

ROZDZIAŁ IX

INFORMACJE O PODMIOCIE DOMINUJĄCYM

1. SPRAWOZDANIA FINANSOWE PODMIOTU DOMINUJĄCEGO

TŁUMACZ PRZYSIĘGŁY

mgr Edyta Indyk

Os. Złotego Wieku 9/62

31-615 Kraków

TŁUMACZENIE Z JĘZYKA ANGIELSKIEGO

ALLIED IRISH BANKS, p.l.c.

Raport roczny i sprawozdania finansowe za rok zakończony

31 grudnia 2000 r.

Niektóre stwierdzenia zawarte w Rozdziale dziewiątym dotyczą zdarzeń przyszłych. Ich charakterystyczną cechą jest użycie takich wyrażen „...jest zdania”, „...spodziewa się”, „...może” czy „...przewiduje” lub podobnych wyrażen i terminów w odniesieniu do rozważanych planów, zamiarów i przyjętej strategii. Stwierdzenia dotyczące zdarzeń przyszłych oparte są na poglądach i założeniach przyjmowanych obecnie przez Grupę AIB i obciążone ryzykiem oraz niepewnością, które mogą być Grupie znane lub nie. Dodatkowo, ze stwierdzeniami takimi wiążą się inne istotne czynniki, mogące spowodować istotne różnice między faktycznymi wynikami i osiągnięciami Grupy AIB, a treścią i sugestiami zawartymi w omawianych stwierdzeniach. Z tego względu nie można zakładać, że stan przedstawiony w stwierdzeniach dotyczących przyszłości zostanie na pewno zrealizowany lub że na pewno okaże się prawdziwy. Ani AIB EI, ani BZ S.A. nie zamierzają i nie będą odpowiedzialne za uaktualnianie w okresie ważności Prospektu stwierdzeń dotyczących zdarzeń przyszłych.

Najważniejsze dane finansowe

za rok zakończony 31 grudnia 2000 r.	2000 w mln EUR	1999 w mln EUR	1998 w mln EUR
Wyniki			
Przychody operacyjne, ogółem	3.326 ⁽¹⁾	2.822	2.589
Zysk Grupy przed opodatkowaniem	1.251 ⁽¹⁾	1.132	1.049
Zysk Grupy przypadający na akcjonariuszy zwykłych	762	761	633
Zysk zatrzymany	357	428	362
Na akcję zwykłą o wartości nominalnej 0,32 EUR			
Zysk – podstawowy	89,0c	89,5c	74,7c
Zysk – skorygowany (Nota 20)	104,0c	90,5c	81,1c
Zysk – rozwodniony	88,1c	88,0c	73,7c
Dywidenda	38,75c	33,70c	28,06c
Ulga podatkowa z tytułu dywidendy ⁽²⁾	-	-	3,12c
Wskaźnik pokrycia dywidendy	2,3	2,6	2,7
Aktywa netto	492c	424c	331c
Wskaźniki finansowe			
Zwrot ze średnich aktywów ogółem	1,25% ⁽¹⁾	1,33%	1,39% ⁽³⁾
Zwrot ze średniego kapitału własnego akcjonariuszy zwykłych	21,6% ⁽¹⁾	23,5%	27,3% ⁽³⁾
Bilans			
Aktywa, ogółem	79.688	67.070	53.720
Kapitały własne przypadające na akcje zwykłe	4.296	3.651	2.829
Kredyty, ogółem	50.239	43.127	35.496
Depozyty, ogółem	65.210	55.241	44.840
Wskaźniki kapitałowe			
Kapitał poziomu I	6,3%	6,4%	7,5%
Kapitał, ogółem	10,8%	11,3%	11,1%

(1) Skorygowany w celu wykluczenia skutków rozliczenia podatku z tytułu odsetek od depozytów.

(2) Dla dywidend płatnych po 5 kwietnia 1999 r. ulga podatkowa wynosi 0.

(3) Skorygowany w celu wykluczenia wpływu stopniowej redukcji stóp podatku dochodowego od osób prawnych w Irlandii na salda podatku odroczonego.

Allied Irish Banks, p.l.c.
Group Headquarters and Registered Office
Bankcentre, Ballsbridge
Dublin 4, Irlandia
Telefon (01) 660 0311
Numer rejestru 24173

Spis treści

Najważniejsze dane finansowe	379
List Przewodniczącego Rady Nadzorczej	381
Członkowie Kierownictwa	382
List Dyrektora Zarządzającego Grupy	384
Sprawozdanie Zarządu	408
Oświadczenie dotyczące struktury władz spółki	410
Spis treści części finansowej raportu	415
Przyjęte zasady rachunkowości	416
Skonsolidowany rachunek zysków i strat	421
Skonsolidowany bilans	422
Bilans Allied Irish Banks, p.l.c.	423
Skonsolidowany rachunek przepływu środków pieniężnych	424
Zestawienie całkowitych uznanych zysków i strat	425
Uzgodnienie zmian stanu kapitału własnego przypadającego na akcje zwykłe	425
Informacja o zyskach i stratach w ujęciu kosztu historycznego	426
Informacja dodatkowa	426
Oświadczenie dotyczące zakresu odpowiedzialności kierownictwa w związku ze sprawozdaniami finansowymi	489
Opinia biegłych rewidentów	490
Sprawozdania Grupy w przeliczeniu na GBP, USD, PLN	492
Wybrane informacje finansowe za pięć ostatnich lat obrotowych	493
Główne adresy	496
Dodatkowe informacje dla akcjonariuszy	500
Kalendarium finansowe	504

List Przewodniczącego Rady Nadzorczej

Rok 2000 był dla AIB znakomitą rokiem. Zysk brutto (przed pozycją nadzwyczajną) wzrósł o 10,5% do 1,251 mln EUR w porównaniu z rokiem 1999. Zysk przypadający na akcjonariuszy zwykłych wyniósł 762 mln EUR, skorygowany zysk na jedną akcję wzrósł o 15% do 104,0c EUR.

Zarząd rekomenduje ostateczną dywidendę w wysokości 25,25c EUR na akcję. Dla akcjonariuszy, którzy figurowali w rejestrze akcjonariuszy na koniec dnia roboczego 2 marca 2001 r., datą wypłaty dywidendy jest 26 kwietnia 2001 r. Całkowita dywidenda, w wysokości 38,75c EUR na akcję, stanowi wzrost o 15% w porównaniu z 1999 r.

W celu całkowitego i ostatecznego rozliczenia podatku z tytułu odsetek od depozytów (DIRT), w sprawozdaniach uwzględniono obciążenie wyjątkowe w wysokości 113 mln EUR. Na płatność tę składają się 43 mln EUR rzeczywistej kwoty podatku DIRT oraz 70 mln EUR stanowiących kwotę odsetek karnych i odsetek.

Pomimo że AIB jest zdania, iż zawarło porozumienie z Władzami Skarbowymi w 1991 r., Zarząd zdecydował, że ostateczne rozliczenie tego podatku leży w interesie akcjonariuszy, klientów i pracowników.

Chciałbym podkreślić, że AIB nadal uznaje znaczenie zgodności z przepisami, dążąc do jej osiągnięcia w możliwie najwyższym stopniu. Przeprowadzone przez Władze Skarbowe badanie wykazało, że zgodność z przepisami dotyczącymi podatku DIRT od 1992 r. wynosiła 99,4%.

W ubiegłym roku miały miejsce również inne wydarzenia, które przyczyniły się do ugruntowania pozycji AIB na najważniejszych rynkach i których przykładem jest zatwierdzenie połączenia dwóch spółek zależnych w Polsce: Wielkopolskiego Banku Kredytowego S.A. oraz Banku Zachodniego S.A..

W 2000 r. w składzie Zarządu AIB zaszło kilka zmian. Jedną z nich było przejście na emeryturę Denisa Murphy'ego, dyrektora pełniącego funkcje doradcze w Zarządzie AIB od 1977 r. Denis Murphy pracował dla AIB przez prawie 25 lat. Jego wnikliwe komentarze i przemyślane uwagi stanowiły ważny wkład w obrady Zarządu. Będzie nam brakowało jego mądrości i poczucia humoru.

Dermot Gleeson i Derek Higgs zostali członkami Zarządu w 2000 r. jako dyrektorzy pełniący funkcje doradcze. Dermot Gleeson wniósł do AIB swoje bogate doświadczenie prawnicze, natomiast Derek Higgs – niezrównaną znajomość bankowości i rynków finansowych.

W ciągu najbliższych kilku miesięcy na emeryturę przejdą Tom Mulcahy i Kevin Kelly. Kevin Kelly rozpoczął pracę jako Dyrektor Finansowy w 1991 r., a w 1995 r. został Dyrektorem Zarządzającym AIB Bank. Od tego czasu zyski AIB Bank wzrosły o ponad 170%. Kevin Kelly wspaniale służył Bankowi głęboką wiedzą i doświadczeniem. Życzymy mu wszystkiego najlepszego.

Tom Mulcahy pracuje w Banku od 29 lat, a przez ostatnie siedem lat pełnił funkcję Dyrektora Zarządzającego Grupy. W tym okresie składana stopa wzrostu skorygowanego zysku na akcję wyniosła 17,3%, co było prawdziwym osiągnięciem. W imieniu Zarządu pragnę mu pogratulować oraz złożyć na jego ręce podziękowania.

Toma Mulcahy'ego zastąpi Michael Buckley, który zanim w 1991 r. rozpoczął pracę w Banku, był urzędnikiem służby cywilnej oraz maklerem. Pełniąc nową rolę, Michael Buckley z pewnością wzbogaci ją wieloma różnorodnymi talentami oraz szerokim doświadczeniem. Życzymy mu licznych sukcesów na obejmowanym stanowisku.

Jednym z najważniejszych wyzwań, przed którymi stoi AIB na swoim macierzystym rynku, będzie wprowadzenie banknotów i monet euro w styczniu 2002 r. Doświadczenia AIB przy rozwiązywaniu problemu roku 2000 wykazały, że podejmując duże wyzwania, organizacja doskonale sobie z nimi radzi, profesjonalnie potrafi im sprostać.

Nasze interesy nie przebiegałyby tak dobrze, gdyby pracownicy i zarządzający nie dokładali tyłu starań, dlatego też im wszystkim pragnę podziękować za pracę w ciągu roku.

W przyszłość spoglądam z optymizmem. Nasz Bank posiada strategię korzystnej dywersyfikacji pod względem geograficznym. Nasz personel stanowią ludzie zdolni, którzy z entuzjazmem podchodzą do wykonywanej pracy. Nadal nieprzerwanie będziemy poszukiwać sposobów wzmocnienia zdobytej przez nas pozycji oraz rozwinięcia naszych operacji – na każdym obszarze geograficznym, gdziekolwiek się znajdziemy.

Lochlann Quinn
Przewodniczący

21 lutego 2001 r.

Członkowie Kierownictwa

Lochlann Quinn *B Comm, FCA*

Przewodniczący Rady Nadzorczej

Sprawuje funkcję Wiceprezesa Glen Dimplex oraz jest Dyrektorem spółek powiązanych z Glen Dimplex, działających na terytorium Wielkiej Brytanii, Francji, Niemiec, Holandii i Kanady. Jest Członkiem Rady Michael Smurfit Graduate School of Business przy University College Dublin. Jest członkiem Zarządu od 1995 r., został mianowany na stanowisko Przewodniczącego w 1997 r. (lat 59).

Thomas P. Mulcahy* *B Comm, FCA*

Dyrektor Zarządzający Grupy

Jest członkiem Zarządu od 1990 r., został mianowany na stanowisko Dyrektora Zarządzającego Grupy w 1994 r. Od początku kariery związany z bankowością. Były Kierownik Generalny dla Rynków Kapitałowych. Pełni funkcję Prezesa Irish Chapter of the Ireland-United States Council for Commerce and Industry, Inc. Członek Rady IBEC (lat 59).

Frank P. Bramble*

Jest Dyrektorem Zarządzającym na Stany Zjednoczone oraz pełni funkcję Prezesa Allfirst Financial Inc., którą sprawuje od 1994 r. Pełni funkcję Prezesa Baltimore Center for the Performing Arts, Baltimore Downtown Partnership oraz University of Maryland Medical Systems. W Zarządzie od 1998 r. (lat 52).

Michael Buckley* *MA, LPh, MSI*

Mianowany na Dyrektora Zarządzającego Grupy

Były Dyrektor Zarządzający na Polskę i Dyrektor Zarządzający Rynków Kapitałowych. Jest członkiem Zarządu od 1995 r. Dyrektor Niewykonawczy Commerzbank Europe (Ireland). Był Dyrektorem Zarządzającym w NCB Group oraz pracował jako urzędnik państwowy w rządzie irlandzkim i strukturach Unii Europejskiej. Od 1995 do 2001 r. był Przewodniczącym Izby Kontroli Poziomu Zarobków Wyższych Urzędników w Sektorze Publicznym (Review Body on Higher Remuneration in the Public Sector) (lat 55).

Adrian Burke *B Comm, FCA*

Wiceprezes Izby Biegłych Księgowych w Irlandii oraz Członek Rady Izby Dyrektorów w Irlandii i Instytutu Spraw Europejskich. Wcześniej pełnił funkcję Partnera Zarządzającego w Arthur Andersen oraz był Przewodniczącym Połączonej Rady Etyki Zawodowej Izby Biegłych Księgowych w Irlandii, Szkocji oraz Anglii i Walii. Jest członkiem Zarządu od 1997 r. (lat 59).

Padraic M. Fallon *BBS, MA, FRSA*

Prezes Euromoney Institutional Investor PLC oraz Dyrektor Daily Mail & General Trust Plc w Wielkiej Brytanii. Jest członkiem Zarządu od 1988 r. (lat 54).

Dermot Gleeson *BA, LIM*

Pełni funkcję Dyrektora Independent News and Media PLC. Od 1994 do 1997 r. sprawował funkcję Prokuratora Generalnego Irlandii oraz był członkiem Rady Stanu. Od 1986 do 1992 r. przewodniczył Izbie Kontroli Poziomu Zarobków Wyższych Urzędników w Sektorze Publicznym (Review Body on Higher Remuneration in the Public Sector). Jest członkiem Zarządu od maja 2000 r. (lat 52).

Don Godson *BE, MIE, FIEI, C. Eng*

Dyrektor oraz były Dyrektor Zarządzający w CRH plc. Jest Dyrektorem w Project Management Holdings Ltd. Sprawuje funkcję Członka Rady Michael Smurfit Graduate School of Business na University College Dublin. Jest członkiem Zarządu od 1997 r. (lat 61).

Derek A. Higgs

Pełni funkcję Dyrektora w następujących spółkach: The British Land Company PLC, Egg plc, Jones Lang LaSalle Inc. i London Regional Transport oraz jest członkiem Rady ds. Sprawozdawczości Finansowej (Financial Reporting Council). Sprawuje funkcję Prezesa w Partnerships UK plc i Business in the Environment, a ponadto jest Starszym Doradcą w UBS Warburg. Wcześniej sprawował funkcję Prezesa S.G. Warburg & Co. oraz był Dyrektorem Prudential plc. Jest członkiem Zarządu od listopada 2000 r. (lat 56).

Kevin J. Kelly* *FCA*

Dyrektor Zarządzający w AIB Bank. Jest członkiem Zarządu od 1991 r. Sprawuje funkcję Prezesa Business2Arts i Business Council for the Arts. Był Partnerem Zarządzającym w Coopers & Lybrand oraz pełnił funkcję Administratora w PMPA Insurance Company i był Dyrektorem Zarządzającym w Agra Group (lat 59).

Gary Kennedy* *BA, FCA*

Dyrektor Finansowy Grupy. Rozpoczął pracę w AIB na obecnie zajmowanym stanowisku w 1997 r. Jest członkiem Rady Agencji Rozwoju Przemysłowego oraz Fundacji Uniwersytetu Galway. Były Wiceprezes Enterprise Networks Europe oraz Dyrektor Zarządzający w Northern Telecom (Ireland) Ltd. (lat 42).

John B. McGuckian *BSc (Econ)*

Jest Prezesem Ulster Television plc oraz pełni funkcję Dyrektora szeregu spółek w Irlandii i Wielkiej Brytanii. Sprawował funkcję Prorektora w The Queen's University w Belfaście oraz był Przewodniczącym Międzynarodowego Funduszu dla Irlandii i Rady Rozwoju Przemysłowego dla Irlandii Północnej. Jest członkiem Zarządu od 1977 r. (lat 61).

Carol Moffett

Członek Zarządu od 1995 r. Była członkiem Irlandzkiej Rady Współpracy oraz pełniła funkcję Dyrektora Irlandzkiej Izby Handlowej. Jest członkiem Irish Management Institute (lat 48).

* Dyrektorzy Wykonawczy

Komisje działające w ramach Zarządu

Komisja Rewizyjna

Don Godson,
Przewodniczący
Adrian Burke
Carol Moffett
(do 31 maja 2000 r.)
Dermot Gleeson
(od 1 czerwca 2000 r.)

Komisja ds. Awansów i Płac

Lochlann Quinn, Przewodniczący
Adrian Burke
John B. McGuckian

Komisja ds. Społecznych

Denis J. Murphy,
Przewodniczący
(do 31 grudnia 2000 r.)
Carol Moffett,
Przewodnicząca
(od 1 stycznia 2001 r.)
Michael Buckley
Padraic M. Fallon

List Dyrektora Zarządzającego Grupy

Wyniki działalności AIB w roku 2000 były znakomite; firma uzyskała dobre przychody, wyższą efektywność działania i znakomitą jakość aktywów. Był to kolejny, dziewiąty rok realnego wzrostu zysków. W tym okresie AIB regularnie zwiększała wartość dla akcjonariuszy, a jej suma bilansowa wzrosła do 80 miliardów EUR.

Szczegółowe dane na temat działalności poszczególnych działów AIB w roku 2000 są przedstawione na następnych stronach niniejszego przeglądu. Korzystając z okazji chciałbym przekazać podziękowania personelowi AIB za ciężką pracę, która przyczyniła się do sukcesu w minionym roku i w całym okresie pełnienia przeze mnie funkcji Dyrektora Zarządzającego Grupy.

AIB obsługuje obecnie ponad pięć milionów klientów detalicznych, komercyjnych i korporacyjnych. Naszą dewizą jest oferowanie klientom swobodnego dostępu do szerokiej gamy produktów i usług. W roku 2000 rynki nowych technologii charakteryzowały się dużą zmiennością, lecz mimo to „nowa gospodarka” nadal oferuje szerokie możliwości świadczenia usług.

Realizowana przez AIB strategia zintegrowanej, wielokanałowej dystrybucji sprawdza się – zwiększamy skalę naszej działalności poprzez kanały elektroniczne.

Korzystamy również z możliwości oferowanych przez nowe technologie poprzez wprowadzanie elektronicznego systemu obsługi naszych wewnętrznych procedur, co sprawia, że obsługa ta jest skuteczniejsza i szybsza. Zmiana ta pozwala AIB na skrócenie czasu przetwarzania danych, dzięki czemu personel może skoncentrować swą uwagę i wysiłki na obsłudze klientów oraz sprzedaży usług i produktów. Naszym zadaniem jest zapewnienie równowagi pomiędzy oszczędnością kosztów a koniecznością inwestowania w przyszłość.

Sprawą o kluczowym znaczeniu jest różnicowanie usług. Zdajemy sobie sprawę, że najlepszą drogą do osiągnięcia tego celu jest profesjonalny, doświadczony personel pracujący według wspólnie wypracowanej hierarchii wartości.

Po raz ostatni składam raport jako Dyrektor Zarządzający Grupy AIB. Tempo zmian, zwłaszcza w dziedzinie postępu technologicznego i konkurencyjności naszych rynków, od chwili gdy zostałem mianowany Dyrektorem Zarządzającym w 1994 r., było ogromne.

Mimo to, z dumą mogę stwierdzić, że wskaźnik rentowności kapitału wynosił w ciągu tych siedmiu lat przeciętnie 22,2% (przed uwzględnieniem pozycji nadzwyczajnej), składana stopa wzrostu zysku na akcję wyniosła 17,3%, a składana stopa wzrostu dywidendy na akcję wyniosła 17,7%.

Fundamentem naszego sukcesu jest praca zespołowa. Na rynku krajowym jesteśmy czołową spółką świadczącą usługi bankowe i finansowe. Praca nad osiągnięciem tej pozycji została uwieńczona sukcesem, a jednocześnie AIB stała się prawdziwie międzynarodową organizacją.

Nadal kierujemy się polityką dywersyfikacji portfela i rozbudową sieci Grupy.

AIB dowiodła, że potrafi stosować innowacyjne rozwiązania w zakresie produktów i usług oferowanych klientom oraz pozyskiwać nowe źródła przychodu na światowych rynkach, na których prowadzi swoją działalność.

Jestem przekonany, że mój następca Michael Buckley, pracując z kierownictwem, personelem i zarządem AIB, będzie nadal wypracowywać znaczący zysk dla akcjonariuszy.

Pozycja AIB jest mocna, a firma jest dobrze przygotowana do przyszłych działań. Priorytetem naszej działalności pozostaje długoterminowa wartość dla akcjonariuszy.

Tom Mulcahy

Dyrektor Zarządzający Grupy

21 lutego 2001 r.

Przegląd operacyjny

Pozycja nadzwyczajna

Pozycja nadzwyczajna dotyczy płatności 113 mln EUR dokonanej 3 października 2000 r. na rzecz irlandzkich władz podatkowych, stanowiącej pełne i ostateczne rozliczenie podatku z tytułu odsetek od lokat wraz z kwotą odsetek i kar za okres od kwietnia 1986 r. do kwietnia 1999 r. AIB uważa, że w 1991 firma zawarła z władzami podatkowymi porozumienie dotyczące podatku z tytułu odsetek od depozytów, jednak Zarząd uznał, iż dokonanie ostatecznego rozliczenia leży w interesie akcjonariuszy, klientów i pracowników firmy.

Skrócony rachunek zysków i strat

	Wartości wykazane w 2000 r. w mln EUR	Pozycja nadzwyczajna w mln EUR	Rok 2000 bez pozycji nadzwyczajnej w mln EUR	Rok 1999 w mln EUR	Zmiany bez pozycji nadzwyczajnej % w mln EUR
Wynik z tytułu odsetek	1.909	113	2.022	1.770	14
Pozostałe przychody	1.304	-	1.304	1.052	24
Przychody operacyjne ogółem	3.213	113	3.326	2.822	18
Koszty zatrudnienia	1.144	-	1.144	970	18
Pozostałe koszty	634	-	634	521	22
Amortyzacja	171	-	171	127	35
Koszty operacyjne ogółem	1.949	-	1.949	1.618	20
Zysk operacyjny Grupy przed utworzeniem rezerw	1.264	113	1.377	1.204	14
Rezerwy na kredyty nieściągalne lub wątpliwe	133	-	133	85	57
Pozostałe rezerwy	1	-	1	7	-
Rezerwy ogółem	134	-	134	92	46
Zysk na działalności operacyjnej Grupy – działalność kontynuowana	1.130	113	1.243	1.112	12
Przychody z podmiotów stowarzyszonych	3	-	3	3	-
Zysk z transakcji zbycia nieruchomości	5	-	5	2	-
Zysk z transakcji zbycia zorganizowanej części przedsiębiorstwa	-	-	-	15	-
Zysk Grupy na działalności podstawowej przed opodatkowaniem	1.138	113	1.251	1.132	10,5

Dane za rok bieżący obejmują dane dotyczące Banku Zachodniego SA, w którym AIB zostało głównym udziałowcem 16 września 1999 r. Sprawozdanie finansowe za 1999 r. zawiera dane dotyczące Banku Zachodniego S.A. za okres od 16 września 1999 r. do 31 grudnia 1999 r.

W poniższym komentarzu dotyczącym wyników nie uwzględniono pozycji nadzwyczajnej.

Zysk operacyjny Grupy przed utworzeniem rezerw – wzrost o 14% do poziomu 1377 mln EUR za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2000 r. Zysk osiągnięty w drugiej połowie roku, w wysokości 705 mln EUR, był o 5% wyższy niż zysk osiągnięty w pierwszej połowie roku.

Zysk na działalności operacyjnej Grupy – działalność kontynuowana – wzrost o 12% w porównaniu z 1999 r. Zysk Grupy na działalności podstawowej przed opodatkowaniem wyniósł 1251 mln EUR, a skorygowany zysk na akcję z wyłączeniem amortyzacji wartości firmy (26 mln EUR) oraz pozycji nadzwyczajnej wzrósł o 15% i wynosił 104,0 EUR na akcję. Podstawowy zysk przypadający na akcję wyniósł 89,0 EUR. Zysk na działalności podstawowej przed opodatkowaniem osiągnięty w drugiej połowie roku, w wysokości 642 mln EUR, był większy o 5% niż w pierwszej połowie roku.

Poniższy komentarz dotyczący pozycji rachunku zysków i strat oraz bilansu opiera się na procentowym wzroście wartości poszczególnych pozycji, z uwzględnieniem korekty z tytułu skutków ruchów walutowych oraz z wyłączeniem danych dotyczących Banku Zachodniego S.A. za oba lata.

Wynik z tytułu odsetek

W porównaniu z 1999 r. wyniki z tytułu odsetek wzrosły o 4% i wyniosły 2022 mln EUR. Wzrost kredytów udzielonych klientom oraz rachunków klientów od grudnia 1999 wyniósł odpowiednio 13% i 8%.

Kredyty udzielone klientom i rachunki klientów (z wyłączeniem funduszy rynku pieniężnego i czynników walutowych)

	Kredyty udzielone klientom Zmiana %	Rachunki klientów Zmiana %
<i>Zmiana procentowa w okresie grudzień 2000 r. – grudzień 1999 r.</i>		
Republika Irlandii	19 ⁽¹⁾	14
Irlandia Północna	16	9
Wielka Brytania	20	-6 ⁽²⁾
USA	3	3
Polska	9	16
Grupa AIB	13	8

(1) Wzrost kredytów w Republice Irlandii wyniósł 21%, po uwzględnieniu sekurytyzacji niektórych kredytów.

(2) 6-procentowy spadek wartości rachunków klientów w Wielkiej Brytanii spowodowany był przeniesieniem pewnej liczby znacznych depozytów z rachunków klientów do funduszy rynku pieniężnego. Wzrost rachunków klientów w oddziałach w Wielkiej Brytanii wyniósł 23%.

W komentarzu dotyczącym poszczególnych części Grupy zamieszczono dodatkowe uwagi dotyczące głównych tendencji widocznych w działalności firmy związanej z kredytami udzielonymi klientom i rachunkami klientów.

Marża odsetkowa netto (z uwzględnieniem Banku Zachodniego S.A.)

6 miesięcy zakończone 31 grudnia 2000 r. %	6 miesięcy zakończone 30 czerwca 2000 r. %	Zmiana – punkty bazowe		Rok 2000 %	Rok 1999 %	Zmiana – punkty bazowe
2,76	2,73	+3	Rynek krajowy	2,75	2,97	-22
3,08	3,40	-32	Rynki zagraniczne	3,23	3,54	-31
2,94	3,10	-16	Ogółem	3,02	3,27	-25

Średnie aktywa oprocentowane (z uwzględnieniem Banku Zachodniego S.A.)

6 miesięcy zakończone 31 grudnia 2000 r. w mln EUR	6 miesięcy zakończone 30 czerwca 2000 r. w mln EUR	Zmiana %		Rok 2000 w mln EUR	Rok 1999 w mln EUR	Zmiana %
31.420	28.201	11	Rynek krajowy	29.819	25.611	16
38.824	35.572	9	Rynki zagraniczne	37.207	28.502	31
70.244	63.773	10	Ogółem	67.026	54.113	24

Marża odsetkowa netto wyniosła 3,02%, czyli 25 punktów bazowych mniej niż w 1999 r. Spadek miał miejsce głównie w firmach AIB Bank oraz Allfirst – działających na rynkach charakteryzujących się silną konkurencją. Marża osiągnięta przez oddziały krajowe uległa stabilizacji w drugiej połowie roku w wyniku stabilizacji marż produktowych w Republice Irlandii, gdzie znaczny wzrost rachunków klientów w drugiej połowie roku postępował szybciej niż wzrost wartości kredytów w AIB Bank. Przyczyną obniżenia marż osiągniętych w oddziałach zagranicznych w drugiej połowie roku był spadek marży Departamentu Skarbowego oraz niewielkie obniżenie marż Allfirst oraz podmiotów na terenie Polski.

Wynik z tytułu odsetek, które w półroczu zakończonym 31 grudnia 2000 r. wynosiły 1,037 mln EUR, wzrósł o 3% w porównaniu z pierwszą połową roku zakończoną 30 czerwca 2000 r.

Pozostałe przychody

Pozostałe przychody wzrosły o 14% do poziomu 1,304 mln. Wielkość ta stanowi 39% przychodów ogółem, w porównaniu z 37% w 1999 r.

- Wpływy z działalności ubezpieczeniowej w zakresie ubezpieczenia na życie wzrosły o 48%.
- Przychody z tytułu opłat za usługi bankowości inwestycyjnej spadły o 8% lub wzrosły o 33%, wyłączając przychody z tytułu prywatyzacji w 1999 r.
- Przychody z tytułu opłat i prowizji bankowych wzrosły o 14%.
- Przychody z tytułu opłat za zarządzanie aktywami wzrosły o 11%.

Pozostałe przychody	Rok 2000 w mln EUR	Rok 1999 w mln EUR	Zmiana % 2000-1999
Przychody z tytułu dywidend	6	2	-
Przychody z tytułu opłat i prowizji bankowych	807	643	14
Opłaty za zarządzanie aktywami	187	152	11
Opłaty za usługi bankowości inwestycyjnej	107	114	-8
Przychody z tytułu opłat i prowizji	1.101	909	11
pomniejszone o koszty opłat i prowizji	(108)	(93)	-8
Wynik na operacjach finansowych	103	74	33
Wpływy z działalności ubezpieczeniowej (ubezpieczenia na życie)	95	64	48
Pozostałe	107	96	-2
Pozostałe przychody operacyjne	202	160	17
Pozostałe przychody ogółem	1.304	1.052	14

Nastąpił wzrost przychodów z tytułu opłat i prowizji bankowych, co było wynikiem zwiększenia skali działalności, a w szczególności wzrostu przychodów z następujących produktów i usług: usług bankowych świadczonych przez oddziały, bankowości korporacyjnej, kart kredytowych oraz finansowania i leasingu. Źródłem wzrostu opłat za zarządzanie aktywami był rozwój tego rodzaju działalności w Irlandii i Wielkiej Brytanii oraz wyższe przychody z tytułu opłat powierniczych i opłat za usługi doradztwa inwestycyjnego osiągane przez firmę Allfirst. Opłaty z tytułu usług bankowości inwestycyjnej, z wyłączeniem opłat, które wpłynęły w 1999 r. w związku ze znacznymi procesami prywatyzacyjnymi na rynku irlandzkim, wzrosły o 33%, co było spowodowane w głównej mierze dobrymi wynikami na działalności maklerskiej, działalności w zakresie doradztwa finansowego oraz działalności międzynarodowej związanej z usługami finansowymi.

Wynik na operacjach finansowych wzrósł o 33%, przy czym źródłem znacznych przychodów była działalność związana z operacjami walutowymi. Firma Ark Life wykazała znaczny wzrost zysków spowodowany dobrymi wynikami sprzedaży produktów inwestycyjnych, znacznym wzrostem nowych regularnych funduszy emerytalnych oraz niższymi stopami podatku dochodowego od osób prawnych.

W ciągu 6 miesięcy zakończonych 31 grudnia 2000 r. pozostałe przychody wzrosły o 13% do poziomu 693 mln EUR, co było efektem dwóch czynników: dobrych wyników osiąganych przez wszystkie części Grupy (przy czym szczególnie silny wzrost odnotowała firma Ark Life) oraz znacznego wzrostu przychodów z tytułu opłat za zarządzanie aktywami oraz opłat i prowizji bankowych. W drugiej połowie roku pozostałe przychody stanowiły 40% przychodów operacyjnych ogółem.

Koszty operacyjne ogółem

W porównaniu z 1999 r. koszty operacyjne wzrosły w 2000 r. o 7% i wynosiły 1.949 mln EUR.

Koszty operacyjne	Rok 2000 w mln EUR	Rok 1999 w mln EUR	Zmiana % 2000-1999
Koszty zatrudnienia	1.144	970	6
Pozostałe koszty	634	521	9
Amortyzacja	171	127	9
Koszty operacyjne ogółem	1.949	1.618	7

Stosunek rzeczowych kosztów do przychodów, z wyłączeniem amortyzacji wartości firmy, wynosił 58%, co stanowi niewielki wzrost w porównaniu z 1999 r. Wzrost kosztów operacyjnych wynikał głównie z większej skali działalności, wydatków na cele informatyczne i związane z handlem elektronicznym oraz rozbudową sieci oddziałów w Polsce. Skutkiem wdrożenia nowego standardu rachunkowości był wzrost amortyzacji nieruchomości własnych oraz dzierżawionych długoterminowo o 9 mln. Wyższe koszty wynagrodzenia oraz niektóre koszty jednorazowe związane z pracami badawczo-rozwojowymi dotyczącymi stworzenia samodzielnego banku internetowego w Irlandii również przyczyniły się do wzrostu kosztów. Po zweryfikowaniu swej strategii dotyczącej handlu elektronicznego w Irlandii, AIB zamierza skoncentrować prace na rozwoju i rozszerzeniu obecnej obsługi w trybie online dostępnej 24 godziny na dobę, co będzie stanowić główny element oferty firmy w zakresie działalności za pośrednictwem Internetu na rynku usług detalicznych w Irlandii, rezygnując jednocześnie z planów tworzenia w chwili obecnej niezależnego banku internetowego. Nadal prowadzone są inwestycje związane z handlem elektronicznym w Stanach Zjednoczonych i w Polsce, a Grupa kontynuuje strategię zintegrowanej dystrybucji wielokanałowej.

W porównaniu z półroczem zakończonym 30 czerwca 2000 r., w drugiej połowie roku koszty operacyjne wzrosły o 8%. Przyczyną tego wzrostu były w głównej mierze nakłady związane z kosztami wynagrodzenia w Irlandii, rozwojem sieci oddziałów i bankomatów w Polsce oraz inwestycjami technologicznymi i związanymi z handlem elektronicznym w całej Grupie.

Jakość aktywów

Rezerwa na kredyty nieściągalne i wątpliwe wynosiła w 2000 r. 133 mln EUR. W 1999 r. wartość tej rezerwy wynosiła 101 mln EUR po korekcie wyłączającej rozwiązanie rezerw dotyczących Ameryki Łacińskiej w wysokości 16 mln EUR. Rezerwy utworzone w 2000 r. stanowiły 0,30% średniej wartości kredytów, w porównaniu z 0,28% w 1999 r.

Jakość aktywów w Irlandii pozostawała na wysokim poziomie. Obciążenie AIB z tytułu rezerw celowych w Republice Irlandii wynosiło 0,16% średniej wartości kredytów, przy czym udział kredytów nieregularnych w kredytach ogółem był niższy niż kiedykolwiek. W Stanach Zjednoczonych poziom kredytów nieregularnych wzrósł, co jest efektem pogorszenia koniunktury gospodarczej. Stopień pokrycia kredytów rezerwą jest jednak nadal na wysokim poziomie i wynosi 205%. Rezerwa na kredyty nieściągalne i wątpliwe została zmniejszona w wyniku znacznej poprawy jakości portfela kredytów udzielanych przedsiębiorstwom gospodarki morskiej, której efekty przewyższyły skutki wzrostu rezerw na kredyty komercyjne. Według stanu na 31 grudnia 2000 r. stosunek rezerw utworzonych przez firmę Allfirst do kredytów wynosił 1,4%, co odpowiada poziomowi rezerw utworzonych przez podobne banki. Zdecydowana większość rezerw utworzonych przez firmę Allfirst to rezerwy ogólne.

Obniżenie stanu rezerw wykazane przez segment Rynków Kapitałowych dotyczyło w szczególności rezerw niezwiązanych z kredytami, przy czym pokrycie rezerwą pozostało na wysokim poziomie 262%. W Polsce nastąpiła dalsza poprawa jakości aktywów w WBK S.A., przy czym udział kredytów nieregularnych w kredytach ogółem wynosił 7,6%, czyli był znacznie niższy niż średni poziom obserwowany w branży. Według stanu na 31 grudnia 2000 r. w Banku Zachodnim S.A. udział kredytów nieregularnych w kredytach ogółem wzrósł do 30,7%. W wyniku zakończenia procesu wyceny wartości godziwej portfela kredytowego niektóre kredyty zostały zaklasyfikowane jako kredyty nieregularne. Jednocześnie utworzono dodatkowe rezerwy w wysokości 38 mln EUR. AIB prowadzi działania mające na celu restrukturyzację tego portfela przy aktywnym udziale Grupy.

Udział kredytów w sytuacji trudnej w kredytach ogółem Grupy wynosił 1,9% albo 1,0% po wyłączeniu Banku Zachodniego S.A..

W 2000 r. Grupa zwiększyła poziom rezerw niecelowych. Pokrycie kredytów nieregularnych jest nadal na wysokim poziomie i wynosi 100% (135% po wyłączeniu Banku Zachodniego S.A.).

Opodatkowanie

Obciążenie z tytułu opodatkowania w 2000 r. wyniosło 318 mln EUR, podczas gdy w 1999 r. wyniosło 327 mln EUR. Skorygowana efektywna stopa podatku za 2000 r. wynosiła 26,3%, co w porównaniu z rokiem poprzednim stanowi spadek z poziomu 28,9%. Główną przyczyną tego spadku było obniżenie obowiązującej stopy podatku dochodowego od osób prawnych w Irlandii z 28% w 1999 r. do 24% w 2000 r. oraz niższa efektywna stopa podatku w firmie Allfirst. Na efektywną stopę podatku ma również wpływ struktura zysków w ujęciu geograficznym i według rodzajów działalności.

Euro

AIB dokonało znacznych inwestycji w związku z przygotowaniem do wprowadzenia banknotów i monet euro w 2002 r. Dotychczas wydatki związane z Europejską Unią Walutową i wprowadzeniem euro wyniosły 16 mln EUR i były związane z opracowywaniem systemów informatycznych, łącznością, a także programami edukacyjnymi. Według naszych szacunków, aby pokryć szereg narastających kosztów oraz zakończyć opracowywanie systemów i dokonanie innych zmian niezbędnych do wprowadzenia banknotów i monet euro w 2002 r. konieczne będzie poniesienie nakładów finansowych w wysokości 40 mln EUR.

Zwrot z kapitału własnego i zwrot z aktywów

Zwrot z kapitału własnego, wyłączając pozycję nadzwyczajną, wynosił 21,6%, co stanowiło kontynuację trendu utrzymania stopy zwrotu powyżej 20%; w ciągu ostatnich pięciu lat średnia stopa zwrotu wynosiła 23,5%. W 1999 r. zwrot z kapitału własnego wyniósł 23,5%. Zwrot z aktywów wyniósł 1,25%, natomiast stopa zwrotu z aktywów ważonych ryzykiem, stanowiąca miarę wydajnego wykorzystania kapitału, wyniosła 1,65%. Kapitały własne wzrosły o 18% od grudnia 1999 r., głównie za sprawą zysków zatrzymanych oraz różnic kursowych przy przeliczaniu rezerw walutowych.

Bilans

Według stanu na 31 grudnia 2000 r., aktywa ogółem wzrosły o 13 mld EUR, do 80 mld EUR, co stanowiło 15-procentowy wzrost w porównaniu z grudniem 1999 r., podczas gdy wartość kredytów udzielonych klientom wzrosła o 13%, a wartość rachunków klientów o 8%. Zarówno dolar amerykański, jak i złoty umocniły się w stosunku do euro o 8%, natomiast wartość funta szterlinga nieznacznie zmalała, czego wynikiem było odnotowanie 19-procentowego wzrostu sumy bilansowej.

Aktywa zarządzane/ administrowane przez Grupę i aktywa powierzone opiece Grupy

Aktywa zarządzane przez Grupę wzrosły z 39 mld EUR wg stanu na 31 grudnia 1999 r. do 40 mld EUR na 31 grudnia 2000 r., co było odzwierciedleniem rozwoju działalności częściowo zniwelowanego spadkiem kursów giełdowych. Aktywa administrowane przez Grupę oraz aktywa powierzone Grupie wzrosły z 152 mld EUR wg stanu na 31 grudnia 1999 r. do 214 mld EUR na 31 grudnia 2000 r. Tak silny, 41-procentowy wzrost odzwierciedla sukces spółki joint venture zawiązanej przez AIB i Bank of New York w 1997 r.

Przepływy środków pieniężnych

Jak przedstawiono w skonsolidowanym rachunku przepływów środków pieniężnych, w roku obrotowym zakończonym 31 grudnia 2000 r. nastąpił spadek środków pieniężnych netto o 1.016 mln EUR. Wpływy pieniężne netto z działalności operacyjnej wyniosły 2.433 mln EUR, z czego 1.232 mln EUR pochodziły z operacji finansowych. Wpływy pieniężne były równoważone wypływami w wysokości 199 mln EUR na podatki, 228 mln EUR na dywidendy oraz 3.004 mln EUR na nakłady inwestycyjne obejmujące głównie wzrost netto wartości dłużnych papierów wartościowych oraz akcji zwykłych wynoszący 2.830 mln EUR oraz nakłady na nieruchomości i wyposażenie stanowiące 237 mln EUR. Wynikiem działalności finansowej, głównie emisji długu podporządkowanego, było wygenerowanie wpływów pieniężnych netto w wysokości 164 mln EUR.

Perspektywy

AIB utrzymuje wysoki poziom wyników działalności. Firma spodziewa się, iż założony cel, jakim jest osiągnięcie kilkunastoprocentowego wzrostu zysku, zostanie zrealizowany w 2001 r. i utrzymany w perspektywie średniookresowej.

Komentarz dotyczący poszczególnych części Grupy

Dla poszczególnych części Grupy zysk jest mierzony w euro, w związku z czym na jego poziom mają wpływ zmiany kursów walut.

Bank AIB

Bankowość detaliczna i komercyjna w Irlandii, Irlandii Północnej, Wielkiej Brytanii, na Wyspach Normandzkich oraz na wyspie Man; doradztwo finansowe i działalność leasingowa AIB (AIB Finance and Leasing); obsługa kart płatniczych (Card Services) oraz podmiot zależny AIB prowadzący działalność w zakresie ubezpieczenia na życie i ubezpieczeń emerytalnych (Ark Life Assurance Company).

Zysk Banku AIB wzrósł do 696 mln EUR, co stanowiło wzrost o 19% w stosunku do tego samego okresu w poprzednim roku i było odzwierciedleniem bardzo dobrych wyników we wszystkich zasadniczych obszarach działalności. Źródłem 19-procentowego wzrostu były doskonałe wyniki, jakie Bank osiągnął w Irlandii, Irlandii Północnej oraz w Wielkiej Brytanii: we wszystkich tych trzech regionach zysk wzrósł niemal o 20%. Stosunek kosztów do przychodów tej części Grupy, pomimo wzrostu kosztów o 10%, uległ dalszej poprawie obniżając się z 53,5% do 52,1%, co odzwierciedla wzrost efektywności.

Rachunek zysków i strat Banku AIB	Rok 2000 w mln EUR	Rok 1999 w mln EUR	Zmiana % 2000-1999
Wynik netto z tytułu odsetek	1.056	932	13
Pozostałe przychody	508	422	20
Przychody operacyjne ogółem	1.564	1.354	16
Koszty operacyjne ogółem	816	724	13
Zysk na działalności operacyjnej przed utworzeniem rezerw	748	630	19
Rezerwy	56	45	25
Zysk na działalności operacyjnej – działalność kontynuowana	692	585	18
Zysk z transakcji zbycia	4	2	-
Zysk na działalności podstawowej przed opodatkowaniem	696	587	19

Wartość zawieranych transakcji bankowych w Irlandii wykazała silny wzrost, co było odbiciem doskonałej kondycji gospodarki irlandzkiej, siły marki AIB oraz korzystnych trendów demograficznych. Wzrostowi temu sprzyjało również zwiększanie się wolnych środków gospodarstw domowych kreujące wyższy popyt na usługi finansowe. W zakresie kredytów Bank zanotował wzrost o 22%, przy czym wzrost ten był równomiernie rozłożony na wszystkie sektory gospodarki. Bank zanotował przyrost rachunków o 17% od grudnia 1999 r., przy czym szczególnie silny wzrost nastąpił w drugiej połowie roku, lecz jego korzystne efekty zostały częściowo zniwelowane niższymi marżami. Występował stosunkowo silny popyt na kredyty hipoteczne, który wzrósł o 26% od grudnia 1999 r., mimo konkurencji ze strony nowych uczestników rynku.

Wzrost skali działalności, w połączeniu z naciskami na wzrost wynagrodzeń w Irlandii, dał w rezultacie wyższe koszty, jednakże stałe wysiłki na rzecz wysokiej efektywności pozwoliły utrzymać stosunek kosztów do przychodów w 2000 r. na poziomie 52%. Dobra kondycja gospodarki irlandzkiej oraz aktualne trendy demograficzne otwierają przed Bankiem szerokie perspektywy dalszego wzrostu.

Firma Ark Life zanotowała znaczny wzrost zysku (o 48%) do poziomu 95 mln EUR za rok zakończony 31 grudnia 2000 r. Na zwiększony zysk złożyły się rekordowe obroty w nowych obszarach działalności oraz korzyści wynikające z obniżenia stawek podatku dochodowego od osób prawnych. Sprzedaż produktów ze składką jednorazową przedstawiała się bardzo korzystnie, osiągając poziom 547 mln EUR, co stanowiło wzrost o 35% w stosunku do 1999 r. W zakresie nowej działalności związanej z produktami o regularnie opłacanej składce firma osiągnęła wynik 103 mln EUR, co stanowiło wzrost o 21%, w tym szczególnie silny wzrost (na poziomie 55%) zanotowano w zakresie nowych regularnych produktów emerytalnych. Nowo wprowadzone w Irlandii przepisy dotyczące świadczeń emerytalnych w olbrzymim stopniu zwiększyły atrakcyjność posiadania dodatkowych zabezpieczeń emerytalnych, szczególnie w wypadku osób prowadzących działalność na własny rachunek oraz osób zarządzających własnymi firmami. Sprzedaż rocznej równowartości składek (*Annual Premium Equivalent, APE*) wzrosła o 25% do 158 mln EUR.

First Trust Bank osiągnął bardzo dobre wyniki, które były odzwierciedleniem zwiększonej skali działalności oraz silnego wzrostu pozostałych dochodów, szczególnie w zakresie dochodów z tytułu wymiany walutowej oraz prowizji oddziałowych, które były znacznie wyższe niż w 1999 r. Lepszy stosunek kosztów do przychodów na poziomie 51% (spadek z 54% w 1999 r.) był odzwierciedleniem wyższej efektywności przy zaledwie niewielkim wzroście kosztów od 1999 r. Od grudnia 1999 r. odnotowano przyrost kredytów o 16%, a przyrost rachunków klientów wyniósł 9%.

W *Wielkiej Brytanii* korzystna sytuacja gospodarcza i inflacja poniżej 3% sprzyjały rozwojowi działalności Grupy. Obroty zwiększyły się, a stosunek kosztów do przychodów spadł do 52% (z 57% w 1999 r.) przy kosztach pozostających w 2000 r. na takim samym poziomie, jak w 1999 r. Osiągnięto postęp w zmianie profilu działalności – zwiększono obroty w kontaktach ze średnimi firmami oraz poszerzono współpracę z klientami reprezentującymi wolne zawody. Odnotowano zadowalający wzrost wartości udzielonych kredytów komercyjnych, kredytów hipotecznych, rachunków bieżących oraz lokat. Wolumen kredytów oraz lokat w oddziałach zwiększył się odpowiednio o 15% i 23%.

USA obejmuje działalność bankową Allfirst w Maryland, Pensylwanii, Wirginii, mieście Waszyngton, jak również działalność w segmentach klientów detalicznych i korporacyjnych prowadzoną pod własną marką AIB w Nowym Jorku, Filadelfii, Los Angeles, Chicago oraz San Francisco.

Zysk Grupy w USA wyniósł 337 mln EUR, co stanowiło roczny wzrost o 10% w stosunku do zysku z grudnia 1999 r. na poziomie 307 mln EUR.

Rachunek zysków i strat podmiotów w USA	Rok 2000 w mln EUR	Rok 1999 w mln EUR	Zmiana % 2000-1999
Wynik netto z tytułu odsetek	537	506	6
Pozostałe przychody	381	296	29
Przychody operacyjne ogółem	918	802	15
Koszty operacyjne ogółem	543	463	17
Zysk na działalności operacyjnej przed utworzeniem rezerw	375	339	11
Rezerwy	38	33	18
Zysk na działalności operacyjnej – działalność kontynuowana	337	306	10
Przychody z podmiotów stowarzyszonych	-	1	-
Zysk na działalności podstawowej przed opodatkowaniem	337	307	10

Allfirst odrębnie odnotował wzrost zysku netto akcjonariuszy o 7% w ujęciu dolarowym, zgodnie z obliczeniami dokonanyymi wg US GAAP*. Zysk po opodatkowaniu liczony w ramach Grupy na podstawie irlandzkich ogólnie przyjętych zasad rachunkowości spadł o 2% w stosunku do 1999 r. Wynik z tytułu odsetek spadł w rezultacie zwiększonego wykorzystywania przez klientów źródeł finansowania na rynku pieniężnym i międzybankowym, niższych zysków z transakcji na rynku międzybankowym oraz wpływu zakupu dodatkowych papierów wartościowych zwolnionych z podatku.

Wśród osiągnięć należy również wymienić znaczny (16%) wzrost przychodów z bankowości internetowej, 12-procentowy wzrost opłat z tytułu obsługi depozytów klientów korporacyjnych, wyższe przychody z tytułu przedsięwzięć *joint venture* oraz działalności powierniczej, oraz 8-procentowy wzrost sald kredytów gospodarczych w porównaniu z grudniem 1999 r. W związku ze spadkiem kredytów detalicznych ogólny wzrost akcji kredytowej wyniósł zaledwie 2%.

Dzięki stałej kontroli wysokości kosztów, wzrosły one jedynie o 1%. Rezerwy na kredyty nieściągalne i wątpliwe zmniejszyły się w związku ze znaczną poprawą jakości portfela kredytów dla zagranicznych przedsiębiorstw gospodarki morskiej.

AIB zanotowało dobre wyniki operacyjne, wykazując między innymi znaczny wzrost zysku na działalności operacyjnej przed utworzeniem rezerw. Obecnie realizowany jest program inwestycyjny, który obejmuje plany zwiększenia liczby przedstawicielstw oraz wyposażenia Grupy w narzędzia i mechanizmy handlu elektronicznego w celu wzmocnienia obecności Grupy w obszarach działalności charytatywnej i kościelnej określanych często wspólnie mianem sektora *non-profit*. Obok istniejących przedstawicielstw w Nowym Jorku, Filadelfii oraz Los Angeles w 2000 r. otwarto przedstawicielstwo w Chicago, a na początku 2001 r. otwarto przedstawicielstwo w San Francisco. Od grudnia 1999 zanotowano 20-procentowy wzrost akcji kredytowej, a w zakresie pozostałych przychodów zanotowano wzrost na poziomie 34%.

* United States Generally Accepted Accounting Principles

Rynki Kapitałowe *Corporate Banking, Investment Banking oraz Treasury & International*

Zysk podmiotów działających w segmencie Rynków Kapitałowych (156 mln EUR) wzrósł o 3%. Podmioty działające na rynkach kapitałowych miały bardzo udany rok. Po wyłączeniu opłat otrzymanych w 1999 r. w związku z dużym przedsięwzięciem prywatyzacyjnym na rynku irlandzkim, wzrost zysku wyniósł ponad 20%. W ostatnich latach zanotowano wzrost bankowości korporacyjnej, zarządzania aktywami, usług międzynarodowego centrum usług finansowych (*International Financial Services Centre – IFSC*) oraz działalności skarbowej na rzecz klientów korporacyjnych. Dlatego obecnie zdecydowana większość przychodów pochodzi z usług dla klientów, natomiast mniejsza ich część pochodzi z działalności własnej.

Rachunek zysków i strat Rynków Kapitałowych	Rok 2000 w mln EUR	Rok 1999 w mln EUR	Zmiana % 2000-1999
Wynik netto z tytułu odsetek	127	141	-10
Pozostałe przychody	304	270	13
Przychody operacyjne ogółem	431	411	5
Koszty operacyjne ogółem	260	239	9
Zysk na działalności operacyjnej przed utworzeniem rezerw	171	172	-1
Rezerwy	18	23	-20
Zysk na działalności operacyjnej – działalność kontynuowana	153	149	2
Przychody z podmiotów stowarzyszonych	3	2	-
Zysk na działalności podstawowej przed opodatkowaniem	156	151	3

Dla *Corporate Banking* (bankowość korporacyjna) był to rok rekordowy, w którym odnotowano znaczny wzrost zysków oraz wzrost pozostałych przychodów o 52%. Kredyty wzrosły o 25% od grudnia 1999 r., przy czym we wszystkich obszarach działalności zanotowano bardzo dobre wyniki. W ramach działalności na rynku krajowym nadal realizowano strategię wprowadzania innowacyjnych rozwiązań finansowych i świadczenia usług doradczych dla klientów. Rok ten był szczególnie pomyślny dla jednostki finansów specjalnych, której głównym obszarem działania jest finansowanie dużych przedsięwzięć inwestycyjnych i transakcji nabywania podmiotów. Dobre wyniki zanotowano także w dziedzinie działalności międzynarodowej prowadzonej w ramach IFSC.

Dobre wyniki uzyskano także na rynku brytyjskim, gdzie firma funkcjonuje dopiero od trzech lat. Na rynku tym firma uzyskała wiele zleceń na świadczenie usług pośrednictwa finansowego i gwarantowania emisji. W 2000 r. AIB Corporate Banking rozpoczęła swoją działalność w Nowym Jorku i planuje rozwinięcie działalności kredytowej w zakresie kredytów strukturalnych dla przedsiębiorstw. AIB znalazł się w gronie pierwszych banków europejskich działających w obszarze zarządzania funduszami na rynku papierów dłużnych i obligacji przedsiębiorstw uruchamiając w styczniu 2001 r. zabezpieczoną obligację dłużną (*Collateralised Debt Obligation; CDO*) o wartości 350 mln EUR.

Wszystkie główne jednostki *Investment Banking* (bankowość inwestycyjna) odnotowały dobre wyniki. Dobre wyniki uzyskano w zakresie zarządzania aktywami osiągając znaczny wzrost zysków dzięki pozyskaniu nowych zleceń. Wyższe zyski odnotowano w Wielkiej Brytanii, gdzie uzyskano opłaty z tytułu nowych funduszy inwestycyjnych uruchomionych w latach 1999 i 2000.

Zysk z działalności powierniczej i administrowania funduszami był istotnie wyższy ze względu na znaczny rozwój nowej działalności, co umocniło naszą pozycję głównego dostawcy usług powierniczych i zarządzania funduszami w *International Financial Services Centre*.

Bardzo dobre wyniki odnotowały też podmioty *Goodbody Stockbrokers, Corporate Finance* i *International Financial Services Centre*. Firma *Goodbody* osiągnęła przychody z tytułu uczestnictwa w kilku pierwotnych ofertach publicznych oraz emisjach papierów wartościowych na rynku niepublicznym. Stała się też czołową w Irlandii instytucją zajmującą się pozyskiwaniem funduszy dla podmiotów w sektorze nowych technologii w 2000 r.

Zyski osiągnięte przez *Treasury & International* były niższe niż w 1999 r. z powodu pogorszenia wyników zarządzania stopami procentowymi i operacji finansowych, zwłaszcza w drugiej połowie roku. Dział usług skarbowych dla klientów zanotował bardzo dobry rok, charakteryzujący się znacznym wzrostem, szczególnie w obszarze transakcji walutowych realizowanych przez *Corporate and Commercial Treasury*, oraz dobrymi wynikami osiągniętymi w działalności *International Business Services*.

Polska – *WBK S.A., w którym AIB posiada 60,1% akcji, wraz ze spółkami zależnymi i stowarzyszonymi, oraz Bank Zachodni S.A., w którym AIB posiada 83,0% akcji, wraz ze spółkami zależnymi i stowarzyszonymi.*

Wartość działalności podmiotów w Polsce wyniosła 88 mln EUR w 2000 r., co stanowi 40-procentowy wzrost zysku z 63 mln EUR w 1999 r. Większościowy pakiet akcji Banku Zachodniego S.A. został nabyty we wrześniu 1999 r.

Polska – rachunek zysków i strat	Rok 2000 w mln EUR	Rok 1999 w mln EUR	Zmiana % 2000-1999
Wynik netto z tytułu odsetek	252	139	81
Pozostałe przychody	153	87	75
Przychody operacyjne ogółem	405	226	79
Koszty operacyjne ogółem	295	154	91
Zysk na działalności operacyjnej przed utworzeniem rezerw	110	72	52
Rezerwy	23	9	146
Zysk na działalności operacyjnej – działalność kontynuowana	87	63	38
Zysk z transakcji zbycia nieruchomości	1	-	-
Zysk z działalności podstawowej przed opodatkowaniem	88	63	40

Powyższy rachunek zysków i strat uwzględnia Bank Zachodni S.A. za cały rok 2000 oraz za okres od 16 września do 31 grudnia 1999 r.

WBK S.A. uzyskał rekordowy zysk odnotowując wzrost o 15% w 2000 r. lub o 31% po wyłączeniu wpływu transakcji zbycia akcji i udziałów w 1999 r.

Dobre wyniki są odzwierciedleniem zwiększenia skali działalności, wyższych marż na lokatach oraz znacznego wzrostu przychodów z tytułu opłat. Od grudnia 1999 r. odnotowano przyrost kredytów (16%) oraz rachunków klientów (21%).

Pozostałe przychody wzrosły o 24%, bez uwzględnienia wpływu transakcji zbycia akcji i udziałów w 1999 r., co jest odzwierciedleniem rosnącego potencjału naszych podmiotów w Polsce w zakresie generowania przychodów. Do najważniejszych wyników należy zaliczyć wzrost opłat z tytułu korzystania z kart płatniczych o 128%, wzrost zysków z tytułu transakcji walutowych o 46% oraz wzrost o 16% opłat z tytułu prowadzenia rachunków bieżących i prowizji oddziałów. Koszty wzrosły w wyniku rozszerzenia i rozwoju sieci oddziałów i bankomatów, a także usprawnień w zakresie informatyki. WBK S.A. powiększył swoją sieć o 28 nowych placówek i 44 nowe bankomaty.

Pełne sprawozdanie *Banku Zachodniego S.A.* zostało włączone po raz pierwszy do sprawozdań Grupy w 2000 r. Zauważalny jest znaczny postęp w dziedzinie wdrażania w Banku Zachodnim S.A. standardów i procedur operacyjnych i kredytowych AIB. Analiza i ocena jakości kredytów w Banku Zachodnim S.A. pod względem ich godziwej wartości została zakończona w 2000 r. przynosząc wynik w postaci utworzenia dodatkowych rezerw w wysokości 38 mln EUR. Wielkość kredytów zwiększyła się o 1%, podczas gdy wielkość lokat wzrosła o 10% od grudnia 1999 r. W ramach programu rozwoju w okresie od grudnia 1999 r. Bank Zachodni S.A. otworzył 16 nowych placówek i zainstalował 29 nowych bankomatów.

W ciągu roku AIB zainwestowało w Bank Zachodni S.A. dalsze 200 mln PLN, powiększając pakiet akcji banku w posiadaniu Grupy do 83%.

Wspólnie z Bankiem Zachodnim S.A. i WBK S.A. AIB rozpoczęło proces zarządzania zmianami, który obejmuje projekt wdrożenia nowego scentralizowanego oddziałowego systemu bankowego wspólnego dla obu polskich banków, którego uruchomienie planowane jest na trzeci kwartał 2001 r. W dniu 10 października 2000 r. AIB ogłosiło zamiar połączenia WBK S.A. i Banku Zachodniego S.A.. Propozycja ta została zatwierdzona przez akcjonariuszy obu banków na nadzwyczajnych walnych zgromadzeniach 20 grudnia 2000 r.

Fuzja ma wejść w życie w czerwcu 2001 r., a nowo powstała jednostka ma przyjąć nazwę Bank Zachodni WBK („BZWBK”). W wyniku fuzji powstanie piąty co do wielkości bank w Polsce, zaś AIB Poland zyska możliwość wykorzystania efektu synergii przy jednoczesnym rozszerzeniu i rozwinięciu sieci oddziałów i sieci elektronicznej.

Grupa – obejmuje przychody z tytułu odsetek uzyskane z kapitału nie przypisanego do poszczególnych części Grupy, koszty finansowania nabycia Banku Zachodniego oraz koszty usług na rzecz podmiotów Grupy.

Grupa – rachunek zysków i strat	2000	1999
	w mln EUR	w mln EUR
Wynik z tytułu odsetek	50	52
Pozostałe przychody	(42)	(23)
Przychody operacyjne ogółem	8	29
Koszty operacyjne ogółem	35	38
Zysk na działalności operacyjnej przed utworzeniem rezerw	(27)	(9)
Rezerwy	(1)	(18)
Zysk na działalności operacyjnej – działalność kontynuowana	(26)	9
Zysk z transakcji zbycia przedsiębiorstwa	-	15
Zysk z działalności podstawowej przed opodatkowaniem	(26)	24

Grupa zanotowała stratę w wysokości 26 mln EUR w 2000 r. w porównaniu z zyskiem w wysokości 24 mln EUR w 1999 r. Spadek ten był spowodowany głównie faktem rozwiązania w 1999 r. nie wymaganych już rezerw w wysokości 16 mln EUR dotyczących Ameryki Łacińskiej, kosztami hedgingu dotyczącymi przeliczenia zysków wyrażonych w walutach obcych oraz finansowaniem kosztów nabycia Banku Zachodniego. Zysk uzyskany w 1999 r. uwzględniał zysk w wysokości 15 mln EUR ze sprzedaży działalności w zakresie bankowości prywatnej i operacji skarbowych AIB, prowadzonej w Singapurze, na rzecz Keppel TatLee Bank.

Przegląd sytuacji finansowej Grupy

JAK ZARZĄDZAMY NASZYM KAPITAŁEM

Zasadą działania Grupy jest utrzymanie silnej bazy kapitałowej i jej efektywne spożytkowanie dla rozwoju Grupy jako zróżnicowanej międzynarodowej organizacji bankowej.

Poniższa tabela prezentuje zasoby kapitałowe Grupy AIB na dzień 31 grudnia 2000 i 1999 r.

	2000	1999
	mln EUR	mln EUR
Kapitał własny: akcje zwykłe	4.296	3.651
Kapitał własny: akcje uprzywilejowane	264	245
Mniejszościowe udziały: akcje zwykłe i uprzywilejowane	272	227
Obligacje średnioterminowe bez terminu wykupu	413	397
Obligacje średnioterminowe z terminem wykupu	1.836	1.587
	7.081	6.107

Zasoby kapitałowe wzrosły o 974 mln EUR w ciągu roku kończącego się 31 grudnia 2000. Na wzrost ten składa się głównie zatrzymany zysk netto w wysokości 427 mln EUR i wzrost netto wartości obligacji średnioterminowych o 149 mln EUR. Wartość dolara amerykańskiego i złotego wzrosła w stosunku do euro o 8%, co spowodowało dodatnią korektę z tytułu przeliczeń walutowych w wysokości 262 mln EUR.

Czynnikiem determinującym całościową politykę Grupy w zakresie zasobów kapitałowych są wymagania nadzorcze stawiane przez Bank Centralny Irlandii, który mierzy adekwatność kapitału w ramach wskaźnika kapitału narażonego na ryzyko (kapitał/aktywa narażone na ryzyko). W tych ramach kapitał banku jest analizowany na dwu poziomach. Do zaangażowania bilansowego i pozabilansowego stosuje się także związane z czynnikami ryzyka wagi, co pozwala ująć ryzyko kredytowe i inne czynniki ryzyka związane z różnymi kategoriami transakcji i kontrahentów, aby ostatecznie uzyskać liczbowe oszacowanie wartości aktywów ważonych ryzykiem. Przyjęta powszechnie na skalę międzynarodową minimalna wartość wskaźnika kapitału ogółem (*do aktywów ważonych ryzykiem*) w wysokości 8% oraz minimalna wartość wskaźnika kapitału poziomu 1 (*do aktywów ważonych ryzykiem*) w wysokości 4% to bazowe normy, jakie Bank Centralny

Irlandii stosuje, aby obliczyć wskaźniki kapitałowe poszczególnych instytucji kredytowych działających pod jego jurysdykcją.

Dyrektywa Unii Europejskiej w sprawie adekwatności kapitału rozróżnia czynniki ryzyka związane z transakcjami na rachunek banku (portfel operacji finansowych) i transakcjami na rachunek klienta (portfel operacji bankowych). Czynniki ryzyka związane z transakcjami na rachunek banku określa się jako czynniki ryzyka podejmowanego dla osiągnięcia krótkoterminowych korzyści ze zmian cen rynkowych, takich jak stopy procentowe czy kursy wymiany. Pozostałe czynniki ryzyka, odnoszące się do normalnych czynności bankowych, zarówno detalicznych, jak i hurtowych, uznaje się za czynniki ryzyka związanego z transakcjami na rachunek klienta.

W ramach działalności związanej z zarządzaniem kapitałem Grupy, Grupa zachowuje odpowiednią strukturę walutową kapitału, aby minimalizować wpływ zmian kursów wymiany na główne wskaźniki kapitałowe Grupy.

Wskaźniki kapitałowe Grupy utrzymują się na solidnym poziomie 6,3% w przypadku kapitału poziomu 1 i 10,8% w przypadku kapitału ogółem. Kapitał poziomu 1 wzrósł o 646 mln EUR do 3,8 mld EUR, co odzwierciedla zatrzymany zysk roku w wysokości 357 mln EUR, emisje akcji zwykłych o wartości 105 mln EUR oraz wpływ silniejszego kursu dolara amerykańskiego. Podniesienie kapitału przez AIB o 149 mln EUR wraz z silniejszym kursem wymiany dolara amerykańskiego przyniosły wzrost kapitału poziomu 2 o 375 mln EUR. Wraz ze wzrostem sumy bilansowej, wzrosły też o 22% aktywa ważone ryzykiem, do 60 mld EUR; bez uwzględnienia czynników związanych z wymianą walut, wzrost ten wyniósł 18%.

Dnia 5 lutego 2001 r. AIB przeprowadziło emisję instrumentów kapitałowych typu *Step-up Callable Perpetual Reserve Instruments* o wartości 500 mln EUR i oprocentowaniu 7,5%, co według sprawozdania pro forma na 31 grudnia 2000 r. zwiększa wartości wskaźników kapitału poziomu 1 i kapitału ogółem do, odpowiednio, 7,2% i 11,7%.

Wskaźniki kapitałowe

	2000 mln EUR	1999 mln EUR
Baza kapitałowa		
Kapitał poziomu 1	3.814	3.168
Kapitał poziomu 2	2.926	2.551
	6.740	5.719
Odliczenia	214	149
Kapitał ogółem	6.526	5.570

Aktywa ważone ryzykiem

	2000 mln EUR	1999 mln EUR
<i>Transakcje na rachunek klienta:</i>		
Bilansowe	49.396	40.623
Pozabilansowe	8.779	7.184
	58.175	47.807
<i>Transakcje na rachunek banku:</i>		
Rynkowe czynniki ryzyka	1.956	1.401
Czynniki ryzyka związane z kontrahentami i rozliczeniami	91	67
	2.047	1.468
Aktywa zrównoważonego ryzyka ogółem	60.222	49.275
Wskaźniki kapitałowe		
Poziom 1	6,3%	6,4%
Poziom 2	10,8%	11,3%

CZYNNIKI RYZYKA I ZARZĄDZANIE RYZYKIEM W GRUPIE

Podjęcie ryzyka i zarządzanie nim w celu uzyskania odpowiedniego dochodu jest zasadniczym elementem tworzenia wartości dla akcjonariuszy. Bieżące zarządzanie ryzykiem w Grupie AIB koncentruje się na trzech zasadniczych czynnikach ryzyka – ryzyku kredytowym, ryzyku rynkowym (*obejmującym płynność*) i ryzyku operacyjnym.

Ryzyko kredytowe polega na narażeniu na straty wynikłe z niewypełniania przez kontrahentów ich zobowiązań kredytowych. Ryzyko to pojawia się głównie w portfelach kredytowych Grupy: detalicznym, korporacyjnym i międzybankowym. Ryzyko kredytowe jest także obecne w transakcjach instrumentami pochodnymi, gdy kontrahent nie dotrzymuje warunków stosownej umowy, co może oznaczać dla Grupy potrzebę zastąpienia zawartego kontraktu innym, po cenach mniej korzystnych niż te, przy jakich zawierano oryginalny kontrakt.

Ryzyko rynkowe polega na narażeniu na straty wynikłe z niekorzystnych zmian cen rynkowych. W działalności Grupy AIB ryzyko rynkowe obecne jest przede wszystkim w cenach instrumentów związanych ze stopami procentowymi stosowanych do zarządzania ryzykiem stóp procentowych w Grupie. Pewien element ryzyka łączy się także z pozycjami kapitałowymi i walutowymi. Ryzyko płynności polega na narażeniu na straty wynikłe z braku wystarczających środków, dostępnych po korzystnych cenach i niezbędnych do zaspokojenia rzeczywistego i warunkowego zaangażowania banku wobec klientów. Ryzyko rynkowe i ryzyko płynności są nierozdzielnie związane z detaliczną działalnością bankową. Zarządzanie tymi czynnikami ryzyka dostarcza także Departamentowi Skarbu sposobności wykorzystania stóp i ich zmian do zwiększenia wartości poprzez zajmowanie pozycji.

Ryzyko operacyjne, nierozłącznie związane z każdą działalnością gospodarczą, polega na narażeniu na straty wynikłe z nieadekwatnych lub wadliwych procesów i systemów wewnętrznych, ludzkich błędów i niedociągnięć lub zdarzeń zewnętrznych. Nie obejmuje to ryzyka gospodarczego, to jest ryzyka zagrażającego dochodom i marżom w związku z prowadzeniem działalności gospodarczej, np. w wyniku zmian cen i wielkości udziału w rynku pod wpływem konkurencji. Ryzyko gospodarcze omówiono na stronie 399.

Struktura organizacyjna zarządzania ryzykiem

Grupa AIB ma dobrze rozwiniętą strukturę organizacyjną zarządzania ryzykiem, obejmującą wszechstronny zespół komitetów i delegowanych kompetencji. Zasadniczymi komitetami działającymi na poziomie Grupy są Komitet Wykonawczy Grupy, Komitet Kredytowy Grupy, Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami Grupy oraz Komitet Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym Grupy. Grupa w dalszym ciągu zmierza do wypracowania bardziej zintegrowanego podejścia do zarządzania ryzykiem (tj. ryzykiem kredytowym, rynkowym, płynności i operacyjnym). Istnieje niezależna od działów jednostka zarządzania ryzykiem na poziomie Grupy, której podstawowym zadaniem jest zwiększanie wartości dla akcjonariuszy poprzez promocję skutecznego podejmowania ryzyka w całej Grupie. Jednostka ta odpowiada za formułowanie zasad postępowania z ogólnymi czynnikami ryzyka, ustalanie limitów koncentracji kredytowej, przeprowadzanie niezależnych przeglądów, wpływanie na wydajne zarządzanie bilansem Grupy i opracowywanie strategicznych inicjatyw dotyczących zarządzania ryzykiem.

Struktura zarządzania ryzykiem na poziomie Grupy

Zarząd

Dyrektor Naczelny Grupy

Komitet Wykonawczy Grupy

Komitet Kredytowy (*ryzyko kredytowe*)

Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami (*ryzyko rynkowe*)

Komitet Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym (*ryzyko operacyjne*)

Wspomniana jednostka podlega szefowi operacji skarbowych Grupy, który jest członkiem Komitetu Wykonawczego Grupy, a także członkiem Komitetu Kredytowego Grupy oraz przewodniczącym Komitetu Zarządzania Aktywami i Pasywami i Komitetu Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym. Jednostka zarządzania ryzykiem na poziomie Grupy zapewnia wsparcie wykonawcze każdemu z wyżej wymienionych Komitetów.

Poza zarządzaniem ryzykiem kredytowym, rynkowym i operacyjnym, jednostka ta, wraz z Departamentem Finansowym Grupy, odpowiada za ciągły rozwój systemu zarządzania wg kryterium wartości dla akcjonariuszy (*Shareholder Based Value Management – SBVM*) w całej Grupie. Kluczowym celem tej inicjatywy

jest zapewnienie osobom podejmującym decyzje takiego systemu wsparcia procesu decyzyjnego, który jasno określa i uwzględnia miary czynników ryzyka. Ułatwi to także osiągnięcie większej wydajności wykorzystania kapitału Grupy.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym

Zarządzanie i sterowanie ryzykiem kredytowym w całej Grupie przebiega z zastosowaniem ustalonych procedur kredytowych, w ramach przyjętych zasad polityki kredytowej, z wykorzystaniem delegowania kompetencji w zależności od umiejętności i doświadczenia. Istnieją systemy klasyfikacji i monitorowania kredytów, zapewniające możliwość wczesnego wykrywania i zarządzania spadkiem jakości kredytów. Proces ten jest również wspierany przez niezależny system przeglądu portfela kredytowego.

W całej Grupie systemy klasyfikacji kredytów podlegają ciągłemu doskonaleniu, rozszerzaniu i skalowaniu, co ma ułatwić uwzględnianie czynników ryzyka przy ustalaniu cen, ekonomicznym ustanawianiu rezerw i przypisywaniu kapitału w ramach obejmującego całą Grupę systemu zarządzania SBVM. Grupa nie ustaje w swych dążeniach do wypracowania miar oceny wydajności opartych na czynnikach ryzyka.

Zarząd, wypełniając swoją rolę w zarządzaniu ryzykiem kredytowym, zatwierdził kompetencje poszczególnych części Grupy w zakresie działalności kredytowej oraz pewne ogólne zasady polityki kredytowej.

Komitet Kredytowy Grupy, któremu przewodniczy członek Komitetu Wykonawczego Grupy, rozważa i zatwierdza podejmowanie ryzyka kredytowego w sytuacjach wykraczających poza kompetencje działów. W skład Komitetu wchodzi przedstawiciele kadry zarządzającej wyższego szczebla poszczególnych działów i Grupy. Komitet zatwierdza najistotniejsze zasady polityki kredytowej oraz dokonuje przeglądu zarządzania portfelem strategicznym, a także analizuje tendencje zarysowujące się w zmianach jakości kredytów oraz ustala adekwatność rezerw na poziomie Grupy.

Podział ról w zarządzaniu ryzykiem kredytowym w działach i w Grupie

W obrębie jednostki zarządzania ryzykiem na poziomie Grupy funkcjonuje jednostka zarządzania ryzykiem kredytowym, która ponosi funkcjonalną odpowiedzialność za ryzyko kredytowe w całej Grupie, a także zapewnia wsparcie wykonawcze Komitetowi Kredytowemu Grupy. Rolą tej jednostki jest wpływanie na zarządzanie ryzykiem kredytowym w całej Grupie i jego wspieranie poprzez promowanie wysokich standardów profesjonalizmu i najlepszych praktyk rynkowych. Pełniąc swoją rolę, jednostka ściśle współpracuje z jednostkami zarządzania ryzykiem i kredytami w poszczególnych działach. Podstawowym zadaniem jest zapewnienie, aby każdy dział dysponował solidnymi strukturami, procesami i zasadami postępowania w odniesieniu do kredytów, wspierającymi działalność kredytową działu.

Szczególnym obowiązkiem omawianej jednostki jest doradzanie i składanie sprawozdań niezależnie Dyrektorowi Naczelnemu Grupy, Komisji Rewizyjnej i Zarządowi w sprawach związanych z polityką, strategią, procedurami, normami i jakością kredytów oraz adekwatnością rezerw. Jednostka raz na kwartał składa Zarządowi formalne sprawozdania kredytowe.

Obowiązujące w poszczególnych działach zasady polityki kredytowej oraz procesy przeglądu kredytów wspomagają strukturę zarządzania kredytami w działach. Każdy dział inwestuje znaczne środki w rozwój umiejętności zawodowych swoich pracowników kredytowych i ciągłą poprawę procesów oceny, kontroli i monitorowania kredytów. Priorytetowym zadaniem jest zapewnienie kultury kredytowej wykazującej odpowiedzialność w całym przebiegu cyklu biznesowego.

Zarządzanie ryzykiem rynkowym

Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami jest odpowiedzialny za określanie i aktualizowanie strategii Grupy dotyczącej aktywów i pasywów w ramach polityki zarządzania ryzykiem zatwierdzonej przez Zarząd. Komitet składa się ze starszej rangą kadry kierowniczej każdego działu i Grupy. Wspierany jest przez Komitety Zarządzania Aktywami i Pasywami działające w AIB Bank, Allfirst oraz w podmiotach działających na terenie Polski. Zarządzanie ryzykiem stóp procentowych oraz ryzykiem kursowym, które związane są z działalnością detaliczną i komercyjną Grupy, przenoszone jest na odpowiednie jednostki skarbowe. Departament Skarbu zajmuje pozycje nabywając papiery wartościowe przeznaczone do obrotu oraz instrumenty pochodne w celu ograniczania ryzyka. Komitety Zarządzania Aktywami i Pasywami są odpowiedzialne za identyfikowanie, pomiar oraz przekazywanie tych rodzajów ryzyka w zarządzanie do Departamentu Skarbu.

Polityka Komitetu Zarządzania Aktywami i Pasywami określa podstawy zarządzania ryzykiem płynności, jak również ryzykiem stóp procentowych, które to ryzyko wynika ze struktury bilansu. Ponadto Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami wyznacza zakres swobody działań Departamentu Skarbu w odniesieniu do zajmowania pozycji na instrumentach kursów wymiany i stóp procentowych.

Głównym celem zarządzania ryzykiem rynkowym Grupy jest ograniczenie negatywnego wpływu wahań kursów posiadanych akcji i udziałów, kursów wymiany oraz cen akcji na rentowność i wartość dla akcjonariuszy, jak również zwiększanie zysku w ramach określonych parametrów ryzyka. U podstaw polityki i praktyki Grupy związanej z zarządzaniem ryzykiem rynkowym leżą następujące zasady:

- (a) Najważniejsze działania związane z ryzykiem rynkowym prowadzone są w ramach polityki zatwierdzonej przez Zarząd.
- (b) Zarządzanie ryzykiem rynkowym zasadniczo scentralizowane jest w jednostkach skarbowych, odbywa się ono przy pomocy wykwalifikowanego personelu, i monitorowane jest za pomocą odpowiednich systemów i mechanizmów kontroli.
- (c) Ryzyko rynkowe jest mierzone i monitorowane przez personel zajmujący się zarządzaniem ryzykiem działający niezależnie od jednostek podejmujących ryzyko.

Ryzyko płynności

Celem zarządzania ryzykiem płynności jest zapewnienie stałego dysponowania przez Grupę środkami pieniężnymi w wysokości wystarczającej, aby wywiązać się z zobowiązań warunkowych i umownych wobec klientów i kontrahentów, po korzystnych cenach. Polityka Grupy w zakresie płynności ma na celu zapewnienie wystarczającej ilości funduszy zarówno w zwykłych, jak i nietypowych warunkach funkcjonowania. Częścią tej polityki jest również plan awaryjny w zakresie regulowania płynności Grupy w sytuacjach krytycznych. Polityka ta charakteryzuje się podejściem opartym na przepływie środków pieniężnych, który jest zgodny z najlepszą praktyką i określa minimalną ilość walorów o wysokiej płynności wymaganych dla wszystkich walut podstawowych. Wartość ta obliczana jest jako procent zasobów hurtowych i detalicznych oraz niewykorzystanych instrumentów kredytowych w każdej z walut podstawowych. We wszystkich wypadkach, wypływy netto środków pieniężnych monitorowane są codziennie, a liczba walorów o wymaganej minimalnej płynności może zostać podniesiona, jeżeli poziom wypływu środków pieniężnych przekroczy założone poziomy docelowe.

Z perspektywy płynności, euro, dolar amerykański, funt szterling oraz złoty stanowią najważniejsze waluty dla Grupy AIB. Dysponuje ona stałą bazą depozytów klientów indywidualnych w Irlandii, Wielkiej Brytanii, Stanach Zjednoczonych i Polsce, pozwalającą finansować wzrost aktywów. Chociaż obecnie znaczna liczba tych lokat to depozyty płatne na żądanie lub za wypowiedzeniem krótkoterminowym, duża baza klientów Grupy oraz jej terytorialny zasięg zasadniczo sprawiają, że rachunki bieżące i depozytowe stanowią stałe i przewidywalne źródło finansowania. Grupa działa również aktywnie na rynku międzybankowym i czasami bywa pożyczkobiorcą tego rynku w ujęciu netto.

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym pojawiło się w sektorze usług finansowych jako dziedzina posiadająca, podobnie jak zarządzanie ryzykiem kredytowym i rynkowym, własną strukturę zarządczą, narzędzia i procedury. Dotychczas podejście Grupy AIB i większości innych instytucji finansowych polegało na zarządzaniu ryzykiem operacyjnym jako jednym z obowiązków kierownictwa niższego szczebla, odpowiednio wspieranym przez osoby pełniące specjalistyczne funkcje w zakresie doradztwa i zarządzania konkretnymi rodzajami ryzyka operacyjnego, np. w odniesieniu do oszustw, prania brudnych pieniędzy, zgodności z obowiązującymi przepisami, bezpieczeństwa osobistego, planowania ciągłości biznesowej, bezpieczeństwa informacji oraz ubezpieczeń. Rozwijanie zasad najlepszej praktyki jest uwzględnione w formalnych programach zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Elementem formalnego programu zarządzania ryzykiem operacyjnym AIB w 2000 r. było wdrożenie oddolnego procesu samodzielnej oceny ryzyka operacyjnego, który miał na celu umożliwienie spółkom wchodzącym w skład Grupy ocenę ich ryzyka operacyjnego oraz skuteczności mechanizmów kontroli mających na celu przeciwdziałanie ryzyku operacyjnemu. Stanowi to uzupełnienie opartego na ocenie ryzyka podejścia do badania obecnie stosowanego przez Dział Kontroli Wewnętrznej AIB jako niezależnego podmiotu dokonującego oceny czynności kontrolnych kierownictwa oraz procesów zarządzania ryzykiem.

Komitet Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym Grupy powstał w 1999 r. i posiada swe komórki w poszczególnych częściach Grupy. Jego zadaniem jest wpływanie na działania podmiotów Grupy i ich koordynowanie w celu strategicznego zarządzania ryzykiem operacyjnym w sposób pragmatyczny i wspomagający funkcjonowanie całej Grupy. W jednostce zarządzania ryzykiem na poziomie Grupy wyodrębniona jest niezależna komórka zarządzania ryzykiem operacyjnym, która jest odpowiedzialna za politykę zarządzania ryzykiem operacyjnym w imieniu Komitetu Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym Grupy.

Podstawowym celem działań komórki jest wspieranie wdrażania polityki Grupy w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym w celu systematycznego identyfikowania, oceniania i informowania o ryzyku operacyjnym w całej Grupie.

Rola działu kontroli wewnętrznej w Grupie

Dział kontroli wewnętrznej w Grupie sporządza dla Komisji Rewizyjnej niezależne opinie, w formie pisemnej, dotyczące adekwatności i skuteczności zarządzania ryzykiem oraz struktury kontroli stosowanej w Grupie. Procedury zarządzania ryzykiem kredytowym, ryzykiem rynkowym oraz ryzykiem operacyjnym podlegają ocenie i są testowane. Dział kontroli wewnętrznej w Grupie nie tylko sporządza raporty z badania, lecz także dostarcza informacji dotyczących ogólnego środowiska kontroli kierownictwu poszczególnych działów. Drugim celem działu kontroli wewnętrznej w Grupie jest aktywne wywieranie wpływu na kierownictwo w celu wzmocnienia struktury zarządzania ryzykiem oraz kontroli poprzez wdrożenie najlepszych praktyk.

Dział kontroli wewnętrznej w Grupie, realizując swoje obowiązki, stosuje podejście oparte na identyfikacji i ocenie ryzyka, co leży u podstaw procedur zarządzania ryzykiem w Grupie. Poszczególne firmy proponują próby własnej oceny ryzyka operacyjnego oraz efektywności stosowanych przez nie mechanizmów zarządzania tym ryzykiem. Dział kontroli wewnętrznej dokonuje weryfikacji i potwierdzenia informacji zawartych w powyższych ocenach własnych firm. Jest to realizowane poprzez program stałego przeglądu standardów identyfikacji ryzyka oraz metodologii oceny ryzyka na poziomie jednostki, a czynniki zmniejszające ryzyko przyjęte przez zarząd są przedmiotem analizy i testów.

Rola działu odpowiedzialnego za przestrzeganie przepisów

Dział odpowiedzialny za przestrzeganie przepisów jest odpowiedzialny za rozwój strategii i procedur, w uzgodnionym charakterze i zakresie, mających na celu zapewnienie przestrzegania obowiązującego prawa, przepisów i kodeksów postępowania dotyczących prowadzenia działalności gospodarczej.

Dział odpowiada niezależnie, odnośnie do kwestii dotyczących ogólnego stopnia przestrzegania przepisów w Grupie, przed Komisją Rewizyjną i wystawia opinie dla Zarządu Grupy, Komisji Rewizyjnej oraz Centralnego Banku Irlandii, będącego głównym podmiotem regulującym rynek.

Ryzyko gospodarcze

Identyfikacja oraz zarządzanie ryzykiem gospodarczym należy do obowiązków kierownictwa niższego szczebla, a ostatecznie Komitetu Wykonawczego Grupy. Komitet spotyka się regularnie, aby rozważyć zmiany dotyczące rynku oraz ryzyka na obszarach stanowiących główne pola działania Grupy.

Planowanie gospodarcze odgrywa czołową rolę w zarządzaniu Grupą AIB. Zarząd oficjalnie zatwierdza ogólną strategię oraz kierunek działania w skali roku.

JAK DOKONUJEMY POMIARU RYZYKA RYNKOWEGO

Wartość narażona na ryzyko (*value at risk* – „VAR”) jest stosowanym w branży standardem oceny ryzyka rynkowego. Stanowi ona szacunkową miarę potencjalnego spadku wartości dla akcjonariuszy w wyniku zmian rynkowych w danym okresie, przy określonych granicach prawdopodobieństwa ich wystąpienia. Grupa AIB stosuje metodologię VAR do oszacowania ryzyka rynkowego zajmowanej pozycji we wszystkich grupach produktów, tj. produktów rynku pieniężnego, dłużnych papierów wartościowych, produktów walutowych, produktów kapitałowych oraz finansowych instrumentów pochodnych. Posługując się terminologią specjalistyczną podejście AIB można określić mianem metody macierzy wariancji i kowariancji. Na potrzeby wewnętrznej oceny i zarządzania ryzykiem, ryzyko jest obliczane jako prawdopodobna strata wartości godziwej w okresie jednego miesiąca, która byłaby wynikiem zmian we wskaźnikach rynkowych

(takich jak stopa procentowa, kurs wymiany lub kursy akcji) wg scenariusza pesymistycznego. Najgorszy przypadek jest oceniany na podstawie historycznej obserwacji zmienności tygodniowych kursów w ciągu trzech poprzednich lat. Grupa AIB podnosi mierzoną zmienność cen do wysokiego poziomu statystycznej pewności, tak że istnieje 99-procentowe prawdopodobieństwo, że zmiana cen przewidywana w ramach scenariusza pesymistycznego nie zostanie przekroczona. Dane dotyczące wartości VAR zostały przytoczone na kolejnych stronach dla okresów jednomiesięcznych i jednodniowych.

Ceny instrumentów finansowych nie ulegają zmianom w tym samym czasie. Dlatego ogólne ryzyko wynikające z posiadania portfela różnych instrumentów jest mniejsze niż suma ryzyka poszczególnych składników portfela. Po obliczeniu wartości VAR jednego instrumentu, ogólna wartość VAR dla portfela pozycji rynkowych jest korygowana tak, aby uwzględnić fakt, iż istnieje niewielkie prawdopodobieństwo wystąpienia scenariusza pesymistycznego na wszystkich rynkach jednocześnie. Grupa AIB wykorzystuje stosowaną w branży formułę uwzględniającą wpływ dywersyfikacji portfela w obrębie poszczególnych kategorii ryzyka rynkowego.

Podobnie jak w wypadku każdej metodologii oceny ryzyka, system opierający się na wartości VAR, stosowany przez AIB, posiada znane ograniczenia. Wynikają one z potrzeby przyjęcia założeń dotyczących zakresu prawdopodobnych zmian w przyszłych wskaźnikach rynkowych w celu określenia prawdopodobnej maksymalnej straty wartości godziwej. Aby rozwiązać tę kwestię, AIB oprócz pomiaru wartości VAR stosuje inne techniki, jak np. analiza wrażliwości.

Poniższa tabela przedstawia wartości VAR dotyczące ryzyka stóp procentowych za lata zakończone odpowiednio 31 grudnia 2000 r. i 31 grudnia 1999 r. Poniższe dane przedstawiają potencjalny spadek wartości dla akcjonariuszy wynikający ze zmiany stóp procentowych zakładanych w scenariuszu pesymistycznym.

	Operacje finansowe		Operacje bankowe	
	2000 w mln EUR	1999 w mln EUR	2000 w mln EUR	1999 w mln EUR
Ryzyko stóp procentowych				
Okres jednomiesięczny:				
<i>Średnie</i>	4,1	6,0	83,5	82,6
<i>Wysokie</i>	5,3	8,0	90,5	93,8
<i>Niskie</i>	2,8	3,6	72,6	65,1
<i>31 grudnia 2000 r.</i>	3,2	3,6	72,6	87,3
Okres jednodniowy:				
<i>Średnie</i>	0,9	1,3	18,7	18,5
<i>Wysokie</i>	1,2	1,8	20,2	21,0
<i>Niskie</i>	0,6	0,8	16,2	14,6
<i>31 grudnia 2000 r.</i>	0,7	0,8	16,2	19,5

Należy zwrócić szczególną uwagę na portfele opcji, ponieważ relacja między wartością opcji a ceną instrumentu bazowego może być dosyć złożona. Na wartość opcji wpływa kilka zmiennych, jak np. ruchy cen lub kursów rynkowych. Aby bardziej precyzyjnie ocenić ryzyko rynkowe wybranych portfeli opcji walutowych, stosuje się metodologię symulacji statystycznej, która jest zgodna z metodą wariancji i kowariancji. Wartość VAR opcji walutowych jest ujęta w wartościach VAR kursu wymiany. Taka aktualizacja wartości uwzględnia te same zmiany rynkowe zakładane w scenariuszu pesymistycznym, z których korzysta się przy aktualizacji wartości portfeli nie zawierających opcji. Wartość VAR w wypadku opcji stóp procentowych jest obliczana poprzez aktualizację wartości tych opcji, przy założeniu, że występuje zmiana stóp procentowych zakładana w scenariuszu pesymistycznym. Takie stanowisko opiera się na pewnych założeniach dotyczących kierunku zmian i wahań stóp procentowych w przyszłości. Wartość VAR w wypadku opcji stóp procentowych jest uwzględniona w wartościach VAR stóp procentowych. Ponownie, AIB oprócz pomiaru wartości VAR stosuje inne techniki, takie jak na przykład analiza wrażliwości.

Ryzyko stóp procentowych

Zatwierdzona przez Zarząd polityka Grupy w zakresie ryzyka stóp procentowych wyznacza granice tego ryzyka podejmowanego przez Grupę. Ryzyko, na jakie może być narażona Grupa AIB, polega na tym, że zmiany stóp procentowych wywrą niekorzystny wpływ na dochody oraz wartość ekonomiczną aktywów

i pasywów Grupy. Biorąc to pod uwagę, Grupa ustala granice tolerancji ryzyka stóp procentowych z punktu widzenia zarówno dochodów, jak i wartości ekonomicznej. Wspomniane granice ustala Zarząd, a są one przejawem ostrożności Grupy w zakresie bankowości detalicznej i komercyjnej. Przewodniczący Komitetu Zarządzania Aktywami i Pasywami jest upoważniony, aby według własnego uznania, w granicach tolerancji określonych przez Zarząd, decydować o wykorzystaniu zatwierdzonego limitu ogólnego przez sekcje skarbowe poszczególnych działów. W zarządzaniu ryzykiem stóp procentowych rozróżnia się działania dotyczące operacji finansowych i operacji bankowych. Operacje finansowe banku są wykazywane w portfelu operacji finansowych. Ryzyko stóp procentowych związane z operacjami bankowości detalicznej i komercyjnej Grupy jest zarządzane w ramach portfela operacji bankowych.

Operacje finansowe

Portfel operacji finansowych dotyczących stóp procentowych obejmuje wszystkie papiery wartościowe i instrumenty pochodne, jakie jednostki skarbowe Grupy przechowują z przeznaczeniem do obrotu. Wspomniane walory podlegają codziennej aktualizacji wyceny wg wartości rynkowej, a każdą zmianę wartości niezwłocznie uznaje się w rachunku zysków i strat. W ciągu roku, ryzyko stóp procentowych w portfelu operacji finansowych dotyczyło przede wszystkim euro, funta szterlinga i dolara amerykańskiego, chociaż zajmowano także pozycje na rynkach walut innych krajów rozwiniętych.

Operacje bankowe

Portfel operacji bankowych Grupy obejmuje depozyty i kredyty detaliczne i gospodarcze, a także międzybankowe transakcje gotówkowe Grupy i portfel inwestycyjny Grupy. Ryzyko stóp procentowych portfela depozytów i kredytów detalicznych i komercyjnych Departamentu Skarbu, który zarządza tym ryzykiem za pomocą transakcji zamiany stóp procentowych i innych konwencjonalnych instrumentów hedgingowych.

Bankowe przedsiębiorstwa Grupy AIB posiadają znaczną liczbę i wartość nieoprocentowanych rachunków bieżących oraz akcji, jak również innych pasywów i aktywów nieoprocentowanych lub ze stałą stopą procentową. Bez starannego zarządzania, dochód netto generowany przez te środki podlegałby wahaniom wraz ze zmianami krótkoterminowych stóp procentowych. Zasadą działania Grupy jest zarządzanie zmiennością dochodów wynikłą z wpływu zmian stóp procentowych na takie środki. Powstająca w związku z tymi środkami pozycja ryzyka „strukturalnego” podlega ochronie hedgingowej poprzez utrzymywanie portfela aktywów ze stopą procentową ustaloną na okres kilku lat. Przy projektowaniu takich transakcji hedgingowych dokłada się wszelkich starań, aby zapewnić elastyczność zarządzania portfelem, ponieważ warunki rynkowe i zmieniające się wymagania klientów mogą spowodować, że pożądana będzie zmiana struktury portfela.

Wykazane dane liczbowe dotyczące wartości VAR w związku ze stopami procentowymi przedstawiają maksymalną prawdopodobną stratę w odniesieniu do prowadzonych w Departamencie Skarbu operacji bankowych i finansowych.

Wrażliwość na stopy procentowe

Tabele na stronach 403-404 ilustrują wrażliwość netto Grupy na stopy procentowe na dzień 31 grudnia 2000 i 1999 r. Lukę wrażliwości stóp procentowych ujęto w rozbiciu na poszczególne waluty funkcjonalne. W tabelach tych szczegółowo wymieniono te aktywa i pasywa, których wartość ulega zmianie wraz ze zmianami stóp procentowych w obrębie każdego okresu zapadalności/wymagalności. Tabele obejmują także dane dotyczące aktywów i pasywów nie wykazujących wrażliwości na zmiany stóp procentowych oraz wszelkich wykazujących tę wrażliwość kontraktów pozabilansowych.

Tabele pokazują wrażliwość bilansu w ustalonym dniu i nie dają podstaw do wnioskowania o wartości poszczególnych pozycji w innych dniach. Opracowanie klasyfikacji zastosowanej w tabelach wymagało przyjęcia pewnych założeń i przybliżeń przy zaliczaniu aktywów i pasywów do różnych kategorii zapadalności/wymagalności.

Ryzyko walutowe

Strukturalne ryzyko walutowe określa się jako nie związaną z transakcjami na rachunek banku pozycję walutową Grupy w zakresie aktywów netto. Ryzyko strukturalne pojawia się w zasadzie wyłącznie w związku z inwestycjami netto Grupy w jej podmioty zależne prowadzące rachunkowość w funtach szterlingach, dolarach amerykańskich i złotych.

Swoje skonsolidowane sprawozdania finansowe Grupa sporządza w euro. W związku z powyższym, zmiany kursów wymiany pomiędzy wyżej wymienionymi walutami funkcjonalnymi a euro wpływają na skonsolidowany bilans.

Jest przyjętą w Grupie praktyką, aby istotne, denominowane w poszczególnych walutach obcych, inwestycje w zagraniczne podmioty zależne, stowarzyszone przedsiębiorstwa i oddziały zabezpieczać zobowiązaniami w tej samej walucie. Inwestycje w Polsce ewidencjonuje się w euro. Ze względu na zróżnicowany charakter międzynarodowych operacji Grupy, charakterystyka walutowa jej kapitału niekoniecznie odpowiada charakterystyce jej aktywów i aktywów ważonych ryzykiem. Zgodnie z przyjętą przez Zarząd polityką, działający w obrębie Komitetu Zarządzania Aktywami i Pasywami podkomitet wyposażono w kompetencje w zakresie stosowania hedgingu do ochrony wspomnianej niezgodności strukturalnej przed niekorzystnymi zmianami kursów wymiany.

Na 31 grudnia 2000 i 1999 strukturalna pozycja walutowa Grupy kształtowała się następująco:

	2000 mln EUR	1999 mln EUR
USD	1.380	1.192
GBP	1.016	1.060
PLN	142	52
	2.538	2.304

Pozycja ta wskazuje, że 10-procentowa zmiana wartości euro w stosunku do wymienionych walut na dzień 31 grudnia 2000 oznaczałaby przeniesienie do kapitałów rezerwowych kwoty 254 mln EUR.

Zabezpieczenie przeliczeń dochodów zagranicznych

Grupa może zastosować hedging wobec całości lub części swoich dochodów zagranicznych zaplanowanych na bieżący i kolejny rok finansowy i w konsekwencji ustalić kurs przeliczenia dla kwoty objętej hedgingiem. Celem takiej operacji jest zminimalizowanie ryzyka znacznych wahań wykazywanych w sprawozdaniach wartości w euro obliczanych oddzielnie dla dochodów Grupy w dolarach amerykańskich, funtach szterlingach i złotych. W roku kończącym się 31 grudnia 2000 r. niektóre zyski denominowane w dolarach amerykańskich, funtach szterlingach i złotych chroniono w ciągu całego roku za pomocą hedgingu i dokonano ich przeliczenia stosując następujące kursy wymiany 1,00 EUR: 1,0406 USD; 1,00 EUR: 0,6523 GBP; 1,00 EUR: 4,6066 PLN.

31 grudnia 2000

	0-3 miesiące mln EUR	3-6 miesiące mln EUR	6-12 miesiące mln EUR	1-5 lat mln EUR	Powyżej 5 lat mln EUR	Nieopro- centowane mln EUR	Operacje finansowe mln EUR	Ogółem mln EUR
Aktywa								
Bony skarbowe i inne uprawnione								
do dyskonta	271	2	9	-	-	-	15	297
Kredyty i pożyczki dla banków	3.355	80	61	-	-	697	-	4.193
Kredyty i pożyczki dla klientów	30.342	2.303	1.816	6.850	4.735	-	-	46.046
Dłużne papiery wartościowe	4.564	710	1.761	6.336	3.274	-	2.341	18.987
Pozostałe aktywa	-	-	-	-	-	10.166	-	10.166
Aktywa ogółem	38.532	3.095	3.647	13.186	8.009	10.863	2.356	79.688
Pasywa								
Depozyty innych banków	10.984	571	573	97	3	250	-	12.478
Rachunki klientów	33.108	2.478	1.626	1.598	451	9.176	-	48.437
Wyemitowane dłużne papiery								
wartościowe	3.768	292	79	156	-	-	-	4.295
Zobowiązania podporządkowane	1.470	107	-	107	513	52	-	2.249
Pozostałe zobowiązania	106	-	-	-	-	7.827	-	7.933
Kapitał własny	-	-	-	-	-	4.296	-	4.296
Pasywa ogółem	49.436	3.448	2.278	1.958	967	21.601	-	79.688
Pozycje pozabilansowe								
wpływające na wrażliwość								
na stopy procentowe	8.522	(1.443)	(10.119)	3.802	(762)	-	-	-
	57.958	2.005	(7.841)	5.760	205	21.601	-	79.688
Luka wrażliwości								
na stopy procentowe	(19.426)	1.090	11.488	7.426	7.804	(10.738)	2.356	-
Skumulowana luka wrażliwości								
na stopy procentowe	(19.426)	(18.336)	(6.848)	578	382	(2.356)	-	-
Luka wrażliwości								
na stopy procentowe	(4.456)	346	6.904	1.240	163	(5.249)	1.191	-
Skumulowana luka wrażliwości								
na stopy procentowe	(4.456)	(4.110)	2.794	4.034	4.197	(1.052)	139	-
	mln USD	mln USD	mln USD	mln USD	mln USD	mln USD	mln USD	
Luka wrażliwości								
na stopy procentowe	(8.504)	678	2.715	4.158	3.401	(2.866)	578	-
Skumulowana luka wrażliwości								
na stopy procentowe	(8.504)	(7.826)	(5.111)	(953)	2.448	(418)	160	-
	mln GBP	mln GBP	mln GBP	mln GBP	mln GBP	mln GBP	mln GBP	
Luka wrażliwości								
na stopy procentowe	(4.550)	315	492	529	3.690	(919)	464	-
Skumulowana luka wrażliwości								
na stopy procentowe	(4.550)	(4.235)	(3.743)	(3.214)	476	(443)	21	-
	mln PLN	mln PLN	mln PLN	mln PLN	mln PLN	mln PLN	mln PLN	
Luka wrażliwości								
na stopy procentowe	(1.192)	(123)	27	392	22	(52)	78	-
Skumulowana luka wrażliwości								
na stopy procentowe	(1.192)	(1.315)	(1.288)	(896)	(874)	(926)	(848)	-

31 grudnia 1999

	0-3 miesiące mln EUR	3-6 miesiące mln EUR	6-12 miesiące mln EUR	1-5 lat mln EUR	Powyżej 5 lat mln EUR	Nieopro- centowane mln EUR	Operacje finansowe mln EUR	Ogółem mln EUR
Aktywa								
Bony skarbowe i inne uprawnione								
do dyskonta	190	409	49	-	-	-	70	718
Kredyty i pożyczki dla banków	2.746	21	103	29	185	747	-	3.831
Kredyty i pożyczki dla klientów	25.051	2.351	2.090	7.442	2.362	-	-	39.296
Dłużne papiery wartościowe	2.471	544	968	6.604	2.939	-	1.582	15.108
Pozostałe aktywa	-	-	-	-	-	8.055	62	8.117
Aktywa ogółem	30.458	3.325	3.210	14.075	5.486	8.802	1.714	67.070
Pasywa								
Depozyty innych banków	6.660	451	903	320	272	2	-	8.608
Rachunki klientów	29.600	1.857	1.275	1.576	253	7.774	-	42.335
Wyemitowane dłużne								
papiery wartościowe	3.875	203	35	143	42	-	-	4.298
Zobowiązania podporządkowane	1.163	99	-	99	623	-	-	1.984
Pozostałe zobowiązania	-	-	-	-	-	6.194	-	6.194
Kapitał własny	-	-	-	-	-	3.651	-	3.651
Pasywa ogółem	41.298	2.610	2.213	2.138	1.190	17.621	-	67.070
Pozycje pozabilansowe								
wpływające na wrażliwość								
na stopy procentowe	14.641	6.348	(2.215)	(17.197)	(1.577)	-	-	-
	55.939	8.958	(2)	(15.059)	(387)	17.621	-	67.070
Luka wrażliwości								
na stopy procentowe	(25.481)	(5.633)	3.212	29.134	5.873	(8.819)	1.714	-
Skumulowana luka wrażliwości								
na stopy procentowe	(25.481)	(31.114)	(27.902)	1.232	7.105	(1.714)	-	-
Luka wrażliwości								
na stopy procentowe	(6.324)	(1.322)	2.229	8.096	996	(4.448)	556	-
Skumulowana luka wrażliwości								
na stopy procentowe	(6.324)	(7.646)	(5.417)	2.679	3.675	(773)	(217)	-
	mln USD	mln USD	mln USD	mln USD	mln USD	mln USD	mln USD	
Luka wrażliwości								
na stopy procentowe	(11.530)	(655)	1.322	9.819	3.511	(3.244)	210	-
Skumulowana luka wrażliwości								
na stopy procentowe	(11.530)	(12.185)	(10.863)	(1.044)	2.467	(777)	(567)	-
	mln GBP	mln GBP	mln GBP	mln GBP	mln GBP	mln GBP	mln GBP	
Luka wrażliwości								
na stopy procentowe	(3.009)	(1.296)	(351)	4.093	1.210	(1.224)	373	-
Skumulowana luka wrażliwości								
na stopy procentowe	(3.009)	(4.305)	(4.656)	(563)	647	(577)	(204)	-
	mln PLN	mln PLN	mln PLN	mln PLN	mln PLN	mln PLN	mln PLN	
Luka wrażliwości								
na stopy procentowe	(1.239)	(26)	179	603	83	314	118	-
Skumulowana luka wrażliwości								
na stopy procentowe	(1.239)	(1.265)	(1.086)	(483)	(400)	(86)	32	-

Ryzyko kursowe – operacje finansowe

Przyjęta przez Grupę i zatwierdzona przez Zarząd polityka zarządzania ryzykiem kursowym ogranicza ryzyko kursowe Grupy dotyczące transakcji walutowych w portfelu operacji finansowych. Ryzyko, jakie ponosi Grupa, związane jest z faktem, iż niekorzystne zmiany kursów walut obniżają wartość portfela transakcji walutowych. Miarą ryzyka kursowego Grupy jest prawdopodobna maksymalna strata w wartości go-dziwej (VAR) na otwartej pozycji walutowej ogółem dotycząca portfela transakcji walutowych prowadzo-nych na rachunek banku.

Ryzyko kursowe związane z portfelem operacji bankowych jest przenoszone do portfela operacji finansowych, gdzie zarządzanie ryzykiem w wyznaczonych granicach jest możliwe dzięki wiedzy i doświadczeniu specjalistów ds. transakcji skarbowych oraz dzięki wykorzystaniu odpowiednich systemów. Poniższa tabela przedstawia wartości VAR dla ryzyka kursowego wynikającego z operacji finansowych.

	2000 w mln EUR	1999 w mln EUR
Ryzyko kursowe operacji finansowych		
Okres jednomiesięczny:		
Średnie	2,2	2,4
Wysokie	3,8	5,0
Niskie	0,9	1,2
31 grudnia 2000 r.	1,9	1,9
Okres jednodniowy:		
Średnie	0,5	0,5
Wysokie	0,9	1,1
Niskie	0,2	0,3
31 grudnia 2000 r.	0,4	0,4

Ryzyko kursów akcji

W toku zwykłej działalności podmiot zależny Grupy – Goodboy Stockbrokers – wykazuje w sprawozdaniu niewielkie pozycje dotyczące akcji w celu zapewnienia klientom płynności. Ryzyko kursów akcji wynika również z zarządzania portfelem obligacji zamiennych Grupy oraz hedgingiem instrumentów inwestycyjnych, których wartość uzależniona jest od sytuacji na giełdach papierów wartościowych (obligacji, których wartość zależy od wskaźników giełdowych, tzw. *tracker bonds*). Decyzje dotyczące ryzyka związanego z udziałami kapitałowymi podejmowane są zgodnie z polityką zatwierdzoną przez Zarząd, a obrót akcjami dotyczy jedynie akcji spółek notowanych na uznanych giełdach papierów wartościowych. Poniższa tabela przedstawia wartości VAR dla ryzyka kursów akcji za rok zakończony 31 grudnia 2000 r.

Poniższa tabela przedstawia wartości VAR dla ryzyka kursów akcji za rok zakończony 31 grudnia 2000 r.

	Operacje finansowe banku w mln EUR	Operacje bankowe w mln EUR
Ryzyko kursów akcji		
Okres jednomiesięczny:		
Średnie	10,7	0,4
Wysokie	3,2	0,6
Niskie	8,4	0,3
31 grudnia 2000 r.	13,2	0,5
Okres jednodniowy:		
Średnie	2,4	0,1
Wysokie	2,9	0,1
Niskie	1,9	0,1
31 grudnia 2000 r.	2,9	0,1

Wykorzystanie przez Grupę pozabilansowych instrumentów finansowych

Grupa wykorzystuje pozabilansowe instrumenty finansowe, między innymi instrumenty pochodne, w celu zaspokajania potrzeb klientów, zarządzania ryzykiem kursowym i ryzykiem stóp procentowych Grupy oraz w operacjach finansowych. W poniższej tabeli przedstawiono wartość teoretyczną oraz koszty odtworzenia brutto dla instrumentów procentowych, walutowych i akcyjnych w portfelach operacji finansowych i operacji bankowych według stanu na 31 grudnia 2000 r. i 1999 r.

	2000		1999	
	Wartość teoretyczna w mln EUR	Koszt odtworzenia brutto w mln EUR	Wartość teoretyczna w mln EUR	Koszt odtworzenia brutto w mln EUR
Kontrakty stóp procentowych				
Operacje finansowe	37.271	199	56.844	190
Operacje bankowe	93.674	676	72.727	649
	130.945	875	129.571	839
Kontrakty walutowe				
Operacje finansowe	21.080	770	7.070	151
Operacje bankowe	5.797	131	17.407	618
	26.877	901	24.477	769
Kontrakty kursów akcji				
Operacje finansowe	40	-	48	-
Operacje bankowe	2.898	297	1.874	313
	2.938	297	1.922	313

Instrumenty pochodne to kontrakty, których wartość odzwierciedla zmiany wartości instrumentów bazowych – stóp procentowych, kursów walut i indeksów kursów akcji. Wartości teoretyczne służą wyrażeniu wielkości transakcji, jednak kwoty obciążone ryzykiem są znacznie niższe. Wynika to z faktu, że płatności dotyczące większości instrumentów pochodnych oparte są na różnicach netto pomiędzy stopami określonymi w kontraktach lub innymi stopami rynkowymi.

W celu udoskonalenia metod pomiaru ryzyka kredytowego na instrumentach pochodnych, w dziale Capital Markets przyjęto nową metodologię. Ryzyko kredytowe Grupy jest obecnie mierzone przy pomocy metody symulacji polegającej na konstruowaniu modelu dynamicznego procesu zmian portfeli i cen w czasie. Ten sposób pomiaru uwzględnia również korzyści płynące z umów o kompensacie i umów w sprawie rozliczeń instrumentów finansowych (tzw. *margining agreements*).

Tam, gdzie działalność Grupy narażona jest na ryzyko stóp procentowych wynikające z faktu, że aktywa stają się wymagalne, a pasywa zapadalne w różnych terminach lub kwotach oraz z różnicy pomiędzy terminami zmian oprocentowania, instrumenty pochodne są wykorzystywane w celu modyfikacji charakterystyki zapadalności/wymagalności lub oprocentowania aktywów i pasywów w sposób zapewniający oszczędność kosztów. Elastyczność ta pomaga Grupie osiągnąć założone cele dotyczące płynności i zarządzania ryzykiem. Aby regulować odpowiednio do potrzeb charakter narażenia Grupy na ryzyko kursów wymiany i kursów akcji wykorzystywane są również instrumenty pochodne kursów wymiany i kursów akcji.

Wartość instrumentów pochodnych może wzrastać lub obniżać się w zależności od zmian stóp procentowych. W sytuacji, gdy są one wykorzystywane jako instrument hedgingowy dla aktywów i pasywów wykazanych w bilansie, zmiany wartości są zwykle równoważone zmianami wartości pozycji zabezpieczanych.

Transakcje na instrumentach pochodnych zawierane na potrzeby hedgingu są wykazywane zgodnie ze sposobem księgowania pozycji zabezpieczanych. Kontrakty terminowe typu *futures* są wykorzystywane jako instrumenty hedgingowe, jeżeli obniżają ryzyko i występuje wysoki współczynnik korelacji pomiędzy kontraktem *futures* a pozycją zabezpieczaną, zarówno na początku, jak i przez cały okres hedgingu. Transakcje zmiany stóp procentowych, kontrakty na przyszłą stopę procentową oraz opcje są wykorzystywane zwykle w celu modyfikacji stóp procentowych dotyczących instrumentów bilansowych i związane są z określonymi

aktywami lub grupami podobnych aktywów albo z określonymi pasywami lub grupami podobnych pasywów. Jeżeli transakcja zawarta pierwotnie w celach hedgingowych przestaje spełniać tę funkcję, jej wartość zostaje przeszacowana według wartości godziwej, a wszelkie późniejsze zmiany wartości transakcji są natychmiast wykazywane w rachunku zysków i strat.

Poniżej prezentujemy krótki opis instrumentów pochodnych, które stanowią znaczną część operacji Grupy na instrumentach pochodnych.

Transakcje zamiany stóp procentowych to umowy, w których dwie strony zobowiązują się dokonać zamiany stałych i zmiennych stóp procentowych w drodze okresowych płatności, których podstawą są wartości teoretyczne oraz stopy procentowe określone w kontrakcie. Korzystają z nich zarówno klienci, jak i Departament Skarbu w celu zamiany, odpowiednio do potrzeb, stałej stopy procentowej aktywów lub pasywów na stopę zmienną lub zmiany terminu zapadalności/ wymagalności albo waluty aktywów lub pasywów, których dotyczy transakcja.

Grupa wykorzystuje transakcje zamiany stóp procentowych, aby kontrolować wpływ zmian stóp procentowych aktywów o stałym i zmiennym oprocentowaniu, w tym papierów dłużnych i kredytów hipotecznych o stałym oprocentowaniu, na poziom przychodów i wartość dla akcjonariuszy. Transakcje zamiany są również wykorzystywane dla potrzeb hedgingu kosztów finansowania Grupy.

Kontrakty na przyszłą stopę procentową to kontrakty negocjowane pojedynczo, w ramach których uzgadnia się stopę procentową dla wartości teoretycznej na określony okres w przyszłości. Jeżeli w dniu rozliczenia stopy procentowe dla danego okresu są wyższe niż ustalone w kontrakcie, strona sprzedająca wypłaca stronie nabywającej różnicę pomiędzy stopą określoną w kontrakcie a obowiązującą stopą procentową. Jeżeli stopy procentowe są niższe, różnica jest wypłacana stronie sprzedającej przez stronę nabywającą. Kontrakty te są wykorzystywane przez klientów w celu ustalenia stóp dla przyszłych krótkoterminowych kredytów lub depozytów.

Kontrakty terminowe typu futures są będącymi przedmiotem obrotu na giełdzie kontraktami na kupno lub sprzedaż standardowej ilości określonych aktywów bazowych po uzgodnionej cenie w określonym dniu. Kontrakty terminowe na stopy procentowe dostępne są we wszystkich głównych walutach. Dostępne są również kontrakty terminowe na kursy wymiany i indeksy akcji. Kontrakty terminowe typu futures mają za zadanie zabezpieczenie ryzyka Grupy wynikającego ze sprzedaży umów na terminowe stopy procentowe lub gwarantowanych papierów wartościowych o charakterze kapitałowym. Są również wykorzystywane w celu zarządzania ryzykiem stóp procentowych związanym z portfelem dłużnych papierów wartościowych Grupy.

Opcje są to kontrakty dające nabywcy prawo, ale nie obowiązek nabycia lub sprzedaży aktywów bazowych, np. obligacji, walut lub indeksu akcji, po określonej cenie w uzgodnionym terminie lub przed nim. Opcje są bardziej elastycznym (i bardziej kosztownym) sposobem zarządzania ryzykiem związanym ze zmianami stóp procentowych, kursów wymiany walut i indeksów akcji.

Instrumenty z limitem górnym i dolnym stóp procentowych są to portfele opcji, które dają nabywcy możliwość ustalenia maksymalnej i minimalnej stopy procentowej. Nie ma tutaj możliwości ulokowania lub pozyskania środków finansowych, natomiast sprzedawca płaci nabywcy kwotę, o którą kurs rynkowy odpowiednio: przewyższa lub jest niższy niż maksymalny lub minimalny limit stóp. Połączenie instrumentu z limitem górnym stóp procentowych z instrumentem z limitem dolnym stóp procentowych jest nazywane opcją *collar*.

Walutowe kontrakty terminowe są to umowy kupna lub sprzedaży określonej ilości waluty obcej, zwykle w wyznaczonym terminie, według uzgodnionego kursu wymiany. Klienci korzystają z tego rodzaju kontraktów, aby ustalić kurs wymiany dla przyszłych transakcji walutowych. Grupa stosuje je także w celu zarządzania wpływem kursów wymiany walut na wykazywaną w sprawozdaniach wartość zysków wyrażonych w walutach zagranicznych.

W zakresie zobowiązań warunkowych i zobowiązań do udzielenia kredytu, maksymalne ryzyko kredytowe Grupy w sytuacji niewywiązania się drugiej strony z zobowiązań, w razie gdy wszelkie roszczenia wzajemne i zabezpieczenia okażą się bezwartościowe, jest określone kwotą umowną tych umów. Kwoty ważne ryzykiem są obliczane zgodnie z zasadami określonymi przez Bank Centralny Irlandii przy uwzględnieniu rodzaju instrumentu oraz klasyfikacji ryzyka kontrahenta.

Zaciągając zobowiązania pozabilansowe, Grupa wykorzystuje te same metody kontroli kredytowej i zarządzania ryzykiem, co w wypadku kredytów wykazywanych w bilansie. Metody te obejmują procedury

akceptacji ryzyka kredytowego kontrahenta, ustalanie limitów kredytowych oraz procedury nadzoru. Ponadto, poziom ryzyka rynkowego w odniesieniu do instrumentów pochodnych jest utrzymywany w obrębie limitów ryzyka przez opracowane w Grupie *Zasady zarządzania ryzykiem stóp procentowych, kursów wymiany i ryzykiem związanym z akcjami* oraz jest dodatkowo ograniczany przez parametry ryzyka określone w *Zasadach operacji instrumentami pochodnymi*, zatwierdzonych przez Zarząd.

Grupa bierze pod uwagę fakt, że pewne rodzaje instrumentów pochodnych mogą spowodować ryzyko trudne do zmierzenia i kontrolowania. W celu uniknięcia tego typu ryzyka Grupa nakłada ograniczenia w odniesieniu do takich złożonych instrumentów pochodnych.

Sprawozdanie Zarządu

za rok kończący się 31 grudnia 2000 r.

Kierownictwo Allied Irish Banks, p.l.c. przedstawia sprawozdanie z działalności wraz ze zbadanymi sprawozdaniami finansowymi za rok kończący się 31 grudnia 2000 r. Oświadczenie dotyczące zakresu odpowiedzialności kierownictwa w związku ze sprawozdaniami finansowymi zamieszczone jest na stronie 489.

Wynik finansowy

Zysk Grupy przypadający na posiadaczy akcji zwykłych wyniósł 762 mln EUR, a proces jego ustalania przedstawia skonsolidowany rachunek zysków i strat znajdujący się na stronie 421.

Dywidenda

Dywidenda zaliczkowa, w wysokości 13,50 EUR na akcję zwykłą, której suma wyniosła 117 mln EUR, została wypłacona 27 września 2000 r. Zaleca się, aby dywidenda ostateczna, w wysokości 25,25 EUR na jedną akcję zwykłą, której suma wynosi 221 mln EUR, została wypłacona 26 kwietnia 2001 r., co da całkowitą roczną dywidendę przypadającą na jedną akcję zwykłą równą 38,75 EUR. Pozostała część zysku, która będzie przeniesiona do zysku zatrzymanego, wynosi 357 mln EUR.

Kapitał

Informacje dotyczące przydziału akcji w ramach Programu Reinwestycji Dywidendy, Pracowniczego Programu Udziału w Zyskach, Programu Opcji Pracowniczych Firmy Allfirst oraz Programu Opcji Menedżerskich znajdują się w Nocie 44 na stronach 458-459.

Na Rocznym Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy za rok 2000, zgromadzenie akcjonariuszy przedłużyło udzielone Spółce oraz jej podmiotom zależnym upoważnienie do dokonania zakupu do 50 mln akcji zwykłych Spółki na rynku, z zastrzeżeniem warunków zawartych w stosownej uchwale.

Zasady rachunkowości

Nie dokonano żadnych zmian w obowiązujących zasadach rachunkowości.

Przegląd działalności

Oświadczenie Przewodniczącego zamieszczone na stronie 381 oraz Przegląd działalności sporządzony przez Dyrektora Zarządzającego Grupą, który znajduje się na stronie 384, zawierają przegląd najważniejszych wydarzeń, które wpłynęły na działalność Grupy podczas ubiegłego roku oraz opis tego, co prawdopodobnie czeka Grupę w przyszłości.

Kierownictwo

W składzie Zarządu, w terminach podanych poniżej nastąpiły następujące zmiany:

- Dermot Gleeson został mianowany na stanowisko Dyrektora Niewykonawczego w dniu 16 maja 2000 r.;
- Derek A. Higgs został mianowany na stanowisko Dyrektora Niewykonawczego w dniu 14 listopada 2000 r.;
- Denis J. Murphy przestał pełnić funkcję Dyrektora Niewykonawczego w dniu 31 grudnia 2000 r.

Zgodnie z Umową Spółki, Dermot Gleeson oraz Derek A. Higgs kończą swoje kadencje na Rocznym Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy za rok 2001, a będąc do tego uprawnieni, przedkładają swoje kandydatury do reelekcji.

Adrian Burke, Don Godson oraz Gary Kennedy kończą kolejno swoje kadencje na Rocznym Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy za rok 2001, a będąc do tego uprawnieni, przedkładają swoje kandydatury do reelekcji.

Nazwiska członków kierownictwa, wraz z krótkimi życiorysami każdego z dyrektorów, znajdują się na stronach 382-383.

Udziały kierownictwa i Sekretarza w kapitale akcyjnym

Udziały członków kierownictwa i Sekretarza w kapitale akcyjnym Spółki są przedstawione w Nocie 53, na stronie 477.

Znaczne udziały w kapitale akcyjnym

Na dzień 20 stycznia 2001 r. spółka posiadała informacje o następujących znacznych udziałach w kapitale akcjonariuszy zwykłych:

Bank of Ireland Asset Management Limited	3,3%
The Capital Group Companies, Inc.	7,5%

Na 20 stycznia 2001 r., podmioty zależne Spółki posiadały łącznie 4,7% kapitału akcjonariuszy zwykłych. Z wyjątkiem 5,6 mln akcji (0,6%) posiadanych przez podmiot zależny (szczegóły w Nocie 48) akcje te stanowią udziały posiadaczy-beneficjentów. Żaden z klientów, dla których te akcje, akcje Bank of Ireland Asset Management Limited oraz akcje The Capital Group Companies, Inc. są utrzymywane, nie był posiadaczem-beneficjentem więcej niż 3% kapitału akcjonariuszy zwykłych.

Struktura władz Spółki

Oświadczenie kierownictwa dotyczące struktury władz spółki znajduje się na stronach od 410-414.

Zabezpieczenie społeczne pracowników oraz bezpieczeństwo i higiena pracy

Ważną częścią polityki Spółki jest zapewnienie bezpieczeństwa i higieny pracy oraz dbanie o interes zarówno pracowników podczas wykonywania obowiązków służbowych, jak i gości przebywających na terenie obiektów Spółki poprzez utrzymywanie bezpieczeństwa miejsc i systemów pracy. Spółka wprowadza w życie tę politykę poprzez proces otwartych konsultacji ze swoimi pracownikami. Procedury kontroli warunków pracy zapewniają przestrzeganie norm oraz zgodność z wymogami przepisów prawa.

Raport o bezpieczeństwie pracy przygotowany zgodnie z wymogami Ustawy o bezpieczeństwie i higienie pracy z 1989 r. został przekazany do wszystkich obiektów Spółki. Raport ten został poddany weryfikacji na przestrzeni ubiegłego roku i w 2001 r. zostanie przekazany do wszystkich obiektów Spółki. W 2000 r. szczególny nacisk został położony na sprawozdawczość z zaistniałych wypadków oraz zapobieganie wypadkom w miejscu pracy.

Oddziały Spółki poza granicami państwa

Spółka założyła swoje oddziały, w rozumieniu Dyrektywy 89/666/EEC Rady Unii Europejskiej na terytorium Wielkiej Brytanii i Stanów Zjednoczonych Ameryki.

Biegli rewidenci

Biegli rewidenci, firma PricewaterhouseCoopers, wyraziła gotowość do kontynuacji swojej działalności w ramach Punktu 160 Ustawy o spółkach z roku 1963.

Lochlann Quinn	<i>Przewodniczący</i>
Thomas P. Mulcahy	Dyrektor Zarządzający Grupą

20 lutego 2001 r.

Oświadczenie dotyczące struktury władz spółki

Zarząd Spółki podejmuje wszelkie niezbędne kroki w celu osiągnięcia najwyższych standardów dotyczących zarządzania i struktury władz Spółki. Niniejsze Oświadczenie zawiera wyjaśnienie sposobu stosowania przez Spółkę Zasad określonych w dokumencie „*The Combined Code: Principles of Good Governance and Code of Best Practice*” („*Combined Code*”), przyjętym przez Irlandzką Giełdę Papierów Wartościowych i Londyńską Giełdę Papierów Wartościowych oraz poświadcza zgodność z postanowieniami tego dokumentu.

Kierownictwo

Zarząd

W pełni docenia się wagę i znaczenie sprawnego kierowania Spółką przez Zarząd kontrolujący działalność i funkcjonowanie Spółki i Grupy. Dlatego też decyzje dotyczące obszernego zakresu spraw podejmowane są wyłącznie przez Zarząd, a najważniejsze z tych kwestii obejmują:

- wyznaczanie strategicznych celów i założeń polityki Spółki;
- mianowanie Przewodniczącego i Dyrektora Zarządzającego Grupą;
- kontrolę poziomu realizacji celów Spółki oraz zgodności z założeniami polityki Spółki;
- zatwierdzanie rocznych budżetów operacyjnych i kapitałowych, ważnych dla Spółki transakcji przejęcia i zbycia oraz założeń polityki kontroli ryzyka.

Każdego miesiąca, z wyjątkiem sierpnia, odbywa się planowe posiedzenie Zarządu. Dodatkowe posiedzenia odbywają się w miarę potrzeb. Przed każdym posiedzeniem Zarządu członkowie kierownictwa otrzymują odpowiednie dokumenty i informacje, aby mogli prawidłowo wywiązać się ze swoich obowiązków. Wszelkie dodatkowe informacje wymagane przez członków kierownictwa są na bieżąco udostępniane.

Członkowie kierownictwa mogą skorzystać z usług oraz doradztwa Sekretarza Spółki, który jest odpowiedzialny za to, aby zachowane były procedury stosowane przez Zarząd oraz aby przestrzegane były stosowne przepisy i regulacje. Dzięki istniejącej procedurze, członkowie kierownictwa mogą skorzystać z niezależnej specjalistycznej porady na koszt Spółki.

Na dzień 31 grudnia 2000 r. Zarząd składał się z dziewięciu dyrektorów pełniących funkcje doradcze (dyrektorów niewykonawczych) oraz pięciu dyrektorów wykonawczych. Każdy z dyrektorów wnosi do obrad niezależne opinie na temat zagadnień związanych ze strategią, wynikami działalności, zasobami oraz normami działania. Wszyscy dyrektorzy pełniący funkcje doradcze powinni być niezależni od Kadry Kierowniczej oraz nie powinni mieć z nimi żadnych powiązań gospodarczych ani innych, które mogłyby mieć istotny wpływ na niezależność podejmowanych przez nich decyzji. W tych okolicznościach, nie uważa się za potrzebne wytypowanie jednego wyższego rangą dyrektora pełniącego funkcję doradczą, do którego należałoby składać wnioski, tak jak to sugeruje dokument „*Combined Code*”. Akcjonariusze, którzy chcą, aby na posiedzeniach Zarządu były poruszane pewne sprawy, mogą w tym celu skontaktować się z dowolnym dyrektorem pełniącym funkcję doradczą.

Stanowisko Przewodniczącego nie jest powiązane ze stanowiskiem Dyrektora Zarządzającego Grupą, a każda z tych funkcji posiada wyraźnie określone, związane z nią obowiązki.

Zasady przyjęte przez Zarząd zakładają, iż znaczna część kierownictwa (tj. do dwóch trzecich jego składu) powinna składać się z dyrektorów pełniących funkcje doradcze. Zgodnie z tymi zasadami, nominuje się dyrektorów pełniących funkcje doradcze w liczbie pozwalającej na zachowanie odpowiednich proporcji składu Zarządu oraz aby zapewnić wystarczająco szeroki i odpowiedni przekrój umiejętności, doświadczenia i dziedzin, z których wywodzą się członkowie kierownictwa, zapewniając Grupie silne i skuteczne przywództwo oraz kontrolę.

Nazwiska członków kierownictwa, wraz z krótkimi życiorysami każdego z dyrektorów, znajdują się na stronach 382-383.

Dyrektorzy pełniący funkcje doradcze, nominowani począwszy od 1990 r., są wybierani początkowo na okres sześciu lat, który może być przedłużony na dalsze trzy lata. Kiedy okres, na który zostali wybrani, dobiega końca, wszyscy dyrektorzy kończą okres kadencji na następnym Rocznym Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy i jednocześnie mogą ubiegać się o reelekcję.

Zgodnie z Umową Spółki, nie więcej niż jedna trzecia członków kierownictwa może zrzec się pełnienia swoich

funkcji na każdym Rocznym Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy. Oznacza to, że w praktyce dyrektorzy podlegają reelekcji co trzy lata. W dokumencie „*Combined Code*” zaleca się, aby wszyscy dyrektorzy podlegali reelekcji w regularnych odstępach czasu i co najmniej raz na trzy lata. Postanowienia Umowy Spółki w tym względzie w pewnych wypadkach mogą prowadzić do czteroletnich okresów pomiędzy mianowaniem dyrektora a jego reelekcją, dlatego też planuje się, aby podczas następnej ogólnej weryfikacji Umowy Spółki zaproponować poprawkę, która doprowadziłaby zapisy odpowiednich postanowień do pełnej zgodności z rekomendacjami zawartymi w dokumencie „*Combined Code*”.

Każdy z nowych dyrektorów przechodzi przez proces wprowadzający go w pełnienie funkcji. Zakres takiego wprowadzenia jest inny dla dyrektorów wykonawczych i dyrektorów pełniących funkcje doradcze. W odniesieniu do dyrektorów niewykonawczych, proces wprowadzający ma za zadanie zapoznanie ich z Grupą oraz jej działalnością. Obejmuje on program spotkań z szefami oddziałów oraz kierownictwem wyższego szczebla jednostek operacyjnych i oddziałów pomocniczych oraz prezentacje celów strategicznych Spółki i jej planów operacyjnych. Wszyscy dyrektorzy wraz ze swoją nominacją otrzymują broszurę zatytułowaną „*Responsibilities, Functions and Operations of the Board and Code of Conduct for Directors*” („Obowiązki, funkcje i działalność Zarządu oraz kodeks postępowania dyrektorów”).

Komisje działające w ramach Zarządu

Zarząd jest wspomagany w wypełnianiu swoich obowiązków przez Komisje działające w ramach Zarządu, których celem jest zajmowanie się, bardziej szczegółowo niż ma to miejsce na posiedzeniach Zarządu, kwestiami, za które odpowiedzialny jest cały Zarząd. Zarząd corocznie weryfikuje skład działających w jego ramach Komisji. Opis tych Komisji, z których każda opiera swoje działania na zasadach oraz wytycznych zatwierdzonych przez Zarząd, wraz ze składem członkowskim na 31 grudnia 2000 r. znajduje się poniżej. Protokoły ze wszystkich posiedzeń Komisji przekazywane są w celach informacyjnych wszystkim dyrektorom wraz z pozostałą częścią otrzymywanych dokumentów i są formalnie odnotowywane przez Zarząd. Daje to członkom kierownictwa szansę na występowanie o dodatkowe informacje lub skomentowanie i wyrażenie swoich opinii na temat kwestii, rozpatrywanych na poziomie Komisji.

Komisja Rewizyjna

Skład: Don Godson, Przewodniczący, Adrian Burke, Carol Moffett (do 31 maja 2000 r.), Dermot Gleeson (od 1 czerwca 2000 r.).

Posiedzenia Komisji Rewizyjnej odbywają się pięć-sześć razy do roku. Do udziału we wszystkich posiedzeniach zapraszani są biegli rewidenci wraz z Dyrektorem Zarządzającym Grupą, Dyrektorem Finansowym Grupy, Głównym Inspektorem Ryzyka oraz przedstawicielem Kontroli Wewnętrznej Grupy. Komisja Rewizyjna sprawdza roczne i śródroczne sprawozdania finansowe Grupy, zakres badania finansowego oraz wyniki, wnioski i rekomendacje biegłych rewidentów, charakter i zakres usług innych niż audytorskie świadczonych przez biegłych rewidentów oraz skuteczność kontroli wewnętrznej. Do obowiązków Komisji należy zapewnienie, że badanie sprawozdań finansowych jest przeprowadzone bez ponoszenia przesadnych kosztów oraz potwierdzenie niezależności biegłych rewidentów i działu Kontroli Wewnętrznej Grupy. Komisja spotyka się z każdą z tych stron oddzielnie, raz w roku, na spotkaniu poufnym, bez udziału Kadry Kierowniczej. Zarówno biegli rewidenci, jak i dział Kontroli Wewnętrznej Grupy mają nieograniczony dostęp do Przewodniczącego Komisji Rewizyjnej.

Zarząd otrzymuje corocznie pisemny raport, zawierający zagadnienia, którymi zajmowała się Komisja.

Komisja ds. Awansów i Płac

Skład: Lochlann Quinn, Przewodniczący, Adrian Burke, John B. McGuckian.

Posiedzenia Komisji ds. Awansów i Płac odbywają się pięć-sześć razy do roku. Do obowiązków Komisji należą rekomendacje kandydatów na stanowiska dyrektorów składane Zarządowi. Do zadań Komisji należą także m.in. proponowanie Zarządowi odpowiednich założeń polityki płacowej oraz określanie, po konsultacji z Zarządem, konkretnych pakietów płacowych dyrektorów wykonawczych.

Komisja ds. Społecznych

Skład: Denis J. Murphy, Przewodniczący (do 31 grudnia 2000 r.), Carol Moffett, Chairman (od 1 stycznia 2001 r.), Michael Buckley, Padraic M. Fallon.

Posiedzenia Komisji ds. Społecznych odbywają się co kwartał. Zadaniem Komisji, zgodnie z wytycznymi zatwierdzonymi przez Zarząd, jest wspomaganie Spółki w wykonywaniu obowiązków związanych ze sferą społeczną. Zadania te obejmują opracowywanie założeń polityki Spółki dotyczącej działalności sponsor-skiej i dobroczynnej oraz badanie nastawienia, z jakim spotykają się zagadnienia odpowiedzialności za sprawy społeczne.

Wynagrodzenia kierownictwa

Sprawozdanie o wynagrodzeniach kierownictwa oraz posiadanych przez nich udziałach znajduje się na stronach od 473-478.

Stosunki z akcjonariuszami

Spółka przywiązuje dużą wagę do informowania akcjonariuszy o swojej działalności. Dlatego też, co roku, rozprowadza, wraz z ustawowo wymaganym Raportem i Sprawozdaniami finansowymi, krótką i przystępnie napisaną broszurę prezentującą wyniki Spółki w poprzednim roku oraz przedstawiającą: sposób wykorzystania wypracowanego zysku, tempo wzrostu zysku i dywidendy na przestrzeni ostatnich pięciu lat, potrzebę posiadania wysokich źródeł kapitałów, koszty działalności, zarządzanie ryzykiem oraz inne kwestie. Jako kolejny krok na drodze polepszenia wymiany informacji, dwa razy do roku przekazywane są giełdom papierów wartościowych śródroczne wyniki.

Do wymiany informacji z inwestorami Spółka wykorzystuje także swoją witrynę internetową **www.aibgroup.com**. Strona główna działu Stosunki z Inwestorami jest uaktualniana publikacjami Spółki dla giełdy papierów wartościowych oraz formalnymi prezentacjami przygotowywanymi na bieżąco dla analityków i inwestorów. Witryna zawiera także ostatnie sprawozdania roczne oraz śródroczne Spółki wraz ze sprawozdaniem sporządzonym na formularzu 20-F, który składa się w amerykańskiej Komisji Papierów Wartościowych i Giełd.

Wszyscy akcjonariusze są zachęceni do udziału w Rocznym Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy (RWZA) oraz czynnego uczestniczenia w jego obradach. Stosowaną praktyką na tych zgromadzeniach jest zapoznanie jego uczestników z ostatnimi wynikami działalności Grupy oraz zmianami zachodzącymi w udziałach wykorzystując do tego celu prezentacje wideo. Oddzielne uchwały są proponowane w odniesieniu do zasadniczo różnych zagadnień. W trakcie obrad przewodniczący Komisji Rewizyjnej odpowiada na zadawane pytania. Określa się stosunek głosów oddanych przez pełnomocników za i przeciw każdej uchwale, co pokazuje, jak wyglądałoby głosowanie, gdyby wzięto pod uwagę głosy akcjonariuszy nie uczestniczących w Rocznym Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy.

Zazwyczaj wszyscy członkowie kierownictwa biorą udział w obradach Roczno Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy, a akcjonariusze mają możliwość spotkać się z nimi, zarówno przed, jak i po obradach. Dla akcjonariuszy uczestniczących w obradach zgromadzenia dostępny jest Punkt Informacyjny Akcjonariuszy.

Zgodnie z prawem o spółkach, zawiadomienie o RWZA wraz ze związanymi z tym dokumentami powinno być wysłane do akcjonariuszy nie później niż na 21 dni przed dniem obrad RWZA. W dokumencie „*Combined Code*” sugeruje się, że dokumenty te powinny zostać wysłane akcjonariuszom „co najmniej 20 dni roboczych przed obradami zgromadzenia”. W odniesieniu do RWZA za rok 2001, Zawiadomienie zostało wysłane 30 dni kalendarzowych (20 dni roboczych) przed obradami zgromadzenia.

Spółka organizuje regularne spotkania ze swoimi udziałowcami instytucjonalnymi oraz analitykami finansowymi i maklerami. W spotkaniach tych uczestniczy Dyrektor Zarządzający Grupy, Dyrektor Finansowy Grupy oraz Główny Dyrektor Finansowy i Szef Departamentu Stosunków z Inwestorami. Odbywają się one zgodnie ze ściśle określonymi procedurami, aby zapewnić, że nie zostaną wyjawione informacje mogące mieć wpływ na cenę akcji.

Odpowiedzialność za sprawozdania finansowe i ich badanie

Sprawozdania finansowe i zakres odpowiedzialności kierownictwa

Sprawozdania finansowe oraz pozostałe informacje przedstawione w niniejszym Raporcie i Sprawozdaniach finansowych są w zgodzie z Zasadą zawartą w dokumencie „*Combined Code*” wymagającą przedstawienia „wyważonej i zrozumiałej oceny bieżącej i przyszłej sytuacji finansowej Spółki”. Oświadczenie dotyczące zakresu odpowiedzialności kierownictwa w związku ze sprawozdaniami finansowymi znajduje się na stronie 489.

Zasada zachowania ciągłości

Sprawozdania finansowe są sporządzane zgodnie z zasadą kontynuacji działalności, gdyż kierownictwo jest zdania, że Spółka i Grupa jako całość posiada zasoby pozwalające kontynuować działalność w dającej się przewidzieć przyszłości. Przy określeniu tego stanowiska, kierownictwo opierało się na danych zawartych w budżecie Grupy na rok 2001.

Kontrola wewnętrzna

Kierownictwo uznaje, że Zarząd odpowiedzialny jest za system kontroli wewnętrznej Grupy oraz nadzór nad skutecznością tego systemu. Irlandzka Giełda Papierów Wartościowych oraz Londyńska Giełda Papierów Wartościowych opracowały Wytyczne („*Internal Control: Guidance for Directors on the Combined Code*”), które mają wspomagać kierownictwo w stosowaniu się do postanowień dokumentu „*Combined Code*” w odniesieniu do kontroli wewnętrznej. Wytyczne określają, że systemy kontroli wewnętrznej mają na celu bardziej zarządzanie niż wyeliminowanie ryzyka niepowodzenia w osiągnięciu wytyczonych celów i mogą zapewnić nie absolutne, ale wyłącznie mieszczące się w rozsądnych granicach zabezpieczenie przeciwko istotnym nieprawidłowościom lub stratom.

System wewnętrznej kontroli Grupy obejmuje:

- wyraźnie określoną strukturę zarządzania z wyraźnie zaznaczonymi granicami uprawnień i odpowiedzialności;
- szczegółowy system rocznego budżetowania oraz sprawozdawczości finansowej, który zawiera wyraźnie określone i przedstawione powszechne zasady rachunkowości i procedury kontroli finansowej, w tym te odnoszące się do limitów autoryzacji, nakładów inwestycyjnych oraz procedur inwestycyjnych, bezpieczeństwa fizycznego i bezpieczeństwa danych komputerowych oraz planowania ciągłości działania;
- Komisję Rewizyjną, która otrzymuje sprawozdania obejmujące różne kwestie z zakresu kontroli, weryfikuje ustawowo wymagane sprawozdania finansowe oraz pozostałe publikowane sprawozdania finansowe i informacje oraz czuwa nad tym, aby zakres wymaganego ustawowo badania sprawozdań finansowych nie był w żaden sposób ograniczony oraz zapewnia niezależność funkcji kontroli wewnętrznej. Komisja Rewizyjna odpowiada przed Zarządem za powyższe kwestie, a także za zgodność ze stosownymi przepisami prawa i związanymi z tym zagadnieniami;
- odpowiednie zasady i procedury dotyczące zarządzania kapitałem, zarządzania aktywami i pasywami (w tym odnoszące się do ryzyka stopy procentowej i ryzyka kursowego oraz zarządzania płynnością), zarządzania ryzykiem kredytowym oraz zarządzania ryzykiem operacyjnym;
- systematyczną weryfikację przez Zarząd ogólnych planów strategicznych i planów dotyczących bieżącej działalności, odchyłeń od budżetów operacyjnych i budżetów kapitałowych oraz pozostałych danych dotyczących wyników działania;
- funkcję kontroli wewnętrznej.

Grupa posiada dobrze rozwiniętą strukturę oraz stosuje w swojej bieżącej działalności szczegółowo opracowane procedury służące identyfikacji, ocenie oraz zarządzaniu znaczącym ryzykiem kredytowym, rynkowym i operacyjnym, na które narażona jest Grupa, opisane na stronach od 394-408. Ta struktura oraz powyższe procedury, które obejmują sporządzenie szczegółowych sprawozdań półrocznych dla Komisji Rewizyjnej i Zarządu, były stosowane w trakcie roku podlegającego ocenie, aż do dnia zatwierdzenia Raportu rocznego i Sprawozdań finansowych. Procedury te są systematycznie weryfikowane przez Zarząd pod kątem zgodności z wymienionymi wyżej Wytycznymi.

Rozliczenie z irlandzkimi władzami podatkowymi w związku z podatkiem dochodowym z tytułu odsetek od depozytów – *Deposit Interest Retention Tax* („*DIRT*”), opisanym w Nocie 5 na stronie 430, za okres od kwietnia 1986 r. do kwietnia 1999 r., dotyczyło głównie okresu sprzed kwietnia 1992 r. Spółka podjęła wszelkie zasadne kroki w celu zapewnienia zgodności z wymogami dotyczącymi rozliczenia podatku *DIRT*, dlatego też, w roku kończącym się 31 grudnia 2000 r. żadne istotne kwestie związane z kontrolą wewnętrzną nie pozostają do rozwiązania w odniesieniu do spraw związanych z tym podatkiem.

Kierownictwo potwierdza, że po otrzymaniu sprawozdań od Komisji Rewizyjnej oraz Kadry Kierowniczej, zbadało skuteczność systemu wewnętrznej kontroli Grupy za rok kończący się 31 grudnia 2000 r.

Oświadczenie zachowania zgodności

Spółka na przestrzeni roku kończącego się 31 grudnia 2000 r. zachowywała zgodność z postanowieniami dokumentu „*Combined Code*”, z wyjątkiem wypadków, w których wskazano inaczej.

Spis treści części finansowej raportu

Przyjęte zasady rachunkowości	416
Skonsolidowany rachunek zysków i strat	421
Skonsolidowany bilans	422
Bilans Allied Irish Banks, p.l.c.	423
Skonsolidowany rachunek przepływu środków pieniężnych	424
Zestawienie całkowitych uznanych zysków i strat	425
Uzgodnienie zmian stanu kapitału własnego przypadającego na akcje zwykłe	425
Informacja o zyskach i stratach w ujęciu kosztu historycznego	426
Informacja dodatkowa	426
Oświadczenie dotyczące zakresu odpowiedzialności kierownictwa w związku ze sprawozdaniami finansowymi	489
Opinia biegłych rewidentów	490
Sprawozdania Grupy w przeliczeniu na GBP, USD, PLN	492
Wybrane informacje finansowe za pięć ostatnich lat obrotowych	493

Przyjęte zasady rachunkowości

Zamieszczone na stronach 421-487 sprawozdania finansowe zostały sporządzone zgodnie z konwencją kosztu historycznego, z uwzględnieniem okresowych przeszacowań składników majątku trwałego i inwestycji. Sprawozdania są zgodne z wymogami przepisów prawa irlandzkiego, w tym przepisów Ustawy o spółkach z lat 1963-1999 i dokumentu *European Communities Regulations (Credit Institutions: Accounts)* z 1992 r., jak również z ogólnie przyjętymi standardami rachunkowości obowiązującymi w Irlandii. Przygotowanie sprawozdań finansowych wymaga od kadry zarządzającej sporządzenia szacunków i przyjęcia pewnych założeń, które wpływają na wielkość danych uwzględnionych w sprawozdaniach, dotyczących aktywów, pasywów, przychodów i kosztów, jak również na wykazane aktywa i zobowiązania warunkowe. Ponieważ oceny kadry zarządzającej opierają się na szacunkach prawdopodobieństwa wystąpienia przyszłych zdarzeń, faktyczne wyniki mogą się różnić od wartości szacunkowych.

Wpływ, jaki na skonsolidowany zysk netto Grupy i kapitał własny akcjonariuszy zwykłych miałyby zastosowanie – podczas sporządzania niniejszych sprawozdań – amerykańskich zasad rachunkowości GAAP (*Generally Accepted Accounting Principles*), opisano w Nocie 62.

Grupa przyjęła następujące główne zasady rachunkowości:

Podstawa konsolidacji

Sprawozdania finansowe Grupy obejmują sprawozdania Allied Irish Banks, p.l.c. (*podmiot dominujący*) oraz podmiotów zależnych, sporządzone na koniec roku obrotowego. Szczegółowe informacje dotyczące głównych podmiotów zależnych przedstawiono w Nocie 30.

Aby odzwierciedlić różnorodny charakter udziałów akcjonariuszy i posiadaczy polis w podmiocie oferującym długoterminowe produkty ubezpieczenia na życie, wartość tego podmiotu przypisywana akcjonariuszom (aktywa netto) oraz wartość długoterminowych aktywów i zobowiązań związanych z polisami ubezpieczenia na życie zostały wykazane w skonsolidowanym bilansie w osobnych pozycjach.

Udziały w podmiotach stowarzyszonych

Udział podmiotów stowarzyszonych w przychodach Grupy, obliczony na podstawie sprawozdań finansowych sporządzonych na koniec roku obrotowego, włączono do skonsolidowanego rachunku zysków i strat metodą praw własności. Udziały w podmiotach stowarzyszonych włączono do skonsolidowanego bilansu w proporcji odpowiadającej udziałowi Grupy w wartości księgowej aktywów netto tychże podmiotów, pomniejszony o rezerwy na trwałą utratę wartości.

Przychody i koszty z tytułu odsetek

Przychody i koszty z tytułu odsetek są wykazywane metodą memoriałową. Opłaty, które w rezultacie zwiększają dochód z transakcji, są rozkładane równomiernie na cały okres trwania transakcji. Opłaty i prowizje z tytułu świadczonych usług są wykazywane w momencie ich uzyskania. Natomiast koszty są generalnie wykazywane w rachunku zysków i strat w momencie ich naliczenia. Jednak w niektórych wypadkach, koszty zawarcia transakcji są rozliczane w czasie i obciążają rachunek zysków i strat przez cały okres trwania transakcji.

Rezerwy na kredyty nieściągalne i wątpliwe

W wyniku szczegółowej oceny aktywów obarczonych ryzykiem, tworzone są rezerwy celowe. Ponadto utrzymywane są ogólne rezerwy na pokrycie ryzyka, które – chociaż nie zostało przypisane do konkretnych aktywów – istnieje w odniesieniu do każdego portfela kredytów i pożyczek bankowych. Całkowita wielkość rezerw na pokrycie kredytów nieściągalnych i wątpliwych (Nota 25) jest odejmowana przy określaniu wartości bilansowej kredytów i pożyczek udzielanych bankom i klientom. Rezerwy utworzone w ciągu roku, pomniejszone o istniejące rezerwy, które przestały być konieczne, oraz o odzyskane kwoty kredytów nieściągalnych, które zostały uprzednio odpisane, obciążają wynik Grupy. Odsetki nie są ujmowane w przychodach, jeżeli odzyskanie danej kwoty jest wątpliwe.

Dłużne papiery wartościowe

Premię i dyskonto skarbowych papierów wartościowych i innych papierów dłużnych o stałym terminie wykupu, które nie są przeznaczone do obrotu, rozlicza się w czasie w okresie od daty nabycia do terminu wykupu, uznając odpowiednią część przychodów z tego tytułu w rachunku zysków i strat każdego roku w przychodach z tytułu odsetek. Papiery wartościowe w portfelu inwestycyjnym Grupy są wykazywane w bilansie według kosztów zamortyzowanych, pomniejszonych o rezerwy na ewentualną trwałą utratę wartości. Papiery wartościowe utrzymywane w portfelu na potrzeby hedgingu są uwzględniane w bilansie według wyceny, której podstawa jest zgodna z podstawą przyjętą w wypadku związanych z nimi transakcji. Papiery wartościowe stanowiące jednocześnie inwestycje Grupy, jak również będące elementem transakcji hedgingowych są wykazywane w bilansie jako finansowe środki trwałe. Natomiast papiery wartościowe przeznaczone do obrotu są wykazywane w bilansie według ich wartości rynkowej.

Zyski i straty powstałe w związku ze zbyciem handlowych i inwestycyjnych papierów wartościowych są wykazywane bezpośrednio w rachunku zysków i strat. Zrealizowane i niezrealizowane zyski i straty na handlowych papierach wartościowych są uwzględniane w wyniku na operacjach finansowych, natomiast zyski i straty związane ze zbyciem papierów wartościowych o charakterze inwestycyjnym są wykazywane w pozostałych przychodach operacyjnych. Zyski i straty powstałe w związku ze zbyciem papierów wartościowych związanych z hedgingiem są rozliczane w czasie przez cały okres trwania transakcji bazowej i włączone do przychodów netto z tytułu odsetek.

Leasing finansowy

Przychody z transakcji leasingowych są wykazywane równomiernie w całym okresie leasingu, proporcjonalnie do miesięcznych sald niespłaconego finansowania leasingowego, przy zastosowaniu metody okresu inwestycji. Subsydia rządowe związane z finansowaniem aktywów będących przedmiotem leasingu są wykazywane jako przychód w rachunku zysków i strat według tej samej zasady.

Kredyty i pożyczki na zakupy ratalne

Odsetki i opłaty związane ze sprzedażą ratalną i jej kredytowaniem są wykazywane w rachunku zysków i strat według metody przyspieszonej amortyzacji SYD (*sum-of-the-year's-digits-method*) w okresie obowiązywania umowy, po pomniejszeniu o koszty zawarcia transakcji.

Aktywa sekurytyzowane

Aktywa sekurytyzowane są wykazywane w bilansie w wartości brutto pomniejszonej o przychody nie podlegające zwrotowi uzyskane z sekurytyzacji, w sytuacji gdy Grupa zachowała znaczne prawa do czerpania korzyści z tych aktywów, jak również jest nadal obciążona znaczną częścią ryzyka tych aktywów, jednak maksymalna strata Grupy jest ograniczona do ustalonej kwoty pieniężnej. Wpływy z aktywów sekurytyzowanych są uwzględnione w pozostałych przychodach operacyjnych.

Leasing operacyjny

Raty leasingowe są wykazywane w rachunku zysków i strat w równych ratach przez cały okres trwania leasingu.

Amortyzacja

Do 31 grudnia 1999 r. nieruchomości stanowiące własność oraz dzierżawione długoterminowo nie podlegały amortyzacji. Od 1 stycznia 2000 r., po wprowadzeniu Standardu Rachunkowości Finansowej Nr 15 „Rzeczowe środki trwałe”, nieruchomości stanowiące własność oraz dzierżawione długoterminowo są amortyzowane przez cały przewidywany okres użytkowania tych budynków wynoszący 50 lat. Wpływ tej zmiany na obciążenie amortyzacyjne w bieżących latach wyniósł 9 mln EUR.

W wypadku nieruchomości z pozostałym okresem dzierżawy krótszym niż 50 lat odpisy amortyzacyjne są rozłożone na równe raty roczne na cały pozostały okres dzierżawy.

Wartość sprzętu jest amortyzowana z zastosowaniem metody liniowej według stawek, które pozwolą rozłożyć wartość tych składników majątku na cały okres ich użytkowania. Okres użytkowania wyposażenia wynosi dziesięć lat, a sprzętu komputerowego, pojazdów silnikowych i pozostałego sprzętu – od trzech do dziesięciu lat.

Nakłady poniesione dotychczas na rozbudowę systemów komputerowych, w kwocie do 29 mln EUR, zostały skapitalizowane, zwiększając wartość wyposażenia. Nakłady te zostały w całości rozliczone w okresie pięciu lat, przy czym do chwili obecnej zaliczono w ciężar rachunku zysków i strat Grupy 18 mln EUR.

Dyskontowanie przyszłych zobowiązań

W roku zakończonym 31 grudnia 1993 r. Grupa utworzyła rezerwę na wartość bieżącą kosztu swoich przyszłych zobowiązań wynikających z umów zawartych w latach 1985 i 1992 w związku z finansowaniem Icarom plc (w pozycji: Administracja), dawniej The Insurance Corporation of Ireland plc. Przyszłe zobowiązania w ramach umów z lat 1985 i 1992 zdyskontowano do ich wartości bieżącej stosując stopę dyskonta obliczoną na podstawie średniej ważonej rentowności irlandzkich papierów skarbowych o okresie wykupu przypadającym w dniu zapadalności tych przyszłych zobowiązań. Zasady przyjęte przez Grupę zakładają, że zastosowane stopy dyskontowe nie będą aktualizowane w przypadku przyszłych zmian stóp procentowych. Zobowiązania zmniejszają rezerwy na wartość bieżącą w momencie, gdy zapadają, a odsetki, według odpowiednich stóp dyskontowych są zaliczane w ciężar kosztów odsetek i zwiększają rezerwy na wartość bieżącą. Rezerwy na wartość bieżącą są wykazywane jako pozostałe zobowiązania (Nota 38).

Akcje zwykłe

Akcje zwykłe stanowiące część finansowego majątku trwałego są wykazywane w bilansie po cenie nabycia, pomniejszonym o rezerwy na trwałą utratę wartości. Zyski i straty z tytułu zbycia akcji i udziałów należących do finansowego majątku trwałego są wykazywane na bieżąco w rachunku zysków i strat. Wartość akcji i udziałów przeznaczonych do obrotu jest ustalana wg ich wartości rynkowych i wykazywana w rachunku zysków i strat z pełnym uwzględnieniem zmian wartości rynkowej.

Programy i świadczenia emerytalne

Zasady przyjęte przez Grupę zakładają tworzenie rezerw na programy i inne świadczenia emerytalne wg stawek zalecanych przez niezależne firmy aktuarialne (Nota 12). Koszty programów określonych świadczeń są zaliczane w ciężar rachunku zysków i strat w okresie, w którym są ponoszone.

Podatek odroczony

Podatek odroczony uwzględnia się w odniesieniu do różnic przejściowych pomiędzy wysokością zysku wykazanego w sprawozdaniu finansowym i wyliczonego dla celów podatkowych, stosując metodę zobowiązań, gdy – w opinii kierownictwa – istnieje duże prawdopodobieństwo powstania zobowiązania lub należności podatkowej w dającej się przewidzieć przyszłości. Wartość odroczonej należności lub zobowiązania podatkowych jest obliczana według stawek podatkowych, które, jak się przypuszcza, będą obowiązywały w chwili, gdy takie należności lub zobowiązania wystąpią.

Waluty obce

Aktywa i pasywa denominowane w walutach obcych oraz zobowiązania do zakupu lub sprzedaży walut obcych, są przeliczane według odpowiednich kursów aktualnych lub terminowych, obowiązujących na dzień sporządzenia bilansu. Zyski i straty wynikające z przeliczenia oraz z transakcji na rynku walutowym są wykazywane odpowiednio – z uwzględnieniem rodzaju transakcji – w pozycji „pozostałe przychody operacyjne” lub „wynik na operacjach finansowych”.

W wypadku inwestycji netto w zagraniczne podmioty zależne, podmioty stowarzyszone i oddziały, różnice kursowe wynikające z przeliczenia tych inwestycji, pomniejszone o zyski i straty z tytułu hedgingu, są wykazywane w pozycji „różnice kursowe” w kapitale rezerwowym (Nota 46) oraz w pozycji „zysk zatrzymany” w kapitałach własnych (Nota 47).

Zyski i straty w walutach obcych zostały przeliczone według średnich kursów dla całego roku. Korektę, która wynika z ponownego przeliczenia zysków i strat według kursów bilansowych, uwzględniono w pozycji „różnice kursowe” w ramach „zysku zatrzymanego” w kapitałach własnych (Nota 47).

Instrumenty kapitałowe

Koszty emisji instrumentów kapitałowych zmniejszają wpływy z emisji i – w razie potrzeby – są rozliczane w rachunku zysków i strat w taki sposób, by koszty finansowania zostały przypisane do poszczególnych okresów obrotowych według stałej stopy opartej o wartość bilansową danego instrumentu. Koszty emisyjne, zamortyzowane w rachunku zysków i strat, są następnie przenoszone na kapitał ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej.

Wartości niematerialne i prawne oraz wartość firmy

Wartość firmy z nabycia stanowi nadwyżkę kosztów zakupu nad wartością godziwą udziału Grupy w nabytych aktywach netto. Zgodnie ze Standardem Sprawozdawczości Finansowej Nr 10 (*Wartość firmy i wartości niematerialne i prawne*), wartość firmy z nabycia oraz wartości niematerialne i prawne, związane z nabyciem podmiotu zależnego i stowarzyszonego, po 1 stycznia 1998 r., są kapitalizowane jako aktywa w bilansie i amortyzowane w rachunku zysków przez cały okres ich użytkowania nie dłuższy niż 20 lat.

Wartość firmy z nabycia podmiotów zależnych i stowarzyszonych przed 31 grudnia 1997 r. została spisana w ciężar rachunku zysków i strat w roku nabycia. Wartość firmy, która została wcześniej spisana, jest uwzględniana w rachunku zysków i strat w momencie zbycia podmiotu, do którego się odnosi.

Instrumenty pochodne

Grupa wykorzystuje instrumenty pochodne, takie jak transakcje zamiany walut i stóp procentowych, opcje, kontrakty na przyszłą stopę procentową i kontrakty terminowe typu *futures*, zarówno dla celów handlowych, jak i w ramach działań hedgingowych (Nota 50). Sposób rozliczania tych instrumentów pochodnych zależy od tego, czy służą one celom handlowym, czy jako elementy hedgingu.

Grupa AIB utrzymuje pozycje na różnych instrumentach finansowych, w tym instrumentach pochodnych. W większości wypadków utrzymywane pozycje wiążą się z obsługą klientów korporacyjnych, natomiast w pozostałych – z decyzjami handlowymi dealerów Grupy zajmujących się obrotem instrumentami pochodnymi i transakcjami walutowymi w celu wygenerowania dodatkowych dochodów. Instrumenty handlowe są wykazywane w sprawozdaniu finansowym w wartości godziwej, przy czym korekty tej wartości są uwzględniane w pozycji, odpowiednio, „pozostałe aktywa” lub „pozostałe pasywa”. Zyski i straty z tytułu obrotu instrumentami są wykazywane w wyniku na operacjach finansowych w rachunku zysków i strat przy zastosowaniu metody wyceny do wartości rynkowej.

Transakcje instrumentami pochodnymi zawarte na potrzeby hedgingu są wykazywane w sprawozdaniach w zależności od tego, jak dla celów rachunkowych sklasyfikowano daną transakcję bazową lub transakcje zabezpieczaną. Aby instrument pochodny mógł zostać sklasyfikowany jako transakcja hedgingowa, w momencie jej zawarcia musi być oznaczona jako taka i obowiązywać jako hedging przez cały okres trwania zabezpieczenia. Transakcje na instrumentach pochodnych nieoznaczone jako transakcje hedgingowe są sklasyfikowane jako transakcje handlowe. Zyski i straty z tytułu działań hedgingowych są rozliczane w przychodach netto z tytułu odsetek przez cały okres trwania transakcji bazowej. Kontrakty terminowe typu *futures* są traktowane jako zabezpieczenia (*hedge*), jeżeli obniżają ryzyko oraz istnieje ścisłe powiązanie pomiędzy kontraktem terminowym a zabezpieczaną pozycją, zarówno w momencie zawarcia kontraktu, jak i przez cały jego okres. Transakcje zamiany stóp procentowych, kontrakty na przyszłą stopę procentową oraz opcje są generalnie stosowane w celu zmiany charakterystyki stopy procentowej instrumentów bilansowych i są związane z poszczególnymi rodzajami aktywów lub grupami podobnych aktywów bądź z poszczególnymi rodzajami pasywów lub grupami podobnych pasywów. W wypadku wcześniejszego zamknięcia takich finansowych instrumentów pochodnych, jakiegokolwiek zrealizowane zyski lub straty zostają odroczone i są rozliczane przez cały okres trwania pierwotnego zabezpieczenia, dopóki aktywa i pasywa objęte transakcją pozostają w bilansie. Jeżeli transakcja zawarta początkowo jako hedgingowa przestaje pełnić tę funkcję, jej wartość jest aktualizowana do wartości godziwej, a jakiegokolwiek późniejsze zmiany wartości są wykazywane bezpośrednio w rachunku zysków i strat.

Działalność w zakresie ubezpieczeń na życie

Wartość aktywów netto działalności Grupy związanej z długoterminowymi ubezpieczeniami na życie opiera się na ostrożnej wycenie inwestycji dotyczących obowiązujących polis oraz środków trwałych netto z nią związanych. Wartość ta – określana po konsultacji z kwalifikowaną firmą aktuarialną i ustalana po opodatkowaniu, przy zastosowaniu 12-procentowej stopy dyskontowej – jest oddzielnie wykazywana w skonsolidowanym bilansie.

Zmiany wartości aktywów netto działalności Grupy w zakresie długoterminowych ubezpieczeń na życie, ubruttowane dla celów podatkowych, są wykazywane w pozycji „pozostałe przychody operacyjne”.

Działalność powiernicza

Allied Irish Banks, p.l.c. oraz kilka podmiotów zależnych prowadzą działalność powierniczą, co oznacza, że posiadają lub lokują aktywa w imieniu osób, funduszy inwestycyjnych, programów emerytalnych i funduszy otwartych. Aktywa te nie są skonsolidowane w sprawozdaniu finansowym, ponieważ nie stanowią aktywów Allied Irish Banks, p.l.c. lub podmiotów zależnych. Uzyskane z tytułu tej działalności opłaty i prowizje są wykazywane w rachunku zysków i strat.

Skonsolidowany rachunek zysków i strat

za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2000 r.

	Nota	2000 w mln EUR	1999 w mln EUR	1998 w mln EUR
Przychody z tytułu odsetek:				
Przychody z tytułu odsetek oraz podobne przychody z tytułu dłużnych papierów wartościowych i innych papierów wartościowych o stałym dochodzie		1.140	833	772
Pozostałe przychody z tytułu odsetek i podobne przychody	3	3.987	3.009	3.194
Pomniejszone o: Koszty odsetek	4	(3.105)	(2.072)	(2.357)
Podatek z tytułu odsetek od depozytów (DIRT)	5	(113)	-	-
Wynik z tytułu odsetek		1.909	1.770	1.609
Przychody z tytułu dywidend	6	6	2	1
Przychody z tytułu opłat i prowizji		1.101	909	777
Pomniejszone o: koszty opłat i prowizji		(108)	(93)	(84)
Wynik na operacjach finansowych	7	103	74	69
Pozostałe przychody operacyjne	8	202	160	217
Pozostałe przychody		1.304	1.052	980
Przychody operacyjne ogółem		3.213	2.822	2.589
Przed opodatkowaniem		3.326	2.822	2.589
Podatek z tytułu odsetek od depozytów (DIRT)	5	(113)	-	-
Koszty administracyjne:				
Koszty zatrudnienia i pozostałe koszty administracyjne	9 (a)	1.778	1.491	1.313
Koszty integracji podmiotów kontynuujących działalność	9 (b)	-	-	20
		1.778	1.491	1.333
Amortyzacja	10	171	127	109
Koszty operacyjne ogółem		1.949	1.618	1.442
Zysk na działalności operacyjnej Grupy przed utworzeniem rezerw		1.264	1.204	1.147
Przed operacją nadzwyczajną		1.377	1.204	1.147
Podatek z tytułu odsetek od depozytów (DIRT)	5	(113)	-	-
Rezerwy na kredyty nieściągalne lub wątpliwe	25	133	85	126
Rezerwy na zobowiązania warunkowe i pozabilansowe		2	2	1
Aktualizacja wartości finansowego majątku trwałego	11	(1)	5	7
Zysk na działalności operacyjnej Grupy – działalność kontynuowana		1.130	1.112	1.013
Przed operacją nadzwyczajną		1.243	1.112	1.013
Podatek z tytułu odsetek od depozytów (DIRT)	5	(113)	-	-
Przychody z podmiotów stowarzyszonych		3	3	4
Zysk ze zbycia nieruchomości		5	2	32
Zysk ze zbycia zorganizowanej części przedsiębiorstwa	13	-	15	-
Zysk Grupy na działalności podstawowej przed opodatkowaniem, w tym		1.138	1.132	1.049
Przed operacją nadzwyczajną		1.251	1.132	1.049
Podatek z tytułu odsetek od depozytów (DIRT)		(113)	-	-
Opodatkowanie działalności podstawowej		318	327	315
Wpływ stopniowej redukcji stawek irlandzkiego podatku dochodowego od osób prawnych na salda podatku odroczonego	-	-	-	55
	15	318	327	370
Zysk Grupy na działalności podstawowej po opodatkowaniu		820	805	679
Udziały mniejszościowe w podmiotach zależnych: akcje zwykłe i preferencyjne	16	38	28	29
Dywidendy z akcji preferencyjnych	17	20	16	17
	-	58	44	46
Zysk Grupy akcjonariuszy zwykłych Allied Irish Banks, p.l.c.		762	761	633
Dywidendy z tytułu akcji zwykłych	18	335	288	239
Odpis na kapitały rezerwowe	46	70	45	32
		405	333	271
Zysk zatrzymany	19&47	357	428	362
Zysk na jedną akcję zwykłą o wartości nominalnej 0,32 EUR	20 (a)	89,0c	89,5 c	74,7c
Skorygowany zysk na jedną akcję zwykłą o wartości nominalnej 0,32 EUR	20 (b)	104,0c	90,5c	81,1c
Rozwodniony zysk na jedną akcję zwykłą o wartości nominalnej 0,32 EUR	20 (c)	88,1c	88,0c	73,7c

L. Quinn, Przewodniczący Rady Nadzorczej, T.P. Mulcahy, Dyrektor Zarządzający Grupy, G. Kennedy, Dyrektor Finansowy Grupy, W.M. Kinsella, Sekretarz

Zmiany stanu pozycji „Zysk zatrzymany” Grupy przedstawiono w Nocie 47.

Skonsolidowany bilans*sporządzony na 31 grudnia 2000 r.*

	Nota	2000 w mln EUR	1999 w mln EUR
Aktywa			
Gotówka i środki na rachunkach w bankach centralnych		938	1.119
Środki pieniężne w drodze		1.116	916
Bony skarbowe i podobne papiery wartościowe	21	297	718
Kredyty i pożyczki udzielone bankom	22	4.193	3.831
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	23	45.880	39.171
Aktywa sekurytyzowane		933	598
Pomniejszone o przychody nie podlegające zwrotowi		(767)	(473)
	26	166	125
Dłużne papiery wartościowe	27	18.986	15.108
Akcje zwykłe	28	412	297
Udziały w podmiotach stowarzyszonych	29	8	22
Wartości niematerialne i prawne	31	466	468
Rzeczowy majątek trwały	32	1.127	1.039
Akcje własne	33	177	123
Pozostałe aktywa		1.708	1.071
Rozliczenia międzyokresowe czynne		1.835	1.195
Długoterminowa działalność ubezpieczeniowa przypadająca na akcjonariuszy	34	238	166
		77.547	65.369
Długoterminowe aktywa z tytułu ubezpieczeń posiadaczy polis	34	2.141	1.701
		79.688	67.070
Pasywa			
Depozyty banków	35	12.478	8.608
Rachunki klientów	36	48.437	42.335
Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	37	4.295	4.298
Pozostałe zobowiązania	38	3.079	2.360
Rozliczenia międzyokresowe bierne i dochody przyszłych okresów		1.665	1.294
Rezerwy	39	155	125
Podatek odroczone	40	357	242
Zobowiązania podporządkowane	41	2.249	1.984
Udziały mniejszościowe w podmiotach zależnych: akcje zwykłe i preferencyjne	42	272	227
Kapitał własny: akcje uprzywilejowane	43	264	245
Opłacony kapitał akcyjny	44	281	277
Kapitał ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	45	1.620	1.594
Kapitały rezerwowe	46	401	330
Zysk zatrzymany	47	1.994	1.450
Kapitał własny przypadający na akcje zwykłe		4.296	3.651
		77.547	65.369
Długoterminowe zobowiązania z tytułu ubezpieczeń wobec posiadaczy polis	34	2.141	1.701
		79.688	67.070
Pozycje pozabilansowe			
Zobowiązania warunkowe:			
Akcepty i poręczenia		147	143
Gwarancje i zabezpieczenia ustanowione na majątku		4.027	2.835
Pozostałe zobowiązania warunkowe		1.089	933
	49	5.263	3.911
Inne zobowiązania:			
Zobowiązania powstałe w wyniku transakcji sprzedaży z klauzulą odkupu		257	188
Pozostałe zobowiązania		15.855	14.118
	49	16.112	14.306

L. Quinn, Przewodniczący Rady Nadzorczej, T.P. Mulcahy, Dyrektor Zarządzający Grupą, G. Kennedy, Dyrektor Finansowy Grupy, W.M. Kinsella, Sekretarz.

Bilans Allied Irish Banks, p.l.c.*sporządzony na 31 grudnia 2000 r.*

	Nota	2000 w mln EUR	1999 w mln EUR
Aktywa			
Gotówka i środki na rachunkach w bankach centralnych		412	379
Środki pieniężne w drodze		177	207
Bony skarbowe i podobne papiery wartościowe	21	85	464
Kredyty i pożyczki udzielone bankom	22	10.042	7.815
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	23	22.207	18.674
Dłużne papiery wartościowe	27	12.193	9.124
Akcje zwykłe	28	28	36
Udziały w podmiotach Grupy	30	1.457	1.368
Rzeczowy majątek trwały	32	531	507
Pozostałe aktywa		225	293
Podatek odroczony	40	51	56
Rozliczenia międzyokresowe czynne		1.507	922
		48.915	39.845
Pasywa			
Depozyty banków	35	20.391	15.235
Rachunki klientów	36	21.299	18.000
Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	37	392	704
Pozostałe zobowiązania	38	843	877
Rozliczenia międzyokresowe bierne i dochody przyszłych okresów		1.296	943
Rezerwy	39	17	16
Zobowiązania podporządkowane	41	1.501	1.294
Kapitał własny: akcje uprzywilejowane	43	264	245
Opłacony kapitał akcyjny	44	281	277
Kapitał ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	45	1.620	1.594
Kapitały rezerwowe	46	132	131
Zysk zatrzymany	47	879	529
Kapitał własny przypadający na akcje zwykłe		2.912	2.531
		48.915	39.845
Pozycje pozabilansowe			
Zobowiązania warunkowe:			
Akcepty i poręczenia		130	113
Gwarancje i zabezpieczenia ustanowione na majątku		2.428	1.633
Pozostałe zobowiązania warunkowe		515	515
	49	3.073	2.261
Inne zobowiązania:			
Pozostałe zobowiązania	49	6.881	5.907

L. Quinn, Przewodniczący Rady Nadzorczej, T.P. Mulcahy, Dyrektor Zarządzający Grupą, G. Kennedy, Dyrektor Finansowy Grupy, W.M. Kinsella, Sekretarz.

Skonsolidowany rachunek przepływu środków pieniężnych

za rok kończący się 31 grudnia 2000 r.

	Nota	2000 w mln EUR	1999 w mln EUR	1998 w mln EUR
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej		2.433	3.191	3.721
Dywidendy otrzymane od podmiotów stowarzyszonych		-	2	3
Dochody z inwestycji i obsługa działalności finansowej	52 (a)	(184)	(108)	(110)
Wyplacone dywidendy z akcji zwykłych		(228)	(215)	(176)
Podatki	52 (b)	(199)	(237)	(204)
Nakłady inwestycyjne	52 (c)	(3.004)	(1.405)	(2.774)
Transakcje nabycia i zbycia jednostek gospodarczych	52 (d)	2	(391)	22
Finansowanie	52 (e)	165	640	67
Zmiana stanu środków pieniężnych	52 (f)	(1.016)	1.477	549
Uzgodnienie zysku operacyjnego Grupy z wpływami / (wypływami) pieniężnymi netto z działalności operacyjnej		2000 w mln EUR	1999 w mln EUR	1998 w mln EUR
Zysk operacyjny Grupy		1.130	1.112	1.013
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych czynnych		(607)	(20)	(279)
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych biernych i przychodów przyszłych okresów		355	351	41
Rezerwy na kredyty nieściągalne i wątpliwe		133	85	126
Rezerwy na zobowiązania warunkowe i pozabilansowe		2	2	1
Aktualizacja wartości finansowego majątku trwałego		(1)	5	7
Zmiana stanu pozostałych rezerw		11	1	-
Amortyzacja		171	127	109
Amortyzacja akcji własnych		1	-	-
Zyski ze zbycia jednostek gospodarczych		-	15	-
Odsetki z tytułu zobowiązań podporządkowanych		155	95	82
Zysk ze sprzedaży dłużnych papierów wartościowych oraz akcji zwykłych		(23)	(31)	(79)
Uśrednione zyski z dłużnych papierów wartościowych utrzymywanych na potrzeby operacji hedgingowych		(16)	(18)	(15)
Zysk z transakcji zbycia akcji i udziałów podmiotów stowarzyszonych		(5)	(3)	(14)
Amortyzacja premii / (dyskonta) dłużnych papierów wartościowych utrzymywanych jako finansowy majątek trwały		(2)	13	(15)
Zmiana stanu wartości długoterminowej działalności ubezpieczeniowej		(72)	(47)	(33)
Przepływy pieniężne netto z operacji finansowych		1.232	1.687	944
Zmiana stanu netto depozytów banków		3.621	479	2.602
Zmiana stanu netto środków na rachunkach klientów		4.854	2.545	2.977
Zmiana stanu netto kredytów i pożyczek udzielonych klientom		(5.812)	(5.398)	(4.111)
Zmiana stanu netto kredytów i pożyczek udzielonych bankom		(1.015)	2.748	698
Nabycie/sprzedaż bonów skarbowych		445	(414)	(44)
Nabycie/sprzedaż dłużnych papierów wartościowych oraz akcji zwykłych przeznaczonych do obrotu		(710)	(542)	379
Zmiana stanu czeków do inkasa		(160)	192	(175)
Nabycie/sprzedaż wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych		(266)	1 912	37
Zmiana stanu obligacji pozostających w obiegu		23	16	4
Zmiana stanu pozostałych aktywów		(595)	(289)	333
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań		674	126	127
Wpływ różnic kursowych i innych korekt		142	129	(50)
		1.201	1.504	2.777
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej		2.433	3.191	3.721

Zestawienie całkowitych uznanych zysków i strat

	2000	1999	1998
	w mln EUR	w mln EUR	w mln EUR
Zysk Grupy akcjonariuszy zwykłych	762	761	633
Niezrealizowana nadwyżka z aktualizacji wyceny nieruchomości (Nota 32)	-	-	141
Różnice kursowe na inwestycjach netto w walutach obcych	113	281	(60)
Całkowity uznany zysk za rok obrotowy	875	1.042	714

Uzgodnienie zmian stanu kapitału własnego przypadającego na akcje zwykłe

	2000	1999	1998
	w mln EUR	w mln EUR	w mln EUR
Zysk Grupy przypadający na akcjonariuszy zwykłych	762	761	633
Dywidendy z tytułu akcji zwykłych	335	288	239
	427	473	394
Niezrealizowana nadwyżka z aktualizacji wyceny nieruchomości (Nota 32)	-	-	141
Pozostałe uznane zyski (straty) odnoszące się do roku obrotowego	113	281	(60)
Zapisy na nowe emisje akcji	27	28	26
Przypis (odpis) wartości firmy	-	1	-
Akcje zwykłe wyemitowane i przydzielone zamiast dywidendy gotówkowej	78	39	29
Zwiększenia kapitału własnego przypadającego na akcje zwykłe	645	822	530
Kapitał własny przypadający na akcje zwykłe – stan na początek okresu	3.651	2.829	2.299
Kapitał własny przypadający na akcje zwykłe – stan na koniec okresu	4.296	3.651	2.829

Informacja o zyskach i stratach w ujęciu kosztu historycznego

Wykazane zyski z działalności podstawowej przed opodatkowaniem nie różniłyby się istotnie, gdyby były przedstawione wg nie skorygowanych kosztów historycznych.

Informacja dodatkowa

1. Obroty

Obrotów nie wykazano, gdyż wynikały one głównie z działalności bankowej.

	2000					
2 Informacje o segmentach działalności	AIB Bank	Podmioty na terenie USA	Rynki kapitałowe	Podmioty na terenie Polski	Grupa	Ogółem
	w mln EUR	w mln EUR	w mln EUR	w mln EUR	w mln EUR	w mln EUR
Działalność w podziale na segmenty ⁽⁴⁾						
Przychody netto z tytułu odsetek						
przed pozycją nadzwyczajną	1.056	537	127	252	50	2.022
Pozostałe przychody	508	381	304	153	(42)	1.304
Przychody operacyjne ogółem						
przed pozycją nadzwyczajną	1.564	918	431	405	8	3.326
Koszty operacyjne ogółem	816	543	260	295	35	1.949
Rezerwy	56	38	18	23	(1)	134
Zysk Grupy przed pozycją nadzwyczajną	692	337	153	87	(26)	1.243
Przychody z podmiotów stowarzyszonych	-	-	3	-	-	3
Zysk z transakcji zbycia	4	-	-	1	-	5
Zysk Grupy na działalności podstawowej przed opodatkowaniem	696	337	156	88	(26)	1.251
Podatek z tytułu odsetek od depozytów (DIRT)						(113)
Zysk Grupy na działalności podstawowej przed opodatkowaniem	-	-	-	-	-	1.138
Bilans						
Kredyty ogółem	23.112	12.995	10.386	3.645	101	50.239
Depozyty ogółem	25.019	15.941	19.271	4.897	82	65.210
Aktywa ogółem	29.607	20.458	23.218	6.054	351	79.688
Aktywa ważone ryzykiem ogółem	21.133	20.318	14.837	3.655	279	60.222
Aktywa netto	1.508	1.449	1.058	261	20	4.296

1999

	AIB Bank w mln EUR	Podmioty na terenie USA w mln EUR	Rynki kapitałowe w mln EUR	Podmioty na terenie Polski w mln EUR	Grupa w mln EUR	Ogółem w mln EUR
Działalność w podziale na segmenty ⁽¹⁾						
Przychody netto z tytułu odsetek	932	506	141	139	52	1.770
Pozostałe przychody	422	296	270	87	(23)	1.052
Przychody ogółem	1.354	802	411	226	29	2.822
Koszty operacyjne ogółem	724	463	239	154	38	1.618
Rezerwy	45	33	23	9	(18)	92
Zysk Grupy przed transakcjami zbycia	585	306	149	63	9	1.112
Przychody z podmiotów stowarzyszonych	-	1	2	-	-	3
Zysk z transakcji zbycia	2	-	-	-	15	17
Zysk Grupy na działalności podstawowej przed opodatkowaniem	587	307	151	63	24	1.132
Bilans						
Kredyty ogółem	19.306	11.769	9.013	2.754	285	43.127
Depozyty ogółem	21.956	14.357	14.758	3.993	177	55.241
Aktywa ogółem	25.008	17.834	18.675	4.990	563	67.070
Aktywa ważone ryzykiem ogółem	17.919	16.898	11.375	2.838	245	49.275
Aktywa netto	1.328	1.252	843	210	18	3.651

1998

	AIB Bank w mln EUR	Podmioty na terenie USA w mln EUR	Rynki kapitałowe w mln EUR	Podmioty na terenie Polski w mln EUR	Grupa w mln EUR	Ogółem w mln EUR
Działalność w podziale na segmenty ⁽¹⁾						
Przychody netto z tytułu odsetek	844	490	116	95	64	1.609
Pozostałe przychody	385	334	213	62	(14)	980
Przychody ogółem	1.229	824	329	157	50	2.589
Koszty operacyjne ogółem	656	492	186	95	13	1.442
Rezerwy	68	32	27	13	(6)	134
Zysk Grupy przed transakcjami zbycia	505	300	116	49	43	1.013
Przychody z podmiotów stowarzyszonych	-	2	2	-	-	4
Zysk z transakcji zbycia	32	-	-	-	-	32
Zysk Grupy na działalności podstawowej przed opodatkowaniem	537	302	118	49	43	1.049
Bilans						
Kredyty ogółem	15.132	9.928	9.262	1.069	105	35.496
Depozyty ogółem	19.091	13.296	10.748	1.750	(45)	44.840
Aktywa ogółem	19.417	15.596	16.496	2.068	143	53.720
Aktywa ważone ryzykiem ogółem	14.005	13.940	9.961	1.188	19	39.113
Aktywa netto	1.013	1.008	721	86	1	2.829

(1) Informacje dotyczące segmentów działalności są oparte na informacjach zawartych w wewnętrznych sprawozdaniach finansowych. Przychód z kapitału jest przypisywany poszczególnym segmentom Grupy na podstawie poziomu kapitału wymaganego do pokrycia wartości aktywów ważonych ryzykiem. Przychody z tytułu odsetek z kapitału nie przypisanego do poszczególnych segmentów Grupy, koszty finansowania nabycia Banku Zachodniego S.A. oraz koszty usług świadczonych przez podmiot dominujący na rzecz członków Grupy, są wykazane na poziomie Grupy.

2000

	Irlandia w mln EUR	Stany Zjednoczone w mln EUR	Wielka Brytania w mln EUR	Polska w mln EUR	Reszta świata w mln EUR	Ogółem w mln EUR
Działalność w podziale na obszary geograficzne ⁽²⁾						
Przychody netto z tytułu odsetek przed pozycją nadzwyczajną	791	568	392	269	2	2.022
Pozostałe przychody	570	336	243	151	4	1.304
Przychody operacyjne ogółem przed pozycją nadzwyczajną	1.361	904	635	420	6	3.326
Koszty operacyjne ogółem	770	557	327	292	3	1.949
Rezerwy	51	38	23	23	(1)	134
Zysk operacyjny Grupy przed pozycją nadzwyczajną	540	309	285	105	4	1.243
Przychody z podmiotów stowarzyszonych	3	-	-	-	-	3
Zysk z transakcji zbycia	3	-	1	1	-	5
Zysk Grupy przed pozycją nadzwyczajną	546	309	286	106	4	1.251
Podatek z tytułu odsetek od depozytów (DIRT)	-	-	-	-	-	(113)
Zysk Grupy na działalności podstawowej przed opodatkowaniem	-	-	-	-	-	1.138
Bilans						
Kredyty ogółem	24.027	13.018	9.545	3.645	4	50.239
Depozyty ogółem	29.055	17.585	13.672	4.897	1	65.210
Aktywa ogółem	37.502	19.716	16.162	6.060	248	79.688
Aktywa netto	1.746	1.477	794	261	18	4.296

1999

	Irlandia w mln EUR	Stany Zjednoczone w mln EUR	Wielka Brytania w mln EUR	Polska w mln EUR	Reszta świata w mln EUR	Ogółem w mln EUR
Działalność w podziale na obszary geograficzne ⁽²⁾						
Przychody netto z tytułu odsetek	754	514	350	149	3	1.770
Pozostałe przychody	483	299	182	86	2	1.052
Przychody operacyjne ogółem	1.237	813	532	235	5	2.822
Koszty operacyjne ogółem	690	473	291	154	10	1.618
Rezerwy	48	22	10	9	3	92
Zysk operacyjny Grupy	499	318	231	72	(8)	1.112
Przychody z podmiotów stowarzyszonych	2	1	-	-	-	3
Zysk z transakcji zbycia	16	-	1	-	-	17
Zysk Grupy na działalności podstawowej przed opodatkowaniem	517	319	232	72	(8)	1.132
Bilans						
Kredyty ogółem	20.511	11.797	8.061	2.751	7	43.127
Depozyty ogółem	25.056	15.410	10.787	3.988	-	55.241
Aktywa ogółem	30.970	18.137	12.721	5.000	242	67.070
Aktywa netto	1.491	1.264	668	210	18	3.651

1998

	Irlandia w mln EUR	Stany Zjednoczone w mln EUR	Wielka Brytania w mln EUR	Polska w mln EUR	Reszta świata w mln EUR	Ogółem w mln EUR
Działalność w podziale na obszary geograficzne ⁽²⁾						
Przychody netto z tytułu odsetek	684	507	311	107	-	1.609
Pozostałe przychody	404	331	166	63	16	980
Przychody operacyjne ogółem	1.088	838	477	170	16	2.589
Koszty operacyjne ogółem	581	502	255	94	10	1.442
Rezerwy	53	33	20	13	15	134
Zysk operacyjny Grupy	454	303	202	63	(9)	1.013
Przychody z podmiotów stowarzyszonych	2	2	-	-	-	4
Zysk z transakcji zbycia	30	-	2	-	-	32
Zysk Grupy na działalności podstawowej przed opodatkowaniem	486	305	204	63	(9)	1.049
Bilans						
Kredyty ogółem	18.044	10.020	6.186	1.070	176	35.496
Depozyty ogółem	20.620	13.833	8.562	1.750	75	44.840
Aktywa ogółem	25.872	15.928	9.663	2.069	188	53.720
Aktywa netto	1.242	1.015	471	87	14	2.829

(2) Podział zysku przed opodatkowaniem w ujęciu geograficznym jest oparty głównie na lokalizacji podmiotu, w którym transakcja jest ewidencjonowana.

Aktywa w podziale na segmenty

Specyficzny charakter zobowiązań w sektorze bankowym prowadzi do subiektywnej niekiedy alokacji zobowiązań pomiędzy segmentami. W związku z powyższym kierownictwo jest zdania, że bardziej sensowna jest analiza aktywów razem (sumy bilansowej) niż aktywów netto razem.

3 Pozostałe przychody z tytułu odsetek i podobne przychody	2000 w mln EUR	1999 w mln EUR	1998 w mln EUR
Odsetki od kredytów i pożyczek bankowych	238	157	487
Odsetki od kredytów i pożyczek udzielanych klientom	3.544	2.683	2.559
Przychody z umów leasingu i sprzedaży ratalnej	205	169	148
	3.987	3.009	3.194
Przychody z umów leasingu i sprzedaży ratalnej zostały wykazane z wykorzystaniem następujących metod:			
okresu inwestycji	135	113	106
przyspieszonej amortyzacji SYD	70	56	42
	205	169	148

4 Koszty odsetek	2000 w mln EUR	1999 w mln EUR	1998 w mln EUR
Odsetki od depozytów banków i rachunków klientów	2.701	1.818	2.159
Odsetki od emitowanych papierów dłużnych	249	159	116
Odsetki od zobowiązań podporządkowanych	155	95	82
	3.105	2.072	2.357

5 Podatek z tytułu odsetek od depozytów (DIRT)

3 października 2000 r. AIB ogłosiło fakt dokonania pełnego i ostatecznego rozliczenia z Władzami Skarbowymi w wysokości 90,04 mln IEP (114,33 mln EUR) z tytułu podatku DIRT, oprocentowania i kar w Irlandii za okres od kwietnia 1986 r. do kwietnia 1999 r. Rozliczenie obejmowało kwotę 1,08 mln IEP (1,37 mln EUR) zapłaconą w poprzednich latach. Pomimo że AIB utrzymywało, iż w 1991 r. zawarło porozumienie z Władzami Podatkowymi dotyczące podatku DIRT, Zarząd uznał, że dokonanie tego rozliczenia leżało w interesie akcjonariuszy, klientów i pracowników. W wyniku tego wyjątkowe obciążenie w wysokości 88,96 mln IEP (112,96 mln EUR) zostało uwzględnione w sprawozdaniu za rok zakończony 31 grudnia 2000 r.

6 Przychody z tytułu dywidend

Przychody z tytułu dywidend dotyczą akcji zwykłych.

7 Wynik na operacjach finansowych	2000	1999	1998
	w mln EUR	w mln EUR	w mln EUR
Kontrakty walutowe	69	30	52
Zyski pomniejszone o straty z papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu	42	28	8
Kontrakty stóp procentowych	(8)	16	9
	103	74	69

Wynik na operacjach finansowych jest terminem wprowadzonym w dokumencie *European Communities (Financial Institutions: Accounts) Regulations* z 1992 r. Wynik na operacjach finansowych odzwierciedla przychody z obrotu, bez przychodów i kosztów odsetkowych wynikających z tej działalności. Koszty zatrudnienia i inne koszty administracyjne wynikające z operacji finansowych nie są uwzględniane w niniejszej pozycji, lecz w kosztach administracyjnych (Nota 9 (a)).

8 Pozostałe przychody operacyjne	2000	1999	1998
	w mln EUR	w mln EUR	w mln EUR
(Strata) / Zysk ze zbycia papierów dłużnych o charakterze inwestycyjnym	(1)	16	73
Zysk ze zbycia udziałów w podmiotach stowarzyszonych	5	3	14
Zysk ze zbycia akcji zwykłych	24	15	6
Wpływy z działalności ubezpieczeniowej (ubezpieczenia na życie)	95	64	49
Wpływy z aktywów sekurytyzowanych (Nota 26)	4	3	5
Przychód z tytułu udzielania i obsługi kredytów hipotecznych	3	3	16
Pozostałe przychody operacyjne	72	56	54
	202	160	217

9 Koszty administracyjne	2000	1999	1998
(a) Koszty zatrudnienia i pozostałe koszty administracyjne	w mln EUR	w mln EUR	w mln EUR
Koszty zatrudnienia:			
Wynagrodzenia	934	785	697
Ubezpieczenie społeczne	85	68	69
Programy i inne świadczenia emerytalne (Nota 12)	70	69	66
Pozostałe koszty zatrudnienia	55	48	35
	1.144	970	867
Pozostałe koszty administracyjne	634	521	446
	1.778	1.491	1.313
(b) Koszty integracji podmiotów kontynuujących działalność			
Koszty te związane są z połączeniem działalności Dauphin Deposit Corporation oraz First Maryland Bancorp	-	-	-

10 Amortyzacja	2000	1999	1998
	w mln EUR	w mln EUR	w mln EUR
Amortyzacja rzeczowego majątku trwałego:			
Amortyzacja nieruchomości	32	20	19
Amortyzacja sprzętu	113	99	90
	145	119	109
Amortyzacja wartości firmy (Nota 31)	26	8	-
	171	127	109

11 Aktualizacja wartości finansowego majątku trwałego	2000	1999	1998
	w mln EUR	w mln EUR	w mln EUR
Dłużne papiery wartościowe	(1)	2	(4)
Akcje zwykłe	-	3	5
Udziały w podmiotach stowarzyszonych	-	-	6
	(1)	5	7

12 Programy i świadczenia emerytalne

Większość programów emerytalnych prowadzonych przez Grupę to programy określonych świadczeń. Jednakże uprawnienia emerytalne pracowników, którzy zostali zatrudnieni w Grupie na terenie Irlandii i Wielkiej Brytanii po styczniu 1998 r., są programami określonych składek.

Łączne koszty Grupy w 2000 r. wyniosły 64 mln EUR (1999 r.: 64 mln EUR, 1998 r.: 61 mln EUR). Koszty wszystkich programów zostały określone zgodnie z wyceną niezależnej firmy aktuarialnej. Większość z tych programów ma formę odrębnego funduszu.

Niezależne wyceny aktuarialne głównych programów realizowanych w Irlandii i Wielkiej Brytanii są sporządzane co trzy lata przez firmę Mercer Ltd., Actuaries and Consultants. Ostatnia taka wycena miała miejsce 1 stycznia 1998 r. i została przeprowadzona z wykorzystaniem metody prognozowanej wartości jednostek. Główne założenia aktuarialne wykorzystane przy wycenie opierały się na przesłance, że dochód z inwestycji będzie o 2,5% wyższy niż roczne podwyżki pensji dla pracowników bez uwzględniania wzrostu wynagrodzeń wynikającego z przyszłych zmian szeregowania oraz o 2,5% wyższy niż roczny wzrost obecnych i przyszłych emerytur w przypadku świadczeń emerytalnych powiązanych z wynagrodzeniami, albo o 4% wyższy w przypadku świadczeń emerytalnych powiązanych z inflacją.

Na dzień ostatniej wyceny aktuarialnej, wartość rynkowa aktywów głównych programów prowadzonych w Irlandii i Wielkiej Brytanii wynosiła 2.709 mln EUR, a wartość aktuarialna aktywów była wystarczająca, aby pokryć świadczenia przysługujące uczestnikom programów. Poziom finansowania uwzględniający wzrost zysków w przyszłości wynosił 117%. Stopa wysokości składek wpłacanych przez pracodawcę w stosunku do średniego pozostałego do emerytury okresu zatrudnienia uczestników programów uwzględnia taki poziom finansowania. Wgląd do wycen aktuarialnych mają wyłącznie uczestnicy programów.

Główny program emerytalny (program określonych świadczeń) prowadzony w Stanach Zjednoczonych jest wyceniany co rok i wyodrębniony w formie funduszu. Zobowiązanie z tytułu świadczeń emerytalnych w ramach programów bez wyodrębnionego funduszu wynosiło 18 mln EUR.

W przypadku programów określonych składek obciążenie wyniku odpowiadało kwocie składek wniesionych do programu w ciągu roku obrotowego zakończonego 31 grudnia 2000 r.

Ponadto w Stanach Zjednoczonych Grupa zapewnia pakiet świadczeń dla pracowników, którzy odeszli na emeryturę. Świadczenia te związane są głównie z opieką zdrowotną i ubezpieczeniem na życie. Koszty tych świadczeń, łącznie z amortyzacją narosłych zobowiązań związanych z przeniesieniem 24 mln EUR, są wykazywane w rachunku zysków i strat przez okres pozostałego do emerytury okresu zatrudnienia pracowników, którym przysługują świadczenia. Całkowity koszt Grupy w zakresie świadczeń wypłacanych pracownikom po przejściu na emeryturę za rok 2000 wynosił 6 mln EUR (1999 r.: 5 mln EUR, 1998 r.: 5 mln EUR).

13 Zysk z transakcji zbycia zorganizowanej części przedsiębiorstwa

W październiku 1999 r., część działalności AIB związana z bankowością prywatną i operacjami skarbowymi została sprzedana firmie Keppel Tatlee Bank Limited, przynosząc zysk przed opodatkowaniem równy 15 mln EUR (podatek: 4 mln EUR).

14 Zysk Grupy na działalności podstawowej przed opodatkowaniem		2000	1999	1998
		w mln EUR	w mln EUR	w mln EUR
Jest wykazywany po następujących pozycjach:				
(i) Przychody:				
Przychody z tytułu inwestycji w notowane papiery wartościowe		651	443	375
Przychody z tytułu inwestycji w nie notowane papiery wartościowe		495	392	398
(ii) Koszty:				
Raty leasingu operacyjnego:				
Nieruchomości		46	40	36
Wypożyczenie		4	3	3
Koszt wynagrodzenia biegłych rewidentów (wraz z podatkiem VAT)				
Audyt	Audyt wymagany przepisami prawa	1,7	1,3	1,8
	Usługi związane z audytem	0,8	0,6	0,1
		2,5	1,9	1,9
Inne usługi	Doradztwo informatyczne	4,0	-	-
	Usługi podatkowe	1,0	1,0	0,4
	Inne usługi doradcze	0,8	0,4	-
		5,8	1,4	0,4

Usługi audytu obejmują opłaty za usługi audytu wymaganego przepisami prawa Grupy oraz opłaty za zlecenia o charakterze audytorskim. W skład opłat tych wchodzi zlecenia, w ramach których audytorzy świadczą usługi na rzecz stron trzecich.

W roku zakończonym 31 grudnia 2000 r. 70% ogółu opłat za usługi audytorskie (1999: 67%; 1998: 64%) oraz 56% opłat za inne usługi (1999 i 1998: 100%) zostało uiszczonych na rzecz zagranicznych biur audytorskich.

Wzrost odnotowany w zakresie innych usług związany jest głównie z opłatami za szereg zleceń doradztwa informatycznego. Komisja Rewizyjna dokonała rewizji poziomu opłat za inne usługi i jest przekonana, że nie wpłynęły one na niezależność audytorów. Zgodnie z polityką Grupy wszelkie znaczne zlecenia doradcze są składane po uprzednim przeprowadzeniu przetargu.

15 Opodatkowanie	2000	1999	1998
	w mln EUR	w mln EUR	w mln EUR
Allied Irish Banks, p.l.c. i podmioty zależne			
Podatek dochodowy od osób prawnych w Irlandii			
Podatek z tytułu dochodu za okres	69	107	110
Korekta za poprzednie okresy	(1)	-	-
	68	107	110
Ulga z tytułu umowy o unikaniu podwójnego opodatkowania	(15)	(14)	(10)
	53	93	100
Podatek należny za granicą			
Podatek z tytułu dochodu za okres	146	120	117
Korekta za poprzednie okresy	(5)	1	11
	141	121	128
Opłaty skarbowe z tytułu odsetek wg przepisów Sekcji 84	-	11	2
	194	215	230
Podatek odroczony:			
Podatek z tytułu działalności podstawowej	124	112	85
Wpływ stopniowej redukcji stawek irlandzkiego podatku dochodowego od osób prawnych na salda podatku odroczonego ⁽¹⁾	-	-	55
	124	112	140
	318	327	370
Efektywna stopa podatku – skorygowana	26,3% ⁽²⁾	28,9%	30,1% ⁽³⁾

(1) W grudniu 1998 r., Minister Finansów Irlandii ogłosił stopniową redukcję stóp podatku dochodowego od osób prawnych, z datą wejścia w życie 1 stycznia 1999 r., w celu osiągnięcia stawki na poziomie 12,5% wszelkich przychodów z działalności handlowej od 1 stycznia 2003 r. Irlandzka Ustawa o finansach (Finance Act) z 1999 r. przewidywała redukcję stawki podatku dochodowego od osób prawnych do 28% od 1 stycznia 1999 r. i do 24% od 1 stycznia 2000 r., z zamiarem dalszego obniżenia stawek do 20% i 16% odpowiednio od 1 stycznia 2001 r. i 1 stycznia 2002 r. Od 1 stycznia 2000 r. stawka podatku dochodowego od osób prawnych od przychodów nie związanych z działalnością handlową wynosi 25%. Przejściowe różnice wynikające ze stopniowej redukcji stawek podatku dochodowego od osób prawnych ulegną odwróceniu wg stóp podatku dochodowego od osób prawnych niższych niż te, które początkowo zakładano. W wyniku powyższego utworzono stosowną rezerwę za rok zakończony 31 grudnia 1998 r. w kwocie 55 mln EUR.

(2) Efektywna stopa podatku została skorygowana tak, aby wyeliminować efekt rozliczenia podatku z tytułu odsetek od depozytów (DIRT) (Nota 5).

(3) Efektywna stopa podatku została skorygowana tak, aby wyeliminować efekt obciążenia z tytułu podatku odroczonego wynikające ze stopniowej redukcji stóp podatku dochodowego od osób prawnych w Irlandii.

16 Udziały mniejszościowe w podmiotach zależnych: akcje zwykłe i uprzywilejowane	2000	1999	1998
	w mln EUR	w mln EUR	w mln EUR
Zysk z udziałów mniejszościowych ma następujące źródła:			
Akcje zwykłe podmiotów zależnych	28	18	16
Udziały uprzywilejowane podmiotów zależnych	10	10	13
	38	28	29

17 Dywidendy z akcji uprzywilejowanych	2000	1999	1998
	w mln EUR	w mln EUR	w mln EUR
Niekumulacyjne akcje uprzywilejowane o wartości 25 USD za akcję			
Dywidendy wypłacone i narosłe*	20	16	17
Amortyzacja kosztów emisji	-	-	-
	20	16	17

* Z uwzględnieniem narosłej kwoty 4 mln EUR (1999 r.: 4 mln EUR, 1998 r.: 3 mln EUR).

18 Dywidendy z akcji zwykłych	2000	1999	1998	2000	1999	1998
	% na akcję o wartości 0,32 EUR			w mln EUR	w mln EUR	w mln EUR
Akcje zwykłe o wartości 0,32 EUR za akcję						
Dywidendy zaliczkowe	13,50	11,85	10,28	117	102	88
Powtórne dywidendy zaliczkowe	-	-	17,78	-	-	152
Dywidendy ostateczne	25,25	21,85	-	221	188	-
	38,75	33,70	28,06	338	290	240
Pracownicze fundusze powiernicze ⁽¹⁾				(3)	(2)	(1)
				335	288	239

(1) Zgodnie ze *Standardem Sprawozdawczości Finansowej nr 14 „Zysk przypadający na jedną akcję” (FRS 14)*, dywidendy w wysokości 3,4 mln EUR (1999; 2,0 mln EUR; 1998 0,9 mln EUR) z akcji posiadanych przez niektóre pracownicze fundusze powiernicze (Nota 33), zostały wyłączone przy obliczaniu zysku przed opodatkowaniem i odjęte od łącznej kwoty dywidend wypłaconych i zaproponowanych.

19 Zyski zatrzymane	2000	1999	1998
	w mln EUR	w mln EUR	w mln EUR
Przeniesienie do zysku zatrzymanego w sprawozdaniach Grupy odbywa się następująco:			
Allied Irish Banks, p.l.c.	174	80	(30)
Podmioty zależne	180	348	391
Podmioty stowarzyszone	3	-	1
	357	428	362

Korzystając z możliwości, jaką daje Regulacja 5.2 *European Communities (Credit Institutions: Accounts) Regulations* z 1992 r., nie przedstawiono oddzielnie rachunku zysków i strat Allied Irish Banks p.l.c.

20 Zysk przypadający na jedną akcję zwykłą o wartości 0,32 EUR	2000	1999	1998
(a) Podstawowy			
Zysk Grupy przypadający na akcje zwykłe ⁽¹⁾	762 mln EUR	761 mln EUR	633 mln EUR
Średnia ważona liczba wyemitowanych akcji w ciągu roku ⁽¹⁾	856,1 mln	850,6 mln	847,2 mln
Zysk przypadający na jedną akcję	EUR 89,0c	EUR 89,5c	EUR 74,7c

(1) Zgodnie z *FRS 14 „Zysk przypadający na jedną akcję”*, dywidendy z akcji posiadanych przez pracownicze fundusze powiernicze (Nota 33) zostały wyłączone przy obliczaniu zysku przed opodatkowaniem i odjęte od łącznej kwoty dywidend zapłaconych i zaproponowanych. Akcje posiadane przez fundusze powiernicze nie są uwzględniane przy obliczaniu średniej ważonej liczby wyemitowanych akcji.

(b) Skorygowany	Zysk na akcję zwykłą o wartości 0,32 EUR		
	2000	1999	1998
Wykazany w sprawozdaniu finansowym	89,0	89,5	74,7
Korekta			
Podatek z tytułu odsetek od depozytów (DIRT)	12,0	-	-
Amortyzacja wartości firmy (Nota 31)	3,0	1,0	-
Wpływ stopniowej redukcji stawek irlandzkiego podatku dochodowego od osób prawnych na salda podatku odroczonego (Nota 15)	-	-	6,4
	104,0	90,5	81,1

Skorygowany zysk przypadający na jedną akcję przedstawiono w celu wyeliminowania efektu rozliczenia podatku z tytułu odsetek od depozytów w 2000 r., amortyzacji wartości firmy w latach 2000 i 1999 oraz odroczonego obciążenia podatkowego spowodowanego stopniową redukcją stóp irlandzkiego podatku dochodowego od osób prawnych w 1998 r. (Nota 15).

(c) Rozwodniony	2000	1999	1998
	Liczba akcji (w mln)		
Średnia ważona liczba akcji wyemitowanych w ciągu okresu	856,1	850,6	847,2
Efekt rozwodnienia opcji nie wykonanych	8,8	15,1	11,0
Rozwodniona liczba akcji	864,9	865,7	858,2

Średnia ważona liczba akcji zwykłych odzwierciedla efekt rozwodnienia opcji niewykonanych pozostających w pracowniczym funduszu powierniczym (Nota 33), Programie Opcji Menedżerskich (Nota 44) i Programie Opcji Pracowniczych firmy Allfirst (Nota 44).

21 Bony skarbowe i podobne papiery wartościowe	2000			1999
	Wartość księgowa w mln EUR	Wartość rynkowa w mln EUR	Wartość księgowa w mln EUR	Wartość rynkowa w mln EUR
Grupa				
Finansowy majątek trwały				
Bony skarbowe i podobne papiery wartościowe	282	284	648	647
Przeznaczone do obrotu				
Bony skarbowe	15	-	70	-
	297	-	718	-
Allied Irish Banks, p.l.c.				
Finansowy majątek trwały				
Bony skarbowe i podobne papiery wartościowe	84	86	464	464
Przeznaczone do obrotu				
Bony skarbowe	1	-	-	-
	85	-	464	-

Zmiany stanu bonów skarbowych i podobnych papierów wartościowych w finansowym majątku trwałym	Grupa w mln EUR	Allied Irish Banks, p.l.c. w mln EUR
Stan na 1 stycznia 2000 r.	648	464
Różnice kursowe	18	3
Zakup	6.740	436
Zbycie/wykup	(7.173)	(820)
Amortyzacja dyskonta	49	1
Stan na 31 grudnia 2000 r.	282	84

22 Kredyty i pożyczki udzielone bankom	Grupa		Allied Irish Banks p.l.c.	
	2000 w mln EUR	1999 w mln EUR	2000 w mln EUR	1999 w mln EUR
Środki ulokowane w Banku Centralnym Irlandii	304	425	244	358
Środki ulokowane w innych bankach centralnych	385	383	4	5
Środki ulokowane w innych bankach	3.504	3.023	9.794	7.452
	4.193	3.831	10.042	7.815
Kredyty i pożyczki w podziale wg terminów zapadalności				
A vista	1.284	2.011	786	1.451
Inne kredyty i pożyczki w podziale wg terminów zapadalności				
Ponad 5 lat	206	185	8	18
Od 1 roku do 5 lat	25	78	19	35
Od 3 miesięcy do 1 roku	183	211	87	135
Do 3 miesięcy	2.498	1.349	1.023	732
	4.196	3.834	1.923	2.371
Rezerwy ogólne i celowe na kredyty nieściągalne i wątpliwe (Nota 25)	3	3	-	-
	4.193	3.831	1.923	2.371
Należności od podmiotów zależnych				
Podporządkowane	-	-	123	123
Inne	-	-	7.996	5.321
	-	-	8.119	5.444
	-	-	10.042	7.815

23 Kredyty i pożyczki udzielone klientom	Grupa		Allied Irish Banks p.l.c.	
	2000	1999	2000	1999
	w mln EUR	w mln EUR	w mln EUR	w mln EUR
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	42.159	36.028	21.963	18.466
Należności z tytułu leasingu finansowego	2.446	2.226	4	4
Należności z tytułu umów sprzedaży ratalnej	846	704	-	-
Środki ulokowane na rynku pieniężnym	429	213	240	204
	45.880	39.171	22.207	18.674
Kredyty i pożyczki udzielone klientom w podziale według terminów zapadalności				
Ponad 5 lat	15.577	12.370	6.619	4.299
Od 1 roku do 5 lat	15.902	13.204	5.116	4.009
Od 3 miesięcy do 1 roku	6.629	5.686	2.564	2.574
Do 3 miesięcy	8.641	8.679	4.989	5.489
	46.749	39.939	19.288	16.371
Rezerwy ogólne i celowe na kredyty nieściągalne i wątpliwe (Nota 25)	869	768	215	203
	45.880	39.171	19.073	16.168
Należności od podmiotów zależnych				
Podporządkowane	-	-	83	83
Inne	-	-	3.051	2.423
	-	-	3.134	2.506
	-	-	22.207	18.674
W tym: a vista	9.108	8.105	7.273	6.216
W tym:				
Należności od podmiotów stowarzyszonych	-	-	-	-

Koszty aktywów nabytych w celu dzierżawy w ramach umów leasingu finansowego i sprzedaży ratalnej wyniosły 1.703 mln EUR (1999 r.: 1.882 mln EUR).

	Grupa	
	2000	1999
	w mln EUR	w mln EUR
Kredyty nieregularne – księgowane z wyłączeniem zasady memoriałowej		
AIB Bank	232	234
Podmioty na terenie USA	87	53
Rynki kapitałowe	29	30
Podmioty na terenie Polski	523	436
	871	753

24 Koncentracja ryzyka kredytowego	2000		1999	
	w mln EUR	% wszystkich kredytów ⁽¹⁾	w mln EUR	% wszystkich kredytów ⁽¹⁾
Budownictwo i nieruchomości				
Irlandia ⁽²⁾	3.455	7,4	2.665	6,6
Stany Zjednoczone	2.862	6,1	2.556	6,4
Wielka Brytania	1.850	4,0	1.473	3,7
Polska	187	0,4	125	0,3
	8.354	17,9	6.819	17,0

Portfel kredytów dla budownictwa i rynku nieruchomości jest dobrze zdywersyfikowany na podstawowych rynkach funkcjonowania Grupy dzięki rozłożeniu geograficznemu i na poszczególnych klientów. Ponadto kredyty udzielone przez Grupę są rozproszone w różnych sektorach w ramach portfela, co zapewnia szerokie rozłożenie ryzyka kredytowego.

	2000		1999	
	w mln EUR	% wszystkich kredytów ⁽¹⁾	w mln EUR	% wszystkich kredytów ⁽¹⁾
Kredyty hipoteczne na budownictwo mieszkaniowe				
Irlandia ⁽²⁾	4.922	10,5	3.915	9,8
Stany Zjednoczone	705	1,5	691	1,7
Wielka Brytania	1.775	3,8	1.523	3,8
Polska	78	0,2	-	-
	7.480	16,0	6.129	15,3

Portfel kredytów hipotecznych na budownictwo mieszkaniowe obejmuje umowy kredytowe wysokiej jakości, które zostały dobrze zdywersyfikowane pod względem udziału kredytobiorców w portfelu i są reprezentowane na głównych rynkach Grupy.

(1) Całkowita wartość kredytów obejmuje rezerwy i niezrealizowany przychód i nie obejmuje funduszy ulokowanych na rynku pieniężnym.

(2) W 2000 r. przeprowadzono rewizję klasyfikacji sektorowej w Irlandii. Dane dotyczące koncentracji ryzyka w 1999 r. zostały zmodyfikowane, tak aby uwzględnić wpływ zmian wprowadzonych w klasyfikacji w Irlandii.

25 Rezerwy na kredyty nieściągalne i wątpliwe	2000			1999		
	Celowe w mln EUR	Ogólne w mln EUR	Ogółem w mln EUR	Celowe w mln EUR	Ogólne w mln EUR	Ogółem w mln EUR
Grupa						
Stan na 1 stycznia	401	370	771	258	280	538
Różnice kursowe	17	16	33	17	26	43
Nabycie podmiotów Grupy	28	7	35	139	45	184
Zaliczenie w ciężar rachunku zysków i strat	-	133	133	-	85	85
Przeniesienie do rezerw celowych	106	(106)	-	66	(66)	-
Kwoty odpisane	(132)	-	(132)	(107)	-	(107)
Odzyskane kwoty odpisane w poprzednich latach	32	-	32	28	-	28
Stan na 31 grudnia	452	420	872	401	370	771
w tym:						
Kredyty i pożyczki udzielone bankom (Nota 22)	3	-	3	3	-	3
Kredyty i pożyczki udzielone klientom (Nota 23)	449	420	869	398	370	768
	452	420	872	401	370	771
Allied Irish Banks, p.l.c.						
Stan na 1 stycznia	75	128	203	75	106	181
Różnice kursowe	1	1	2	2	4	6
Zaliczenie w ciężar rachunku zysków i strat	-	44	44	-	42	42
Przeniesienie do rezerw celowych	23	(23)	-	24	(24)	-
Kwoty odpisane	(47)	-	(47)	(40)	-	(40)
Odzyskane kwoty odpisane w poprzednich latach	13	-	13	14	-	14
Stan na 31 grudnia (Nota 23)	65	150	215	75	128	203

Rezerwy na kredyty nieściągalne i wątpliwe w Allied Irish Banks, p.l.c. na 31 grudnia 2000 r. i 1999 r. dotyczą wyłącznie kredytów i pożyczek udzielonych klientom.

26 Aktywa sekurytyzowane	2000			1999		
	Hipoteki w mln EUR	Papiery wartościowe zabezpieczone aktywami w mln EUR	Ogółem w mln EUR	Hipoteki w mln EUR	Papiery wartościowe zabezpieczone aktywami w mln EUR	Ogółem w mln EUR
Aktywa sekurytyzowane	16	917	933	21	577	598
Pomniejszone o przychody nie podlegające zwrotowi	-	(767)	(767)	-	(473)	(473)
	16	150	166	21	104	125

We wrześniu 1991 r. i w lipcu 1992 r. First Manufactured Housing Credit Corporation, podmiot zależny Allfirst, przeprowadził sekurytyzację i sprzedaż należności z tytułu budowy mieszkań o wartości 133 mln USD. Na 31 grudnia 2000 r. należności z tytułu budowy mieszkań były obsługiwane przez osoby trzecie za stałą opłatą, na podstawie umów o obsługę. Regres kredytowy jest generalnie ograniczony do przyszłych przychodów z tytułu obsługi i niektórych sald utrzymywanych w powiernictwie na rzecz inwestorów.

W lipcu 1999 r. i w grudniu 2000 r. podmiot zależny przeprowadził sekurytyzację i sprzedaż części portfela papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami osobie trzeciej. Zgodnie z warunkami umowy, AIB posiada opcję przeniesienia dodatkowych aktywów na rzecz tej osoby trzeciej. Bank AIB nie jest zobowiązany ani nie zamierza finansować jakichkolwiek strat w tym portfelu przewyższających kwoty netto wykazane w bilansie po stronie aktywów.

Poniżej przedstawiono udział przychodów z aktywów sekurytyzowanych w pozostałych przychodach operacyjnych:

	2000 w mln EUR	1999 w mln EUR	1998 w mln EUR
Przychody netto z tytułu odsetek	5	4	10
Pozostałe przychody	-	1	2
Przychody operacyjne ogółem	5	5	12
Koszty operacyjne ogółem	1	1	1
	4	4	11
Rezerwy na kredyty nieściągalne i wątpliwe	-	1	6
Wpływy z aktywów sekurytyzowanych (Nota 8x)	4	3	5

				2000
27 Dłużne papiery wartościowe	Wartość księgowa w mln EUR	Zyski niezrealizowane brutto w mln EUR	Straty niezrealizowane brutto w mln EUR	Wartość rynkowa w mln EUR
Grupa				
Finansowy majątek trwały				
Wyemitowane przez organy publiczne:				
Papiery skarbowe	6.113	40	(51)	6.102
Pozostałe papiery wartościowe sektora publicznego	4.001	18	(24)	3.995
Wyemitowane przez innych emitentów:				
Certyfikaty depozytowe banków i kas mieszkaniowych	395	1	-	396
Pozostałe dłużne papiery wartościowe	6.136	46	(14)	6.168
	16.645	105	(89)	16.661
Przeznaczone do obrotu				
Wyemitowane przez organy publiczne:				
Papiery skarbowe	431	-	-	431
Pozostałe papiery wartościowe sektora publicznego	904	-	-	904
Wyemitowane przez innych emitentów:				
Certyfikaty depozytowe banków i kas mieszkaniowych	46	-	-	46
Pozostałe dłużne papiery wartościowe	960	-	-	960
	2.341	-	-	2.341
	18.986	105	(89)	19.002

1999

	Wartość księgowa w mln EUR	Zyski niezrealizowane brutto w mln EUR	Straty niezrealizowane brutto w mln EUR	Wartość rynkowa w mln EUR
Grupa				
Finansowy majątek trwały				
Wyemitowane przez organy publiczne:				
Papiery skarbowe	6.674	34	(119)	6.589
Pozostałe papiery wartościowe sektora publicznego	3.833	3	(115)	3.721
Wyemitowane przez innych emitentów:				
Certyfikaty depozytowe banków i kas mieszkaniowych	192	-	-	192
Pozostałe dłużne papiery wartościowe	2.827	8	(19)	2.816
	13.526	45	(253)	13.318
Przeznaczone do obrotu				
Wyemitowane przez organy publiczne:				
Papiery skarbowe	210	-	-	210
Pozostałe papiery wartościowe sektora publicznego	571	-	-	571
Wyemitowane przez innych emitentów:				
Certyfikaty depozytowe banków i kas mieszkaniowych	80	-	-	80
Pozostałe dłużne papiery wartościowe	721	-	-	721
	1.582	-	-	1.582
	15.108	45	(253)	14.900

Wartość rynkowa jest równa kursowi rynkowemu w przypadku notowanych papierów wartościowych; w przypadku nie notowanych papierów wartościowych jest wartością szacunkową ustalaną przez kierownictwo.

2000

	Wartość księgowa w mln EUR	Zyski niezrealizowane brutto w mln EUR	Straty niezrealizowane brutto w mln EUR	Wartość rynkowa w mln EUR
Allied Irish Banks, p.l.c.				
Finansowy majątek trwały				
Wyemitowane przez organy publiczne:				
Papiery skarbowe	4.395	37	(37)	4.395
Pozostałe papiery wartościowe sektora publicznego	645	-	(1)	644
Wyemitowane przez innych emitentów:				
Certyfikaty depozytowe banków i kas mieszkaniowych	278	-	-	278
Pozostałe dłużne papiery wartościowe	4.948	42	(11)	4.979
	10.266	79	(49)	10.296
Przeznaczone do obrotu				
Wyemitowane przez organy publiczne:				
Papiery skarbowe	97	-	-	97
Pozostałe papiery wartościowe sektora publicznego	901	-	-	901
Wyemitowane przez innych emitentów:				
Certyfikaty depozytowe banków i kas mieszkaniowych	-	-	-	-
Pozostałe dłużne papiery wartościowe	929	-	-	929
	1.927	-	-	1.927
	12.193	79	(49)	12.223

1999

	Wartość księgowa w mln EUR	Zyski niezrealizowane brutto w mln EUR	Straty niezrealizowane brutto w mln EUR	Wartość rynkowa w mln EUR
Allied Irish Banks, p.l.c.				
Finansowy majątek trwały				
Wyemitowane przez organy publiczne:				
Papiery skarbowe	4.878	32	(88)	4.822
Pozostałe papiery wartościowe sektora publicznego	720	1	(3)	718
Wyemitowane przez innych emitentów:				
Certyfikaty depozytowe banków i kas mieszkaniowych	128	-	-	128
Pozostałe dłużne papiery wartościowe	1.955	8	(12)	1.951
	7.681	41	(103)	7.619
Przeznaczone do obrotu				
Wyemitowane przez organy publiczne:				
Papiery skarbowe	119	-	-	119
Pozostałe papiery wartościowe sektora publicznego	569	-	-	569
Wyemitowane przez innych emitentów:				
Certyfikaty depozytowe banków i kas mieszkaniowych	34	-	-	34
Pozostałe dłużne papiery wartościowe	721	-	-	721
	1.443	-	-	1.443
	9.124	41	(103)	9.062

Wartość rynkowa jest równa kursowi rynkowemu w przypadku notowanych papierów wartościowych; w przypadku nie notowanych papierów wartościowych jest wartością szacunkową ustalaną przez kierownictwo.

Podział według terminów zapadalności	Grupa		Allied Irish Banks p.l.c.	
	2000 w mln EUR	1999 w mln EUR	2000 w mln EUR	1999 w mln EUR
Do 1 roku	3.874	2.377	2.198	1.162
Powyżej 1 roku	15.112	12.731	9.995	7.962
	18.986	15.108	12.193	9.124

Zbywalność dłużnych papierów wartościowych	2000		1999	
	Wartość księgowa w mln EUR	Wartość rynkowa w mln EUR	Wartość księgowa w mln EUR	Wartość rynkowa w mln EUR
Grupa				
Finansowy majątek trwały	10.848	10.876	8.383	8.317
Notowane na regulowanej giełdzie papierów wartościowych	4.797	4.785	4.308	4.166
Notowane na innej giełdzie	1.000	1.000	835	835
Nie notowane	16.645	16.661	13.526	13.318
Przeznaczone do obrotu	2.251		1.457	
Notowane na regulowanej giełdzie papierów wartościowych	7		26	
Notowane na innej giełdzie	83		99	
Nie notowane	2.341		1.582	
	18.986		15.108	

Na dłużnych papierach wartościowych o wartości księgowej 1.106 mln EUR (1999 r.: 1.690 mln EUR) ustanowiono zastaw na potrzeby zabezpieczenia funduszy publicznych, wkładów powierniczych, transakcji finansowych oraz w innych celach wymaganych przepisami prawa. Wartość dłużnych papierów wartościowych będących przedmiotem umów odkupu wyniosła 1.761 mln EUR (1999 r.: 1.461 mln EUR).

Wartość podporządkowanych dłużnych papierów wartościowych wykazanych w finansowym majątku trwałym wynosiła na 31 grudnia 2000 r. 5 mln EUR (1999 r.: 6 mln EUR).

Wartość niezamortyzowanego dyskonta, bez premii, od papierów dłużnych stanowiących finansowy majątek trwały wyniosła 86 mln EUR (1999 r.: 21 mln EUR).

Koszt dłużnych papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu wyniósł 2.346 mln EUR (1999 r.: 1.580 mln EUR).

Zbywalność dłużnych papierów wartościowych	2000		1999	
	Wartość księgowa w mln EUR	Wartość rynkowa w mln EUR	Wartość księgowa w mln EUR	Wartość rynkowa w mln EUR
Allied Irish Banks, p.l.c.				
Finansowy majątek trwały				
Notowane na regulowanej giełdzie papierów wartościowych	9.550	9.585	7.412	7.351
Notowane na innej giełdzie	448	443	141	140
Nie notowane	268	268	128	128
	10.266	10.296	7.681	7.619
Przeznaczone do obrotu				
Notowane na regulowanej giełdzie papierów wartościowych	1.927	-	1.384	-
Notowane na innej giełdzie	-	-	25	-
Nie notowane	-	-	34	-
	1.927	-	1.443	-
	12.193	-	9.124	-

Wartość dłużnych papierów wartościowych będących przedmiotem umów z klauzulą odkupu wyniosła 928 mln EUR (1999 r.: 832 mln EUR).

Wartość niezamortyzowanej premii, bez dyskonta, od papierów dłużnych stanowiących finansowy majątek trwały wyniosła 24 mln EUR (1999 r.: 78 mln EUR).

Koszt dłużnych papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu wyniósł 1.921 mln EUR (1999 r.: 1.440 mln EUR).

Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych w finansowym majątku trwałym	Koszt w w mln EUR	Dyskonto i premie w w mln EUR	Aktualizacja wartości w mln EUR	Wartość księgowa w mln EUR
Grupa				
Stan na 1 stycznia 2000 r.	13.536	(8)	(2)	13.526
Różnice kursowe	362	1	-	363
Zakup	10.889	-	-	10.889
Realizacja/wykup	(8.355)	4	2	(8.349)
Przeniesienia	213	-	-	213
Zaliczenie w ciężar rachunku zysków i strat (Nota 11)	-	-	1	1
Amortyzacja (premi), bez dyskonta	-	2	-	2
Stan na 31 grudnia 2000 r.	16.645	(1)	1	16.645
Allied Irish Banks, p.l.c.				
Stan na 1 stycznia 2000 r.	7.715	(34)	-	7.681
Różnice kursowe	(53)	-	-	(53)
Zakup	6.398	-	-	6.398
Realizacja / wykup	(3.746)	18	-	(3.728)
Amortyzacja (premi), bez dyskonta	-	(32)	-	(32)
Stan na 31 grudnia 2000 r.	10.314	(48)	-	10.266

28 Akcje zwykłe	2000		1999	
	Wartość księgowa w mln EUR	Wartość rynkowa w mln EUR	Wartość księgowa w mln EUR	Wartość rynkowa w mln EUR
Grupa				
Finansowy majątek trwały				
Notowane na regulowanej giełdzie papierów wartościowych	175	165	149	151
Nie notowane	189	193	86	94
	364	358	235	245
Przeznaczone do obrotu				
Notowane na regulowanej giełdzie papierów wartościowych	48	-	62	-
	412	-	297	-
Allied Irish Banks, p.l.c.				
Finansowy majątek trwały				
Nie notowane	1	1	1	1
Przeznaczone do obrotu				
Notowane na regulowanej giełdzie papierów wartościowych	27	-	35	-
	28	-	36	-

Zmiany stanu akcji zwykłych w finansowym majątku trwałym	Koszt w mln EUR	Kwoty odpisane w mln EUR	Wartość księgowa w mln EUR
Grupa			
Stan na 1 stycznia 2000 r.	256	(21)	235
Różnice kursowe	16	(1)	15
Przeniesienie z podmiotów stowarzyszonych (Nota 29)	23	-	23
Zakup	162	-	162
Zbycie	(71)	-	(71)
Stan na 31 grudnia 2000 r.	386	(22)	364

29 Udziały w podmiotach stowarzyszonych	2000	1999
	w mln EUR	w mln EUR
Stan na 1 stycznia	22	23
Różnice kursowe	2	3
Przeniesienie do udziałów kapitałowych (Nota 28)	(23)	-
Zakup	4	1
Zbycie	-	(5)
Zysk zatrzymany	3	-
Stan na 31 grudnia	8	22

Według stanu na 31 grudnia 2000 r. i 1999 r. nie występowały rezerwy na udziały Grupy w podmiotach stowarzyszonych.

Zmiany stanu rezerw kształtowały się następująco:

	2000	1999
	w mln EUR	w mln EUR
Stan na 1 stycznia	-	7
Zbycie	-	(7)
Stan na 31 grudnia	-	-

Udziały Grupy w podmiotach stowarzyszonych, z których wszystkie są instytucjami innymi niż kredytowe, nie są notowane i są w posiadaniu podmiotów zależnych.

Wykorzystano zwolnienie dozwolone na mocy przepisów *European Communities Regulations (Credit Institutions: Accounts)* z 1992 r.; zgodnie z tymi przepisami Allied Irish Banks, p.l.c. dołączy do swojego rocznego sprawozdania dla urzędu rejestracji spółek pełne zestawienie podmiotów stowarzyszonych.

30 Udziały w podmiotach Grupy	2000	1999
	w mln EUR	w mln EUR
Allied Irish Banks, p.l.c.		
Stan na 1 stycznia	1.368	1.152
Różnice kursowe	89	168
Zwiększenie	-	48
Stan na 31 grudnia	1.457	1.368
 Stan na 31 grudnia		
Instytucje kredytowe	1.255	1.170
Pozostałe	202	198
Ogółem – wszystkie akcje zwykłe nie notowane	1.457	1.368

Udziały w podmiotach Grupy zostały wykazane w sprawozdaniach według kosztu historycznego.

Główne podmioty zależne utworzone w Irlandii	Rodzaj działalności
AIB Capital Markets p.l.c.*	Usługi bankowe i finansowe
AIB Corporate Finance Limited	Doradztwo finansowe
AIB Finance Limited*	Bankowość korporacyjna
AIB Leasing Limited	Działalność leasingowa
AIB Fund Management Limited ^(a)	Zarządzanie funduszami powierniczymi
AIB Investment Managers Limited ^(a)	Zarządzanie aktywami
AIB International Financial Services Limited	Międzynarodowe usługi finansowe
Ark Life Assurance Company Limited*	Działalność w zakresie ubezpieczeń na życie i funduszy emerytalnych
Goodbody Holdings Limited	Działalność maklerska i doradztwo finansowe

* Udziały Grupy są w bezpośrednim posiadaniu Allied Irish Banks, p.l.c.

(a) Grupa posiada udziały w AIB Fund Management Limited oraz AIB Investment Managers Limited poprzez 85,86-procentowy udział w kapitale AIB Management Holdings Limited.

Powyższe podmioty zależne zostały utworzone zgodnie z przepisami Republiki Irlandii; o ile nie zaznaczono inaczej, Grupa jest ich jedynym akcjonariuszem. Wyemitowany kapitał akcyjny każdego z tych podmiotów składa się z akcji zwykłych.

Główne podmioty zależne utworzone poza Irlandią	Rodzaj działalności
Allfirst Bank Siedziba: 25 South Charles Street, Baltimore, Maryland 21201, USA (akcje zwykłe o wartości nominalnej 10 USD każda – Grupa posiada 100% akcji)	Usługi bankowe i finansowe
AIB Group (UK) p.l.c. działająca jako First Trust Bank w Irlandii Północnej działająca jako Allied Irish Bank (GB) w Wielkiej Brytanii Siedziba:	Usługi bankowe i finansowe
AIB Bank (CI) Limited* Siedziba:	Usługi bankowe
AIB Bank (Isle of Man) Limited* Siedziba:	Usługi bankowe
AIB Asset Management Holdings Limited Siedziba: Shackleton House, 4 Battle Bridge Lane, London SE1 2HR (akcje zwykłe o wartości nominalnej 0,01 GBP każda – Grupa posiada 85,86% akcji) (akcje kumulacyjne uprzywilejowane podlegające wykupowi, o wartości nominalnej 0,01 GBP każda – Grupa posiada 100% akcji)	Zarządzanie funduszami
Wielkopolski Bank Kredytowy S.A. Siedziba:	Usługi bankowe i finansowe
Bank Zachodni S.A. Siedziba:	Usługi bankowe i finansowe

* Udziały Grupy są w bezpośrednim posiadaniu Allied Irish Banks, p.l.c.

O ile nie zaznaczono inaczej, Grupa jest jedynym właścicielem powyższych podmiotów zależnych. Siedziba każdego z podmiotów mieści się w kraju, w którym dany podmiot prowadzi zasadniczą część działalności.

O ile w powyższej tabeli nie wskazano inaczej, wyemitowany kapitał akcyjny każdego z podmiotów składa się z akcji zwykłych.

Przy prezentacji podmiotów zależnych Grupy wykorzystano zwolnienie dozwolone na mocy przepisów *European Communities Regulations (Credit Institutions: Accounts)* z 1992 r.; zgodnie z tymi przepisami Allied Irish Banks, p.l.c. dołączy do swojego rocznego sprawozdania dla urzędu rejestracji spółek pełne zestawienie podmiotów stowarzyszonych.

31 Wartości niematerialne i prawne	2000 w mln EUR	1999 w mln EUR
Wartość firmy		
Wartość brutto według stanu na 1 stycznia	476	-
Wartość firmy z nabycia podmiotów w ciągu roku	24	475
Różnice kursowe	-	1
Stan na 31 grudnia	500	476
Umorzenie według stanu na 1 stycznia.	8	-
Amortyzacja za rok obrotowy (Nota 10)	26	8
Stan na 31 grudnia	34	8
Wartość księgowa netto		
Stan na 31 grudnia	466	468

Wartości niematerialne i prawne obejmują wartość firmy z nabycia podmiotów zależnych i stowarzyszonych. Przed 1 stycznia 1998 r. wartość firmy z nabycia podmiotów zależnych i stowarzyszonych była spisywana bezpośrednio w ciężar zysku zatrzymanego w kapitale własnym. Wartość firmy z nabycia podmiotów w 2000 r. i w 1999 r. przedstawiono w poniższej tabeli:

	2000 w mln EUR	1999 w mln EUR
Bank Zachodni S.A.	24	465
Inne	-	10
	24	475

Nabycie większościowego pakietu akcji Banku Zachodniego S.A. („BZ”)

W dniu 16 września 1999 r. Grupa nabyła od Skarbu Państwa RP – poprzez zakup 22,4 mln akcji po cenie 102 PLN za sztukę – 80-procentowy udział w kapitale akcyjnym Banku Zachodniego S.A. („BZ”). Całkowity koszt nabycia w kwocie 2,285 mld PLN został opłacony gotówką. Zgodnie z umową zawartą ze Skarbem Państwa RP, Grupa AIB zgodziła się zainwestować dalsze 250 mln PLN do 16 kwietnia 2000 r., z której to kwoty 150 mln PLN zostało zainwestowane 15 października 1999 r., a 100 mln PLN zainwestowano 12 kwietnia 2000 r. Dalsze 100 mln PLN zainwestowano 22 listopada 2000, zwiększając tym samym udział Grupy w BZ do 83%.

Aktywa i pasywa BZ zostały wykazane według ich wartości godziwej zgodnie z zasadami rachunkowości Grupy. Przy sporządzaniu sprawozdań finansowych za rok zakończony 31 grudnia 1999 r. uwzględniono tymczasowy poziom wartości godziwej aktywów i zobowiązań. Wartość ta została ostatecznie ustalona i przedstawiona w tabeli poniżej. Dokonano zmiany wartości godziwej zapłaty w celu uwzględnienia dokapitalizowania w 2000 r. Na zmienioną wysokość wartości godziwej (489 mln EUR) składają się wartość godziwa nabytych aktywów netto wraz z kwotą kapitału dodatkowo zainwestowanego w 2000 r., z czego na rok 1999 przypada 465 mln EUR, a na rok 2000 24 mln EUR.

	Korekta			
	Wartość księgowa w mln EUR	Aktualizacja wyceny w mln EUR	Pozostałe w mln EUR	Wartość godziwa w mln EUR
Gotówka i środki na rachunkach w bankach centralnych	205	-	-	205
Bony skarbowe i inne podobne papiery wartościowe	225	-	-	225
Kredyty i pożyczki udzielone bankom	117	-	-	117
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	1.071	-	(115)	956
Dłużne papiery wartościowe	100	(1)	-	99
Akcje zwykłe	10	4	-	14
Rzeczowy majątek trwały	87	20	-	107
Pozostałe aktywa	51	-	(9)	42
Depozyty banków	(94)	2	-	(92)
Rachunki klientów	(1.472)	1	-	(1.471)
Podatek odroczony	(3)	(2)	54	49
Pozostałe pasywa	(116)	-	(18)	(134)
Aktywa netto	181	24	(88)	117
Dokapitalizowanie	-	-	-	81
				198
Udziały mniejszościowe w aktywach netto	-	-	-	34
Udział Grupy w nabytych aktywach netto	-	-	-	164
Koszty poniesione w związku z transakcją nabycia	-	-	-	6
Wartość godziwa zapłaty	-	-	-	647
Wartość firmy z nabycia BZ	-	-	-	489

Akcje BZ skonsolidowano metodą nabycia. Powyższe kwoty zostały przeliczone według kursu wymiany 1 EUR = 4,2995 PLN, obowiązującego 16 września 1999 r. Wartość firmy z nabycia akcji została ujęta w bilansie i będzie amortyzowana przez okres ponad 20 lat.

Wartość częściowego udziału w BZ skorygowano do wartości godziwej w następujący sposób:

Korekty aktualizacji wyceny

Wartość dłużnych papierów wartościowych została obniżona o 1 mln EUR, zaś akcji zwykłych – podwyższona o 4 mln EUR tak, aby odzwierciedlić ich wartość rynkową. W wyniku aktualizacji wyceny składników rzeczowego majątku trwałego powstała nadwyżka w wysokości 20 mln EUR. Wartość depozytów banków i rachunków klientów została obniżona odpowiednio o 2 mln EUR i 1 mln EUR tak, aby odpowiadała ich wartości godziwej. Zwiększenie odroczonego zobowiązania podatkowego wiąże się z wpływem podatku odroczonego na powyższe korekty.

Pozostałe korekty

Wartości kredytów i pożyczek udzielonych klientom zostały obniżone o 115 mln EUR w celu dostosowania zasad tworzenia rezerw BZ do odnośnych zasad stosowanych przez Grupę. Obniżenie wartości pozostałych aktywów wiąże się z wyeliminowaniem wartości niematerialnych i prawnych ze sprawozdań BZ. Korekta podatku odroczonego jest związana głównie ze skutkami podatkowymi korekty wartości kredytów i pożyczek udzielonych klientom, a także z dostosowaniem zasad rachunkowości BZ w zakresie podatku odroczonego do zasad stosowanych w Grupie. Korekta pozostałych zobowiązań odzwierciedla rezerwę w kwocie 12 mln EUR na nabyte przez pracowników BZ świadczenia emerytalne. Uwzględnia także rezerwę w wysokości 5 mln EUR na zobowiązania warunkowe.

Aktualizacja wyceny i inne korekty w 2000 r.

Poniżej zostały przedstawione najistotniejsze korekty wartości księgowej wynikłe w ciągu 2000 r. Kredyty i pożyczki udzielone klientom zostały zmniejszone o 38 mln po szczegółowej rewizji portfela kredytowego. Nieruchomości własne i dzierżawione długoterminowo Banku Zachodniego zostały poddane ponownej wycenie przez zewnętrznych rzeczoznawców, DTZ Sherry FitzGerald, według stanu na wrzesień 1999 r.

Nieruchomości nabyte w celach inwestycyjnych, budowlanych oraz stanowiące nadwyżkę względem bieżących potrzeb Grupy zostały wycenione na podstawie wartości wolnorynkowej. Nieruchomości użytkowane przez Grupę zostały wycenione na podstawie aktualnej wartości użytkowej, przy czym wycena prac adaptacyjnych według zamortyzowanych kosztów odtworzenia nie została uwzględniona w aktualnej wartości użytkowej. Obie podstawy wyceny są zgodne z Instrukcjami Wyceny wydanymi przez Towarzystwo Biegłych Rzeczoznawców Majątkowych (*Society of Chartered Surveyors*). Zwiększenia pozostałych zobowiązań związane były ze świadczeniami pracowniczymi (3 mln EUR) i zobowiązaniami warunkowymi (3 mln EUR). Zwiększenie pozycji aktywów dotyczącej podatku odroczonego odzwierciedla wpływ podatku odroczonego na powyższe korekty.

Wpływ nabycia BZ na rachunek zysków i strat Grupy od daty nabycia do 31 grudnia 1999 r., z uwzględnieniem kosztów finansowania i amortyzacji wartości niematerialnych i prawnych, przedstawiał się następująco:

	1999 w mln EUR
Przychody operacyjne ogółem	39
Zysk operacyjny Grupy przed utworzeniem rezerw	1
Zysk Grupy przed opodatkowaniem	(1)

32 Rzeczowy majątek trwały	Nieruchomości			Wyposażenie	Ogółem
	Własne	Dzierżawa długoterminowa	Dzierżawa poniżej 50 lat		
	w mln EUR	w mln EUR	w mln EUR	w mln EUR	w mln EUR
Grupa					
Wartość brutto na 1 stycznia 2000 r.	589	122	134	980	1.825
Zwiększenie	45	6	24	162	237
Nabycie podmiotu Grupy	20	-	-	-	20
Zmniejszenie	(19)	(1)	(6)	(89)	(115)
Różnice kursowe	22	-	5	31	58
Stan na 31 grudnia 2000 r.	657	127	157	1.084	2.025
Umorzenie według stanu na 1 stycznia 2000 r.	46	2	71	667	786
Amortyzacja za rok obrotowy	18	4	10	113	145
Zmniejszenie	(2)	-	(3)	(51)	(56)
Różnice kursowe	4	-	2	17	23
Stan na 31 grudnia 2000 r.	66	6	80	746	898
Wartość księgowa netto					
Stan na 31 grudnia 2000 r.	591	121	77	338	1.127
Stan na 31 grudnia 1999 r.	543	120	63	313	1.039
Allied Irish Banks, p.l.c.					
Wartość brutto na 1 stycznia 2000 r.	279	111	36	459	885
Zwiększenie	8	6	9	62	85
Zmniejszenie	(1)	(1)	-	(4)	(6)
Różnice kursowe	-	-	-	1	1
Stan na 31 grudnia 2000 r.	286	116	45	518	965
Umorzenie według stanu na 1 stycznia 2000 r.	4	2	19	353	378
Amortyzacja za rok obrotowy	7	3	3	45	58
Zmniejszenie	-	-	-	(3)	(3)
Różnice kursowe	-	-	-	1	1
Stan na 31 grudnia 2000 r.	11	5	22	396	434
Wartość księgowa netto					
Stan na 31 grudnia 2000 r.	275	111	23	122	531
Stan na 31 grudnia 1999 r.	275	109	17	106	507

Wartość księgowa netto nieruchomości użytkowanych przez Grupę dla celów prowadzonej działalności wynosiła 751 mln EUR (1999 r.: 692 mln EUR).

Wartość nieruchomości będących własnością Grupy oraz nieruchomości będących przedmiotem długoterminowej dzierżawy została wyceniona przez zewnętrznych rzeczoznawców – firmę DTZ Sherry Fitzgerald, międzynarodowych rzeczoznawców w zakresie nieruchomości – według stanu na 31 grudnia 1998 r. Nieruchomości posiadane w celach inwestycyjnych, budowlanych i stanowiące nadwyżkę względem bieżących potrzeb Grupy zostały wycenione na podstawie wartości wolnorynkowej. Nieruchomości użytkowane przez Grupę zostały wycenione według aktualnej wartości użytkowej, przy czym wycena prac adaptacyjnych według zamortyzowanych kosztów odtworzenia nie została uwzględniona w aktualnej wartości użytkowej. Obie te podstawy wyceny są zgodne z Instrukcjami Wyceny wydanymi przez Towarzystwo Biegłych Rzeczoznawców Majątkowych (*Society of Chartered Surveyors – SCS*). Zewnętrzni rzeczoznawcy dokonali dodatkowej wyceny szeregu nieruchomości Grupy na podstawie wartości wolnorynkowej na wypadek używania tych nieruchomości w alternatywnych celach, co – o ile zostałyby wykazane – zwiększyłoby wartość wyceny o 27 mln EUR w stosunku do wykazanej aktualnej wartości użytkowej. Kierownictwo Grupy nie posiada informacji o żadnych istotnych zmianach wartości i w związku z tym wycena nie była aktualizowana.

Przeprowadzona wycena skutkowałą przeszacowaniem wartości nieruchomości i powstaniem w ten sposób nadwyżki w wysokości 141 mln EUR, z czego 128 mln EUR przypadło na podmiot dominujący.

33 Akcje własne

Allfirst Financial, Inc. sponsoruje Programy Opcji Pracowniczych firmy Allfirst, skierowane do kluczowych pracowników Allfirst. Firma Allfirst udzieliła pożyczki w wysokości 151 mln USD (1999 r.: 106 mln USD) funduszowi powierniczemu w celu umożliwienia mu nabycia na wolnym rynku akcji zwykłych AIB w formie Amerykańskich Akcji Depozytowych. Nabyte akcje są wykorzystane na realizację opcji przyznaną pracownikom Allfirst. Wpływy z wykonania opcji są wykorzystywane w celu spłaty pożyczki udzielonej funduszowi powierniczemu. Zgodnie z warunkami obowiązującymi w funduszu, jego powiernicy otrzymują dywidendę z akcji, wykorzystaną w celu pokrycia wydatków funduszu. W razie konieczności, firma Allfirst zapewni środki na pokrycie wydatków przekraczających dochody z tytułu dywidendy. Według stanu na 31 grudnia 2000 r. fundusz powierniczy był w posiadaniu 13,5 mln akcji zwykłych (1999 r.: 8,6 mln), których koszt wynosił 162 mln EUR (1999: 108 mln EUR), zaś wartość rynkowa 170 mln EUR (1999 r.: 90 mln EUR).

W 1999 r. Grupa sponsorowała Program Opcji Pracowniczych *Save as You Earn* („Oszczędzaj zarabiając”), który jest Programem Opcji Pracowniczych Grupy AIB z 1999 r. przeznaczonym dla uprawnionych pracowników w Wielkiej Brytanii. Powiernicy programu pożyczili środki finansowe od spółek Grupy, bez oprocentowania, aby nabyć na wolnym rynku akcje zwykłe Allied Irish Banks, p.l.c. Akcje te służą do regulowania zobowiązań wynikających z programu. Powiernicy otrzymują dywidendę z akcji, wykorzystywaną w celu pokrycia wydatków programu. Koszt zapewnienia tych akcji na potrzeby programu obciąża rachunek zysków i strat na bieżąco w całym okresie, w którym przewidziane jest czerpanie korzyści z programu przez pracowników. Według stanu na 31 grudnia 2000 r. powiernicy posiadali 1,4 mln akcji (1999 r.: 1,4 mln) o wartości księgowej 15 mln EUR (1999 r.: 17 mln EUR) oraz wartości rynkowej 17 mln EUR (1999: 16 mln EUR).

Zgodnie z przepisami *UITF Abstract 13*, akcje będące w posiadaniu wyżej wspomnianych programów opcji pracowniczych zostały wykazane w bilansie Grupy, natomiast dochody z tytułu dywidendy otrzymanej przez programy w wysokości 3,4 mln EUR (1999 r.: 2,0 mln EUR) zostały wyłączone z zysku przed opodatkowaniem.

Zgodnie ze Standardem Sprawozdawczości Finansowej FRS nr 14, „Zysk przypadający na jedną akcję”, akcje będące w posiadaniu funduszy powierniczych są wyłączone z obliczania zysków na akcję. Przyjęte zasady rachunkowości nie mają na celu zmiany prawnego charakteru transakcji, ani zmiany stanu prawnego wypracowanego w tym zakresie przez strony. W związku z tym uwzględnienie akcji w bilansie Grupy nie oznacza, że zostały one w świetle prawa nabyte przez spółkę.

34 Długoterminowa działalność ubezpieczeniowa

Aktywa i zobowiązania Ark Life Assurance Company Limited („Ark Life”) stanowiące łączną wartość działalności ubezpieczeniowej i środków finansowych przypadających na posiadaczy polis kształtują się następująco:

2000	1999	
	w mln EUR	w mln EUR
Inwestycje:		
Gotówkowe i krótkoterminowe lokaty bankowe	954	779
Dłużne papiery wartościowe	179	153
Akcje zwykłe	974	709
Nieruchomości	43	30
	2.150	1.671
Wartość inwestycji w podmiocie ubezpieczeniowym	138	75
Pozostałe aktywa netto	91	121
	2.379	1.867
Długoterminowe zobowiązania z tytułu ubezpieczeń posiadaczy polis	(2.141)	(1.701)
Wartość długoterminowej działalności ubezpieczeniowej przypadająca na akcjonariuszy	238	166
w tym:		
Akcje wg kosztu nabycia	19	19
Kapitały rezerwowe	218	149
Zysk zatrzymany	1	(2)
	238	166

Wzrost wartości działalności Ark Life w ramach Grupy z tytułu długoterminowych ubezpieczeń i świadczeń emerytalnych, wykazany w rachunku zysków i strat i włączony do pozostałych przychodów operacyjnych wyniósł po ubruttowaniu (o podatek dochodowy) 95 mln EUR (1999 r.: 64 mln EUR; 1998 r.: 49 mln EUR).

	Grupa		Allied Irish Banks p.l.c.	
	2000	1999	2000	1999
35 Depozyty banków	w mln EUR	w mln EUR	w mln EUR	w mln EUR
Nabyte fundusze federalne	544	291	-	-
Papiery wartościowe z klauzulą odkupu	1.484	514	1.165	509
Pozostałe pożyczki udzielone przez inne banki	10.450	7.803	19.226	14.726
	12.478	8.608	20.391	15.235
W tym:				
placówki krajowe	7.396	5.893	-	-
placówki zagraniczne	5.082	2.715	-	-
	12.478	8.608	-	-
Zapadalne w okresie:				
Ponad 5 lat	429	260	299	143
Od 1 roku do 5 lat	260	385	65	99
Od 3 miesięcy do 1 roku	792	1.195	694	986
Do 3 miesięcy, bez a vista	6.837	5.691	6.341	5.459
	8.318	7.531	7.399	6.687
A vista	4.160	1.077	3.485	778
	12.478	8.608	10.884	7.465
Zobowiązania wobec podmiotów zależnych			9.507	7.770
			20.391	15.235

Fundusze federalne generalnie stanowią jednodniowe transakcje, z których znaczna część jest związana z działalnością rynkową Allfirst w zakresie funduszy federalnych w odniesieniu do banków korespondentów i innych klientów.

36 Rachunki klientów	Grupa		Allied Irish Banks p.l.c.	
	2000	1999	2000	1999
	w mln EUR	w mln EUR	w mln EUR	w mln EUR
Rachunki bieżące	12.701	9.609	6.008	4.398
Depozyty a vista	10.297	10.360	4.141	4.154
Depozyty terminowe	21.094	19.718	7.886	7.723
	44.092	39.687	18.035	16.275
Papiery wartościowe z klauzulą odkupu	889	1.090	62	447
Pozostałe krótkoterminowe pożyczki	3.456	1.558	3.202	1.278
	4.345	2.648	3.264	1.725
	48.437	42.335	21.299	18.000
W tym:				
Nieoprocentowane rachunki bieżące				
Placówki krajowe	4.655	3.987	-	-
Placówki zagraniczne	4.515	3.787	-	-
Oprocentowane lokaty, rachunki bieżące i krótkoterminowe pożyczki				
Placówki krajowe	16.552	14.657	-	-
Placówki zagraniczne	22.715	19.904	-	-
	48.437	42.335	-	-
Zapadalne w okresie:				
Ponad 5 lat	601	640	170	136
Od 1 roku do 5 lat	2.005	1.557	439	526
Od 3 miesięcy do 1 roku	3.679	2.701	872	419
Do 3 miesięcy, bez a vista	19.161	17.701	9.238	7.775
	25.446	22.599	10.719	8.856
A vista	22.991	19.736	10.206	8.553
	48.437	42.335	20.925	17.409
Zobowiązania wobec podmiotów zależnych	-	-	374	591
	-	-	21.299	18.000
W tym:				
Zobowiązania wobec podmiotów stowarzyszonych	2	2	2	2

Papiery wartościowe z klauzulą odkupu są zabezpieczone irlandzkimi i amerykańskimi papierami skarbowymi, a ich termin wykupu przypada w ciągu trzech miesięcy.

Łączna wartość rynkowa wszystkich papierów wartościowych z klauzulą odkupu nie przekroczyła 10% wartości sumy aktywów, zaś kwoty narażone na ryzyko w odniesieniu do pojedynczego kontrahenta lub grupy kontrahentów nie przekroczyły 10% całkowitej wartości kapitału własnego.

37 Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	Grupa		Allied Irish Banks p.l.c.	
	2000	1999	2000	1999
	w mln EUR	w mln EUR	w mln EUR	w mln EUR
Obligacje długo- i średnioterminowe:				
Europejski program obligacji średnioterminowych	114	221	114	221
Kredyty Allfirst o zmiennej stopie w ramach federalnego banku kredytów mieszkaniowych:				
do spłaty 4 grudnia 2000 r.	-	199	-	-
do spłaty 20 sierpnia 2001 r.	215	199	-	-
	329	619	114	221
Pozostałe wyemitowane dłużne papiery wartościowe:				
Obligacje Allfirst płatne na żądanie	323	330	-	-
Weksle komercyjne	338	298	-	-
Komercyjne certyfikaty depozytowe	3.305	3.051	278	483
	3.966	3.679	278	483
	4.295	4.298	392	704
Zapadalność w okresie:				
Obligacje długo- i średnioterminowe:				
Ponad 5 lat	-	42	-	42
Od 1 roku do 5 lat	114	333	114	134
Od 3 miesięcy do 1 roku	215	237	-	38
Do 3 miesięcy	-	7	-	7
	329	619	114	221
Pozostałe wyemitowane dłużne papiery wartościowe:				
Ponad 5 lat	-	-	-	-
Od 1 roku do 5 lat	200	9	44	3
Od 3 miesięcy do 1 roku	2.136	1.533	234	82
Do 3 miesięcy	1.630	2.137	-	398
	3.966	3.679	278	483
	4.295	4.298	392	704

38 Pozostałe zobowiązania	Grupa		Allied Irish Banks p.l.c.	
	2000	1999	2000	1999
	w mln EUR	w mln EUR	w mln EUR	w mln EUR
Obligacje w obrocie	386	365	-	-
Opodatkowanie	121	166	69	114
Dywidenda (Nota 18)	221	188	221	188
Rezerwy na przyszłe zobowiązania związane z finansowaniem Icarom ⁽¹⁾	94	104	94	104
Pozycje krótkie na papierach wartościowych	379	65	53	37
Inne	1.878	1.472	406	434
	3.079	2.360	843	877

(1) Rezerwy odpowiadają wartości bieżącej kosztów przyszłych zobowiązań wynikających z umów zawartych w 1985 i 1992 r. w związku z finansowaniem Icarom. W roku zakończonym 31 grudnia 1993 r. do dyskontowania kosztów przyszłych zobowiązań wynikających z umów zawartych w 1985 i 1992 r. zastosowano stopy dyskontowe w wysokości odpowiednio: 5,95% oraz 6,35%. Niedyskontowana wartość kosztów przyszłych zobowiązań wynikających z tych umów wyniosła 134 mln EUR (1999 r.: 150 mln EUR).

39 Rezerwy	Zobowiązania emerytalne i podobne zobowiązania w mln EUR	Zobowiązania warunkowe w mln EUR	Inne w mln EUR	Ogółem w mln EUR
Grupa				
Stan na 1 stycznia 2000 r.	91	13	21	125
Różnice kursowe	5	1	2	8
Nabycie podmiotów Grupy	-	3	-	3
Utworzenie rezerw	70	2	11	83
Wykorzystanie rezerw	(54)	(3)	(7)	(64)
Stan na 31 grudnia 2000 r.	112 ⁽¹⁾	16	27	155
Allied Irish Banks, p.l.c.				
Stan na 1 stycznia 2000 r.	6	5	5	16
Utworzenie/rozwiązanie rezerw	34	(1)	2	35
Wykorzystanie	(33)	-	(1)	(34)
Stan na 31 grudnia 2000 r.	7 ⁽¹⁾	4	6	17

(1) Kwota ta obejmuje rezerwę na zobowiązanie do wypłaty rocznych emerytur byłym członkom kierownictwa w łącznej wysokości 97.543 EUR.

40 Podatek odroczony	Grupa		Allied Irish Banks p.l.c.	
	2000 w mln EUR	1999 w mln EUR	2000 w mln EUR	1999 w mln EUR
Zobowiązania i (należności) z tytułu podatku odroczonego wynoszą:				
Krótkoterminowe różnice przejściowe	(116)	(159)	(37)	(38)
Ulgi podatkowe z tytułu:				
Składników majątku dzierżawionych klientom	456	397	-	1
Składników majątku wykorzystanych dla celów działalności	19	18	(3)	(5)
Różnice przejściowe z tytułu rezerw na przyszłe zobowiązania związane z finansowaniem Icarom p.l.c (pozycja: Administracja)	(11)	(14)	(11)	(14)
	357	242	(51)	(56)

Ze względu na możliwość skorzystania z ulgi podatkowej za poprzednie lata (tzw. *roll-over relief*) oraz spodziewane zatrzymanie większej ilości gruntów własnych i budynków przez Grupę, nie tworzy się rezerwy na zobowiązania z tytułu podatków, jakie mogą powstać w wyniku zbycia składników majątku według ich uaktualnionej wartości.

Zmiany stanu rezerwy na podatek odroczony	Grupa		Allied Irish Banks p.l.c.	
	2000 w mln EUR	1999 w mln EUR	2000 w mln EUR	1999 w mln EUR
Stan na 1 stycznia	242	164	(56)	(43)
Różnice kursowe i inne korekty	(1)	7	-	(2)
Nabycie podmiotów Grupy	(8)	(41)	-	-
Utworzenie/rozwiązanie rezerw	124	112	5	(11)
Stan na 31 grudnia	357	242	(51)	(56)

41 Zobowiązania podporządkowane	2000	1999
	w mln EUR	w mln EUR
Allied Irish Banks, p.l.c.		
Kapitał pożyczony bez terminu zapadalności	413	397
Kapitał pożyczony z terminem zapadalności	1.088	897
	1.501	1.294
Allfirst Financial Inc.		
Kapitał pożyczony z terminem zapadalności	745	688
Wielkopolski Bank Kredytowy S.A.		
Kapitał pożyczony z terminem zapadalności	3	2
	2.249	1.984
Kapitał pożyczony bez terminu zapadalności		
Obligacje o zmiennym oprocentowaniu i wartości nominalnej 100 mln USD, bez terminu wykupu	107	99
Obligacje wieczyste pożyczki głównej o zmiennym oprocentowaniu i wartości nominalnej 100 mln USD, bez daty wykupu	108	100
Obligacje wieczyste podporządkowane o stałym oprocentowaniu i wartości nominalnej 200 mln USD	198	198
	413	397
Kapitał pożyczony z terminem zapadalności		
Allied Irish Banks, p.l.c.		
Europejski program obligacji średnioterminowych		
Obligacje o zmiennym oprocentowaniu, wartości nominalnej 130 mln USD i terminie wykupu we wrześniu 2006 r.	140	129
Obligacje o zmiennym oprocentowaniu, wartości nominalnej 150 mln USD i terminie wykupu w październiku 2006 r.	161	149
Obligacje o zmiennym oprocentowaniu, wartości nominalnej 250 mln USD i terminie wykupu w styczniu 2010 r.	268	248
Obligacje o zmiennym oprocentowaniu, wartości nominalnej 35,5 mln IEP i terminie wykupu w lutym 2007 r.	45	45
Obligacje o stałym oprocentowaniu w wysokości 7,25%, wartości nominalnej 29,6 mln IEP i terminie wykupu w październiku 2007 r.	38	38
Obligacje o stałym oprocentowaniu w wysokości 8%, wartości nominalnej 35 mln GBP i terminie wykupu w październiku 2007 r.	56	57
Obligacje o stałym oprocentowaniu w wysokości 6,7%, wartości nominalnej 71 mln NLG i terminie wykupu w sierpniu 2009 r.	32	32
Obligacje o zmiennym oprocentowaniu, wartości nominalnej 250 mln EUR i terminie wykupu w styczniu 2010 r.	248	199
Obligacje o zmiennym oprocentowaniu, wartości nominalnej 100 mln EUR i terminie wykupu w sierpniu 2010 r.	100	-
	1.088	897
Allfirst Financial Inc.		
Obligacje podporządkowane o stałym oprocentowaniu w wysokości 8,375%, wartości nominalnej 100 mln USD i terminie wykupu w maju 2002 r.	107	99
Obligacje podporządkowane o stałym oprocentowaniu w wysokości 7,2%, wartości nominalnej 200 mln USD i terminie wykupu w lipcu 2007 r.	214	198
Obligacje podporządkowane o stałym oprocentowaniu w wysokości 6,875%, wartości nominalnej 100 mln USD i terminie wykupu w czerwcu 2009 r.	106	98
Podporządkowane dochodowe papiery wartościowe o zmiennym oprocentowaniu, wartości nominalnej 150 mln USD i terminie wykupu w styczniu 2027 r.	159	147
Podporządkowane dochodowe papiery wartościowe o zmiennym oprocentowaniu, wartości nominalnej 150 mln USD i terminie wykupu w lutym 2027 r.	159	146
	745	688
Wielkopolski Bank Kredytowy S.A.		
Kredyt w wysokości 10 mln PLN oprocentowany wg stałej stopy procentowej, zapadalny w lipcu 2002 r.	3	2
	1.836	1.587
Zapadalność niespłaconego kapitału pożyczonego:		
Do 1 roku	-	-
Od 1 roku do 2 lat	110	-
Od 2 lat do 3 lat	-	101
Ponad 5 lat	1.726	1.486
	1.836	1.587

Kapitał pożyczony Banku jest niezabezpieczony i podporządkowany pod względem prawa do otrzymania płatności w stosunku do zwykłych wierzycieli Banku, w tym deponentów.

Obligacje kapitałowe o zmiennym oprocentowaniu, bez terminu wykupu, denominowane w dolarach amerykańskich nie posiadają ostatecznej daty wykupu i na podstawie opcji Banku mogą zostać wykupione po cenie nominalnej, odpowiednio, nie wcześniej niż w listopadzie 1990 r. lub nie wcześniej niż w lipcu 1998 r. Odsetki z tytułu obligacji o zmiennym oprocentowaniu i wartości nominalnej 100 mln USD, bez daty wykupu, wypłacane są w odstępach półrocznych, a z tytułu obligacji wieczystych o zmiennym oprocentowaniu i wartości nominalnej 100 mln USD, w odstępach kwartalnych. Obligacje wieczyste o stałym oprocentowaniu i wartości nominalnej 200 mln EUR, od których odsetki wypłacane są w odstępach rocznych, nie posiadają ostatecznej daty wykupu, lecz na podstawie opcji Banku mogą zostać wykupione w każdym terminie płatności kuponowych nie wcześniej niż 3 sierpnia 2009 r.

Europejski program obligacji średnioterminowych jest podporządkowany pod względem prawa do otrzymania płatności w stosunku do zwykłych wierzycieli Banku, w tym deponentów. Obligacje o zmiennym oprocentowaniu i wartości nominalnej 130 mln USD, obligacje o zmiennym oprocentowaniu i wartości nominalnej 150 mln USD oraz obligacje o zmiennym oprocentowaniu i wartości nominalnej 250 mln USD, od których odsetki wypłacane są w odstępach kwartalnych, mogą zostać wykupione, w całości, lecz nie w części, w dowolnym terminie płatności odsetek, odpowiednio, nie wcześniej niż we wrześniu 2001 r., nie wcześniej niż w październiku 2001 r. oraz nie wcześniej niż w styczniu 2005 r. Obligacje o zmiennym oprocentowaniu i wartości nominalnej 35,5 mln IEP, od których odsetki płacone są w odstępach kwartalnych, mogą zostać umorzone, w całości, lecz nie w części, w dowolnym terminie płatności odsetek w lutym 2002 r. lub w dowolnym późniejszym terminie płatności odsetek, po uprzednim zawiadomieniu obligatariuszy o umorzeniu na co najmniej 14 dni roboczych wcześniej. Obligacje o stałym oprocentowaniu i wartości nominalnej 29,6 mln IEP oraz obligacje o stałym oprocentowaniu i wartości nominalnej 35 mln GBP, od których odsetki wypłacane są w odstępach półrocznych, mogą zostać umorzone w całości, lecz nie w części, odpowiednio, 1 października 2002 r. i 31 października 2002 r. Obligacje o stałym oprocentowaniu i wartości nominalnej 71 mln NLG, od których odsetki wypłacane są w odstępach rocznych, mogą zostać umorzone w całości, lecz nie w części, 20 sierpnia 2004 r. Obligacje o zmiennym oprocentowaniu i wartości nominalnej 250 mln EUR, od których odsetki wypłacane są w odstępach kwartalnych, mogą zostać umorzone w całości, lecz nie w części, nie wcześniej niż w styczniu 2005 r. Obligacje o zmiennym oprocentowaniu i wartości nominalnej 100 mln EUR, od których odsetki wypłacane są w odstępach kwartalnych, mogą zostać wykupione w całości, lecz nie w części, w terminie płatności odsetek w sierpniu 2005 r.

Obligacje podporządkowane o stałym oprocentowaniu w wysokości 8,375% i 7,2% oraz podporządkowane dochodowe papiery wartościowe o zmiennym oprocentowaniu są podporządkowane pod względem prawa do otrzymania płatności w stosunku do zwykłych wierzycieli spółki Allfirst. Obligacje podporządkowane o stałym oprocentowaniu w wysokości 8,375%, od których odsetki płatne są w odstępach półrocznych, nie mogą zostać umorzone przed wyznaczonym terminem wykupu. Obligacje podporządkowane o stałym oprocentowaniu w wysokości 7,2%, od których odsetki płatne są w odstępach półrocznych, nie mogą zostać umorzone przed wyznaczonym terminem wykupu i nie są objęte funduszem umorzeniowym. Termin wykupu obligacji podporządkowanych o oprocentowaniu w wysokości 6,875%, od których odsetki płatne są w odstępach półrocznych, przypada 1 czerwca 2009 r. i nie ma możliwości umorzenia obligacji przed tym terminem. Podporządkowane dochodowe papiery wartościowe o zmiennym oprocentowaniu i wartości nominalnej 150 mln USD, z datą wykupu w styczniu 2027, od których odsetki są wypłacane w odstępach kwartalnych, mogą zostać umorzone w całości lub w części nie wcześniej niż 1 stycznia 2007 r. albo w dowolnym czasie, w całości, lecz nie w części, w wypadku zaistnienia szczególnych okoliczności. Podporządkowane dochodowe papiery wartościowe o zmiennym oprocentowaniu i wartości nominalnej 150 mln USD, z datą wykupu w lutym 2027, od których odsetki są wypłacane w odstępach kwartalnych, mogą zostać umorzone w całości lub w części nie wcześniej niż 1 lutego 2007 r. albo w dowolnym czasie, w całości, lecz nie w części, w wypadku zaistnienia szczególnych okoliczności. W każdym wypadku umorzenie musi być uprzednio zatwierdzone przez Rezerwę Federalną i Bank Centralny Irlandii.

Ze względu na fakt, że wpływy z obligacji utrzymywane są w walutach nominalów obligacji, nie występuje ryzyko kursowe.

42 Udziały mniejszościowe w podmiotach zależnych: akcje zwykłe i uprzywilejowane	2000	1999
	w mln EUR	w mln EUR
Akcje zwykłe podmiotów zależnych	158	122
Akcje uprzywilejowane podmiotów zależnych		
Allfirst Financial, Inc.:		
Kumulacyjne akcje uprzywilejowane ⁽¹⁾	9	8
Niekumulacyjne podporządkowane papiery wartościowe o zmiennym oprocentowaniu ⁽²⁾	105	97
	114	105
	272	227

(1) 28 czerwca 1997 r. spółka Allfirst wyemitowała 90.000 kumulacyjnych akcji uprzywilejowanych o wartości nominalnej 5 USD za akcję. Akcje te są uprzywilejowane pod względem wypłat w wypadku likwidacji w wysokości 100 USD na akcję, a ich posiadacze mają prawo do dywidendy w wysokości 4,5% kwoty uprzywilejowania w wypadku likwidacji. Akcje uprzywilejowane mogą zostać umorzone na podstawie decyzji emitenta i posiadacza w okresie rozpoczynającym się 1 lipca 2002 r. i upływającym 30 czerwca 2003 r. i są podporządkowane pod względem prawa do otrzymania płatności w stosunku do zwykłych wierzycieli spółki Allfirst.

(2) 13 lipca 1999 r., za pośrednictwem podmiotu zależnego, spółka Allfirst wyemitowała 100.000 niekumulacyjnych podporządkowanych papierów wartościowych. Stopa wypłat z ich tytułu jest równa trzymiesięcznej stawce LIBOR powiększonej o 1,5% podanej kwoty uprzywilejowania w wypadku likwidacji w wysokości 1.000 USD za jeden papier wartościowy i jest ustalana co kwartał.

43 Kapitał własny: akcje uprzywilejowane	2000	1999
	w mln EUR	w mln EUR
Opłacony kapitał akcjonariuszy uprzywilejowanych		
Niekumulacyjne akcje uprzywilejowane o wartości nominalnej 25 USD za akcję		
Autoryzowane: 20 mln akcji (1999: 20,0 mln)	-	-
Wyemitowane: 0,25 mln akcji (1999: 0,25 mln)	264	245
Niekumulacyjne akcje uprzywilejowane o wartości nominalnej 1,27 EUR za akcję		
Autoryzowane: 200,0 mln akcji (1999: 200,0 mln)	-	-
Wyemitowane: Brak	-	-
Niekumulacyjne akcje uprzywilejowane o wartości nominalnej 1 GBP za akcję		
Autoryzowane: 200,0 mln akcji (1999: 200,0 mln)	-	-
Wyemitowane: Brak	-	-
Niekumulacyjne akcje uprzywilejowane o wartości nominalnej 175 JPY za akcję		
Autoryzowane: 200,0 mln akcji (1999: 200,0 mln)	-	-
Wyemitowane: Brak	-	-
	264	245

5 maja 1998 r. nastąpiła emisja 250.000 niekumulacyjnych akcji uprzywilejowanych o wartości nominalnej 25 USD za akcję i cenie emisyjnej 995,16 USD za akcję. W wyniku emisji pozyskano środki w wysokości 248,8 mln USD (przed odliczeniem kosztów emisji). Posiadacze niekumulacyjnych akcji uprzywilejowanych mają prawo do niekumulacyjnej uprzywilejowanej dywidendy, płatnej kwartalnie, z dołu, według zmiennej stawki odpowiadającej trzymiesięcznej stopie LIBOR dla depozytów dolarowych, powiększonej o 0,875% z tytułu kwoty uprzywilejowania w wysokości 1.000 USD w wypadku likwidacji. Akcje uprzywilejowane mogą zostać umorzone na podstawie opcji banku i za zgodą Banku Centralnego Irlandii nie wcześniej niż 15 lipca 2008 r. (i) w całości albo w części, lub (ii) przed tym terminem – w pewnych okolicznościach w całości, lecz nie w części. W każdym z powyższych wypadków akcje uprzywilejowane zostaną umorzone po cenie odpowiadającej kwocie 1.000 USD za akcję (na którą kwotę składają się cena wykupu w wysokości 995,16 USD powiększona o kwotę dywidendy specjalnej w wysokości 4,84 USD za akcję), powiększonej o naliczone dywidendy.

44 Opłacony kapitał akcyjny	2000	1999
	w mln EUR	w mln EUR
Kapitał dopuszczony: Akcje zwykłe o wartości nominalnej 0,32 EUR za akcję	371	371
Akcje wyemitowane i w pełni opłacone: Akcje zwykłe o wartości nominalnej 0,32 EUR za akcję		
Stan na 1 stycznia	277	273
Kapitalizacja rezerwy z tytułu zmiany nominalów akcji	-	2
Inne – patrz poniżej	4	2
Stan na 31 grudnia	281	277

Na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy w 1999 r. akcjonariusze podjęli decyzję o redenominacji akcji zwykłych Spółki o wartości nominalnej 0,25 IEP na euro i zmianie ich nominalu na 0,32 EUR za akcję, w wyniku czego nastąpiła kapitalizacja rezerwy w kwocie 2,2 mln EUR.

W roku obrotowym zakończonym 31 grudnia 2000 r. liczbę wyemitowanych akcji zwykłych podwyższono z 865.997.596 do 879.207.610 w następujący sposób:

- w ramach Programu Reinwestycji Dywidendy, zamiast wypłaty drugiej dywidendy zaliczkowej za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 1999 r. przydzielono akcjonariuszom 6.163.129 akcji o wartości 8,60 EUR za akcję, a zamiast wypłaty dywidendy zaliczkowej za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2000 r. przydzielono akcjonariuszom 2.625.046 akcji o wartości 9,40 EUR za akcję. Akcje przydzielono w miejsce wypłaty dywidend o wartości 77,7 mln EUR;
- w drodze emisji 2.266.171 akcji po cenie 7,85 EUR za akcję, adresowanej do powierników pracowniczych programów udziału w zyskach; środki otrzymane w wyniku dokonania zapłaty za akcje wyniosły 17,8 mln EUR;
- w drodze emisji 1.951.248 akcji po cenach 2,64 EUR, 3,36 EUR, 3,38 EUR, 3,68 EUR, 4,19 EUR, 5,80 EUR i 6,25 EUR za akcję, adresowanej do uczestników Programu Opcji Menedżerskich, środki otrzymane w wyniku dokonania zapłaty za akcje wyniosły 7,7 mln EUR;
- w drodze emisji 204.420 akcji, skierowanej do posiadaczy opcji na akcje spółki Dauphin Deposit Corporation (obecnie: Allfirst), które po nabyciu spółki Dauphin zostały zamienione na opcje uprawniające do zakupu amerykańskich akcji depozytowych AIB. Środki otrzymane w wyniku dokonania zapłaty za akcje wyniosły 1,7 mln EUR.

Program Reinwestycji Dywidendy

W 1999 r. Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy udzieliło kierownictwu upoważnienia, na okres pięciu lat, do proponowania akcjonariuszom nabycia dodatkowych akcji zwykłych w miejsce wypłaty dywidendy gotówkowej. Cena, po której takie akcje są oferowane, stanowi średnią notowań akcji Banku na Irlandzkiej Giełdzie Papierów Wartościowych przez okres pięciu dni roboczych, liczony od dnia, w którym rozpoczyna się notowania akcji bez dywidendy.

Programy Opcji Pracowniczych

Spółka prowadzi pracownicze programy udziału w zyskach na warunkach zatwierdzonych przez akcjonariuszy.

Prawo do udziału w programach mają wszyscy pracownicy, w tym również dyrektorzy wykonawczy spółki i niektórych podmiotów zależnych, pod warunkiem że na koniec danego okresu finansowego czas ich pracy w Grupie wynosi nieprzerwanie co najmniej rok, oraz że w dniu zaproszenia do udziału w programie są zatrudnieni w spółce lub podmiocie zależnym. Każdego roku w ramach programów, kierownictwo według własnego uznania może przydzielić powiernikom programów kwotę nie przekraczającą 5% odpowiednich zysków spółek biorących udział w programie w Republice Irlandii oraz 4% takich zysków w Wielkiej Brytanii. Pracownicy mają możliwość wyboru otrzymania swych udziałów w zyskach w formie akcji lub w gotówce. Maksymalna wartość rynkowa akcji przeznaczonych dla danego pracownika w ciągu jednego roku nie może przekroczyć 10.000 IEP (12.697 EUR) w Republice Irlandii i 8.000 GBP w Wielkiej Brytanii. W ramach obu programów powiernicy przechowują akcje przez okres co najmniej dwóch lat. W celu uzyskania przez pracowników maksymalnych korzyści podatkowych wymagane jest posiadanie akcji przez łączny okres trzech lat.

Pracownicy zamieszkali w Republice Irlandii mogą przeznaczyć część wynagrodzenia, z pewnymi ograniczeniami, na nabycie dodatkowych akcji. Maksymalna wartość rynkowa akcji przeznaczonych dla danego pracownika w związku z udziałem w zyskach i opcją przeznaczania części wynagrodzenia na zakup akcji nie może przekroczyć w ciągu jednego roku kwoty 10.000 IEP (12.697 EUR).

W 1999 r. Spółka rozpoczęła realizację programu opcji pracowniczych *Save as You Earn* („Oszczędzaj zarabiając”) dla uprawnionych pracowników w Wielkiej Brytanii. W ramach programu pracownicy mogą regularnie, przez okres trzech lat, odkładać stałe kwoty i wykorzystać w ten sposób zaoszczędzone środki na nabycie akcji spółki na rynku, pod warunkiem że kwota zaoszczędzona w ciągu miesiąca nie przekroczy 250 GBP na pracownika.

Program Opcji Menedżerskich

Podstawę programu opcji zapisów na akcje stanowi Program Opcji Menedżerskich realizowany na warunkach zatwierdzonych przez akcjonariuszy. Udział pracowników wyższego szczebla w programie jest uzależniony od decyzji kierownictwa. Opcje przydzielane są po cenie rynkowej stanowiącej średnią notowań akcji Banku na Irlandzkiej Giełdzie Papierów Wartościowych w dniu poprzedzającym dzień oferowania opcji. Warunkiem wykonania opcji przyznanych po 1 stycznia 1996 r. jest uzyskanie składanej stopy wzrostu zysku na jedną akcję o co najmniej 2% rocznie powyżej wskaźnika wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych w okresie nie krótszym niż trzy i nie dłuższym niż pięć lat. Opcje nie mogą być przedmiotem przeniesienia lub cesji i mogą zostać wykonane tylko w okresie pomiędzy trzecią a siódmą rocznicą przyznania opcji. Według stanu na 31 grudnia 2000 r. przyznane i niewykonane opcje obejmowały 29.379.228 akcji zwykłych (3,3% wyemitowanych akcji zwykłych) po cenach od 3,32 EUR do 15,46 EUR za akcję. Opcje te mogą być wykonywane w różnych terminach do 5 maja 2007 r.

Program Opcji Pracowniczych firmy Allfirst Financial, Inc.

Na warunkach Umowy i Planu Połączenia Spółki, First Maryland Bancop (obecnie Allfirst Financial, Inc.) oraz Dauphin Deposit Corporation (obecnie: Allfirst), zatwierdzonych przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy w 1997 r., opcje zakupu akcji spółki Dauphin, które bezpośrednio przed połączeniem były niewykonane, zostały zamienione na gotówkę lub opcje zakupu podobnej liczby amerykańskich akcji depozytowych AIB, zgodnie z decyzją posiadaczy opcji.

Według stanu na 31 grudnia 2000 r. przyznane i niewykonane opcje obejmowały 1.268.174 akcje zwykłe.

Ograniczenia dotyczące programów udziału w zyskach i programów opcji menedżerskich

Zgodnie z warunkami pracowniczych programów udziału w zyskach łączna liczba akcji, które mogą być zakupione/przechowywane przez powierników, nie może przekroczyć 10% wyemitowanych akcji zwykłych. Łączna wartość nominalna akcji wyemitowanych w ramach Programu Opcji Menedżerskich nie może być wyższa niż 5% wartości nominalnej wyemitowanych akcji zwykłych. Spółka realizuje zalecenia Irlandzkiego Stowarzyszenia Zarządzania Inwestycjami (*Irish Association of Investment Managers*) dotyczące takich programów.

45 Kapitał ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	Grupa w mln EUR	Allied Irish Banks, p.l.c. w mln EUR
Stan na 1 stycznia 2000 r.	1.594	1.594
Nadwyżka ze sprzedaży akcji wyemitowanych w ramach:		
Pracowniczych Programów Udziału w Zyskach	17	17
Programu Opcji Menedżerskich	7	7
Programu Opcji Pracowniczych firmy Allfirst Financial, Inc.	2	2
Stan na 31 grudnia 2000 r.	1.620	1.620

46 Kapitały rezerwowe	Grupa w mln EUR	Allied Irish Banks, p.l.c. w mln EUR
Stan na 1 stycznia 2000 r.	-	-
Kapitały rezerwowe	182	-
Kapitały rezerwowe z aktualizacji wyceny	148	131
	330	131
Przeniesienie z zysku zatrzymanego:		
Kapitały rezerwowe Ark Life nie podlegające dystrybucji	70	-
Różnice kursowe i inne korekty	1	1
Stan na 31 grudnia 2000 r.	401	132
Stan na 31 grudnia 2000 r.		
Kapitały rezerwowe	253	-
Kapitały rezerwowe z aktualizacji wyceny	148	132
	401	132
47 Zysk zatrzymany	Grupa w mln EUR	Allied Irish Banks, p.l.c. w mln EUR
Stan na 1 stycznia 2000 r.		
Allied Irish Banks, p.l.c. i podmioty zależne	1.447	529
Podmioty stowarzyszone	3	-
	1.450	529
Zysk zatrzymany za rok obrotowy	357	174
Program Reinwestycji Dywidendy	75	75
Różnice kursowe	112	101
Stan na 31 grudnia 2000 r.	1.994	879
Stan na 31 grudnia 2000 r.		
Allied Irish Banks, p.l.c. i podmioty zależne	1.990	-
Podmioty stowarzyszone	4	-
	1.994	-

Według stanu na 31 grudnia 2000 r. skumulowana wartość firmy z nabycia podmiotów zależnych i stowarzyszonych, które nadal pozostają częścią Grupy, obciążająca zysk zatrzymany Grupy wynosiła 1.670 mln EUR (1999: 1.570 mln EUR).

48 Odkup akcji zwykłych

We wrześniu 1997 r. jeden z podmiotów zależnych nabył na wolnym rynku 5,6 mln akcji zwykłych Allied Irish Banks, p.l.c. o wartości nominalnej 0,32 EUR za akcję za cenę 7,30 EUR za akcję. Zakup ten został dokonany na podstawie uchwały przyjętej przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy 21 maja 1997 r. Zgodnie z irlandzką Ustawą o spółkach z 1990 r., koszt nabycia tych akcji, czyli 42 mln EUR, w tym 0,8 mln EUR tytułem wydatków związanych z zakupem, został odjęty od kapitałów rezerwowych podlegających podziałowi. Ponieważ akcje te (o wartości nominalnej 1,8 mln EUR) nie zostały umorzone, nadal stanowią część wyemitowanego kapitału akcyjnego Allied Irish Banks, p.l.c. Ze względu na fakt, iż prawo do dywidendy związane z tymi akcjami zostało zniesione, akcje te nie są brane pod uwagę przy wypłacie dywidend. Średnia ważona liczba akcji przyjęta dla celów obliczenia zysku przypadającego na jedną akcję została zmniejszona o liczbę odkupionych akcji.

49 Pozycje pozabilansowe: zobowiązania warunkowe

W toku zwykłej działalności, w celu zaspokojenia potrzeb klientów w zakresie finansowania, Grupa jest stroną transakcji instrumentami finansowymi obciążonych ryzykiem pozabilansowym. Z instrumentami tymi wiąże się, w różnym stopniu, ryzyko kredytowe nieuwzględnione w skonsolidowanym bilansie. Przez

ryzyko kredytowe rozumie się możliwość poniesienia straty w wyniku niewywiązania się kontrahenta instrumentu finansowego z warunków umowy.

Wartość maksymalnego ryzyka utraty pożyczonych środków, na jakie narażona jest Grupa w związku z zobowiązaniami warunkowymi i zobowiązaniami udzielenia kredytu w sytuacji, gdy kontrahent nie wywiąże się z warunków umowy, a wszelkie powództwa wzajemne i zabezpieczenia okażą się bezwartościowe, stanowi kwota instrumentu finansowego określona w umowie.

Kwotę ważoną ryzykiem oblicza się stosując czynniki konwersji kredytowej oraz wagi ryzyka transakcyjnego zgodnie z zaleceniami Narodowego Banku Irlandii, wynikającymi z wdrażania Dyrektyw Wspólnoty Europejskiej o funduszach własnych i współczynniku wypłacalności.

Zaciągając zobowiązania pozabilansowe, Grupa wykorzystuje te same metody kontroli kredytowej i zarządzania ryzykiem, co w wypadku kredytów wykazywanych w bilansie.

Tabele na stronach 461-462 prezentują wartości nominalne lub umowne, jak również ważoną ryzykiem równowartość zobowiązań warunkowych dla Grupy i Allied Irish Banks, p.l.c.

49 Pozycje pozabilansowe: zobowiązania warunkowe <i>(ciąg dalszy)</i>	2000		1999	
	Kwota umowna w mln EUR	Kwota ważona ryzykiem w mln EUR	Kwota umowna w mln EUR	Kwota ważona ryzykiem w mln EUR
Grupa				
Zobowiązania warunkowe				
Akcepty i poręczenia	147	137	143	132
Gwarancje i zabezpieczenia ustanowione na majątku				
Gwarancje i akredytywy nieodwołalne	3.995	3.554	2.798	2.566
Zabezpieczenia ustanowione na majątku	32	3	37	4
	4.027	3.557	2.835	2.570
Inne zobowiązania warunkowe	1.089	546	933	476
	5.263	4.240	3.911	3.178
Inne				
Transakcje sprzedaży z klauzulą odkupu	257	257	188	188
Pozostałe				
Akredytywy dokumentowe i inne krótkoterminowe transakcje związane z obrotem	179	42	169	29
Terminowe transakcje kupna aktywów i depozyty terminowe	83	82	-	-
Niewykorzystane emisje obligacji krótkoterminowych i odnawialne instrumenty gwarantowania emisji	36	9	116	25
Niewykorzystane formalne instrumenty rezerwowe, linie kredytowe i inne zobowiązania do udzielenia kredytu:				
nie krótsze niż 1 rok	7.532	3.615	6.639	3.172
do 1 roku ⁽¹⁾	8.025	-	7.194	-
	15.855	3.748	14.118	3.226
	16.112	4.005	14.306	3.414
	21.375	8.245	18.217	6.592

(1) Waga ryzyka dla niewykorzystanych zobowiązań do udzielenia kredytu, które można bezwarunkowo odwołać lub których data wymagalności przypada nie później niż za rok wynosi zero.

49 Pozycje pozabilansowe: zobowiązania warunkowe (ciąg dalszy)	2000		1999	
	Kwota umowna	Kwota ważona ryzykiem	Kwota umowna	Kwota ważona ryzykiem
	w mln EUR	w mln EUR	w mln EUR	w mln EUR
Allied Irish Bank p.l.c.				
Zobowiązania warunkowe				
Akcepty i poręczenia	130	130	113	113
Gwarancje i akredytywy nieodwołalne	2.428	2.359	1.633	1.576
Inne zobowiązania warunkowe	515	257	515	257
	3.073	2.746	2.261	1.946
Inne				
Inne zobowiązania:				
Akredytywy dokumentowe i inne krótkoterminowe transakcje związane z obrotem	88	18	107	21
Niewykorzystane emisje obligacji krótkoterminowych i odnawialne instrumenty gwarantowania emisji	20	1	72	4
Niewykorzystane formalne instrumenty rezerwowe, linie kredytowe i inne zobowiązania do udzielenia kredytu:				
nie krótsze niż 1 rok	3.527	1.673	2.558	1.185
do 1 roku ⁽¹⁾	3.246	-	3.170	-
	6.881	1.692	5.907	1.210
	9.954	4.438	8.168	3.156

(1) Waga ryzyka dla niewykorzystanych zobowiązań do udzielenia kredytu, które można bezwarunkowo odwołać lub których data wymagalności przypada nie później niż za rok wynosi zero.

Istnieje zobowiązanie warunkowe do spłaty, w całości lub części, dotacji rządowych otrzymanych w związku z wyposażeniem dzierżawionym klientom w wypadku wystąpienia pewnych zdarzeń określonych w umowie.

Allied Irish Banks. p.l.c. udzielił gwarancji zobowiązań zaciągniętych przez niektóre z jego podmiotów zależnych oraz gwarancji wymaganych przez odpowiednie organy regulacyjne a dotyczących ochrony podmiotów deponujących środki w niektórych bankach będących podmiotami zależnymi Allied Irish Banks. p.l.c. w krajach, w których podmioty te prowadzą działalność.

Zarzuty związane z wymianą walut krajów należących do strefy euro

28 czerwca 2000 r. Komisja Wspólnot Europejskich przekazała oświadczenie o sprzeciwie i wszczęła postępowanie w związku z Art. 81 Traktatu o Unii Europejskiej przeciwko AIB (oraz Bank of Ireland, TSB Bank, Irish Life and Permanent plc, Ulster Bank Limited, National Irish Bank Limited, ACC Bank plc, a także *Irish Bankers' Federation* i *Irish Mortgage and Savings Association* (zwanymi dalej łącznie z AIB „adresatami oświadczenia”)).

Według posiadanych informacji podobne postępowania wszczęto przeciwko bankom w Belgii, Portugalii, Finlandii, Holandii, Niemczech i Austrii. W oświadczeniu o sprzeciwie Komisja stwierdza, że adresaci oświadczenia porozumieili się w celu ustalenia cen banknotów walut krajów strefy euro po wprowadzeniu euro jako wspólnej waluty jedenastu krajów członkowskich Unii Europejskiej. Wszyscy adresaci oświadczenia o sprzeciwie złożyli odpowiedzi na pozew zaprzeczając rzekomemu naruszeniu i kwestionując zarzuty Komisji. Zgodnie z procedurą przyjętą w Komisji dla podobnych spraw 13 i 14 listopada 2000 r. odbyło się w Brukseli przesłuchanie, podczas którego adresaci oświadczenia przedstawili szczegółowo argumenty na swoją obronę. Komisja rozpatrzy argumenty adresatów sprzeciwu, po czym może zdecydować o zamknięciu sprawy bez dalszych konsekwencji lub też może wydać decyzję stwierdzając, że nastąpiło celowe bądź wynikające z zaniedbania naruszenie Art. 81. Komisja może wydać taką decyzję nie nakładając żadnej kary lub też może nałożyć kary, maksymalnie do 1 mln EUR, lub w większej kwocie, która jednak nie będzie przekraczała 10% obrotu danego przedsiębiorstwa za poprzedni rok obrotowy. Od każdej takiej decyzji przysługiwać będzie odwołanie do sądu pierwszej instancji Wspólnot Europejskich.

50 Instrumenty pochodne

Cele Grupy oraz przyjęte przez nią zasady i strategia w zakresie zarządzania ryzykiem, powstającym jako rezultat stosowania instrumentów finansowych, włączając w to pochodne instrumenty finansowe przedstawiono na stronach od 394-408 *Przeglądu sytuacji finansowej Grupy*.

Grupa stosuje instrumenty pochodne w celu spełniania wymagań klientów, zarządzania ryzykiem stóp procentowych oraz ryzykiem kursowym Grupy, jak również na potrzeby operacji finansowych. Instrumenty pochodne to instrumenty finansowe mające postać kontraktu, którego wartość zależy od zmian wartości instrumentów bazowych: aktywów, stóp procentowych, kursów walut oraz indeksów.

Instrumenty pochodne prowadzą do występowania, w różnym stopniu, ryzyka rynkowego i kredytowego, nie uwzględnionego w skonsolidowanym bilansie. Ryzyko rynkowe jest definiowane jako ryzyko poniesienia potencjalnej straty poprzez utrzymywanie pozycji procentowych i walutowych w obliczu bezwzględnych i względnych zmian cen, wahań poziomów stóp procentowych zmian kursów wymiany oraz zmian w poziomie płynności instrumentów. Ryzyko kredytowe jest definiowane jako możliwość poniesienia strat w wypadku, kiedy kontrahent nie wywiąże się ze swoich obowiązków wynikających z warunków kontraktu.

Do określania wielkości transakcji instrumentami pochodnymi używa się teoretycznych kwot podstawowych, jednak sumy, które podlegają ryzyku kredytowemu, są o wiele niższe, ponieważ zgodnie z warunkami kontraktów zwykle płatności oparte są na różnicach netto pomiędzy określonymi cenami, kursami lub stopami. Ryzyko kredytowe powstaje wtedy, kiedy niewypełnienie przez kontrahenta warunków transakcji instrumentami pochodnymi naraża Grupę na konieczność odtworzenia istniejącego kontraktu po cenach mniej korzystnych niż ceny w chwili zawierania pierwotnego kontraktu. Potencjalną stratę, jaką może ponieść Grupa, określa się mianem kosztu odtworzenia brutto. Dla celów zarządzania ryzykiem bierze się pod uwagę fakt, że nie wszyscy kontrahenci w transakcjach instrumentami pochodnymi naruszają warunki kontraktu, w chwili gdy będzie to najmniej korzystne dla Grupy.

Ryzyko kredytowe dla instrumentów pochodnych oblicza się jako wartość dodatnią ustalaną wg wartości rynkowej dla każdego kontraktu powiększoną o szacunkowe dodatkowe ryzyko kredytowe, które może powstać w okresie do wygaśnięcia kontraktu i które wynika z niekorzystnych zmian w wartości aktywów lub indeksów bazowych. Wszelkie wypadki ponoszenia nadmiernego ryzyka kredytowego w odniesieniu do kontraktów w ramach instrumentów pochodnych zgłaszane są kierownictwu działów. Następnie takie wypadki są poddawane analizie przez odpowiednie władze kredytowe. W celu sporządzenia całościowego zestawienia ryzyka związanego z danym kontrahentem ryzyko kredytowe wynikające z instrumentów pochodnych dotyczących określonego kontrahenta jest łączone z innymi rodzajami ryzyka, jakie wiąże się z tym kontrahentem.

Poniższe tabele przedstawiają teoretyczną kwotę podstawową oraz koszt odtworzenia brutto kontraktów stóp procentowych, kursów wymiany i kursów akcji na 31 grudnia 2000 i 1999 r.

	Grupa		Allied Irish Banks p.l.c.	
	2000	1999	2000	1999
Kontrakty stóp procentowych ⁽¹⁾	w mln EUR	w mln EUR	w mln EUR	w mln EUR
Teoretyczna kwota podstawowa	130.945	129.571	126.502	123.416
Koszt odtworzenia brutto	875	839	836	792
Kontrakty kursów wymiany ⁽¹⁾	w mln EUR	w mln EUR	w mln EUR	w mln EUR
Teoretyczna kwota podstawowa	26.877	24.477	20.528	20.767
Koszt odtworzenia brutto	901	769	499	656
Kontrakty kursów akcji ⁽¹⁾	w mln EUR	w mln EUR	w mln EUR	w mln EUR
Teoretyczna kwota podstawowa	2.938	1.922	2.938	1.922
Koszt odtworzenia brutto	297	313	297	313

(1) Kontrakty stóp procentowych, kursów wymiany i kursów akcji zostały zawarte zarówno w ramach transakcji hedgingowych, jak i operacji finansowych.

Zaciągając zobowiązania pozabilansowe, Grupa wykorzystuje te same metody kontroli kredytowej i zarządzania ryzykiem, co w wypadku kredytów wykazywanych w bilansie. Metody te obejmują procedury akceptacji ryzyka kredytowego kontrahenta, ustalanie limitów kredytowych oraz procedury nadzoru. Ponadto, poziom ryzyka rynkowego w odniesieniu do instrumentów pochodnych jest utrzymywany w obrębie limitów ryzyka przez opracowane w Grupie *Zasady zarządzania ryzykiem stóp procentowych i kursów wymiany* oraz jest dodatkowo ograniczany przez parametry ryzyka określone w *Zasadach operacji instrumentami pochodnymi*, zatwierdzonych przez Zarząd.

Operacje finansowe

Grupa AIB utrzymuje pozycje na wielu różnorodnych instrumentach finansowych, w tym na instrumentach pochodnych. Te instrumenty finansowe obejmują kontrakty terminowe typu *futures* dotyczące kursów wymiany i stóp procentowych, transakcje zamiany stóp procentowych, kontrakty na górny lub dolny limit oprocentowania, kontrakty na przyszły kurs wymiany oraz opcje walutowe i stóp procentowych. Większość z tych pozycji generowana jest w wyniku działalności klientów korporacyjnych. Pozostała ich część jest wynikiem decyzji podejmowanych przez dealerów ds. obrotu instrumentami pochodnymi i walutami Grupy, mających na celu wypracowanie dodatkowych dochodów. Zarówno menedżerowie, jak i specjaliści zaangażowani w obrót finansowymi instrumentami pochodnymi posiadają wiedzę merytoryczną pozwalającą im na obrót tymi produktami, a aktywna obecność na rynkach tych instrumentów pozwala Grupie oferować klientom konkurencyjne warunki cenowe.

Wszelkie operacje związane z obrotem papierami wartościowymi są realizowane w ramach limitów ryzyka zatwierdzonych przez Zarząd. Grupa wykorzystuje systemy bieżącego pomiaru ryzyka i rentowności zajmowanych pozycji na instrumentach pochodnych. Niezależna komórka kontroli ocenia te ryzyka.

Rodzaje i warunki instrumentów stosowanych w operacjach finansowych

Poniższa tabela przedstawia teoretyczne kwoty oraz wartości godziwe w poszczególnych klasach instrumentów pochodnych stosowanych w operacjach finansowych na 31 grudnia 2000 i 1999 r.

	2000		1999	
	Kwoty teoretyczne ⁽¹⁾ w mln EUR	Wartości godziwe w mln EUR	Kwoty teoretyczne ⁽¹⁾ w mln EUR	Wartości godziwe w mln EUR
Kontrakty stóp procentowych:				
Transakcje zamiany stóp procentowych	21.525	-	18.042	-
należności	-	195	-	159
zobowiązania	-	(180)	-	(220)
Instrumenty z limitem górnych lub dolnych stóp procentowych oraz opcje stóp procentowych	5.364	-	5.420	-
posiadane	-	6	-	10
wystawione	-	(6)	-	(15)
Kontrakty na przyszłą stopę procentową	8.449	-	29.932	-
pozycje korzystne	-	10	-	27
pozycje niekorzystne	-	(10)	-	(35)
Kontrakty terminowe <i>futures</i>	1.880	-	3.406	-
pozycje korzystne	-	1	-	5
pozycje niekorzystne	-	(2)	-	(3)
Pozostałe instrumenty pochodne stóp procentowych	53	-	44	-
Kontrakty walutowe:				
Opcje walutowe	4.714	259	4.430	(18)
Walutowe kontrakty terminowe <i>forward</i>	16.300	(38)	2.640	3
Swapy walutowe	66	-	-	-
Instrumenty pochodne kursów akcji	40	-	48	(2)

(1) Kwoty teoretyczne wyszczególnione dla kontraktów reprezentują wielkości bazowe, z którymi powiązana jest wartość instrumentu. Nie przedstawiają one więc kwot, które są faktycznie wymieniane przez strony zawierające dany kontrakt. Ponadto, kwoty te nie są miarą poziomu ryzyka kredytowego i rynkowego Grupy.

Informacje dotyczące dłużnych papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu podano w Nocie 27 do sprawozdań finansowych.

Poziom ryzyka kredytowego Grupy związany z instrumentami pochodnymi przeznaczonymi do obrotu na 31 grudnia 2000 r. i 1999 r., jest odzwierciedlony przez wartość godziwą instrumentów, których wartość godziwa jest dodatnia. Ryzyko kredytowe kontrahentów w instrumentach pochodnych jest monitorowane na bieżąco, a poziom tego ryzyka jest minimalizowany poprzez zawieranie transakcji z kontrahentami o wysokiej ocenie kredytowej. Wszystkie instrumenty operacji finansowych są obarczone ryzykiem rynkowym. Instrumenty będące przedmiotem obrotu są wykazywane wg wartości rynkowych i dlatego zmiany ich wartości wpływają na przychód wykazywany w sprawozdaniach finansowych za dany okres. Zarządzanie ryzykiem rynkowym, w ramach limitów zatwierdzonych przez Zarząd, jest zrealizowane poprzez zawieranie transakcji kupna lub sprzedaży instrumentów lub zawieranie pozycji kompensujących.

Dominującą część operacji finansowych prowadzonych przez Grupę AIB stanowią kontrakty dotyczące stóp procentowych. Grupa jest stroną transakcji zamiany stóp procentowych, kontraktów terminowych typu *forward* i *futures*, opcji, kontraktów na górne lub dolne pułapy stóp procentowych. Największą część operacji finansowych Grupy stanowią umowy na przyszłą stopę procentową. W kontraktach tych następuje rozliczenie gotówki w określonym dniu w przyszłości na podstawie różnicy pomiędzy uzgodnionymi stopami rynkowymi, odnoszone do teoretycznej kwoty podstawowej. W większości wypadków termin płatności tych kontraktów wynosi do jednego roku. Transakcje zamiany stóp procentowych są również wykorzystywane w operacjach finansowych Grupy. Strony transakcji zamiany zgadzają się na wymianę, w uzgodnionych odstępach, czasu strumieni płatności obliczanych na podstawie określonej teoretycznej kwoty podstawowej. Okres zapadalności/wymagalności większości z tych kontraktów wynosi do jednego roku.

Wynik na operacjach finansowych

Poniższa tabela przedstawia wynik na operacjach finansowych osiągnięty przez Grupę wg rodzajów instrumentów.

	2000 w mln EUR	1999 w mln EUR	1998 w mln EUR
Kontrakty walutowe	69	30	52
Zyski pomniejszone o straty z papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu	42	28	8
Kontrakty stóp procentowych	(8)	16	9
Ogółem	103	74	69

Zarządzanie ryzykiem

Poza zaspokajaniem potrzeb klientów, głównym powodem, dla którego Grupa utrzymuje lub wystawia instrumenty pochodne, dla celów innych niż operacje finansowe, jest zarządzanie ryzykiem stóp procentowych, ryzykiem kursów walutowych i ryzykiem kursów akcji.

Działalność Grupy jest narażona na ryzyko stóp procentowych, gdyż aktywa i pasywa stają się wymagalne lub podlegają zmianie warunków oprocentowania w różnych okresach i w różniących się od siebie wielkościach. Instrumenty pochodne pozwalają Grupie na modyfikację warunków zmiany oprocentowania lub okresów wymagalności aktywów i zapadalności zobowiązań w sposób umożliwiający redukcję kosztów. Ta elastyczność pomaga Grupie osiągać cele w zakresie płynności i zarządzania ryzykiem. Instrumenty pochodne kursów wymiany oraz kursów akcji wykorzystywane są również jako instrumenty hedgingowe umożliwiające Grupie kontrolę ryzyka kursowego i ryzyka kursów akcji.

Wartość instrumentów pochodnych waha się wraz ze zmianami stóp procentowych w taki sam sposób, jak zmianie ulega wartość aktywów i pasywów wykazywanych w bilansie. Jeżeli instrumenty pochodne są nabywane lub sprzedawane jako instrumenty zabezpieczające pozycje bilansowe, wzrost lub spadek wartości instrumentów pochodnych towarzyszący zmianie poziomu stóp procentowych będzie na ogół kompensowany przez niezrealizowany wzrost lub spadek wartości pozycji zabezpieczanych. Oznacza to, że oddzielne wykazywanie ryzyka rynkowego w odniesieniu do instrumentów pochodnych stosowanych jako zabezpieczenie pozycji bilansowych nie wniosłoby żadnych dodatkowych, użytecznych informacji.

Aby osiągnąć założone cele w zakresie zarządzania ryzykiem Grupa wykorzystuje zestaw finansowych instrumentów pochodnych, a zwłaszcza transakcje zamiany stóp procentowych, kontrakty terminowe *futures*, opcje oraz inne rodzaje kontraktów. Tabele na stronie 467 przedstawiają kwoty teoretyczne oraz wartość godziwą instrumentów zarządzania ryzykiem, które Grupa posiadała na 31 grudnia 2000 i 1999 r., wraz ze średnimi ważonymi okresami zapadalności/wymagalności i średnimi ważonymi stopami przepływów pieniężnych z tych instrumentów na 31 grudnia 2000 r.

	Kwota teoretyczna		Średni ważony okres zapadaln. / wymagaln.		Średnia ważona stopa		Szacunkowa wartość godziwa			
					wpływy		wpływy			
	2000	1999	2000	1999	2000	1999	2000	1999	2000	1999
	w mln EUR	w mln EUR			%	%	%	%	w mln EUR	w mln EUR
Transakcje zamiany										
stóp procentowych:										
Stała stopa wpływów										
Do 1 roku	14.692	8.535	0,42	0,50	5,31	5,16	-	-	207	88
Od 1 roku do 5 lat	12.263	12.833	2,37	2,63	5,51	5,02	-	-	155	(71)
Od 5 lat do 10 lat	1.647	1.705	7,30	7,59	4,95	6,02	-	-	35	(38)
	28.602	23.073	1,65	2,21	5,37	5,15	5,39	4,66	397	(21)
Stała stopa wypływów										
Do 1 roku	7.458	5.824	0,39	0,53	-	-	5,49	5,16	(48)	(70)
Od 1 roku do 5 lat	12.115	11.661	2,45	2,63	-	-	5,66	5,01	(144)	20
Od 5 lat do 10 lat	2.432	1.828	8,36	9,39	-	-	6,12	6,24	(39)	3
	22.005	19.313	2,40	2,64	5,61	5,33	5,66	5,17	(231)	(47)
Zmienna stopa wpływów/wypływów										
Do 1 roku	11	25	0,26	0,50	7,77	5,53	-	-	-	-
Od 1 roku do 5 lat	13	23	2,18	2,81	6,56	6,10	-	-	-	-
	24	48	1,33	1,61	7,09	5,80	6,72	5,79	-	-
Kontrakty na przyszłą stopę procentową:										
Kredyty										
Do 1 roku	1.763	3.663	0,72	0,67	6,12	4,49	-	-	3	(7)
Od 1 roku do 5 lat	424	900	1,32	1,67	7,01	6,06	-	-	2	(2)
	2.187	4.563	0,84	0,87	6,29	4,80	-	-	5	(9)
Lokaty										
Do 1 roku	2.384	3.655	0,70	0,67	-	-	5,64	4,76	(4)	5
Od 1 roku do 5 lat	140	255	1,40	1,50	-	-	6,96	5,76	(2)	-
	2.525	3.910	0,74	0,72	-	-	5,72	4,82	(6)	5
Opcje stóp procentowych										
Nabyte										
Do 1 roku	9.012	1.685	0,40	0,33	6,32	5,91	-	-	1	1
Od 1 roku do 5 lat	2.660	2.009	2,06	2,54	5,11	5,10	-	-	5	3
Od 5 lat do 10 lat	25	20	9,10	5,33	6,53	6,75	-	-	1	1
	11.697	3.714	0,80	1,55	6,04	5,48	-	-	7	5
Wystawione										
Do 1 roku	2.399	2.619	0,24	0,25	5,35	5,64	-	-	-	-
Od 1 roku do 5 lat	1.022	943	2,35	3,76	5,38	4,79	-	-	(2)	(2)
Od 5 lat do 10 lat	56	97	5,16	6,17	5,99	4,36	-	-	-	-
	3.477	3.659	0,94	1,31	5,37	5,39	-	-	(2)	(2)
Finansowe kontrakty terminowe										
futures:										
Do 1 roku	18.845	7.165	0,47	0,58	5,59	5,39	-	-	(17)	1
Od 1 roku do 5 lat	3.107	5.298	1,54	1,88	5,75	6,32	-	-	2	1
	21.952	12.463	0,62	1,13	5,62	5,79	-	-	(15)	2
Pozostałe instrumenty pochodne										
stóp procentowych:										
Do 1 roku	519	903	0,46	0,42	9,36	10,12	-	-	4	(10)
Od 1 roku do 5 lat	686	982	1,60	2,47	8,51	10,82	-	-	5	(11)
Od 5 lat do 10 lat	-	99	-	5,75	-	6,06	-	-	-	(1)
	1.205	1.984	1,11	1,70	8,88	10,26	9,63	11,30	9	(22)
Instrumenty pochodne kursów akcji:										
Do 1 roku	1.174	156	0,46	0,42	-	-	-	-	-	.(1)
Od 1 roku do 5 lat	1.655	1.594	2,58	2,21	-	-	-	-	(1)	2
Od 5 lat do 10 lat	69	124	5,22	5,33	-	-	-	-	-	(1)
	2.898	1.874	1,78	2,27	-	-	-	-	(1)	-

Wartość bilansowa finansowych instrumentów pochodnych stóp procentowych utrzymywanych w celach zarządzania ryzykiem wynosiła 162 mln EUR (w 1999 r.: 57 mln EUR).

Uzgodnienie zmian w teoretycznych kwotach instrumentów stóp procentowych utrzymywanych w celach zarządzania ryzykiem	Transakcje zamiany stóp procentowych w mln EUR	Umowy na przyszłą stopę procentową – depozyty w mln EUR	Umowy na przyszłą stopę procentową – kredyty w mln EUR
Stan na 31 grudnia 1998 r.	32.402	7.054	5.921
Zwiększenia	26.195	14.623	14.408
Zapadalność/amortyzacje	(15.380)	(18.043)	(16.166)
Anulowane	(1.176)	-	-
Różnice kursowe	393	276	400
Stan na 31 grudnia 1999 r.	42.434	3.910	4.563
Zwiększenia	22.740	2.555	2.028
Zapadalność/amortyzacje	(14.068)	(3.933)	(4.415)
Anulowane	(815)	-	-
Różnice kursowe	340	7	11
Stan na 31 grudnia 2000 r.	50.631	2.525	2.187

Salda przyszłych okresów dla instrumentów pochodnych nie przeznaczonych do obrotu

Poniżej przedstawione są salda przyszłych okresów odnoszące się do rozliczonych transakcji. Salda te zostaną uwzględnione w rachunku zysków i strat w okresach, w których pojawią się przychody i koszty wynikające z transakcji bazowych tych instrumentów. Na 31 grudnia 2000 r. Grupa posiadała przychody przyszłych okresów w wysokości 73 mln EUR (na koniec 1999 r. wynosiły 84 mln EUR) oraz koszty przyszłych okresów wynoszące 88 mln EUR (na koniec 1999 r. wynosiły 80 mln EUR), które związane były z instrumentami pochodnymi nie przeznaczonymi do obrotu. Oczekuje się, że przychody przyszłych okresów w kwocie 38 mln EUR (1999: 41 mln EUR) oraz koszty przyszłych okresów w kwocie 41 mln EUR (1999: 40 mln EUR) zostaną uwzględnione w rachunku zysków i strat za 2001 r. W roku zakończonym 31 grudnia 2000 r. przychody przyszłych okresów za lata ubiegłe, w wysokości 1 mln EUR zostały uwzględnione w rachunku zysków i strat.

	2001 w '000 EUR	2002 w '000 EUR	2003 w '000 EUR	2004 w '000 EUR	2005 w '000 EUR	Po 2005 w '000 EUR	Ogółem w '000 EUR
Transakcje zamiany stóp procentowych							
Przychody przyszłych okresów	8.767	4.192	2.742	2.762	163	513	19.139
Koszty przyszłych okresów	(2.276)	(1.498)	(717)	(4.563)	(131)	(38)	(9.223)
Umowy na przyszłą stopę procentową							
Przychody przyszłych okresów	1.961	-	-	-	-	-	1.961
Koszty przyszłych okresów	(4.256)	(1.532)	-	-	-	-	(5.788)
Opcje procentowe							
Przychody przyszłych okresów	4.204	3.488	2.386	413	252	66	10.809
Koszty przyszłych okresów	(4.515)	(4.171)	(2.972)	(578)	(226)	(306)	(12.768)
Finansowe kontrakty <i>futures</i>							
Przychody przyszłych okresów	23.629	10.077	4.009	1.303	980	960	40.958
Koszty przyszłych okresów	(30.071)	(17.057)	(6.032)	(2.003)	(1.856)	(3.578)	(60.597)
	(2.557)	(6.501)	(584)	(2.666)	(818)	(2.383)	(15.509)

Z powyższymi saldami przyszłych okresów związane są niezrealizowane zyski lub straty z operacji, które ujęte są w bilansie. Dopasowywanie strumieni przychodów i kosztów pochodzących z powiązanych ze sobą transakcji będzie przeprowadzane poprzez proces rozliczeń międzyokresowych. Na 31 grudnia 2000 r. Grupa posiadała przychody przyszłych okresów w wysokości 26 mln EUR (1999: 50 mln EUR) związane z dłużnymi papierami wartościowymi utrzymywanymi na potrzeby hedgingu; z kwoty tej 15 mln EUR (12 mln EUR) zostanie uwzględnione w rachunku zysków i strat za 2001 r. W roku zakończonym 31 grudnia 2000 r. przychody przyszłych okresów za lata ubiegłe w wysokości 12 mln EUR zostały uwzględnione w rachunku zysków i strat.

Nie uznane zyski i straty na zabezpieczających instrumentach pochodnych

Zyski i straty osiągnięte na instrumentach pochodnych stosowanych jako zabezpieczenia są uznawane wraz z ich instrumentami podstawowymi, które są przedmiotem zabezpieczenia. Nie uznana strata netto osiągnięta na instrumentach stanowiących zabezpieczenie na 31 grudnia 2000 r. wynosiła 138 mln EUR (1999: strata netto w wysokości 2 mln EUR).

Oczekuje się, że strata netto, która będzie uznana w 2001 r., wyniesie 52 mln EUR (1999: strata netto w wysokości 6 mln EUR). Następnie oczekiwane jest uznanie zysku netto w wysokości 86 mln EUR (1999: 4 mln EUR).

Strata netto uznana w 2000 r. w odniesieniu do roku poprzedniego wynosiła 6 mln EUR (1999: 32 mln EUR), zaś zysk netto, który nie został uznany w 2000 r. i który powstał w tym roku, wyniósł 134 mln EUR (1999: 61 mln EUR).

51 Wartość godziwa instrumentów finansowych

Termin „instrumenty finansowe” obejmuje zarówno aktywa i pasywa finansowe, jak i instrumenty pochodne. Wartość godziwa instrumentu finansowego jest to cena, po której dany instrument może być obecnie przedmiotem wymiany w transakcji pomiędzy chętnymi do jej przeprowadzenia stronami, wykluczając z tego sprzedaż wymuszoną oraz sprzedaż wynikającą z likwidacji.

O ile jest to możliwe, wartość godziwa opiera się na notowaniach rynkowych. W wypadku gdy nie występują notowania rynkowe, wartość godziwą szacuje się na podstawie notowań rynkowych podobnych papierów wartościowych, korygując je o istniejące różnice pomiędzy instrumentem notowanym a instrumentem, który jest przedmiotem wyceny. W wypadku niektórych instrumentów, w tym m.in. niektórych kredytów udzielonych klientom, dla których nie istnieje sformalizowany rynek, stosuje się różne techniki do oszacowania wartości godziwej tych instrumentów. Tak przeprowadzone szacunki są z natury subiektywne, zawierają w sobie czynnik niepewności oraz są w dużym stopniu oparte na przypuszczeniach i subiektywnych sądach, dlatego też nie mogą być określone precyzyjnie. Czytelnicy niniejszych sprawozdań finansowych powinni przy ocenie pozycji finansowej Grupy oraz przy porównaniach z innymi instytucjami finansowymi przyjmować zawarte tu dane z dużą dozą ostrożności.

Wartość godziwa nie jest podana w wypadku niektórych instrumentów finansowych ani nie jest podana dla pozycji, które nie odpowiadają definicji instrumentu finansowego. Pozycjami tymi są należności i zobowiązania krótkoterminowe, wartości niematerialne i prawne, takie jak wartość sieci oddziałów lub długoterminowe relacje z deponentami, lokale i sprzęt oraz kapitał własny. Są to istotne pozycje, a podane informacje o wartości godziwej nie mają sugerować ani nie powinny być interpretowane jako przedstawiające rzeczywistą wartość Grupy jako podmiotu kontynuującego działalność na 31 grudnia 2000 r.

W tabeli poniżej podano szczegółowe informacje dotyczące wartości bilansowej oraz wartości godziwej instrumentów finansowych na 31 grudnia 2000 i 1999 r.

	31 grudnia 2000		31 grudnia 1999	
	Wartość bilansowa w mln EUR	Wartość godziwa w mln EUR	Wartość bilansowa w mln EUR	Wartość godziwa w mln EUR
Instrumenty przeznaczone do obrotu				
Dłużne papiery wartościowe ⁽¹⁾	2.341	2.341	1.582	1.582
Akcje zwykłe ⁽¹⁾	48	48	62	62
Bony skarbowe i podobne papiery wartościowe ⁽¹⁾	15	15	70	70
<i>Aktywa / (pasywa) pozabilansowe:</i>				
Kontrakty na stopy procentowe ⁽¹⁾	14	14	(72)	(72)
Kontrakty walutowe ⁽¹⁾	221	221	(15)	(15)
Kontrakty na kursy akcji ⁽¹⁾	-	-	(2)	(2)
Instrumenty finansowe nie przeznaczone do obrotu				
<i>Aktywa:</i>				
Gotówka i środki na rachunkach w bankach centralnych ⁽¹⁾	938	938	1.119	1.119
Środki pieniężne w drodze ⁽¹⁾	1.116	1.116	916	916
Bony skarbowe i podobne papiery wartościowe	282	284	648	647
Kredyty i pożyczki udzielone bankom	4.193	4.197	3.831	3.805
Kredyty i pożyczki udzielone klientom ⁽²⁾	45.880	46.267	39.171	39.325
Aktywa sekurytyzowane ⁽¹⁾	166	166	125	125
Dłużne papiery wartościowe	16.645	16.661	13.526	13.318
Akcje zwykłe	364	358	235	245
<i>Pasywa:</i>				
Depozyty banków	12.478	12.507	8.608	8.638
Rachunki klientów	48.437	48.527	42.335	42.330
Wyemitowane papiery dłużne	4.295	4.310	4.298	4.312
Zobowiązania podporządkowane	2.249	2.235	1.984	1.975
Kapitał własny: akcje uprzywilejowane	264	267	245	248
<i>Aktywa / (pasywa) pozabilansowe:</i>				
Kontrakty na stopy procentowe	162	164	57	(89)
Kontrakty walutowe	21	158	16	160
Kontrakty kursów akcji	-	(1)	-	-

(1) Przyjmuje się, że wartość godziwa powyższych instrumentów finansowych jest równa ich wartości bilansowej. Instrumenty te są wykazywane wg wartości rynkowych lub odnotowane na nich straty kredytowe są minimalne.

(2) Wartości bilansowe nie obejmują kwot rezerw na kredyty wątpliwe lub nieściągalne i powiązanych z nimi dochodów zastrzeżonych.

Do oszacowania wartości godziwej instrumentów finansowych zastosowano następujące metody i założenia:

Bony skarbowe i podobne papiery wartościowe

Wartość godziwa bonów skarbowych i podobnych papierów wartościowych oparta jest na kursach rynkowych tych instrumentów.

Kredyty i pożyczki udzielone bankom oraz kredyty i pożyczki udzielone klientom

Grupa oferuje instrumenty kredytowe o różnym oprocentowaniu i różnych terminach spłaty klientom instytucjonalnym i indywidualnym. Do oszacowania wartości godziwej kredytów stosuje się kilka różnych technik, w zależności od tego, która z nich zostanie uznana za odpowiednią. Jeżeli dostępne są informacje o cenach z rynku wtórnego, wówczas ceny takie są stosowane do oszacowania wartości. Wartość bilansowa

kredytów o zmiennej stopie procentowej uważana była za równą wartości rynkowej, jeżeli nie wystąpiła znaczna zmiana ryzyka kredytowego kredytobiorcy. Wartość godziwa kredytów o stałym oprocentowaniu została obliczona poprzez dyskontowanie oczekiwanych przepływów pieniężnych przy użyciu stóp dyskonta odzwierciedlających ryzyko kredytowe i ryzyko procentowe w portfelu.

Wartość godziwa lokat na rynku pieniężnym oraz kredytów i pożyczek udzielonych bankom została oszacowana przy użyciu zdyskontowanych przepływów pieniężnych, stosując w miarę możliwości stawki rynkowe lub stawki obecnie oferowane przez inne instytucje finansowe dla lokat o podobnym charakterze.

Dłużne papiery wartościowe oraz akcje zwykłe

Wartość godziwa notowanych papierów wartościowych oraz akcji zwykłych podana jest na podstawie cen rynkowych uzyskanych od podmiotów zewnętrznych oferujących usługi wyceny, lub na podstawie cen ofert kupna składanych przez zewnętrznych dealerów papierów wartościowych. Szacunkowa wartość nie notowanych dłużnych papierów wartościowych oraz akcji zwykłych podana jest na podstawie przewidywanych przyszłych przepływów pieniężnych wynikających z tych pozycji.

Depozyty innych banków, rachunki klientów oraz wyemitowane dłużne papiery wartościowe

Wartość godziwa rachunków bieżących oraz zobowiązań depozytowych płatnych na żądanie jest równa ich wartości księgowej. Wartość godziwa wszystkich innych depozytów i pozostałego zadłużenia jest szacowana przy użyciu zdyskontowanych przepływów pieniężnych, uwzględniając, tam gdzie ma to zastosowanie, stawki rynkowe lub stopy procentowe obecnie oferowane przez Grupę.

Zobowiązania podporządkowane

Szacunkowa wartość godziwa zobowiązań podporządkowanych podana jest na podstawie obowiązujących stawek rynkowych.

Przyszłe zobowiązania dotyczące instrumentów o charakterze kredytowym

Szczegółowe informacje dotyczące różnego rodzaju zobowiązań kredytowych Grupy oraz innych pozabilansowych gwarancji finansowych przedstawione są w Nocie 49. Opłaty za te instrumenty mogą być naliczane z góry lub z dołu w skali roku, kwartału lub miesiąca.

Ponadto naliczane opłaty różnią się w zależności od rodzaju instrumentu i związanego z nim ryzyka kredytowego. W rezultacie oszacowanie wartości godziwej tych instrumentów uważane jest za niemożliwe ze względów praktycznych, ponieważ dla każdego klienta należałoby dokonać osobnej wyceny.

Instrumenty pochodne

Grupa wykorzystuje różnego rodzaju instrumenty pochodne na potrzeby hedgingu w związku z zarządzaniem ryzykiem stóp procentowych i ryzykiem kursowym. Wartość godziwa tych instrumentów szacowana jest przy wykorzystaniu cen rynkowych lub modeli wyceny odpowiadających metodom, za pomocą których szacuje się wartość podobnych instrumentów przeznaczonych do obrotu. Instrumenty pochodne przeznaczone do obrotu są wyceniane poprzez odniesienie do rynku i ujęte są w innych aktywach/pasywach w skonsolidowanym bilansie na 31 grudnia 2000 r. i 1999 r.

Szczegółowe informacje na temat stosowanych instrumentów pochodnych, w tym ich wartości godziwej, przedstawiono w Nocie 50.

Kapitał własny: akcje uprzywilejowane

Wartość godziwa tych instrumentów podana jest na podstawie kursów rynkowych.

52 Skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych

	Noty	2000 w mln EUR	1999 w mln EUR
(a) Zwrot z inwestycji i obsługa finansowania			
Odsetki zapłacone od zobowiązań podporządkowanych		(150)	(84)
Dywidendy wypłacone z tytułu akcji uprzywilejowanych		(20)	(14)
Dywidendy wypłacone z tytułu akcji uprzywilejowanych stanowiących udziały mniejszościowe w podmiotach zależnych		(14)	(10)
Wpływy pieniężne netto z tytułu dochodu z inwestycji i obsługi finansowania		(184)	(108)
(b) Podatki			
Podatki zapłacone, Republika Irlandii		(82)	(101)
Podatki zapłacone za granicą		(117)	(136)
Wpływy pieniężne netto z tytułu podatków		(199)	(237)
(c) Nakłady inwestycyjne			
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych		(2.763)	(1.231)
Zmiana stanu wartości akcji zwykłych		(67)	(17)
Nabycie składników rzeczowego majątku trwałego		(237)	(177)
Zbycie składników rzeczowego majątku trwałego		63	20
Wpływy pieniężne netto z tytułu nakładów inwestycyjnych		(3.004)	(1.405)
(d) Transakcje nabycia i zbycia podmiotów gospodarczych			
Nabycie podmiotów Grupy (pomniejszone o przejęte środki pieniężne)		-	(602)
Środki pieniężne netto przejęte wraz z podmiotami Grupy		-	205
Inwestycje w podmioty stowarzyszone		(4)	(2)
Zbycie inwestycji w podmioty stowarzyszone		6	8
Przepływy pieniężne netto z tytułu transakcji nabycia i zbycia		2	(391)
(e) Działalność finansowa			
Emisja akcji zwykłych		15	14
Umorzenie zobowiązań podporządkowanych		-	(57)
Emisja zobowiązań podporządkowanych		149	733
Wpływy z emisji pomniejszone o umorzenie akcji uprzywilejowanych stanowiących udziały mniejszościowe w podmiotach zależnych		-	(50)
Wpływy pieniężne netto z tytułu działalności finansowej	52 (h)	164	640
(f) Analiza zmian stanu środków pieniężnych			
Stan na 1 stycznia		3.130	1.523
Wpływy pieniężne netto przed wpływem różnic kursowych		(1.016)	1.477
Wpływ różnic kursowych		108	130
Stan na 31 grudnia	52 (g)	2.222	3.130
(g) Analiza stanu środków pieniężnych			
Gotówka i środki na rachunkach w bankach centralnych	938	1.119	(181)
Kredyty i pożyczki udzielone innym bankom (płatne na żądanie)	1 284	2.011	(727)
	2 222	3.130	(908)

Obowiązkiem Grupy jest utrzymywanie środków pieniężnych w Irlandzkim Banku Centralnym, których wysokość wyniosła 304 mln EUR (1999.: 336 mln EUR).

Zgodnie z obowiązującym prawem, obowiązkiem Grupy jest utrzymywanie rezerw środków pieniężnych w Banku Rezerw Federalnych w Stanach Zjednoczonych, w Banku Centralnym Anglii i w Narodowym Banku Polskim. Wartość tych rezerw wyniosła 385 mln EUR (1999: 383 mln EUR).

	Kapitał akcyjny (w tym nadwyżka ze sprzedaży powyżej nominalu)		Zobowiązania podporządkowane		Udziały mniejszościowe akcje uprzywilejowane	
	2000	1999	2000	1999	2000	1999
	w mln EUR	w mln EUR	w mln EUR	w mln EUR	w mln EUR	w mln EUR
(h) Analiza zmian w finansowaniu						
Stan na 1 stycznia	2.116	2.050	1.984	1.140	105	137
Wpływ różnic kursowych	19	35	115	168	8	18
Przepływy pieniężne z działalności finansowej	15	14	149	676	-	(50)
Inne zmiany	15	17	-	-	1	-
Amortyzacja kosztów emisji	-	-	1	-	-	-
Stan na 31 grudnia	2.165	2.116	2.249	1.984	114	105

53 Raport o wynagrodzeniu członków kierownictwa i posiadanych przez nich akcjach i udziałach

Polityka płacowa

Polityka płacowa Spółki w stosunku do dyrektorów wykonawczych zmierza do zapewnienia pakietów wynagrodzeń, które umożliwią pozyskanie, zatrzymanie, wynagradzanie i motywowanie kadry zarządzającej oraz, poprzez zapewnienie odpowiednio silnego powiązania pomiędzy wydajnością pracy a wynagrodzeniem, będą zachętą do działania na rzecz osiągania przez Spółkę lepszych wyników. Przy ustalaniu wysokości wynagrodzenia pod uwagę brane są następujące czynniki: poziom wynagrodzenia na porównywalnych stanowiskach, zgodnie z informacjami uzyskanymi od konsultantów zewnętrznych, zakres obowiązków osób wynagradzanych, wyniki ich pracy na tle określonych, ambitnych celów, oraz wyniki Grupy jako całości.

Komisja ds. Awansów i Płac

Komisja ds. Awansów i Płac składa się wyłącznie z dyrektorów pełniących funkcje doradcze (niewykonawcze). W 2000 r. jej członkami byli: Lochlann Quinn (Przewodniczący), Adrian Burke oraz John B. McGuckian. Zakres zadań Komisji jest szeroki i obejmuje m.in. określanie, po konsultacji z Zarządem, konkretnych pakietów płacowych dyrektorów wykonawczych.

Place	2000						
	Wynagrodzenie z tyt. pełnionych funkcji ⁽¹⁾ w '000 EUR	Wynagrodzenie zasadnicze w '000 EUR	Premia ⁽²⁾ w '000 EUR	Udział w zysku ⁽³⁾ w '000 EUR	Świadczenia podlegające opodatkowaniu ⁽⁴⁾ w '000 EUR	Składki emerytalne ⁽⁵⁾ w '000 EUR	Ogółem w '000 EUR
Dyrektorzy wykonawczy							
Frank P. Bramble	29	783	470	-	15	424	1.721
Michael Buckley	29	307	157	13	149	50	705
Kevin J. Kelly	29	309	159	13	38	50	598
Gary Kennedy	29	252	129	11	42	38	501
Thomas P. Mulcahy	29	698	349	13	40	109	1.238
	145	2.349	1.264	50	284	671	4.763
Dyrektorzy pełniący funkcje doradcze							
Adrian Burke	65	-	-	-	-	-	65
Padraic M. Fallon	36	-	-	-	-	-	36
Dermot Gleeson	24	-	-	-	-	-	24
Don Godson	42	-	-	-	-	-	42
Derek A. Higgs	4	-	-	-	-	-	4
John B. McGuckian	86	-	-	-	-	-	86
Carol Moffett	41	-	-	-	-	-	41
Denis J. Murphy	38	-	-	-	-	-	38
Lochlan Quinn	198	-	-	-	-	-	198
	534	-	-	-	-	-	534
Byli dyrektorzy							
Emerytury ⁽⁶⁾	-	-	-	-	-	-	98
Inne płatności ⁽⁷⁾	-	-	-	-	-	-	327
	-	-	-	-	-	-	425
Ogółem	-	-	-	-	-	-	5.722

	Wynagrodzenie z tyt. pełnionych funkcji ⁽¹⁾ w '000 EUR	Wynagrodzenie zasadnicze w '000 EUR	Premia ⁽²⁾ w '000 EUR	Udział w zysku ⁽³⁾ w '000 EUR	Świadczenia podlegające opodatkowaniu ⁽⁴⁾ w '000 EUR	Składki emerytalne ⁽⁵⁾ w '000 EUR	Ogółem w '000 EUR
Dyrektorzy wykonawczy							
Frank P. Bramble	28	609	487	-	13	444	1.581
Michael Buckley	28	272	143	12	87	45	587
Kevin J. Kelly	28	278	143	12	33	46	540
Gary Kennedy	28	228	117	11	46	34	464
Thomas P. Mulcahy	28	603	301	13	39	94	1.078
	140	1.990	1.191	48	218	663	4.250
Dyrektorzy pełniący funkcje doradcze							
Adrian Burke	43	-	-	-	-	-	43
Padraic M. Fallon	35	-	-	-	-	6	41
Don Godson	41	-	-	-	-	-	41
John B. McGuckian	66	-	-	-	-	6	72
Raymond J. McLoughlin	16	-	-	-	-	-	16
Carol Moffett	40	-	-	-	-	-	40
Denis J. Murphy	43	-	-	-	-	10	53
Miriam Hederman O'Brien	45	-	-	-	-	16	61
Lochlan Quinn	189	-	-	-	-	-	189
	518	-	-	-	-	38	556
Byli dyrektorzy							
Emerytury ⁽⁶⁾	-	-	-	-	-	-	175
Inne płatności ⁽⁷⁾	-	-	-	-	-	-	1.474
	-	-	-	-	-	-	1.649
Ogółem	-	-	-	-	-	-	6.455

(1) Wynagrodzenie z tyt. pełnionych funkcji obejmuje wynagrodzenie wypłacone za pełnienie obowiązków dyrektora oraz dodatkowe wynagrodzenie wypłacane dyrektorowi niewykonawczemu, który jednocześnie pełni obowiązki Przewodniczącego, zasiada w Zarządzie podmiotu zależnego lub świadczy usługi wykraczające poza zwykły zakres obowiązków dyrektora poprzez członkostwo w komitetach Zarządu.

(2) Dyrektorzy wykonawczy uczestniczą w uznaniowych, zależnych od osiągniętych wyników, programach motywacyjnych dla wyższych rangą członków kierownictwa, w ramach których istnieje możliwość wypłacenia premii w związku z osiągnięciem przez Spółkę założonych wyników. Programy te są corocznie weryfikowane. Wysokość premii może wynosić od 0 do 50 % rocznego wynagrodzenia, z wyjątkiem premii dla Franka P. Bramble, Dyrektora Generalnego oddziałów Grupy na terenie Stanów Zjednoczonych, która może wynieść od 0 do 120 % rocznego wynagrodzenia.

(3) Informację o pracowniczych programach udziału w zysku, które działają na warunkach przyjętych przez akcjonariuszy, przedstawiono w Nocie 44.

(4) Świadczenia podlegające opodatkowaniu to, na przykład, korzystanie z samochodu służbowego lub też określony dodatek komunikacyjny, korzyści polegające na otrzymaniu kredytów na warunkach preferencyjnych oraz wszelkie dodatkowe świadczenia związane z podejmowaniem pracy za granicą w ramach Grupy.

(5) Składki emerytalne stanowią płatności wnoszone do programów emerytalnych określonych świadczeń, w wysokości zgodnej z poradą aktuariálną. Wynagrodzenia z tyt. pełnienia funkcji wypłacane dyrektorom niewykonawczym, którzy weszli w skład Zarządu po 1990 r., nie są objęte obowiązkiem odprowadzania składek emerytalnych. Świadczenia emerytalne wypłacane w ciągu roku i narosłe na koniec roku kształtują się następująco:

Wzrost	Świadczenia świadczeń wypracowanych w 2000 r. ^(a) w mln EUR	Wartości do narosłe na koniec roku ^(b) w mln EUR	przeniesienia ^(c) w mln EUR
Dyrektorzy wykonawczy			
Frank P. Bramble	68	300	534
Michael Buckley	20	162	243
Kevin J. Kelly	29	222	428
Gary Kennedy	9	29	57
Thomas P. Mulcahy	54	481	804
Dyrektorzy niewykonawczy			
Padraic M. Fallon	0,7	10	5
John B. McGuckian	0,5	16	5
Denis J. Murphy	0,6	19	8

(a) Zaprezentowane wartości wzrostu uwzględniają inflację i obejmują dodatkowe świadczenia i zarobki podlegające obowiązkowi odprowadzania składek emerytalnych.

(b) Dane liczbowe przedstawiają skumulowaną łączną wysokość narosłych świadczeń na 31 grudnia 2000 r., które są wypłacane w chwili przejścia na emeryturę.

(c) Dane liczbowe przedstawiają wartości do przeniesienia dotyczące wzrostu świadczeń wypracowanych w 2000 r. Wartości te nie przedstawiają kwot wypłaconych lub należnych, lecz kwoty, które zostałyby przeniesione do innego programu emerytalnego, w stosunku do świadczeń narosłych w 2000 r., w wypadku odejścia pracownika uczestniczącego w programie.

(6) Emerytury stanowią płatności z tytułu emerytury na rzecz byłych dyrektorów lub osób będących na ich utrzymaniu, które są wypłacane na zasadzie ex-gratia i są w pełni uwzględnione w bilansie.

(7) Inne płatności obejmują kwoty wynagrodzenia z tytułu pełnionej funkcji wypłacone byłemu dyrektorowi niewykonawczemu, wchodzącemu w skład zarządu spółki zależnej, w wysokości 42.228 EUR (1999: 65.911 EUR – wynagrodzenie dwóch dyrektorów) oraz wynagrodzenie w wysokości 285.049 EUR, wypłacone panu Jeremiahowi E. Caseyowi w ramach umowy usług doradczych świadczonych przez niego po przejściu na emeryturę, zaakceptowanej przez akcjonariuszy na Walnym Zgromadzeniu w 1999 r. (1999: 648.450 EUR za usługi doradcze oraz 759.610 EUR jako wynagrodzenie zasadnicze, premia, składki emerytalne oraz świadczenia podlegające opodatkowaniu, wypłacone panu Mr Caseyowi przed przejściem na emeryturę z funkcji Dyrektora Zarządzającego Grupy działu amerykańskiego 30 kwietnia 1999 r.).

Opcje menedżerskie

W celu motywowania kadry kierowniczej do podejmowania działań zmierzających do zapewnienia długoterminowego wzrostu wartości dla akcjonariuszy, dyrektorzy wykonawczy mają prawo do otrzymania opcji menedżerskich. Opcje są zazwyczaj przydzielane stopniowo, a wykonanie opcji przydzielonych po 1 stycznia 1996 r. zależy od osiągnięcia założonych wyników. W wypadku Programu Opcji Menedżerskich wymagane jest osiągnięcie składowej stopy wzrostu zysku na jedną akcję w wysokości co najmniej 2% rocznie powyżej stopy wzrostu wskaźnika cen towarów i usług konsumpcyjnych w okresie nie mniej niż trzech i nie więcej niż pięciu lat od daty przydziału opcji. Procent kapitału akcyjnego, który może zostać wyemitowany w ramach programu opcji pracowniczych, oraz indywidualne limity przydziału opcji są zgodne z wymaganiami Irlandzkiego Stowarzyszenia Zarządzających Inwestycjami (*Irish Association of Investment Managers*).

Szczegółowe informacje dotyczące opcji dla dyrektorów wykonawczych przedstawiono w tabeli poniżej, a informacje dodatkowe na temat Programu Opcji Menedżerskich przedstawiono w Nocie 44. Dyrektorzy niewykonawczy nie uczestniczą w tym programie.

Kontrakty menedżerskie

Obecnie nie obowiązują żadne tego typu umowy z członkami kierownictwa Spółki lub jej podmiotów zależnych.

Prawa do pożytków z akcji

Poniższa tabela przedstawia prawa do pożytków z akcji będące w posiadaniu dyrektorów i sekretarza, jak również ich współmałżonków i niepełnoletnich dzieci.

(a) Akcje zwykłe	31 grudnia 2000	1 stycznia 2000
Dyrektorzy:		
Frank P. Bramble	133.548	136.416
Michael Buckley	128.690	85.589
Adrian Burke	10.642	6.611
Padraic M. Fallon	8.011	7.768
Dermon Gleeson	2.000	2.000
Don Godson	25.099	15.000
Derek A. Higgs	-	-
Kevin J. Kelly	107.578	68.653
Gary Kennedy	9.191	7.568
John B. McGuckian	66.113	64.475
Carol Moffett	15.675	15.350
Thomas P. Mulcahy	365.929	255.441
Denis J. Murphy	3.039	2.947
Lochlann Quinn	309.309	300.000
Sekretarz		
W. M. Kinsella	13.005	11.732

* lub późniejsza data powołania

Według stanu na 31 grudnia 1998 r. i 1 stycznia 1999 r. udział Franka P. Bramble wynosił 140.016 akcji zwykłych, a na 31 grudnia 1999 r. 136.416 akcji zwykłych. O zmianach stanu udziałów, wraz z przeniesieniem akcji i udziałów do nieodwołalnych funduszy powierniczych ustanowionych na rzecz jego dzieci i wnuków, Spółka i giełdy papierów wartościowych zostały powiadomione w styczniu 2001 r.

(b) Opcje zapisów na akcje

	31 grudnia 2000	1 stycznia 2000	Od 1 stycznia 2000		Cena opcji wykonanych	Cena rynkowa w dniu wykonania	Średnia ważona cena zapisu na opcje niewykonane na 31 grudnia 2000
			przydzielone	wykonane			
Dyrektorzy:					EUR	EUR	EUR
Michael Buckley	181.500	246.500	35.000	100.000	3,36	10,80	7,41
Kevin J. Kelly	157.500	257.500	-	100.000	3,36	10,83	6,18
Gary Kennedy	235.000	220.000	15.000	-	-	-	6,49
Thomas P. Mulcahy	336.728	536.728	-	200.000	3,68	10,97	6,10
Sekretarz:							
W.M. Kinsella	65.000	50.000	15.000	-	-	-	7,15

Terminy wykonania opcji istniejących 31 grudnia 2000 r. przypadają w okresie od 2001 r. do 2007 r. Szczegółowe informacje na ten temat można znaleźć w wykazie pożytków z akcji dyrektorów i sekretarza, który jest dostępny w siedzibie Banku.

(c) Pozostałe opcje

Wg stanu na 1 stycznia 2000 r. Frank P. Bramble posiadał opcje na 440.000 amerykańskich kwitów depozytowych (ADR) Grupy AIB (wówczas liczba ta odpowiadała 880.000 akcji zwykłych), których średnia ważona cena wynosiła 23,66 USD za jeden ADR, zgodnie z warunkami Programu Opcji Pracowniczych firmy Allfirst Financial, Inc. z 1997 r. (Nota 33) oraz Programu Opcji Pracowniczych firmy Allfirst Financial, Inc. z 1999 r. W ciągu roku na rzecz Franka P. Bramble przydzielono opcje na 210.000 ADR-ów (odpowiadających 420.000 akcji zwykłych), których średnia ważona cena wynosiła 19,92 USD za jeden ADR. Wg stanu na 31 grudnia 2000 r. Frank P. Bramble posiadał opcje na 650.000 (1.300.000 akcji zwykłych), których średnia ważona cena wynosiła 22,45 USD za ADR. Zgodnie z warunkami wyżej wspomnianych programów ADR-y są nabywane na rynku przez fundusz powierniczy, który przechowuje ADR-y, a uczestnikom programów przydzielane są opcje na ADR-y w ten sposób przechowywane. Opcje przydzielone panu Bramble w 2000 r. staną się wykonalne nie wcześniej niż 1 stycznia 2003 r. i nie później niż 23 listopada 2010 r., pod warunkiem spełnienia następujących kryteriów określonych przez Komisję ds. Zarządzania i Wynagrodzeń firmy Allfirst Financial Inc. i zaakceptowanych przez Komisję ds. Awansów i Płac:

- 35% przydzielonych opcji pod warunkiem osiągnięcia przez firmę Allfirst składanej stopy wzrostu zysku netto w wysokości 7,5% w skali roku, przez okres dwóch lat po dacie przydziału opcji;
- 35% przydzielonych opcji pod warunkiem osiągnięcia przez firmę Allfirst stosunku kosztów do przychodów na poziomie poniżej 55,0%, przez okres dwóch lat po dacie przydziału opcji;
- 30% przydzielonych opcji pod warunkiem osiągnięcia przez Grupę AIB, przez okres trzech lat po dacie przydziału opcji, zysku na akcję odpowiadającego co najmniej rocznemu wzrostowi wskaźnika cen towarów i usług konsumpcyjnych powiększonego o 5% w tym samym okresie.

Na koniec roku kurs akcji zwykłych Spółki notowanych na Irlandzkiej Giełdzie Papierów Wartościowych wynosił 12,35 EUR za akcję; w ciągu roku kurs wahał się od 7,89 do 13,10 za akcję.

W okresie od 31 grudnia 2000 r. do 20 lutego 2001 r. nie nastąpiły żadne zmiany stanu przedstawionego powyżej.

54 Transakcje z członkami kierownictwa

Dyrektorom niewykonawczym kredyty udzielane są na warunkach nie odbiegających od typowych warunków rynkowych. Dyrektorom wykonawczym kredytów udziela się na warunkach oferowanych innym pracownikom Grupy, zgodnie z przyjętymi zasadami. Wg stanu na 31 grudnia 2000 r. łączna kwota niespłaconych kredytów udzielonych osobom, które w jakimkolwiek okresie w ciągu 2000 r. pełniły funkcje dyrektorów, wynosiła 44,4 mln i dotyczyła ośmiu osób; suma niespłaconych kredytów preferencyjnych dla sześciu członków kierownictwa wynosiła 0,03 mln (1999: 37,2 mln w postaci kredytów udzielonych dziewięciu osobom oraz 0,05 mln w postaci kredytów preferencyjnych dla dziewięciu członków kierownictwa).

Zgodnie z warunkami umowy o zmianie kontroli (*Change of Control Agreement*), którą Frank P. Bramble zawarł z Allfirst Financial, Inc. i która istniała w chwili włączenia pana Bramble do Zarządu Allied Irish Banks, p.l.c. (AIB), pan Bramble ma prawo do odprawy na wypadek jego zwolnienia lub rozwiązania umowy o pracę za porozumieniem stron w okresie dwóch lat po zmianie kontroli. Za zmianę kontroli będzie się uważało sytuację, w której strona trzecia stanie się użytkownikiem-beneficjentem co najmniej 50% kapitału własnego AIB lub co najmniej 25% kapitału własnego spółki Allfirst Financial, Inc. lub jej podmiotu zależnego, Allfirst Bank; lub w której w wyniku jakiegokolwiek połączenia, konsolidacji, sprzedaży aktywów lub zakwestionowanego wyniku wyborów osoby, które były dyrektorami AIB, Allfirst Financial, Inc. lub Allfirst Bank bezpośrednio przed taką transakcją, przestaną stanowić większość Zarządu takiego podmiotu; lub w której osoby, które były akcjonariuszami AIB lub Allfirst Financial, Inc. bezpośrednio przed taką transakcją, przestaną być właścicielami co najmniej 50% kapitału własnego stosownego podmiotu. Warunki odprawy przewidują, w granicach wyznaczonych przez władze skarbowe Stanów Zjednoczonych, wypłatę równowartości trzyletniego wynagrodzenia, premii krótkoterminowej, wypłaty celowe przyznane w ramach długoterminowych programów motywacyjnych, przekazanie wszystkich przyznanych akcji, opłacanie składek na świadczenia pracownicze przez okres do dwóch lat i pomoc w znalezieniu nowego zatrudnienia.

55 Inne zobowiązania**Nakłady inwestycyjne**

Szacunkowe niespłacone zobowiązania z tytułu nakładów inwestycyjnych, nie uwzględnione w sprawozdaniach finansowych wyniosły 69 mln EUR (w 1999: 46 mln EUR). Zatwierdzone, lecz niezakontraktowane nakłady inwestycyjne wyniosły 190 mln EUR (w 1999 r.: 27 mln EUR).

Opłaty z tytułu leasingu operacyjnego

Roczne zobowiązania Grupy z tytułu umów nieodwołalnego leasingu operacyjnego przedstawiono w poniższej tabeli.

	Nieruchomości		Wypożyczenie	
	2000 w mln EUR	1999 w mln EUR	2000 w mln EUR	1999 w mln EUR
Umowy leasingu operacyjnego wygasające:				
przed upływem roku	3	2	-	-
w okresie od 2 do 5 lat	9	10	1	1
po upływie 5 lat	35	30	-	-
	47	42	1	1

Opłaty z tytułu leasingu operacyjnego nieruchomości podlegają aktualizacji.

56 Zatrudnienie	2000	1999
Średnia liczba pracowników w przeliczeniu na pełne etaty wynosiła, w poszczególnych częściach Grupy:		
AIB Bank	11.663	11.183
Podmioty na rynku amerykańskim	5.658	5.523
Podmioty rynku kapitałowego	2.175	2.023
Podmioty na rynku w Polsce	11.926	7.322
Działy pomocnicze Grupy	226	213
	31.648	26.264

57 Ustawa o zmianie ustawy o spółkach z 1983 r.

Uchwalona w 1983 r. w Irlandii Ustawa o zmianie ustawy o spółkach stanowi, że należy zwołać nadzwyczajne walne zgromadzenie akcjonariuszy w wypadku, gdy aktywa netto spółki spadną do poziomu równego połowie lub mniejszej części opłaconego kapitału akcyjnego. Wspomniana ustawa stanowi także, że biegły rewident powinien wyrazić opinię stwierdzającą, czy sytuacja finansowa spółki na dzień sporządzania bilansu wymaga zwołania takiego zgromadzenia.

58 Formularz 20-F

Sprawozdania roczne sporządzane na formularzu 20-F zostaną złożone w amerykańskiej Komisji Papierów Wartościowych i Giełd w Waszyngtonie i będą udostępniane akcjonariuszom na wniosek składany na ręce Sekretarza Spółki.

59 Waluta sprawozdań finansowych

Walutą używaną w niniejszych sprawozdaniach jest euro, oznaczane skrótem EUR lub symbolem EUR. Euro zostało wprowadzone 1 stycznia 1999 r. Kraje członkowskie strefy euro to Austria, Belgia, Finlandia, Francja, Hiszpania, Holandia, Luksemburg, Niemcy, Portugalia, Włochy i Irlandia. Waluty krajów członkowskich pozostają w jednoczesnym użyciu z euro, jako denominacje euro, w okresie od 1 stycznia 1999 r. do 31 grudnia 2001 r. Irlandia przystąpiła do strefy euro z zastosowaniem stałej stopy przeliczenia 1 EUR = 0,787564 IEP. 1 EUR dzieli się na sto centów oznaczanych w niniejszych sprawozdaniach symbolem „c”.

60 Wskaźniki finansowe i inne	2000	1999
Wskaźniki operacyjne		
Koszty operacyjne / przychody operacyjne	58,6 ⁽¹⁾	57,3
Rzeczowe koszty operacyjne ⁽²⁾ /przychody operacyjne	57,8 ⁽¹⁾	57,1
Pozostałe przychody / przychody operacyjne	39,2 ⁽¹⁾	37,3
Marża odsetkowa netto		
Grupa	3,02 ⁽³⁾	3,27
podmioty krajowe	2,75 ⁽³⁾	2,97
podmioty zagraniczne	3,23	3,54
Kursy wymiany		
EUR/USD		
kurs zamknięcia	0,9305	1,0046
kurs średni	0,9259	1,0671
EUR/GBP		
kurs zamknięcia	0,6241	0,6217
kurs średni	0,6091	0,6596
EUR/PLN		
kurs zamknięcia	3,8498	4,1587
kurs średni	4,0121	4,2231

(1) Skorygowane tak, aby odzwierciedlić rozliczenie podatku z tytułu odsetek od depozytów (DIRT). Po uwzględnieniu podatku z tytułu odsetek od depozytów, koszty operacyjne/przychody operacyjne wynosiły 60,7%, rzeczowe koszty operacyjne/przychody operacyjne wynosiły 59,8%, a pozostałe przychody/przychody operacyjne wynosiły 40,6%.

(2) Z wyłączeniem amortyzacji wartości firmy w wysokości 26,3 mln EUR (1999: 8,0 mln EUR).

(3) Marże odsetkowe netto Grupy i podmiotów krajowych zostały skorygowane tak, aby wyeliminować skutki rozliczenia podatku z tytułu odsetek od depozytów.

Informacje dotyczące współczynnika wypłacalności	2000 mln EUR	1999 mln EUR
Aktywa ważone ryzykiem		
Portfel bankowy:		
aktywa bilansowe	49.396	40.623
aktywa pozabilansowe	8.779	7.184
	58.175	47.807
Portfel operacji finansowych:		
ryzyko rynkowe	1.956	1.401
ryzyko kontrahenta i ryzyko rozliczeniowe	91	67
	2.047	1.468
Wartość aktywów ważonych ryzykiem ogółem	60.222	49.275
Kapitał		
Poziom 1	3.814	3.168
Poziom 2	2.926	2.551
	6.740	5.719
Odliczenia	214	149
Ogółem	6.526	5.570

Informacje walutowe	Aktywa		Zobowiązania	
	2000	1999	2000	1999
	w mln EUR	w mln EUR	w mln EUR	w mln EUR
Euro	32.398	25.415	32.297	25.911
Inne	47.290	41.655	47.391	41.159
	79.688	67.070	79.688	67.070

61 Średnie wartości sald i stóp procentowych

Poniższe tabele przedstawiają średnie wartości sald i stóp procentowych dla aktywów i pasywów oprocentowanych w latach kończących się 31 grudnia 2000 r. i 1999 r. Obliczenia średnich sald obejmują średnie wartości dzienne i miesięczne jednostek sprawozdawczych. Zastosowane tutaj średnie salda uważa się za reprezentatywne dla całej Grupy.

Aktywa	Rok zakończony 31 grudnia 2000			Rok zakończony 31 grudnia 1999		
	Średnie saldo mln EUR	Odsetki mln EUR	Średnia stopa %	Średnie saldo mln EUR	Odsetki mln EUR	Średnia stopa %
Lokaty w bankach						
Placówki krajowe	2.410	114	4,7	2.572	81	3,2
Placówki zagraniczne	1.897	123	6,5	1.342	76	5,7
Kredyty udzielone klientom ⁽¹⁾						
Placówki krajowe	18.570	1.239	6,7	15.416	974	6,3
Placówki zagraniczne	22.772	2.056	9,0	17.476	1.430	8,2
Lokaty w bankach i kredyty udzielone klientom						
Placówki krajowe	20.980	1.353	6,4	17.988	1.055	5,9
Placówki zagraniczne	24.669	2.179	8,8	18.818	1.506	8,0
Fundusze sprzedane						
Placówki krajowe	-	-	-	-	-	-
Placówki zagraniczne	75	5	6,4	36	2	5,1
Papiery dłużne i bony skarbowe						
Placówki krajowe	7.100	398	5,6	6.263	299	4,8
Placówki zagraniczne	11.014	775	7,0	8.495	551	6,5
Należności z tytułu kredytów ratalnych i leasingu finansowego						
Placówki krajowe	1.739	109	6,3	1.360	89	6,5
Placówki zagraniczne	1.449	96	6,6	1.153	80	7,0
Aktywa oprocentowane ogółem						
Placówki krajowe	29.819	1.860	6,2	25.611	1.443	5,6
Placówki zagraniczne	37.207	3.055	8,2	28.502	2.139	7,5
	67.026	4.915	7,3	54.113	3.582	6,6
Rezerwa na straty na kredytach	(828)			(656)		
Aktywa nie oprocentowane	7.392			7.018		
Aktywa ogółem	73.590	4.915	6,7	60.475	3.582	5,9
Udział procentowy aktywów związanych z działalnością zagraniczną	-	-	56,0	-	-	52,9

(1) Kredyty udzielone klientom obejmują fundusze ulokowane na rynku pieniężnym. Kredyty nie generujące przychodów z tytułu odsetek i sklasyfikowane jako kredyty w sytuacji trudnej również ujęto w tej grupie.

Pasywa	Rok zakończony 31 grudnia 2000			Rok zakończony 31 grudnia 1999		
	Średnie saldo mln EUR	Odsetki mln EUR	Średnia stopa %	Średnie saldo mln EUR	Odsetki mln EUR	Średnia stopa %
Depozyty oprocentowane i inne pożyczki krótkoterminowe						
Placówki krajowe	22.797	944 ⁽¹⁾	4,1 ⁽¹⁾	19.886	633	3,2
Placówki zagraniczne	30.058	1.701	5,7	23.157	1.012	4,4
Fundusze nabyte						
Placówki krajowe	-	-	-	-	-	-
Placówki zagraniczne	1.522	93	6,1	1.498	72	4,8
Zobowiązania podporządkowane						
Placówki krajowe	1.478	97	6,6	835	49	5,8
Placówki zagraniczne	750	58	7,7	678	46	6,8
Zobowiązania oprocentowane ogółem						
Placówki krajowe	24.275	1.041 ⁽¹⁾	4,3 ⁽¹⁾	20.721	682	3,3
Placówki zagraniczne	32.330	1.852	5,7	25.333	1.130	4,5
	56.605	2.893 ⁽¹⁾	5,1 ⁽¹⁾	46.054	1.812	3,9
Zobowiązania nieoprocentowane						
Rachunki bieżące	8.503	-	-	6.712	-	-
Inne zobowiązania	3.941	-	-	4.025	-	-
Udziały mniejszościowe – akcje uprzywilejowane	246	-	-	214	-	-
Kapitał akcyjny uprzywilejowany	266	-	-	230	-	-
Kapitał akcjonariuszy zwykłych	4.029	-	-	3.240	-	-
Pasywa ogółem	73.590	2.893 ⁽¹⁾	3,9 ⁽¹⁾	60.475	1.812	3,0
Udział procentowy zobowiązań związanych z działalnością zagraniczną	-	-	55,7	-	-	51,6

(1) Kwoty odsetek i średnie stopy procentowe zostały przedstawione tak, aby wyeliminować skutek rozliczenia podatku z tytułu odsetek od depozytów (Nota 5).

62 Informacje finansowe o Grupie dla inwestorów amerykańskich

Zestawienie istotnych różnic pomiędzy irlandzkimi a amerykańskimi zasadami rachunkowości

Poniżej przedstawiono opis istotnych różnic pomiędzy irlandzkimi (IR GAAP) a amerykańskim (US GAAP) ogólnie przyjętymi standardami rachunkowości.

Papiery dłużne i akcje zwykłe

Przygotowując informacje według amerykańskich standardów rachunkowości, Grupa zastosowała standard SFAS (*Statement of Financial Accounting Standard*) nr 115 dotyczący rachunkowości inwestycji w niektóre papiery dłużne i akcje zwykłe.

Ponieważ AIB okresowo zawiera transakcje kupna i sprzedaży długoterminowych dłużnych papierów wartościowych w zależności od zmian warunków rynkowych, takich jak wahania stóp procentowych, papiery dłużne sklasyfikowane jako finansowy majątek trwały w bilansie Grupy, w kwocie 16.645 mln EUR na 31 grudnia 2000 r., zgodnie z amerykańskimi standardami rachunkowości zostałyby sklasyfikowane jako „dostępne do sprzedaży”. Celem takich transakcji na papierach wartościowych jest minimalizacja ryzyka związanego z portfelem inwestycyjnym Grupy AIB. Wg stanu na 31 grudnia 2000 r. wartość rynkowa takich papierów wynosiła 16.661 mln EUR, a wartość księgowa instrumentów pochodnych, utrzymywanych na potrzeby hedgingu papierów dłużnych w portfelu „dostępne do sprzedaży”, przewyższała wartość godziwą tych instrumentów o 63 mln EUR. Nadwyżka wartości rynkowej nad kosztami amortyzacyjnymi, wynosząca 16 mln EUR, wraz z nadwyżką wartości księgowej instrumentów pochodnych nad ich wartością godziwą, wynoszącą 63 mln EUR, spowodowały pojawienie się pozycji uzgodnieniowej, po opodatkowaniu, o wartości ujemnej (37 mln EUR), w skonsolidowanym kapitale własnym na potrzeby amerykańskich standardów rachunkowości US GAAP.

Zgodnie z amerykańskimi standardami rachunkowości, wg stanu na 31 grudnia 1999 r. papiery dłużne w kwocie 13.526 mln EUR zostałyby sklasyfikowane jako „dostępne do sprzedaży”. Celem takich transakcji związanych z papierami wartościowymi jest minimalizacja ryzyka związanego z portfelem inwestycyjnym AIB. Wg stanu na 31 grudnia 1999 r. wartość rynkowa takich papierów wynosiła 13.318 mln EUR, a wartość księgowa instrumentów pochodnych, utrzymywanych na potrzeby hedgingu papierów dłużnych w portfelu „dostępne do sprzedaży”, przewyższała wartość godziwą tych instrumentów o 17 mln EUR. Nadwyżka kosztów zamortyzowanych nad wartością rynkową papierów dłużnych, wynosząca 208 mln EUR, wraz z nadwyżką wartości księgowej instrumentów pochodnych nad ich wartością godziwą, wynoszącą 17 mln EUR, spowodowały pojawienie się pozycji uzgodnieniowej, po opodatkowaniu, o wartości ujemnej (148 mln EUR), w skonsolidowanym kapitale własnym na potrzeby amerykańskich standardów rachunkowości US GAAP.

Wg stanu na 31 grudnia 2000 r. akcje zwykłe sklasyfikowane jako finansowy majątek trwały w bilansie Grupy w kwocie 364 mln EUR zostałyby sklasyfikowane jako „dostępne do sprzedaży”. Wg stanu na 31 grudnia 2000 r. wartość rynkowa takich papierów wartościowych wynosiła 358 mln EUR. Nadwyżka wartości rynkowej takich papierów wartościowych nad ich wartością księgową wynosiła 6 mln EUR i spowodowała pojawienie się pozycji rozliczeniowej, po opodatkowaniu, o wartości ujemnej 4 mln EUR, w skonsolidowanym kapitale własnym na potrzeby amerykańskich standardów rachunkowości US GAAP.

Wg stanu na 31 grudnia 1999 r. akcje zwykłe sklasyfikowane jako finansowy majątek trwały w bilansie Grupy w kwocie 235 mln EUR zostałyby sklasyfikowane jako „dostępne do sprzedaży”. Wg stanu na 31 grudnia 1999 r. wartość rynkowa takich papierów wartościowych wynosiła 245 mln EUR. Nadwyżka wartości rynkowej takich papierów wartościowych nad ich wartością księgową wynosiła 10 mln EUR i spowodowała pojawienie się pozycji rozliczeniowej, po opodatkowaniu, o wartości dodatniej 7 mln EUR, w skonsolidowanym kapitale własnym na potrzeby amerykańskich standardów rachunkowości US GAAP.

Papiery dłużne utrzymywane na potrzeby hedgingu

Niektóre papiery dłużne klasyfikowane jako finansowy majątek trwały Grupa utrzymuje dla celów zabezpieczenia wrażliwości Grupy na zmiany rynkowych stóp procentowych. Zyski i straty wynikające ze zbycia papierów dłużnych są rozliczane międzyokresowo i amortyzowane w rachunku zysków i strat przez cały czas obowiązywania transakcji bazowych.

Według amerykańskich standardów rachunkowości, zyski i straty wynikające ze zbycia papierów dłużnych ujmuje się w rachunku zysków i strat niezwłocznie.

Wewnętrzny obrót instrumentami pochodnymi

Według irlandzkich standardów rachunkowości, gdy podmioty zależne i jednostki biznesowe Grupy dokonują obrotu instrumentami pochodnymi z centralnym departamentem skarbowym Grupy, aby przenieść ryzyko z portfela bankowego do portfela operacji finansowych, centralny departament skarbowy Grupy ma prawo agregować i/lub kompensować transakcje o podobnych cechach na potrzeby ustanowienia skutecznej pozycji hedgingowej wobec ryzyka bazowego.

Według irlandzkich standardów rachunkowości, tam, gdzie pozycje ustanowione z kontrahentami zewnętrznymi kompensują ryzyko netto, do wewnętrznych transakcji obrotu instrumentami pochodnymi należy zastosować rachunkowość zabezpieczeń. Pełniejszy opis irlandzkich standardów rachunkowości odnoszących się do instrumentów pochodnych zamieszczono na stronie 419.

Według amerykańskich standardów rachunkowości US GAAP, zastosowanie rachunkowości zabezpieczeń do wewnętrznych transakcji obrotu instrumentami pochodnymi wymaga jednoczesnego kompensowania pozycji z kontrahentami zewnętrznymi. W związku z tym, operacje nie spełniające tego wymagania wykazano według amerykańskich standardów rachunkowości US GAAP w ich wartości godziwej.

Aktualizacja wyceny nieruchomości

W Irlandii nieruchomości można ujmować według kosztu nabycia lub późniejszej wyceny pomniejszonej o stosowne odpisy amortyzacyjne obliczane od wartości zaktualizowanej.

W Stanach Zjednoczonych uwzględnianie aktualizacji wyceny w sprawozdaniach finansowych jest niedozwolone.

Podatek odroczony

Według irlandzkich standardów rachunkowości, odroczone zobowiązania podatkowe są uwzględniane metodą zobowiązań bilansowych w wypadku wystąpienia różnic przejściowych z tytułu odmiennego momentu uznania przychodu za osiągnięty lub kosztu za poniesiony w świetle przepisów prawa bilansowego i prawa podatkowego, wówczas gdy – w opinii kierownictwa – istnieje duże prawdopodobieństwo powstania zobowiązania lub należności podatkowej w dającej się przewidzieć przyszłości. Zgodnie ze standardem SFAS Nr 109 *Accounting for Income Taxes*, dotyczącym rachunkowości podatku dochodowego, stosuje się również metodę zobowiązań bilansowych, lecz wartość należności i zobowiązań z tytułu podatku odroczonego oblicza się z uwzględnieniem wszystkich różnic przejściowych. Od wartości należności związanych podatkiem odroczonym odlicza się odpis aktualizacyjny, ilekroć prawdopodobieństwo, że pewna część tej należności nie zostanie zrealizowana, jest większe niż 50%.

W związku z zapowiedzianą w 1998 r. (Nota 15) stopniową redukcją stóp podatku dochodowego od osób prawnych w Irlandii, odroczony podatek w kwocie 55 mln EUR zaliczono w ciężar rachunku zysków i strat na dzień 31 grudnia 1998 r., zgodnie z irlandzkimi standardami rachunkowości.

W Stanach Zjednoczonych wpływ zapowiedzianej stopniowej redukcji stóp podatku dochodowego uwzględnia się dopiero po wejściu w życie stosownych aktów prawnych.

Amortyzacja

Grupa AIB zazwyczaj nie amortyzuje nieruchomości własnych ani użytkowanych na podstawie umów dzierżawy długoterminowej, ponieważ ich szacunkowy okres przydatności ekonomicznej i wartości rezydualne powodują, iż amortyzacja jest nieistotna. Od 1 stycznia 2000 r. AIB przyjęło zgodną ze standardami US GAAP politykę amortyzacji nieruchomości własnych oraz nieruchomości użytkowanych na podstawie umów dzierżawy długoterminowej przez okres nieprzekraczający 50 lat.

W Stanach Zjednoczonych nieruchomości własne oraz użytkowane na podstawie umów dzierżawy długoterminowej należy amortyzować. W wypadku AIB, na potrzeby sporządzenia informacji wg amerykańskich standardów rachunkowości US GAAP przyjęto 50-letni okres amortyzacji.

Wartość firmy

Wartość firmy z nabycia podmiotów zależnych i stowarzyszonych przed 31 grudnia 1997 r. odpisywano w ciężar kapitału rezerwowego w roku nabycia, odwracając zapis w przypadku zbycia danego podmiotu.

W Stanach Zjednoczonych wartość firmy podlega kapitalizacji i amortyzacji poprzez przychody w szacunkowym okresie przydatności ekonomicznej. W wypadku AIB, na potrzeby sporządzenia informacji wg amerykańskich standardów rachunkowości US GAAP przyjęto 20-letni okres amortyzacji.

Wartości niematerialne i prawne związane z depozytami podstawowymi

W Stanach Zjednoczonych składnik wartości firmy powstały w związku z przejęciem przedsiębiorstw banku zależnego, odnoszący się do lokat klientów detalicznych nosi nazwę „wartości niematerialnych i prawnych związanych z depozytami podstawowymi”. Zgodnie z irlandzkimi standardami rachunkowości, wartości niematerialne i prawne związane z depozytami podstawowymi, powstałe przed 31 grudnia 1997 r., spisywano w ciężar kapitału rezerwowego w roku nabycia jako składnik wartości firmy.

W Stanach Zjednoczonych skapitalizowane wartości niematerialne związane z depozytami podstawowymi amortyzuje się poprzez dochody przez szacunkowy średni okres trwania związku z klientem detalicznym wnoszącym depozyty. W wypadku AIB, na potrzeby sporządzenia informacji wg amerykańskich standardów rachunkowości US GAAP przyjęto 10-letni okres amortyzacji.

Zysk ze zbycia przedsiębiorstwa kart kredytowych w USA

Zgodnie z irlandzkimi standardami rachunkowości, zysk ze zbycia przedsiębiorstwa kart kredytowych w Stanach Zjednoczonych wpisano do rachunku zysków i strat za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 1997 r., ponieważ organy regulacyjne zatwierdziły tę transakcję przed ogłoszeniem wyników Grupy.

Ponieważ transakcję zamknięto dopiero w pierwszym kwartale 1998 r., zysku nie uwzględniono w rachunku zysków i strat sporządzonym na 31 grudnia 1997 r. według amerykańskich standardów rachunkowości US GAAP.

Zgodnie z amerykańskimi standardami rachunkowości US GAAP, zysk wykazano w roku 1998, gdy transakcję zamknięto.

Długoterminowe polisy ubezpieczeniowe

Udział akcjonariuszy w funduszu ubezpieczeń długoterminowych oblicza się jako zdyskontowaną wartość przewidywanych przepływów pieniężnych wygenerowanych przez obowiązujące polisy wraz z wartością aktywów netto powyżej wartości zobowiązań ustawowych.

Według amerykańskich standardów rachunkowości US GAAP, składki uznaje się za przychód w momencie, gdy stają się należne od posiadacza polisy. Koszty roszczeń uznaje się z chwilą zajścia zdarzenia objętego ubezpieczeniem. W tradycyjnym systemie wartość zaktualizowana szacunkowych przyszłych świadczeń z polisy jest naliczana z chwilą uznania przychodu ze składki. Koszty pozyskania klienta kapitalizuje się i uznaje za koszt proporcjonalnie do uznanego przychodu ze składki. W systemie wykorzystującym pojęcie świadczenia jednostkowego, koszt pozyskania klienta amortyzuje się przez cały okres obowiązywania umowy według stałej stopy obliczonej na podstawie wartości bieżącej szacunkowego zysku brutto. Początkowego dochodu odnoszącego się do przyszłych usług nie uznaje się za osiągnięty w ocenianym okresie, lecz uznaje się go za dochód w tym samym okresie amortyzacji i z zastosowaniem tego samego harmonogramu amortyzacji, co w wypadku kosztów pozyskania.

Dywidendy z tytułu akcji zwykłych

Zgodnie z irlandzkimi standardami rachunkowości, AIB rejestruje proponowane dywidendy z akcji zwykłych, deklarowane po zakończeniu okresu, w okresie, do którego się odnoszą.

Zgodnie z amerykańskimi standardami rachunkowości US GAAP, dywidendy rejestruje się w okresie, w którym zostały zadeklarowane.

Dywidendy z tytułu akcji uprzywilejowanych

Zgodnie z irlandzkimi standardami rachunkowości, AIB rejestruje dywidendy z akcji uprzywilejowanych w rachunku zysków i strat zgodnie z zasadą memoriałową.

Zgodnie z amerykańskimi standardami rachunkowości, dywidendy te rejestruje się w okresie, w którym zostały zadeklarowane, i są zaliczane w ciężar kapitału akcjonariuszy własnych.

Akcepty

Grupa wykazuje akcepty jako zobowiązania warunkowe w przypisie. W Stanach Zjednoczonych nie wygłasza akcepty wykazuje się jako zobowiązanie równoważone kwotą wykazaną w aktywach jako „należności od klientów z tytułu akceptów”.

Składki emerytalne

Składki emerytalne zalicza się w ciężar kosztów wg stóp obliczonych na podstawie metody wyceny prognozowanej jednostki świadczenia, aby zapewnić świadczenia emerytalne na podstawie prognozowanego ostatniego wynagrodzenia i stażu pracy. Najnowsze wyceny aktuarialne potwierdziły, że – biorąc pod uwagę bieżące wynagrodzenia – zobowiązania emerytalne są w pełni sfinansowane.

Rachunkowość programów emerytalnych w Stanach Zjednoczonych podlega standardowi SFAS Nr 87 *Employers' Accounting for Pensions* dotyczącemu rachunkowego ujęcia składek emerytalnych w księgach pracodawcy. Podejście to różni się od przyjętego w irlandzkich standardach rachunkowości w odniesieniu do pewnych założeń, głównie dotyczących wyceny aktywów i metod amortyzacji.

Przygotowując informacje według amerykańskich standardów rachunkowości US GAAP, Grupa zastosowała wyżej wymieniony standard SFAS Nr 87.

Świadczenia dla emerytowanych pracowników

Zobowiązania z tytułu świadczeń dla emerytowanych pracowników podlegają oszacowaniu aktuarialnemu w sposób podobny, jak zobowiązania z tytułu składek emerytalnych, i dyskontowaniu stopą oprocentowania

długoterminowego. Odchylenia od normalnych kosztów wyraża się jako procent funduszu płac i rozkłada na cały średni pozostały okres zatrudnienia pracowników objętych tymi świadczeniami.

Zgodnie ze standardem SFAS Nr 106 *Employers' Accounting for Post-retirement Benefits other than Pensions* dotyczącym rachunkowości świadczeń dla emerytowanych pracowników innych niż emerytury w księgach pracodawcy, pomiędzy amerykańskimi a irlandzkimi standardami rachunkowości istnieją pewne różnice w zakresie stosowanych metod aktuarialnych i obliczania kosztów normalnych.

Akcje własne

Zgodnie z irlandzkimi standardami rachunkowości akcje własne wykazuje się po koszcie i uwzględnia w skonsolidowanym bilansie jako finansowy majątek trwały.

Zgodnie z amerykańskimi standardami rachunkowości US GAAP akcje własne wykazuje się po koszcie i wykazuje jako zmniejszenie skonsolidowanego kapitału własnego akcjonariuszy zwykłych.

Oprogramowanie komputerowe do użytku wewnętrznego

Zgodnie z irlandzkimi standardami rachunkowości niektóre szczególne koszty ponoszone w związku z oprogramowaniem na użytek wewnętrzny można kapitalizować i amortyzować. Pozostałe koszty zalicza się w ciężar kosztów bieżących.

Zgodnie z amerykańskimi standardami rachunkowości US GAAP należy postąpić tak samo, jednak istnieją dodatkowe szczególne koszty podlegające kapitalizacji, które według irlandzkich standardów rachunkowości zaliczono by w ciężar kosztów bieżących. Koszty te są amortyzowane metodą liniową przez okres pięciu lat.

Korekty w sprawozdaniach finansowych

Sprawozdania finansowe Grupy sporządza się zgodnie z irlandzkimi standardami rachunkowości. Poniższe tabele zawierają istotne korekty w skonsolidowanym zysku netto (*Zysk Grupy przypadający na akcjonariuszy AIB*), a także w skonsolidowanym kapitale własnym akcjonariuszy zwykłych, sumie aktywów i sumie zobowiązań, jakich należałoby dokonać, gdyby – zamiast irlandzkich – stosowano amerykańskie standardy rachunkowości US GAAP.

Rok zakończony 31 grudnia			
Skonsolidowane przychody netto	2000	1999	1998
<i>w mln z wyjątkiem wielkości podawanych na akcję</i>			
Przychody netto (Zysk Grupy przypadający na akcjonariuszy AIB) wykazane w skonsolidowanym rachunku zysków i strat	762 EUR	761 EUR	633 EUR
Korekty dotyczące:			
amortyzacji nieruchomości własnych oraz dzierżawionych długoterminowo	-	(5)	(4)
długoterminowych polis ubezpieczeniowych	(70)	(43)	(50)
wartości firmy	(78)	(73)	(61)
premii z tytułu wartości niematerialnych i prawnych związanych z depozytami podstawowymi	(9)	(11)	(14)
zysku ze zbycia przedsiębiorstwa kart kredytowych w USA	-	-	53
kosztów składek emerytalnych	122	97	47
dywidend z tytułu akcji uprzywilejowanych	20	16	17
papierów wartościowych utrzymywanych na potrzeby hedgingu	(25)	34	(5)
instrumentach pochodnych wykorzystywanych do hedgingu papierów wartościowych			
dostępnych do sprzedaży	(9)	-	-
wewnętrznego obrotu instrumentami pochodnymi	(6)	(3)	-
pracowniczych świadczeń emerytalnych	(1)	(1)	(1)
oprogramowania komputerowego do użytku wewnętrznego	11	-	-
wpływu powyższych korekt na podatek odroczone	(5)	(22)	(13)
wpływu stopniowej redukcji stóp opodatkowania dochodu osób prawnych w Irlandii	-	(55)	55
Przychody netto według amerykańskich standardów rachunkowości US GAAP	712 EUR	695 EUR	657 EUR
Przychody netto akcjonariuszy AIB według amerykańskich standardów rachunkowości US GAAP	692 EUR	680 EUR	640 EUR
Równowartość w USD	644	-	-
Przychody na Amerykańską Akcję Depozytową (ADS) * według			
amerykańskich standardów rachunkowości US GAAP (w EUR na akcję)	1,62 EUR	1,60 EUR	1,51 EUR
Równowartość w USD	1,50	-	-
Kurs wymiany EUR /USD na koniec roku	0,9305	-	-

* Amerykańska Akcja Depozytowa reprezentuje dwie akcje zwykłe o wartości 0,32 EUR każda.

Rok zakończony 31 grudnia			
Przychody całkowite	2000	1999	1998
<i>w mln</i>			
Przychody netto według US GAAP	712 EUR	695 EUR	657 EUR
Zmiany stanu netto w niezrealizowanych zyskach Grupy z papierów dłużnych i kapitałowych			
papierów wartościowych, odnotowanych w okresie sprawozdawczym	110	(237)	39
Różnice kursowe	220	489	(121)
Przychody całkowite	1.042 EUR	947 EUR	575 EUR

Skonsolidowany kapitał własny akcjonariuszy zwykłych	2000	1999
<i>w mln z wyjątkiem wielkości podawanych na akcję</i>		
Kapitał własny akcjonariuszy zwykłych wykazany w skonsolidowanym bilansie	4.296 EUR	3.651 EUR
Aktualizacja wyceny nieruchomości	(210)	(211)
Amortyzacja nieruchomości własnych i dzierżawionych długoterminowo	(27)	(27)
Wartość firmy	1.097	1.074
Wartości niematerialne i prawne związane z depozytami podstawowymi	26	33
Dywidendy należne z tytułu akcji zwykłych	221	188
Zadeklarowane dywidendy z tytułu akcji uprzywilejowanych	-	(1)
Długoterminowe polisy ubezpieczeniowe	(150)	(97)
Niezrealizowane zyski dotychczas nie ujęte na:		
dłużnych papierach wartościowych dostępnych do sprzedaży	16	(208)
kapitałowych papierach wartościowych dostępnych do sprzedaży	(6)	10
instrumentach pochodnych wykorzystywanych do hedgingu papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	(63)	(17)
Papiery wartościowe utrzymywane na potrzeby hedgingu	26	51
Wewnętrzny obrót instrumentami pochodnymi	(10)	(3)
Koszty składek emerytalnych	256	138
Pracownicze świadczenia emerytalne	(5)	(4)
Oprogramowanie komputerowe do użytku wewnętrznego	11	-
Akcje własne	(177)	(123)
Wpływ powyższych korekt na podatek odroczony	(64)	11
Kapitał własny akcjonariuszy zwykłych według US GAAP	5.237 EUR	4.465 EUR
Równowartość w USD	4.873	
Kapitał własny akcjonariuszy zwykłych przypadający na jedną Amerykańską Akcję Depozytową (ADS) według US GAAP (w EUR na akcję)	11,99 EUR	10,38 EUR
Równowartość w USD	11,16	
Kapitał własny przypadający na jedną Amerykańską Akcję Depozytową (ADS) * według irlandzkich standardów rachunkowości (w EUR na akcję)	9,84 EUR	8,49 EUR
Równowartość w USD	9,15	
Skonsolidowane aktywa ogółem	2000	1999
<i>w mln</i>		
Aktywa ogółem wykazane w skonsolidowanym bilansie	79.688 EUR	67.070 EUR
Aktualizacja wyceny nieruchomości	(210)	(211)
Amortyzacja nieruchomości własnych i dzierżawionych długoterminowo	(27)	(27)
Wartość firmy	1.097	1.074
Wartości niematerialne i prawne związane z depozytami podstawowymi	26	33
Dłużne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży	16	(208)
Akcje zwykle dostępne do sprzedaży	(6)	10
Instrumenty pochodne służące do hedgingu papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	(63)	(17)
Wewnętrzny obrót instrumentami pochodnymi	(10)	(3)
Oprogramowanie komputerowe do użytku wewnętrznego	11	-
Akcje własne	(177)	(123)
Długoterminowe polisy ubezpieczeniowe	(150)	(97)
Długoterminowe aktywa z tytułu ubezpieczeń posiadaczy polis	(2.141)	(1.701)
Aktywa sekurytyzowane	(3)	(1)
Akcepty	147	143
Aktywa ogółem według US GAAP	78.198 EUR	65.942 EUR
Równowartość w USD	72.763	

Skonsolidowane pasywa ogółem	2000	1999
	<i>w mln</i>	
Pasywa ogółem wykazane w skonsolidowanym bilansie	79.688 EUR	67.070 EUR
Kapitał własny akcjonariuszy zwykłych	941	814
Dywidendy należne od akcji zwykłych	(221)	(188)
Zadeklarowane dywidendy od akcji uprzywilejowanych	-	1
Akcepty	147	143
Papiery wartościowe utrzymywane na potrzeby hedgingu	(26)	(51)
Koszty składek emerytalnych	(256)	(138)
Aktywa sekurytyzowane	(3)	(1)
Odroczony podatek dochodowy	64	(11)
Emerytalne świadczenia pracownicze	5	4
Zobowiązania długoterminowe wobec posiadaczy polis ubezpieczeniowych	(2.141)	(1.701)
Pasywa ogółem według US GAAP	78.198 EUR	65.942 EUR
Równowartość w USD	72.763	

Zestawienie zmian w kapitale własnym	2000	1999
	<i>w mln</i>	
Kapitał własny na początek okresu	4.465 EUR	3.784 EUR
Dochody netto	712	695
Dywidendy należne z tytułu akcji zwykłych	(302)	(252)
Dywidendy z tytułu akcji uprzywilejowanych	(20)	(14)
Emisja akcji	105	67
Niezrealizowane (straty) zyski na dłużnych papierach wartościowych i akcjach zwykłych dostępnych do sprzedaży oraz instrumentach pochodnych służących do hedgingu papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	110	(237)
Akcje własne	(55)	(66)
Różnice kursowe	220	489
Inne zmiany	2	(1)
	5.237 EUR	4.465 EUR

63 Zatwierdzenie sprawozdań finansowych

Zarząd zatwierdził sprawozdania finansowe w dniu 20 lutego 2001 r.

Oświadczenie dotyczące zakresu odpowiedzialności kierownictwa w związku ze sprawozdaniami finansowymi

Niniejsze oświadczenie, które powinno być czytane wraz z oświadczeniem dotyczącym zakresu odpowiedzialności biegłych rewidentów, określonego w raporcie biegłych rewidentów, zostało sporządzone dla akcjonariuszy w celu przedstawienia zakresów odpowiedzialności zarówno kierownictwa, jak i biegłych rewidentów w odniesieniu do sprawozdań finansowych.

Zgodnie z wymaganiami irlandzkiej Ustawy o spółkach, kierownictwo jest odpowiedzialne za przygotowanie sprawozdania za każdy rok finansowy, które prawidłowo i rzetelnie przedstawi sytuację majątkową i finansową Spółki i Grupy na koniec roku finansowego oraz zysk lub stratę za dany rok finansowy.

Po konsultacji z biegłymi rewidentami, kierownictwo jest zdania, że przy sporządzaniu sprawozdań finansowych zamieszczonych na stronach 416-489, które zostały przygotowane zgodnie z zasadą zachowania ciągłości, Spółka i Grupa przyjęły właściwe zasady rachunkowości i konsekwentnie je stosowały, wspierając zasadnymi i ostrożnymi ocenami i szacunkami, oraz że przestrzegały wszelkich odpowiednich standardów rachunkowości (z zastrzeżeniem wyjaśnień i innych istotnych odstępstw od normalnej procedury, wykazanych w notach do sprawozdań).

Kierownictwo jest też zobowiązane podjąć wszelkie kroki w celu zapewnienia, że: księgi Spółki są prowadzone właściwie, w formie dokumentów drukowanych lub innej formie; transakcje zawierane przez Spółkę

są księgowane w odpowiedni sposób i będą zrozumiałe oraz możliwe będzie przeprowadzenie w dowolnym momencie szybkiego i odpowiedniego ich badania, by zapewnić, że sprawozdania finansowe spełniają wymagania irlandzkiej Ustawy o spółkach.

Kierownictwo ponosi ogólną odpowiedzialność za podejmowanie działań zmierzających do zabezpieczenia majątku Spółki i Grupy oraz zapobieganie i wykrywanie oszustw finansowych i innych nieprawidłowości.

Po przygotowaniu sprawozdań finansowych, kierownictwo zwróciło się do biegłych rewidentów o podjęcie wszelkich stosownych działań i o przeprowadzenie takiej kontroli, jaką uznają za konieczną, aby sporządzić opinię biegłych rewidentów.

Opinia biegłych rewidentów

Dla Akcjonariuszy Allied Irish Banks, p.l.c.

Przeprowadziliśmy badanie sprawozdań finansowych zamieszczonych na stronach 416-489 sporządzonych zgodnie z konwencją kosztu historycznego, z uwzględnieniem okresowych przeszacowań składników majątku i inwestycji oraz z zastosowaniem zasad rachunkowości przedstawionych na stronach od 416 do 420.

Podział zakresów odpowiedzialności kierownictwa i biegłych rewidentów

Za przygotowanie Raportu Roczego odpowiedzialne jest kierownictwo. Jak zaznaczono na stronie 489, obejmuje to przygotowanie sprawozdań finansowych zgodnie z ogólnie przyjętymi w Irlandii standardami rachunkowości. Nasze zadania jako niezależnych biegłych rewidentów ustanowione są przepisami prawa, a także normami Izby Biegłych Rewidentów (*Auditing Practices Board*), Regulaminu Notowań Irlandzkiej Giełdy Papierów Wartościowych oraz etyką zawodową.

Nasza opinia dotycząca sprawozdań finansowych stwierdza, czy przedstawia ono prawidłowo i rzetelnie sytuację Spółki oraz czy zostało sporządzone zgodnie z wymogami przepisów prawa irlandzkiego, w tym przepisów Ustawy o spółkach z lat 1963-1999 i dokumentu *European Communities (Financial Institutions: Accounts) Regulations* z 1992 r. Stwierdzamy, czy dostarczono nam wszystkie informacje i wyjaśnienia niezbędne do przeprowadzenia badania oraz czy bilans Spółki jest zgodny z księgami rachunkowymi. W naszej opinii stwierdzamy również:

- czy księgi Spółki były prowadzone w odpowiedni sposób,
- czy sprawozdanie Zarządu jest spójne ze sprawozdaniami finansowymi,
- czy na dzień bilansowy zaistniała sytuacja finansowa, która wymagałaby zwołania nadzwyczajnego zgromadzenia Spółki; taka sytuacja może mieć miejsce, jeżeli wartość aktywów netto Spółki wykazanych w bilansie spadnie poniżej połowy opłaconego kapitału akcyjnego.

Stwierdzamy też, czy – naszym zdaniem – sprawozdania zawierają informacje dotyczące wynagrodzeń kierownictwa oraz transakcji, wymagane prawem i przepisami Regulaminu Notowań.

Zapoznaliśmy się również z innymi informacjami zawartymi w Raporcie Rocznym i bierzemy pod uwagę wszelkie informacje dotyczące jakichkolwiek zniekształceń lub istotnych niekonsekwencji w treści sprawozdań finansowych.

Sprawdziliśmy również, czy z informacji zamieszczonych na stronie 414 wynika, że Spółka działa zgodnie z siedmioma postanowieniami dokumentu *Combined Code*, określonymi na potrzeby naszego przeglądu przez Irlandzką Giełdę Papierów Wartościowych, i naszym obowiązkiem jest przekazanie informacji o ewentualnych nieprawidłowościach. Nie mamy obowiązku stwierdzać, czy oświadczenia zarządu dotyczące kontroli wewnętrznej obejmują wszelkie rodzaje ryzyka i kontroli, ani też nie mamy obowiązku wydawać opinii dotyczącej skuteczności zastosowanych w Spółce i Grupie procedur nadzoru właścicielskiego i zarządczego, płynącego stąd ryzyka i procedur kontroli.

Podstawy do wydania opinii biegłego rewidenta

Nasze badanie przeprowadziliśmy zgodnie z normami wykonywania zawodu biegłego rewidenta wydanymi przez Izbę Biegłych Rewidentów. Badanie obejmowało sprawdzenie metodą wrywkową kwot i informacji zawartych w sprawozdaniach finansowych, a także ocenę szacunków i ocen dokonanych przez kierownictwo podczas przygotowywania sprawozdań finansowych, oraz miało na celu stwierdzenie, czy przyjęte przez

Spółkę zasady rachunkowości zostały zastosowane właściwie do sytuacji Spółki, w sposób ciągły, i czy zostały odpowiednio wykazane.

Zaplanowaliśmy i wykonaliśmy badanie w taki sposób, by uzyskać wszystkie informacje i wyjaśnienia, które uznaliśmy za konieczne do zdobycia wystarczających dowodów, aby stwierdzić, że przedstawione sprawozdania nie zawierają istotnych zniekształceń wynikających czy to z oszustwa, czy też innych nieprawidłowości lub błędów. Wydając opinię, braliśmy również pod uwagę ogólną adekwatność prezentacji informacji w sprawozdaniach finansowych.

Opinia

Naszym zdaniem, przedłożone sprawozdania finansowe w prawidłowy i rzetelny sposób przedstawiają sytuację majątkową i finansową Spółki i Grupy na 31 grudnia 2000 r., a także zysk i przepływy środków pieniężnych Grupy za zakończony rok i zostały przygotowane właściwie i zgodnie z wymogami przepisów irlandzkiej Ustawy o spółkach z lat 1963-1999 i dokumentu *European Communities (Credit Institutions: Accounts) Regulations* z 1992 r.

Uzyskaliśmy wszystkie informacje i wyjaśnienia niezbędne do przeprowadzenia badania. Naszym zdaniem księgi rachunkowe prowadzone są właściwie, a bilans Spółki na 31 grudnia 2000 r. jest zgodny z księgami rachunkowymi.

Informacje zawarte w Sprawozdaniu Zarządu na stronach 408-409 są zgodne z treścią sprawozdań finansowych.

Wartość aktywów netto Spółki, jak wykazano w bilansie na stronie 423, jest wyższa niż połowa opłaconego kapitału akcyjnego i w związku z tym uważamy, że na 31 grudnia 2000 r. nie zaistniała sytuacja finansowa, w której zgodnie z Rozdziałem 40 (1) Ustawy o zmianie ustawy o spółkach z 1983 r. byłoby wymagane zwołanie nadzwyczajnego zgromadzenia akcjonariuszy Spółki.

PricewaterhouseCoopers
Biegli księgowi i rewidenci
Dublin, 20 lutego 2001 r.

Sprawozdania Grupy w przeliczeniu na GBP, USD, PLN

Wybrane pozycje rachunku zysków i strat za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2000 r.	w mln EUR	w mln GBP 0,6241 GBP = 1 EUR	w mln USD 0,9305 USD = 1 EUR	w mln PLN 3,8498 PLN = 1 EUR
Zysk na działalności operacyjnej Grupy przed utworzeniem rezerw i pozycją nadzwyczajną	1.377	859	1.281	5.302
Podatek z tytułu odsetek od depozytów (DIRT)	(113)	(70)	(105)	(435)
Zysk na działalności operacyjnej Grupy przed utworzeniem rezerw	1.264	789	1.176	4.867
Rezerwy	134	84	125	517
Zysk na działalności operacyjnej Grupy	1.130	705	1.051	4.350
Przychody z podmiotów stowarzyszonych	3	2	3	13
Zysk Grupy ze zbycia nieruchomości	5	3	5	18
Zysk Grupy na działalności podstawowej przed opodatkowaniem	1.138	710	1.059	4.381
Podatek dochodowy	318	198	296	1.225
Zysk Grupy na działalności podstawowej po opodatkowaniu	820	512	763	3.156
Zysk Grupy przypadający na akcjonariuszy zwykłych Allied Irish Banks, p.l.c.	762	475	709	2.932
Dywidendy z tytułu akcji zwykłych	335	209	311	1.288
Zysk przypadający na jedną akcję o wartości nominalnej 0,32 EUR	89,0c	55,5p	82,8c	342,5 PLN
Skorygowany zysk przypadający na jedną akcję o wartości nominalnej 0,32 EUR	104,0c	64,9p	96,8c	400,5 PLN
Rozwodniony zysk przypadający na jedną akcję o wartości nominalnej 0,32 EUR	88,1c	55,0p	81,9c	339,0 PLN

Wybrane pozycje skonsolidowanego bilansu 31 grudnia 2000 r.	w mln EUR	w mln GBP	w mln USD	w mln PLN
Aktywa				
Kredyty i pożyczki udzielone bankom	4.193	2.617	3.902	16.142
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	45.880	28.634	42.691	176.629
Dłużne papiery wartościowe i akcje zwykłe	19.398	12.106	18.050	74.680
Wartości niematerialne i prawne	466	291	433	1.793
Rzeczowy majątek trwały	1.127	704	1.049	4.340
Pozostałe aktywa	6.483	4.045	6.032	24.955
Długoterminowe aktywa z tytułu ubezpieczeń przypadające na posiadaczy polis	2.141	1.336	1.992	8.242
	79.688	49.733	74.149	306.781
Pasywa				
Depozyty banków	12.478	7.787	11.611	48.038
Rachunki klientów	48.437	30.230	45.071	186.473
Emitowane dłużne papiery wartościowe	4.295	2.680	3.996	16.533
Pozostałe zobowiązania	5.256	3.281	4.891	20.236
Zobowiązania podporządkowane	2.249	1.403	2.092	8.656
Udziały mniejszościowe: akcje zwykłe i uprzywilejowane	272	170	253	1.046
Kapitał własny: akcje uprzywilejowane	264	165	246	1.018
Kapitał własny przypadający na akcje zwykłe	4.296	2.681	3.997	16.539
Długoterminowe zobowiązania z tytułu ubezpieczeń wobec posiadaczy polis	2.141	1.336	1.992	8.242
	79.688	49.733	74.149	306.781

Wybrane informacje finansowe za pięć ostatnich lat obrotowych

		Rok zakończony 31 grudnia				
2000 w mln USD	Wybrane pozycje skonsolidowanego rachunku zysków i strat	2000 w mln EUR	1999 w mln EUR	1998 w mln EUR	1997 w mln EUR	1996 w mln EUR
1.882	Przychody netto z tytułu odsetek przed pozycją nadzwyczajną	2.022	1.770	1.609	1.374	1.063
(105)	Podatek z tytułu odsetek od depozytów (DIRT)	(113)	-	-	-	-
1.777	Przychody netto z tytułu odsetek po pozycji nadzwyczajnej	1.909	1.770	1.609	1.374	1.063
1.213	Pozostałe przychody	1.304	1.052	980	757	591
2.990	Przychody operacyjne ogółem	3.213	2.822	2.589	2.131	1.654
1.814	Koszty operacyjne ogółem	1.949	1.618	1.442	1.384	1.067
1.176	Zysk na działalności operacyjnej Grupy przed utworzeniem rezerw	1.264	1.204	1.147	747	587
125	Rezerwy	134	92	134	94	67
1.051	Zysk na działalności operacyjnej Grupy	1.130	1.112	1.013	653	520
3	Przychody z podmiotów stowarzyszonych	3	3	4	9	13
5	Zysk (strata) z transakcji zbycia nieruchomości	5	2	32	(2)	2
-	Zysk ze zbycia zorganizowanej części przedsiębiorstwa	-	15	-	76	-
1.059	Zysk Grupy przed opodatkowaniem	1.138	1.132	1.049	736	535
296	Opodatkowanie dochodów z działalności podstawowej	318	327	315	230	179
-	Wpływ stopniowej redukcji stawek irlandzkiego podatku dochodowego od osób prawnych na saldo podatku odroczonego	-	-	55	-	-
296		318	327	370	230	179
35	Udziały mniejszościowe: akcje zwykłe i uprzywilejowane	38	28	29	23	12
19	Dywidendy z tytułu akcji uprzywilejowanych	20	16	17	18	14
709	Zysk Grupy przypadający na akcjonariuszy zwykłych Allied Irish Banks, p.l.c.	762	761	633	465	330
311	Dywidendy z tytułu akcji zwykłych	335	288	239	177	129
2,3	Wskaźnik pokrycia dywidendy	2,3	2,6	2,7	2,6	2,5
82,8c	Zysk przypadający na jedną akcję o wartości nominalnej 0,32 EUR	89,0c	89,5c	74,7c	60,9c	48,8c
96,8c	Skorygowany zysk przypadający na jedną akcję o wartości nominalnej 0,32 EUR	104,0c	90,5c	81,1c	-	-
81,9c	Rozwodniony zysk przypadający na jedną akcję o wartości nominalnej 0,32 EUR	88,1c	88,0c	73,7c	60,6c	48,8c

		Rok zakończony 31 grudnia				
2000 w mln USD	Wybrane pozycje skonsolidowanego bilansu	2000 w mln EUR	1999 w mln EUR	1998 w mln EUR	1997 w mln EUR	1996 w mln EUR
74.149	Aktywa ogółem	79.688	67.070	53.720	47.777	33.137
46.747	Kredyty, ogółem	50.239	43.127	35.496	32.390	22.354
60.678	Depozyty, ogółem	65.210	55.241	44.840	40.063	27.660
1.708	Kapitał pożyczony z terminem zapadalności	1.836	1.587	970	1.002	600
384	Kapitał pożyczony bez terminu zapadalności	413	397	170	178	250
253	Udziały mniejszościowe w podmiotach zależnych: akcje zwykłe i uprzywilejowane	272	227	213	219	141
246	Kapitał własny: akcje uprzywilejowane	264	245	210	160	132
3.997	Kapitał własny przypadający na akcje zwykłe	4.296	3.651	2.829	2.299	1.626
6.588	Zasoby kapitałowe ogółem	7.081	6.107	4.392	3.858	2.749

Rok zakończony 31 grudnia					
Pozostałe dane finansowe	2000	1999	1998	1997	1996
	%	%	%	%	%
Stopa zwrotu ze średniej wartości aktywów ogółem	1,11 ⁽¹⁾	1,33	1,29 ⁽²⁾	1,23	1,09
Stopa zwrotu ze średniej wartości kapitału własnego akcjonariuszy zwykłych	18,9 ⁽¹⁾	23,5	25,4 ⁽²⁾	23,6	21,3
Wskaźnik wypłaty dywidendy	43,9	37,8	37,9	38,0	39,3
Udział średniego kapitału własnego akcjonariuszy zwykłych w średniej wartości aktywów ogółem	5,5	5,4	4,7	4,8	4,8
Udział rezerwy na straty kredytowe w kredytach ogółem udzielonych klientom na koniec roku	1,9	1,9	1,8	1,9	1,9
Marża odsetkowa netto	3,02	3,27	3,33	3,67	3,54
Współczynnik kapitału – poziom I	6,3	6,4	7,5	7,4	7,8
Współczynnik kapitału ogółem	10,8	11,3	11,1	11,1	11,6

(1) Po korekcie wyłączającej wpływ rozliczenia podatku z tytułu odsetek od depozytów stopa zwrotu ze średniej wartości aktywów ogółem wyniosła 1,25%, natomiast stopa zwrotu ze średniej wartości kapitału własnego akcjonariuszy zwykłych wyniosła 21,6%.

(2) Po korekcie wyłączającej wpływ stopniowej redukcji stawek irlandzkiego podatku dochodowego od osób prawnych na saldo podatku odroczonego stopa zwrotu ze średniej wartości aktywów ogółem wyniosła 1,39%, a stopa zwrotu ze średniej wartości kapitału własnego akcjonariuszy zwykłych wyniosła 27,3%.

Rok zakończony 31 grudnia						
USD	Informacje uzupełniające dla inwestorów amerykańskich	2000	1999	1998	1997	1996
		EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Na jedną Amerykańską Akcję Depozytową (ADS): ⁽¹⁾						
1,66	Zysk netto	1,78 ⁽²⁾	1,79	1,49	1,22	0,97
0,74	Dywidenda ⁽³⁾	0,79	0,68	0,56	0,46	0,38
-	Ulga podatkowa z tytułu dywidendy ⁽⁴⁾	-	-	0,07	0,10	0,15
9,15	Aktywa netto	9,84	8,49	6,62	4,27	3,80
Wielkości wyliczone według US GAAP						
663 mln	Zysk netto	712 mln ⁽⁵⁾	695 mln	657 mln	457 mln	323 mln
644 mln	Zysk netto przypadający na akcjonariuszy zwykłych	692 mln ⁽⁶⁾	680 mln	640 mln	442 mln	309 mln
1,50	Zysk netto na jedną Amerykańską Akcję Depozytową	1,62 ⁽⁷⁾	1,60	1,51	1,15	0,91
11,16	Aktywa netto na jedną Amerykańską Akcję Depozytową	11,99	10,38	8,86	6,38	4,60
72.763 mln	Aktywa ogółem	78.198 mln	65.942 mln	53.483 mln	48.124 mln	32.972 mln
4.873 mln	Kapitał własny akcjonariuszy zwykłych	5.237 mln	4.465 mln	3.784 mln	3.433 mln	1.969 mln

(1) Następująca zmiana weszła w życie ze skutkiem na koniec dnia roboczego 13 maja 1999 r.: liczba akcji zwykłych reprezentowanych przez jedną Amerykańską Akcję Depozytową została zredukowana z sześciu do dwóch. Dane dotyczące lat poprzednich zostały odpowiednio przeliczone.

(2) 2,02 EUR (1,88 USD) po korekcie wyłączającej wpływ rozliczenia podatku z tytułu odsetek od depozytów.

(3) Faktyczna wysokość dywidendy przysługującej akcjonariuszom amerykańskim będzie uzależniona od obowiązującego kursu wymiany EUR/USD.

(4) W wypadku dywidend przypadających do wypłaty po 5 kwietnia 1999 r., ulga podatkowa wynosi zero.

(5) Kwota 815 mln EUR (759 mln USD) została skorygowana tak, aby nie uwzględniała rozliczenia podatku z tytułu odsetek od depozytów (DIRT).

(6) Kwota 795 mln EUR (740 mln USD) została skorygowana tak, aby nie uwzględniała rozliczenia podatku z tytułu odsetek od depozytów (DIRT).

(7) Kwota 1,86 EUR (1,73 USD) została skorygowana tak, aby nie uwzględniała rozliczenia podatku z tytułu odsetek od depozytów (DIRT).

Pozostałe dane finansowe podane zgodnie z US GAAP	Rok zakończony 31 grudnia				
	2000	1999	1998	1997	1996
	%	%	%	%	%
Stopa zwrotu ze średniej wartości aktywów ogółem	1,04 ⁽¹⁾	1,21	1,30	1,17	1,02
Stopa zwrotu ze średniej wartości kapitału własnego akcjonariuszy zwykłych	14,1 ⁽¹⁾	16,5	18,0	16,3	16,5
Wskaźnik wypłaty dywidendy	48,4	42,3	37,3	39,9	41,8
Udział kapitału własnego akcjonariuszy zwykłych w średniej wartości aktywów ogółem	6,8	6,9	6,8	6,6	5,7

(1) Bez uwzględnienia rozliczenia podatku z tytułu odsetek od depozytów (DIRT) stopa dochodu ze średniej wartości aktywów wyniosła 1,18%, natomiast stopa dochodu ze średniego kapitału własnego akcjonariuszy wyniosła 16,3%.

Główne adresy

Irlandia i Wielka Brytania

Group Headquarters

Bankcentre, PO Box 452, Ballsbridge,
Dublin 4, Ireland
Telefon + 353 1 660 0311
<http://www.aibgroup.com>

AIB Bank

Bankcentre, Ballsbridge, Dublin 4
Telefon + 353 1 660 0311
Faks + 353 1 660 9137

Office of General Manager – Area Dublin

Bankcentre, Ballsbridge, Dublin 4
Telefon + 353 1 660 0311
Faks + 353 1 660 1974

Office of General Manager – Area East/West

Bankcentre, Ballsbridge, Dublin 4
Telefon + 353 1 660 0311
Faks + 353 1 660 2487

Office of General Manager – Area South

66 South Mall, Cork
Telefon + 353 21 427 6811
Faks + 353 21 427 0061

First Trust Bank

First Trust Centre, PO Box 123,
92 Ann Street,
Belfast, BT1 3AY
Telefon + 44 28 9032 5599
z Irlandii 048 9032 5599
Faks+44 28 9032 1754
z Irlandii 048 9032 1754
ftonline@aib.ie

Allied Irish Bank (GB)

Bankcentre – Britain, Belmont Road,
Uxbridge, Middlesex, UB8 1SA
Telefon + 44 1895 272222
Faks + 44 1895 239774

AIB Finance & Leasing

Sandyford Business Centre,
Blackthorn Road, Sandyford, Dublin 18
Telefon + 353 1 660 3011
Faks + 353 1 295 9898
aibfinl@aib.ie

Ark Life Assurance Company Limited

8 Burlington Road, Dublin 4
Telefon + 353 1 668 1199
Faks + 353 1 637 5737
Info@arklife.ie

Credit Card Centre

Donnybrook House,
Donnybrook, Dublin 4
Telefon + 353 1 668 5500
Faks + 353 1 668 5901
credcard@aib.ie

AIB Capital Markets

AIB International Centre, IFSC, Dublin 1
Telefon + 353 1 874 0222
Faks + 353 1 679 5933

Treasury & International

AIB International Centre, IFSC, Dublin 1
Telefon + 353 1 874 0222
Faks + 353 1 679 5933

12 Old Jewry
London EC2R 8DP
Telefon + 44 207 606 3070
Faks + 44 207 606 5698

AIB Asset Management Holdings

**Limited/AIB Govett Asset
Management Limited**

Shackleton House,
4 Battle Bridge Lane,
London SE1 2HR
Telefon +44 207 378 7979
Faks +44 207 638 3468
email@aibgovett.co.uk

AIB Investment Managers Limited

AIB Investment House, Percy Place,
Dublin 4
Telefon + 353 1 661 7077
Faks + 353 1 661 7038
aibim@iol.ie

AIB International Financial Services Limited

AIB International Centre, IFSC, Dublin 1
Telefon + 353 1 874 0777
Faks + 353 1 874 3050

Goodbody Stockbrokers

Ballsbridge Park, Ballsbridge,
Dublin 4
Telefon + 353 1 667 0400
Faks + 353 1 667 0422

AIB Securities Services

AIB Trade Centre, IFSC, Dublin 1
Telefon + 353 1 874 0222
Faks + 353 1 670 0710

AIB Corporate Finance Limited

85 Pembroke Road, Dublin 4
Telefon + 353 1 667 0233
Faks + 353 1 667 0250

Allied Irish Capital Management Limited

85 Pembroke Road, Dublin 4

Telefon + 353 1 668 8860

Faks + 353 1 668 8831

AIB Corporate Banking

Bankcentre, Ballsbridge, Dublin 4

Telefon + 353 1 660 0311

Faks + 353 1 668 2508

corporatebanking@aib.ie

Corporate Business Britain

12 Old Jewry, London EC2R 8DP

Telefon + 44 207 606 3070

Faks + 44 207 606 5698

USA

Allfirst Bank

25 South Charles St.

Baltimore, Maryland 21201

Telefon + 1 410 244 4000

Faks + 1 410 244 4026

1-800-842-BANK (2265) (*tylko USA*)

Allied Irish Bank

405 Park Avenue, New York NY10022

Telefon + 1 212 339 8000

Faks + 1 212 339 8008

(zawiera AIB Group Treasury

Faks +212 339 8006)

Polska

Wielkopolski Bank Kredytowy S.A.

Pl. Wolności 16

60-967 Poznań

Telefon + 48 61 856 4900/01

Faks + 48 61 852 1113

WBK AIB Asset Management

Ul. 27 Grudnia 13,

61-737 Poznań

Telefon + 48 61 851 9268

Faks + 48 61 852 3037

Bank Zachodni S.A.

50-950 Wrocław

Telefon + 48 71 370 2617

Faks + 48 71 370 2677

AIB European Investments (Warsaw) SP 20.0

Atrium Tower

Al. Jana Pawła II 25

00-854 Warszawa

Polska

Telefon + 48 22 653 4700

Faks + 48 22 653 4701

Pozostałe kraje

AIB Bank (CI) Limited

AIB House, PO Box 468,
Grenville Street, St Helier,
Jersey, JE4 8WT, Channel Islands
Telefon + 44 1534 883 000
Faks + 44 1534 726 225

AIB Frankfurt

Oberlindau 5, D-60323, Frankfurt-Main,
Germany
Telefon + 49 69 971 4210
Faks +49 69 971 42116

AIB Bank (Isle of Man) Limited

PO Box 186, 10 Finch Road, Douglas,
Isle of Man, IM99 1QE
Telefon + 44 1624 639639
Faks + 44 1624 639636

Wszystkie numery są podane z numerem kierunkowym. Dzwoniąc z tego samego kraju należy pominąć numer kierunkowy kraju i dodać „0” przed numerem kierunkowym miasta. Nie dotyczy to połączeń z First Trust z terytorium Republiki Irlandii.

Dodatkowe informacje dla akcjonariuszy

1. Notowania giełdowe

Allied Irish Banks, p.l.c. jest spółką zarejestrowaną w Irlandii. Akcje zwykłe Spółki są notowane na Irlandzkiej Giełdzie Papierów Wartościowych, na Londyńskiej Giełdzie Papierów Wartościowych, a także są przedmiotem obrotu w Stanach Zjednoczonych na Nowojorskiej Giełdzie Papierów Wartościowych (symbol waloru AIB) w formie Amerykańskich Akcji Depozytowych (ADS). Każda Amerykańska Akcja Depozytowa odpowiada dwóm akcjom zwykłym i jest poświadczona Amerykańskim Kwitem Depozytowym (ADR).

Niekumulacyjne akcje uprzywilejowane Spółki są notowane na Irlandzkiej Giełdzie Papierów Wartościowych i mogą być przedmiotem obrotu w Stanach Zjednoczonych w formie Amerykańskich Akcji Depozytowych w systemie PORTAL National Association of Securities Dealers, Inc., zgodnie z przepisami Zasady 144A.

2. Podmiot prowadzący rejestr akcjonariuszy Spółki

Rejestr akcjonariuszy Spółki prowadzi:

Computershare Services (Ireland) Ltd., Heron House, Corrig Road, Sandyford Industrial Estate, Dublin 18.

Telefon: +353-1-216 3100

Faks: +352-1-216 3151

Adres internetowy www.computershare.com

Posiadacze akcji zwykłych, którzy mają dostęp do Internetu, mogą sprawdzić stan posiadania akcji w rejestrze akcjonariuszy Banku na stronie www.aibgroup.com lub www.computershare.com. Pozwala to akcjonariuszom sprawdzać na bieżąco stan posiadania akcji oraz szczegółowe informacje dotyczące wypłaty dywidendy i pobierać ze strony standardowe formularze wymagane do wprowadzenia zmian w rejestrze.

3. Wypłata dywidend bezpośrednio na rachunek bankowy

Posiadacze akcji zwykłych, mieszkający na stałe w Irlandii lub Wielkiej Brytanii, mogą otrzymywać należne im dywidendy za pomocą przelewu środków, bezpośrednio na wskazany rachunek bankowy; wraz ze szczegółowym zestawieniem przelanej kwoty sporządzonym przez Spółkę. Akcjonariusze, którzy chcieliby skorzystać z tego udogodnienia, powinni się skontaktować z podmiotem prowadzącym rejestr akcjonariuszy Spółki (patrz punkt 2 powyżej).

4. Wypłata dywidend w euro lub funtach szterlingach

Posiadacze akcji zwykłych mieszkający na stałe w Irlandii mogą otrzymywać należne im dywidendy w euro. Akcjonariusze, którzy chcieliby skorzystać z tego udogodnienia, powinni się skontaktować z podmiotem prowadzącym rejestr akcjonariuszy Spółki (patrz punkt 2 powyżej).

5. Program Reinwestycji Dywidendy – posiadacze akcji zwykłych

Zgodnie z warunkami Programu Reinwestycji Dywidendy, posiadaczom akcji zwykłych zaproponowano prawo wyboru otrzymania akcji nowej emisji w zamian za gotówkę, w związku z proponowaną ostateczną dywidendą, której wysokość ogłoszono 21 lutego 2001 r.

6. Amerykańskie Akcje Depozytowe

Osobom, które mieszkają na stałe w Stanach Zjednoczonych i zamierzają zainwestować w zagraniczne papiery wartościowe, Amerykańskie Akcje Depozytowe zapewniają świadectwo udziałowe i wypłatę dywidendy w formie, która tym osobom jest znana i która jest dla nich dogodna.

Programami akcji zwykłych oraz Amerykańskich Kwitów Depozytowych niekumulacyjnych akcji uprzywilejowanych Spółki zarządza Bank of New York.

7. Program Reinwestycji Dywidendy – posiadacze Amerykańskich Kwitów Depozytowych zamieszkujący na stałe w Stanach Zjednoczonych

Posiadacze Amerykańskich Kwitów Depozytowych AIB, którzy zamierzają reinwestować należne im dywidendy, mogą przystąpić do programu *Global Buy Direct* organizowanego przez Bank of New York. Szczegółowe informacje dotyczące programu można uzyskać od Bank of New York pod numerem: 1-800-943-9715.

8. Wpłata dywidendy bezpośrednio na rachunek – posiadacze Amerykańskich Kwitów Depozytowych zamieszkujący na stałe w Stanach Zjednoczonych

Posiadacze Amerykańskich Kwitów Depozytowych mogą zdecydować, że ich dywidendy powinny być wpłacone bezpośrednio na rachunki bankowe przelewem. Informacje dotyczące tej usługi można uzyskać od Bank of New York pod numerem: 1-888-269-2377.

9. Podatek od wypłacanych dywidend (DWT)

Uwaga: Poniższe informacje, które mają stanowić ogólne wskazówki dla akcjonariuszy, nie powinny być interpretowane jako ostateczne źródło informacji dotyczących stosownych przepisów podatkowych. Informacje te opierają się na prawie i praktyce, zgodnie z postanowieniami irlandzkiej Ustawy o finansach z 1999 r. i 2000 r. Akcjonariusze, którzy mają jakiegokolwiek wątpliwości dotyczące ich statusu podatkowego, powinni zasięgnąć rady specjalistów.

Dalsze informacje dotyczące podatku od wypłacanych dywidend można uzyskać pod adresem:

DWT Section, Office of the Revenue Commissioners, St Conlon's Road, Nenagh, Co Tipperary, Ireland

Telefon: +353-67-33533

Faks: +353-67-33822

E-mail: info@dwt.revenue.ie.

Informacje ogólne

Z pewnymi wyjątkami, dywidendy, które spółki zarejestrowane w Irlandii wypłaciły 6 kwietnia 1999 r. lub później, podlegają obowiązkowi opodatkowania podatkiem od dywidendy naliczanym według standardowej stawki podatku dochodowego, która 6 kwietnia 2000 r. zostaje obniżona do 20%. Podatek od dywidendy jest w stosownych wypadkach potrącany przez Bank od wszystkich dywidend wypłacanych w gotówce lub w formie akcji nowej emisji zgodnie z Programem Reinwestycji Dywidendy (patrz punkt 5 powyżej). Uczestnicy Programu otrzymują w ten sposób akcje o wartości dywidendy pomniejszonej o podatek od dywidendy. Poniżej przedstawiono najważniejsze informacje dotyczące statusu podatkowego różnych kategorii akcjonariuszy:

A. Akcjonariusze zamieszkali w Irlandii

Osoby fizyczne

Podatek DWT jest potrącany od otrzymanych dywidend, niezależnie czy są one otrzymywane w formie gotówki czy w formie nowych akcji przez osoby fizyczne, które w świetle przepisów podatkowych są zamieszkałe w Irlandii. Osoby fizyczne są zobowiązane do uiszczenia irlandzkiego podatku dochodowego od kwoty dywidendy przed potrąceniem podatku od dywidendy, a tak naliczone zobowiązanie podatkowe mogą odliczyć od należnej kwoty podatku dochodowego. W wypadkach gdy podatek od dywidendy jest wyższy niż podatek dochodowy, akcjonariusz może wystąpić z wnioskiem o zwrot tej nadwyżki do władz podatkowych, pod wyżej podanym adresem.

Akcjonariusze zwolnieni z podatku od dywidendy

Z podatku od dywidendy zwolnieni są akcjonariusze reprezentujący niżej wymienione kategorie, otrzymujący dywidendy jako osoby/podmioty czerpiące korzyści z akcji, pod warunkiem że właściwie wypełnią deklarację na standardowym formularzu i przekażą ją podmiotowi prowadzącemu rejestr akcjonariuszy Spółki nie później niż trzy dni robocze przed odpowiednią datą zaksięgowania wypłaty dywidendy:

- spółki, które z punktu widzenia przepisów podatkowych mają siedzibę w Irlandii;
- pracownicze fundusze powiernicze spełniające stosowne warunki;

- zatwierdzone programy emerytalne korzystające ze zwolnienia podatkowego;
- zbiorowe przedsięwzięcia inwestycyjne;
- organizacje charytatywne, których dochód jest zwolniony z podatku dochodowego;
- organizacje zrzeszające sportowców wyczynowych i sportowców amatorów, których dochód jest zwolniony z podatku dochodowego;
- wyznaczeni maklerzy giełdowi otrzymujący dywidendę na rzecz posiadacza rachunku inwestycyjnego specjalnego portfela (SPIA).

Formularze stosownych deklaracji podatkowych można otrzymać od podmiotu prowadzącego rejestr akcjonariuszy Spółki pod adresem podanym w punkcie 2 powyżej lub od władz podatkowych, również pod wyżej podanym adresem.

Po złożeniu deklaracji podmiotowi prowadzącemu rejestr akcjonariuszy Spółki, jest ona uznawana za obowiązującą od daty jej złożenia do 31 grudnia piątego roku, licząc od roku, w którym została złożona, lub do momentu poinformowania podmiotu prowadzącego rejestr akcjonariuszy Spółki przez akcjonariusza o wygaśnięciu uprawnienia do przedmiotowego zwolnienia. W wypadkach gdy podatek od dywidendy zostanie potrącony od dywidend wypłacanych akcjonariuszom, którzy nie są zobowiązani do uiszczania tego podatku, akcjonariusz taki może wystąpić z wnioskiem o zwrot potrąconego podatku do władz podatkowych, pod wyżej podanym adresem.

Pośrednicy kwalifikowani (inni niż Amerykańskie Banki Depozytowe – patrz punkt D poniżej)

Akcjonariusz, który jest pośrednikiem kwalifikowanym występującym w imieniu akcjonariusza, który nie musi płacić podatku od dywidendy, może otrzymać dywidendy bez potrąceń. „Pośrednik kwalifikowany” to podmiot odbierający dywidendy w imieniu strony trzeciej oraz traktowany, z punktu widzenia przepisów podatkowych jako mający siedzibę w Irlandii lub na odpowiednim terytorium*, a także podmiot, który:

- posiada licencję wydaną zgodnie z przepisami Ustawy o banku centralnym z 1971 r., lub podobne upoważnienie wydane zgodnie z prawem danego terytorium, albo jest własnością spółki, która posiada taką licencję;
- jest członkiem Irlandzkiej Giełdy Papierów Wartościowych lub uznanej giełdy papierów wartościowych na odpowiednim terytorium;
- według irlandzkich władz podatkowych w inny sposób kwalifikuje się do pełnienia funkcji pośrednika oraz który (a) zawarł z irlandzkimi władzami podatkowymi umowę, na mocy której może pełnić funkcję pośrednika kwalifikowanego, a także (b) zostanie przez nie upoważniony do występowania w roli pośrednika kwalifikowanego.

Informacje dotyczące warunków, jakie powinny spełniać osoby zamierzające występować w roli pośredników kwalifikowanych, można uzyskać od irlandzkich władz podatkowych pod wyżej podanym adresem. Pośrednik kwalifikowany powinien dopilnować, aby obsługiwani przez niego akcjonariusze, którzy są uprawnieni do zwolnienia z podatku od dywidendy, doręczyli mu wypełnione deklaracje, tak aby mógł poinformować podmiot prowadzący rejestr akcjonariuszy Spółki przed datą zaksięgowania wypłaty dywidendy o tym, jaka część dywidendy należnej pośrednikowi kwalifikowanemu ma być wypłacona bez potrąceń.

Akcjonariusze, którzy chcą się upewnić, że dany podmiot jest kwalifikowanym pośrednikiem, powinni się skontaktować z irlandzkimi władzami pod wyżej podanym adresem.

B. Akcjonariusze nie mieszkający w Irlandii

O zwolnienie z podatku od dywidendy mogą się ubiegać akcjonariusze, którzy z punktu widzenia przepisów podatkowych nie mają swej siedziby/nie zamieszkują na stałe w Irlandii i którzy reprezentują następujące kategorie:

- (a) osoby fizyczne, które nie przebywają na stałe w Irlandii ani nie zamieszkują tymczasowo w Irlandii, a które z punktu widzenia przepisów podatkowych zamieszkują na terenie odpowiedniego terytorium (zgodnie z definicją* powyżej);
- (b) podmiot nie będący spółką, który z punktu widzenia przepisów podatkowych ma siedzibę na terenie odpowiedniego terytorium;

- (c) spółka niezarejestrowana w Irlandii i kontrolowana przez osoby/podmioty posiadające siedzibę lub miejsce zamieszkania na terenie odpowiedniego terytorium, lub spółka z siedzibą na odpowiednim terytorium i kontrolowana przez osoby/podmioty nie zamieszkałe w Irlandii;
- (d) spółka, która nie jest zarejestrowana w Irlandii i której zasadnicza kategoria akcji jest przedmiotem obrotu na uznanej giełdzie papierów wartościowych na odpowiednim terytorium lub na innej giełdzie papierów wartościowych zatwierdzonej przez ministra finansów, w tym spółki, które w 75% są podmiotami zależnymi tej spółki;

lub

spółka niezarejestrowana w Irlandii należąca w całości do dwóch lub więcej spółek, których zasadnicze kategorie akcji są przedmiotem takiego obrotu.

Aby ubiegać się o zwolnienie, każdy taki akcjonariusz musi wypełnić ważną deklarację na standardowym formularzu, który można otrzymać od irlandzkich władz podatkowych oraz od podmiotu prowadzącego rejestr akcjonariuszy Spółki, i przekazać ją temu podmiotowi nie później niż trzy dni robocze przed odpowiednią datą zaksięgowania wypłaty dywidendy, spełniając przy tym następujące wymogi:

W wypadku kategorii (a) i (b) określonych powyżej: Deklaracja musi być poświadczona przez organy podatkowe kraju, w którym akcjonariusz ma siedzibę/miejsce zamieszkania w świetle przepisów podatkowych. Jeżeli akcjonariusz działa jako fundusz powierniczy, do deklaracji należy dołączyć świadectwo podpisane przez powiernika/powierników i zawierające nazwisko i adres każdego z testatorów i beneficjentów. Takie świadectwo powiernika/powierników musi być poświadczane przez irlandzkie władze podatkowe.

W wypadku kategorii (c) i (d) określonych powyżej: Biegły rewident Spółki musi poświadczyc deklarację.

Akcjonariusz, który jest pośrednikiem kwalifikowanym występującym w imieniu osoby zamieszkałej poza Irlandią lub podmiotu z siedzibą poza Irlandią w świetle przepisów podatkowych, może otrzymywać dywidendy bez potrąceń z tytułu podatku od dochodu z tytułu dywidend – patrz punkt A powyżej „Akcjonariusze zamieszkali w Irlandii”, część „Pośrednicy kwalifikowani”.

C. Zaświadczenia o dywidendzie

Każdy akcjonariusz – włącznie z akcjonariuszami, którzy otrzymują akcje w ramach Programu Reinwestycji Dywidendy – otrzymuje zaświadczenie, na którym widnieje jego nazwisko i adres, zawierające: datę wypłaty dywidendy, kwotę dywidendy oraz potrąconą kwotę podatku od dywidend, jeżeli taką kwotę potrącono. Zgodnie z wymogami prawnymi, informacje te zostają także przekazane irlandzkim władzom podatkowym.

D. Posiadacze Amerykańskich Kwitów Depozytowych (ADR)

Posiadacz Amerykańskich Kwitów Depozytowych, którego adres:

- w rejestrze Amerykańskich Kwitów Depozytowych prowadzonych przez Amerykański Bank Depozytowy (w wypadku AIB jest to Bank of New York)
- w rejestrze pośrednika, który wypłaca dywidendę,

znajduje się na terenie Stanów Zjednoczonych, jest zwolniony z podatku od wypłacanych dywidend, pod warunkiem że taki pośrednik spełni pewne warunki. W tej sytuacji posiadacz Amerykańskich Kwitów Depozytowych nie musi składać deklaracji, aby uzyskać zwolnienie.

Podatek od wypłaconych dywidend w Stanach Zjednoczonych

Niezależnie od zwolnień z podatku DWT w Irlandii, o którym mowa powyżej, posiadacze ADR-ów powinni być świadomi, że w związku z przepisami wprowadzonymi przez amerykańskie władze skarbowe, które weszły w życie 1 stycznia 2001 r., posiadacze ADR-ów zamieszkujący w Stanach Zjednoczonych mogą w pewnych okolicznościach być zobowiązani do zapłacenia amerykańskiego podatku od dywidend otrzymanych z tytułu ADR-ów. Sytuacja taka może wystąpić na przykład, jeżeli osoba zamieszkująca w Stanach Zjednoczonych i będąca posiadaczem-beneficjentem ADR-ów wyemitowanych przez firmę zagraniczną nie dostarczy bankowi depozytariuszowi – lub w odpowiednich przypadkach – licencjonowanemu podmiotowi maklerskiemu – formularza W9 (dokument rejestracji podatkowej) – zawierającego m.in. numer ubezpieczenia społecznego posiadacza oraz jego numer identyfikacji podatkowej. Posiadacze ADR-ów

niezamieszkujący w Stanach Zjednoczonych zobowiązani są przedstawić bankowi-depozytariuszowi – licencjonowanemu podmiotowi maklerskiemu, w zależności od przypadku, formularz W-8BEN w celu rejestracji podatkowej i uniknięcia płatności amerykańskiego podatku od wypłaconych dywidend.

Posiadacze ADR-ów, którzy mają pytania w tej kwestii, powinni skontaktować się z (i) The Bank of New York – w wypadku posiadaczy zarejestrowanych bezpośrednio w tym banku (adres podano poniżej); (ii) w odpowiednich przypadkach – z obsługującym ich licencjonowanym podmiotem maklerskim; (iii) swoim doradcą finansowym/podatkowym.

Kalendarium finansowe

Roczne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy
Środa, 25 kwietnia 2001

Daty wypłaty dywidend – akcje zwykłe
Ostateczna dywidenda z rok 2001 – 26 kwietnia 2001

Dywidenda zaliczkowa za rok 2001 – 28 września 2001

Wyniki śródroczne

Nie badane wyniki śródroczne za półrocze kończące się
30 czerwca 2001 r. zostaną ogłoszone 1 sierpnia 2001.

Akcjonariusze powinni kierować pytania na adres:

W wypadku posiadaczy akcji zwykłych AIB:

Computershare Services (Ireland) Ltd
Heron House
Corrig Road
Sandyford Industrial Estate
Dublin 18
Ireland
tel.: + 353 1 216 3100
faks: + 353 1 216 3151
strona WWW: www.aibgroup.com. lub HYPERLINKwww.computershare.com

W wypadku posiadaczy Amerykańskich Kwitów Depozytowych AIB w Stanach Zjednoczonych:

The Bank of New York
Shareholder Communications
American Depositary Receipts
101 Barclay Street, New York
NY 10286, USA
tel. 1-888-BNY-ADRS
1-888-269-2377
strona WWW: www.bankofny.com

lub

Shareholder Relations
213 Market Street, PO BOX 2961
Harrisburg, PA 17105-2961
tel. 1-800-458 0348

Ja, tłumacz przysięgły języka angielskiego, Edyta Indyk, zaświadczam zgodność powyższego tłumaczenia w zakresie części opisowej i tekstowej (bez wartości liczbowych) z okazanym mi dokumentem w języku angielskim.

Kraków, dnia 27 lutego 2001 r.

Pobrano 1153 zł 26 gr (druga kopia). Rep. nr 4/2001

Tłumaczenie z języka angielskiego

(Dokument źródłowy jest fragmentem str. 124 większego dokumentu, opatrzonego w lewym górnym rogu logo banku AIB)

Analiza akcjonariatu

na dzień 31 grudnia 2000 r.

Wielkość pakietu	Konta akcjonariuszy		Akcje	
	Liczba	%	Liczba	%
1-1.000 akcji	37.703	38	14.615.000	2
1.001-5.000	41.116	42	106.633.272	12
5.001-10.000	14.874	15	106.881.489	12
10.001-100.000	4.592	5	111.185.071	13
100.001 i więcej	348	-	539.892.778	61
Łącznie	98.633	100	879.207.610	100
Struktura geograficzna				
Republika Irlandii	59.783	61	359.005.290	41
Poza granicami	38.850	39	520.202.320	59
Łącznie	98.633	100	879.207.610	100

Repertorium nr 40/2001

Ja, niżej podpisany Piotr Goc, tłumacz przysięgły języka angielskiego, figurujący na liście tłumaczy przy Sądzie Okręgowym w Warszawie pod numerem Adm. 2091/015/00, zaświadczam zgodność przedstawionego mi powyższego tłumaczenia z okazaną mi kopią dokumentu sporządzonego w języku angielskim.

Warszawa, dnia 19 kwietnia 2001 r.

Pobrano opłatę za poświadczenie zgodności przekładu z oryginałem w wysokości 10,42 PLN zgodnie z obowiązującą taksą.

A	
Akcje własne	450
Akcje zwykłe	444
Aktualizacja wartości finansowego majątku trwałego	431
Aktywa sekurytyzowane	439
B	
Biegli rewidenci	409
Bilans	422
Bony skarbowe	435
C	
Członkowie Kierownictwa	382
D	
Depozyty banków	451
Długoterminowa działalność ubezpieczeniowa	451
Dłużne papiery wartościowe	440
Dywidendy z akcji	432
E	
Euro	389,479
F	
Formularz 20-F	479
G	
Główne adresy	496
I	
Informacje dla akcjonariuszy	500
Informacje finansowe o Grupie dla inwestorów amerykańskich	482
Informacje finansowe za 5 ostatnich lat obrotowych	493
Informacje o segmentach działalności	426
Inne zobowiązania	479
Instrumenty pochodne	463
Kalendarium finansowe	504
Kapitał własny: akcje uprzywilejowane	457
Kapitał ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	459
Kapitały rezerwowe	460
Komentarz dotyczący poszczególnych części Grupy	390
Komisja ds. Awansów i Płac	383,411,473
Komisja ds. w Społecznych	383,412
Komisja Rewizyjna	383,411
Kontrola wewnętrzna	413
Koszty administracyjne	430
Koszty odsetek	429
Kredyty i pożyczki udzielone bankom	436
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	437
Kursy wymiany	480
L	
List Dyrektora Zarządzającego Grupy	384
M	
N	
Najważniejsze dane finansowe	379
O	
Obroty	426
Odkup akcji zwykłych	460
Opinia biegłych rewidentów	490
Opłacony kapitał akcyjny	458
Opodatkowanie	433

Oświadczenie dotyczące struktury władz spółki	410
Oświadczenie dotyczące zakresu odpowiedzialności kierownictwa	489
P	
Perspektywy	389
Podatek odroczony	454
Podatek z tytułu odsetek od depozytów	430
Podmioty stowarzyszone	445
Pozostałe przychody operacyjne	430
Pozostałe przychody z tytułu odsetek	429
Pozostałe zobowiązania	453
Prawa do pożytków z akcji	477
Przegląd operacyjny	385
Przegląd sytuacji finansowej Grupy	394
Przychody z tytułu dywidend	430
Przyjęte zasady rachunkowości	416
R	
Rachunek zysków i strat	421
Rachunki klientów	452
Rezerwy na kredyty nieściągalne i wątpliwe	439
Rezerwy	454
Ryzyko kredytowe	396
Ryzyko operacyjne	396
Ryzyko płynności	398
Ryzyko rynkowe	397,399
Rzeczowy majątek trwały	449
S	
Skonsolidowany rachunek przepływu środków pieniężnych	424
Sprawozdania Grupy w przeliczeniu na dolary USA, funty GB i PLN	492
Sprawozdanie Zarządu	408
Średnie wartości sald i stóp procentowych	481
Świadczenia emerytalne	431
T	
Transakcje z członkami kierownictwa	478
U	
Udziały mniejszościowe	433,457
Udziały w podmiotach Grupy	445
Uzgodnienie zmian stanu kapitału własnego przypadającego na akcje zwykłe	425
W	
Waluta sprawozdań finansowych	479
Wartości niematerialne i prawne	447
Wartość godziwa instrumentów finansowych	469
Wrażliwość na stopy procentowe	401
Wskaźniki finansowe i inne	480
Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	453
Wynagrodzenie biegłych rewidentów	432
Wynagrodzenie członków kierownictwa spółki	473
Wynik na operacjach finansowych	430,464
Z	
Zarządzanie kapitałem	394
Zatrudnienie	479
Zatwierdzenie sprawozdań finansowych	489
Zestawienie całkowitych uznanych zysków i strat	425
Zobowiązania podporządkowane	455
Zobowiązania warunkowe	460
Zysk przypadający na akcję	434
Zysk zatrzymany	460
Zyski zatrzymane	434

2. Opis podmiotu bezpośrednio dominującego, opis i struktura organizacyjna Grupy AIB. Pozycje BZ S.A. i WBK S.A. w Grupie AIB.

Bank Zachodni S.A., podobnie jak WBK S.A. są podmiotami należącymi do Grupy AIB. Podmiotem bezpośrednio dominującym nad Bankiem jest AIB European Investment Ltd., wskazać jednak należy, że podmiot ten pełni funkcję tzw. spółki specjalnego przeznaczenia, tzn. jest wehikułem inwestycyjnym Grupy AIB, zaś jego działalność polega na wykonywaniu funkcji spółki holdingowej, czyli posiadaniu i wykonywaniu praw z akcji Banku Zachodniego S.A. i Wielkopolskiego Banku Kredytowego S.A.

2.1. Informacje o AIB EI

Poprzez AIB European Investments Limited (AIB EI) Allied Irish Banks, p.l.c posiada około 83% akcji w Banku Zachodnim S.A..

AIB European Investments Limited jest irlandzką spółką z siedzibą w Bankcenter, Ballsbridge w Dublinie (4), Irlandia. AIB EI jest w 100% podmiotem zależnym Allied Irish Banks, p.l.c. AIB European Investments Limited został złożony po to, aby inwestować w spółki europejskie na rachunek podmiotu dominującego. Taki typ struktury korporacyjnej jest zgodny z powszechną praktyką korporacyjną w Irlandii.

Zarząd AIB EI składa się z siedmiu dyrektorów, którymi są: William Andrews, Michael Buckley, Kevin J. Kelly, Gerald Kennedy, Garry Byrne, David McCrossan oraz Declan McSweeney. Jednocześnie wszyscy oni sprawują wyższe stanowiska kierownicze w Allied Irish Banks p.l.c.. Ponadto trzech spośród dyrektorów wchodzących w skład Zarządu AIB EI, tj. Michael Buckley, Kevin J. Kelly i Gary Kennedy, są dyrektorami wykonawczymi AIB EI oraz członkami Rady Nadzorczej BZ S.A. i Rady Banku WBK S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy AIB za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2000, które odzwierciedla również aktywa i zobowiązania AIB EI przedstawione jest w punkcie 2 niniejszego rozdziału.

2.2. Opis prowadzonej działalności Grupy AIB

Informacje ogólne

Grupa AIB świadczy szeroki zakres usług bankowych, finansowych oraz w innych związanych z nimi dziedzinach. Działalność ta prowadzona jest głównie na terenie Irlandii, Stanów Zjednoczonych Ameryki (USA), Wielkiej Brytanii i Polski. Według stanu na 31 grudnia 2000 r. Grupa AIB jest największą irlandzką grupą sektora bankowego pod względem dochodów przed opodatkowaniem (liczonych według ostatnich opublikowanych sprawozdań finansowych). AIB posiada ponad 300 oddziałów i placówek w Irlandii. Według szacunków dyrekcji AIB, udział Grupy AIB w całym irlandzkim rynku pożyczek i wkładów wyrażonych w euro przekracza 20%.

W Irlandii Północnej, poprzez spółkę zależną AIB Group (UK), p.l.c. działającą na rynku pod firmą First Trust Bank i należącą w całości do Grupy AIB, Grupa AIB prowadzi około 60 oddziałów i placówek. W Wielkiej Brytanii AIB Group (UK), p.l.c. prowadząca działalność pod firmą Allied Irish Bank (GB) świadczy szeroki zakres usług bankowych za pośrednictwem 36 oddziałów i placówek. W USA, za pośrednictwem swojej spółki zależnej Allfirst Financial, Inc. („Allfirst”) Grupa AIB posiada ponad 261 oddziałów oferujących pełen zakres usług w stanie Maryland, sąsiadujących z nim stanach oraz w Dystrykcie Kolumbii. Na terenie Polski Grupa AIB prowadzi działalność w ok. 405 oddziałach i placówkach za pośrednictwem swoich podmiotów zależnych, którymi są WBK S.A., z 60-procentowym udziałem Grupy AIB, oraz BZ S.A. należący do Grupy AIB w 83%.

Grupa AIB prowadzi działalność za pośrednictwem czterech głównych działów operacyjnych: AIB Bank, Dział Amerykański, Rynki Kapitałowe oraz Dział Polski. Na dzień 31 grudnia 2000 r. Grupa AIB posiadała aktywa w wysokości 79,7 miliarda euro przy poziomie zatrudnienia wynoszącym ok. 31.200 etatów. Według stanu na dzień 31 grudnia 2000 r. udział czterech głównych działów operacyjnych w całkowitej wartości aktywów oraz zatrudnieniu kształtował się w sposób następujący:

Dział	Aktywa		Zatrudnienie	
	w milionach euro	%	liczba etatów	%
AIB Bank	29.607	37	11.669	37
Dział Amerykański	20.458	26	5.597	18
Rynki Kapitałowe	23.218	29	2.482	8
Dział Polski	6.054	8	11.258	36
Grupa	351	-	232	1
Ogółem	79.688	100	31.238	100

Grupa AIB prowadzi działalność poprzez cztery główne działy operacyjne, na które składa się AIB oraz najważniejsze przedstawione poniżej spółki zależne:

Dział AIB BANK	Dział USA	Dział Rynków Kapitałowych
Allied Irish Banks p.l.c. Bankowość detaliczna ogólna i obsługa podmiotów gospodarczych za pośrednictwem około 300 oddziałów i filii na terenie Republiki Irlandii.	Allfirst Financial Inc. Bankowa spółka holdingowa.	Allied Irish Banks, p.l.c. Zarządzanie płynnością i potrzebami finansowymi; ryzykiem związanym ze stopami procentowymi i kursami walutowymi; działalność na rynku finansowym; organizowanie kredytowania; handlowe i komercyjne usługi skarbcowe i powiernicze.
AIB Group (UK), p.l.c. 36 oddziałów i filii na terenie Wielkiej Brytanii, zajmujących się głównie obsługą małych i średnich firm, działających pod firmą Allied Irish Bank (GB). 60 oddziałów i filii w Irlandii Północnej, działających pod firmą First Trust Bank, świadczących usługi w zakresie bankowości detalicznej i obsługi podmiotów gospodarczych, jak również finansowania aktywów i leasingu.	Allfirst Bank Ogólne usługi bankowe dla podmiotów gospodarczych i klientów detalicznych, świadczone poprzez 261 pełnoprofilowych oddziałów w stanach Maryland, Pensylwania, Północnej Wirginii i Dystrykcie Kolumbii, również usługi skarbcowe i powiernicze.	AIB Capital Markets p.l.c. Bankowość handlowa, obejmująca również doradztwo gospodarcze, zapewnianie kapitału wysokiego ryzyka i finansowania spółek.
AIB Finance Ltd. Spółka finansująca aktywa oraz oferująca kredyty o zmiennej stopie i kredyty ratalne, jak również produkty depozytowe na terenie Irlandii.	Allfirst Financial Center, N.A. Usługi zarządzania gotówką.	AIB Corporate Finance Ltd. Świadczenie usług doradczych spółkom planującym podwyższenie kapitału poprzez ofertę publiczną bądź ograniczoną, lub też emisję własną.
AIB Leasing Ltd. Spółka finansująca aktywa poprzez świadczenie usług leasingowych na terenie Irlandii.	Allfirst Leasing Corporation Spółka finansująca zakupy sprzętu.	Allied Irish Capital Management Ltd. Działalność doradczą na rynkach towarowych; doradztwo dla klientów dotyczące nabycia/zbycia udziałów i akcji, walut i transakcji terminowych na giełdach towarowych.
Ark Life Assurance Company Ltd. Sprzedaż usług w zakresie ubezpieczeń na życie, głównie w Irlandii, Wielkiej Brytanii i Irlandii Północnej, oraz prowadzenie funduszy emerytalnych i usługi inwestycyjne w Irlandii. Usługi te oferowane są głównie przez sieci oddziałów.	Allied Irish Banks, p.l.c. Obsługa podmiotów gospodarczych i klientów indywidualnych oraz usługi skarbcowe świadczone przez oddział w Nowym Jorku. Zarządza oddziałem AIB na Kajmanach i przedstawicielstwami w Kalifornii i Pensylwanii.	Goodbody Holdings Ltd. Świadczenie szerokiej gamy usług maklerskich na rynku kapitałowym za pośrednictwem spółki zależnej Goodbody Stockbrokers.
AIB Insurance Services Ltd. Pośrednictwo ubezpieczeniowe (usługi brokerskie).	Dział Polski Wielkopolski Bank Kredytowy S.A. Bank obsługujący podmioty gospodarcze oraz klientów indywidualnych, działający na dzień 31 stycznia 2001 r. poprzez 197 oddziałów i filii w zachodniej części Polski.	AIB International Financial Services Ltd. Specjalizuje się w międzynarodowych operacjach finansowych, np. korzystnych podatkowo inwestycjach zagranicznych, zarządzaniu spółkami inwestycyjnymi, usługach doradczych i technicznej obsłudze transakcji.
AIB Bank (CI) Ltd. Spółka bankowa z siedzibą na Jersey (Wyspy Normandzkie); świadczy usługi finansowe i powiernicze przez spółki zależne.	Bank Zachodni S.A. Bank obsługujący podmioty gospodarcze oraz klientów indywidualnych, działający na dzień 31 stycznia 2001 r. poprzez 210 oddziałów, filii i ekspozytur głównie w południowo-zachodniej części Polski.	AIB Asset Management Holdings Ltd. Zarządzanie aktywami i funduszami dla klientów instytucjonalnych i detalicznych, głównie przez biura w Dublinie, Londynie, Singapurze, na Jersey i w San Francisco.
AIB Bank (Isle of Man) Ltd. Spółka bankowa z siedzibą na wyspie Man; usługi powiernicze oraz bankowość korporacyjna poprzez spółki zależne.		

2.3. Historia

AIB, pierwotnie zwany Allied Irish Banks Limited, został zarejestrowany w Irlandii we wrześniu 1966 r. w związku z połączeniem trzech od dawna działających banków („banków założycielskich”), o łącznych aktywach wynoszących 324 milionów EUR. Były to Munster and Leinster Bank Limited (zał. w 1885 r.), Provincial Bank of Ireland Limited (zał. w 1825 r.) i Royal Bank of Ireland Limited (zał. w 1836 r.), których akcje nabył i objął AIB, działający jako spółka holdingowa. W 1972 r. AIB pozostał jako jedyny bank zastępując trzy banki założycielskie. Jedynie funkcja banku emisyjnego sprawowana przez Provincial Bank

of Ireland Limited w Irlandii Północnej została powierzona AIB w 1982 r., zaś uprawnienie do emitowania banknotów w Irlandii Północnej przekazano AIB Group (UK) p.l.c., z mocą obowiązującą od 10 stycznia 1994 r.

W grudniu 1970 r. AIB rozpoczął rozbudowę sieci swoich oddziałów w Wielkiej Brytanii. Od 1972 r. AIB zaczął otwierać oddziały zagraniczne w Nowym Jorku, na Kajmanach i w Singapurze. Spółki zależne założono na wyspie Man i na wyspie Jersey (Wyspy Normandzkie). Przedstawicielstwa powstały we Frankfurcie, Pensylwanii, Kalifornii i Filadelfii.

W grudniu 1983 r. AIB przejął 43% akcji First Maryland Bancorp („FMB”), obecnie stanowiącego Allfirst Financial, Inc. („Allfirst”). 21 marca 1989 r. AIB nabył pozostałą część akcji Allfirst, zwiększając tym samym swój stan posiadania do 100% oraz kontynuując realizację swojego strategicznego celu, jakim była dywersyfikacja geograficzna inwestycji i działalności.

22 maja 1991 r. rozpoczęła działalność spółka zależna prowadząca ubezpieczenia na życie Ark Life Assurance Company Limited („Ark Life”), w całości należąca do Grupy AIB.

W lipcu 1991 r., AIB przejął TSB Bank Northern Ireland p.l.c. („TSB NI”), bank posiadający 56 oddziałów w Irlandii Północnej. AIB oraz TSB NI połączyły swoją działalność w Irlandii Północnej, gdy uchwalono pozwalające na to przepisy, które weszły w życie 10 stycznia 1994 r.; połączone banki obecne są na rynku pod firmą „First Trust Bank”.

W lutym 1995 r. AIB nabył pierwszy, mniejszościowy pakiet akcji WBK S.A. wynoszący 16,3%, a następnie w czerwcu 1996 r. zwiększył swój udział o dalsze 20%. Grupa AIB nabyła kolejne akcje WBK S.A. w dniu 13 maja 1997 r. osiągając w sumie 60,14%.

29 grudnia 1995 r. AIB przejął John Govett Group, brytyjską firmę działającą na rynku zarządzania inwestycjami, mającą swoje główne biura w Londynie, Singapurze, San Francisco oraz na Jersey. W grudniu 1996 operacje zarządzania aktywami AIB, z wyłączeniem działalności prowadzonej przez FMB, zostały połączone w ramach jednego holdingu.

8 lipca 1997 r. FMB przejął Dauphin Deposit Bank and Trust Company („Dauphin”), bank komercyjny posiadający licencję w Pensylwanii, a następnie cała działalność bankowa została scalona pod firmą Allfirst Bank począwszy od września 1999 r.

2 czerwca 1999 r. AIB podpisał umowę ramową z zarejestrowanym w Singapurze Keppel Tatlee Bank Limited („KTL”), dającą AIB prawo nabycia do 24,9% udziałów w kapitale tego banku. AIB odsprzedał KTL swój singapurski oddział prowadzący bankowość indywidualną i usługi skarbcowe w październiku 1999 r.

16 września 1999 r. AIB sfinalizował transakcję nabycia od Skarbu Państwa RP 80% akcji BZ S.A.. Zgodnie z umową prywatyzacyjną, AIB zainwestował w dodatkowe akcje BZ S.A. w dniu 15 października 1999 r., zwiększając swój łączny udział do 81% na dzień 31 grudnia 1999 r. W wyniku dalszych inwestycji w kwietniu i listopadzie 2000 r. udział ten wzrósł do 83% na dzień 31 grudnia 2000 r.

10 października 2000 r. AIB ogłosił zamiar połączenia banków WBK S.A. i BZ S.A.. Plan ten został przyjęty przez udziałowców obu Banków podczas nadzwyczajnego walnego zgromadzenia w dniu 20 grudnia 2000 r. Planowane połączenie ma wejść w życie w czerwcu 2001 r., zaś dla nowo powstałego podmiotu zaproponowano przyjęcie nazwy Bank Zachodni WBK S.A..

2.4. Gospodarka Irlandii

Przedstawione poniżej uwagi na temat przewidywanej sytuacji gospodarczej wybiegają w przyszłość, toteż obarczone są ryzykiem i wątpliwościami, a jednocześnie oddają sytuację wyłącznie w dniu sporządzenia niniejszego dokumentu. Wśród czynników mogących sprawić, że rzeczywiste warunki gospodarcze różnić się będą znacząco od sytuacji przewidywanej w tak dalekosiężnych prognozach, należy wymienić m.in. czynniki natury administracyjnej, gospodarczej, fiskalnej, politykę pieniężną oraz wydarzenia polityczne.

Ponieważ ok. 46% całkowitych aktywów Grupy AIB związane jest z działalnością prowadzoną przez nią na terenie Irlandii, sytuacja gospodarcza w Irlandii ma niezwykle istotne znaczenie z punktu widzenia działalności Grupy. W okresie pięciu lat poprzedzających rok 2000, gospodarka irlandzka osiągnęła średni wzrost przekraczający 9% w skali rocznej, napędzany przez wzrost eksportu połączony z wysokim poziomem popytu na rynku wewnętrznym. Swoje dobre wyniki eksportowe w tym okresie Irlandia zawdzięcza bezpośredniemu wpływowi dwóch czynników: (i) znacznej poprawie konkurencyjności pod względem kosztów, do czego przyczynił się w znacznej mierze program anty kryzysowy „Programme for National Recovery”

ze swoimi postanowieniami dotyczącymi płac w sektorze prywatnym (realizowany w latach 1988-90), program rozwoju społeczno-gospodarczego (Programme for Economic and Social Progress; 1991-93), program poprawy konkurencyjności i zwalczania bezrobocia (Programme for Competitiveness and Work; 1994-96) oraz umowa społeczna Partnership 2000 Agreement (1997-99); a także (ii) poważny wzrost potencjału produkcyjnego w przemyśle, odzwierciedlający korzyści płynące z polityki przemysłowej rządu ukierunkowanej na przyciąganie na wyspę bezpośrednich inwestycji zagranicznych. W roku 2000 Irlandia odnotowała nadwyżkę budżetową w wysokości 4,7% PKB. Spodziewane jest utrzymanie nadwyżki budżetowej w roku 2001 i w latach następnych. Dane te ilustrują zdecydowaną politykę rządu mającą na celu spełnienie kryteriów zbieżności określonych w Traktacie z Maastricht powołującym Unię Europejską.

Według danych szacunkowych wzrost realny PKB w 2000 r. osiągnął 10,7%, co stanowiło najwyższy wskaźnik w całej Unii Europejskiej („UE”). Na wzrost ten składało się wiele czynników. Wzrost wydatków konsumpcyjnych szacowany jest na 8,5%, wzrost eksportu na 16,5%, natomiast pod względem nakładów inwestycyjnych, był to kolejny rok dynamicznego wzrostu wynoszącego ok. 11%. Tak duże zróżnicowanie czynników wzrostowych wywarło bardzo pozytywny wpływ zarówno na tworzenie nowych miejsc pracy, jak i na poziom bezrobocia. W 2000 r. Irlandia odnotowała 4,5-procentowy wzrost zatrudnienia, przy wzroście o 6,5% w roku poprzednim, przy dalszym spadku stopy bezrobocia. W okresie od 1994 r. do 2000 r., średni wskaźnik bezrobocia został obniżony z 14,7% do 4,1%. Towarzyszyła temu niska inflacja, wynosząca średnio 1,6% w 1999 r. i 2,4% w 1998 r. Niestety, w roku 2000 zaobserwowano gwałtowny wzrost inflacji do 5,5% w związku ze wzrostem cen ropy naftowej, słabym kursem euro oraz znaczącym wpływem podwyżki podatków pośrednich na ceny wyrobów tytoniowych. Stan finansów publicznych nadal spełnia wymogi określone jako kryteria Traktatu z Maastricht. Całkowite zadłużenie publiczne zostało zmniejszone do poziomu poniżej 40% PKB w 2000 r. w porównaniu z 98% w 1991 r. Nadwyżka na rachunku obrotów bieżących w wysokości ok. 0,5% dochodu narodowego w 2000 r. towarzyszyła pozytywnym trendom gospodarczym odnotowanym w ostatnich latach.

Perspektywy wzrostu gospodarki irlandzkiej, zarówno krótko- jak i średnioterminowe uzależnione są od utrzymania polityki fiskalnej i monetarnej ukierunkowanej na wzrost gospodarczy przy równoczesnym niskim poziomie inflacji oraz umiarkowanym wzroście płac. Szanse na wzrost przy niskim poziomie inflacji zwiększyły się, gdy w marcu 2000 r. partnerzy społeczni doszli do porozumienia uzgadniając nowy program społeczny na rzecz dobrobytu i sprawiedliwości „Programme for Prosperity and Fairness”.

Irlandia należy do strefy euro, na obszarze której odsetki ustawowe wynoszą w chwili obecnej 4,75%. Nieznaczny wzrost odsetek ustawowych spodziewany jest w roku 2001. Jednocześnie kurs wymiany euro w stosunku do dolara amerykańskiego i funta brytyjskiego utrzymuje się na bardzo konkurencyjnym poziomie z punktu widzenia Irlandii. W sumie przeważająca orientacja mająca na celu utrzymanie konkurencyjności cenowej powinna ograniczyć długoterminową presję inflacyjną. Spodziewane jest utrzymanie średniej stopy inflacji na poziomie 4,3% w 2001 r., przy czym oczekuje się jej spadku do ok. 3% pod koniec roku. Przewidywane jest, że wskaźnik wzrostu gospodarczego w 2001 r. osiągnie 8% (najwyższy poziom wśród wszystkich krajów UE) przy średnioterminowych prognozach wzrostu realnego w przedziale 4,5% – 5% w skali rocznej oraz obniżeniu poziomu inflacji rocznej do ok. 2%.

Grupa AIB będzie zatem działać w sprzyjających warunkach gospodarczych na rynku krajowym w horyzoncie średniookresowym.

2.5. Dział AIB Bank

Na dział AIB Bank, którego łączne aktywa wynosiły na dzień 31 grudnia 2000 r. 29,6 mld EUR, składają się operacje detaliczne i korporacyjne Grupy w Irlandii, Irlandii Północnej, Wlk. Brytanii, na Wyspach Normandzkich i wyspie Man; AIB Finance & Leasing; Card Services oraz spółka zależna AIB zajmująca się ubezpieczeniem na życie i funduszami emerytalnymi, Ark Life Assurance Company Limited.

AIB Bank w Irlandii i First Trust Bank w Irlandii Północnej świadczy usługi bankowe przez sieć ponad 350 oddziałów i filii oraz ponad 580 bankomatów. Posiadacze kart AIB/First Trust ATM mogą również korzystać z ponad 29.000 bankomatów systemu LINK na terenie Wielkiej Brytanii i Irlandii Północnej jak również pół miliona bankomatów honorujących karty Visa Plus na całym świecie. Wspólnie z innymi instytucjami finansowymi obsługiwany jest system kart debetowych „Laser”.

Ponadto AIB oferuje całodobową usługę dostępu telefonicznego do podstawowych transakcji klientom indywidualnym zarówno w Irlandii jak i Irlandii Północnej. Możliwy jest również całodobowy dostęp do kont dla klientów indywidualnych za pośrednictwem Internetu przez system AIB „24-hour-online”,

umożliwiający klientom AIB regulowanie płatności, przepływ pieniędzy pomiędzy kontami, wyszukiwanie czeków i oglądanie oraz zamawianie wyciągów.

W Irlandii i Irlandii Północnej usługi bankowości oddziałowej adresowane są do wszystkich segmentów rynku, w tym klientów indywidualnych, małych i średnich przedsiębiorstw, rolników i sektora korporacyjnego. Poprzez sieć oddziałów AIB oferuje szeroką gamę rachunków oszczędnościowych i lokat, produktów inwestycyjnych, kredytów, w tym kredytów w rachunku bieżącym, kredytów budowlanych i remontowych, obsługę walutową oraz wydawanie kart kredytowych Visa i Mastercard.

AIB Finance & Leasing zajmuje się kredytowaniem zakupu środków trwałych jako część AIB działająca na terenie Irlandii. Sprzedaż usług następuje przez sieć oddziałów oraz pośredników, z którymi zawarto odpowiednie porozumienia, np. dealerami samochodów, sprzętu, brokerami, a także przedstawicielami niektórych wolnych zawodów, np. adwokatami, księgowymi i pośrednikami na rynku nieruchomości. Stosowane jest również bezpośrednie kredytowanie klientów. Usługi kredytowe obejmują leasing pojazdów, sprzętu i flot, kredyty indywidualne i kredyty na inwestycje w nieruchomości, obsługę sprzedaży ratalnej pojazdów, finansowanie składek ubezpieczeniowych i kredyty konsumpcyjne.

Ark Life Assurance Company Limited, będąca spółką zależną AIB specjalizującą się w ubezpieczeniach na życie, świadczy szeroką gamę usług, w tym ubezpieczenia na życie, produkty oszczędnościowe i inwestycyjne, emerytury, planowanie podatkowe w związku z dziedziczeniem. W Irlandii podstawowe produkty ubezpieczeniowe rozprowadzane są poprzez sieć oddziałów w ramach sojuszków z partnerami z sektora ubezpieczeniowego. Ponadto First Trust Insurance Services Limited świadczy usługi ubezpieczeniowe korzystając z sieci placówek First Trust w Irlandii Północnej.

Allied Irish Bank (GB) ma w Wielkiej Brytanii 36 oddziałów i filii, z których 16 mieści się w regionie londyńskim. Świadczą one podstawową gamę usług, w tym obsługę rachunków bieżących, kredyty, w tym na rachunku bieżącym, hipoteczne, lokaty, usługi inwestycyjne oraz specjalistyczne usługi w zakresie obsługi małych i średnich przedsiębiorstw, a także przedstawicieli wolnych zawodów. Strategia kształtowania cen oferowanych usług ma na celu zapewnienie warunków konkurencyjnych w porównaniu z głównymi brytyjskimi bankami kliringowymi. Zgodnie z przyjętym przez siebie podejściem bank w dalszym ciągu kładzie coraz silniejszy nacisk na obsługę konkretnego sektora, koncentrując się w większym stopniu na świadczeniu usług dla podmiotów gospodarczych i przedstawicieli wolnych zawodów niż na rynku produktów masowych. Dzięki takiemu wyspecjalizowanemu podejściu z roku na rok odnotowuje się coraz większe obroty. Bankowi udało się zwiększyć jego udział w rynku. Jako jedyny zdobył on po raz czwarty tytuł „Najlepszego brytyjskiego banku roku”, przyznawany przez klientów za pośrednictwem ośrodka badań sektora prywatnego Forum of Private Business.

2.6. Dział amerykański

Dział amerykański, którego łączne aktywa na dzień 31 grudnia 2000 r. wynosiły 20,5 mld euro, obejmuje działalność prowadzoną przez Allfirst oraz oddziały AIB w Nowym Jorku i na Kajmanach. Allfirst i jego spółki zależne świadczą usługi klientom przez sieć 261 oddziałów i ponad 585 bankomatów w stanie Maryland, sąsiednich stanach i Dystrykcie Kolumbii.

Allfirst jest holdingiem bankowym z siedzibą w Baltimore, w stanie Maryland, o łącznym kapitale akcyjnym wynoszącym 2,0 mld USD na dzień 31 grudnia 2000 r. Jego łączny kapitał wynosił wówczas 18,4 mld USD, a zysk przed opodatkowaniem za ów rok wyniósł 280 mln USD, zaś zysk netto 185 mln USD. Na dzień 31 grudnia 2000 r., AIB kontrolował 100% głosów przypadających na wyemitowane i objęte akcje Allfirst.

Przez swą spółkę zależną Allfirst Bank, Allfirst świadczy ogólne usługi bankowe dla klientów korporacyjnych i detalicznych, w tym także usługi skarbcowe i powiernicze dla klientów indywidualnych, firm i instytucji rządowych. Allfirst Bank działa na terenie całego stanu Maryland i w stanach z nim sąsiadujących. Oferuje również usługi zarządzania gotówką przez Allfirst Financial Center N.A. Pozostałe spółki zależne Allfirst zajmują się głównie kredytowaniem zakupów sprzętu i wynajmem obiektów.

Szeroki zakres usług bankowych świadczy również nowojorski oddział AIB, obsługujący klientów biznesowych i indywidualnych. Ponadto oddział ten świadczy usługi skarbcowe oraz zarządza oddziałem AIB na Kajmanach. Oddział nowojorski zarządza także swoimi przedstawicielstwami w Kalifornii i w Pensylwanii.

2.7. Działalność na rynkach kapitałowych

AIB Capital Markets, dysponujący łącznymi aktywami w wysokości 23,2 mld euro, świadczy usługi skarbcowe, obsługuje transakcje międzynarodowe, inwestycyjne i korporacyjne w imieniu całej Grupy AIB (z wyłączeniem Allfirst, WBK S.A. i BZ S.A.) przez trzy główne piony.

Treasury & International zarządza, poprzez swój dział skarbcowy, płynnością i finansowaniem Grupy w skali globalnej oraz ryzykiem stopy procentowej i ryzykiem kursowym (z wyłączeniem Allfirst, WBK S.A. i BZ S.A.). Ponadto odpowiada on za transakcje prowadzone w imieniu własnym banku oraz świadczy szeroką gamę usług skarbcowych i usług w zakresie zarządzania ryzykiem dla klientów korporacyjnych, biznesowych i indywidualnych Grupy AIB (z wyłączeniem Allfirst, WBK S.A. i BZ S.A.). Międzynarodowa działalność bankowa obejmuje usługi finansowe związane z eksportem i importem.

Investment Banking świadczy kompleksową gamę usług obejmujących dyskrecyjne zarządzanie inwestycjami, finansami spółek, usługi maklerskie, transgraniczne przepływy finansowe oraz usługi powiernicze i usługi zarządzania funduszami. AIB Investment Managers Limited i AIB Govett zarządzają aktywami klientów instytucjonalnych i indywidualnych głównie ze swych biur w Dublinie, Londynie, Singapurze i San Francisco. Łącznie zarządzają one sumą 15,9 mld EUR. AIB/BNY Fund Management (Ireland) Ltd., stanowiący spółkę joint venture AIB i Bank of New York, zarządza funduszami o łącznej wartości 49,2 mld EUR.

AIB Corporate Banking świadczy w pełni zintegrowane usługi bankowe oparte na indywidualnych stosunkach z klientami, wśród których są firmy najwyższej rangi, tak krajowe jak i międzynarodowe, instytucje finansowe i irlandzkie przedsiębiorstwa państwowe.

Choć AIB Corporate Banking działa głównie na terenie Irlandii, posiada również biura w Wielkiej Brytanii i USA.

Oprócz swej głównej siedziby w dublińskim International Financial Services Centre, AIB Capital Markets świadczy usługi skarbcowe w Londynie i Nowym Jorku oraz w swoim przedstawicielstwie we Frankfurcie, a także w biurach AIB International Financial Services Limited w Budapeszcie i czeka na wydanie odpowiedniego pozwolenia z Zurychu.

2.8. Dział polski

Dział polski, z aktywami wynoszącymi 6,1 mld EUR, obejmuje WBK S.A., w którym AIB posiada 60-procentowy udział, wraz z jego podmiotami zależnymi i stowarzyszonymi, oraz BZ S.A., z 83-procentowym udziałem AIB, również z jego podmiotami zależnymi i stowarzyszonymi.

Centrala WBK S.A. mieści się w Poznaniu w zachodniej Polsce. Na dzień 31 grudnia 2000 r. WBK S.A. posiadał aktywa o łącznej wysokości 12,7 mld złotych, 197 oddziałów oraz filii i zatrudniał 4.650 pracowników. WBK S.A. świadczy usługi z zakresu bankowości ogólnej obsługując podmioty gospodarcze i klientów indywidualnych, jak również usługi skarbcowe i maklerskie. Operacje związane z zarządzaniem aktywami prowadzone są przez WBK AIB Asset Management S.A. WBK S.A. działa głównie na terenie Wielkopolski będącej jedną z najlepiej rozwiniętych gospodarczo części kraju.

BZ S.A. z centralą we Wrocławiu w południowo-zachodniej Polsce, zajmuje się komercyjnym świadczeniem bankowych usług ogólnych i detalicznych oraz usług maklerskich. Na dzień 31 grudnia 2000 r. BZ S.A. posiadał aktywa w łącznej wysokości 9,3 mld złotych, 208 oddziałów oraz filii i zatrudniał 6.550 pracowników.