netto) od sektora finansowego, razem	**1,005,647**	**942,525**

Nota 2 B

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA FINANSOWEGO (WG TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)	**2002**	**2001**
a) w rachunku bieżącym	104,585	53,025
b) należności terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	891,027	879,787
- do 1 miesiąca	647,955	623,741
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	90,100	195,000
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	148,350	50,096
- powyżej 1 roku do 5 lat		4,270
- powyżej 5 lat		
- dla których termin zapadalności upłynął	4,622	6,680
c) odsetki	14,195	15,175
- niezapadłe	10,835	12,877
- zapadłe	3,360	2,298
Należności (brutto) od sektora finansowego, razem	**1,009,807**	**947,987**

Nota 2 C

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA FINANSOWEGO (WG PIERWOTNYCH TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)	**2002**	**2001**
a) w rachunku bieżącym	104,585	53,025
b) należności terminowe o okresie spłaty:	891,027	879,787
- do 1 miesiąca	147,086	212,094
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	500,975	606,742
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	238,588	50,280
- powyżej 1 roku do 5 lat	4,378	9,140
- powyżej 5 lat		1,531

c) odsetki	14,195	15,175
- niezapadłe	10,835	12,877
- zapadłe	3,360	2,298
Należności (brutto) od sektora finansowego, razem	**1,009,807**	**947,987**

Nota 2 D

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA FINANSOWEGO (WG STRUKTURY WALUTOWEJ)	**2002**	**2001**
a) w walucie polskiej	913,548	860,658
b) w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	96,259	87,329
b1. Jednostka/ waluta tys/ 787 USD	24,640	14,979
Tys. zł	94,587	59,711
b2. Jednostka/ waluta tys/ 789 GBP	100	1,210
Tys. zł	616	6,982
b3. Jednostka/ waluta tys/ 795 DEM		727
Tys. zł		1,310
b4. Jednostka/ waluta tys/ 796 NOK		7
Tys. zł		3
b5. Jednostka/ waluta tys/ 797 CHF	30	1,255
Tys. zł	83	2,983
b6. Jednostka/ waluta tys/ 798 SEK		11
Tys. zł		4
b7. Jednostka/ waluta tys/ 978 EUR	242	4,638
Tys. zł	973	16,336
Pozostałe waluty (w tys. zł)		
Należności (brutto) od sektora finansowego, razem	**1,009,807**	**947,987**

Nota 2 E

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA FINANSOWEGO	**2002**	**2001**
1. Należności normalne	987,540	926,126
2. Należności pod obserwacją	3,450	
3. Należności zagrożone, w tym:	4,622	6,686
- poniżej standardu		
- wątpliwe		
- stracone	4,622	6,686
4. Odsetki:	14,195	15,175
a) niezapadłe	10,835	12,877
b) zapadłe	3,360	2,298
- od należności normalnych i pod obserwacją		
- od należności zagrożonych	3,360	2,298
Należności (brutto) od sektora finansowego, razem	**1,009,807**	**947,987**

Nota 2 F

WARTOŚĆ ZABEZPIECZEŃ PRAWNYCH POMNIEJSZAJĄCYCH PODSTAWĘ NALICZANIA REZERW CELOWYCH NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO DOTYCZĄCE NALEŻNOŚCI	**2002**	**2001**
a) pod obserwacją	3,450	
b) zagrożonych	462	1,497
- poniżej standardu		
- wątpliwych		
- straconych	462	1,497
Wartość zabezpieczeń prawnych pomniejszających podstawę naliczania rezerw na należności od sektora finansowego, razem	**3,912**	**1,497**

Nota 2 G

STAN REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO	**2002**	**2001**
a) pod obserwacją		
b) zagrożone	4,160	5,462
- poniżej standardu		
- wątpliwe		
- stracone	4,160	5,462
Rezerwy na należności od sektora finansowego, razem	**4,160**	**5,462**

Nota 2 H

ZMIANA STANU REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO	**2002**	**2001**

1. Stan rezerw na należności od sektora finansowego na początek okresu	5,462	7,095
a) zwiększenia (z tytułu)	199	1,186
- utworzenie rezerw	159	1,186
- przeniesienie rezerwy z sektora niefinansowego do instytucji finansowych	40	
b) wykorzystanie (z tytułu)	3	1,651
- spisanie nieściągalnej należności w ciężar rezerwy	3	1,651
c) rozwiązanie (z tytułu)	1,498	1,168
- rozwiązanie rezerw	1,498	1,168
2. Stan rezerw na należności od sektora finansowego na koniec okresu	4,160	5,462
3. Wymagany poziom rezerw na należności od sektora finansowego na koniec okresu, zgodnie z obowiązującymi przepisami	4,160	5,189

Należności zagrożone od sektora finansowego według stanu na 31.12.2002 r. oraz na 31.12.2001 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 (WG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	2002	2001
a) kredyty i pożyczki	445,170	395,902
b) skupione wierzytelności	38,906	46,063
c) zrealizowane gwarancje i poręczenia	67	67
d) inne należności (z tytułu)	135	134
- należności w drodze	135	68
- należności z tytułu dopłat do oprocentowanych kredytów preferencyjnych		66
e) odsetki	56,968	54,436
- niezapadłe	4,064	4,319
- zapadłe	52,904	50,117
Należności (brutto) od sektora niefinansowego, razem	541,246	496,602
f) rezerwa utworzona na należności od sektora niefinansowego (wielkość ujemna)	(136,644)	(151,703)
Należności (netto) od sektora niefinansowego, razem	404,602	344,899

Nota 3 B

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO (WG TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)	2002	2001
a) w rachunku bieżącym	67,553	68,829
b) należności terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	416,725	373,337
- do 1 miesiąca	5,382	4,682
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	6,556	3,986
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	24,381	21,576
- powyżej 1 roku do 5 lat	40,035	88,280
-powyżej 5 lat	177,883	65,197
- dla których termin zapadalności upłynął	162,488	189,616
c) odsetki	56,968	54,436
- niezapadłe	4,064	4,319
- zapadłe	52,904	50,117
Należności (brutto) od sektora niefinansowego, razem	541,246	496,602

Nota 3 C

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO (WG PIERWOTNYCH TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)	2002	2001
a) w rachunku bieżącym	46,334	68,829
b) należności terminowe o okresie spłaty:	437,976	373,337
- do 1 miesiąca	1,089	3,768
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	1,563	3,424
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	47,517	57,779
- powyżej 1 roku do 5 lat	189,736	188,641
-powyżej 5 lat	198,071	119,725
c) odsetki	56,936	54,436
- niezapadłe	4,029	4,319
- zapadłe	52,907	50,117
Należności (brutto) od sektora niefinansowego, razem	541,246	496,602

Nota 3 D

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO (WG STRUKTURY WALUTOWEJ)	2002	2001
a) w walucie polskiej	308,574	340,476
b) w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	232,672	156,126
b1. jednostka/ waluta tys/ 786 ATS		255
tys. zł		65
b2. jednostka/ waluta tys/ 787 USD	9,986	11,326
tys. zł	38,334	45,150
b3. jednostka/ waluta tys/ 793 FRF		229
tys. zł		123
b4. jednostka/ waluta tys/ 795 DEM		6,282
tys. zł		11,312
b5. jednostka/ waluta tys/ 797 CHF	33,407	10,782
tys. zł	92,455	25,618
b6. jednostka/ waluta tys/ 978 EUR	25,343	20,972
tys. zł	101,883	73,858
pozostałe waluty (w tys. zł)		
Należności (brutto) od sektora niefinansowego, razem	541,246	496,602

Nota 3 E

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO	2002	2001
1. Należności normalne	299,049	249,911
2. Należności pod obserwacją	679	1,747
3. Należności zagrożone, w tym:	184,550	190,508
a) poniżej standardu	10,926	8,470
b) wątpliwe	4,064	8,265
c) stracone	169,560	173,773
4. Odsetki:	56,968	54,436
a) niezapadłe	4,064	4,319
b) zapadłe	52,904	50,117
- od należności normalnych i pod obserwacją	70	118
- od należności zagrożonych	52,834	49,999
Należności (brutto) od sektora niefinansowego, razem	541,246	496,602

Nota 3 F

WARTOŚĆ ZABEZPIECZEŃ PRAWNYCH POMNIEJSZAJĄCYCH PODSTAWĘ NALICZANIA REZERW CELOWYCH NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO DOTYCZĄCE NALEŻNOŚCI	2002	2001
a) normalnych		
b) pod obserwacją	120	1,036
c) zagrożonych	45,080	32,162
- poniżej standardu	6,817	1,439
- wątpliwych	2,017	2,116
- straconych	36,246	28,607
Wartość zabezpieczeń prawnych pomniejszających podstawę naliczania rezerw na należności od sektora niefinansowego, razem	**45,200**	**33,198**

Nota 3 G

STAN REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO	2002	2001
a) normalne	1,076	812
b) pod obserwacją	9	290
c) zagrożone	135,559	150,601
- poniżej standardu	1,000	1,433
- wątpliwe	1,033	3,975
- stracone	133,526	145,193
Rezerwy na należności od sektora niefinansowego, razem	**136,644**	**151,703**

Nota 3 H

ZMIANA STANU REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO	2002	2001
1. Stan rezerw na należności od sektora niefinansowego na początek okresu	151,703	157,719
a) zwiększenia (z tytułu)	10,479	19,856
- utworzenie rezerwy na kredyty	9,258	19,394
- przejęcie rezerw z DB Polska S.A.	1,221	462

b) wykorzystanie (z tytułu)	4,348	102
- spisanie należności nieściągalnej w ciężar rezerwy	4,348	102
c) zmniejszenia (z tytułu)	21,191	25,770
- rozwiązanie rezerwy na kredyty	21,151	25,218
- przeniesienie rezerwy do sektora finansowego	40	
- przeniesienie rezerw do rezerw na dłużników		552
2. Stan rezerw na należności od sektora niefinansowego na koniec okresu	**136,643**	**151,703**
3. Wymagany poziom rezerw na należności od sektora niefinansowego na koniec okresu, zgodnie z obowiązującymi przepisami	136,244	149,647

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 (WG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	2002	2001
a) kredyty i pożyczki	2,044	1,308
b) skupione wierzytelności	1,247	2,494
c) zrealizowane gwarancje i poręczenia		
d) inne należności (z tytułu)		
e) odsetki	128	1
- niezapadłe	128	1
- zapadłe		
Należności (brutto) od sektora budżetowego, razem	**3,419**	**3,803**
f) rezerwa utworzona na należności od sektora budżetowego (wielkość ujemna)		
Należności (netto) od sektora budżetowego, razem	**3,419**	**3,803**

Nota 4 B

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA BUDŻETOWEGO (WG TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)	2002	2001
a) w rachunku bieżącym	83	
b) należności terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	3,208	3,802
- do 1 miesiąca	969	7
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	1,079	13
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	779	2,703
- powyżej 1 roku do 5 lat	381	1,079
-powyżej 5 lat		
- dla których termin zapadalności upłynął		
c) odsetki	128	1
- niezapadłe	128	1
- zapadłe		
Należności (brutto) od sektora budżetowego, razem	**3,419**	**3,803**

Nota 4 C

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA BUDŻETOWEGO (WG PIERWOTNYCH TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)	2002	2001
a) w rachunku bieżącym	1,330	
b) należności terminowe o okresie spłaty:	1,961	3,802
- do 1 miesiąca		
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy		
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	325	2,494
- powyżej 1 roku do 5 lat	1,636	1,308
-powyżej 5 lat		
c) odsetki	128	1
- niezapadłe	128	1
- zapadłe		
Należności (brutto) od sektora budżetowego, razem	**3,419**	**3,803**

Nota 4 D

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA BUDŻETOWEGO (WG STRUKTURY WALUTOWEJ)	2002	2001
a) w walucie polskiej	3,336	3,803
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	**3,419**	**3,803**

Nota 4 E		
NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA BUDŻETOWEGO	**2002**	**2001**
1. Należności normalne	3,291	3,802
2. Należności pod obserwacją		
3. Należności zagrożone, w tym:		
a) poniżej standardu		
b) wątpliwe		
c) stracone		
4. Odsetki:	128	1
a) niezapadłe	128	1
b) zapadłe		
- od należności normalnych i pod obserwacją		
- od należności zagrożonych		
Należności (brutto) od sektora budżetowego, razem	**3,419**	**3,803**

Nota 4 F		
WARTOŚĆ ZABEZPIECZEŃ PRAWNYCH POMNIEJSZAJĄCYCH PODSTAWĘ NALICZANIA REZERW CELOWYCH NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA BUDŻETOWEGO DOTYCZĄCE NALEŻNOŚCI	**2002**	**2001**
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	**2002**	**2001**
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	**2002**	**2001**
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 poziom rezerw na należności od sektora budżetowego na koniec okresu, zgodnie z obowiązującymi przepisami		

Pozycja odsetki ujmowana jest w bilansie jako należności terminowe t.j. w poz. V 2. "Należności od sektora budżetowego - terminowe"

Nota 5		
NALEŻNOŚCI Z TYTUŁU ZAKUPIONYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH Z OTRZYMANYM PRZYRZECZENIEM ODKUPU	**2002**	**2001**
a) od sektora finansowego		
b) od sektora niefinansowego		
c) od sektora budżetowego		
d) odsetki		

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

Nota 6 A

DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE	2002	2001
a) emitowane przez banki centralne, w tym:	65,324	63,155
- 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:	440,519	468,356
- 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	**505,843**	**531,511**

Bank będąc uczestnikiem Bankowego Funduszu Gwarancyjnego utrzymywał bony skarbowe stanowiące pokrycie funduszu ochrony środków gwarantowanych według stanu na 31.12.2002 r. w wysokości 7.000 tys. zł wg wartości nominalnej.

Wg stanu na 31.12.2002 roku Bank utrzymywał ponadto bony skarbowe stanowiące zabezpieczenie otrzymanych pożyczek z BFG w wysokości 314.070 tys. zł wg wartości nominalnej.

W celu zabezpieczenia zwolnienia z rezerwy obowiązkowej Bank na 31.12.2002 r. posiadał bony skarbowe w wysokości 45.000 tys. zł wg wartości nominalnej oraz obligacje skarbowe w wysokości 20.000 tys. zł wg wartości nominalnej.

DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE (WEDŁUG RODZAJU)	2002	2001
1. Emitowane przez Budżet Państwa, w tym:	440,519	468,356
a) obligacje	21,123	55,468
b) bony skarbowe	419,396	412,888
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:	65,324	63,155
a) obligacje	65,324	63,155
b) inne (według rodzaju):		
-		
Dłużne papiery wartościowe, razem	**505,843**	**531,511**

Nota 6 C

ZMIANA STANU DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH	2002	2001
Stan na początek okresu	531,511	541,755
a) zwiększenia (z tytułu)	999,712	1,634,975
- zakupu bonów	795,761	1,416,744
- odsetek od bonów	190,118	124,363
- zakupu obligacji		84,603
- odsetek od obligacji	13,833	9,265
b) zmniejszenia (z tytułu)	1,025,380	1,645,219
- sprzedaży bonów	795,514	1,447,220
- odsetek od bonów	183,858	131,958
- sprzedaży obligacji	34,616	58,386
- odsetek od obligacji	11,392	7,655
Stan dłużnych papierów wartościowych na koniec okresu	**505,843**	**531,511**

Nota 7 A

UDZIAŁY LUB AKCJE W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH	2002	2001
a) w bankach		
b) w innych podmiotach sektora finansowego	15,171	11,321
c) w podmiotach sektora niefinansowego	4,656	7,988
Udziały lub akcje w jednostkach zależnych, razem	**19,827**	**19,309**

Nota 7 B

ZMIANA STANU UDZIAŁÓW LUB AKCJI W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH	2002	2001
Stan na początek okresu	19,309	8,208
a) zwiększenia (z tytułu)	5,000	11,321
- aport		11,321
- zakup akcji	5,000	
b) zmniejszenia (z tytułu)	4,482	220
- umorzenie kapitału zakładowego Contract-Invest	2,992	
- sprzedaż		20
- utworzenia rezerwy	1,490	200
Stan udziałów lub akcji w jednostkach zależnych na koniec okresu	**19,827**	**19,309**

Nota 7 C

UDZIAŁY LUB AKCJE W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH, W TYM	2002	2001
- wartość firmy - jednostki zależne		
- ujemna wartość firmy - jednostki zależne		

Nota 7 D

ZMIANA STANU WARTOŚCI FIRMY - JEDNOSTKI ZALEŻNE	2002	2001
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	2002	2001
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	**2002**	**2001**
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	**2002**	**2001**
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	**2002**	**2001**
- wartość firmy - jednostki współzależne		
- ujemna wartość firmy - jednostki współzależne		

Nota 8 D		
ZMIANA STANU WARTOŚCI FIRMY - JEDNOSTKI WSPÓŁZALEŻNE	**2002**	**2001**
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	**2002**	**2001**
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	**2002**	**2001**
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	**2002**	**2001**
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 TYM:	**2002**	**2001**
- wartość firmy - jednostki stowarzyszone		
- ujemna wartość firmy - jednostki stowarzyszone		

Nota 9 D		
ZMIANA STANU WARTOŚCI FIRMY - JEDNOSTKI STOWARZYSZONE	**2002**	**2001**
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	**2002**	**2001**
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

Lp.	A	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	nazwa (firma) jednostki ze wskazaniem formy prawnej	siedziba	przedmiot przedsiębiorstwa	charakter powiązania kapitałowego (jednostka zależna, współzależna, stowarzyszona z wyszczególnieniem powiązań bezpośrednich i pośrednich)	zastosowana metoda konsolidacji / wycena 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 posiadanego kapitału zakładowego	udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu	wskazanie innej niż określona pod lit. j) lub k), podstawy kontroli /współkontroli/ znaczącego wpływu
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	20,513	15,857	4,656	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	1,150	15,171	100.00	100.00	

Nota 10 B UDZIAŁY LUB AKCJE W JEDNOSTKACH PODPORZĄDKOWANYCH - CD

	a		m						n			o			p	r	s	t
Lp.	nazwa jednostki		kapitał własny jednostki, w tym:						zobowiązania jednostki,			należności jednostki,			aktywa jednostki razem	przychody ze sprzedaży	nieopłacona przez emitenta wartość udziałów /akcji w jednostce	otrzymane lub należne dywidendy od jednostki za ostatni rok obrotowy
			kapitał zakładowy	należne wpłaty na kapitał zakładowy (wielkość ujemna)	kapitał zapasowy	pozostały kapitał własny, w tym: zysk (strata) z lat ubiegłych	zysk (strata) netto	w tym:	zobowiązania krótkoterminowe	zobowiązania długoterminowe	w tym: należności krótkoterminowe	należności długoterminowe			jednostki razem	ze sprzedaży	przez emitenta wartość akcji /udziałów	
1	CONTRACT-INVEST Sp. z o.o.	19,770	20,439		(669)	(371)	(298)	637	637		15,122	15,122			23,922	80		
2	DB Securities S.A.	12,288	15,000		(2,712)	(1,806)	(908)	8,127	8,127		6,773	6,773			20,602	4,800		

Dane finansowe zawarte w notach 10A i 10B obejmują okres kończący się na dzień 31.12.2002r.

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	**2002**	**2001**
a) w podmiotach sektora finansowego	978	728
b) w podmiotach sektora niefinansowego		57
Udziały lub akcje w innych jednostkach, razem	**978**	**785**

Nota 11 B		
ZMIANA STANU UDZIAŁÓW LUB AKCJI W INNYCH JEDNOSTKACH	**2002**	**2001**
Stan na początek okresu	785	2,441
a) zwiększenia (z tytułu)	250	9
- rozwiązanie rezerw	250	9
b) zmniejszenia (z tytułu)	57	1,665
- utworzenie rezerwy	16	1,303
- sprzedaż	41	361
- spadku kursu		
- inne		1
Stan działów lub akcji w innych jednostkach na koniec okresu	**978**	**785**

Nota 11 C UDZIAŁY LUB AKCJE W INNYCH JEDNOSTKACH

Lp.	A nazwa (firma) jednostki ze wskazaniem formy prawnej	b siedziba	c przedmiot przedsiębiorstwa	d wartość bilansowa udziałów / akcji	e procent posiadanego kapitału zakładowego	f udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu	g Kapitał własny jednostki, w tym:		h nieopłacona przez emitenta wartość udziałów / akcji w jednostce	i otrzymane lub należne dywidendy od jednostki za ostatni rok obrotowy
								- kapitał zakładowy		
1	SWIFT s.c.**	Belgia La Hulpe Av.Adele 1	telekomunikacja	6						
2	Bank Inicjatyw Społeczno-Ekonomicznych S.A.*	Warszawa, ul. Dubois 5A	działalność bankowa	972	0.66	0.59	141,694	61,229		

* w dniu 1.10.2002 Cukrobank S.A. został przejęty przez Bank Inicjatyw Społeczno-Ekonomicznych S.A.

** kolumny od e do i pozostały puste ze względu na brak danych

Nota 12 A		
POZOSTAŁE PAPIERY WARTOŚCIOWE I INNE AKTYWA FINANSOWE (WG RODZAJU)	**2002**	**2001**
a) prawa poboru		
b) prawa pochodne		
c) inne (według rodzaju)	168	312
- akcje	168	312
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe, razem	**168**	**312**

Nota 12 B		
ZMIANA STANU POZOSTAŁYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH I INNYCH AKTYWÓW FINANSOWYCH	**2002**	**2001**
Stan na początek okresu	312	631
a) zwiększenia (z tytułu)	64	100
- rozwiązania rezerwy	64	100
b) zmniejszenia (z tytułu)	208	419
- utworzenia rezerwy	208	419
Stan pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych na koniec okresu	**168**	**312**

Nota 12 C		
POZOSTAŁE PAPIERY WARTOŚCIOWE I INNE AKTYWA FINANSOWE (WG STRUKTURY WALUTOWEJ)	**2002**	**2001**
a) w walucie polskiej	168	312
b) w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)		
b1. jednostka/ waluta tys/...		
tys. zł		
-		
pozostałe waluty (w tys. zł)		
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe, razem	**168**	**312**

Nota 13 A		
AKTYWA FINANSOWE	**2002**	**2001**
a) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu		
b) kredyty i pożyczki udzielone przez bank i wierzytelności własne, nie przeznaczone do obrotu	1,342,068	
c) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	505,843	
d) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	20,973	
e) środki pieniężne	23,932	
Aktywa finansowe, razem	**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 budżetu państwa oraz obligacji NBP.

W pozycji d) wykazano wartość bilansową papierów wartościowych z prawem do kapitału.

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

W nocie 13 do sprawozdania finansowego Banku sporządzonego na dzień 31 grudnia 2002 roku po raz pierwszy dokonano podziału aktywów finansowych na kategorie określone w Rozporządzeniu

Ministra Finansów z dnia 10 grudnia 2001 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. Z uwagi na fakt, że wyodrębniane w poprzednich okresach kategorie aktywów nie mają bezpośrednich odpowiedników w kategoriach obowiązujących obecnie, nie jest możliwe przedstawienie danych porównywalnych dla poprzednich okresów sprawozdawczych. W związku z tym, Bank nie prezentuje danych za poprzedni okres sprawozdawczy w notach dotyczących aktywów finansowych.

Nota 13 B

AKTYWA FINANSOWE (WG STRUKTURY WALUTOWEJ)	2002	2001
a) w walucie polskiej	1,572,956	
b) w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	319,860	
b1. jednostka/ waluta tys/ 787 USD	33,085	
tys. zł	127,005	
b2. jednostka/ waluta tys/ 786 ATS	6	
tys. zł	2	
b3. jednostka/ waluta tys/ 789 GBP	119	
tys. zł	730	
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	33,214	
tys. zł	91,923	
b7. jednostka/ waluta tys/ 798 SEK	46	
tys. zł	20	
b8. jednostka/ waluta tys/ 978 EUR	24,909	
tys. zł	100,137	
pozostałe waluty (w tys. zł)		
Aktywa finansowe, razem	**1,892,816**	

Nota 13 C

AKTYWA FINANSOWE PRZEZNACZONE DO OBROTU (WG ZBYWALNOŚCI)	2002	2001
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)	**2002**	**2001**
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)	440,519	
a) obligacje (wartość bilansowa):	21,123	
- korekty aktualizujące wartość (za okres)	1,789	
- korekty związane z wykupem obligacji	(36,134)	
- wartość na początek okresu	55,468	
- wartość według cen nabycia	19,030	
b) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	419,396	
b1) bony skarbowe (wartość bilansowa)	419,396	
- korekty aktualizujące wartość (za okres)	6,508	

- wartość na początek okresu	412,888	
- wartość według cen nabycia	403,437	
-		
D. Z ograniczoną zbywalnością (wartość bilansowa)	65,324	
a) obligacje (wartość bilansowa):	65,324	
- korekty aktualizujące wartość (za okres)	2,169	
- wartość na początek okresu	63,155	
- wartość według cen nabycia	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	**81,555**	
Wartość na początek okresu, razem	**531,511**	
Korekty aktualizujące wartość (za okres), razem	**(25,668)**	
Wartość bilansowa, razem	**505,843**	

Nota 13 E

AKTYWA FINANSOWE DOSTĘPNE DO SPRZEDAŻY (WG ZBYWALNOŚCI)	2002	2001
A. Z nieograniczoną zbywalnością, notowane na giełdach (wartość bilansowa)	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)		
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)	20,805	
a) udziały i akcje (wartość bilansowa):	20,805	

- wartość godziwa		
- wartość rynkowa	20,805	
- wartość według cen nabycia	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	**40,359**	
Wartość na początek okresu	**20,406**	
Korekty aktualizujące wartość (za okres), razem	**567**	
Wartość bilansowa, razem	**20,973**	

Nota 14 A

WARTOŚCI NIEMATERIALNE I PRAWNE	**2002**	**2001**
a) koszty zakończonych prac rozwojowych		
b) wartość firmy		
c) koncesje, patenty, licencje i podobne wartości, w tym:	2,639	3,885
- oprogramowanie komputerowe		
d) inne wartości niematerialne i prawne		
e) zaliczki na wartości niematerialne i prawne		
Wartości niematerialne i prawne, razem	**2,639**	**3,885**

Nota 14 B

ZMIANA STANU WARTOŚCI NIEMATERIALNYCH I PRAWNYCH (wg grup rodzajowych)

	a	b	c	d	e	
	koszty zakończonych prac rozwojowych	wartość firmy	koncesje, patenty, licencje i podobne wartości, w tym:	inne wartości niematerialne i prawne	zaliczki na wartości niematerialne i prawne	**Wartości niematerialne i prawne razem**
				oprogramo-wanie komputerowe		
a) wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych na początek okresu			9,757			9,757
b) zwiększenia (z tytułu)			1,880			1,880
- zakup			1,880			1,880
c) zmniejszenia (z tytułu)						
-						
d) wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych na koniec okresu			11,637			11,637
e) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu			5,872			5,872
f) amortyzacja za okres (z tytułu)			3,126			3,126
- amortyzacja ustawowa			3,126			3,126
-						
g) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu			8,998			8,998
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			**2,639**			**2,639**

Deutsche Bank 24 SA w okresie sprawozdawczym nie dokonywał nieplanowych odpisów amortyzacyjnych wartości niematerialnych i prawnych.

Nota 14 C

WARTOŚCI NIEMATERIALNE I PRAWNE (STRUKTURA WŁASNOŚCIOWA)	2002	2001
a) własne	2,639	3,885
b) używane na postawie umowy najmu, dzierżawy lub innej umowy, w tym umowy leasingu, w tym:		
-		
Wartości niematerialne i prawne, razem	**2,639**	**3,885**

Nota 15 A

RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE	2002	2001
Rzeczowe aktywa trwałe		
a) środki trwałe, w tym:	59,099	64,623
- grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	820	1,628
- budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	48,252	51,800
- urządzenia techniczne i maszyny	9,265	10,369
- środki transportu	484	549
- inne środki trwałe	278	277
b) środki trwałe w budowie	328	47
c) zaliczki na środki trwałe w budowie		0
Rzeczowe aktywa trwałe, razem	**59,427**	**64,670**

Nota 15 B

W okresie sprawozdawczym Bank nie dokonywał nieplanowych odpisów amortyzacyjnych (umorzeniowych) środków trwałych.

Nota 15 C

ŚRODKI TRWAŁE BILANSOWE (STRUKTURA WŁASNOŚCIOWA)	2002	2001
a) własne	59,427	64,670
b) używane na podstawie umowy najmu, dzierżawy lub innej umowy w tym umowy leasingu, w tym:		
-		
Środki trwałe bilansowe, razem	**59,427**	**64,670**

Nota 15 D

ŚRODKI TRWAŁE (WYKAZYWANE POZABILANSOWO)	2002	2001
-używane na podstawie umowy najmu, dzierżawy lub innej umowy, w tym umowy leasingu, w tym:		
- wartość gruntów, użytkowanych wieczyście		
-		
Środki trwałe pozabilansowe, razem		

Nota 16 A

INNE AKTYWA	2002	2001
a) przejęte aktywa - do zbycia	213	463
b) pozostałe, w tym:	5,758	3,333
- rozrachunki międzybankowe	10	
- dłużnicy różni	5,566	3,226
- inne	121	107
- zapasy	61	
Inne aktywa, razem	**5,971**	**3,796**

Nota 16 B

PRZEJĘTE AKTYWA - DO ZBYCIA	2002	2001
a) środki trwałe w budowie		
b) nieruchomości	213	213
c) inne	0	250
Przejęte aktywa - do zbycia, razem	**213**	**463**

Nota 16 C

ZMIANA STANU PRZEJĘTYCH AKTYWÓW - DO ZBYCIA (WG TYTUŁÓW)	2002	2001
Stan na początek okresu (wg tytułów)	463	2,690
-		
a) zwiększenia (z tytułu)	166	1,702
- zakup		
- przejęcie za zadłużenie	6	881
- rozwiązanie rezerwy na deprecjację	160	35
- przeniesienie rezerwy na dłużników		786
b) zmniejszenia (z tytułu)	416	3,929
- sprzedaż	332	798
- utworzenie rezerwy		1,057
- spisanie w ciężar rezerwy	84	
- inne		2,074
Stan przejętych aktywów - do zbycia na koniec okresu (wg tytułów)	**213**	**463**
- grunty	7	7
- budynki	206	206
- środki transportu i inne		250

Nota 17 A

ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE	2002	2001
a) długoterminowe, w tym:	1,194	1,498
- aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		
- pozostałe rozliczenia międzyokresowe	1,194	1,498
b) krótkoterminowe, w tym:	640	898
- czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów	305	582
- inne rozliczenia międzyokresowe	335	316
Rozliczenia międzyokresowe, razem	**1,834**	**2,396**

Nota 17 B

ZMIANA STANU AKTYWÓW Z TYTUŁU ODROCZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO	2002	2001
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)		
-		
c) 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)		
-		
a) 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 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 aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego zostały zawarte w nocie 51 B.

Nota 17 C

POZOSTAŁE ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE	2002	2001
a) czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów, w tym:	1,499	2,080
- prowizja od pożyczki z Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	421	476
- rozliczenie kosztów emisji	773	1,021
- prenumerata czasopism	11	
- serwis oprogramowania	173	263
- inne	121	320
b) inne rozliczenia międzyokresowe, w tym:	335	316
- przychody do otrzymania	335	316
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, razem	**1,834**	**2,396**

Nota 18

POŻYCZKI PODPORZĄDKOWANE

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

Nota 19

Nie dotyczy

Nota 20 A

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO (WG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	2002	2001
a) środki na rachunkach i depozyty, w tym:	125,192	20,721
- depozyty banków i innych podmiotów finansowych	119,628	17,292
b) kredyty i pożyczki otrzymane	194,310	196,970
c) weksle własne		
d) własna emisja papierów wartościowych		
e) inne zobowiązania (z tytułu)	4,975	3,432
- środki Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych a'vista	207	133
- zobowiązania w drodze	2,067	1,498
- zobowiązania pieniężne	2,701	1,801
f) odsetki	804	1,572
Zobowiązania wobec sektora finansowego, razem	**325,281**	**222,695**

Nota 20 B

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO (WG TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	2002	2001
a) zobowiązania bieżące	24,533	5,060
b) zobowiązania terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	299,944	216,063
- do 1 miesiąca	42,048	17,292
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	5,535	
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	58,051	4,461
- powyżej 1 roku do 5 lat	9,310	59,765
- powyżej 5 lat do 10 lat	185,000	134,545
- powyżej 10 lat do 20 lat		
- powyżej 20 lat		
- dla których termin wymagalności upłynął		
c) odsetki	804	1,572
Zobowiązania wobec sektora finansowego, razem	**325,281**	**222,695**

Nota 20 C		
ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO (WG PIERWOTNYCH TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	**2002**	**2001**
a) zobowiązania bieżące	24,533	5,060
b) zobowiązania terminowe, o okresie spłaty:	299,944	216,063
- do 1 miesiąca	42,048	2,323
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy		14,969
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	63,586	
- powyżej 1 roku do 5 lat	9,310	1,801
- powyżej 5 lat do 10 lat	185,000	196,970
- powyżej 10 lat do 20 lat		
- powyżej 20 lat		
- dla których termin wymagalności upłynął		
c) odsetki	804	1,572
Zobowiązania wobec sektora finansowego, razem	**325,281**	**222,695**

Nota 20 D		
ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO (WG STRUKTURY WALUTOWEJ)	**2002**	**2001**
a) w walucie polskiej	216,601	204,341
b) w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	108,680	18,354
b1. jednostka/ waluta tys/ 787 USD	151	285
tys. zł	579	1,138
b2. jednostka/ waluta tys/ 788 CAD	1	
tys. zł	2	
b3. jednostka/ waluta tys/ 789 GBP	13	8
tys. zł	80	46
b4. jednostka/ waluta tys/ 792 DKK	701	
tys. zł	380	
b5. jednostka/ waluta tys/ 795 DEM		1
tys. zł		3
b6. jednostka/ waluta tys/ 797 CHF	32,912	6,851
tys. zł	91,083	16,278
b7. jednostka/ waluta tys/213 CZK	5	
tys. zł	1	
b8. jednostka/ waluta tys/ 978 EUR	4,118	248
tys. zł	16,555	875
pozostałe waluty (w tys. zł)		14
Zobowiązania wobec sektora finansowego, razem	**325,281**	**222,695**

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 (WG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	**2002**	**2001**
a) środki na rachunkach i depozyty	1,248,511	1,308,199
b) kredyty i pożyczki otrzymane		
c) weksle własne		
d) własna emisja papierów wartościowych		
e) inne zobowiązania (z tytułu)	10,048	6,763
- zabezpieczenia pieniężne	9,302	6,120
- zobowiązania w drodze	746	643
f) odsetki	13,568	13,915
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego, razem	**1,272,127**	**1,328,877**

Nota 21 B		
ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO - LOKATY OSZCZĘDNOŚCIOWE (WG TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	**2002**	**2001**
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 (WG PIERWOTNYCH TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	2002	2001
a) zobowiązania bieżące		
b) zobowiązania terminowe, o okresie spłaty:		
- do 1 miesiąca		
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy		
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku		
- powyżej 1 roku do 5 lat		
- powyżej 5 lat do 10 lat		
- powyżej 10 lat do 20 lat		
- powyżej 20 lat		
- dla których termin wymagalności upłynął		
c) odsetki		
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego - lokaty oszczędnościowe, razem		

Nota 21 D

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO - POZOSTAŁE (WG TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	2002	2001
a) zobowiązania bieżące	197,839	180,405
b) zobowiązania terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	1,060,720	1,134,557
- do 1 miesiąca	535,752	374,549
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	260,078	238,446
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	263,590	518,572
- powyżej 1 roku do 5 lat	1,190	2,965
- powyżej 5 lat do 10 lat	110	25
- powyżej 10 lat do 20 lat		
- powyżej 20 lat		
- dla których termin wymagalności upłynął		
c) odsetki	13,568	13,915
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego - pozostałe, razem	**1,272,127**	**1,328,877**

Nota 21 E

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO - POZOSTAŁE (WG PIERWOTNYCH TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	2002	2001
a) zobowiązania bieżące	197,839	180,405
b) zobowiązania terminowe, o okresie spłaty:	1,060,720	1,134,557
- do 1 miesiąca	234,688	232,269
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	361,894	331,205
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	459,645	521,622
- powyżej 1 roku do 5 lat	4,383	45,391
- powyżej 5 lat do 10 lat	110	4,070
- powyżej 10 lat do 20 lat		
- powyżej 20 lat		
- dla których termin wymagalności upłynął		
c) odsetki	13,568	13,915
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego - pozostałe, razem	**1,272,127**	**1,328,877**

Nota 21 F

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO (WG STRUKTURY WALUTOWEJ)	2002	2001
a) w walucie polskiej	1,078,077	1,162,834
b) w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	194,050	166,043
b1. Jednostka/ waluta tys/ 786 ATS		1,761
tys. Zł		451
b2. Jednostka/ waluta tys/ 787 USD	29,114	23,520
tys. Zł	111,761	93,758
b3. Jednostka/ waluta tys/ 789 GBP	99	656
tys. Zł	614	3,786

b4. Jednostka/ waluta tys/ 793 FRF	11	49
tys. Zł	29	26
b5. Jednostka/ waluta tys/ 795 DEM		3,120
tys. Zł		5,619
b6. Jednostka/ waluta tys/ 797 CHF		20
tys. Zł		48
b7. Jednostka/ waluta tys/ 978 EUR	20,309	17,705
tys. Zł	81,646	62,355
pozostałe waluty (w tys. Zł)		
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego, razem	**1,272,127**	**1,328,877**

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 (WG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	2002	2001
a) środki na rachunkach i depozyty	151,920	161,155
b) kredyty i pożyczki otrzymane		
c) weksle własne		
d) własna emisja papierów wartościowych		
e) inne zobowiązania (z tytułu)		
-		
f) odsetki	63	244
Zobowiązania wobec sektora budżetowego, razem	**151,983**	**161,399**

Nota 22 B

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA BUDŻETOWEGO - LOKATY OSZCZĘDNOŚCIOWE (WG TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	2002	2001
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 (WG PIERWOTNYCH TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	2002	2001
a) zobowiązania bieżące		
b) zobowiązania terminowe, o okresie spłaty:		
- do 1 miesiąca		
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy		
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku		
- powyżej 1 roku do 5 lat		
- powyżej 5 lat do 10 lat		
- powyżej 10 lat do 20 lat		
- powyżej 20 lat		
- dla których termin wymagalności upłynął		
c) odsetki		
Zobowiązania wobec sektora budżetowego - lokaty oszczędnościowe, razem		

Nota 22 D

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA BUDŻETOWEGO - POZOSTAŁE (WG TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	2002	2001
a) zobowiązania bieżące	145,760	46,370
b) zobowiązania terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	6,160	114,785
- do 1 miesiąca	5,578	4,630
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	91	110,052

- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	463	83
- powyżej 1 roku do 5 lat	23	20
- powyżej 5 lat do 10 lat	5	
- powyżej 10 lat do 20 lat		
- powyżej 20 lat		
- dla których termin wymagalności upłynął		
c) odsetki	63	244
Zobowiązania wobec sektora budżetowego - pozostałe, razem	**151,983**	**161,399**

Nota 22 E

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA BUDŻETOWEGO - POZOSTAŁE (WG PIERWOTNYCH TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	**2002**	**2001**
a) zobowiązania bieżące	145,760	46,370
b) zobowiązania terminowe, o okresie spłaty:	6,160	114,785
- do 1 miesiąca	1,126	4,630
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	4,535	109,517
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	468	618
- powyżej 1 roku do 5 lat	5	20
- powyżej 5 lat do 10 lat	21	
- powyżej 10 lat do 20 lat	5	
- powyżej 20 lat		
- dla których termin wymagalności upłynął		
c) odsetki	63	244
Zobowiązania wobec sektora budżetowego - pozostałe, razem	**151,983**	**161,399**

Nota 22 F

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA BUDŻETOWEGO (WG STRUKTURY WALUTOWEJ)	**2002**	**2001**
a) w walucie polskiej	134,686	160,775
b) w walucie obcej (wg walut i po przeliczeniu na zł)	17,297	624
b1. Jednostka/ waluta tys/ 787 USD	3,770	147
tys. Zł	14,473	586
b2. Jednostka/ waluta tys/ 978 EUR	702	11
tys. Zł	2,824	38
pozostałe waluty (w tys. Zł)		
Zobowiązania wobec sektora budżetowego, razem	**151,983**	**161,399**

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	**2002**	**2001**
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	**2002**	**2001**
a) obligacji		
b) certyfikatów		
c) pozostałych (wg rodzju)		
-		
d) odsetki		
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych, razem		

Nota 24 B

ZMIANA STANU ZOBOWIĄZAŃ Z TYTUŁU EMISJI DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH	**2002**	**2001**
Stan na początek okresu		
a) zwiększenia (z tytułu)		
-		

b) zmniejszenia (z tytułu)	
-	
Stan zobowiązań z tytułu emisji 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	**2002**	**2001**
a) fundusze specjalne (z tytułu)	99	98
- Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	99	98
b) inne zobowiązania (z tytułu)	15,104	9,100
- rozrachunki międzybankowe	12,259	7,238
- wierzyciele różni	2,845	1,862
Fundusze specjalne i inne zobowiązania, razem	**15,203**	**9,198**

Nota 26 A

ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE KOSZTÓW	**2002**	**2001**
a) krótkoterminowe, w tym:	6,184	2,280
- z tytułu niewykorzystania urlopów	519	760
- z tytułu badania bilansu	390	200
- z tytułu niezapłaconych faktur	2,581	1,290
- z tytułu wynagrodzeń	1,576	
- z tytułu premii	1,088	
- pozostałe	30	30
b) długoterminowe, w tym:	1,726	1,811
- z tytułu nagród jubileuszowych	1,505	1,472
- z tytułu odpraw dla pracowników	221	339
Rozliczenia międzyokresowe kosztów, razem	**7,910**	**4,091**

Nota 26 B

ZMIANA STANU UJEMNEJ WARTOŚCI FIRMY	**2002**	**2001**
Stan na początek okresu		
a) zwiększenia (z tytułu)		
-		
b) zmniejszenia (z tytułu)		
-		
Stan ujemnej wartości firmy na koniec okresu		

Nota 26 C

POZOSTAŁE PRZYCHODY PRZYSZŁYCH OKRESÓW ORAZ ZASTRZEŻONE	**2002**	**2001**
a) krótkoterminowe, w tym:	52	46
- inne	52	46
b) długoterminowe, w tym:	64,467	60,534
- przychody zastrzeżone z tytułu odsetek	59,739	55,392
- przychody zastrzeżone z tytułu skupu wierzytelności	4,693	4,801
- inne przychody zastrzeżone	35	341
Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone, razem	**64,519**	**60,580**

Nota 27 A

ZMIANA STANU REZERWY Z TYTUŁU ODROCZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO	**2002**	**2001**
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 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 ODROCZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO (STRUKTURA WALUTOWA)	2002	2001
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:	2002	2001
- na pozabilansowe zobowiązania warunkowe	6,079	6,662
- inne	107	
Pozostałe rezerwy, razem	**6,186**	**6,662**

Nota 27 D

POZOSTAŁE REZERWY	2002	2001
a) krótkoterminowe (wg tytułów):	107	
- inne	107	
b) długoterminowe (wg tytułów):	6,079	6,662
- z tytułu udzielonych gwarancji	27	
- inne zobowiązania pozabilansowe	6,052	
Pozostałe rezerwy, razem	**6,186**	**6,662**

Nota 27 E

POZOSTAŁE REZERWY (STRUKTURA WALUTOWA)	2002	2001
a) w walucie polskiej	6,186	6,662
b) w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)		
b1. Jednostka/ waluta …/…		
tys. Zł		
-		
pozostałe waluty (w tys. Zł)		
Pozostałe rezerwy, razem	**6,186**	**6,662**

Nota 27 F

ZMIANA STANU POZOSTAŁYCH REZERW KRÓTKOTERMINOWYCH	2002	2001
Stan na początek okresu (wg tytułów)		
-		
a) zwiększenia (z tytułu)	107	
- aktualizacja wartości	107	
b) wykorzystanie (z tytułu)		
-		
c) rozwiązanie (z tytułu)		
-		
Stan pozostałych rezerw krótkoterminowych na koniec okresu (wg tytułów)	**107**	
- inne	107	
Stan pozostałych rezerw krótkoterminowych na koniec okresu, razem	**107**	

Nota 27 G

ZMIANA STANU POZOSTAŁYCH REZERW DŁUGOTERMINOWYCH	2002	2001
Stan na początek okresu (wg tytułów)	6,662	6,867
-		
a) zwiększenia (z tytułu)	353	1,446
- utworzenie rezerwy	353	1,446
b) wykorzystanie (z tytułu)		
-		
c) rozwiązanie (z tytułu)	936	1,651
- rozwiązania rezerwy	936	1,651
Stan pozostałych rezerw długoterminowych na koniec okresu (wg tytułów)	**6,079**	**6,662**
- pozabilansowe zobowiązania warunkowe	6,079	6,662
Stan pozostałych rezerw długoterminowych na koniec okresu, razem	**6,079**	**6,662**

Nota 28 A

ZOBOWIĄZANIA PODPORZĄDKOWANE

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

Nota 28 B

ZMIANA STANU ZOBOWIĄZAŃ PODPORZĄDKOWANYCH	2002	2001
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	imienne 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	imienne zwykłe			250,000	250	gotówka	26-08-1993	01-01-1993
III seria B	imienne 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	imienne 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	imienne 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:

6 maja 2002 roku Zarząd Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych SA dokonał na wniosek Banku asymilacji 594 212 akcji zwykłych na okaziciela Banku (w tym 27 500 akcji własnych będących w posiadaniu Deutsche Bank 24 SA), powstałych po zamianie 2 maja 2002r. powyższej liczby akcji imiennych zwykłych.

27 maja 2002 roku Zarząd Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych SA dokonał na wniosek Banku asymilacji 1 585 301 akcji zwykłych na okaziciela Banku wyemitowanych w ramach VI emisji akcji , powstałych po zamianie 2 maja 2002 r. powyższej liczby akcji imiennych zwykłych

W okresie sprawozdawczym nie miały miejsca inne zmiany w kapitale zakładowym Deutsche Bank 24 SA.

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

Zgodnie z § 12 Statutu Banku Zarząd Banku upoważniony jest 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 podniesienia kapitału docelowego do ustalenia wysokości ceny emisyjnej akcji za uprzednią 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 24 SA:

Kapitał zakładowy Deutsche Bank 24 S.A. wynosi 336 273 tys. zł i dzieli się na 336 272 836 akcji (w tym 335 255 621 akcji zwykłych na okaziciela
i 1 017 215 akcji imiennych zwykłych).

Deutsche Bank 24 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 2002 r. wynosi 179 tys. zł.

Akcjonariuszem posiadającym co najmniej 5 % ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu akcjonariuszy Deutsche Bank 24 SA jest Deutsche Bank Privat- und Geschäftskunden AG z siedzibą we Frankfurcie nad Menem (poprzednia nazwa: Deutsche Bank 24 AG), 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 24 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 24 SA reprezentują podmiot dominujący Banku.

Nota 30 A

AKCJE WŁASNE

a	b	c	d	e

liczba	wartość wg ceny nabycia	wartość bilansowa	cel nabycia	przeznaczenie
166,050	609	179	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	2002	2001
a) ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	27	27
b) utworzony ustawowo	677	
c) utworzony zgodnie ze statutem ponad wymaganą ustawowo (minimalną) wartość		
d) z dopłat akcjonariuszy		
e) inny (wg rodzaju)	88	81
- pozostały	88	81
Kapitał zapasowy, razem	**792**	**108**

Nota 32

KAPITAŁ Z AKTUALIZACJI WYCENY	2002	2001
a) z tytułu aktualizacji wyceny środków trwałych	650	657
b) z tytułu odroczonego podatku dochodowego		
c) różnice kursowe z przeliczenia oddziałów zagranicznych		
d) inny (wg rodzaju)		
-		
Kapitał z aktualizacji wyceny, razem	**650**	**657**

Nota 33

POZOSTAŁE KAPITAŁY REZERWOWE (WG CELU PRZEZNACZENIA), W TYM:	2002	2001
- fundusz ogólnego ryzyka bankowego	59	59
- pozostałe kapitały rezerwowe	1,379	1,379
-		
Pozostałe kapitały rezerwowe, razem	**1,438**	**1,438**

Nota 34

Współczynnik wypłacalności na 31.12.2002r.

STRUKTURA AKTYWÓW WG WAG RYZYKA WEDŁUG STANU NA 31.12.2002 ROK	kwota bilansowa	wielkość ważona
I. Aktywa o wadze ryzyka 0%	558,182	
1.Kasa	15,854	
2. Należności od podmiotów kl. I	8,267	
3. Należności od podmiotów kl. II i III w części zabezpieczonej:	12,255	
a) kwotą pieniężną przelaną na rachunek banku	12,255	
b) gwarancjami udzielonymi przez podmiot kl. I		
4. Dłużne papiery wartościowe, których emitentem jest podmiot kl. I	505,843	
5. Aktywa pomniejszające fundusze własne	15,963	
II. Aktywa o wadze ryzyka 20%	1,001,525	200,305
1. Należności od podmiotów kl. II w części nie objętej wagą ryzyka 0%	1,001,525	200,305
2. Należności od podmiotów kl. III w części zabezpieczonej gwarancjami udzielonymi przez podmioty kl. II	0	
3. Dłużne papiery wartościowe, których emitentem jest podmiot kl. II	0	0

III. Aktywa o wadze ryzyka 50%	25,961	12,981
1. Należności od podmiotów kl. III w części zabezpieczonej hipoteką na nieruchomości zamieszkałej lub oddanej w najem	18,534	9,267
2. Pozostałe bilansowe konta rozrachunkowe (konta porządkujące)	7,427	3,714
IV. Aktywa o wadze ryzyka 100%	448,619	448,619
1. Należności nie objęte niższymi wagami ryzyka	381,270	381,270
2. Papiery wartościowe, udziały i inne składniki funduszy własnych innych podmiotów nie objęte niższymi wagami ryzyka	5,802	5,802
3. Środki trwałe	59,427	59,427
4. Wartości niematerialne i prawne nie pomniejszające funduszy własnych banku	1,847	1,847
5. Pozostałe aktywa nie pomniejszające funduszy własnych banku	273	273
Razem aktywa ważone ryzykiem	**2,034,287**	**661,905**

STRUKTURA ZOBOWIĄZAŃ POZABILANSOWYCH WAŻONYCH RYZYKIEM WEDŁUG STANU NA 31.12.2002	**kwota**	**równoważnik kredytowy**	**waga ryzyka kontrahenta**	**kwota ważona ryzykiem**
I. Waga ryzyka produktu 0% (ryzyko niskie)	48	0	20%	0
a) niewykorzystane udzielone zobowiązania kredytowe z terminem pierwotnym do 1 roku lub z możliwością bezw. wypowiedzenia	48	0	20%	0
II. Waga ryzyka produktu 20% (ryzyko niskośrednie)	135,408	27,082	20%	5,416
a) inne udzielone zobowiązania wygasające z chwilą realizacji transakcji będącej ich podstawą	135,408	27,082	20%	5,416
III. Waga ryzyka produktu 50% (ryzyko średnie)			20%	
IV. Waga ryzyka produktu 100% (ryzyko pełne)	521	521	20%	104
a) udzielone poręczenia wekslowe			20%	0
b) udzielone gwarancje mające charakter substytutu kredytu	521	521	20%	104
c) pozostałe udzielone zobowiązania pozabilansowe		0	20%	0
I. Waga ryzyka produktu 0% (ryzyko niskie)	115,377	0	100%	0
a) niewykorzystane udzielone zobowiązania kredytowe z terminem pierwotnym do 1 roku lub z możliwością bezw. wypowiedzenia	115,377	0	100%	0
II. Waga ryzyka produktu 20% (ryzyko niskośrednie)				
III. Waga ryzyka produktu 50% (ryzyko średnie)	1,103	552	100%	552
a) akredytywy dokumentowe otwarte i akredytywy dokumentowe potwierdzone	1,103	552	100%	552
b) niewykorzystane udzielone zobowiązania kredytowe z terminem pierwotnym powyżej 1 roku			100%	
IV. Waga ryzyka produktu 100% (ryzyko pełne)	9,865	9,865	100%	9,865
a) udzielone gwarancje mające charakter substytutu kredytu	9,531	9,531	100%	9,531
b) pozostałe udzielone zobowiązania pozabilansowe	334	334	100%	334
Razem zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem	**262,322**	**x**	**x**	**15,937**

FUNDUSZE WŁASNE BANKU WG STANU NA 31.12.2002	wartość
I. Fundusze własne podstawowe:	338,324
kapitał akcyjny	336,273
akcje własne /wielkość ujemna/	(179)
kapitał zapasowy	792
kapitał rezerwowy	1,379
fundusz ogólnego ryzyka	59
II. Pomniejszenia funduszy podstawowych	161,708
wartości niematerialne i prawne	792
wynik z lat ubiegłych /strata/	160,916
wynik roku obrotowego /strata/	
III. Fundusze uzupełniające:	650
fundusz z aktualizacji wyceny majątku trwałego	650
zobowiązania podporządkowane	0
IV. Pomniejszenia sumy funduszy	15,171
zaangażowanie kapitałów określone w par. 4 ust. 1 pkt 2	15,171
Łączne fundusze własne Banku pomniejszone o udziały w podmiotach finansowych - bankach	**162,095**

WYSZCZEGÓLNIENIE	wartość
Aktywa ważone ryzykiem	661,905
Zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem	15,937
A. Ważona wartość aktywów i zobowiązań pozabilansowych	**677,842**
B. Wymóg kapitałowy (poz. A*8%)	**54,227**
C. Całkowity wymóg kapitałowy	**54,227**
D. Łączne fundusze własne Banku pomniejszone o udziały w podmiotach finansowych - bankach	**162,095**
Współczynnik wypłacalności [poz D / (12,5% * poz C)]	**23.91%**

Nota 35

Dane dotyczące sposobu obliczenia wartości księgowej na jedną akcję

AKTYWA NETTO	2002	2001
1. Kapitał zakładowy	336,273	336,273
2. Akcje własne (wielkość ujemna)	(179)	(154)
3. Kapitał zapasowy	792	108
4. Kapitał z aktualizacji wyceny	650	657
5. Pozostałe kapitały rezerwowe	1,438	1,438
6. Zysk (strata) z lat ubiegłych	(160,916)	(168,701)
7. Zysk (strata) netto	13,020	8,461
A. Aktywa netto, razem	**191,078**	**178,082**
B. Liczba akcji	336,272,836	336,272,836
C. Wartość księgowa na jedną akcję (w zł), (poz. A/poz. B)	**0.57**	**0.53**

Nota 36

ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE NA RZECZ JEDNOSTEK POWIĄZANYCH (Z TYTUŁU)	2002	2001
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)	**2002**	**2001**
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	**2002**	**2001**
a) od sektora finansowego	89,388	122,952
b) od sektora niefinansowego	32,545	48,788
c) od sektora budżetowego	614	1,895
d) od papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	50,756	72,946
e) pozostałe	747	1,237
Przychody z tytułu odsetek, razem	**174,050**	**247,818**

Nota 39

KOSZTY ODSETEK	**2002**	**2001**
a) od sektora finansowego	10,368	16,867
b) od sektora niefinansowego	77,061	132,286
c) od sektora budżetowego	11,184	21,424
d) pozostałe		50
Koszty odsetek, razem	**98,613**	**170,627**

Nota 40

PRZYCHODY Z TYTUŁU PROWIZJI	**2002**	**2001**
a) prowizje z tytułu działalności bankowej	15,562	14,276
b) prowizje z tytułu działalności maklerskiej		
Przychody z tytułu prowizji, razem	**15,562**	**14,276**

Nota 41

PRZYCHODY Z UDZIAŁÓW LUB AKCJI, POZOSTAŁYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH I INNYCH INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH O ZMIENNEJ KWOCIE DOCHODU.	**2002**	**2001**
a) od jednostek zależnych		80
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	**22**	**80**

Nota 42

WYNIK OPERACJI FINANSOWYCH	2002	2001
a) papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	7	(516)
- przychody z operacji papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	99	126
- koszty operacji papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	92	642
b) pozostałych	(249)	(1)
Wynik operacji finansowych, razem	**(242)**	**(517)**

Nota 43

POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE	2002	2001
a) z tytułu działalności zarządzania majątkiem osób trzecich		
b) z tytułu sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych i prawnych oraz aktywów do zbycia	2,680	189
c) z tytułu odzyskanych należności przedawnionych, umorzonych i nieściągalnych	101	128
d) otrzymane odszkodowania, kary i grzywny		13
e) otrzymane darowizny	33	
f) inne (z tytułu)	6,162	3,551
- przychodów ubocznych	2,492	2,211
- pozostałych	3,670	1,340
Pozostałe przychody operacyjne, razem	**8,976**	**3,881**

Nota 44

POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE	2002	2001
a) z tytułu działalności zarządzania majątkiem osób trzecich		
b) z tytułu sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych i prawnych oraz aktywów do zbycia	4,708	239
c) z tytułu odpisanych należności		
d) zapłacone odszkodowania, kary i grzywny	2	51
e) przekazane darowizny	73	489
f) inne (z tytułu)	3,790	5,826
- kosztów ubocznych	932	409
- pozostałych	2,858	5,417
Pozostałe koszty operacyjne, razem	**8,573**	**6,605**

Nota 45

KOSZTY DZIAŁANIA BANKU	2002	2001
a) wynagrodzenia	32,219	29,413
b) ubezpieczenia i inne świadczenia	6,781	6,509
c) koszty rzeczowe	31,216	24,625
d) podatki i opłaty	634	794
e) składka i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	231	374
f) pozostałe (z tytułu)	14,386	13,628
- koszty utrzymania i wynajmu budynków	14,386	13,628
Koszty działania banku, razem	**85,467**	**75,343**

Nota 46

ODPISY NA REZERWY I AKTUALIZACJA WARTOŚCI	2002	2001
a) odpisy na rezerwy na:	9,771	23,525
- należności normalne	872	1,283
- należności pod obserwacją	24	458
- należności zagrożone	8,522	18,840
- ogólne ryzyko bankowe		
- zobowiązania pozabilansowe	353	1,446
- inne		1,498
b) aktualizacja wartości:	1,490	0
- aktywów finansowych	1,490	
- inne		
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości, razem	**11,261**	**23,525**

Nota 47

ROZWIĄZANIE REZERW I AKTUALIZACJA WARTOŚCI	2002	2001
a) rozwiązanie rezerw na:	23,584	28,046
- należności normalne	888	1,432
- należności pod obserwacją	25	537
- należności zagrożone	21,735	24,417
- ogólne ryzyko bankowe		

- zobowiązania pozabilansowe	936	1,651
- inne		9
b) aktualizacja wartości:		
- aktywów finansowych		
- inne		
Rozwiązanie rezerw aktualizacja wartości, razem	**23,584**	**28,046**

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.

W dniu 1 października 2002 roku na podstawie zawartej umowy sprzedaży pomiędzy Bankiem a spółką Contract-Invest Sp. z o.o. (podmiot zależny od Banku), Bank dokonał sprzedaży spółce Contract-Invest Sp. z o.o. wszystkich posiadanych przez siebie udziałów w spółce Holding Budowlany STANBUD Sp. z o.o., tj. 100 udziałów o wartości nominalnej 100,00 złotych za jeden udział. Wartość ewidencyjna brutto tych udziałów w księgach rachunkowych Banku wynosiła 10.000,00 złotych, natomiast wartość netto tych udziałów w księgach rachunkowych Banku wynosiła 0,00 złotych. Cena sprzedaży w.w. udziałów wynosiła 10,00 złotych.

Udziały będące przedmiotem umowy stanowiły 20% kapitału zakładowego Holdingu Budowlanego STANBUD Sp. z o.o. i uprawniały do tej samej liczby głosów na zgromadzeniu wspólników.

Nota 49

ZYSKI NADZWYCZAJNE	2002	2001
a) losowe	8	
b) pozostałe (z tytułu)		
-		
Zyski nadzwyczajne, razem	**8**	**0**

Nota 50

STRATY NADZWYCZAJNE	2002	2001
a) losowe		
b) pozostałe (z tytułu)		
-		
Straty nadzwyczajne, razem	**0**	**0**

Nota 51 A

PODATEK DOCHODOWY BIEŻĄCY	2002	2001
1. Zysk (strata) brutto	13,020	8,461
2. Różnice pomiędzy zyskiem (stratą) brutto a podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym, wg tytułów:	9,350	(11,707)
- różnice trwałe	(21,367)	(17,850)
- różnice przejściowe	30,717	6,143
3. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	22,370	(3,246)
4. Podatek dochodowy według stawki 28%		
5. Zwiększenia, zaniechania, zwolnienia, odliczenia i obniżki podatku	22,370	(3,246)
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 wartość firmy lub ujemną wartość firmy		

Podatek dochodowy od osób prawnych

Za rok 2002 podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym od osób prawnych wyniosła 22.370 tys. zł. Pełna wysokość tej kwoty pokryła stratę podatkową z lat ubiegłych:

- za 1999 rok w wysokości 18.294 tys. zł (pełna wysokość straty podatkowej za 1999 rok wynosi 36.588 tys. zł)
- za 2000 rok w wysokości 4.076 tys. zł (pełna wysokość straty podatkowej za 2000 rok wynosi 54.995 tys. zł)

W deklaracji podatkowej za okres od 01.01.2002 roku do 31.12.2002 roku wykazano podstawę opodatkowania równą 0 tys. zł.

Nota 51 B		
PODATEK DOCHODOWY ODROCZONY, WYKAZANY W RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT	**2002**	**2001**
- 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 odroczony podatek dochodowy		
- inne składniki podatku odroczonego (wg tytułów)		
-		

Podatek dochodowy odroczony

Za rok 2002 wysokość przyszłego zobowiązania Banku z tytułu odroczonego podatku dochodowego wg stanu na 31.12.2002 r. i 31.12.2001 r. wynosi:

	31.12.2002 r.	**31.12.2001 r.**
- odsetki memoriałowe do otrzymania	32.442 tys. zł	54.305 tys. zł
- niezrealizowane różnice kursowe	1.143 tys. zł	1.165 tys. zł
koszty zapłacone z góry	1.499 tys. zł	1.059 tys. zł
podstawa opodatkowania	35.084 tys. zł	56.529 tys. zł
	x 27% = 9.473 tys. zł	x 28% = 15.828 tys. zł

Natomiast wysokość przyszłej należności Banku z tego tytułu według stanu na 31.12.2002 r. i 31.12.2001 r. wynosi:

	31.12.2002 r.	**31.12.2001 r.**
- odsetki memoriałowe do zapłacenia	14.434 tys. zł	15.637 tys. zł
- odpisy na rezerwy nie stanowiące k.u.p., które w przyszłości będą zaliczane do kosztów podatkowych	52.889 tys. zł	52.025 tys. zł
pozostałe	87 tys. zł	4.243 tys. zł
podstawa opodatkowania	67.410 tys. zł	71.905 tys. zł
	x 27% = 18.201 tys. zł	x 28% = 20.133 tys. zł

Jak z powyższego wynika przy zastosowaniu metody bilansowej wystąpiła za 2002 r. ujemna różnica z tytułu odroczonego podatku dochodowego. Jednakże, ze względu na to, że Bank posiada do rozliczenia stratę podatkową za lata ubiegłe w wysokości 72.741 tys. zł, pomimo kontynuacji realizacji programu naprawczego aż do roku 2006 nie przewiduje jej całkowitego rozliczenia. W związku z powyższym w księgach rachunkowych Banku zdecydowano nie ewidencjonować ujemnej różnicy z tytułu odroczonego podatku dochodowego od osób prawnych.

Nota 51 C		
ŁĄCZNA KWOTA PODATKU ODROCZONEGO	**2002**	**2001**
- ujętego w kapitale własnym		

- ujętego w wartości firmy lub ujemnej wartości firmy		

Nota 51 D

PODATEK DOCHODOWY WYKAZANY W RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT DOTYCZĄCY	2002	2001
- działalności zaniechanej		
- wyniku na operacjach nadzwyczajnych		

Nota 52

POZOSTAŁE OBOWIĄZKOWE ZMNIEJSZENIA ZYSKU (ZWIĘKSZENIA STRATY), Z TYTUŁU:	2002	2001
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:	2002	2001
- 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 ostatni rok obrotowy, ujawniając odpowiednie, dla ustalenia wielkości zysku lub straty, dane liczbowe w zł i groszach.

Zysk netto za rok obrotowy 2002 Deutsche Bank 24 S.A. wyniósł 13.020.308,72 zł. Bank planuje przeznaczyć wypracowany zysk na fundusz zapasowy w wysokości 8% tj. w kwocie 1.041.624,70 zł, na fundusz ogólnego ryzyka w wysokości 0,5% tj. w kwocie 65.101,54 zł a pozostałą część zysku tj. 11.913.582,48 zł na pokrycie straty z lat ubiegłych.

Nota 55

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

- Średnioważona liczba akcji zwykłych za okres 01.01.2002 do 31.12.2002 r. wynosi 336.272.836
- Wynik finansowy za okres 01.01.2002 do 31.12.2002 r. wynosi 13.020.308,72 zł
- Zysk na jedną akcję zwykłą Deutsche Bank 24 S.A. wynosi 0,04 zł

NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO RACHUNKU PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

Należy zdefiniować środki pieniężne przyjęte do rachunku przepływów pieniężnych, przedstawiając ich strukturę.

Struktura środków pieniężnych	31.12.2002	31.12.2001
gotówka w kasie	15.770	19.914
znaki wartościowe	84	262
środki na rachunku bieżącym	(1.485)	19.875
rezerwa obowiązkowa nieoprocentowana	9.563	13.842
należności krótkoterminowe od instytucji finansowych	842.540	871.761

RAZEM	**866.472**	**925.454**

Należy objaśnić podział działalności emitenta na działalność operacyjną, inwestycyjną i finansową, przyjęty w rachunku przepływów pieniężnych.
Przez działalność operacyjną rozumie się podstawową statutową działalność Banku oraz wszelkie te działalności Banku, które nie są związane z działalnością inwestycyjną lub finansową.
Działalność inwestycyjna polega na zakupie lub sprzedaży bieżących składników majątku trwałego, wartości niematerialnych i prawnych, obcych papierów wartościowych o charakterze lokacyjnym oraz akcji i udziałów w innych jednostkach. Działalność finansowa związana jest z operacjami, które doprowadzają do zmian wielkości i struktury kapitałów zaangażowanych w Banku. Wskazuje ona na źródła finansowania, którymi są m.in.: emisja akcji i pożyczki długoterminowe oraz ich spłatę i obsługę.

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 31.12.2002 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 "Pozostałe 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 4.710 tys. zł przekracza 5% ogólnej sumy korekt tej części i składa się z następujących pozycji:

rozrachunki międzybankowe (aktywa)	(24 tys. zł)
rozrachunki międzybankowe (pasywa)	5.022 tys. zł
aktywa do zbycia (wartość netto)	250 tys. zł
inne aktywa (zapasy)	(30 tys. zł)
umorzenie udziałów mniejszościowych i papierów wartościowych	352 tys. zł
pozostałe	(860 tys. zł)
RAZEM	**4.710 tys. zł**

DODATKOWE NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO ZA 2002 ROK

- 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 na 31.12.2002 r. wynosi 495.507 tys. zł. Na 31.12.2001 r. saldo kredytowe brutto wyliczone w ten sam sposób wynosiło 456.791 tys. zł. Oznacza to wzrost salda kredytowego w porównaniu do grudnia 2001r o 38.716 tys. zł.

Zgodnie z art. 71 ust. 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,
- 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 31.12.2002 roku – fundusze własne Deutsche Bank 24 S.A. w Krakowie stanowiące podstawę do wyznaczania wskaźnika koncentracji wynosiły 162.095 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 Ustawy Prawo bankowe wynosi:

- 32.419 tys. zł
- 40.524 tys. zł.

Na dzień 31.12.2002r nie nastąpiło przekroczenie limitu przewidzianego w tym artykule.

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, powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie lub obciążonych ryzykiem jednego podmiotu, nie może być wyższa niż 800% tych funduszy.
Suma jednostkowych zaangażowań przekraczających 10% funduszy własnych Banku zamyka się kwotą 119.058 tys. zł. W związku z tym biorąc pod uwagę w/w artykuł 800% funduszy własnych Banku to kwota 1.296.760 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 31.12.2002 roku wartość funduszy podstawowych Banku wynosiła 338.324 tys. zł. W analogicznym okresie wartość kredytów, pożyczek pieniężnych i innych wierzytelności udzielonych członkom organów Banku i osobom zajmującym kierownicze stanowiska wyniosła 1.607 tys. zł przy maksymalnym limicie 10% funduszy podstawowych Banku wynoszącym 33.832 tys. zł.

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

Ze względu na udział danej branży (pod względem wartościowym) w zaangażowaniu kredytowym Deutsche Bank 24 S.A. można wyróżnić – ze względu na PKD - następujące branże:

produkcja pozostałych artykułów spożywczych (PKD 158)	4,37%,
pozostała sprzedaż hurtowa (PKD 517)	3,46%,
hotele (PKD 551)	3,07%

Zgodnie z założonym wewnętrznym limitem całkowity udział danej branży (pod względem wartościowym) w zaangażowaniu kredytowym nie powinien przekraczać 10% wartości tego zaangażowania wg stanu na koniec danego kwartału kalendarzowego oraz całkowity wartościowy udział trzech branż (których jednostkowy udział w portfelu kredytowym jest największy) w portfelu kredytowym banku nie powinien przekraczać 20% wartości tego portfela – wg stanu na koniec danego kwartału kalendarzowego. Na 31.12.2002 r. nie nastąpiło przekroczenie limitów wewnętrznych

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

Wyszczególnienie	31.12.2002 tys. zł	Struktura w %
Podmioty niefinansowe prowadzące działalność gospodarczą	198 632	40,09
Osoby prywatne	285 512	57,62
Kredyty dla budżetu	3 290	0,66
Kredyty dla podmiotów finansowych (bez banków)	8 073	1,63
Kredyty dla banków		
Łącznie	**495 507**	**100%**
Odsetki naliczone i niespłacone (za wyjątkiem banków):	60 565	
- odsetki zapadłe	56 264	
- odsetki niezapadłe	4 301	

Poniżej zaprezentowano największe zaangażowania kredytowe (bilansowe jak i pozabilansowe) wobec jednego klienta Banku wg stanu na 31.12.2002 roku (w tys. Zł)

l.p.	Typ klienta	Zaangażowanie bilansowe	Zaangażowanie pozabilansowe	Zaangażowanie łącznie
1.	Podmiot niefinansowy	19.085		19.085
2.	Podmiot niefinansowy	15.204		15.204
3.	Podmiot niefinansowy	12.266		12.266
4.	Podmiot niefinansowy	11.759	6.355	18.114
5.	Podmiot niefinansowy	7.033		7.033
6.	Podmiot niefinansowy	7.000		7.000
7.	Podmiot niefinansowy	6.588	13.412	20.000
8.	Podmiot niefinansowy	4.824		4.824
9.	Podmiot niefinansowy	4.743		4.743
10.	Podmiot niefinansowy	3.849		3.849

Wartość kredytów brutto udzielona finansowym (za wyjątkiem banków) i niefinansowym podmiotom prowadzącym działalność gospodarczą w poszczególnych sektorach gospodarki przedstawiała się następująco:

Wyszczególnienie	31.12.2002 (tys. Zł)	31.12.2001 (tys. Zł)	31.12.2002 w %	31.12.2001 w %
Sektor publiczny	3 290	3 802	0,66	0,83
Sektor prywatny	492 217	452 989	99,34	99,17
Razem	**495 507**	**456 791**	**100%**	**100%**

Udział sektora prywatnego na koniec grudnia 2002 r. osiągnął poziom 99,34% portfela kredytów na działalność gospodarczą (na koniec grudnia 2001 r. wyniósł on 99,17%).

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

L.p.	Sekcje działalności	31.12.2002 struktura w tys. zł	31.12.2002 struktura w %	31.12.2001 struktura w tys. zł	31.12.2001 struktura w %
1	Górnictwo, kopalnictwo	2 457	0,50	2 493	0,55
2	Produkcja artykułów spożywczych	29 703	5,99	29 781	6,52
3	Produkcja chemikaliów i wyrobów chemicznych	437	0,09	5 961	1,30
4	Produkcja metali	2 184	0,44	3 536	0,77
5	Produkcja maszyn i urządzeń	1 217	0,25	1 454	0,32
6	Pośrednictwo finansowe	10 661	2,15	16 585	3,63
7	Obsługa nieruchomości	13 308	2,69	31 438	6,88
8	Handel	56 744	11,45	67 196	14,71
9	Osoby fizyczne	284 079	57,33	211 413	46,28
10	Pozostałe sekcje	94 717	19,12	86 934	19,03
	Łącznie	495 507	100,00	456 791	100,00

Poniżej przedstawiono strukturę portfela kredytowego Banku wg kategorii ryzyka:

L.p.	Wyszczególnienie	31.12.2002	
		tys. zł	w %
1	**Podmioty niefinansowe, budżet, finansowe (bez banków)**	495 507	100,00
1.1	Normalne	302 206	60,99
1.2	Pod obserwacją	4 129	0,83
1.3	**Zagrożone**	189 172	38,18
1.3.1	Poniżej standardu	10 926	2,21
1.3.2	Wątpliwe	4 064	0,82
1.3.3	Stracone	174 182	35,15
2	**Banki**		
2.1	Normalne		
2.2	Zagrożone		
	Razem kredyty	**495 507**	**100,00**
	W tym zagrożone	189 172	38,18

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

- Struktura geograficzna

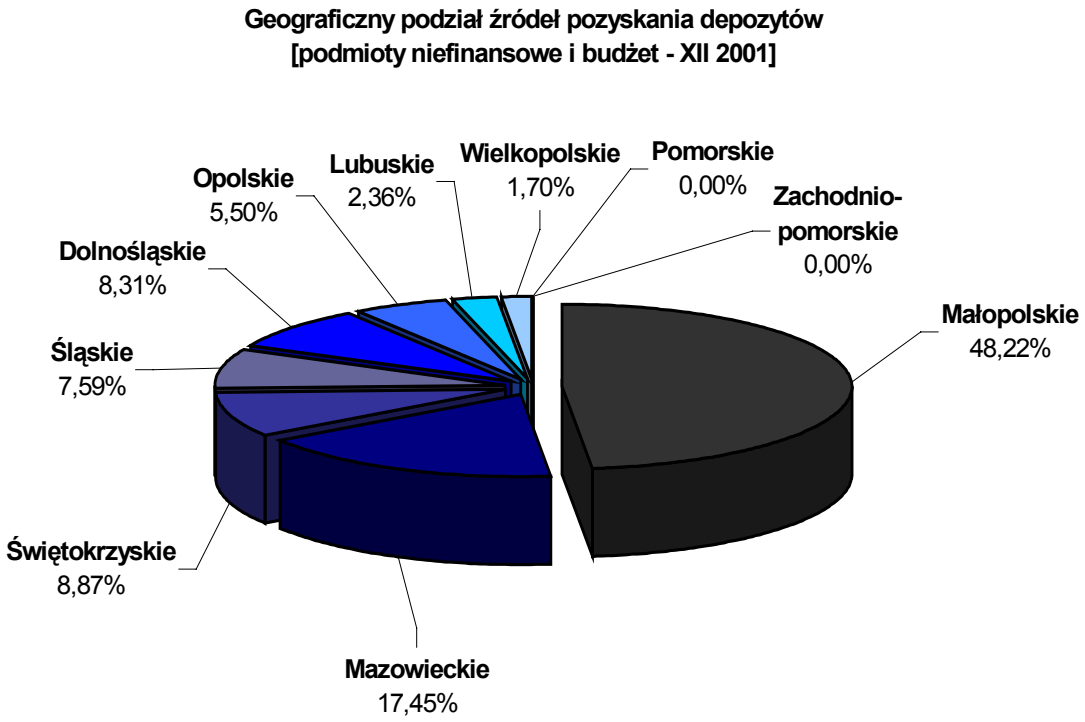
Struktura geograficzna źródeł pozyskiwanych przez Bank depozytów jest silnie skorelowana ze strukturą rozmieszczenia Oddziałów Banku (największa koncentracja depozytów występuje w województwie małopolskim z uwagi na fakt, że w województwie tym Bank posiada aż 12 Oddziałów). Porównując rok 2002 z rokiem 2001 można zaobserwować zmiany rozkładu (patrz tabela nr 1) co należy tłumaczyć coraz lepszymi wynikami sprzedaży Oddziałów ulokowanych poza Małopolską (szczególnie dotyczy to Oddziałów warszawskich).

TABELA nr 1

Województwo	XII 2001	XII 2002	zmiana
Małopolskie	48,22%	41,92%	- 6,30%
Mazowieckie	17,45%	22,34%	+ 4,89%
Świętokrzyskie	8,87%	9,49%	+ 0,62%
Dolnośląskie	8,31%	8,99%	+ 0,68%
Śląskie	7,59%	7,60%	+ 0,01%
Opolskie	5,50%	5,43%	- 0,07%
Lubuskie	2,36%	2,18%	- 0,18%
Wielkopolskie	1,70%	1,93%	- 0,23%
Zachodnio-pomorskie	0,00%	0,12%	+ 0,12%
Pomorskie	0,00%	0,13%	+ 0,13%

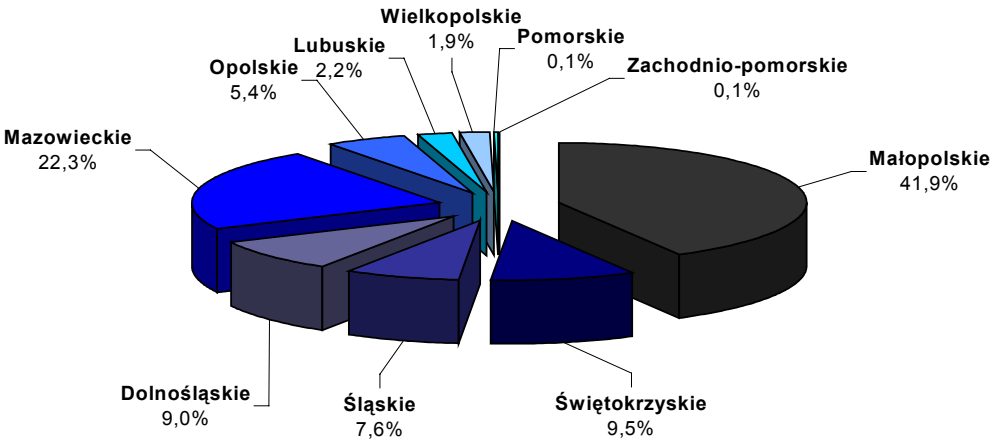
Struktura dotyczy depozytów sektora niefinansowego oraz budżetowego.

- Wykres nr 1



Wykres nr 2

Geograficzny podział źródeł pozyskania depozytów
[podmioty niefinansowe i budżet - XII 2002]



struktura branżowa

Struktura branżowa pozyskiwanych przez Bank depozytów (ze względu na rodzaj Klienta) oraz zmiany tej struktury w okresie 31.12.2001 – 31.12.2002 obrazuje tabela nr 2.

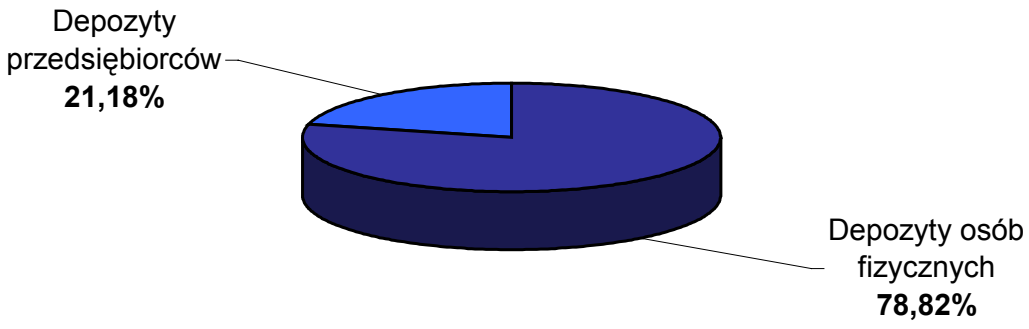
Udział depozytów osób fizycznych w ogólnej bazie depozytów zmniejszył się w badanym okresie o 1,9% co jest głównie rezultatem pogorszenia koniunktury gospodarczej oraz opodatkowania dochodów odsetkowych od lokat bankowych.

TABELA nr 2

	XII 2001	XII 2002	zmiana
Depozyty osób fizycznych	78,82%	76,92%	- 1,90%
Depozyty przedsiębiorców (z uwzględnieniem sektora budżetowego)	21,18%	23,08%	+ 1,90%

- Wykres nr 3

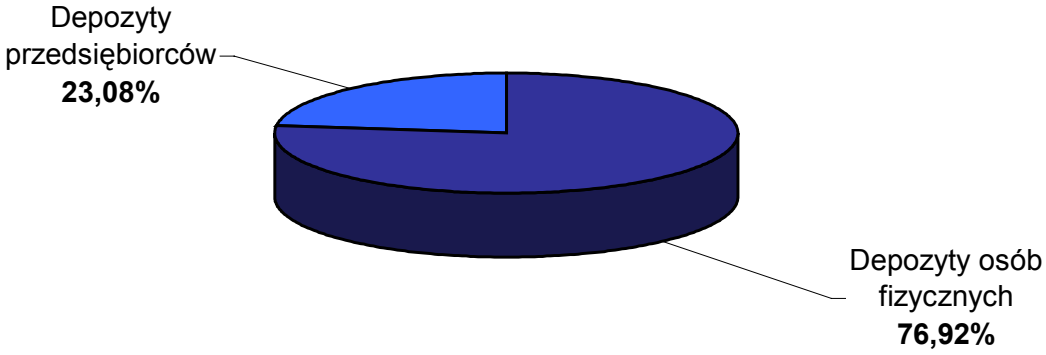
Struktura depozytów według rodzaju klienta
XII 2001



do grupy określonej mianem przedsiębiorców zaliczono sektor budżetowy i finansowy

- Wykres nr 4

Struktura depozytów według rodzaju klienta
XII 2002



do grupy określonej mianem przedsiębiorców zaliczono sektor budżetowy i finansowy

- 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 24 S.A. nie posiada oddziałów zagranicznych.

Informacje o instrumentach finansowych, z uwzględnieniem specyfiki emitenta

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

- aktywa finansowe przeznaczone do obrotu

Deutsche Bank 24 S.A. na dzień 31.12.2002 nie posiadał aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu.

- zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

Deutsche Bank 24 S.A. na dzień 31.12.2002 nie posiadał zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu.

- kredyty i pożyczki udzielone i należności własne

kredyty i pożyczki udzielone i należności własne	31.12.2002	31.12.2001
stan na początek okresu	1 221 387	
stan na koniec okresu	1 342 068	

- aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności

aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności	31.12.2002	31.12.2001
stan na początek okresu	531 511	
zwiększenia	999 712	
- zakup papierów wartościowych	795 761	
- odsetki	203 951	
zmniejszenia	1 025 380	
- sprzedaż papierów wartościowych	830 130	
- spłata odsetek	195 250	
stan na koniec okresu	505 843	

- aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	31.12.2002	31.12.2001
stan na początek okresu	20 406	
zwiększenia	5 667	
- zakup papierów wartościowych	5 000	
- rozwiązanie rezerw	314	
- przeszacowanie	353	
zmniejszenia	5 100	
- sprzedaż papierów wartościowych	394	
- umorzenie kapitału zakładowego	2 992	
- utworzenie rezerw	1 714	
stan na koniec okresu	20 973	

W tabelach dotyczących punktów c, d, e nie zaprezentowano danych finansowych wg stanu na 31.12 2001 r. z uwagi na fakt, że wyodrębnione w poprzednich okresach kategorie aktywów nie mają

bezpośrednich odpowiedników w kategoriach obowiązujących obecnie. Szczegółowe objaśnienia w tym zakresie zostały przedstawione w nocie objaśniającej do bilansu nr 13.A. Aktywa Finansowe.

- Omówienie aktywów i zobowiązań finansowych, w podziale według kategorii instrumentów finansowych:

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
- w/w 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 budżetu państwa
- obligacje Narodowego Banku Polskiego
- papiery wartościowe przeznaczone do sprzedaży

Ilość i wartość instrumentów finansowych przedstawiają poniższe tabele:

- kredyty i pożyczki udzielone wg stanu na 31.12.2002

l.p.	rodzaj kredytu	ilość	Wartość kredytów brutto
1.	Kredyty obrotowe	491	92 063
2.	Kredyty dyskontowe	27	8 263
3.	Kredyty inwestycyjne	179	32 051
4.	Kredyty lombardowe	162	18 512
5.	Pożyczki konsumpcyjne	5 785	41 583
6.	Limit w ROR	13 115	21 126
7.	Linia kredytowa w BRI	97	15 248
8.	Kredyt hipoteczny	1 779	190 340
9.	Kredyt mieszkaniowy	10	487
10.	Linia kredytowa w rachunku bieżącym	1 523	34 849
11.	Wykup wierzytelności	215	34 661
12.	Finansowanie wierzytelności leasingowych	7	1 607
13.	Linia factoringowa	64	4 692
14.	Pozostałe	1	25
	Razem	**23 455**	**495 507**

Wg stanu na 31.12.2002 roku wartość rezerw utworzonych na kredyty udzielone podmiotom finansowym i niefinansowym wynosiła 140 804 tys. zł

- rachunki nostro i lokaty w innych bankach (z wyłączeniem NBP)

l.p.	Rodzaj	ilość	wartość bilansowa
1.	Rachunki nostro	13	1 982
2.	Złożone lokaty	26	985 383
	Razem	**39**	**987 365**

- dłużne papiery wartościowe wg stanu na 31.12.2002 r

l.p.	Rodzaj papieru wartościowego	ilość	wartość bilansowa
1.	Obligacje NBP	625 244	65 324
2.	Bony skarbowe	43 457	419 396
3.	Obligacje budżetu państwa	20 000	21 123
	Razem	**688 701**	**505 843**

- papiery wartościowe przeznaczone do sprzedaży wg stanu na 31.12.2002 r.

l.p.	Rodzaj papieru wartościowego	ilość	wartość bilansowa
1.	papiery wartościowe nie będące w obrocie na rynku regulowanym	757 696	20 805
2.	papiery wartościowe będące w obrocie na rynku regulowanym	400 205	168
	Razem	**1 157 901**	**20 973**

Opis istotnych warunków i terminów, które mogą wpłynąć na wielkość, rozkład w czasie oraz pewność przyszłych przepływów pieniężnych będzie możliwy do przedstawienia po wdrożeniu w Banku odpowiednich procedur.

Deutsche Bank 24 S.A. wg stanu na 31.12.2002 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 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 31.12.2002 VaR z tytułu utrzymywania otwartych pozycji ryzyka stopy procentowej oraz pozycji walutowych kształtował się na bezpiecznym poziomie 336 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 31.12.2002 stanowi to wartość 178 399 tys. zł, w tym:

- należności poniżej standardu 2 185 tys. zł
- należności wątpliwe 2 032 tys. zł
- należności stracone 174 182 tys. zł

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:

- akcje objęte obrotem na rynku regulowanym według wartości rynkowej
- udziały i akcje nie objęte obrotem na rynku regulowanym wg ceny nabycia z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości

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

Uzasadnienie do tego punktu jest analogiczne jak 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.

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.

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

Ze względu na stosowaną wycenę aktywów finansowych Bank nie wykazuje skutków wyceny do poziomu wartości godziwej.

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

W okresie sprawozdawczym 2002 Deutsche Bank 24 S.A. osiągnął przychód w wysokości 144 tys. zł i poniósł koszt w wysokości 122 tys. zł z tytułu sprzedaży aktywów finansowych.

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 został wiarygodnie wyceniony.

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.

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 1 714 tys. zł
- zwiększających wartość aktywów finansowych w wysokości 314 tys. zł

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:	50 756 tys. Zł
odsetki zrealizowane	30 208 tys. zł
odsetki naliczone i niezrealizowane, w tym	20 548 tys. zł
do 3 miesięcy	20 548 tys. zł
b). Przychody odsetkowe – kredyty i pożyczki udzielone i należności własne	122 547 tys. zł
odsetki zrealizowane	111 005 tys. zł
odsetki naliczone i niezrealizowane, w tym	11 542 tys. zł
do 3 miesięcy	10 405 tys. zł
od 3 miesięcy do 12 miesięcy	1 137 tys. zł

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 31.12.2002 wartość naliczonych odsetek od udzielonych kredytów znajdujących się w sytuacji zagrożonej wynosi 59 739 tys. zł.

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 31.12.2002 Bank nie posiadał zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu.
W okresie sprawozdawczym Bank poniósł koszty z tytułu odsetek: w kwocie 98.613 tys. zł, w tym:

- od pozostałych krótkoterminowych zobowiązań finansowych, w tym: 12.532 tys. zł
- zrealizowane koszty odsetkowe: 12.532 tys. zł
- od długoterminowych zobowiązań finansowych, w tym: 86.081 tys. zł
- zrealizowane koszty odsetkowe: 71.646 tys. zł
- niezrealizowane koszty odsetkowe: 14.435 tys. zł

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

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

Deutsche Bank 24 S.A. nie zawierał w okresie sprawozdawczym kontraktów na instrumenty pochodne.

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

- ryzyko rynkowe, w tym:
  - ryzyko walutowe
  - ryzyko stopy procentowej
  - ryzyko cenowe
  - ryzyko kredytowe
  - ryzyko płynności
  - ryzyko operacyjne

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

  Na dzień sprawozdawczy w Banku nie występuje ryzyko cenowe.

- 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.

- ryzyko płynności.

Zarządzanie płynnością należy do najważniejszych obowiązków Banku, bowiem poprzez zapewnienie Bankowi zdolności do wywiązywania się z bieżących i przyszłych zobowiązań zostaje znacznie ograniczona możliwość utraty wypłacalności.
Celem zarządzania ryzykiem płynności jest takie kształtowanie struktury bilansu Banku oraz pozycji pozabilansowych, 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.

- ryzyko operacyjne.

Ryzyko operacyjne jest zdefiniowane jako potencjalnie grożące bankowi straty związane z personelem, systemami IT, projektami, majątkiem, relacjami z klientami oraz decyzjami władz państwowych i organów nadzorczych.

Nadrzędnym celem zarządzania ryzykiem operacyjnym jest zmniejszenie potencjalnie grożących bankowi strat związanych z ww. czynnikami. Celem Deutsche Bank 24 S.A., w ramach polityki zarządzania ryzykiem operacyjnym Grupy Deutsche Bank, jest proaktywne zarządzanie ryzykiem w zakresie identyfikowania i lokalizowania, ograniczania oraz dokonywania kontrolowanego akceptowania ryzyka operacyjnego w codziennej działalności bankowej.

Zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym w Deutsche Bank 24 S.A. przedstawiają się następująco:

- Identyfikacja:

rozpoznanie zdarzenia,
zawiadomienie o zdarzeniu (proces decyzyjny w zależności od kategorii ryzyka operacyjnego),
dokumentowanie zdarzenia (m.in. rejestracja w systemie db-IRS).

- Estymacja / szacowanie:

self-assessment (dokonywanie oceny/oszacowania ryzyka tkwiącego w procesach - szacowanie możliwości wystąpienia oraz wielkości potencjalnie grożących strat).

- Monitorowanie:

bieżące monitorowanie procesów w Banku,
sporządzanie odpowiednich raportów.

- Kontrola:

dzięki właściwej identyfikacji, oszacowaniu oraz monitorowaniu procesów, Bank decyduje czy jest w stanie (i do jakiego stopnia) kontrolować związane z danym procesem ryzyko.

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:

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

Na dzień 31.12.2002 roku Deutsche Bank 24 S.A. nie posiadał instrumentów zabezpieczających i nie stosował zasad rachunkowości zabezpieczeń.

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:

- opis zabezpieczanej pozycji, w tym przewidywany okres do zajścia planowanej transakcji lub powstania przyszłego zobowiązania
- opis zastosowanych instrumentów zabezpieczających
- kwoty wszelkich odroczonych 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.

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:

- kwoty odpisów zwiększających i zmniejszających kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny
- kwoty odpisane z kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny i zaliczone do przychodów lub kosztów finansowych
- 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

- Dane o zawartych kontraktach opcji subskrypcji lub sprzedaży akcji zwykłych

Deutsche Bank 24 S.A. nie zawierał w okresie sprawozdawczym kontraktów opcji subskrypcji i sprzedaży akcji zwykłych.

- 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 31.12.2002 r. w wysokości 7.000 tys. zł wg wartości nominalnej (6.645 tys. wartość bilansowa).

Wg stanu na 31.12.2002 roku Bank utrzymywał ponadto bony skarbowe stanowiące zabezpieczenie otrzymanych pożyczek z BFG w wysokości 314.070 tys. zł wg wartości nominalnej.
W celu zabezpieczenia zwolnienia z rezerwy obowiązkowej Bank na 31.12.2002 r. posiadał bony skarbowe w wysokości 45.000 tys. zł wg wartości nominalnej oraz obligacje skarbowe w wysokości 20.000 tys. zł wg wartości nominalnej.

- Informacje na temat nie ujętych w bilansie transakcji z przyrzeczeniem odkupu

Bank nie przeprowadzał transakcji z przyrzeczeniem odkupu

- Informacje o udzielonych zobowiązaniach finansowych, w tym o udzielonych zobowiązaniach nieodwołalnych

Wg stanu na 31 grudnia 2002 roku w księgach Banku zaewidencjonowano udzielone zobowiązania finansowe w wysokości 252.276 tys. zł (wartość netto), w tym:

Linie kredytowe	115.424 tys. zł
Otwarte akredytywy	1.103 tys. zł
Inne zobowiązania	749 tys. zł
Depozyty udzielone	135.000 tys. Zł

- 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 31.12.2002 roku wynosiła 10.046 tys. zł. netto (wg stanu na 31.12.2001: 16.005 tys. zł) i w pełnej kwocie dotyczyła zakresu działalności kredytowej.
Wg stanu na 31.12.2002 roku nie odnotowano gwarancji i poręczeń na rzecz jednostek powiązanych.
W okresie sprawozdawczym Bank nie udzielił gwarancji i poręczeń emisji.

- 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 24 S.A.

- Informacje o zobowiązaniach z tytułu zatwierdzonej do wypłaty dywidendy

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

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

Na dzień 31.12.2002 w Banku nie występowały zobowiązania wobec budżetu państwa lub gminy z tytułu prawa własności budynków i budowli.

- 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.

- 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.

- 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 2002 roku na inwestycje kontynuowane, noworozpoczynane, środki trwałe, wartości niematerialne i prawne wynosi 7.166 tys. zł.
W 2003 roku planuje się wydatki inwestycyjne w wysokości 6.149 tys. zł.

Strukturę wydatków przedstawia poniższa tabela:

L.p.	Wyszczególnienie w tys. zł	Nakłady inwestycyjne poniesione w 2002	Planowane nakłady inwestycyjne w 2003
	Ogółem wydatki inwestycyjne:	7 166	6 149
1.	Rzeczowe aktywa trwałe	5 286	2 536
2.	Wartości niematerialne i prawne	1 880	3 613

- Informacje o transakcjach emitenta z podmiotami powiązanymi, w tym również z podmiotami powiązanymi 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

Według stanu na dzień 31.12.2002 r. istnieje jedna transakcja spełniająca powyższe warunki. Bank udzielił kredytu w rachunku bieżącym w kwocie 3.500 tys. zł z terminem spłaty do 06.02.2003r. Wykorzystanie na dzień 31.12.2002r wynosiło 0 tys. zł. Jest to jedyna transakcja tego typu w portfelu Deutsche Bank 24 S.A.

- Dane liczbowe dotyczące jednostek powiązanych, o:
  - należnościach i zobowiązaniach

Na dzień 31.12.2002 r. stan należności i zobowiązań wobec jednostek powiązanych przedstawia się następująco:

Wyszczególnienie w tys. zł	DB Securities S.A.	Contract-Invest Sp. z o.o.	Razem
Należności, w tym:	9		9
- lokaty (z odsetkami)			
- rachunki bieżące			
- należności z tytułu sprzedaży usług	9		9
Zobowiązania, w tym:	6 179	618	6 797
- rachunki bieżące	6 177	18	6 195
- depozyty		600	600
- odsetki	2		2

Na dzień 31.12.2001 r. Bank nie posiadał należności wobec jednostek powiązanych tj. wobec Contract- Invest Sp. z o.o. oraz DB Securities S.A., natomiast zobowiązania wynosiły odpowiednio 3.414 tys. zł (środki na rachunkach bankowych) oraz 2.459 tys. zł (2.458 tys. zł – środki na rachunkach bankowych, 1 tys. zł – odsetki).

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

Na dzień 31.12.2002 r. wielkość przychodów i kosztów wobec jednostek powiązanych przedstawia się następująco:

Wyszczególnienie w tys. zł	DB Securities S.A.	Contract-Invest Sp. z o.o.	Razem
Przychody, w tym	381	2	383
- z tytułu prowizji	2	2	4
- pozostałe	379		379
Koszty, w tym:	377	52	429
- z tytułu odsetek	377	51	428
- pozostałe		1	1

Na dzień 31.12.2001 r. wielkość przychodów i kosztów wobec jednostek powiązanych przedstawia się następująco:

Wyszczególnienie w tys. zł	DB Securities S.A.	Contract-Invest Sp. z o.o.	Razem
Przychody, w tym	183	2	185
- z tytułu prowizji		2	2
- pozostałe	183		183
Koszty, w tym:	172	157	329
- z tytułu odsetek	172	151	323
- pozostałe		6	6

- udzielonych zobowiązaniach finansowych, w tym nieodwołalnych

Na dzień 31.12.2002 roku Bank udzielił zobowiązań finansowych jednostkom powiązanym w wysokości 3.500 tys. zł.
Na dzień 31.12.2001 roku Bank nie udzielił zobowiązań finansowych jednostkom powiązanym.

- inne dane, niezbędne do sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Między Deutsche Bank 24 S.A., a jednostkami powiązanymi nie występują inne niż wyżej wymienione zależności niezbędne do sporządzenia sprawozdania skonsolidowanego.

- Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji, w tym:
  - nazwie, zakresie działalności wspólnego przedsięwzięcia
  - procentowym udziale
  - części wspólnie kontrolowanych rzeczowych składników aktywów trwałych, wartości niematerialnych i prawnych
  - zobowiązaniach zaciągniętych na potrzeby przedsięwzięcia lub zakupu używanych rzeczowych składników aktywów trwałych
  - części zobowiązań wspólnie zaciągniętych
  - dochodach otrzymanych ze wspólnego przedsięwzięcia i kosztach z nimi związanych
  - zobowiązaniach warunkowych i inwestycyjnych dotyczących wspólnego przedsięwzięcia.

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

- Informacje o przychodach i kosztach prowadzenia przez bank działalności maklerskiej

W okresie sprawozdawczym Bank nie prowadził działalności maklerskiej.

- 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 24 S.A. dokonał odpisów należności nieściągalnych w ciężar utworzonych rezerw w wysokości 4 985 tys. zł, w tym:

z tytułu kredytów i pożyczek	4 351 tys. zł
z tytułu dłużników różnych	274 tys. zł
z tytułu zapasów	276 tys. zł
z tytułu aktywów do zbycia	84 tys. zł

- 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 2 329 tys. zł, w tym:

na nagrody oraz premie	1 080 tys. zł
na pozostałe zobowiązania wobec pracowników	1 249 tys. zł

- Informacje o kosztach poniesionych na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych.

W okresie sprawozdawczym Bank nie realizował pracowniczych programów emerytalnych.

- Informacje o prowadzonej działalności powierniczej

W okresie sprawozdawczym Bank nie prowadził działalności powierniczej.

- Informacje o sekurytyzacji aktywów, z wyszczególnieniem:

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

Na dzień 31.12.2002 roku nie występują w bilansie Banku aktywa, które byłyby objęte sekurytyzacją.

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

Informacje o przeciętnym zatrudnieniu z podziałem na grupy zawodowe w roku 2001 i 2002:

Jednostka organizacyjna	2002 r.		2001 r.	
	robotnicze	nierobotnicze	robotnicze	nierobotnicze
Deutsche Bank 24 S.A.	10,88	708,64	17,20	794,10

- 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 24 S.A. dla osób zarządzających i nadzorujących w 2001 r. i 2002 r. wynosiły (w tys. zł.):

Wyszczególnienie	2002 r.	2001 r.
Osoby zarządzające	2 543	881
Osoby nadzorujące	-	-
RAZEM	**2 543**	**881**

Osoby zarządzające i nadzorujące emitenta nie otrzymały w 2001 r. i 2002 r. żadnych wynagrodzeń w jednostkach zależnych, współzależnych i stowarzyszonych.

- 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

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). Istniało również zaangażowanie z tytułu gwarancji w wysokości 9,5 tys. zł z terminem do 31.12.2003r.

Wg stanu na 31.12.2001 r. zaangażowanie kredytowe wobec osób zarządzających Banku. Bank udzielił limitu w koncie osobistym na kwotę 10 tys. zł (kapitał), oprocentowanie wynosiło 21,5%, termin spłaty przypada na 27.06.2002r. Osoba ta zasiada również w organie zarządzającym spółkę zależną.

Wg stanu na 31.12.2001 r. zaangażowanie kredytowe w Banku wobec osób nadzorujących emitenta zamknęło się kwotą 368 tys. zł (kapitał). Kwotę tą stanowi pożyczka lombardowa. Osoba ta zasiada również w organie nadzorującym spółkę zależną od emitenta.

Zaangażowanie kredytowe wobec osób zarządzających w jednostkach zależnych od emitenta wynosiło 112 tys. zł. Na zaangażowanie to złożyły się limity w koncie osobistym.

- 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 2002 roku.

- 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 2002 roku znaczące zdarzenia, które nie zostały uwzględnione w bilansie oraz rachunku zysków i strat, sporządzonych na dzień 31 grudnia 2002 roku.

- 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.

- 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.

- 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 24 S.A. przypadają na okres charakteryzujący się wskaźnikiem inflacji poniżej 100 % w skali roku. (źródło danych – GUS). W związku z powyższym, Bank nie sporządzał skorygowanego wskaźnikiem inflacji sprawozdania finansowego i porównywalnych danych finansowych

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

Sprawozdanie finansowe za analogiczny okres sprawozdawczy tj. za rok obrotowy kończący się dnia 31 grudnia 2001 roku uległo zmianie w sposobie prezentacji danych finansowych. Korekty te wynikały ze zmian wprowadzonych w ustawie o rachunkowości i nie miały istotnego wpływu na przedstawioną sytuację majątkową i finansową Banku.

Poniżej przedstawiono pozycje bilansowe, które podlegały reklasyfikacji:

aktywa wg stanu na 31.12.2001 roku (w tys. zł)				
l.p.	pozycja bilansowa	Stan na 31.12.2001	korekta	wartość po korekcie
1.	Należności od sektora finansowego – w rachunku bieżącym	3 851	+ 49 174	53.025
2.	Należności od sektora finansowego – terminowe	938 674	- 49 174	889 500
3.	Wartości niematerialne i prawne	13 367	- 9 482	3 885
4.	Rzeczowe aktywa trwałe	56 209	+ 8 461	64 670
5.	Akcje własne do zbycia	154	- 154	0
6.	Rozliczenia międzyokresowe	1 374	+ 1 022	2 396

Lokaty jednodniowe złożone w innych bankach prezentowane są jako należności bieżące od sektora finansowego. W sprawozdaniu finansowym za 2001 r. powyższe lokaty były ujmowane jako należności terminowe od ww. sektora.

Wartości niematerialne i prawne podlegające reklasyfikacji na rzeczowe aktywa trwałe:

- Prawo wieczystego użytkowania gruntów: 565 tys. zł
- Spółdzielcze własnościowe prawo do lokalu użytkowego: 7.896 tys. zł

Wartości niematerialne i prawne podlegające reklasyfikacji na rozliczenia międzyokresowe:

- Koszty organizacji poniesione przy rozszerzeniu spółki: 1.022 tys. zł

Pasywa wg stanu na 31.12.2001 roku (w tys. zł)				
l.p.	pozycja bilansowa	stan na 31.12.2001	korekta	wartość po korekcie
1.	Zobow. wobec sekt. finansowego	220 825	+ 1 870	222 695
2.	Zobow. wobec sekt. niefinansowego	1 322 610	+ 6 267	1 328 877
3.	Fundusze specjalne i inne pasywa	17 335	- 8 137	9 198

4.	Akcje własne do zbycia (wielkość ujemna)	0	- 154	- 154

Fundusze specjalne i inne pasywa podlegające reklasyfikacji na zobowiązania wobec sektora finansowego i niefinansowego

- Zabezpieczenia pieniężne: 8.137 tys. zł

W sprawozdaniu finansowym Banku sporządzonym na 31 grudnia 2002 roku po raz pierwszy dokonano podziału aktywów finansowych na kategorie określone w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 10 grudnia 2001 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. Z uwagi na fakt, że wyodrębnione w poprzednich okresach kategorie aktywów nie mają bezpośrednich odpowiedników w kategoriach obowiązujących obecnie, nie jest możliwe przedstawienie danych porównywalnych dla poprzednich okresów sprawozdawczych. W związku z tym, Bank nie prezentuje danych za poprzedni okres sprawozdawczy w notach dotyczących aktywów finansowych.

- 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 poprzedniego roku obrotowego 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.

- 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 24 S.A. nie stwierdzono wystąpienia błędów podstawowych.

- 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.

- 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 24 S.A. z żadną inną spółką.

- 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 odstąpienie 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 okres kończący się 31 grudnia 2002 roku, 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 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 towarów i produktów oraz operacji finansowych z działalności niebankowej poszczególnej jednostki są nieistotne w stosunku do przychodów Banku.

1. Contract-Invest Sp. z o.o.

- suma bilansowa w wysokości 23.922 tys. zł stanowi 1,18% sumy bilansowej Banku
- przychody netto ze sprzedaży towarów i produktów w wysokości 24 tys. zł oraz operacji finansowych z działalności niebankowej w kwocie 56 tys. zł stanowią 0,05% przychodów odsetkowych Banku

2. DB Securities S.A.

- suma bilansowa w wysokości 20.602 tys. zł stanowi 1,01% sumy bilansowej Banku
- przychody netto ze sprzedaży towarów i produktów w wysokości 4.033 tys. zł oraz operacji finansowych z działalności niebankowej w kwocie 767 tys. zł stanowią 2,76% przychodów odsetkowych Banku

Poniżej zaprezentowano wskaźniki ekonomiczno-finansowe, które charakteryzują działalność jednostek powiązanych w danym i ubiegłym okresie sprawozdawczym

DB Securities S.A. – jednostka zależna (w tys. zł)

Okres sprawozdawczy			
l.p	Wskaźnik ekonomiczno-finansowy	31.12.2002	31.12.2001
1.	przychody ze sprzedaży	4 800	5 487
2.	wynik finansowy netto - strata	908	514
3.	kapitał zakładowy	15 000	10 000
4.	kapitał z aktualizacji wyceny	2	2
5.	niepokryta strata lat ubiegłych	1 806	1 292
6.	aktywa trwałe	380	415
7.	suma bilansowa	20 602	12 266
8.	przeciętne zatrudnienie	19	15

Dane finansowe jednostki zależnej DB Securities S.A. zostały zweryfikowane przez biegłego rewidenta.

Contract-Invest Sp. z o.o. – jednostka zależna(w tys. zł)

Okres sprawozdawczy			
l.p	Wskaźnik ekonomiczno-finansowy	31.12.2002	31.12.2001
1.	przychody ze sprzedaży i finansowe	80	230
2.	wynik finansowy netto - strata	298	477
3.	kapitał zakładowy	20 439	23 420
4.	kapitał zapasowy		106
5.	niepokryta strata lat ubiegłych	371	
6.	aktywa trwałe	8 177	8 258
7.	suma bilansowa	23 922	24 486
8.	przeciętne zatrudnienie	3	3

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

Informacje uzupełniające

- Dane o walutowej strukturze aktywów i pasywów.

Udział pozycji walutowych w aktywach i pasywach Banku ilustrują poniższe tabele (w tys. zł)

Aktywa	stan na 31.12.2002 roku			stan na 31.12.2001 roku		
Wyszczególnienie	ogółem	w tym działalność walutowa	% udziału	ogółem	w tym działalność walutowa	% udziału
1. Kasa, środki w Banku Centralnym	23.932	5.446	22,76	53.693	10.021	18,66
2. Należności od sektora finansowego	1.005.647	96.259	9,57	942.525	87.329	9,27
3. Należności od sektora niefinansowego i budżetowego	408.021	222.247	54,47	348.702	145 837	41,82
4. Dłużne papiery wartościowe	505.843			531.511		
5. Akcje, udziały, inne papiery wartościowe	20.973	6	0,02	20.406	6	0,02
6. Wartości niematerialne i prawne	2.639			3.885		

7. Rzeczowe aktywa trwałe	59.427			64.670		
8. Inne aktywa	5.971	26	0,45	3.796	327	8,64
9. Rozliczenia międzyokresowe	1.834	152	8,29	2.396	133	5,55
AKTYWA RAZEM	**2.034.287**	**324.136**	**15,93**	**1.971.584**	**243 653**	**12,36**

Pasywa	stan na 31.12.2002 roku			stan na 31.12.2001 roku		
Wyszczególnienie	ogółem	w tym działalność walutowa	% udziału	ogółem	w tym działalność walutowa	% udziału
1. Zobowiązania wobec Banku Centralnego						
2. Zobowiązania wobec sektora finansowego	325.281	108.680	33,41	222.695	18 354	8,24
3. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i budżetowego	1.424.110	211.347	14,84	1.490.276	166.667	11,18
4. Zobowiązania z tytułu papierów wartościowych						
5. Fundusze specjalne i inne pasywa	15.203	8	0,05	9.198	971	10,56
6. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	72.429	3.882	5,36	64.671	3 527	5,45
7. Rezerwy	6.186			6.662		
8. Zobowiązania podporządkowane						
9. Kapitały	339.153			338.476		
10. Akcje własne (wielkość ujemna)	(179)			(154)		
11. Niepokryta strata z lat ubiegłych	(160.916)			(168.701)		
12. Zysk (strata) netto	13.020			8.461		
	2.034.287	**323.917**	**15,92**	**1.971.584**	**189 519**	**9,61**

Na koniec 2002 roku nastąpił wzrost udziału aktywów wyrażonych w walutach obcych w sumie bilansowej w porównaniu do 2001 roku z 12,36% do 15,93%, a po stronie pasywów wzrost z 9,61% do 15,92%.

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

Wartość kredytów (brutto) od których Bank nie nalicza odsetek wg stanu na 31.12.2002 roku wynosi 124.631 tys. zł.

- 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 2002 przedstawia poniższa tabela:

Zmiana stanu rezerw	Papiery wartościowe	Akcje własne	Dłużnicy różni	Zapasy	Aktywa do zbycia
Stan rezerw 1.01.2002	18.795		6.464	906	342
1) zwiększenia	1.714	522	1.020		
- utworzenia rezerw	1.714	66	979		
- przeniesienia rezerw		456			
- wzrost kursu walut			41		
2) wykorzystanie	352		274	276	84
- spisanie w ciężar rezerw	352		274	276	84
3) zmniejszenia	770	91	759	94	160
- rozwiązanie rezerw	314	91	759	94	160
- przeniesienie rezerw	456				
Stan rezerw na 31.12.2002	**19.387**	**431**	**6.451**	**536**	**98**

- Informacje o przychodach z tytułu dywidend, w podziale na jednostki od których otrzymano dywidendy.

W okresie sprawozdawczym Deutsche Bank 24 S.A. nie uzyskał przychodów z tytułu otrzymanych dywidend.

- Informacje o programie naprawczym

Rok 2002 to dla Deutsche Bank 24 S.A. kolejny okres realizacji programu postępowania naprawczego zatwierdzonego przez Komisję Nadzoru Bankowego w listopadzie 2000 r.
Głównymi założeniami tego są:

- dokapitalizowanie Banku, co nastąpiło w 2000 r. oraz w 2001r.,
- pomoc z Bankowego Funduszu Gwarancyjnego w postaci zwrotnych pożyczek,
- zwolnienie z odprowadzania części naliczonej rezerwy obowiązkowej - do kwoty 56 165 tys. zł w terminie do 29 czerwca 2003 r.

W wyniku zmian warunków realizacji programu postępowania naprawczego w 2001r., a to:

- konieczności dotworzenia dalszych rezerw celowych na aktywa istniejące na dzień połączenia BWR SA (obecna nazwa Deutsche Bank 24 SA) i BWR REAL BANK S.A.
- zmiany poziomu bazowych stóp procentowych, a tym samym zawężenie marży odsetkowej,
- skrócenia okresu korzystania ze zwolnienia z rezerwy obowiązkowej z półrocza 2010 r. do 29.06.2003 r. (zgodnie z przyznaną w tym zakresie decyzją),
- niskiego poziom wzrostu gospodarczego.

wystąpiła konieczność opracowania korekty pierwotnej wersji programu postępowania naprawczego. Skorygowana wersja programu postępowania naprawczego z uwzględnieniem wpływu powyższych czynników, została zatwierdzona przez Komisję Nadzoru Bankowego w dniu 28 czerwca 2002 r.

Sytuację finansową Banku w 2002 r. w porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego i założeń aktualnej wersji programu postępowania naprawczego ilustruje poniższa tabela (w tyś. złotych):

Treść:	**Wykonanie na 31.12.2002 r.**	**Program naprawczy na 31.12.2002 r.**	**Wykonanie na 31.12.2001 r.**
Wynik na odsetkach	75 437	75 853	77 191
Wynik na prowizjach	13 743	18 332	13 318
Wynik na działalności bankowej	95 692	96 585	90 334
Koszty działania Banku	85 467	84 500	75 343
w tym:			
Koszty osobowe *	39 000	39 000	35 922
Pozostałe koszty	46 467	45 500	39 421
Amortyzacja	9 939	8 731	8 327
Różnica wartości rezerw i aktualizacji wartości majątku finansowego	(12 323)	(12 346)	(4 521)
Wynik finansowy brutto = netto	**13 020**	**15 894**	**8 461**

*koszty osobowe obejmują wynagrodzenia wraz ze świadczeniami na rzecz pracowników

Niekorzystne warunki makroekonomiczne w 2002r. z pewnością nie stanowiły czynnika wspomagającego realizację zadań określonych w programie postępowania naprawczego w tym okresie. Pomimo tego Bank dołożył wszelkich starań by im sprostać.

Wynik finansowy Banku w 2002r. odbiega wprawdzie od założeń programu postępowania naprawczego (jest niższy od planowanego o około 2,9 mln zł), nie mniej jednak wpływ na jego wysokość miały następujące, nie związane z jego bezpośrednią działalnością operacyjną zdarzenia:

- Odpisy aktualizujące wartość majątku finansowego w spółkach zależnych, tj. w DB Securities SA oraz Contract-Invest sp.z o.o. Efektem tego było zmniejszenie wyniku finansowego Banku w stosunku do programu naprawczego o około 1,5 mln zł. Konieczność aktualizacji (poza programem naprawczym), wynikała z faktu pogłębiającej się przejściowo straty finansowej w obydwu spółkach.
- Działalność Contract-Invest sp. z o.o. została ograniczona i obecnie sprowadza się do spieniężania posiadanego majątku. Dlatego wartość majątku netto tej spółki ulega zmianom w zależności od wyników prowadzonych działań. Podkreślić należy, iż w marcu 2002 r. dokonano obniżenia kapitału zakładowego spółki drogą umorzenia udziałów, w efekcie czego Bank odzyskał w formie gotówkowej kwotę około 3 mln zł .

- DB Securities SA jest podmiotem prowadzącym działalność maklerską a współpraca z Bankiem umożliwia wzbogacenie jego oferty produktowej dla klientów o produkty z rynku kapitałowego oraz instrumenty łączące w sobie elementy rynku pieniężnego i kapitałowego. (Bank nie posiada zgody KPWiG na prowadzenie działalności maklerskiej).

- Odpisy amortyzacyjne skutkiem przyspieszonej (w porównaniu do programu naprawczego) amortyzacji nakładów inwestycyjnych dotyczących oprogramowania i licencji wspomagających sprawozdawczość zarządczą (Oracle i hurtownia danych) oraz wdrożeniem bankowości internetowej i teleserwisu . Spowodowało to zmniejszenie wyniku finansowego w stosunku do programu naprawczego o kolejne 1,2 mln zł.

W głównej pozycji stanowiącej o rentowności Banku, tj. wyniku osiągniętym z działalności bankowej, założenia programu naprawczego zostały zrealizowane w 99 % (pomimo niższego o 1,2 mln zł wyniku na środkach pomocowych, skutkiem szybszego od założeń programu trendu spadkowego stóp procentowych rynku finansowego).

Dzięki aktywnemu zarządzaniu kosztami działania w oparciu o system SAP, poniesione koszty działania na koniec 2002 r. były nieznacznie wyższe (o 1 %) od założonych w programie naprawczym. Dla porównania na 31 marca przekroczenie to wynosiło 11 % planowanego budżetu 2002 r., na 30 czerwca 8 %, a na 30 września 4 %.

W wyniku podjętych działań restrukturyzacyjnych i windykacyjnych rozwiązano rezerwy celowe na należności kredytowe w wysokości 22,6 mln zł, przy dotworzeniu w kwocie 9,4 mln zł. Tym samym saldo rezerw zamknęło się po stronie dochodowej kwotą 13,2 mln zł, tj. na poziomie założonym w programie naprawczym.

Roczny plan finansowy na 2003 r. zakłada podjęcie działań niwelujących odchylenia w wykonaniu programu postępowania naprawczego w 2002 r., które mogą stanowić ewentualne zagrożenie dla dalszej jego realizacji (głównie niższa skala wzrostu z tytułu niższej dynamiki przyrostu depozytów w IV kw. 2002 r.). Generalnie są to:

- rozwój produktów usługowych (m.in. DWS), przy ograniczonym trendzie wzrostowym depozytów terminowych - zmiana w strukturze dochodów (przesunięcie z dochodów odsetkowych na rzecz prowizyjnych),
- obniżenie kosztów działania poniżej założeń programu naprawczego (m.in. poprzez likwidację Regionalnych Centrów Rozliczeniowych).

Działania Banku w zakresie oferowanych produktów zostały pozytywnie ocenione przez klientów, czego wyrazem było uzyskanie prestiżowego tytułu Firmy Roku 2002 przyznanego Deutsche Bank 24 S.A. przez Polski Klub Biznesu za „wszechstronny, łatwo dostępny i przyjazny klientowi system bankowości dla klientów indywidualnych."

Pozytywnie oceniona przez rynek oferta produktowa Banku wraz ze spodziewaną poprawą sytuacji makroekonomicznej w 2003 r., winny umożliwić osiągnięcie zamierzonej skali wzrostu działalności oraz wyników finansowych w roku bieżącym i następnych.

- Informacje o toczącej się sprawie przeciwko Bankowi z powództwa Domu Maklerskiego Polonia Net S.A.

DM Polonia Net S.A. pozwała Bank do sądu o zapłatę odsetek należnych jej od wpłat na akcje wyemitowanych przez Bank w celu podwyższenia kapitału akcyjnego, która to kwota wraz z naliczonymi odsetkami wynosi 1 523 tys. zł.

Zarząd Banku w oparciu o orzeczenie Sądu Apelacyjnego w Krakowie z dnia 13 listopada 2001 r. podjął uchwałę o rozwiązaniu z datą 31.12 2001 r. uprzednio utworzonej rezerwy w wysokości 1 mln zł.

Nastąpiło to z uwagi na uzasadnienie wyroku Sądu Apelacyjnego z dnia 13 listopada 2001 r., w którym Sąd przyznał rację Bankowi co do zasady polegającej na tym , iż odsetki od wpłat na akcje należą się emitentowi akcji, a nie Domowi Maklerskiemu.

DM Polonia Net S.A. nie mogąc realizować swoich roszczeń na mocy zapadłych orzeczeń przed sądem powszechnym, złożył wniosek do Sądu Arbitrażowego w Warszawie, który po rozpatrzeniu sprawy wydał korzystne orzeczenie dla DM Polonii Net S.A. Skarga Banku od tego orzeczenia do Sądu Okręgowego została oddalona w dniu 15 stycznia 2003 r.

Bank złożył apelację od wyroku do Sądu Apelacyjnego i opłacił ją stosownym wpisem.

Zarząd Banku widzi realną szansę na wygranie sprawy przed Sądem Apelacyjnym, ponieważ ten sam Sąd w innym orzeczeniu przyjął pogląd, że roszczenia DM Polonia są bezpodstawne i odsetki należą się emitentowi (czyli Bankowi).

Sprawozdanie Zarządu z działalności Deutsche Bank 24 SA za 2002 rok
Kraków, kwiecień 2003 r.

Wstęp

Rok 2002 to dla Deutsche Bank 24 S.A. kolejny okres realizacji programu postępowania naprawczego zatwierdzonego przez Komisję Nadzoru Bankowego w listopadzie 2000 r.

Głównymi założeniami programu naprawczego są:

- dokapitalizowanie Banku, które nastąpiło w 2000r. oraz w 2001r.,
- pomoc z Bankowego Funduszu Gwarancyjnego w postaci zwrotnych pożyczek,
- zwolnienie z odprowadzania części naliczonej rezerwy obowiązkowej - do kwoty 56 165 tys. zł w terminie do 29 czerwca 2003r.

W wyniku zmian warunków realizacji programu postępowania naprawczego w 2001r., a to:

- konieczności dotworzenia dalszych rezerw celowych na aktywa istniejące na dzień połączenia BWR SA (obecna nazwa Deutsche Bank 24 SA) i BWR REAL BANK SA ,
- zmiany poziomu bazowych stóp procentowych, a tym samym zawężenie marży odsetkowej,
- skrócenia okresu korzystania ze zwolnienia z rezerwy obowiązkowej z półrocza 2010r. do 29.06.2003r. (zgodnie z przyznaną w tym zakresie decyzją),
- niskiego poziom wzrostu gospodarczego.

wystąpiła konieczność opracowania korekty pierwotnej wersji programu postępowania naprawczego.

Skorygowana wersja programu postępowania naprawczego z uwzględnieniem wpływu powyższych czynników, została zatwierdzona przez Komisję Nadzoru Bankowego w dniu 28 czerwca 2002r.

Sytuację finansową Banku w 2002r. w porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego i założeń aktualnej wersji programu postępowania naprawczego ilustruje poniższa tabela:

Treść:	Wykonanie Na 31.12.2002r.	Program naprawczy na 31.12.2002r.	Wykonanie na 31.12.2001r.
Wynik na odsetkach	75 437	75 853	77 191
Wynik na prowizjach	13 743	18 332	13 318
Wynik na działalności bankowej	95 692	96 585	90 334
Koszty działania Banku	85 467	84 500	75 343
w tym:			
Koszty osobowe *	39 000	39 000	35 922
Pozostałe koszty	46 467	45 500	39 421
Amortyzacja	9 939	8 731	8 327
Różnica wartości rezerw i aktualizacji wartości majątku finansowego	(12 323)	(12 346)	(4 521)
Wynik finansowy brutto =netto	**13 020**	**15 894**	**8 461**

*koszty osobowe obejmują wynagrodzenia wraz ze świadczeniami na rzecz pracowników

Niekorzystne warunki makroekonomiczne w 2002r. z pewnością nie stanowiły czynnika wspomagającego realizację zadań określonych w programie postępowania naprawczego w tym okresie. Pomimo tego Bank dołożył wszelkich starań by im sprostać.

Wynik finansowy Banku w 2002r. odbiega wprawdzie od założeń programu postępowania naprawczego (jest niższy od planowanego o c'a 2,9 mln zł), nie mniej jednak wpływ na jego wysokość miały następujące, nie związane z bezpośrednią działalnością operacyjną Banku zdarzenia:

- Odpisy aktualizujące wartość majątku finansowego w spółkach zależnych, tj. w DB Securities SA oraz Contract-Invest sp.z o.o. Efektem tego było zmniejszenie wyniku finansowego Banku w stosunku do programu naprawczego o c'a 1,5 mln zł. Konieczność aktualizacji (poza programem naprawczym), wynikała z faktu pogłębiającej się przejściowo straty finansowej w obydwu spółkach.
- Działalność Contract-Invest sp. z o.o. została ograniczona i obecnie sprowadza się do spieniężania posiadanego majątku. Dlatego wartość majątku netto tej spółki ulega zmianom w zależności od wyników prowadzonych działań . Podkreślić należy, iż w marcu 2002r. dokonano obniżenia kapitału zakładowego spółki drogą umorzenia udziałów, w efekcie czego Bank odzyskał w formie gotówkowej kwotę c'a 3 mln zł .

- DB Securities SA jest podmiotem prowadzącym działalność maklerską a współpraca z Bankiem umożliwia wzbogacenie jego ofertę produktowej dla klientów o produkty z rynku kapitałowego oraz instrumenty łączące w sobie elementy rynku pieniężnego i kapitałowego. (Bank nie posiada zgody KPWiG na prowadzenie działalności maklerskiej).

- Odpisy amortyzacyjne skutkiem przyspieszonej (w porównaniu do programu naprawczego) amortyzacji nakładów inwestycyjnych dotyczących oprogramowania i licencji wspomagających sprawozdawczość zarządczą (Oracle i hurtownia danych) oraz wdrożeniem bankowości internetowej i teleservisu . Spowodowało to zmniejszenie wyniku finansowego w stosunku do programu naprawczego o kolejne 1,2 mln zł.

W głównej pozycji stanowiącej o rentowności Banku, tj. wyniku osiągniętym z działalności bankowej, założenia programu naprawczego zostały zrealizowane w 99 %, pomimo niższego o 1,2 mln zł wyniku na środkach pomocowych (pożyczki z BFG oraz częściowe zwolnienie z odprowadzania rezerwy obowiązkowej), skutkiem szybszego od założeń programu trendu spadkowego stóp procentowych rynku finansowego.

Dzięki aktywnemu zarządzaniu kosztami działania w oparciu o system SAP, poniesione koszty działania na koniec 2002r. były nieznacznie wyższe (o 1 %) od założonych w programie naprawczym. Dla porównania na 31 marca 2002 przekroczenie to wynosiło 11 % planowanego budżetu na 2002 r., na 30 czerwca 8 %, a na 30 września 4 %.

W wyniku podjętych działań restrukturyzacyjnych i windykacyjnych rozwiązano rezerwy celowe na należności kredytowe w wysokości 22,6 mln zł, przy dotworzeniu w kwocie 9,4 mln zł. Tym samym

saldo rezerw zamknęło się po stronie dochodowej kwotą 13,2 mln zł, tj. na poziomie założonym w programie naprawczym.

Roczny plan finansowy na 2003r. zakłada podjęcie działań niwelujących odchylenia w wykonaniu programu postępowania naprawczego w 2002r., które mogą stanowić ewentualne zagrożenie dla dalszej jego realizacji (głównie niższa skala wzrostu z tytułu niższej dynamiki przyrostu depozytów w IV kw. 2002r.). Generalnie są to:

- rozwój produktów usługowych (m.in. DWS), przy ograniczonym trendzie wzrostowym depozytów terminowych - zmiana w strukturze dochodów (przesunięcie z dochodów odsetkowych na rzecz prowizyjnych),
- obniżenie kosztów działania poniżej założeń programu naprawczego (m.in. poprzez likwidację Regionalnych Centrów Rozliczeniowych).

Działania Banku w zakresie oferowanych produktów zostały pozytywnie ocenione przez klientów, czego wyrazem było uzyskanie prestiżowego tytułu Firmy Roku 2002 przyznanego Deutsche Bank 24 S.A. przez Polski Klub Biznesu za „wszechstronny, łatwo dostępny i przyjazny klientowi system bankowości dla klientów indywidualnych."

Pozytywnie oceniona przez rynek oferta produktowa Banku wraz ze spodziewaną poprawą sytuacji makroekonomicznej w 2003r., winny umożliwić osiągnięcie zamierzonej skali wzrostu działalności oraz wyników finansowych w roku bieżącym i w latach następnych, a tym samym wykonanie zadań określonych w programie naprawczym.

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

- 6 lutego 2002r. pomiędzy Bankiem a jego spółką zależną (kredytobiorca) została zawarta umowa kredytu w rachunku bieżącym. Zgodnie z umową kredytobiorcy został udzielony krótkoterminowy odnawialny kredyt w rachunku bieżącym do wysokości 3 500 tys. zł na okres 12 miesięcy, tj. do dnia 6 lutego 2003r. Kredyt przeznaczony jest na finansowanie bieżącej działalności kredytobiorcy. Oprocentowanie kredytu uzależnione jest od stawki WIBOR O/N powiększonej o marżę Banku. Kryterium uznania umowy za znaczącą było przekroczenie 10 % wartości kapitałów własnych Banku.
- 27 marca 2002r. Bank udzielił kredytu w formie linii kredytowej na zakup papierów wartościowych w ramach bankowego rachunku inwestycyjnego. Kredyt w kwocie 20 000 TPLN został udzielony do dnia 26 marca 2003r. Stopa procentowa uzależniona jest od stawki WIBOR 3 M powiększonej o marżę Banku. Kryterium uznania umowy za znaczącą było przekroczenie 10 % wartości kapitałów własnych Banku.
- 25 kwietnia 2002r. Bank udzielił kredytu w formie linii kredytowej w rachunku BRI na zakup papierów wartościowych na Giełdzie Papierów Wartościowych. Kredyt w kwocie 20 000 tys. zł został udzielony na okres od dnia 25 kwietnia 2002 do dnia 23 kwietnia 2003r. Stopa procentowa zależna jest od zmian stawki WIBOR 1 M powiększonej

o marżę Banku. Kryterium uznania umowy za znaczącą było przekroczenie 10 % wartości kapitałów własnych Banku.

- 29 kwietnia 2002r. Bank złożył i opłacił zapis na 50 000 akcji imiennych IX emisji serii I, o wartości nominalnej 100 zł każda, emitowanych przez spółkę DB Securities SA (spółka zależna od Banku). Wartość dokonanej przez Deutsche Bank 24 SA wpłaty na akcje DB Securities SA wynosi 5 000 tys. zł. Dokonana wpłata na zakup akcji została sfinansowana ze środków własnych Banku. Wartość objętych akcji w księgach Banku wynosi 5 000 tys. zł. Bank traktuje powyższą inwestycję jako długoterminową. Objęcie przez Deutsche Bank 24 SA wyżej wymienionych akcji stało się skuteczne wobec zarejestrowania przez sąd w dniu 30 maja 2002r. podwyższenia kapitału zakładowego DB Securities SA o kwotę 5 000 tys. zł w drodze IX emisji serii I, tj. do kwoty 15 000 tys. zł.
- 20 maja 2002r. pomiędzy DB Securities SA (jednostką zależną Banku), a Fortis Securities Polska SA została podpisana warunkowa umowa sprzedaży na rzecz DB Securities SA zorganizowanej części przedsiębiorstwa Fortis Securities Polska SA, służącej prowadzeniu działalności brokerskiej. Umowa weszła w życie 29 czerwca 2002r. w związku ze ziszczeniem się wszystkich warunków, tj.:
  - uzyskaniem przez Fortis Securities Polska SA zgody Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy na zbycie zorganizowanej części przedsiębiorstwa,
  - uzyskaniem przez DB Securities SA zgody Rady Nadzorczej na nabycie zorganizowanej części przedsiębiorstwa.

  Wartość zawartej umowy warunkowej nie spełniała kryteriów znaczącej umowy, jak również kryteriów zbycia aktywów o znaczącej wartości w rozumieniu Rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 16.10.2001r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych.
- 5 czerwca 2002r. Bank zawarł z pożyczkobiorcą umowę pożyczki lombardowej. Pożyczka w kwocie 19 540 tys. zł została udzielona na okres od dnia 6 czerwca 2002 do dnia 7 czerwca 2002r. Oprocentowanie pożyczki wynosi 10,3% w skali roku, powiększone o prowizję Banku. Kryterium uznania umowy za znaczącą było przekroczenie 10% wartości kapitałów własnych Banku.
- 8 czerwca 2002r. Bank zawarł z pożyczkobiorcą umowę pożyczki lombardowej. Pożyczka w kwocie 40 000 tys. zł została udzielona na okres od dnia 10 czerwca 2002 do dnia 14 czerwca 2002r. Oprocentowanie pożyczki w oparciu o WIBOR 1M, powiększone o marżę Banku. Kryterium uznania umowy za znaczącą było przekroczenie 10% wartości kapitałów własnych Banku.
- 28 czerwca 2002r. Deutsche Bank 24 AG (obecna nazwa: Deutsche Bank Privat- und Geschäftskunden AG) z siedzibą we Frankfurcie nad Menem w ramach transakcji pakietowych nabył 8 301 919 akcji zwykłych na okaziciela Deutsche Bank 24 SA (informacja na podstawie otrzymanego przez Bank oświadczenia o zakupie akcji). W wyniku powyższej transakcji nabycia akcji Deutsche Bank Privat- und Geschäftskunden AG posiada obecnie 319.530.823 akcje Deutsche Bank 24 SA, co stanowi 95,02% udziału w kapitale zakładowym i głosach na WZA Deutsche Bank 24 SA (przed ww nabyciem posiadał 311 228 904 akcji, co stanowiło 92,55% udziału w kapitale zakładowym i głosach na WZA Deutsche Bank 24 SA).

- 23 września 2002r. Bank zawarł z kredytobiorcą umowę kredytu w formie linii kredytowej w rachunku BRI, przeznaczonego na zakup papierów wartościowych. Kredyt w kwocie 39 500 tys. zł został udzielony na okres od dnia 23 września 2002r. do dnia 22 września 2003r. Oprocentowanie kredytu w oparciu o WIBOR 1 M , powiększone o marżę Banku. Kryterium uznania umowy za znaczącą jest przekroczenie 10% wartości kapitałów własnych Banku.
- 1 października 2002r. została zawarta pomiędzy Bankiem, a spółką Contract-Invest Sp. z o.o. z siedzibą w Krakowie (podmiot zależny od Banku) - umowa sprzedaży spółce Contract-Invest Sp. z o.o. wszystkich posiadanych przez Bank udziałów w spółce Holding Budowlany STANBUD Sp. z o.o., tj. 100 udziałów o wartości nominalnej 100 zł za jeden udział. Wartość ewidencyjna brutto tych udziałów w księgach rachunkowych Banku wynosiła 10 tys. zł , natomiast wartość netto tych udziałów w księgach rachunkowych Banku była zerowa. Udziały zostały sprzedane za cenę 10 zł. Udziały będące przedmiotem umowy stanowią 20% udziału w kapitale zakładowym i tyle samo w głosach na zgromadzeniu wspólników Holdingu Budowlanego STANBUD Sp. z o.o.
- Deutsche Bank 24 SA jest podmiotem dominującym w stosunku do Contract-Invest Sp. z o.o. i posiada 100% udziału w kapitale zakładowym Contract-Invest Sp. z o.o. i taki sam udział w głosach na zgromadzeniu wspólników tej spółki. Kryterium uznania będących przedmiotem sprzedaży aktywów finansowych za aktywa o znacznej wartości jest fakt, że udziały te stanowią 20% kapitału zakładowego Holdingu Budowlanego STANBUD Sp. z o.o.

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.

- Udziały i akcje nie notowane na rynku urzędowym

W roku 2002 Deutsche Bank 24 SA kontynuował proces restrukturyzacji swojego portfela inwestycyjnego. W okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2002r. efektem sprzedaży części swoich udziałów oraz dokonanych zmian w kapitałach zakładowych spółek, udziały Banku (wyrażone w wartości brutto) w podmiotach zależnych (powyżej 50% udziału), stowarzyszonych (powyżej 20% udziału) oraz mniejszościowych (poniżej 20% udziału) uległy zmianie w porównaniu do 2001r. Należy tutaj podkreślić, iż udziały i akcje Banku w innych podmiotach są w większości spadkiem po przejętym BWR Realbanku SA. Zmianę w powiązaniach kapitałowych emitenta obrazuje poniższa tabela (w tys. zł).

Stan na 31-12-2001		Stan na 31-12-2002	
Contract-Invest Sp. z o.o.	23 505	Contract-Invest Sp. z o.o.	20 513
ProCapital SA[1)]	11 321	DB Securities S.A. [1)]	16 321
Holding Budowlany STANBUD Sp. z o.o.	10		0
Pozostałe	3 278	Pozostałe	2 894
Razem	**38 114**	**Razem**	**39 728**

1) 11 lutego 2002 Sąd zarejestrował zmianę nazwy firmy ProCapital S.A. na DB Securities S.A.

W dniu 19 marca 2002r. Sąd Rejonowy dla Krakowa - Śródmieścia w Krakowie, XI Wydział Gospodarczy zarejestrował obniżenie kapitału zakładowego Spółki Contract-Invest Sp. z o.o. z 23 420 tys. zł do 20 439 tys. zł w drodze umorzenia 29 810 udziałów o wartości nominalnej 2 981 tys. zł, należących do Deutsche Bank 24 SA. Emitent posiada 100% udział w kapitale i głosach na WZW Spółki.
W Radzie Nadzorczej Contract– Invest Sp. z o.o. p. Janusz Janicki pełni funkcję Przewodniczącego, a p. Jens Otte jej Członka. Obaj wymienieni wchodzą w skład osób zarządzających Bankiem.

W dniu 30 maja 2002r. sąd zarejestrował podwyższenie kapitału zakładowego spółki DB Securities SA o kwotę 5.000.000 zł w drodze IX emisji serii I akcji imiennych, o wartości nominalnej 100,00 każda. Objęcie akcji zostało sfinansowane ze środków własnych Banku. Deutsche Bank 24 SA jest podmiotem dominującym w stosunku do DB Securities SA - posiadał przed rejestracją podwyższenia kapitału oraz posiada obecnie 100% udziału w kapitale zakładowym i taki sam udział w głosach na WZA DB Securities SA.
W skład Rady Nadzorczej DB Securities SA wchodzą m in. : dr Marek Kulczycki, Janusz Janicki, Christoph Bubmann - wymienieni są osobami zarządzającymi Bankiem, natomiast dr Holger Lindner, dr Hubert A. Janiszewski i (do dnia 21 listopada 2002 r.) Stan Szczurek są osobami wchodzącymi w skład organu nadzorującego Bank.

W dniu 1 października 2002r. Deutsche Bank 24 SA na postawie zawartych umów ze spółką zależną Contract- Invest Sp. z o.o. z siedzibą w Krakowie zbył swoje udziały i akcje w spółkach, w tym udziały w spółce stowarzyszonej Holdingu Budowlanym STANDBUD Sp. z o.o. Wartość wyżej wymienionych transakcji sprzedaży akcji i udziałów Emitenta w tych spółkach nie przekroczyła kwoty 22 tys. zł.

Największą inwestycją kapitałową Banku spośród udziałów mniejszościowych są akcje imienne Banku Inicjatyw Społeczno-Ekonomicznych SA w Warszawie, które Bank otrzymał w zamian za akcje Banku Cukrownictwa CUKROBANK SA we Wrocławiu, po jego inkorporacji przez tę instytucję finansową. Wartość brutto zaangażowania Banku w ten podmiot wynosiła 2 888 tys. zł, natomiast wartość netto 972 tys. zł.

- Dłużne papiery wartościowe

Deutsche Bank 24 SA skorzystał z możliwości zamiany części obligacji Narodowego Banku Polskiego zakupionych zgodnie z uchwałą nr 36/28/PPK/1999 Zarządu NBP z dnia 25 czerwca 1999r. w związku z obniżeniem stóp rezerwy obowiązkowej na nowe 10-letnie obligacje NBP oprocentowane na poziomie rynkowym. Oprocentowanie nowych obligacji jest zmienne i zależy od średniej rentowności 52-tygodniowych bonów skarbowych w 2-miesięcznym okresie poprzedzającym ich kupon odsetkowy, a termin ich wykupu przypada na dzień 1 marca 2012r.

Opis transakcji z podmiotami powiązanymi, jeżeli jednorazowa lub łączna wartość transakcji zawartych przez dany podmiot powiązany w okresie 12 miesięcy przekracza wyrażoną w złotych równowartość kwoty 500.000 Euro.

- na rynku międzybankowym wg stanu na 31 grudnia 2002r.:

L.p.	Rodzaj transakcji	Kapitał	Waluta
1	Lokata bankowa złożona	555 000 000	PLN
2	Lokata bankowa złożona	24 540 000	USD
3	Lokata bankowa przyjęta	32 885 000	CHF
4	Lokata bankowa przyjęta	3 790 000	EUR

Transakcje zawarte z DB AG na dzień 31 grudnia 2002r.

L.p.	Rodzaj transakcji	Kapitał	Waluta
1	Lokata bankowa złożona	335 869 617	PLN

- inne – por. informacje zawarte w pkt. 2 niniejszego sprawozdania.

Informacje o zaciągniętych kredytach, umowach pożyczek oraz o udzielonych poręczeniach i gwarancjach.

Deutsche Bank 24 SA posiada zobowiązania wobec Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, a wynikające z tytułu :

- przejęcia w sierpniu 2000r. zobowiązania z umowy pożyczki zawartej w dniu 19 czerwca 1996r. pomiędzy Bankowym Funduszem Gwarancyjnym, a BWR REAL BANK S.A; Deutsche Bank 24 SA (bank przejmujący) zobowiązał się wykorzystać pomoc finansową na nabycie dłużnych papierów wartościowych na okaziciela; zobowiązanie z powyższego tytułu wynosiło na dzień 31 grudnia 2002r. 9 310 tys. zł,
- zaciągnięcia w sierpniu 2000r. pożyczki w związku z przejęciem BWR REAL BANK SA 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 2002r. 185 000 tys. zł.

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 2006r.,
- własna – do dnia 13 sierpnia 2010r.

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

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

W 2002r. Deutsche Bank 24 SA nie udzielał poręczeń i gwarancji jednostkom grupy kapitałowej poza kredytem w rachunku bieżącym udzielonym spółce zależnej - opisanym w punkcie 2.

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

W okresie sprawozdawczym emitent nie przeprowadził emisji akcji własnych.

Objaśnienie 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 24 SA nie publikował prognoz wyników finansowych w 2002r.

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 24 SA w swojej polityce zarządzania zasobami finansowymi kieruje się zaleceniami organów Nadzoru Bankowego oraz wewnętrznymi przepisami regulującymi dopuszczalny poziom ryzyka kredytowego i rozliczeniowego.

W wyniku przeprowadzonych w ubiegłych latach emisji akcji oraz podjętych działań restrukturyzacyjnych, współczynnik wypłacalności Banku oraz całkowity wymóg kapitałowy (wyrażające możliwości wywiązywania się z zaciągniętych zobowiązań) wynosiły na 31 grudnia 2002r. odpowiednio 23,91% oraz 54 228 tys. zł.

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

Deutsche Bank 24 SA w okresie sprawozdawczym nie miał trudności z regulowaniem swoich zobowiązań finansowych i nie przewiduje wystąpienia w tym zakresie zagrożeń.

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

W porównaniu do stanu na 31 grudnia 2001r., wartość udziałów brutto Deutsche Bank 24 SA w podmiotach , których papiery korporacyjne nie są notowanych na rynku urzędowym, zwiększyła się nieznacznie pomimo sprzedaży swoich udziałów w 10 spółkach i odpłatnego obniżenia kapitału zakładowego w Contract-Invest Sp. z o.o. Przyczyną tego stanu było podniesienie kapitału zakładowego DB Securities SA o 5 000 tys. zł.

Procentowy udział zaangażowania kapitałowego brutto Emitenta w spółkach kapitałowych w stosunku do jego sumy aktywów netto na koniec okresu sprawozdawczego oscylował w porównywanych okresach sprawozdawczych na poziomie 2 %.

Deutsche Bank 24 SA nie planuje zwiększenia aktywności na rynku kapitałowym poza tą, która pozwoli zrealizować i rozwijać dotychczasową jego działalność .

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.

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.

W omawianym okresie sprawozdawczym Bank wdrożył następujące zmiany:

- ujednolicenie struktury Oddziałów,
- wdrożenie do oferty produktów rynku kapitałowego w ramach współpracy z domem maklerskim DB Securities SA,
- zwiększenie efektywności sprzedaży w wyniku ciągłego podnoszenia kwalifikacji pracowników oddziałów w ramach przeprowadzanych szkoleń sprzedażowych.

Równocześnie przyjęta przez Bank strategia rozwoju zakłada:

- przygotowanie nowej, konkurencyjnej oferty konta studenckiego,
- wprowadzenie Internetu jako nowego kanału dostępu dla firm,
- poszerzenie oferty ubezpieczeniowej banku we współpracy z zewnętrznymi firmami ubezpieczeniowymi,
- wprowadzenie do oferty banku dodatkowych produktów rynku kapitałowego.

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 usprawniające system zarządzania emitenta (w tym system zarządzania ryzykiem), a to m.in.:

- powołano Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami,
- wprowadzono regulacje dotyczące identyfikacji i pomiaru ryzyka stopy procentowej oraz metodologię zarządzania ryzykiem płynności,
- wprowadzono unormowania w zakresie tzw. neutralnej kontroli kont wewnętrznych oraz neutralnych uzgodnień kont rachunków klientów,
- unormowano tryb postępowania dotyczący umarzania wierzytelności Banku,
- wprowadzono nowy regulamin audytu wewnętrznego (nacisk na kontrolę procesów).

Z dniem 1 lipca 2002r. wydzielono ze struktury Departamentu Rachunkowości Departament Kontroli Finansowej.

Po dniu bilansowym wprowadzono kolejne regulacje wpływające na dalszą poprawę jakości systemu zarządzania bankiem, a to m.in.:

- powołano Komitet Zarządzania Kosztami (optymalizacja kosztów działania),
- uregulowano zasady dotyczące wewnętrznego zaopatrzenia komórek i jednostek Deutsche Bank 24 SA, zarządzania centrami kosztów oraz postępowania przy rozliczaniu kosztów działania ewidencjonowanych w systemie służącym do centralnego rozliczania kosztów – SAP,
- wprowadzono metodologię zarządzania ryzykiem stopy procentowej oraz ryzykiem kursu walutowego,
- zlikwidowano Centra Rozliczeniowe oraz Departament Operacji Bankowych (pełna centralizacja ewidencji operacji).

Zmiany w poziomie komputeryzacji :

- unowocześniono procesy informatyczne,
- rozszerzono funkcjonalność systemu Data Warehouse o nowe możliwości pobierania danych i tworzenia raportów w zakresie sprawozdawczości obowiązkowej jak i wspomagającej zarządzanie,
- wyposażono w sprzęt komputerowy wraz z oprogramowaniem nowo-powstałe jednostki oraz zmodernizowano istniejące.

Implementacja zasad ładu korporacyjnego w Banku.

Emitent podjął działania mające na celu wprowadzenie zasad ładu korporacyjnego zawarte w dokumencie Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie SA "Dobre praktyki w spółkach publicznych w 2002 r." Zasady te były przedmiotem obrad Zarządu i Rady Nadzorczej Banku. Obecnie trwają prace mające na celu weryfikację wewnętrznych regulacji i procedur Banku w sposób uwzględniający zasady ładu korporacyjnego w zakresie odpowiednim do specyfiki spółki oraz podjętych ustaleń Zarządu i Rady Nadzorczej odnośnie przestrzegania zasad.

Należy podkreślić, że przeprowadzona analiza stosowania przez spółkę "Dobrych praktyk..." wykazała, iż Bank w większości przypadków działał zgodnie z zasadami ładu korporacyjnego.

Zarząd Banku przedstawi akcjonariuszom na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy odrębny punkt dotyczący implementacji zasad ładu korporacyjnego w Deutsche Bank 24 SA. w zakresie przyjętym przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku.

Ostateczne stanowisko dotyczące przestrzegania zasad ładu korporacyjnego uwzględniające decyzje Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy w tym zakresie, zostanie przekazane do wiadomości publicznej w terminie zgodnym z postanowieniami § 22a ust. 2 Regulaminu Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie SA, tj. do dnia 1 lipca 2003 roku.

Zmiany w składzie osób zarządzających i nadzorujących emitenta w ciągu ostatniego roku obrotowego.

Zmiany w składzie Zarządu Deutsche Bank 24 SA:

- od 26.11.2001 - 21.01.2002r.

W dniu 26 listopada 2001r. Rada Nadzorcza Banku podjęła uchwały: w sprawie odwołania ze składu Zarządu Banku z dniem 26 listopada 2001r. p. Witolda Obszyńskiego z funkcji Członka Zarządu Banku oraz w sprawie powołania z dniem 26 listopada 2001r. na Członka Zarządu Deutsche Bank 24 SA p. Christopha Bubmanna.

Po dokonanych zmianach skład Zarządu Banku był następujący:

- Friedhelm Herb - Prezes Zarządu
- Janusz Janicki - Wiceprezes Zarządu
- Christoph Bubmann - Członek Zarządu

- od 21.01.2002 - 01.05.2002r.

W dniu 21 stycznia 2002r. Rada Nadzorcza Banku powołała do składu Zarządu Banku, p. Marka Kulczyckiego. W związku z powyższym skład Zarządu Banku był następujący:

- Friedhelm Herb - Prezes Zarządu
- Janusz Janicki - Wiceprezes Zarządu
- Marek Kulczycki - Członek Zarządu
- Christoph Bubmann - Członek Zarządu

- od 01.05.2002r.

Rada Nadzorcza Deutsche Bank 24 SA w dniu 25 kwietnia 2002r. podjęła uchwałę w sprawie odwołania z dniem 1 maja 2002r. p. Friedhelma Herba z funkcji Prezesa Zarządu Banku oraz ze składu tego organu. Odwołanie nastąpiło w związku ze złożoną przez p. Friedhelma Herba rezygnacją z udziału w Zarządzie Deutsche Bank 24 SA.

W związku z powyższym skład Zarządu Banku jest następujący:

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

* Rada Nadzorcza w dniu 25 kwietnia 2002r. podjęła uchwałę w sprawie powołania p. Marka Kulczyckiego, dotychczasowego Członka Zarządu Banku, na Prezesa Zarządu Deutsche Bank 24 SA, na pięcioletnią kadencję. Powołanie warunkowane było uzyskaniem przez Bank zgody Komisji Nadzoru Bankowego w tym zakresie. Komisja Nadzoru Bankowego wyraziła zgodę na powołanie p. Marka Kulczyckiego na Prezesa Zarządu Deutsche Bank 24 SA w dniu 7 sierpnia 2002r.

Zmiany w składzie Rady Nadzorczej Deutsche Bank 24 SA:

- od 18.04.2001 - 25.04.2002r.

W dniu 18 kwietnia 2001r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku podjęło Uchwałę nr 13 w sprawie powołania z dniem 18 kwietnia 2001r. Rady Nadzorczej Banku na kadencję 2001-2005 w następującym składzie:

- Hubert A. Janiszewski
- Ulrich Kissing
- Holger Lindner
- Piergiorgio Pradelli
- Stanisław Szczurek
- Herbert Walter

Rada Nadzorcza Banku na swoim pierwszym posiedzeniu w dniu 25 czerwca 2001r. dokonała jednomyślnie spośród swego grona wyboru p. Herberta Waltera na Przewodniczącego Rady Nadzorczej Banku oraz p. Ulricha Kissinga na Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej Banku.

- od 25.04.2002 – 21.11.2002r.

W dniu 25 kwietnia 2002r. Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku podjęło uchwałę Nr 14 w sprawie powołania z dniem 25 kwietnia 2002r. w skład Rady Nadzorczej Deutsche Bank 24 SA p. Petera Schedla. 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
Stanisław Szczurek	Członek Rady Nadzorczej

- od 21.11.2002r.

21 listopada 2002r. Rada Nadzorcza Deutsche Bank 24 SA na swoim posiedzeniu, przyjęła rezygnację p. Stanisława Szczurek z pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej Banku z dniem 21 listopada 2002r. W związku z powyższym skład Rady Nadzorczej jest 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

Informacje dotyczące prokurentów Deutsche Bank 24 SA:

W omawianym okresie sprawozdawczym nie nastąpiły zmiany w tym zakresie.

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

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).

Osoby zarządzające

Według posiadanych przez Bank informacji osoby zarządzające Bankiem w składzie:

Marek Kulczycki	Prezes Zarządu (w składzie Zarządu Banku od dnia 21.01.2002r.)
Janusz Janicki	Wiceprezes Zarządu
Friedhelm Herb	w składzie Zarządu Banku do dnia 1 maja 2002r.
Christoph Bubmann	Członek Zarządu
Jens Otte	Prokurent

na dzień przekazania raportu rocznego - w trakcie pełnienia przez te osoby ich funkcji - nie posiadały akcji Banku, jak również nie posiadały akcji bądź udziałów w jednostkach powiązanych z Bankiem. W odniesieniu do poprzedniego okresu sprawozdawczego nie nastąpiły w tym zakresie zmiany.

Osoby nadzorujące

Zgodnie z posiadanymi przez Bank informacjami, jedyna zmiana w stanie posiadania akcji Banku w odniesieniu do poprzedniego okresu sprawozdawczego dotyczy p. Huberta A. Janiszewskiego – Członek Rady Nadzorczej, który na dzień przekazania raportu rocznego posiada 5 akcji Deutsche Bank 24 SA (o łącznej wartości nominalnej 5 zł). Poprzednio p. Hubert A. Janiszewski nie posiadał akcji Banku.

Natomiast pozostali członkowie Rady Nadzorczej:

- Herbert Walter - Przewodniczący Rady Nadzorczej
- Ulrich Kissing - Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej
- Holger Lindner - Członek Rady Nadzorczej
- Piergiorgio Pradelli - Członek Rady Nadzorczej
- Peter Schedl - Członek Rady Nadzorczej (w Radzie Nadzorczej od dnia 25.04.2002r.)
- Stanisław Szczurek - Członek Rady Nadzorczej (w Radzie Nadzorczej do dnia 21.11.2002r.),

na dzień przekazania raportu rocznego - w trakcie pełnienia przez te osoby funkcji w Radzie Nadzorczej Banku - nie posiadali akcji Deutsche Bank 24 SA, jak również nie nastąpiły zmiany w tym zakresie w porównaniu z poprzednim okresem sprawozdawczym. Członkowie rady nadzorczej na dzień przekazania raportu rocznego nie posiadają akcji bądź udziałów w jednostkach powiązanych z bankiem i nie nastąpiły w tym zakresie zmiany w odniesieniu do poprzedniego okresu sprawozdawczego.

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 24 SA jest Deutsche Bank Privat- und Geschäftskunden AG z siedzibą we Frankfurcie nad Menem (poprzednia nazwa: Deutsche Bank 24 AG), który zgodnie z posiadanymi przez Bank informacjami posiada 95,02 % udziału w kapitale zakładowym i głosach na WZA Banku.

Lp.	Akcjonariusz	Ilość akcji	Udział w kapitale zakładowym (%)	Liczba głosów	Udział w ogólnej liczbie głosów na WZA (%)
1.	Deutsche Bank Privat- und Geschäftskunden AG	319 530 823	95,02	319 530 823	95,02
2.	Pozostali akcjonariusze łącznie	16 742 013	4,98	16 742 013	4,98
3.	**Razem**	**336 272 836**	**100,00**	**336 272 836**	**100,00**

Zmiany w strukturze własności znacznych pakietów akcji Deutsche Bank 24 SA

28 czerwca 2002r. Deutsche Bank Privat- und Geschäftskunden AG z siedzibą we Frankfurcie nad Menem w ramach transakcji pakietowych nabył 8 301 919 akcji zwykłych na okaziciela Deutsche Bank 24 SA (informacja na podstawie otrzymanego przez Bank oświadczenia o zakupie akcji).
W wyniku powyższej transakcji nabycia akcji Deutsche Bank Privat- und Geschäftskunden AG posiada obecnie 319 530 823 akcje Deutsche Bank 24 SA, co stanowi 95,02% udziału w kapitale zakładowym i głosach na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy Deutsche Bank 24 SA (poprzednio posiadał 311 228 904 akcji, co stanowiło 92,55% udziału w kapitale zakładowym i głosach na WZA Deutsche Bank 24 SA).

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, według informacji posiadanych przez Bank, nie zostały zawarte umowy w wyniku których mogłyby w przyszłości nastąpić zmiany w proporcjach posiadanych akcji przez dotychczasowych akcjonariuszy.

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 (w tys. zł) :

ŹRÓDŁO POZYSKANIA	2002	2001	DYNAMIKA
I. Zobowiązania wobec sektora finansowego w tym:	325 281	222 695	146 %
II. zobowiązania terminowe (bez odsetek)	299 944	216 063	139 %
II. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i budżetu	1 424 110	1 490 276	96 %
III. Razem zobowiązania (I+II)	**1 749 391**	**1 712 971**	**102 %**

IV. Udział poz. I w poz. III	19 %	13 %	x
V. Udział poz. II w poz. III	81 %	87 %	x

Głównym źródłem finansowania działalności Banku są środki uzyskane od sektora niefinansowego i budżetu, które na 31 grudnia 2002r. stanowiły 70% 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 w porównaniu do roku 2001 o 6 punktów procentowych, przy adekwatnym wzroście zobowiązań wobec sektora finansowego (wzrost lokat zaciągniętych z rynku międzybankowego pod pozycję walutową).

Struktura geograficzna źródeł pozyskiwanych przez Bank depozytów jest silnie skorelowana ze strukturą rozmieszczenia Oddziałów Banku (największa koncentracja depozytów występuje w województwie małopolskim z uwagi na fakt, że w województwie tym Bank posiada aż 12 Oddziałów) . Porównując rok 2002 z rokiem 2001 można zaobserwować zmiany rozkładu (patrz tabela poniżej), co należy tłumaczyć coraz lepszymi wynikami sprzedaży Oddziałów ulokowanych poza Małopolską (szczególnie dotyczy to Oddziałów warszawskich).

Województwo	2002	2001	zmiana
Małopolskie	41,92%	48,22%	- 6,30%
Mazowieckie	22,34%	17,45%	+ 4,89%
Świętokrzyskie	9,49%	8,87%	+ 0,62%
Dolnośląskie	8,99%	8,31%	+ 0,68%
Śląskie	7,60%	7,59%	+ 0,01%
Opolskie	5,43%	5,50%	- 0,07%
Lubuskie	2,18%	2,36%	- 0,18%
Wielkopolskie	1,93%	1,70%	- 0,23%
Zachodnio-pomorskie	0,12%	0,00%	+ 0,12%
Pomorskie	0,13%	0,00%	+ 0,13%

*powyższa struktura dotyczy depozytów sektora niefinansowego oraz budżetowego

Informacje o liczbie i wartości wystawionych przez bank tytułów egzekucyjnych i wartości zabezpieczeń, ustanowionych na rachunkach lub aktywach kredytobiorców.

W 2002r. w Banku wystawiono 162 bankowych tytułów egzekucyjnych, na łączną kwotę 8 111 tys. zł, przy ustanowionych prawnych zabezpieczeniach w wysokości 5 841 tys. zł.

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.

Informacje o zaciągniętych kredytach, umowach pożyczki, poręczeń i gwarancji, niedotyczących 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 2002r. Deutsche Bank 24 SA nie posiadał zaangażowania z powyższych tytułów.

Opis współpracy z międzynarodowymi instytucjami finansowymi oraz charakterystyka polityki kredytowej banku.

Współpraca Deutsche Bank 24 SA z międzynarodowymi instytucjami finansowymi obejmowała zagadnienia związane z operacjami komisowymi, przeprowadzanymi na rzecz i zlecenie klientów Deutsche Bank 24 SA. Według stanu na 31 grudnia 2002r. Bank posiadał 5 aktywnych rachunków NOSTRO otwartych w księgach 4 banków zagranicznych, ze 182 bankami zagranicznymi posiadał wymienione dokumenty kontrolne (status banków współpracujących).

Charakterystyka aktywów i pasywów banku oraz opis głównych pozycji bilansu.

Suma bilansowa Banku na 31 grudnia 2002r. wynosiła 2 034 287 tys. zł i w porównaniu do stanu na 31 grudnia 2001r. wzrosła o 3 % .

- Aktywa

Najwyższy udział w aktywach Banku na 31 grudnia 2002r. miały należności od sektora finansowego w kwocie 1 005 647 tys. zł, co stanowiło 49% sumy bilansowej.

Drugą co do wielkości pozycją aktywów były dłużne papiery wartościowe (głównie bony skarbowe pod zastaw pożyczek pomocowych oraz stanowiące zabezpieczenie kwoty zwolnienia rezerwy obowiązkowej) w kwocie 505 843 tys. zł, tj. 25 % ogółu aktywów .

Kolejna pozycja aktywów – należności od sektora niefinansowego i budżetowego w kwocie 408 021 tys. zł - stanowiła 20% sumy aktywów. Na wielkość tej pozycji aktywów wpłynęła zmiana polityki kredytowej, tj. wprowadzenie nowych procedur kredytowych, odejście od finansowania dużych firm (z sektora węglowego i hutniczego) na rzecz kredytów hipotecznych.
Udział aktywów pracujących w sumie bilansowej wynosił 94%.

- Pasywa

Po stronie pasywów bilansu zdecydowanie najwyższy udział miały zobowiązania wobec sektora niefinansowego i budżetowego, które na 31 grudnia 2002r. wyniosły 1 424 110 tys. zł, co stanowiło 70 % pasywów. W zobowiązaniach tych przeważają zobowiązania terminowe, które stanowią 77 % ogółu depozytów podmiotów niefinansowych i budżetu.
Zobowiązania wobec sektora finansowego, których stan na 31 grudnia 2002r. wynosił 325 281 tys. zł, tj. 16 % pasywów, stanowiły drugą co do wielkości pozycję pasywów.
Zobowiązania te w 60 % stanowią zobowiązania z tytułu pożyczek z Bankowego Funduszu Gwarancyjnego.

Kolejną co do wielkości pozycję pasywów stanowią fundusze własne Banku w wysokości 191 078 tys. zł . Ich udział w sumie bilansowej na 31 grudnia 2002r. wyniósł 9 %.

Deutsche Bank 24 SA osiągnął w 2002r. zysk netto w wysokości 13 020 tys. zł.

Skumulowana strata do pokrycia z lat ubiegłych na 31 grudnia 2002r. wynosiła (160 916 tys. zł).

Pozostałe pozycje bilansu nie mają istotnego znaczenia dla działalności Banku.

Struktura udzielonych kredytów.

Struktura portfela kredytowego Banku na 31 grudnia 2002r. przedstawiała się następująco (w tys.zł):

Nazwa produktu kredytowego	Wartość
Limit w koncie osobistym	18 417
Pożyczka konsumpcyjna gotówkowa	38 665
Pożyczka konsumpcyjna na zakup samochodu	2 917
Pożyczka konsumpcyjna-inne	1
Kredyt hipoteczny	190 340
Inne kredyty mieszkaniowe	487
Linia kredytowa w BRI-rynek wtórny	15 233
Kredyt na zakup papierów wartościowych na rynku wtórnym	15
Kredyt na zakup papierów wartościowych na rynku pierwotnym	0
Pożyczki lombardowe	18 512
Linia kredytowa w rachunku bieżącym	34 066
Kredyty obrotowe	90 899
Kredyty dyskontowe	8 263
Finansowanie wierzytelności leasingowych	1 607
Kredyty inwestycyjne	29 331
Kredyty obrotowe-ARMiR	646
Kredyty inwestycyjne-ARMiR	2 114
Kredyt obrotowy-PARR	518
Kredyty inwestycyjny-PARR	606
Wykup wierzytelności-transakcje jednorazowe z regresem	30 383
Wykup wierzytelności-transakcje jednorazowe bez regresu	4 278
Linia faktoringowa z regresem	4 692
Inne	3 517
Suma	**495 507**

Struktura posiadanych depozytów.

W podmiotowej strukturze zobowiązań przeważają zobowiązania wobec sektora niefinansowego i budżetu. Na dzień 31 grudnia 2002r. ich stan wynosił 1 424 110 tys. Zł i stanowił 81% zobowiązań łącznych od sektora finansowego, niefinansowego i budżetu (87 % na 31 grudnia 2001r.). Obniżenie się tej pozycji w porównywanych okresach wynosiło 6 %.

	2002 (w tys. zł)	2001 (w tys. zł)
Zobowiązania wobec sektora finansowego	325 281	222 695
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i budżetu	1 424 110	1 490 276

Razem:	**1 749 391**	**1 712 971**

W strukturze czasowej zobowiązań sektora niefinansowego i budżetu nastąpiło przesunięcie na korzyść zobowiązań bieżących (odbicie trendu zanotowanego w sektorze bankowym w 2002r.). I tak udział zobowiązań bieżących wzrósł w 2002 r. do 23 %, przy 15 % w 2001 r.

	2002 (w tys. zł)	2001 (w tys. zł)
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i budżetu / wg terminów wymagalności , z tego:	1 424 110	1 490 276
Zobowiązania bieżące	343 599	226 775
Zobowiązania terminowe o okresie spłaty:	1 066 880	1 249 342
- do 3-ch miesięcy	801 499	727 677
- powyżej 3-ch miesięcy do 1 roku	264 053	518 655
- pozostałe	1 328	3 010
Odsetki	**13 631**	**14 159**

W strukturze walutowej zobowiązań wobec sektora niefinansowego i budżetu dominują nadal zobowiązania w złotych (85% na 31 grudnia 2002r.), jednakże ich udział zmniejszył się w porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego o 4%.
Równocześnie udział zobowiązań dewizowych klientów i budżetu wzrósł z 11% do 15% w porównywanych okresach sprawozdawczych.

	2002 (w tys. zł)	2001 (w tys. zł)
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i budżetu / wg walut /:	1 424 110	1 490 276
Złotowe	1 212 763	1 323 609
Walutowe	211 347	166 667

Oferta Deutsche Bank 24 SA w ramach działalności depozytowej obejmuje szeroki wachlarz produktów depozytowych złotowych oraz dewizowych zarówno dla osób prawnych jak i fizycznych.

Określenie przeciętnej podstawowej stopy procentowej stosowanej w banku dla depozytów i kredytów w ciągu roku 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 złotych) oraz LIBOR (dla walut). Wysokość marży uzależniona jest od kwoty oraz okresu trwania produktu. Przeciętna efektywna stopa depozytów podmiotów niefinansowych i sektora budżetowego w 2002r. wynosiła 6,1 %, a kredytów pracujących (w sytuacji normalnej, pod obserwacją i poniżej standardu) 11,0 %.

Opis udzielonych przez bank gwarancji i poręczeń.

Kwota gwarancji i poręczeń z zakresu działalności kredytowej wynosiła na 31 grudnia 2002r. 10 046 tys. zł netto. Głównymi zleceniodawcami wystawionych gwarancji są firmy stale współpracujące z Bankiem, korzystające również z innych usług bankowych.