

ROZDZIAŁ IV

DANE O EMITENCIE

1. INFORMACJE OGÓLNE O BANKU

| | |
|---|--------------------------------|
| Firma: | Bank Zachodni Spółka Akcyjna |
| Skrót firmy: | Bank Zachodni S.A. lub BZ S.A. |
| Siedziba: | Wrocław |
| Kraj: | Polska |
| Adres: | Rynek 9/11, 50-950 Wrocław |
| Telefon: | (071) 370 10 00 |
| Telefax: | (071) 370 24 36 |
| Statystyczny Nr identyfikacyjny (REGON): | 930041341 |
| Nr identyfikacji podatkowej (NIP): | 896-000-56-73 |
| Adres e-mail | inwestor.relations@bz.pl |
| Adres strony internetowej | www.bz.pl |

2. ODDZIAŁY NA TERYTORIUM RZECZYPOSPOLITEJ POLSKIEJ

Według stanu na dzień 31 marca 2001 r. Bank posiadał następujące oddziały:

Tabela nr 5

| Lp. | Nazwa oddziału | Adres |
|-----|--|--|
| 1. | I Oddział BZ S.A. w Białymstoku | ul. Fabryczna 1, Białystok, skr. poczt. 199 |
| 2. | Oddział BZ S.A. w Bielawie | ul. 1 Maja 34, Bielawa skr. poczt. 40 |
| 3. | Oddział BZ S.A. w Bolesławcu | ul. Bankowa 12, Bolesławiec, skr. poczt. 57 |
| 4. | Oddział BZ S.A. w Brzegu | ul. Powstańców Śląskich 6, Brzeg, skr. poczt. 138 |
| 5. | I Oddział BZ S.A. w Bydgoszczy | ul. Grunwaldzka 50, Bydgoszcz, skr. poczt. 1 |
| 6. | Oddział BZ S.A. w Bystrzycy Kłodzkiej | ul. Mickiewicza 8, Bystrzyca Kłodzka |
| 7. | I Oddział BZ S.A. w Bytomiu | ul. Dworcowa 4, Bytom, skr. poczt. 130 |
| 8. | Oddział BZ S.A. w Chodzieży | ul. Kościuszki 30, Chodzież, skr. poczt. 83 |
| 9. | Oddział BZ S.A. w Chojnowie | ul. Dąbrowskiego 12, Chojnów, skr. poczt. 25 |
| 10. | I Oddział BZ S.A. w Chorzowie | ul. Katowicka 72, Chorzów, skr. poczt. 154 |
| 11. | Oddział BZ S.A. w Dzierżoniowie | ul. Mickiewicza 4, Dzierżonów, skr. poczt. 111 |
| 12. | I Oddział BZ S.A. w Elblągu | ul. Pułkownika Dąbka 8-12, Elbląg |
| 13. | I Oddział BZ S.A. w Głogowie | ul. Słowiańska 12, Głogów, skr. poczt. 82 |
| 14. | II Oddział BZ S.A. w Głogowie | ul. Obrońców Pokoju 12, Głogów, skr. poczt. 87 |
| 15. | Oddział BZ S.A. w Głubczycach | ul. Powstańców 4, Głubczyce, skr. poczt. 36 |
| 16. | Oddział BZ S.A. w Głuchołazach | ul. M. Skłodowskiej-Curie 22, Głuchołazy, skr. poczt. 92 |
| 17. | Oddział BZ S.A. w Głuszycy | ul. Grunwaldzka 10, Głuszyca, skr. poczt. 8 |
| 18. | I Oddział BZ S.A. w Gorzowie Wlkp. | ul. Kombatantów 2, Gorzów Wlkp., skr. poczt. 613 |
| 19. | I Oddział BZ S.A. w Jeleniej Górze | ul. Bankowa 5/7, Jelenia Góra, skr. poczt. 147 |
| 20. | II Oddział BZ S.A. w Jeleniej Górze | ul. Kochanowskiego, 8 Jelenia Góra, skr. poczt. 65 |
| 21. | III Oddział BZ S.A. w Jeleniej Górze | pl. Piastowski 2, Jelenia Góra, skr. poczt. 27 |
| 22. | Oddział BZ S.A. w Kamiennej Górze | al. Wojska Polskiego 6, Kamienna Góra, skr. poczt. 203 |
| 23. | IV Oddział BZ S.A. w Katowicach | ul. Katowicka 61, Katowice, skr. poczt. 3661 |
| 24. | I Oddział BZ S.A. w Kędzierzynie-Koźlu | ul. Żeromskiego 5, Kędzierzyn-Koźle, skr. poczt. 73 |
| 25. | I Oddział BZ S.A. w Kielcach | ul. Wspólna 2, Kielce, skr. poczt. 401 |
| 26. | Oddział BZ S.A. w Kluczborku | Rynek 16, Kluczbork, skr. poczt. 64 |
| 27. | Oddział BZ S.A. w Kłodzku | ul. Kościuszki 7, Kłodzko |

| Lp. | Nazwa oddziału | Adres |
|-----|---|--|
| 28. | I Oddział BZ S.A. w Koszalinie | Aleja Monte Cassino 2, Koszalin, skr. poczt. 36 |
| 29. | I Oddział BZ S.A. w Krakowie | ul. Batorego 14, Kraków 1, skr. poczt. 576 |
| 30. | Oddział BZ S.A. w Legnicy | ul. Gwarna 4A, Legnica, skr. poczt. 262 |
| 31. | I Oddział BZ S.A. w Lesznie | ul. Słowiańska 50, Leszno, skr. poczt. 25 |
| 32. | Oddział BZ S.A. w Lubaniu | pl. 3 Maja 16, Luban, skr. poczt. 1 |
| 33. | Oddział BZ S.A. w Lubinie | ul. Odrodzenia 5, Lubin, skr. poczt. 114 |
| 34. | I Oddział BZ S.A. w Lublinie | ul. Inżynierska 10, Lublin |
| 35. | I Oddział BZ S.A. w Łodzi | ul. Zawiszy Czarnego 8/10, Łódź |
| 36. | Oddział BZ S.A. w Namysłowie | ul. Dubois 5, Namysłów, skr. poczt. 34 |
| 37. | Oddział BZ S.A. w Niemodlinie | ul. Bohaterów Powstań Śląskich 34, Niemodlin, skr. poczt. 35 |
| 38. | Oddział BZ S.A. w Nowej Rudzie | ul. Armii Krajowej 4, Nowa Ruda, skr. poczt. 5 |
| 39. | Oddział BZ S.A. w Oleśnicy | Rynek-Ratusz, 56-400 Oleśnica, skr. poczt. 3 |
| 40. | I Oddział BZ S.A. w Olsztynie | ul. B. Linki 2, Olsztyn |
| 41. | Oddział BZ S.A. w Oławie | ul. 3 Maja 2A, Oława, skr. poczt. 150 |
| 42. | I Oddział BZ S.A. w Opolu | ul. Ozimska 6, Opole, skr. poczt. 94 |
| 43. | II Oddział BZ S.A. w Opolu | ul. 1 Maja 1, Opole, skr. poczt. 318 |
| 44. | Oddział BZ S.A. w Paczkowie | Rynek 11, Paczków, skr. poczt. 44 |
| 45. | Oddział BZ S.A. w Polkowicach | ul. Wołodyjowskiego 14, Polkowice, skr. poczt. 35 |
| 46. | I Oddział BZ S.A. w Poznaniu | ul. Wolnica 9, Poznań |
| 47. | II Oddział BZ S.A. w Poznaniu | ul. Fredry 12, Poznań |
| 48. | Oddział BZ S.A. w Prudniku | ul. Piastowska 18, Prudnik, skr. poczt. 33 |
| 49. | I Oddział BZ S.A. w Przemyśle | ul. Okrzei 1, Przemyśl |
| 50. | I Oddział BZ S.A. w Rudzie Śląskiej | ul. P. Niedurnego 44, Ruda Śląska |
| 51. | I Oddział BZ S.A. w Słupsku | pl. Dąbrowskiego 3A, Słupsk, skr. poczt. 114 |
| 52. | Oddział BZ S.A. w Starogardzie Gdańskim | ul. Sikorskiego 9, Starogard Gdański, skr. poczt. 18 |
| 53. | Oddział BZ S.A. w Strzegomiu | ul. T. Kościuszki 14, Strzegom, skr. poczt. 36 |
| 54. | Oddział BZ S.A. w Strzelcach Opolskich | ul. Zamkowa 1, Strzelce Opolskie |
| 55. | Oddział BZ S.A. w Strzelinie | ul. Książąt Brzeskich 7, Strzelin |
| 56. | I Oddział BZ S.A. w Suwałkach | ul. Kościuszki 49, Suwałki, skr. poczt. 68 |
| 57. | I Oddział BZ S.A. w Szczecinie | ul. Matejki 22, Szczecin, skr. poczt. 737 |
| 58. | II Oddział BZ S.A. w Szczecinie | ul. Jagiellońska 37A, Szczecin, skr. poczt. 673 |
| 59. | Oddział BZ S.A. w Szprotawie | Rynek 12, Szprotawa, skr. poczt. 86 |
| 60. | Oddział BZ S.A. w Środzie Śląskiej | ul. Wrocławska 2, Środa Śląska, skr. poczt. 3 |
| 61. | Oddział BZ S.A. w Świdnicy | pl. 1000-lecia Państwa Polskiego 1, Świdnica, skr. poczt. 44 |
| 62. | II Oddział BZ S.A. w Świdnicy | ul. Głowackiego 2, Świdnica |
| 63. | Oddział BZ S.A. w Świebodzicach | al. Lipowe 5, Świebodzice, skr. poczt. 28 |
| 64. | Oddział BZ S.A. w Trzebnicy | ul. ks. Dziekana Wawrzyńca Bochenka 71, Trzebnica, skr. poczt. 125 |
| 65. | Oddział BZ S.A. w Wałbrzychu | ul. Chrobrego 7, Wałbrzych, skr. poczt. 102 |
| 66. | I Oddział BZ S.A. w Warszawie | ul. Konstruktorska 1, Warszawa, skr. poczt. 3 |
| 67. | II Oddział BZ S.A. w Warszawie | Al. Jerozolimskie 91, Warszawa, skr. poczt. 57 |
| 68. | III Oddział BZ S.A. w Warszawie | ul. Twarda 42, Warszawa |
| 69. | Oddział BZ S.A. w Wołowie | pl. Sobieskiego 6, Wołów, skr. poczt. 4 |
| 70. | I Oddział BZ S.A. we Wrocławiu | Rynek 9/11, Wrocław, skr. poczt. 1110 |
| 71. | II Oddział BZ S.A. we Wrocławiu | pl. Wolności 10, Wrocław, skr. poczt. 1468 |
| 72. | III Oddział BZ S.A. we Wrocławiu | ul. Łaciarska 2, Wrocław, skr. poczt. 967 |
| 73. | IV Oddział BZ S.A. we Wrocławiu | ul. Kuźnicza 17-19, Wrocław, skr. poczt. 876 |
| 74. | Oddział BZ S.A. w Ząbkowicach Śląskich | ul. Legnicka 3, Ząbkowice Śląskie, skr. poczt. 50 |
| 75. | Oddział BZ S.A. w Zgorzelcu | ul. Wolności 10/11, Zgorzelec, skr. poczt. 1 |
| 76. | I Oddział BZ S.A. w Zielonej Górze | ul. Sikorskiego 9, Zielona Góra, skr. poczt. 140 |
| 77. | Oddział BZ S.A. w Ziębicach | Rynek 46/47, Ziębice, skr. poczt. 1 |
| 78. | Oddział BZ S.A. w Złotoryi | Rynek 42, Złotoryja, skr. poczt. 40 |
| 79. | Oddział BZ S.A. w Żaganiu | pl. Wolności 6, Żagań, skr. poczt. 65 |
| 80. | Oddział BZ S.A. w Żarach | ul. Wrocławska 12, Żary, skr. poczt. 58 |

Liczba oddziałów Banku Zachodniego S.A. wpisanych do rejestru handlowego wynosi 181 i obejmuje również filie i ekspozytury. Związane jest to z procesem ujednolicania sieci i placówek i przekształcaniem filii i ekspozytur w oddziały.

3. ODDZIAŁY I PRZEDSTAWICIELSTWA ZA GRANICĄ

Bank posiadał przedstawicielstwo z siedzibą w Kaliningradzie na terenie Federacji Rosyjskiej. W grudniu 1999 r. BZ S.A. zdecydował o zamknięciu przedstawicielstwa. Zgodnie z informacjami posiadanymi przez Bank przedstawicielstwo zostało zlikwidowane.

Przedstawicielstwo Banku działało na podstawie zezwolenia nr 266 Centralnego Banku Federacji Rosyjskiej z dnia 25 listopada 1996 r. Pierwotny termin obowiązywania zezwolenia został ustalony na 24 listopada 1999 r. Termin ten został przedłużony przez Centralny Bank Federacji Rosyjskiej do dnia 14 kwietnia 2002 r. Bank nie posiada innych oddziałów ani przedstawicielstw za granicą.

4. CZAS TRWANIA BANKU

Bank został utworzony na czas nieograniczony.

5. POPRZEDNIE FORMY PRAWNE BANKU

BZ S.A. jest spółką akcyjną działającą na podstawie przepisów prawa polskiego. Bank został utworzony w dniu 1 lutego 1989 r. jako jeden z dziewięciu państwowych banków regionalnych wydzielonych ze struktur Narodowego Banku Polskiego. Bank Zachodni został przekształcony w spółkę akcyjną na mocy aktu przekształcenia banku państwowego w spółkę akcyjną z dnia 8 października 1991 r., stosownie do art. 86¹ ustawy Prawo Bankowe Uchylone oraz na podstawie § 1 rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 14 maja 1991 r. w sprawie wyrażenia zgody na przekształcenie niektórych banków państwowych w spółki akcyjne (Dz.U. Nr 45, poz. 196). Fundusz statutowy przekształconego banku państwowego, wynoszący 512.000.000.000 PLZ (51.200.000 PLN) został wniesiony, stosownie do § 3 ww. rozporządzenia, na pokrycie kapitału akcyjnego jednoosobowej spółki Skarbu Państwa. Pozostały majątek został przekazany nieodpłatnie powstałemu w wyniku przekształcenia Bankowi. Fundusz rezerwowy oraz fundusz środków trwałych przekształconego banku państwowego stały się kapitałem zapasowym BZ S.A. Kapitał akcyjny w wysokości 512.000.000.000 PLZ (51.200.000 PLN) dzielił się na 5.120.000 akcji na okaziciela o wartości nominalnej po 100.000 PLZ (10 PLN) każda. Wszystkie akcje zostały objęte przez Skarb Państwa i pokryte w całości gotówką. Bank Zachodni Spółka Akcyjna został wpisany do rejestru handlowego w dniu 8 listopada 1991 r.

6. PRZEPISY PRAWA, NA PODSTAWIE KTÓRYCH ZOSTAŁ UTWORZONY BANK

Bank został utworzony jako bank państwowy na podstawie art. 63 ustawy Prawo Bankowe z dnia 26 lutego 1982 r. (Dz.U. Nr 7, poz. 56) i rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 11 kwietnia 1988 r. w sprawie utworzenia Banku Zachodniego we Wrocławiu (Dz.U. Nr 21, poz. 142).

7. SĄD REJESTROWY

Sądem Rejestrowym Spółki jest Sąd Rejonowy dla Wrocławia Fabrycznej, VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, ul. Grabiszyńska 269, 53-235 Wrocław. Spółka została wpisana w dziale B Rejestru Handlowego we Wrocławiu pod numerem RHB 2655 w dniu 8 listopada 1991 r.

Ustawa z dnia 20 sierpnia 1997 r. – Przepisy wprowadzające ustawę o Krajowym Rejestrze Sądowym (Dz.U. Nr 121, poz. 770 z późn. zm.), nałożyła na podmioty podlegające obowiązkowi wpisu do rejestru przedsiębiorców, wpisanych do rejestru sądowego na podstawie uprzednio obowiązujących przepisów o rejestrze handlowym, obowiązek złożenia wniosku o wpis do rejestru przedsiębiorców. Stosownie do art. 8 ust. 1 ustawy z dnia 20 sierpnia 1997 r. o Krajowym Rejestrze Sądowym (Dz.U. z 1997 r. Nr 121, poz. 769

z późn. zm.), Bank powinien złożyć stosowny wniosek nie później niż do dnia 31 grudnia 2003 r., o ile wcześniej nie zajdą okoliczności podlegające wpisowi do rejestru przedsiębiorców. Do czasu rejestracji Banku w rejestrze przedsiębiorców, zachowują moc dotychczasowe wpisy w rejestrze handlowym prowadzonym w Sądzie Rejestrowym. Stosowny wniosek został złożony w dniu 10 kwietnia 2001 r. W dniu 27 kwietnia 2001 r. BZ S.A. został wpisany do rejestru przedsiębiorców pod nr. KRS 000 000 8723.

8. HISTORIA BANKU

W chwili wyodrębnienia ze struktur NBP Bank Zachodni posiadał 49 placówek zlokalizowanych głównie na Dolnym Śląsku. W pierwszych latach działalności był bankiem regionalnym, świadczącym usługi przede wszystkim na rzecz instytucji oraz przedsiębiorstw państwowych. Zakres świadczonych usług zwiększał się systematycznie, co w konsekwencji sprawiło, że Bank stał się uniwersalnym bankiem komercyjnym, oferującym usługi zarówno dla podmiotów gospodarczych, jak i osób fizycznych.

W trakcie swojej działalności BZ S.A. nabył pięć przedsiębiorstw bankowych. Były to:

- (a) przedsiębiorstwo bankowe Warszawskiego Banku Zachodniego S.A. w likwidacji z siedzibą w Warszawie – zakupione na podstawie umowy sprzedaży przedsiębiorstwa bankowego (akt notarialny z dnia 16 września 1993 r.), za cenę 500.000.000 PLN (50.000 PLN);
- (b) przedsiębiorstwo bankowe Głogowskiego Banku Gospodarczego S.A. w likwidacji z siedzibą w Głogowie – zakupione na podstawie umowy sprzedaży przedsiębiorstwa bankowego (akt notarialny z dnia 1 lipca 1994 r.), za cenę 150.000.000 PLN (15.000 PLN);
- (c) przedsiębiorstwo bankowe Banku Rozwoju Rzemiosła, Handlu i Przemysłu „Market” S.A. z siedzibą w Poznaniu – zakupione na podstawie umowy sprzedaży przedsiębiorstwa bankowego (akt notarialny z dnia 8 października 1994 r.), za cenę 6.100.000.000 PLN (610.000 PLN);
- (d) przedsiębiorstwo bankowe Banku Rozwoju Rolnictwa „Rolbank” S.A. w likwidacji z siedzibą w Poznaniu – zakupione na podstawie umowy sprzedaży przedsiębiorstwa bankowego (akt notarialny z dnia 5 maja 1996 r.), za cenę 80.000 PLN;
- (e) przedsiębiorstwo bankowe Banku Spółdzielczego w Tarnowie Opolskim S.A. w likwidacji z siedzibą w Tarnowie Opolskim – zakupione na podstawie umowy sprzedaży przedsiębiorstwa bankowego (akt notarialny z dnia 30 września 1995 r.), za cenę 34.000 PLN.

Każdorazowo przedmiotem sprzedaży było przedsiębiorstwo w rozumieniu art. 55¹ Kodeksu Cywilnego, obejmujące m.in. firmę, księgi handlowe, ruchomości, nieruchomości, zobowiązania, obciążenia, wierzytelności oraz prawa wynikające z najmu i dzierżawy lokali. Na podstawie wymienionych wyżej umów na Bank przeszły: (a) zobowiązania, należności oraz inne aktywa i pasywa przedsiębiorstw; (b) prawa do dochodów i innych wierzytelności należnych sprzedawanym przedsiębiorstwom bankowym, o ile tytuł do nich powstał do dnia sprzedaży przedsiębiorstwa; (c) wpływy z tytułów określonych powyżej; (d) odpowiedzialność za zobowiązania sprzedawanego przedsiębiorstwa; (e) odpowiedzialność za depozyty przyjęte od dnia otwarcia likwidacji do dnia sprzedaży przedsiębiorstwa bankowego. Na mocy art. 23¹ Kodeksu Pracy Bank stał się także stroną w stosunkach pracy z pracownikami zatrudnionymi w nabywanych przedsiębiorstwach bankowych.

Rezultatem zakupu pięciu przedsiębiorstw bankowych było pozyskanie 51 nowych placówek. Tym samym bank o charakterze regionalnym przekształcił się w bank o zasięgu ogólnopolskim, dysponującym na koniec 1998 r. siecią 175 placówek operacyjnych.

Działalność Banku w 1998 r. skupiona była na stworzeniu optymalnych warunków realizacji założonych w planach parametrów ekonomicznych i finansowych oraz poziomu ryzyka bankowego, przy uwzględnieniu uwarunkowań zewnętrznych, a także prowadzonej przez NBP polityki pieniężnej. Bank zwiększał zakres świadczonych usług, modyfikował i rozszerzał ofertę produktów, inwestując w rozwój sieci sprzedaży, infrastrukturę teleinformatyczną i elektroniczną.

W roku 1999 działania podejmowane przez BZ S.A. koncentrowały się na dążeniu do zwiększenia udziału w rynku usług finansowych poprzez świadczenie zróżnicowanych usług, gwarantujących osiągnięcie wymiernych wyników finansowych.

Inicjatywy podejmowane przez BZ S.A. w roku 1999 skupiały się przede wszystkim na bieżącym zarządzaniu i organizacji działalności Banku, udziału w przedsięwzięciach na rynku finansowym i kapitałowym,

rozwoju sieci placówek, modernizacji portfela produktów, a w szczególności rozwoju produktów kartowych. Skupiały się również na działaniach związanych z „problemem roku 2000” i ochroną danych osobowych. Podejmowano szereg inicjatyw mających na celu poprawę jakości portfela kredytowego Banku.

W roku 1999 rozpoczęto proces przygotowania Banku do prywatyzacji. Uwieńczeniem tych działań było zawarcie w dniu 24 czerwca 1999 r. umowy sprzedaży akcji BZ S.A. pomiędzy Skarbem Państwa a AIB European Investments Ltd. (podmiotem z Grupy AIB). Na podstawie tej umowy AIB European Investments Ltd. nabył 80% akcji Banku.

W roku 2000 dokonano licznych zmian w organizacji i sposobie zarządzania Bankiem. Zapoczątkowane pod koniec 1999 r. prace nad zmianą struktury organizacyjnej centrali uwieńczone zostały wprowadzeniem od stycznia 2000 r. nowej struktury Centrali, składającej się z 8 Pionów, skupiających w sobie poszczególne Departamenty i Biura. Ważną zmianą organizacyjną było zlikwidowanie Centrum Zarządzania Automatami Bankowymi i utworzenie w to miejsce Pionu Bankowości Elektronicznej, którego zadaniem jest rozszerzanie oferty produktów i usług elektronicznych, rozwój sieci bankomatów i udostępnianie klientom nowych kanałów dystrybucji.

W roku 2000 podzielono sieć placówek BZ S.A. na 8 regionów. Biurom Regionalnym Banku Zachodniego S.A. powierzono obowiązki bieżących relacji z podporządkowanymi im placówkami, zarządzania procesem planowania finansowo-biznesowego, efektywnego wdrożenia i monitoringu założonych zadań, a przede wszystkim wspierania placówek w ich działalności operacyjnej. W zakresie zmian organizacyjnych podjęto również kroki mające na celu ograniczenie działalności nie będącej podstawową oraz centralizacji wybranych funkcji.

Istotnym czynnikiem wpływającym na zmianę sposobu zarządzania Bankiem było wprowadzenie „Planu Strategicznego BZ S.A.”, który wyznaczał cele i zadania strategiczne dla Banku na rok 2000, pozwalał monitorować poszczególne inicjatywy Planu Strategicznego, a także podejmować właściwe środki zaradcze w przypadku zagrożeń powodzenia poszczególnych zadań.

Zmiany, jakie przeprowadzono w Banku w roku 2000, zorientowane były na osiąganie lepszych wyników ekonomicznych dzięki usprawnieniu procedur i procesów wewnętrznych, poszerzeniu i uatrakcyjnieniu oferty produktów i usług, lepsze zarządzanie ryzykiem kredytowym oraz podniesienie jakości zarządzania placówkami bankowymi.

W roku 2000 utworzono 23 nowe placówki, rozpoczęto długofalowy i złożony proces stworzenia tzw. „Oddziału Modelowego”, zorientowanego na sprzedaż, pozyskiwanie nowych klientów, utrzymanie dobrej współpracy z obecnymi klientami, a także zapewnienie im wysokiej jakości obsługi.

Rozpoczęto prace nad strategicznym dla Banku projektem, mającym na celu opracowanie i wdrożenie nowego systemu informatycznego (ICBS) w oparciu o nowy model oddziału.

W 2000 r. przedstawiciele Zarządów BZ S.A. i WBK S.A. odbyli, przy poparciu ze strony AIB, szereg spotkań w celu omówienia możliwości połączenia Banków. Zobowiązania podjęte przez AIB w związku z nabyciem akcji Banku w ramach procesu prywatyzacji wpłynęły na proponowaną strukturę Połączenia i ostateczny wynik konsultacji. Zobowiązania te obejmują m.in.: ograniczenie prawa do zbywania i przenoszenia przez AIB EI posiadanych akcji Banku, czasowe ograniczenie prawa do zbywania i rozporządzania istotną częścią majątku lub przedsiębiorstwa Banku. Ponadto siedzibą Banku musi pozostać Wrocław. Minister Skarbu Państwa, który został poinformowany o zamiarze Połączenia, udzielił zgody na takie Połączenie, a ponadto wyraził zgodę na zmianę firmy Banku na „Bank Zachodni WBK S.A.”.

W dniu 9 października 2000 r. odbyły się posiedzenia Zarządów obu Banków. Po rozważeniu przedstawionych informacji, każdy z Zarządów Banków udzielił jednomyślnego poparcia dla Połączenia, zatwierdził Wstępne Porozumienie o Połączeniu, które wyznaczyło ramy dla uzgodnienia ostatecznych warunków Połączenia, oraz podjął uchwały, na podstawie których Zarządy WBK S.A. i BZ S.A. postanowiły przystąpić do realizacji procesu Połączenia. W tym samym dniu Radzie Banku WBK S.A. oraz Radzie Nadzorczej BZ S.A. zostały przedstawione informacje dotyczące genezy procesu Połączenia oraz treści Wstępnego Porozumienia o Połączeniu. Obydwa organy nadzorcze pozytywnie zaopiniowały projekt Połączenia oraz zaaprobowwały przeprowadzenie Połączenia zgodnie z ramową strukturą uzgodnioną we Wstępnym Porozumieniu o Połączeniu.

Zarządy wyznaczyły również doradców, których zadaniem było przeprowadzenie analizy i doradztwo w odniesieniu do Połączenia. Po zakończeniu tzw. analizy *due diligence*, uzgodniono dane stanowiące podstawę dla sporządzenia prognozowanej, skorygowanej wartości aktywów netto oraz ustalono parytet

wymiany akcji. W dniu 13 listopada 2000 r. Zarządy Banków zatwierdziły parytet wymiany akcji i warunki Ostatecznego Porozumienia o Połączeniu oraz postanowiły zarekomendować akcjonariuszom przyjęcie uchwał w sprawie Połączenia m.in. w oparciu o opinie wybranych instytucji finansowych na temat rzetelności i właściwości wyliczenia parytetu wymiany akcji. Ostateczne Porozumienie o Połączeniu Banki podpisały w tym samym dniu.

W Ostatecznym Porozumieniu o Połączeniu WBK S.A. i BZ S.A. zatwierdziły projekty uchwał walnych zgromadzeń akcjonariuszy w sprawie Połączenia, stanowiące załączniki do tego porozumienia. Zarząd BZ S.A. zobowiązał się ponadto zarekomendować NWZA podjęcie, w związku z Połączeniem, uchwały o zmianie Statutu w sposób określony w projekcie uchwały.

Ponadto, w dniu 13 listopada 2000 r. Rada Banku WBK S.A. oraz Rada Nadzorcza BZ S.A. odbyły specjalne posiedzenia w celu rozpatrzenia treści Ostatecznego Porozumienia o Połączeniu oraz uchwał podjętych przez Zarządy Banków w sprawie Połączenia. Po rozpatrzeniu wskazanych dokumentów organy nadzoru obu Banków zatwierdziły treść Ostatecznego Porozumienia o Połączeniu oraz treść projektów uchwał w sprawie Połączenia i poparły skierowane do akcjonariuszy rekomendacje Zarządów dotyczące przyjęcia uchwał w sprawie Połączenia. Ponadto, Rada Nadzorcza Banku zatwierdziła projekt uchwały NWZA o zmianie Statutu. W dniu 20 grudnia 2000 r. NWZA WBK S.A. i BZ S.A. podjęły uchwałę w sprawie Połączenia WBK S.A. i BZ S.A. Tekst Uchwały Połączeniowej znajduje się w Rozdziale III Prospektu.

9. RODZAJE I WARTOŚĆ FUNDUSZY WŁASNYCH BANKU ORAZ ZASADY ICH TWORZENIA

Stosownie do Statutu oraz obowiązujących przepisów prawa, na fundusze własne Banku składają się kapitał akcyjny, kapitał zapasowy, kapitał rezerwowy oraz fundusz ogólnego ryzyka.

Bank jest zobowiązany posiadać, zgodnie z art. 30 ust. 1 lit. a) Prawa Bankowego, fundusze własne, których wielkość jest dostosowana do rodzaju czynności bankowych przewidzianych do wykonywania i do rozmiarów zamierzonej działalności. Fundusze własne Banku nie mogą pochodzić z pożyczki, kredytu lub źródeł nieudokumentowanych.

Funduszami własnymi banków, zgodnie z art. 127 Prawa Bankowego, są fundusze podstawowe oraz fundusze uzupełniające. Funduszami podstawowymi, w zależności od formy prawnej danego banku, są: fundusz statutowy, wpłacony i zarejestrowany kapitał akcyjny lub fundusz udziałowy oraz inne fundusze i kapitały tworzone z zysku po opodatkowaniu, z nadwyżek osiągniętych przy wydawaniu akcji powyżej ich wartości nominalnej, uiszczonych przez akcjonariuszy dopłat, które zgodnie z ustawą i statutem mogą być wykorzystane wyłącznie na pokrycie strat bilansowych banku, oraz fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyka działalności bankowej.

Za zgodą KNB funduszami uzupełniającymi banku mogą być w szczególności:

- przyjęte przez bank na okres co najmniej 5 lat środki pieniężne, które zgodnie z umową nie mogą być wcześniej wycofane z banku i w razie upadłości banku lub jego likwidacji będą podlegać zwrotowi w ostatniej kolejności, przy czym uwzględniona kwota nie może być wyższa niż 50% funduszy podstawowych i w ciągu ostatnich 5 lat trwania umowy będzie corocznie pomniejszana o 20% jej wartości początkowej; w wypadku przyjęcia środków w walucie obcej będą one przeliczane na złote, według kursu średniego ogłaszanego przez NBP, w dniu zawarcia umowy,
- fundusz z aktualizacji wyceny majątku trwałego dokonywanej na podstawie odrębnych przepisów.

Ponadto KNB może określać, w drodze uchwały, inne pozycje bilansu banku zaliczane do funduszy uzupełniających oraz warunki i tryb ich zaliczenia. Bank może też tworzyć i znosić w trakcie i na koniec roku obrotowego fundusze specjalne, na mocy uchwał walnego zgromadzenia. Ponadto zgodnie z § 47 b. 1. Statutu, Bank tworzy fundusze przewidziane w ustawach.

Zasady ujmowania kapitałów własnych Banku w księgach rachunkowych określają przepisy Prawa Bankowego.

9.1. KAPITAŁ AKCYJNY

Poniższa tabela przedstawia dane dotyczące kapitału akcyjnego Banku.

Tabela nr 6

| Lp. | Podstawa prawna emisji | Liczba i rodzaj akcji | Wartość akcji (PLN) | Wysokość kapitału po podwyższeniu (PLN) | Wartość nominalna za akcję (PLN) | Cena emisyjna za akcję (PLN) | Sposób pokrycia | Data postanowienia sądu |
|-----|---|---|---------------------|---|----------------------------------|------------------------------|---|-------------------------|
| 1. | akt notarialny z dnia 08.10.1991 Rep. A nr III-16967/91 | 5.120.000 akcji zwykłych na okaziciela serii A / zamienione na imienne / | 51.200.000 | 51.200.000 | 10 | 10 | Kapitał akcyjny pokryty funduszem statutowym Banku Zachodniego bank państwowy w wyniku przekształcenia banku państwowego w spółkę akcyjną | 08.11.91 |
| 2. | akt notarialny z dnia 27.11.1996 Rep. A 8556/96 | 724.073 akcje zwykłe imienne serii B | 7.240.730 | 58.440.730 | 10 | 10 | Wkład niepieniężny w postaci nieruchomości zabudowanej stanowiącej własność Skarbu Państwa położonej we Wrocławiu przy ul. Ofiar Oświęcimskich 38/40 | 21.12.96 |
| 3. | akt notarialny z dnia 23.12.1996 Rep. A 9618/96 | 22.155.927 akcji zwykłych na okaziciela serii C / zamienione na imienne / | 221.559.270 | 280.000.000 | 10 | 10 | Pokrycie w drodze przeniesienia kwoty 170.000.000 PLN z kapitału rezerwowego, kwoty 37.037.011,59 PLN z kapitału zapasowego oraz kwoty 14.522.258,31 PLN z funduszu ryzyka utworzonego z zysku netto za 1991 r. | 31.12.96 |
| 4. | akt notarialny z dnia 29.01.1999 Rep. A 1891/99 | akcje na okaziciela serii A zamienione na akcje zwykłe imienne serii A; akcje zwykłe na okaziciela serii C zamienione na akcje zwykłe imienne serii C | bez zmian | bez zmian | - | - | - | 26.02.99 |
| 5. | akt notarialny z dnia 14.10.1999 Rep. A 6633/99 | 1.470.589 akcji zwykłych imiennych serii D | 150.000.078 | 294.705.890 | 10 | 102 | Gotówką, 135.294.188 PLN agio na kapitał zapasowy | 25.10.99 |
| 6. | akt notarialny z dnia 15.03.2000 Rep. A 1863/2000 | 980.393 akcje zwykłe imienne serii E | 100.000.086 | 304.509.820 | 10 | 102 | Gotówką, 90.196.156 PLN agio na kapitał zapasowy | 17.05.00 |
| 7. | akt notarialny z dnia 21.11.2000 Rep. A 11535/2000 | 2.500.000 akcji imiennych zwykłych serii F | 100.000.000 | 329.509.820 | 10 | 40 | Gotówką, 75.000.000 PLN agio na kapitał zapasowy | 30.11.00 |

9.2. KAPITAŁ ZAPASOWY

Kapitał zapasowy tworzony jest z:

- (a) nadwyżek osiągniętych przy wydawaniu akcji powyżej ich wartości nominalnej;
- (b) odpisów z zysku po opodatkowaniu.

Coroczne odpisy na kapitał zapasowy z zysku netto powinny wynosić co najmniej 8% zysku netto i dokonywane są do czasu osiągnięcia przez kapitał zapasowy wysokości co najmniej jednej trzeciej (1/3) kapitału

akcyjnego BZ S.A. Wysokość odpisu ustalana jest przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy. Kapitał ten może być również zasilany środkami pochodzącymi z innych źródeł, jeśli wynika to z przepisów prawa. Kapitał zapasowy przeznaczony jest na pokrycie strat bilansowych Banku. Decyzję o wykorzystaniu kapitału zapasowego podejmuje Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy.

9.3. KAPITAŁ REZERWOWY

Kapitał rezerwowy tworzony jest z odpisów z zysku netto.

Kapitał rezerwowy przeznaczony jest na pokrycie strat bilansowych, jeżeli ich wysokość przewyższa kapitał zapasowy. Decyzje o wykorzystaniu kapitału rezerwowego podejmuje Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy.

9.4. FUNDUSZ OGÓLNEGO RYZYKA

Fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyka działalności bankowej tworzony jest z odpisów z zysku po opodatkowaniu, w wysokości uchwalonej przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy. Fundusz ogólnego ryzyka przeznaczony jest na pokrycie kosztów i strat związanych z niezidentyfikowanymi ryzykami działalności bankowej, na które BZ S.A. nie utworzył odrębnej rezerwy.

9.5. FUNDUSZE SPECJALNE

Fundusze specjalne mogą być tworzone z odpisów z zysku netto na mocy uchwały Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy, która każdorazowo określa wysokość odpisu na poszczególne fundusze, chyba że obowiązek tworzenia funduszu wynika z ustawy. BZ S.A. nie utworzył dotychczas tego rodzaju funduszu.

10. LICZBA I RODZAJE AKCJI TWORZĄCYCH KAPITAŁ AKCYJNY

Kapitał akcyjny Banku wynosi 329.509.820 PLN (trzysta dwadzieścia dziewięć milionów pięćset dziewięć tysięcy osiemset dwadzieścia) złotych i podzielony jest na 32.950.982 (trzydzieści dwa miliony dziewięćset pięćdziesiąt tysięcy dziewięćset osiemdziesiąt dwie) akcje imienne o wartości nominalnej 10 PLN (dziesięć złotych) każda.

Kapitał akcyjny dzieli się na:

- (a) akcje zwykłe imienne serii A od nr. 0.000.001 do nr. 5.120.000 – w liczbie 5.120.000 (pięć milionów sto dwadzieścia tysięcy) akcji o cenie emisyjnej 10 PLN (dziesięć złotych) każda, równej wartości nominalnej, o łącznej wartości 51.200.000 PLN (pięćdziesiąt jeden milionów dwieście tysięcy złotych);
- (b) akcje zwykłe imienne serii B od nr. 000.001 do nr. 724.073 – w liczbie 724.073 (siedemset dwadzieścia cztery tysiące siedemdziesiąt trzy) akcje o cenie emisyjnej 10 PLN (dziesięć złotych) każda, równej wartości nominalnej, o łącznej wartości 7.240.730 PLN (siedem milionów dwieście czterdzieści tysięcy siedemset trzydzieści złotych);
- (c) akcje zwykłe imienne serii C od nr. 00.000.001 do nr. 22.155.927 – w liczbie 22.155.927 (dwadzieścia dwa miliony sto pięćdziesiąt pięć tysięcy dziewięćset dwadzieścia siedem) akcji o cenie emisyjnej 10 PLN (dziesięć złotych) każda, równej wartości nominalnej, o łącznej wartości 221.559.270 PLN (dwieście dwadzieścia jeden milionów pięćset pięćdziesiąt dziewięć tysięcy dwieście siedemdziesiąt złotych);
- (d) akcje zwykłe imienne serii D od nr. 0.000.001 do nr. 1.470.589 – w liczbie 1.470.589 (jeden milion czterysta siedemdziesiąt tysięcy pięćset osiemdziesiąt dziewięć) akcji o wartości nominalnej 10 PLN (dziesięć złotych) każda, o łącznej wartości nominalnej 14.705.890 PLN (czternaście milionów siedemset pięć tysięcy osiemset dziewięćdziesiąt złotych), o cenie emisyjnej 102,00 PLN (sto dwa złote), o łącznej cenie emisyjnej 150.000.078 PLN (sto pięćdziesiąt milionów siedemdziesiąt osiem złotych);
- (e) akcje zwykłe imienne serii E od nr. 000.001 do nr. 980.393 – w liczbie 980.393 (dziewięćset osiemdziesiąt tysięcy trzysta dziewięćdziesiąt trzy) akcje o wartości nominalnej 10,00 PLN (dziesięć złotych) każda, o łącznej wartości nominalnej 9.803.930 PLN (dziewięć milionów osiemset trzy tysiące dziewięćset trzydzieści złotych), o cenie emisyjnej 102 PLN (sto dwa złote), o łącznej wartości emisyjnej 100.000.086 PLN (sto milionów osiemdziesiąt sześć złotych);

(f) akcje zwykłe imienne serii F od nr. 0.000.001 do nr. 2.500.000 – w liczbie 2.500.000 (dwa miliony pięćset tysięcy) akcji o wartości nominalnej 10 PLN (dziesięć złotych) każda, o łącznej wartości nominalnej 25.000.000 PLN (dwadzieścia pięć milionów złotych).

Z wyjątkiem akcji serii A i B wszystkie akcje w kapitale akcyjnym Banku zostały objęte i opłacone gotówką. Akcje serii A uzyskały byt prawny w wyniku przekształcenia Banku Zachodniego w spółkę akcyjną. Akcje serii B zostały objęte i pokryte aportem w postaci zabudowanej nieruchomości stanowiącej własność Skarbu Państwa, położonej we Wrocławiu przy ul. Ofiar Oświęcimskich 38/40 (obecny budynek Centrali BZ S.A.).

Kapitał akcyjny Banku został pokryty w całości.

11. ZMIANY KAPITAŁU AKCYJNEGO W OKRESIE OSTATNICH PIĘCIU LAT

W dniu 1 stycznia 1996 r. kapitał akcyjny Banku wynosił 51.200.000 PLN (pięćdziesiąt jeden milionów dwieście tysięcy złotych) i dzielił się na 5.120.000 akcji zwykłych na okaziciela o wartości nominalnej 10 PLN. Wszystkie akcje zostały objęte przez Skarb Państwa.

W dniu 27 listopada 1996 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy podjęło uchwałę w przedmiocie oznaczenia dotychczas wyemitowanych akcji jako akcji serii A oraz w przedmiocie podwyższenia kapitału akcyjnego. Kapitał akcyjny Banku został podniesiony do kwoty 58.440.730 PLN (pięćdziesiąt osiem milionów czterysta czterdzieści tysięcy siedemset trzydzieści złotych) w drodze emisji 724.073 akcji zwykłych imiennych serii B, które zostały pokryte w całości wkładem niepieniężnym w postaci zabudowanej nieruchomości stanowiącej własność Skarbu Państwa, położonej we Wrocławiu przy ul. Ofiar Oświęcimskich 38/40. Wszystkie akcje w podwyższonym kapitale akcyjnym zostały objęte przez Skarb Państwa. Powyższe podwyższenie kapitału zostało zarejestrowane przez Sąd Rejestrowy w dniu 21 grudnia 1996 r. W związku z podwyższeniem kapitału Skarb Państwa posiadał 5.844.073 akcje, co stanowiło 100% kapitału akcyjnego Banku.

W dniu 23 grudnia 1996 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy podjęło uchwałę w przedmiocie podwyższenia kapitału akcyjnego w drodze emisji nowych akcji. Kapitał akcyjny Banku został podniesiony do kwoty 280.000.000 PLN (dwieście osiemdziesiąt milionów złotych) w drodze emisji 22.155.927 akcji zwykłych na okaziciela serii C o łącznej wartości 221.559.270 PLN, które zostały objęte w całości przez Skarb Państwa i pokryte w drodze przeniesienia kwoty 170.000.000 PLN z kapitału rezerwowego, kwoty 37.037.011,69 PLN z kapitału zapasowego oraz kwoty 14.522.258,31 PLN z funduszu ryzyka utworzonego z zysku netto za 1991 r. Powyższe podwyższenie kapitału zostało zarejestrowane przez Sąd Rejestrowy w dniu 31 grudnia 1996 r. W związku z dokonanym podwyższeniem kapitału Skarb Państwa posiadał 28.000.000 akcji, co stanowiło 100% kapitału akcyjnego Banku.

W dniu 29 stycznia 1999 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy dokonało zmiany rodzaju akcji w ten sposób, że dotychczasowe akcje na okaziciela serii A i C zostały zamienione na akcje zwykłe imienne serii A i C. W związku z powyższym wszystkie akcje posiadane przez Skarb Państwa stały się akcjami zwykłymi imiennymi. Powyższa zmiana została zarejestrowana przez Sąd Rejestrowy w dniu 26 lutego 1999 r.

W związku z zawartą w dniu 24 czerwca 1999 r. przez Ministra Skarbu Państwa oraz spółkę AIB EI – umową sprzedaży akcji, część akcji serii A oraz wszystkie akcje serii C, stanowiące łącznie 80% kapitału akcyjnego, zostały sprzedane na rzecz AIB EI. Przeniesienie własności akcji nastąpiło w dniu 16 września 1999 r.

W dniu 14 października 1999 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy podjęło uchwałę w przedmiocie podwyższenia kapitału akcyjnego. Kapitał Banku został podniesiony do kwoty 294.705.890 PLN w drodze emisji 1.470.589 akcji zwykłych imiennych serii D. Akcje te uprawniają do uczestniczenia w dywidendzie począwszy od 1999 r. Zgodnie z Umową Prywatyzacyjną, akcje serii D zostały objęte przez AIB EI. Uchwała Nadzwyczajnego Zgromadzenia Akcjonariuszy wyłączyła prawo pierwszeństwa Skarbu Państwa do objęcia akcji. Łączna cena emisyjna wyniosła 150.000.078 PLN. Nadwyżka finansowa (agio) w wysokości 135.294.188 PLN, powstała z tytułu różnicy pomiędzy łączną wartością nominalną akcji a ich łączną ceną emisyjną, została wpłacona w całości na kapitał zapasowy BZ S.A. Powyższe podwyższenie kapitału zostało zarejestrowane przez Sąd Rejestrowy w dniu 25 października 1999 r. Po podwyższeniu kapitał akcyjny BZ S.A. składał się z 29.470.589 akcji, z czego Skarb Państwa posiadał 5.600.000 akcji, co stanowiło w przybliżeniu 19% kapitału akcyjnego, a AIB EI posiadał 1.470.589 akcji serii D oraz 22.400.000 akcji serii A i C pochodzących ze sprzedaży dokonanej przez Skarb Państwa, łącznie 23.870.589 akcji, co stanowiło około 81% kapitału akcyjnego.

W dniu 15 marca 2000 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy podjęło uchwałę w przedmiocie podwyższenia kapitału akcyjnego. Kapitał akcyjny Banku został podwyższony do kwoty 304.509.820 PLN w drodze emisji 980.393 akcji zwykłych imiennych serii E, które w całości objęła spółka AIB EI. Łączna cena emisyjna akcji wyniosła 100.000.086 PLN. Akcje uczestniczą w dywidendzie począwszy od 2000 r. Zgodnie z postanowieniami Umowy Prywatyzacyjnej uchwałą wyłączono prawo pierwszeństwa dotychczasowych akcjonariuszy do objęcia akcji nowej emisji. Stosownie do uchwały Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy nadwyżka finansowa (agio) w wysokości 90.196.156 PLN, powstała z tytułu różnicy pomiędzy łączną wartością nominalną akcji a ich łączną ceną emisyjną, przeznaczona została na kapitał zapasowy BZ S.A. Powyższe podwyższenie zostało zarejestrowane przez Sąd Rejestrowy w dniu 17 maja 2000 r. W związku z dokonaniem podwyższenia kapitału, dzielił się on na 30.450.982 akcje, z czego Skarb Państwa posiadał 5.600.000 akcji, co stanowiło w przybliżeniu 18,4% kapitału akcyjnego, a AIB EI posiadał łącznie 24.850.982 akcje (serii A i C), co stanowiło w przybliżeniu 81,6% kapitału akcyjnego.

Na podstawie art. 36 ust. 1 Ustawy o Komercjalizacji część akcji Banku posiadanych przez Skarb Państwa została udostępniona uprawnionym pracownikom BZ S.A. W związku z wydaniem akcji pracownikom BZ S.A., na dzień 14 listopada 2000 r. akcje były objęte w następujący sposób:

- (a) AIB EI posiadał łącznie 24.850.982 akcje, co stanowiło w przybliżeniu 81,6% kapitału akcyjnego;
- (b) Obecni i byli pracownicy posiadali łącznie 4.187.900 akcji serii A, co stanowiło w przybliżeniu 13,75% kapitału akcyjnego;
- (c) Skarb Państwa posiadał łącznie 1.505.153 akcje, w tym 781.080 akcji serii A od nr 4.444.074 do nr 5.120.000 oraz 724.073 akcji serii B od nr 000.001 do nr 724.073, co stanowiło w przybliżeniu 4,6% kapitału akcyjnego Banku.

W dniu 21 listopada 2000 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy podjęło uchwałę w przedmiocie podwyższenia kapitału akcyjnego. Kapitał akcyjny Banku został podwyższony do kwoty 329.509.820 PLN w drodze emisji 2.500.000 akcji imiennych serii F. Akcje te zostały w całości objęte przez AIB EI i pokryte gotówką. Łączna cena emisyjna wszystkich akcji wyniosła 100.000.000 PLN. Akcje serii F uczestniczą w dywidendzie począwszy od 2001 r. Zgodnie z uchwałą wyłączone zostało prawo pierwszeństwa dotychczasowych akcjonariuszy do objęcia akcji nowej emisji. Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy postanowiło, że nadwyżka finansowa (agio) w wysokości 75.000.000 PLN, powstała z tytułu różnicy pomiędzy łączną wartością nominalną akcji a łączną ceną emisyjną, przeznaczona zostanie na kapitał zapasowy BZ S.A. Powyższe podwyższenie zostało zarejestrowane przez Sąd Rejestrowy w dniu 30 listopada 2000 r.

W związku z powyższym na dzień 31 stycznia 2001 r. kapitał akcyjny Banku wynosił 329.509.820 PLN i dzielił się na 32.950.982 akcje imienne zwykłe, z czego:

- (a) AIB EI posiadał łącznie 27.350.982 akcje (w tym 244.073 akcje serii A, 22.155.927 akcji serii C, 1.470.589 akcji serii D, 980.393 akcji serii E oraz 2.500.000 Akcji serii F), co stanowiło w przybliżeniu 83% kapitału akcyjnego,
- (b) Skarb Państwa posiadał łącznie 1.412.100 akcji (w tym 688.027 akcji serii A oraz 724.073 akcji serii B), co stanowiło w przybliżeniu 4,29% kapitału akcyjnego,
- (c) byli i obecni pracownicy posiadali łącznie 4.187.900 akcji serii A, co stanowiło w przybliżeniu 12,71% kapitału akcyjnego Banku.

W dniu 20 grudnia 2000 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku Zachodniego S.A. podjęło uchwałę w sprawie połączenia z Wielkopolskim Bankiem Kredytowym S.A. oraz w sprawie zmiany Statutu. Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy uchwaliło Połączenie Banku Zachodniego S.A. z Wielkopolskim Bankiem Kredytowym S.A. przez przeniesienie całego majątku Wielkopolskiego Banku Kredytowego S.A. na Bank Zachodni S.A. w zamian za akcje, które Bank Zachodni S.A. przydzieli akcjonariuszom Wielkopolskiego Banku Kredytowego S.A. Z chwilą Połączenia kapitał akcyjny Banku zostanie podwyższony o kwotę 400.093.020 PLN w drodze emisji 40.009.302 akcji zwykłych na okaziciela serii G, o wartości nominalnej 10 złotych. Akcje serii G, oferowane na podstawie niniejszego Prospektu, zostaną przydzielone akcjonariuszom Wielkopolskiego Banku Kredytowego S.A. w zamian za posiadane przez nich akcje Wielkopolskiego Banku Kredytowego S.A. przy zastosowaniu następującego parytetu wymiany akcji: 1 (jedna) Akcja serii G w zamian za 1,72 (jedną i siedemdziesiąt dwie setne) akcji Wielkopolskiego Banku Kredytowego S.A.

Zgodnie z Uchwałą Połączeniową Akcje serii G uczestniczą w dywidendzie na równi z dotychczas wyemitowanymi akcjami Banku Zachodniego S.A. począwszy od dnia 1 stycznia 2002 r., to znaczy za rok obrotowy 2001. Oznacza to, że akcjonariusze uzyskają roszczenie o wypłatę dywidendy z zysku za rok 2001,

o ile zysk taki zostanie wypracowany i o ile WZA podejmie w 2002 r. stosowną uchwałę o jego podziale. Po uzyskaniu stosownych zgód, zezwoleń (w tym decyzji KPWiG wydanej na podstawie niniejszego Prospektu) i orzeczeń sądowych niezbędnych dla dokonania Połączenia Banków, podwyższenie kapitału Banku Zachodniego S.A. zostanie zgłoszone przez Zarząd do Sądu Rejestrowego.

Poniższa tabela przedstawia wysokość poszczególnych kapitałów własnych Banku.

Tabela nr 7

| | 31.12.1996 (w PLN) | 31.12.1997 (w PLN) | 31.12.1998 (w PLN) | 31.12.1999 (w PLN) | 31.12.2000 (w PLN) |
|---|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Kapitał akcyjny opłacony w całości | 280.000.000,00 | 280.000.000,00 | 280.000.000,00 | 294.705.890,00 | 329.509.820,00 |
| Kapitał zapasowy | 94.599.729,99 | 94.626.202,63 | 95.400.760,71 | 246.723.971,09 | 412.003.877,92 |
| Kapitał rezerwowy z aktualizacji wyceny | 22.067.541,39 | 22.041.068,75 | 21.266.510,67 | 20.772.019,62 | 20.688.268,79 |
| Fundusz ogólnego ryzyka | 71.414.493,94 | 92.937.736,94 | 59.810.000,00 | 59.810.000,00 | 59.810.000,00 |
| Pozostałe kapitały rezerwowe | 13.184.162,89 | 91.481.239,85 | 212.259.987,68 | 212.259.987,68 | 215.430.891,49 |
| Strata netto / zysk netto wynik z lat ubiegłych | 134.757.370,96 | 140.807.782,89 | 26.544.531,33 | 3.170.903,81 | (89.980.123,64) |
| Kapitały własne razem | 616.023.299,17 | 721.894.031,06 | 695.281.790,39 | 837.442.772,20 | 947.462.734,56 |

12. WKŁADY NIEPIENIĘŻNE

W dniu 27 listopada 1996 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku podjęło uchwałę o podwyższeniu kapitału akcyjnego poprzez emisję akcji serii B. Akcje serii B objął w całości Skarb Państwa i pokrył je wkładem niepieniężnym w postaci zabudowanej nieruchomości stanowiącej własność Skarbu Państwa, położonej we Wrocławiu przy ulicy Ofiar Oświęcimskich 38/40.

W dniu 21 grudnia 1996 r. podwyższenie kapitału akcyjnego w drodze wniesienia wkładu niepieniężnego w zamian za nowo wyemitowane akcje zostało zarejestrowane przez Sąd Rejestrowy. Opinia biegłego dotycząca przedmiotowego wkładu, sporządzona stosownie do postanowienia Sądu Rejonowego dla Wrocławia Fabryczna Wydział VI Gospodarczy z 25 listopada 1996 r., zgodnie z art. 313 Kodeksu Handlowego, podpisana przez Pana Władysława Fałowskiego, Biegłego Rewidenta nr 820/246 i Kancelarię Biegłych Rewidentów Sp. z o.o. z siedzibą we Wrocławiu, zawarta jest w Rozdziale „Załączniki” (Załącznik Nr 3).

13. DODATKOWE WARUNKI PRZY ZMIANACH KAPITAŁU AKCYJNEGO ORAZ PRAW Z AKCJI

Statut Banku nie przewiduje dodatkowych warunków dotyczących zmiany kapitału akcyjnego.

14. PRZEWIDYWANE ZMIANY KAPITAŁU AKCYJNEGO W PRZYSZŁOŚCI W WYNIKU REALIZACJI PRZEZ OBLIGATARIUSZY UPRAWNIENI Z OBLIGACJI ZAMIENNYCH

Statut stanowi, że Bank może emitować obligacje zamienne na akcje. Bank nie wyemitował obligacji zamiennych.

15. AKCJE UŻYTKOWE

Statut Banku nie przewiduje wydania akcji użytkowych. Bank nie wydał takich akcji.

16. ŚWIADECTWA ZAŁOŻYCIELSKIE

Statut Banku nie przewiduje wydania świadectw założycielskich. Bank nie wydał takich świadectw.

17. AKCJE BANKU BĘDĄCE JEGO WŁASNOŚCIĄ LUB PODMIOTU Z GRUPY KAPITAŁOWEJ EMITENTA

Bank ani żaden podmiot z jego grupy kapitałowej nie posiada akcji Banku.

18. RYNKI PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH, NA KTÓRYCH SĄ NOTOWANE AKCJE BANKU

Akcje Banku nie były dotąd notowane na regulowanych rynkach papierów wartościowych. W związku z powyższym nie jest możliwe przedstawienie notowań papierów wartościowych Banku za ostatnie 3 lata.

19. ISTOTNE POWIĄZANIA ORGANIZACYJNE I KAPITAŁOWE

Bank jest podmiotem dominującym, w rozumieniu art. 4 pkt 16 lit. a ustawy Prawo o Publicznym Obrocie Papierami Wartościowymi w stosunku do pięciu podmiotów z siedzibą na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej. Ponadto, z wyłączeniem portfela handlowego, Bank jest powiązany kapitałowo (tj. posiada akcje lub udziały w liczbie nie powodującej istnienia stosunku dominacji) z 28 podmiotami z siedzibą na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej oraz z jednym podmiotem z siedzibą poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

Wskazać przy tym należy, że w przypadku Domu Maklerskiego BZ S.A. i Zachodnich Systemów Teleinformatycznych Sp. z o.o. powiązania mają charakter trwałe, i choć w ograniczonym zakresie prowadzona jest wspólna polityka gospodarowania, jednakże nie można ich traktować jak jeden podmiot. W stosunku do pozostałych jednostek, ze względu na posiadanie mniejszościowego udziału w kapitale i brak możliwości wywierania wpływu na ich działalność bądź ze względu na zakres działalności niekomplementarny w stosunku do działalności Banku, powiązania z tymi podmiotami nie mają charakteru trwałego.

Tabela przedstawiona poniżej zawiera wykaz spółek krajowych, w które BZ S.A. jest zaangażowany kapitałowo według stanu na 28 lutego 2001 r.

Spółki zależne Banku Zachodniego S.A.

Tabela nr 8

| Lp. | Firma spółki | Rodzaj działalności | Rodzaj dominacji | Rok uzyskania dominacji | Objęcie bilansem skonsolidowanym | % głosów | % kapitału |
|-----|---|-------------------------|------------------|-------------------------|----------------------------------|----------|------------|
| 1. | Dom Maklerski BZ S.A. | działalność maklerska | kapitałowa | 1999 | tak | 100 | 100 |
| 2. | Zachodnie Systemy Teleinformatyczne Sp. z o.o. | działalność usługowa | kapitałowa | 1999 | nie | 100 | 100 |
| 3. | Gospodarstwo Rolne NIEPRUSZEWO Sp. z o.o. | produkcja rolna | kapitałowa | 1996 | nie | 100 | 100 |
| 4. | Gospodarstwo Rolne CISK Sp. z o.o. w likwidacji | w likwidacji | kapitałowa | 1996 | nie | 100 | 100 |
| 5. | Len S.A. | działalność produkcyjna | kapitałowa | 1998 | nie | 50,1 | 39,40 |

Spółki stowarzyszone Banku Zachodniego S.A.

Tabela nr 9

| Lp. | Firma spółki | Rodzaj działalności | Data, od której wywierany jest znaczący wpływ | Objęcie sprawozdaniem skonsolidowanym | % głosów | % kapitału |
|-----|--|---------------------|---|---|----------|------------|
| 1. | Kanwig-Trading Żurawica Sp. z o.o. w likwidacji | w likwidacji | 1996 | nie | 45,57 | 77,00 |
| 2. | Kanwig Agencja Celna Sp. z o.o. w likwidacji | w likwidacji | 1996 | nie | 49,00 | 49,00 |

Spółki z udziałem mniejszościowym Banku Zachodniego S.A.

Tabela nr 10

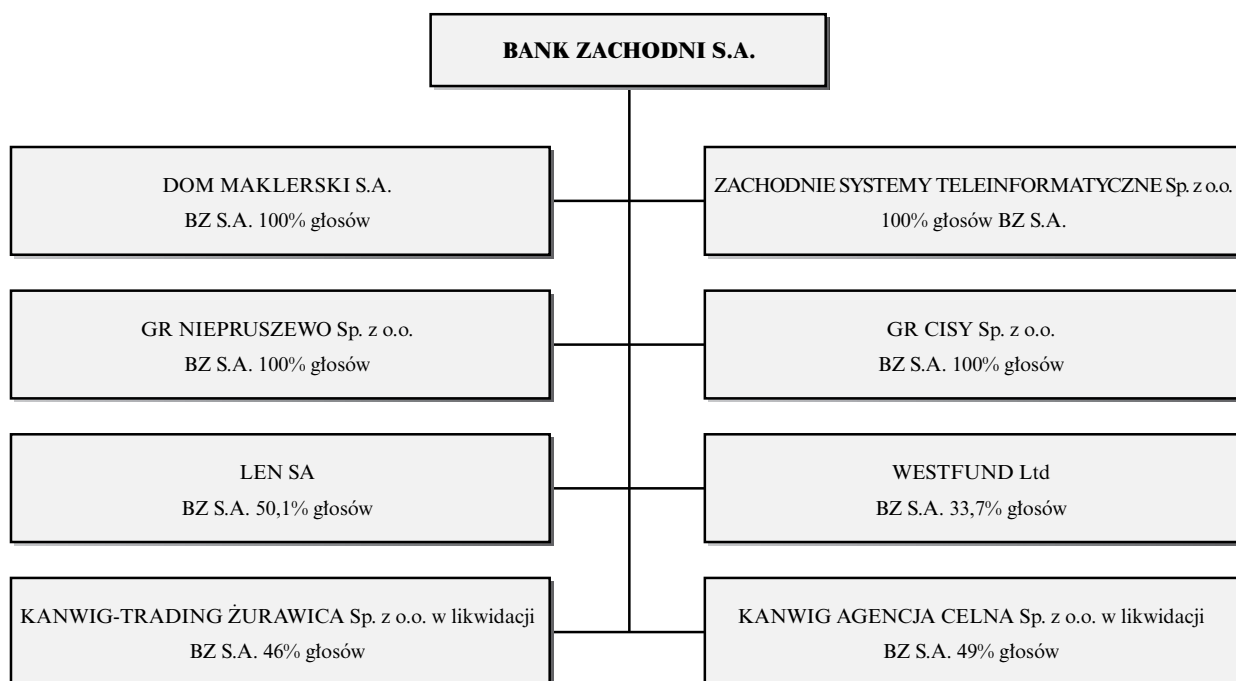
| Lp. | Firma spółki / Nazwa spółdzielni | % głosów | % kapitału |
|-----|--|-------------|-------------|
| 1. | Chocianowska Spółdzielnia Mieszkaniowa | nie dotyczy | nie dotyczy |
| 2. | Spółdzielnia Mieszkaniowa Nadodrze | nie dotyczy | nie dotyczy |
| 3. | Międzynarodowa Szkoła Bankowości i Finansów Sp. z o.o. | 3,8 | 3,8 |
| 4. | Invest Park Wałbrzyska Specjalna Strefa Ekonomiczna Sp. z o.o. | 0,7 | 2,0 |
| 5. | Fabryka Urządzeń Mechanicznych Poręba Sp. z o.o. | 0,0 | 0,0 |
| 6. | Fabryka Nici ODRA S.A. w upadłości | 12,5 | 12,5 |
| 7. | Huta Szczecin S.A. | 1,6 | 1,6 |
| 8. | Bank Powierniczo-Gwarancyjny S.A. w Warszawie w likwidacji | 1,6 | 1,8 |
| 9. | Dolnośląska Agencja Rozwoju Regionalnego S.A. | 2,2 | 2,5 |
| 10. | Agencja Rozwoju Regionalnego Agroreg S.A. | 7,8 | 7,8 |
| 11. | Agencja Rozwoju Regionalnego Arleg S.A. | 5,2 | 5,2 |
| 12. | Karkonoska Agencja Rozwoju Regionalnego S.A. | 2,7 | 2,7 |
| 13. | Bankowe Przedsiębiorstwo Telekomunikacyjne Telbank S.A. | 3,3 | 3,3 |
| 14. | Środkowoeuropejskie Centrum Ratingu i Analiz S.A. | 2,3 | 2,3 |
| 15. | Wrocławska Agencja Rozwoju Regionalnego S.A. | 0,6 | 0,6 |
| 16. | Legnicka Specjalna Strefa Ekonomiczna S.A. | 0,6 | 0,5 |
| 17. | Biurowo Informacji Kredytowej S.A. | 2,6 | 2,6 |
| 18. | Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A. | 5,7 | 5,7 |
| 19. | Giełda Poznańska S.A. | 1,0 | 1,6 |
| 20. | Polska Giełda Finansowa S.A. | 3,1 | 3,1 |
| 21. | Wałbrzyska Giełda Rolno-Spożywcza S.A. | 0,7 | 0,6 |
| 22. | Dolnośląskie Centrum Hurtu Rolno-Spożywczego S.A. | 1,9 | 2,2 |
| 23. | Gorzowski Rynek Hurtowy S.A. | 9,9 | 5,7 |
| 24. | Giełda Elbląska S.A. | 1,1 | 0,8 |
| 25. | Vienna Leas International S.A. | 2,5 | 8,7 |
| 26. | Wrocławski Park Technologiczny S.A. | 19,9 | 21,2 |

Udziały w spółkach poza granicami RP

Tabela nr 11

| Lp. | Firma spółki | Rodzaj działalności | Rodzaj dominacji | Rok uzyskania dominacji | Objęcie bilansem skonsolidowanym | % głosów | % kapitału |
|-----|---|------------------------|---------------------|----------------------------|-------------------------------------|----------|------------|
| 1. | INTERNATIONAL WESTFUND HOLDINGS Ltd. w Irlandii | zarządzanie funduszami | kapitałowa | 1995 | nie | 33,7 | 33,7 |

20. SCHEMAT GRUPY KAPITAŁOWEJ BANKU ZACHODNIEGO S.A.



Schemat przedstawia Emitenta wraz z podmiotem podlegającym konsolidacji w ramach grupy.