

### 33. Aktywa i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Aktywa i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego obliczane są w stosunku do wszystkich różnic przejściowych zgodnie z metodą bilansową przy zastosowaniu stawki podatku dochodowego, która będzie obowiązywać w roku powstania obowiązku podatkowego (2012 r. i 2011 r.: 19%).

Poniżej przedstawiono zmiany dotyczące aktywów i rezerw z tytułu odroczonego podatku dochodowego:

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	Stan na 01.01.2012	Przez rachunek zysków i strat	Przez pozostałe dochody całkowite	Pozostałe zmiany	Stan na 31.12.2012
Odsetki naliczone	44 095	26 512	-	-	70 607
Wycena pochodnych instrumentów finansowych	76 534	60 466	-	-	137 000
Wycena papierów wartościowych	21 303	3 925	(4 492)	-	20 736
Rezerwy na utratę wartości kredytów i pożyczek	229 590	(7 362)	-	-	222 228
Rezerwy na świadczenia pracownicze	38 825	(4 120)	-	-	34 705
Pozostałe rezerwy	5 547	2 035	-	-	7 582
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	28 962	166	-	-	29 128
Straty podatkowe pozostałe do rozliczenia w następnych okresach	7 520	(3 798)	-	-	3 722
Różnica między wartością bilansową i podatkową leasingu	116 104	-	-	-	116 104
Pozostałe ujemne różnice przejściowe	78 280	17 639	-	(378)	95 541
<b>Razem aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego</b>	<b>646 760</b>	<b>95 463</b>	<b>(4 492)</b>	<b>(378)</b>	<b>737 353</b>
Krótkoterminowe (do 1 roku)	473 269				
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	264 084				

Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	Stan na 01.01.2012	Przez rachunek zysków i strat	Przez pozostałe dochody całkowite	Pozostałe zmiany	Stan na 31.12.2012
Odsetki naliczone	(49 329)	(1 132)	-	-	(50 461)
Wycena papierów wartościowych	(140 765)	40 710	(62 568)	-	(162 623)
Odsetki i prowizje pobrane z góry	(57 339)	(2 361)	-	-	(59 700)
Różnica między wartością bilansową i podatkową rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych	(29 114)	3 434	-	-	(25 680)
Rozliczenia międzyokresowe dotyczące amortyzacji z tytułu zastosowanej ulgi inwestycyjnej	(18 657)	-	-	-	(18 657)
Pozostałe dodatnie różnice przejściowe	(44 762)	(7 280)	-	(31)	(52 073)
<b>Razem rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego</b>	<b>(339 966)</b>	<b>33 371</b>	<b>(62 568)</b>	<b>(31)</b>	<b>(369 194)</b>
Krótkoterminowe (do 1 roku)	(326 068)				
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	(43 126)				

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	Stan na 01.01.2011	Przez rachunek zysków i strat	Przez pozostałe dochody całkowite	Pozostałe zmiany	Stan na 31.12.2011
Odsetki naliczone	36 869	7 226	-	-	44 095
Wycena pochodnych instrumentów finansowych	47 059	29 475	-	-	76 534
Wycena papierów wartościowych	22 149	1 187	(2 033)	-	21 303
Rezerwy na utratę wartości kredytów i pożyczek	189 558	40 032	-	-	229 590
Rezerwy na świadczenia pracownicze	32 032	6 793	-	-	38 825
Pozostałe rezerwy	6 097	(550)	-	-	5 547
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	29 735	(773)	-	-	28 962
Straty podatkowe pozostałe do rozliczenia w następnych okresach	982	6 538	-	-	7 520
Różnica między wartością bilansową i podatkową leasingu	139 083	(22 979)	-	-	116 104
Pozostałe ujemne różnice przejściowe	66 529	12 931	-	(1 180)	78 280
<b>Razem aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego</b>	<b>570 093</b>	<b>79 880</b>	<b>(2 033)</b>	<b>(1 180)</b>	<b>646 760</b>
Krótkoterminowe (do 1 roku)	384 613				
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	262 147				

## Grupa BRE Banku SA Raport roczny 2012

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za 2012 rok

Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	Stan na 01.01.2011	Przez rachunek zysków i strat	Przez pozostałe dochody całkowite	Pozostałe zmiany	Stan na 31.12.2011
Odsetki naliczone	(38 469)	(10 860)	-	-	(49 329)
Wycena papierów wartościowych	(97 595)	(44 501)	1 331	-	(140 765)
Odsetki i prowizje pobrane z góry	(40 840)	(16 499)	-	-	(57 339)
Różnica między wartością bilansową i podatkową rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych	(32 699)	3 585	-	-	(29 114)
Rozliczenia międzyokresowe dotyczące amortyzacji z tytułu zastosowanej ulgi inwestycyjnej	(18 657)	-	-	-	(18 657)
Pozostałe dodatnie różnice przejściowe	(26 090)	(19 083)	-	411	(44 762)
<b>Razem rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego</b>	<b>(254 350)</b>	<b>(87 358)</b>	<b>1 331</b>	<b>411</b>	<b>(339 966)</b>
Krótkoterminowe (do 1 roku)	(299 650)				
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	(40 316)				

Podatek odroczonego ujęty w rachunku zysków i strat	31.12.2012	31.12.2011
Odsetki naliczone	25 380	(3 634)
Wycena pochodnych instrumentów finansowych	60 466	29 475
Wycena papierów wartościowych	44 635	(43 314)
Rezerwy na utratę wartości kredytów i pożyczek	(7 362)	40 032
Rezerwy na świadczenia pracownicze	(4 120)	6 793
Pozostałe rezerwy	2 035	(550)
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	166	(773)
Różnica między wartością bilansową i podatkową rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych	3 434	3 585
Straty podatkowe pozostałe do rozliczenia w następnych okresach	(3 798)	6 538
Pozostałe różnice przejściowe*	7 998	(45 630)
<b>Razem podatek odroczonego ujęty w rachunku zysków i strat (Nota 14)</b>	<b>128 834</b>	<b>(7 478)</b>

\* Kwota pozostałych różnic przejściowych obejmuje głównie odsetki i prowizje pobrane z góry, rozliczane w czasie metodą efektywnej stopy procentowej.

Grupa nie uwzględnia w wyliczeniu aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego niewykorzystanych strat podatkowych poniesionych przez oddziały zagraniczne BRE Banku oraz przez Garbary Sp. z o.o. z uwagi na fakt, że nie jest prawdopodobne, iż w przyszłości wystąpi dochód do opodatkowania umożliwiający ich rozliczenie. Kwota niewykorzystanych strat podatkowych nie ujętych w wyliczeniu aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynosiła 243 910 tys. zł na koniec 2012 roku oraz 284 534 tys. zł na koniec 2011 roku. Prawo do rozliczenia strat podatkowych wygasa w okresie między 2013 a 2018 rokiem.

Grupa ujmuje w kalkulacji podatku odroczonego zobowiązania lub aktywa z tytułu różnic przejściowych powstających w związku z inwestycjami w jednostki zależne i stowarzyszone chyba, że realizacja różnic przejściowych jest kontrolowana przez Grupę i prawdopodobne jest, że w możliwej do przewidzenia przyszłości różnice te nie ulegną odwróceniu. Na koniec 2012 Grupa nie ujęła w kalkulacji podatku odroczonego rozliczeń z tytułu różnic przejściowych w łącznej kwocie 441 521 tys. zł powstających w związku z inwestycjami w jednostki zależne i stowarzyszone.

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego zostały ujęte, ponieważ jest prawdopodobne, że w przyszłości wystąpi dochód do opodatkowania.