

## ROZDZIAŁ X

## INFORMACJE DODATKOWE

**KOMISJA PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH I GIEŁD**  
**00-950 WARSZAWA PLAC POWSTANCÓW WARSZAWY 1**

**Raport roczny SAB-R 2000**

(rok bieżący)

(zgodnie z § 46 ust. 1 pkt 4 Rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 22 grudnia 1998 r. – Dz.U. Nr 163, poz. 1160)

(dla banków)

Za rok bieżący obejmujący okres od 1.01.2000 do 31.12.2000

oraz za rok poprzedni obejmujący okres od 1.01.1999 do 31.12.1999

dnia 26.02.2001 r.

(data przekazania)

**WIELKOPOLSKI BANK KREDYTOWY S.A.**

(pełna nazwa Emitenta)

**WBK S.A.**

(skrótowa nazwa Emitenta)

60-967

(kod pocztowy)

Poznań

(miejscowość)

PLAC WOLNOŚCI

(ulica)

16

(numer)

(0 61) 85 64 900

(telefon)

(0 61) 85 21 113

(fax)

Sylfra@WBK.com.pl

(e-mail)

777-00-20-522

(NIP)

630009861

(REGON)

www.wbk.com.pl

(www)

PricewaterhouseCoopers Sp. z o.o.

(Podmiot uprawniony do badania)

dnia 19.02.2001

(data przekazania opinii)

Raport roczny zawiera:

- ☐ Pismo Prezesa Zarządu
- ☐ Opinia podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych (biegłego rewidenta)
- ☐ Sprawozdanie finansowe:
- ☐ Wstęp
  - ☐ Bilans
  - ☐ Rachunek zysków i strat
  - ☐ Zestawienie zmian w kapitale własnym
  - ☐ Rachunek przepływu środków pieniężnych
  - ☐ Noty objaśniające i dodatkowe noty objaśniające
- ☐ Komentarz Zarządu (sprawozdanie z działalności emitenta)
- ☐ Raport podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych (biegłego rewidenta)

WYBRANE DANE FINANSOWE (rok bieżący)		tys. zł	tys. EURO
I.	Przychody z tytułu odsetek	1.547.626	386.462
II.	Przychody z tytułu prowizji	226.908	56.662
III.	Wynik na działalności bankowej	867.285	216.572
IV.	Wynik na działalności operacyjnej	300.292	74.987
V.	Zysk (strata) brutto	300.487	75.035
VI.	Zysk (strata) netto	224.066	55.952
VII.	Aktywa razem (stan na 31 grudnia 2000 r.)	13.570.446	3.520.767
VIII.	Zobowiązania wobec banku centralnego (stan na 31 grudnia 2000 r.)	–	–
IX.	Zobowiązania wobec sektora finansowego (stan na 31 grudnia 2000 r.)	1.654.135	429.155
X.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego (stan na 31 grudnia 2000 r.)	9.975.290	2.588.027
XI.	Kapitał własny (stan na 31 grudnia 2000 r.)	1.105.376	286.783
XII.	Liczba akcji (stan na 31 grudnia 2000 r.) tys. szt.	68.816	
XIII.	Wartość księgowa na jedną akcję – w zł/EURO (stan na 31 grudnia 2000 r.)	16,06	4,17
XIV.	Współczynnik wypłacalności (stan na 31 grudnia 2000 r.) w %	10,24	
XV.	Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł/EURO)	3,26	0,81
XVI.	Zadeklarowana dywidenda na jedną akcję zwykłą (w zł/EURO)	0,65	0,17

## PISMO PREZESA ZARZĄDU

Rok 2000 był najlepszym rokiem w historii Wielkopolskiego Banku Kredytowego pod względem wypracowanego zysku netto oraz zysku na akcję. Wyniki te osiągnęliśmy głównie poprzez wzrost działalności biznesowej w korzystnym otoczeniu stóp procentowych. Osiągnięcie tak znakomitych rezultatów było możliwe dzięki nieustającym staraniom naszych pracowników oraz ich ogromnemu zaangażowaniu. Dlatego też chciałbym skorzystać z tej okazji i podziękować wszystkim pracownikom za ich ciężką pracę.

Dobre wyniki Banku odzwierciedlają znaczny wzrost biznesu oraz nieustanną ekspansję Banku. Zwiększyliśmy nasz portfel kredytów korporacyjnych. W 2000 r. otworzyliśmy 30 nowych placówek, a ich liczba ogółem wynosi teraz 200. Również liczba bankomatów WBK zwiększyła się o 44 powiększając całą sieć do 204. Ponadto przekształcono i zintegrowano z siecią Wielkopolskiego Banku Kredytowego 11 placówek Gliwickiego Banku Handlowego w ramach prac zmierzających do pełnego włączenia GBH w strukturę Wielkopolskiego Banku Kredytowego.

Dom Maklerski WBK odnotował znakomite wyniki, między innymi dzięki wzrostowi opłat maklerskich. Spółka ta zajęła drugie miejsce w rankingu przygotowywanych ofert publicznych i gwarantowania emisji.

WBK Finanse i Leasing osiągnęła wyniki znacznie przekraczające nasze oczekiwania. Na koniec 2000 r. wartość zrealizowanych umów leasingu przekroczyła 140 mln zł, a nadwyżka operacyjna 0,5 mln zł.

Również kredyty hipoteczne znacznie wzrosły, a ich stan zwiększył się w 2000 roku z 46 mln zł do 231 mln zł.

Wielkopolski Bank Kredytowy jest liderem bankowości elektronicznej. Na koniec roku udziały w rynku zarówno bankowości internetowej jak też internetowych usług brokerskich przekraczały 40%. W trakcie roku Bank uruchomił usługi oparte na technologii WAP oraz pakiet usług elektronicznych dla małych i średnich firm, co pozwoli utrzymać swą wiodącą pozycję na tym rynku.

W roku wybitnych dokonań Wielkopolskiego Banku Kredytowego bardzo znaczącym wydarzeniem było ogłoszenie zamiaru połączenia z Bankiem Zachodnim. Nowy połączony bank będzie dobrze przygotowany do konkurencji i stworzy nowe możliwości rozwoju i wzrostu. Rok 2000 był bardzo pracowity, ale i ekscytujący. Wspólnie ze wszystkimi pracownikami z nadzieją patrząc w przyszłość i oczekując, że będzie równie ekscytująca dla Banku oraz jego udziałowców.

## OPINIA PODMIOTU UPRAWNIONEGO DO BADANIA SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH

### OPINIA BIEGŁEGO REWIDENTA

#### Dla Akcjonariuszy Wielkopolskiego Banku Kredytowego S.A.

Przeprowadziliśmy badanie sprawozdania finansowego Wielkopolskiego Banku Kredytowego S.A., z siedzibą w Poznaniu, pl. Wolności 16, załączonego do niniejszej opinii i obejmującego:

- (i) wstęp;
- (ii) bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2000 r., który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 13.570.446 tys. zł;
- (iii) rachunek zysków i strat za okres obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2000 r., wykazujący zysk netto 224.066 tys. zł;
- (iv) sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2000 r. wykazujące zmniejszenie stanu środków pieniężnych netto na sumę 536.268 tys. zł;
- (v) zestawienie zmian w kapitale własnym;
- (vi) zestawienie zobowiązań pozabilansowych wykazujące sumę 14.023.688 tys. zł;
- (vii) noty objaśniające.

Za sporządzenie zgodnego z obowiązującymi przepisami sprawozdania finansowego oraz sprawozdania z działalności odpowiedzialny jest Zarząd Banku. Naszym zadaniem było wyrażenie opinii o sprawozdaniu finansowym na podstawie przeprowadzonego badania.

Badanie przeprowadziliśmy stosownie do obowiązujących na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej:

- (a) przepisów rozdziału 7 Ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz.U. Nr 121, poz. 591 z późniejszymi zmianami);
- (b) norm wykonywania zawodu biegłego rewidenta wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów.

Badanie nasze zostało zaplanowane i przeprowadzone tak, aby uzyskać wystarczającą pewność, że sprawozdanie finansowe nie zawiera istotnych błędów i przeoczeń. Badanie obejmowało między innymi sprawdzenie, na podstawie wybranej próby, dowodów i zapisów księgowych potwierdzających kwoty i informacje wykazane w sprawozdaniu finansowym. Badanie obejmowało również ocenę zasad rachunkowości stosowanych przez Wielkopolski Bank Kredytowy S.A. oraz istotnych oszacowań dokonywanych przy sporządzeniu sprawozdania finansowego, a także ogólną ocenę jego prezentacji. Uważamy, że nasze badanie stanowiło wystarczającą podstawę dla wyrażenia opinii.

Informacje finansowe zawarte w sprawozdaniu z działalności Banku za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2000 są zgodne z informacjami zawartymi w zbadanym sprawozdaniu finansowym.

Naszym zdaniem, załączone sprawozdanie finansowe we wszystkich istotnych aspektach:

- (a) zostało sporządzone, na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych i zgodnie ze stosowanymi w sposób ciągły zasadami rachunkowości określonymi, w obowiązującej na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, ustawie o rachunkowości oraz w Uchwale Nr 1/98 Komisji Nadzoru Bankowego w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków i sporządzania informacji dodatkowej, jak również w rozporządzeniu Rady Ministrów z dnia 22 grudnia 1998 r. w sprawie rodzaju, formy i zakresu informacji bieżących i okresowych oraz terminów ich przekazywania przez emitentów papierów wartościowych dopuszczonych do publicznego obrotu (Dz.U. z dnia 30 grudnia 1998 r.) oraz interpretacjach Komisji Papierów Wartościowych i Giełd dotyczących tego rozporządzenia;
- (b) jest zgodne co do formy i treści z obowiązującymi Bank przepisami prawa oraz statutem Banku;
- (c) przedstawia rzetelnie i jasno sytuację majątkową i finansową Banku na dzień 31 grudnia 2000 r. oraz wynik finansowy za okres obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2000 r.

Nie zgłaszając zastrzeżeń co do prawidłowości i rzetelności zbadanego sprawozdania finansowego zwracamy uwagę na fakt, że w dniu 20 grudnia 2000 r. Uchwałą Nr 1, Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy podjęło decyzję o połączeniu Wielkopolskiego Banku Kredytowego S.A. z Bankiem Zachodnim S.A.

Połączenie nastąpi poprzez przeniesienie całego majątku Wielkopolskiego Banku Kredytowego S.A. na Bank Zachodni S.A. w zamian za akcje, które Bank Zachodni przyzna akcjonariuszom Wielkopolskiego Banku Kredytowego S.A.

Działający w imieniu PricewaterhouseCoopers Sp. z o.o.:

Adam Celiński  
Biegły Rewident  
Wpisany na listę Biegłych Rewidentów  
pod numerem C-33/7039

Antoni F. Reczek  
Prezes Zarządu  
PricewaterhouseCoopers Sp. z o.o.  
Wpisany na listę Biegłych Rewidentów  
pod numerem 90011/503

Spółka wpisana na listę podmiotów  
uprawnionych do badania sprawozdań  
finansowych pod numerem 144

Warszawa, 19 lutego 2001 r.

## SPRAWOZDANIE FINANSOWE

### WSTĘP

#### 1. Działalność Wielkopolskiego Banku Kredytowego S.A.

Wielkopolski Bank Kredytowy S.A. (WBK S.A.) został zarejestrowany w Rejestrze Handlowym na podstawie prawomocnego postanowienia Sądu Rejestrowego w Poznaniu w dniu 31 października 1991 r. pod numerem RHB 6308. Siedzibą Wielkopolskiego Banku Kredytowego S.A. jest Poznań.

Według Europejskiej Klasyfikacji Działalności podstawowym przedmiotem działalności WBK S.A. jest „pozostałe pośrednictwo walutowe” (6512).

WBK S.A. jest uniwersalnym bankiem komercyjnym oferującym szeroki zakres usług bankowych w obrocie krajowym i zagranicznym dla osób prawnych i osób fizycznych.

Przedmiot działalności Wielkopolskiego Banku Kredytowego S.A. obejmuje wykonywanie następujących czynności bankowych:

1. przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunku tych wkładów;
2. prowadzenie innych rachunków bankowych;
3. udzielanie kredytów;
4. udzielanie gwarancji bankowych;
5. emitowanie bankowych papierów wartościowych;
6. przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych;
7. udzielanie pożyczek pieniężnych;
8. operacje czekowe i wekslowe;
9. wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu;
10. terminowe operacje finansowe;
11. nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych;
12. przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych;
13. wykonywanie czynności obrotu dewizowego w zakresie określonym w upoważnieniu wydanym przez Prezesa NBP;
14. udzielanie poręczeń;
15. wykonywanie czynności zleconych, związanych z emisją papierów wartościowych;
16. wykonywanie czynności banku – reprezentanta obligatariuszy.

Przedmiotem działalności Banku mogą być również następujące czynności nie będące czynnościami bankowymi:

1. obejmowanie lub nabywanie akcji i praw, udziałów innej osoby prawnej oraz jednostek uczestnictwa w funduszach powierniczych na zasadach określonych w ustawie Prawo bankowe;
2. zaciąganie zobowiązań związanych z emisją papierów wartościowych;
3. dokonywanie obrotu papierami wartościowymi na rachunek własny lub na zlecenie osób trzecich;
4. dokonywanie na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem zamiany wierzytelności na składniki majątkowe dłużnika, z tym że Bank jest zobowiązany do ich sprzedaży w okresie nie dłuższym niż 3 lata od daty ich nabycia;
5. nabywanie i zbywanie nieruchomości oraz wierzytelności zabezpieczonych hipoteką;
6. świadczenie usług konsultacyjno-doradczych w sprawach finansowych;
7. świadczenie innych usług finansowych, polegających na:
  - a. prowadzeniu rachunków papierów wartościowych,

- b. pośredniczeniu i współdziałaniu w uzyskiwaniu kredytów i pożyczek,
- c. wykonywaniu czynności powierniczych,
- d. świadczeniu usług leasingowych, faktoringowych, forfaitingowych, franchisingowych, subemisji inwestycyjnych i usługowych,
- e. dokonywaniu obrotu zbywalnymi prawami majątkowymi wynikającymi z papierów wartościowych oraz zbywalnymi prawami majątkowymi, których cena zależy bezpośrednio lub pośrednio od ceny papierów wartościowych (prawa pochodne) na rachunek własny lub na zlecenie osób trzecich;
- 8. prowadzenie działalności akwizycyjnej na rzecz otwartych funduszy emerytalnych;
- 9. wykonywanie funkcji depozytariusza w rozumieniu przepisów o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych;
- 10. wykonywanie funkcji depozytariusza w rozumieniu przepisów ustawy o funduszach inwestycyjnych;
- 11. pośrednictwo w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych, leasingowych, emerytalnych oraz jednostek uczestnictwa i certyfikatów inwestycyjnych funduszy inwestycyjnych;
- 12. pośrednictwo w sprzedaży produktów kas oszczędnościowo-budowlanych oraz banków hipotecznych,
- 13. zawieranie i wykonywanie umów z przedsiębiorcami, w tym zagranicznymi, o akwizycję wpłat na rachunki bankowe.

Bank może również wykonywać na zlecenie innych banków czynności wymienione powyżej, o ile należą one również do zakresu działania banków zlecających.

Do zakresu czynności Banku należy również współpraca z krajowymi, zagranicznymi i międzynarodowymi bankami oraz instytucjami finansowymi, wynikająca z zadań Banku.

## **2. Opis zasad rachunkowości przyjętych do Sprawozdania Finansowego WBK S.A.**

Sprawozdanie finansowe prezentuje dane za okres od 1 stycznia 2000 r. do 31 grudnia 2000 r. oraz dane porównywalne za okres od 1 stycznia 1999 roku do 31 grudnia 1999 r.

### **2.1 Podstawy prawne**

Bank działa w oparciu o Ustawę Prawo bankowe, Kodeks Handlowy, ustawę o rachunkowości, statut banku oraz inne przepisy prawa polskiego.

Sprawozdanie finansowe za rok 2000 sporządzone zostało na podstawie prowadzonej w sposób ciągły dokumentacji przy zastosowaniu zasad i metod rachunkowości, w tym wyceny aktywów i pasywów oraz pomiaru wyniku finansowego określonych w następujących aktach prawnych:

- Ustawa z 29 września 1994 r. o rachunkowości z późniejszymi zmianami,
- Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe z późniejszymi zmianami,
- Rozporządzenie Rady Ministrów z dnia 22 grudnia 1998 r. w sprawie rodzaju, formy i zakresu informacji bieżących i okresowych oraz terminów ich przekazywania przez emitentów papierów wartościowych dopuszczonych do publicznego obrotu,
- Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 17 stycznia 1997 r. w sprawie amortyzacji środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, z późniejszymi zmianami,
- Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 19 listopada 1999 r. w sprawie określenia ostrzejszych kryteriów od zawartych w przepisach ustawy o rachunkowości w odniesieniu do jednostek będących emitentami papierów wartościowych dopuszczonych do publicznego obrotu lub emitentami papierów wartościowych ubiegających się o ich dopuszczenie do publicznego obrotu,
- Uchwała Nr 1/98 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 3 czerwca 1998 r. w sprawie szczegółowych zasad rachunkowości banków i sporządzania informacji dodatkowej,
- Uchwała nr 8/99 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 22 grudnia 1999 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków,



- Zarządzenie Przewodniczącego Komisji Papierów Wartościowych z dnia 21 grudnia 1995 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości i określania wzorów sprawozdań finansowych podmiotów prowadzących przedsiębiorstwo maklerskie,
- Wytyczne Komisji Papierów Wartościowych i Giełd z dnia 28 lutego 2000 r. w sprawie różnic pomiędzy PSR a MSR lub US GAAP.

## 2.2. Zasady wyceny aktywów i pasywów oraz pomiaru wyniku finansowego

Sprawozdanie finansowe banku zostało sporządzone w oparciu o powyższe przepisy oraz przy zastosowaniu następujących podstawowych zasad:

- zasady kontynuacji działania
- zasady memoriału
- zasady współmierności
- zasady ostrożnej wyceny
- zasady ciągłości

Sprawozdanie finansowe banku sporządzone jest w oparciu o koszt historyczny z wyjątkiem środków trwałych, które podlegają okresowym przeszacowaniom na podstawie wytycznych Ministerstwa Finansów.

- Należności od sektora finansowego, niefinansowego i budżetowego prezentowane są według wartości netto, tj. w wartości nominalnej, powiększonej o odsetki zapadłe i naliczone oraz pomniejszone o utworzone rezerwy celowe.
- Rezerwy celowe na należności zakwalifikowane do kategorii normalnych – w zakresie udzielonych osobom prywatnym kredytów konsumpcyjnych (z wyjątkiem kredytów mieszkaniowych), do kategorii pod obserwacją, a także do grupy należności zagrożonych i na udzielone zobowiązania pozabilansowe, tworzone są na podstawie indywidualnej oceny ryzyka obciążającego należność lub udzielone zobowiązanie pozabilansowe zgodnie z Uchwałą Nr 8/99 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 22 grudnia 1999 r.
- Rezerwa na ryzyko ogólne jest tworzona w ciężar kosztów danego roku obrotowego na pokrycie ryzyk związanych z działalnością bankową, na podstawie art. 130 Ustawy Prawo bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 r.
- Dłużne papiery wartościowe oraz papiery wartościowe z prawem do kapitału są klasyfikowane zgodnie z przeznaczeniem na papiery wartościowe o charakterze lokacyjnym lub handlowym. Dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu wykazuje się w bilansie według ceny nabycia skorygowanej o naliczone odsetki, dyskonto, premię, jednak nie wyżej od ceny sprzedaży netto. W przypadku gdy ustalona wartość jest wyższa od ceny sprzedaży netto, różnicę tę zalicza się do kosztów z operacji finansowych. Natomiast dłużne papiery wartościowe przeznaczone w celach lokacyjnych wykazywane są w księgach w cenie nabycia skorygowanej o naliczone odsetki, dyskonto, premię z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty ich wartości. Papiery wartościowe z prawem do kapitału, które zostały zakwalifikowane do papierów przeznaczonych do obrotu, wykazuje się w bilansie w cenie nabycia, jednak nie wyższej niż cena sprzedaży netto. W przypadku gdy cena sprzedaży netto jest niższa od ceny nabycia, różnicę tę zalicza się do kosztów z operacji finansowych. Nabyte papiery wartościowe z prawem do kapitału zakwalifikowane jako lokaty prezentuje się w cenie nabycia z uwzględnieniem odpowiednio odpisów z tytułu trwałej utraty ich wartości.
- Akcje i udziały z nieograniczoną zbywalnością, nie notowane na giełdzie i nie znajdujące się w regulowanym obrocie pozagiełdowym wycenione zostały według wartości nabycia pomniejszonej o utworzoną rezerwę. Rezerwy na te aktywa tworzone są w oparciu o indywidualną ocenę ryzyka obciążającego to aktywo zgodnie z Uchwałą nr 1/98 Komisji Nadzoru Bankowego z 3 czerwca 1998 r.
- Jednostki uczestnictwa funduszy powierniczych wykazuje się w cenie nabycia z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty ich wartości, z tym że w rachunku zysków i strat uwzględniono według zasady memoriałowej dochody funduszy inwestycyjnych o charakterze dywidendowym, inwestujących wyłącznie w rządowe dłużne papiery wartościowe, przewidujące wypłaty z tytułu udziału w zyskach w okresach półrocznych.
- Rzeczowy majątek trwały oraz wartości niematerialne i prawne wykazuje się według ceny nabycia obejmującej kwotę należną sprzedającego oraz inne koszty związane z zakupem lub montażem, po pomniejszeniu

o odpisy amortyzacyjne liczone metodą liniową według stawek określonych w planie amortyzacji WBK S.A. na rok 2000. Stawki amortyzacji uwzględniają planowany czas ekonomicznego i technicznego zużycia. Stawki amortyzacyjne podlegają okresowym przeglądom i są uaktualniane w stosunku do rzeczywistego czasu użytkowania. Amortyzacja likwidowanych, sprzedawanych bądź nieodpłatnie przekazanych środków trwałych oraz wartości niematerialnych stanowi element pozostałych kosztów operacyjnych. Dla celów podatkowych amortyzacja jest kalkulowana zgodnie z regulacjami ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych. Różnica między amortyzacją podatkową a bilansową jest zawarta w rezerwie na odroczony podatek dochodowy.

- Wartość firmy stanowi różnicę pomiędzy wartością rynkową a zapłaconą ceną za nabyty majątek. Zgodnie z polskimi zasadami rachunkowości wartość firmy zaliczana jest do wartości niematerialnych i prawnych i amortyzowana przez pięć lat.
- Majątek przejęty za długi wykazuje się w kwocie długu, za który aktywa przejęto, z tym że w stosunku do niektórych składników majątku stosuje się zasady wyceny określone w paragrafie 28 ustęp 1 pkt 5 Uchwały Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 3 czerwca 1998 r.
- Zobowiązania, w tym środki na rachunkach bankowych, wykazuje się w kwocie wymagającej zapłaty, która obejmuje również naliczone odsetki.
- Rozliczenia międzyokresowe są wykazywane w bilansie banku, gdy stanowią realną wartość ekonomiczną do wykorzystania w następnych okresach sprawozdawczych i dotyczą takich kategorii jak rozliczanie zapłaconych z góry kosztów lub rozliczanie w czasie poniesionych kosztów remontów. Pozycje te prezentowane są w bilansie według kosztu historycznego.
- Aktywa i pasywa stanowiące bilansowe i pozabilansowe pozycje walutowe wykazuje się w złotych, po przeliczeniu według średniego kursu ustalonego dla każdej waluty przez Prezesa NBP i obowiązującego w ostatnim dniu roboczym okresu sprawozdawczego.
- Pozabilansowe należności i zobowiązania związane z instrumentami pochodnymi wykazywane są w odniesieniu do wartości instrumentu bazowego.
- Rezerwa na podatek dochodowy od osób prawnych jest tworzona na przejściową różnicę spowodowaną odmiennością momentu uzyskania przychodu za osiągnięty lub kosztu za poniesiony.
- Kapitały własne stanowią kapitały i fundusze tworzone zgodnie z obowiązującym prawem, tj. właściwymi ustawami i statutem. Do kapitałów własnych zaliczane są także nie podzielone zyski i nie pokryte straty lat ubiegłych.
- Kapitał akcyjny jest wykazywany w wysokości zgodnej ze statutem oraz wpisem do rejestru handlowego według wartości nominalnej.
- Kapitał zapasowy tworzony jest między innymi z odpisów z zysku oraz premii emisyjnych uzyskanych z emisji akcji. Zgodnie z kodeksem handlowym należy przeznaczać na kapitał zapasowy 8% zysku netto do czasu osiągnięcia przez ten kapitał poziomu 1/3 kapitału akcyjnego.
- Kapitał rezerwowy służy celom określonym w statucie. Tworzony jest między innymi z odpisów z zysku i może podlegać dystrybucji.
- Fundusz ogólnego ryzyka bankowego tworzony jest z zysku po opodatkowaniu na nie zidentyfikowane ryzyka działalności bankowej.
- Kapitał rezerwowy z aktualizacji wyceny przedstawia zmianę wartości netto środków trwałych wykazanych w aktywach na skutek przeprowadzonych w latach poprzednich aktualizacji wyceny. Fundusz z aktualizacji wyceny w momencie rozchodu danego środka trwałego przenosi się na kapitał zapasowy. Fundusz nie podlega dystrybucji.
- Przychody i koszty z tytułu odsetek ujmuje się w rachunku zysków i strat na zasadzie memoriałowej, tzn. ujmuje się wszystkie przypadające na dany okres obrachunkowy przychody niezależnie od terminu ich zapłaty.
- Prowizje zawierające między innymi dochody otrzymane z tytułu udzielonych kredytów, pożyczek i gwarancji bankowych zalicza się do rachunku zysków i strat w momencie udzielenia kredytu lub gwarancji z wyjątkiem kredytów spełniających jednocześnie następujące kryteria, a mianowicie minimalna kwota kredytu wynosi 1 milion złotych oraz okres spłaty tego kredytu jest dłuższy niż 12 miesięcy. Prowizja od tych kredytów zaliczana jest do wyniku finansowego liniowo, proporcjonalnie do terminu spłaty kredytu, w wysokości przypadającej na dany okres obrachunkowy.



- Wynik na transakcjach walutowych na rynku międzybankowym (SWAP) wykazywany jest w pozycji „wynik na operacjach finansowych”, natomiast wynik z transakcji złotych wykazywany jest w „wyniku z tytułu odsetek”
- Odsetki zapadłe i niezapadłe od należności zagrożonych, odsetki skapitalizowane oraz odsetki z tytułu dyskonta i pozostałych odsetek otrzymanych z góry przypadające na następne okresy sprawozdawcze są wykazywane w pasywach bilansu jako przychody przyszłych okresów.
- Wynik z pozycji wymiany będący rezultatem wykonywanych przez bank transakcji walutowych powstający jako różnica między równowartością pozycji wymiany a wartością pozycji wymiany dla poszczególnych walut według średniego kursu NBP w ostatnim dniu okresu sprawozdawczego ujmowany jest w całości w rachunku zysków i strat banku.
- Obowiązkowe obciążenie wyniku finansowego stanowi wielkość podatku dochodowego od osób prawnych skalkulowana na podstawie zysku brutto według obowiązującej stawki podatku danego roku obrachunkowego i skorygowanego o trwałe różnice, czyli o przychody trwale nie podlegające opodatkowaniu i koszty trwale nie stanowiące kosztów uzyskania przychodów w świetle przepisów podatkowych. Zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych jest ustalone na podstawie regulacji podatkowych i różni się od podatku dochodowego obliczonego od zysku brutto (obowiązkowe obciążenie wyniku finansowego) o różnice przejściowe spowodowane odmiennością momentu uznania przychodu za osiągnięty lub kosztu za poniesiony zgodnie z ustawą o rachunkowości.

### 2.3. Zasady konwersji złotych na EURO

Dane finansowe dotyczące poszczególnych pozycji sprawozdania finansowego WBK S.A. za rok 2000 prze-  
liczono na EURO według następujących zasad:

- poszczególne pozycje bilansu oraz wartość księgową na jedną akcję – według średniego kursu EURO wyrażonego w złotych obowiązującego na dzień bilansowy, ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski – 3,8544;
- poszczególne pozycje rachunku zysków i strat oraz zysk na jedną akcję zwykłą za 12 miesięcy – według kursu stanowiącego średnią arytmetyczną kursów obowiązujących na ostatni dzień każdego zakończonego miesiąca 2000 roku – 4,0046 (styczeń – 4,1250, luty – 4,0539, marzec – 3,9650, kwiecień – 4,0226, maj – 4,0894, czerwiec – 4,2075, lipiec – 4,0108, sierpień – 3,9157, wrzesień – 3,9960, październik – 3,9325, listopad – 3,8824, grudzień – 3,8544).

### 3. Opinia Audytora do sprawozdania finansowego za 2000 r.

Dokonując badania sprawozdania WBK S.A. za rok 2000 oraz za taki sam okres obrachunkowy roku poprzedniego firma audytorska PricewaterhouseCoopers Sp. z o.o. wydała opinię bez zastrzeżeń. Nie istniała więc potrzeba wprowadzania żadnych zmian z tego tytułu do prezentowanych danych finansowych.

### 4. Wewnętrzne jednostki organizacyjne

W skład banku nie wchodzi wewnętrzne jednostki organizacyjne, które sporządzałyby samodzielne sprawozdanie finansowe.

### 5. Różnice w sprawozdaniu sporządzonym według Polskich Standardów Rachunkowości a według Międzynarodowych Standardów Rachunkowości

Wielkopolski Bank Kredytowy S.A. sporządza sprawozdanie finansowe zgodnie z Polskimi Zasadami Rachunkowości (PZR), jak również według Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (MSR). Do podstawowych różnic pomiędzy tymi sprawozdaniami finansowymi należą:

- odmienny sposób grupowania pozycji prezentowanych w bilansie, w rachunku zysków i strat oraz w rachunku przepływów środków pieniężnych;
- nieujmowanie w bilansie odsetek skapitalizowanych i przeterminowanych oraz rozrachunków z tytułu pożyczek udzielonych z Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych;

- zmiany sposobu prezentacji leasingu operacyjnego w bilansie, który w sprawozdaniu wg Międzynarodowych Standardów Rachunkowości wykazywany jest jako leasing finansowy oraz włączenia do środków trwałych gruntów znajdujących się w wieczystym użytkowaniu Wielkopolskiego Banku Kredytowego S.A.

Nie występują różnice wartościowe dotyczące kapitałów własnych i zysku netto obliczonych wg PZR i MSR:

• kapitał własny – wg PZR:	881.310 tys. zł;
• kapitał własny – wg MSR:	881.310 tys. zł;
• zysk netto – wg PZR:	224.066 tys. zł;
• zysk netto – wg MSR:	224.066 tys. zł.

**BILANS**

<b>Stan na dzień</b>	<b>Nota</b>	<b>31.12.2000 rok bieżący</b>	<b>31.12.1999 rok poprzedni</b>
<b>Aktywa</b>			
I. Kasa, operacje z bankiem centralnym	1	331.259	846.449
II. Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w banku centralnym		-	-
III. Należności od sektora finansowego	2	3.975.927	1.817.487
1. W rachunku bieżącym		23.810	42.974
2. Terminowe		3.952.117	1.774.513
IV. Należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	3	5.408.994	4.756.124
1. W rachunku bieżącym		1.036.089	820.924
2. Terminowe		4.372.905	3.935.200
V. Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	4	99.462	-
VI. Dłużne papiery wartościowe	5, 11	2.700.078	2.482.353
VII. Akcje i udziały w jednostkach zależnych	6, 8, 11	72.004	68.899
VIII. Akcje i udziały w jednostkach stowarzyszonych	7, 8, 11	8.355	6.755
IX. Akcje i udziały w pozostałych jednostkach	9, 11	129.799	112.916
X. Pozostałe papiery wartościowe i inne prawa majątkowe	10, 11	128.558	7.474
XI. Wartości niematerialne i prawne	12	50.984	53.665
XII. Rzeczowy majątek trwały	13	319.418	269.791
XIII. Akcje własne do zbycia	14	-	-
XIV. Inne aktywa	15	147.899	109.112
1. Przejęte aktywa – do zbycia		83	256
2. Pozostałe		147.816	108.856
XV. Rozliczenia międzyokresowe	16	197.709	36.385
1. Z tytułu odroczonego podatku dochodowego		-	-
2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe		197.709	36.385
<b>Aktywa razem</b>		<b>13.570.446</b>	<b>10.567.410</b>

Stan na dzień	Nota	31.12.2000 rok bieżący	31.12.1999 rok poprzedni
<b>Pasywa</b>			
I. Zobowiązania wobec banku centralnego		-	-
II. Zobowiązania wobec sektora finansowego	17	1.654.135	2.086.032
1. Bieżące		41.688	66.496
2. Terminowe		1.612.447	2.019.536
III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	18	9.975.290	7.004.576
1. Lokaty oszczędnościowe, w tym:		-	-
a) bieżące		-	-
b) terminowe		-	-
2. Pozostałe, w tym:		9.975.290	7.004.576
a) bieżące		2.365.488	2.401.884
b) terminowe		7.609.802	4.602.692
IV. Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	19	98.733	-
V. Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych	20	-	-
VI. Fundusze specjalne i inne pasywa	21	470.608	312.854
VII. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	22	153.590	126.416
VIII. Rezerwy	23	102.666	104.825
1. Rezerwy na podatek dochodowy		5.053	27.478
2. Pozostałe rezerwy		97.613	77.347
IX. Zobowiązania podporządkowane	24	10.048	10.048
X. Kapitał akcyjny	25	86.020	86.020
XI. Należne wpłaty na poczet kapitału akcyjnego (wielkość ujemna)		-	-
XII. Kapitał zapasowy	26	51.347	51.347
XIII. Kapitał rezerwowy z aktualizacji wyceny		50.316	51.427
XIV. Pozostałe kapitały rezerwowe	27	693.627	548.892
XV. Różnice kursowe z przeliczenia oddziałów zagranicznych		-	-
XVI. Niepodzielony zysk lub niepokryta strata z lat ubiegłych	28	-	-
XVII. Zysk (strata) netto		224.066	184.973
<b>Pasywa razem</b>		<b>13.570.446</b>	<b>10.567.410</b>
<b>Współczynnik wypłacalności</b>	<b>29</b>	<b>10,24</b>	<b>10,79</b>
<b>Wartość księgowa</b>		<b>1.105.376</b>	<b>922.659</b>
<b>Liczba akcji (tys. szt.)</b>		<b>68.816</b>	<b>68.816</b>
<b>Wartość księgowa na jedną akcję (w zł)</b>	<b>29</b>	<b>16,06</b>	<b>13,41</b>
<b>Przewidywana liczba akcji</b>		-	-
<b>Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję (w zł)</b>		-	-

**POZYCJE POZABILANSOWE**

<b>Za okres</b>	<b>Nota</b>	<b>31.12.2000 rok bieżący</b>	<b>31.12.1999 rok poprzedni</b>
I. Pozabilansowe zobowiązania warunkowe		2.582.107	1.906.965
1. Zobowiązania udzielone:		2.019.565	1.539.714
a) dotyczące finansowania		1.609.012	1.258.951
b) gwarancyjne	30	410.553	280.763
2. Zobowiązania otrzymane:		562.542	367.251
a) dotyczące finansowania		30.835	-
b) gwarancyjne		531.707	367.251
II. Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży		11.441.581	6.307.120
III. Pozostałe, w tym:		-	-
<b>Pozycje pozabilansowe razem</b>		<b>14.023.688</b>	<b>8.214.085</b>

**RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT**

Za okres	Nota	31.12.2000 rok bieżący	31.12.1999 rok poprzedni
I. Przychody z tytułu odsetek	31	1.547.626	1.052.396
II. Koszty odsetek	32	(1.154.864)	(653.481)
<b>III. Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>		<b>392.762</b>	<b>398.915</b>
IV. Przychody z tytułu prowizji	33	226.908	179.883
V. Koszty z tytułu prowizji		(37.218)	(22.407)
<b>VI. Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>		<b>189.690</b>	<b>157.476</b>
VII. Przychody z akcji i udziałów, pozostałych papierów wartościowych i innych praw majątkowych	34	336	(674)
<b>VIII. Wynik na operacjach finansowych</b>	<b>35</b>	<b>206.442</b>	<b>128.942</b>
IX. Wynik z pozycji wymiany		78.055	53.447
<b>X. Wynik na działalności bankowej</b>		<b>867.285</b>	<b>738.106</b>
XI. Pozostałe przychody operacyjne	36	51.494	81.997
XII. Pozostałe koszty operacyjne	37	(39.328)	(55.810)
XIII. Koszty działania banku	38	(462.313)	(365.115)
XIV. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych		(73.007)	(63.242)
XV. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	39	(165.468)	(126.458)
XVI. Rozwiązanie rezerw i zmniejszenia dotyczące aktualizacji wartości	40	121.629	67.064
<b>XVII. Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV- XVI)</b>		<b>(43.839)</b>	<b>(59.394)</b>
<b>XVIII. Wynik na działalności operacyjnej</b>		<b>300.292</b>	<b>276.542</b>
XIX. Wynik na operacjach nadzwyczajnych		195	(179)
1. Zyski nadzwyczajne	41	283	144
2. Straty nadzwyczajne	42	(88)	(323)
<b>XX. Zysk (strata) brutto</b>		<b>300.487</b>	<b>276.363</b>
XXI. Podatek dochodowy	43	(76.421)	(91.390)
XXII. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	44	-	-
<b>XXIII. Zysk (strata) netto</b>		<b>224.066</b>	<b>184.973</b>
<b>Zysk (strata) netto</b>		<b>224.066</b>	<b>184.973</b>
<b>Średnia ważona liczba akcji zwykłych (tys. szt)</b>		<b>68.816</b>	<b>68.816</b>
<b>Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)</b>	<b>45</b>	<b>3,26</b>	<b>2,69</b>
<b>Średnia ważona przewidywana liczba akcji zwykłych</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)</b>		<b>-</b>	<b>-</b>



**ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM**

<b>Za okres</b>	<b>31.12.2000 rok bieżący</b>	<b>31.12.1999 rok poprzedni</b>
<b>I. Stan kapitału własnego na początek okresu (BO)</b>	<b>922.659</b>	<b>777.059</b>
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	-	-
b) korekty błędów zasadniczych	-	-
<b>I.a. Stan kapitału własnego na początek okresu (BO), po uzgodnieniu do danych porównywalnych</b>	<b>922.659</b>	<b>777.059</b>
<b>1. Stan kapitału akcyjnego na początek okresu</b>	<b>86.020</b>	<b>86.020</b>
1.1. Zmiany stanu kapitału akcyjnego		
a) zwiększenia (z tytułu)	-	-
- emisji akcji	-	-
b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
- umorzenia	-	-
<b>1.2. Stan kapitału akcyjnego na koniec okresu</b>	<b>86.020</b>	<b>86.020</b>
<b>2. Stan należnych wpłat na poczet kapitału akcyjnego na początek okresu</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
2.1. Zmiana stanu należnych wpłat na poczet kapitału akcyjnego		
a) zwiększenie	-	-
b) zmniejszenie	-	-
<b>2.2. Stan należnych wpłat na poczet kapitału akcyjnego na koniec okresu</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>3. Stan kapitału zapasowego na początek okresu</b>	<b>51.347</b>	<b>51.347</b>
3.1. Zmiany stanu kapitału zapasowego		
a) zwiększenia (z tytułu)	-	-
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
- podziału zysku (ustawowo)	-	-
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	-	-
b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
- pokrycia straty	-	-
<b>3.2. Stan kapitału zapasowego na koniec okresu</b>	<b>51.347</b>	<b>51.347</b>
<b>4. Stan kapitału (funduszu) rezerwowego z aktualizacji wyceny na początek okresu</b>	<b>51 427</b>	<b>51.427</b>
4.1. Zmiany stanu kapitału rezerwowego z aktualizacji wyceny		
a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
b) zmniejszenie (z tytułu)	(1.111)	-
- sprzedaży i likwidacji środków trwałych	(1.111)	-
<b>4.2. Stan kapitału rezerwowego z aktualizacji wyceny na koniec okresu</b>	<b>50.316</b>	<b>51.427</b>
<b>5. Stan funduszu ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu</b>	<b>90.000</b>	<b>35.000</b>
5.1. Zmiany stanu funduszu ogólnego ryzyka bankowego		
a) zwiększenie (z tytułu)	55.000	55.000
- odpis z zysku	55.000	55.000
b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
- przeniesienie na kapitał rezerwowy	-	-
- przeniesienie na zobowiązanie wobec budżetu	-	-
<b>5.2. Stan funduszu ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu</b>	<b>145.000</b>	<b>90.000</b>
<b>6. Stan funduszu na działalność maklerską na początek okresu</b>	<b>-</b>	<b>15.000</b>
6.1. Zmiany stanu funduszu na działalność maklerską		
a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
- przeksięgowanie z kapitału rezerwowego	-	-
b) zmniejszenie (z tytułu)	-	(15.000)
- przeksięgowanie na kapitał rezerwowy w związku ze sprzedażą Centralnego Biura Maklerskiego	-	(15.000)
<b>6.2 Stan funduszu na działalność maklerską na koniec okresu</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>7. Stan innych składników pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych na początek okresu</b>	<b>458.892</b>	<b>356.431</b>
7.1. Zmiany stanu innych składników pozostałych kapitałów rezerwowych		
a) zwiększenie (z tytułu)	89.735	102.461
- odpis z zysku na kapitał rezerwowy	88.624	87.461
- sprzedaży i likwidacji środków trwałych	1.111	-
- przeksięgowanie z funduszu na działalność maklerską w związku ze sprzedażą Centralnego Biura Maklerskiego	-	15.000
b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
- przeksięgowanie na fundusz na działalność maklerską	-	-

Za okres	31.12.2000 rok bieżący	31.12.1999 rok poprzedni
<b>7.2. Stan innych składników pozostałych kapitałów rezerwowych na koniec okresu</b>	<b>548.627</b>	<b>458.892</b>
<b>8. Różnice kursowe z przeliczenia oddziałów zagranicznych</b>	-	-
<b>9. Stan niepodzielonego zysku lub niepokrytej straty z lat ubiegłych na początek okresu</b>	<b>184.973</b>	<b>181.834</b>
<b>9.1. Stan niepodzielonego zysku z lat ubiegłych na początek okresu</b>	<b>184.973</b>	<b>181.834</b>
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	-	-
b) korekty błędów zasadniczych	-	-
<b>9.2. Stan niepodzielonego zysku z lat ubiegłych na początek okresu, po uzgodnieniu do danych porównywalnych</b>	<b>184.973</b>	<b>181.834</b>
a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
- podziału zysku	-	-
b) zmniejszenie (z tytułu)	(184.973)	(181.834)
- odpis na kapitał rezerwowy	(88.624)	(87.461)
- odpis na fundusz ryzyka ogólnego	(55.000)	(55.000)
- odpis na dywidendy	(37.849)	(36.473)
- odpis na darowizny	(1.500)	(900)
- odpis na ZFŚS	(2.000)	(2.000)
<b>9.3. Stan niepodzielonego zysku z lat ubiegłych na koniec okresu</b>	-	-
<b>9.4. Stan niepokrytej straty z lat ubiegłych na początek okresu</b>	-	-
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	-	-
b) korekty błędów zasadniczych	-	-
<b>9.5. Stan niepokrytej straty z lat ubiegłych na początek okresu, po uzgodnieniu do danych porównywalnych</b>	-	-
a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
- przeniesienia straty do pokrycia	-	-
b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
<b>9.6. Stan niepokrytej straty z lat ubiegłych na koniec okresu</b>	-	-
<b>9.7. Stan niepodzielonego zysku lub niepokrytej straty z lat ubiegłych na koniec okresu</b>	-	-
<b>10. Wynik netto</b>	<b>224.066</b>	<b>184.973</b>
a) zysk netto	224.066	184.973
b) strata netto	-	-
<b>II. Stan kapitału własnego na koniec okresu (BZ )</b>	<b>1.105.376</b>	<b>922.659</b>

**RACHUNEK PRZEPŁYWU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH**

Za okres	31.12.2000 rok bieżący	31.12.1999 rok poprzedni
<b>A. PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ (I +/- II) – metoda pośrednia*</b>	<b>(643.376)</b>	<b>484.623</b>
<b>I. Zysk (strata) netto</b>	<b>224.066</b>	<b>184.973</b>
<b>II. Korekty razem:</b>	<b>(867.442)</b>	<b>299.650</b>
1. Amortyzacja	73.007	63.242
2. Zyski/straty z tytułu różnic kursowych	11	(3)
3. Odsetki i dywidendy	(191.932)	68.823
4. (Zysk) strata z tytułu działalności inwestycyjnej	(3.972)	(52.626)
5. Zmiany stanu pozostałych rezerw	20.211	34.888
6. Podatek dochodowy (wykazany w rachunku zysków i strat)	76.421	91.390
7. Podatek dochodowy zapłacony	(98.309)	(58.783)
8. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	(165.557)	(8.957)
9. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	(330.978)	(899.211)
10. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	(594.477)	(1.170.950)
11. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	(99.462)	-
12. Zmiana stanu akcji, udziałów i innych papierów wartościowych o zmiennej kwocie dochodu	11.523	(3.108)
13. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	(431.732)	1.177.770
14. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	836.478	1.129.646
15. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	98.733	-
16. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	-	-
17. Zmiana stanu innych zobowiązań	87.091	(11.860)
18. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	(140.339)	(5.204)
19. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	(9.272)	(61.100)
20. Pozostałe korekty	(4.887)	5.693
<b>B. PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ (I-II)</b>	<b>147.639</b>	<b>(68.822)</b>
<b>I. Wpływy z działalności inwestycyjnej</b>	<b>19.115.734</b>	<b>26.942.249</b>
1. Sprzedaż wartości niematerialnych i prawnych	15.317	3
2. Sprzedaż składników rzeczowego majątku trwałego	7.887	316
3. Sprzedaż akcji i udziałów w jednostkach zależnych	1.622	4.478
4. Sprzedaż akcji i udziałów w jednostkach stowarzyszonych	-	1.450
5. Sprzedaż akcji i udziałów w jednostce dominującej	-	-
6. Sprzedaż akcji i udziałów w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych (w tym również przeznaczonych do obrotu) i innych praw majątkowych	19.076.650	26.889.073
7. Pozostałe wpływy	14.258	46.929
<b>II. Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej</b>	<b>(18.968.095)</b>	<b>(27.011.071)</b>
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych	(16.854)	(19.288)
2. Nabycie składników rzeczowego majątku trwałego	(100.366)	(74.785)
3. Nabycie akcji i udziałów w jednostkach zależnych	(2.071)	(46.966)
4. Nabycie akcji i udziałów w jednostkach stowarzyszonych	(1.600)	(5.473)
5. Nabycie akcji i udziałów w jednostce dominującej	-	-
6. Nabycie akcji i udziałów w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych (w tym również przeznaczonych do obrotu) i innych praw majątkowych	(18.846.904)	(26.832.412)
7. Nabycie akcji własnych do zbycia	-	-
8. Pozostałe wydatki	(300)	(32.147)
<b>C. PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ (I-II)</b>	<b>(40.531)</b>	<b>(37.696)</b>
<b>I. Wpływy z działalności finansowej</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od banków	-	-
2. Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	-	-
3. Emisja obligacji lub innych dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	-	-
4. Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-	-
5. Wpływy z emisji akcji własnych	-	-
6. Dopłaty do kapitału	-	-
7. Pozostałe wpływy	-	-

za okres	31.12.2000 rok bieżący	31.12.1999 rok poprzedni
<b>II. Wydatki z tytułu działalności finansowej</b>	<b>(40.531)</b>	<b>(37.696)</b>
1. Spłata długoterminowych kredytów na rzecz banków	-	-
2. Spłata długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	-	-
3. Wykup obligacji lub innych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	-	-
4. Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-	-
5. Koszty emisji akcji własnych	-	-
6. Umorzenie akcji własnych	-	-
7. Płatności dywidend i innych wypłat na rzecz właścicieli	(37.849)	(36.473)
8. Wypłaty z zysku dla osób zarządzających i nadzorujących	-	-
9. Wydatki na cele społecznie użyteczne	(1.267)	(663)
10. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	-	-
11. Pozostałe wydatki	(1.415)	(560)
<b>D. PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO, RAZEM (A+/-B+/-C)</b>	<b>(536.268)</b>	<b>378.105</b>
<b>E. BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH</b>	<b>(536.268)</b>	<b>378.105</b>
- w tym zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych od walut obcych		
<b>F. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POZĄTEK OKRESU</b>	<b>888.623</b>	<b>510.518</b>
<b>G. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU (F+/-D)</b>	<b>352.355</b>	<b>888.623</b>

## NOTY OBJAŚNIAJĄCE

### NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO BILANSU

#### Nota 1

KASA, ŚRODKI W BANKU CENTRALNYM	rok bieżący	rok poprzedni
1. Lokaty a vista	330.319	845.314
2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
3. Środki Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	-	-
4. Inne środki	940	1.135
<b>Kasa, środki w banku centralnym razem</b>	<b>331.259</b>	<b>846.449</b>

ŚRODKI PIENIĘŻNE (STRUKTURA WALUTOWA)	rok bieżący	rok poprzedni
a. w walucie polskiej	264.698	736.045
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	66.561	110.404
b2. jednostka/waluta tys./DEM	14.214	16.685
tys. zł	28.011	35.564
b1. jednostka/waluta tys./USD	5.680	12.512
tys. zł	23.534	51.903
b3. jednostka/waluta tys./GBP	505	872
tys. zł	3.125	5.849
b4. jednostka/waluta tys./FRF	4.391	5.040
tys. zł	2.580	3.203
b5. pozostałe waluty (w tys. zł)	9.311	13.885
<b>Środki pieniężne razem</b>	<b>331.259</b>	<b>846.449</b>

**Nota 2**

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	rok bieżący	rok poprzedni
<b>1. Rachunki bieżące</b>	<b>21.402</b>	<b>41.393</b>
<b>2. Kredyty, lokaty i pożyczki</b>	<b>3.911.273</b>	<b>1.766.410</b>
<b>3. Skupione wierzytelności</b>	-	-
<b>4. Zrealizowane gwarancje i poręczenia</b>	-	-
<b>5. Inne należności (z tytułu)</b>	<b>2.605</b>	<b>1.279</b>
- należności związane z działalnością bankowego biura maklerskiego	652	70
- środki ZFŚS	1.603	966
- pozostałe	350	243
<b>6. Odsetki:</b>	<b>46.649</b>	<b>8.763</b>
a) niezapadłe	45.817	8.713
b) zapadłe	832	50
<b>Należności (brutto) od sektora finansowego razem</b>	<b>3.981.929</b>	<b>1.817.845</b>
7. Rezerwa utworzona na należności od sektora finansowego (wielkość ujemna)	(6.002)	(358)
<b>Należności (netto) od sektora finansowego razem</b>	<b>3.975.927</b>	<b>1.817.487</b>

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO (WEDŁUG TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)	rok bieżący	rok poprzedni
<b>1. W rachunku bieżącym</b>	<b>23.806</b>	<b>42.966</b>
<b>2. Należności terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:</b>	<b>3.911.474</b>	<b>1.766.116</b>
a) do 1 miesiąca	2.269.619	1.233.927
b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	523.245	72.958
c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	569.089	160.866
d) powyżej 1 roku do 5 lat	447.669	274.984
e) powyżej 5 lat	96.528	23.006
f) dla których termin zapadalności upłynął	5.324	375
<b>3. Odsetki</b>	<b>46.649</b>	<b>8.763</b>
- niezapadłe	45.817	8.713
- zapadłe	832	50
<b>Należności (brutto) od sektora finansowego razem</b>	<b>3.981.929</b>	<b>1.817.845</b>

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO (WEDŁUG PIERWOTNYCH TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)	rok bieżący	rok poprzedni
<b>1. W rachunku bieżącym</b>	<b>23.806</b>	<b>42.966</b>
<b>2. Należności terminowe, o okresie spłaty:</b>	<b>3.911.474</b>	<b>1.766.116</b>
a) do 1 miesiąca	933.143	1.217.336
b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	960.685	56.099
c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	1.216.252	94.299
d) powyżej 1 roku do 5 lat	533.919	311.985
e) powyżej 5 lat	267.475	86.397
<b>3. Odsetki</b>	<b>46.649</b>	<b>8.763</b>
- niezapadłe	45.817	8.713
- zapadłe	832	50
<b>Należności (brutto) od sektora finansowego razem</b>	<b>3.981.929</b>	<b>1.817.845</b>

W bilansie odsetki zaliczone zostały do pozycji:

– „W rachunku bieżącym” — na dzień 31.12.00 r. w wysokości 4 tys. zł oraz na dzień 31.12.99 r. w wysokości 8 tys. zł.

– „Terminowe” – na dzień 31.12.00 r. w wysokości 46.645 tys. zł oraz na dzień 31.12.99 r. w wysokości 8.755 tys. zł.

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY WALUTOWEJ)	rok bieżący	rok poprzedni
<b>a. w walucie polskiej</b>	<b>1.124.860</b>	<b>464.643</b>
<b>b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)</b>	<b>2.857.069</b>	<b>1.353.202</b>
b1. jednostka/waluta tys./USD	512.542	221.783
tys. zł	2.123.565	920.022
b2. jednostka/waluta tys./EURO	170.686	82.157
tys. zł	657.894	342.506
b4. jednostka/waluta tys./GBP	4.979	4.348
tys. zł	30.822	29.157
b3. jednostka/waluta tys./DEM	11.859	20.438
tys. zł	23.371	43.565
b5. pozostałe waluty (w tys. zł)	21.417	17.952
<b>Należności od sektora finansowego razem</b>	<b>3.981.929</b>	<b>1.817.845</b>

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA FINANSOWEGO	rok bieżący	rok poprzedni
<b>1. Należności normalne</b>	<b>3.876.151</b>	<b>1.750.471</b>
<b>2. Należności pod obserwacją</b>	<b>49.419</b>	<b>52.160</b>
<b>3. Należności zagrożone, w tym:</b>	<b>9.710</b>	<b>6.451</b>
- poniżej standardu	2.641	287
- wątpliwe	1.812	6.164
- stracone	5.257	-
<b>4. Odsetki:</b>	<b>46.649</b>	<b>8.763</b>
a) niezapadłe	45.817	8.713
b) zapadłe	832	50
- od należności normalnych i pod obserwacją	3	-
- od należności zagrożonych	829	50
<b>Należności (brutto) od sektora finansowego razem</b>	<b>3.981.929</b>	<b>1.817.845</b>

#### WARTOŚĆ ZABEZPIECZEŃ PRAWNYCH

##### POMNIEJSZAJĄCYCH PODSTAWĘ NALICZANIA REZERW CELOWYCH

##### NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO DOTYCZĄCE NALEŻNOŚCI

	rok bieżący	rok poprzedni
<b>a) pod obserwacją</b>	<b>27.696</b>	<b>42.433</b>
<b>b) zagrożonych</b>	<b>1.816</b>	<b>5.685</b>
- poniżej standardu	721	-
- wątpliwych	1.095	5.685
- straconych	-	-
<b>Wartość zabezpieczeń prawnych pomniejszających podstawę naliczania rezerw</b>		
<b>na należności od sektora finansowego razem</b>	<b>29.512</b>	<b>48.118</b>



<b>STAN REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO</b>	<b>rok bieżący</b>	<b>rok poprzedni</b>
<b>a) na należności pod obserwacją</b>	<b>0</b>	<b>(60)</b>
<b>b) na należności zagrożone</b>	<b>(6.002)</b>	<b>(298)</b>
- poniżej standardu	(386)	(57)
- wątpliwe	(359)	(241)
- stracone	(5.257)	-
<b>Rezerwy na należności od sektora finansowego razem</b>	<b>(6.002)</b>	<b>(358)</b>

<b>ZMIANA STANU REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO</b>	<b>rok bieżący</b>	<b>rok poprzedni</b>
<b>Stan rezerw na należności od sektora finansowego na początek okresu</b>	<b>(358)</b>	<b>(23)</b>
<b>a) zwiększenia (z tytułu)</b>	<b>(6.143)</b>	<b>(498)</b>
- odpis w koszty	(4.483)	(410)
- przesunięcie rezerwy dotyczącej sektora niefinansowego do sektora finansowego	-	(88)
- przejęcie rezerw GBH	(1.660)	-
<b>b) wykorzystanie (z tytułu)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>c) rozwiązanie (z tytułu)</b>	<b>499</b>	<b>163</b>
- spłata należności	444	163
- różnice kursowe	55	-
<b>Stan rezerw na należności od sektora finansowego na koniec okresu</b>	<b>(6.002)</b>	<b>(358)</b>

Występujące w księgach Banku należności zagrożone nie przekraczają 10% sumy bilansowej.

### Nota 3

<b>NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY RODZAJOWEJ)</b>	<b>rok bieżący</b>	<b>rok poprzedni</b>
<b>1. Kredyty i pożyczki</b>	<b>5.418.395</b>	<b>4.730.030</b>
<b>2. Skupione wierzytelności</b>	<b>84.538</b>	<b>101.985</b>
<b>3. Zrealizowane gwarancje i poręczenia</b>	<b>176</b>	<b>2.954</b>
<b>4. Inne należności (z tytułu)</b>	<b>219</b>	<b>220</b>
- rozrachunki za Skarbem Państwa z tytułu wykupionych wierzytelności	-	-
- pozostałe	219	220
<b>5. Odsetki</b>	<b>129.105</b>	<b>122.859</b>
a) niezapadłe	47.885	38.173
b) zapadłe	81.220	84.686
<b>6. Należności z tytułu dopłat do oprocentowanych kredytów preferencyjnych</b>	<b>20.606</b>	<b>17.433</b>
<b>Należności (brutto) od sektora niefinansowego i sektora budżetowego razem</b>	<b>5.653.039</b>	<b>4.975.481</b>
<b>7. Rezerwa utworzona na należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego (wielkość ujemna)</b>	<b>(244.045)</b>	<b>(219.357)</b>
<b>Należności (netto) od sektora niefinansowego i sektora budżetowego razem</b>	<b>5.408.994</b>	<b>4.756.124</b>

Należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego nie obejmują kredytów z tytułu leasingu finansowego.

**NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO  
(WEDŁUG TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)**

	rok bieżący	rok poprzedni
<b>1. W rachunku bieżącym</b>	<b>1.032.847</b>	<b>819.022</b>
<b>2. Należności terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:</b>	<b>4.491.087</b>	<b>4.033.600</b>
a) do 1 miesiąca	316.437	189.661
b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	269.803	646.517
c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	1.295.502	1.302.318
d) powyżej 1 roku do 5 lat	1.667.838	977.737
e) powyżej 5 lat	518.687	565.467
f) dla których termin zapadalności upłynął	422.820	351.900
<b>3. Odsetki</b>	<b>129.105</b>	<b>122.859</b>
- niezapadłe	47.885	38.173
- zapadłe	81.220	84.686
<b>Należności (brutto) od sektora niefinansowego i sektora budżetowego razem</b>	<b>5.653.039</b>	<b>4.975.481</b>

**NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO  
(WEDŁUG PIERWOTNYCH TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)**

	rok bieżący	rok poprzedni
<b>1. W rachunku bieżącym</b>	<b>1.032.847</b>	<b>819.022</b>
<b>2. Należności terminowe, o okresie spłaty:</b>	<b>4.491.087</b>	<b>4.033.600</b>
a) do 1 miesiąca	283.494	242.420
b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	60.034	209.174
c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	1.113.730	965.043
d) powyżej 1 roku do 5 lat	1.510.587	1.306.517
e) powyżej 5 lat	1.523.242	1.310.446
<b>3. Odsetki</b>	<b>129.105</b>	<b>122.859</b>
- niezapadłe	47.885	38.173
- zapadłe	81.220	84.686
<b>Należności (brutto) od sektora niefinansowego i sektora budżetowego razem</b>	<b>5.653.039</b>	<b>4.975.481</b>

**NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO  
(WEDŁUG STRUKTURY WALUTOWEJ)**

	rok bieżący	rok poprzedni
<b>a. w walucie polskiej</b>	<b>4.375.880</b>	<b>4.123.646</b>
<b>b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)</b>	<b>1.277.159</b>	<b>851.835</b>
b1. jednostka/waluta tys./USD	101.043	35.173
tys. zł	418.642	145.907
b1. jednostka/waluta tys./DEM	184.172	186.631
tys. zł	362.953	397.809
b2. jednostka/waluta tys./EURO	104.377	54.977
tys. zł	402.311	229.193
b4. jednostka/waluta tys./CHF	35.150	-
tys. zł	88.962	-
b5. pozostałe waluty (w tys. zł)	4.291	78.926
<b>Należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego razem</b>	<b>5.653.039</b>	<b>4.975.481</b>

W bilansie odsetki zaliczone zostały do pozycji:

- „W rachunku bieżącym” – na dzień 31.12.00 r. w wysokości 3.242 tys. zł oraz na dzień 31.12.99 r. w wysokości 1.902 tys. zł.
- „Terminowe” – na dzień 31.12.00 r. w wysokości 125.863 tys. zł oraz na dzień 31.12.99 r. w wysokości 120.957 tys. zł.

<b>NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO</b>	<b>rok bieżący</b>	<b>rok poprzedni</b>
<b>1. Należności normalne</b>	<b>4.608.020</b>	<b>4.033.740</b>
<b>2. Należności pod obserwacją</b>	<b>458.420</b>	<b>408.204</b>
<b>3. Należności zagrożone, w tym:</b>	<b>457.494</b>	<b>410.678</b>
- poniżej standardu	169.214	145.824
- wątpliwe	63.846	58.495
- stracone	224.434	206.359
<b>4. Odsetki:</b>	<b>129.105</b>	<b>122.859</b>
a) niezapadłe	47.885	38.173
b) zapadłe	81.220	84.686
- od należności normalnych i pod obserwacją	661	434
- od należności zagrożonych	80.559	84.252
<b>Należności (brutto) od sektora niefinansowego i sektora budżetowego razem</b>	<b>5.653.039</b>	<b>4.975.481</b>

**WARTOŚĆ ZABEZPIECZEŃ PRAWNYCH POMNIEJSZAJĄCYCH****PODSTAWĘ NALICZANIA REZERW CELOWYCH NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO DOTYCZĄCE NALEŻNOŚCI**

	<b>rok bieżący</b>	<b>rok poprzedni</b>
<b>a) normalnych</b>	<b>0</b>	<b>2.640</b>
<b>b) pod obserwacją</b>	<b>175.936</b>	<b>274.084</b>
<b>c) zagrożonych</b>	<b>109.123</b>	<b>142.206</b>
- poniżej standardu	60.114	98.804
- wątpliwych	35.060	25.700
- straconych	13.949	17.702
<b>Wartość zabezpieczeń prawnych pomniejszających podstawę naliczania rezerw na należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego razem</b>	<b>285.059</b>	<b>418.930</b>

**STAN REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO**

	<b>rok bieżący</b>	<b>rok poprzedni</b>
<b>a) na należności normalne</b>	<b>-</b>	<b>(2.160)</b>
<b>b) na należności pod obserwacją</b>	<b>-</b>	<b>(845)</b>
<b>c) na należności zagrożone</b>	<b>(244.045)</b>	<b>(216.352)</b>
- poniżej standardu	(19.212)	(10.140)
- wątpliwe	(14.368)	(17.731)
- stracone	(210.465)	(188.481)
<b>Rezerwy na należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego razem</b>	<b>(244.045)</b>	<b>(219.357)</b>

**ZMIANA STANU REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO**

	<b>rok bieżący</b>	<b>rok poprzedni</b>
<b>Stan rezerw na należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego na początek okresu</b>	<b>(219.357)</b>	<b>(223.077)</b>
<b>a) zwiększenia (z tytułu)</b>	<b>(151.565)</b>	<b>(72.364)</b>
- odpis w koszty	(128.216)	(72.364)
- przejęcie rezerw GBH	(23.319)	-
- przesunięcie – w 2000 r. – na zobowiązania pozabilansowe	(30)	-
- różnice kursowe	-	-
<b>b) wykorzystanie (z tytułu)</b>	<b>16.481</b>	<b>20.612</b>
- umorzenie w ciężar rezerw	16.481	20.612
<b>c) rozwiązanie (z tytułu)</b>	<b>110.396</b>	<b>54.547</b>
- spłata należności	109.934	54.061
- różnice kursowe	462	486
<b>d) inne zmniejszenia</b>	<b>-</b>	<b>925</b>
- przesunięcie – w 1999 r. podmioty finansowe	-	88
- sprzedaż CBM	-	837
<b>Stan rezerw na należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego na koniec okresu</b>	<b>(244.045)</b>	<b>(219.357)</b>

**Nota 4****NALEŻNOŚCI Z TYTUŁU ZAKUPIONYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH  
Z OTRZYMANYM PRZYRZECZENIEM ODKUPU**

	rok bieżący	rok poprzedni
a) od sektora finansowego	99.369	-
b) od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-	-
c) odsetki	93	-
<b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu razem</b>	<b>99.462</b>	<b>-</b>

**Nota 5****DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE**

	rok bieżący	rok poprzedni
1. Emitowane przez banki centralne, w tym:	784.893	596.134
- obligacje wyrażone w walutach obcych	-	-
2. Emitowane przez pozostałe banki, w tym:	-	-
- wyrażone w walutach obcych	-	-
3. Emitowane przez inne jednostki finansowe, w tym:	-	-
- wyrażone w walutach obcych	-	-
4. Emitowane przez jednostki niefinansowe, w tym:	63.206	49.473
- wyrażone w walutach obcych	24.085	-
5. Emitowane przez budżet państwa, w tym:	1.799.799	1.788.806
- wyrażone w walutach obcych	-	240.674
6. Emitowane przez budżety terenowe, w tym:	52.180	47.940
- wyrażone w walutach obcych	-	-
7. Odkupione własne dłużne papiery wartościowe	-	-
<b>Dłużne papiery wartościowe razem</b>	<b>2.700.078</b>	<b>2.482.353</b>

**DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE (WEDŁUG RODZAJU)**

	rok bieżący	rok poprzedni
1. Emitowane przez budżet państwa, w tym:	1.799.799	1.788.806
a) obligacje	1.567.413	1.607.150
b) bony skarbowe	232.386	181.656
c) inne (według rodzaju):	-	-
2. Emitowane przez jednostkę dominującą, w tym:	-	-
a) obligacje	-	-
b) inne (według rodzaju):	-	-
3. Emitowane przez jednostki zależne, w tym:	-	-
a) obligacje	-	-
b) inne (według rodzaju):	-	-
4. Emitowane przez jednostki stowarzyszone, w tym:	-	-
a) obligacje	-	-
b) inne (według rodzaju):	-	-
5. Emitowane przez pozostałe jednostki, w tym:	900.279	693.547
a) obligacje	597.960	556.486
b) inne (według rodzaju):	302.319	137.061
- bony pieniężne	288.338	99.817
- bony komercyjne	13.981	37.244
<b>Dłużne papiery wartościowe razem</b>	<b>2.700.078</b>	<b>2.482.353</b>

Na dzień 31.12.00 r. bony skarbowe w wysokości 28.100 tys. zł (w wartości nominalnej) stanowiły zabezpieczenie funduszu ochrony środków gwarantowanych.

<b>DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE</b>	<b>rok bieżący</b>	<b>rok poprzedni</b>
a) operacyjne – bankowego biura maklerskiego	-	-
b) handlowe	408.007	10.120
c) lokacyjne	2.292.071	2.472.233
<b>Dłużne papiery wartościowe razem</b>	<b>2.700.078</b>	<b>2.482.353</b>

<b>ZMIANA STANU DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH</b>	<b>rok bieżący</b>	<b>rok poprzedni</b>
<b>a) stan na początek okresu</b>	<b>2.482.353</b>	<b>2.581.514</b>
<b>b) zwiększenia (z tytułu)</b>	<b>30.303.796</b>	<b>27.435.608</b>
- przyrost wartości bonów pieniężnych	18.567.250	23.410.371
- przyrost wartości obligacji Skarbu Państwa	5.264.049	2.767.358
- przyrost wartości obligacji NBP	57.179	496.317
- przyrost wartości bonów skarbowych	5.590.712	659.020
- przyrost wartości pozostałych dłużnych papierów wartościowych	821.212	102.541
- rozwiązanie rezerw	3.394	1
<b>c) zmniejszenia (z tytułu)</b>	<b>(30.086.071)</b>	<b>(27.534.769)</b>
- wykup/sprzedaż bonów pieniężnych	(18.378.728)	(24.113.007)
- wykup/sprzedaż obligacji Skarbu Państwa	(5.305.924)	(2.771.111)
- wykup/sprzedaż obligacji NBP	(56.942)	-
- wykup/sprzedaż bonów skarbowych	(5.540.675)	(597.615)
- wykup/sprzedaż pozostałych dłużnych papierów wartościowych	(803.234)	(49.712)
- sprzedaż CBM	-	(47)
- utworzenie rezerw	(568)	(3.277)
<b>d) stan na koniec okresu</b>	<b>2.700.078</b>	<b>2.482.353</b>

## Nota 6

<b>AKCJE I UDZIAŁY W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH</b>	<b>rok bieżący</b>	<b>rok poprzedni</b>
a) w bankach	19.528	16.424
b) w innych jednostkach finansowych	49.282	49.281
c) w jednostkach niefinansowych	3.194	3.194
<b>Akcje i udziały w jednostkach zależnych razem</b>	<b>72.004</b>	<b>68.899</b>

<b>ZMIANA STANU AKCJI I UDZIAŁÓW W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH</b>	<b>rok bieżący</b>	<b>rok poprzedni</b>
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>68.899</b>	<b>22.410</b>
<b>a) zwiększenia (z tytułu)</b>	<b>4.725</b>	<b>49.955</b>
- nabycie akcji, zamiana kredytów na udziały	2.072	46.966
- rozwiązanie rezerw	2.653	-
- przekwalifikowanie udziałów z jednostek stowarzyszonych na zależne	-	2.989
<b>b) zmniejszenia (z tytułu)</b>	<b>(1.620)</b>	<b>(3.466)</b>
- sprzedaż akcji i udziałów	(1.620)	(3.466)
- utworzenie rezerw	-	-
<b>Stan akcji i udziałów w jednostkach zależnych na koniec okresu</b>	<b>72.004</b>	<b>68.899</b>

<b>AKCJE I UDZIAŁY W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH</b>	<b>rok bieżący</b>	<b>rok poprzedni</b>
a) operacyjne – bankowego biura maklerskiego	-	-
b) handlowe	-	-
c) lokacyjne	72.004	68.899
<b>Akcje i udziały w jednostkach zależnych razem</b>	<b>72.004</b>	<b>68.899</b>

**Nota 7**

<b>AKCJE I UDZIAŁY W JEDNOSTKACH STOWARZYSZONYCH</b>	<b>rok bieżący</b>	<b>rok poprzedni</b>
a) w bankach	-	-
b) w innych jednostkach finansowych	8.355	6.755
c) w jednostkach niefinansowych	-	-
<b>Akcje i udziały w jednostkach stowarzyszonych razem</b>	<b>8.355</b>	<b>6.755</b>

<b>ZMIANA STANU AKCJI I UDZIAŁÓW W JEDNOSTKACH STOWARZYSZONYCH</b>	<b>rok bieżący</b>	<b>rok poprzedni</b>
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>6.755</b>	<b>6.821</b>
<b>a) zwiększenia (z tytułu)</b>	<b>2.000</b>	<b>10.477</b>
- nabycie akcji i udziałów	2.000	5.473
- rozwiązanie rezerwy	-	5.004
<b>b) zmniejszenia (z tytułu)</b>	<b>(400)</b>	<b>(10.543)</b>
- sprzedaż akcji, udziałów	-	(5.604)
- przekwalifikowanie udziałów do jednostek zależnych	-	(2.989)
- utworzenie rezerwy	-	(1.950)
- przejęcie rezerw z GBH	(400)	-
<b>Stan akcji i udziałów w jednostkach stowarzyszonych na koniec okresu</b>	<b>8.355</b>	<b>6.755</b>

<b>AKCJE I UDZIAŁY W JEDNOSTKACH STOWARZYSZONYCH</b>	<b>rok bieżący</b>	<b>rok poprzedni</b>
a) operacyjne – bankowego biura maklerskiego	-	-
b) handlowe	-	-
c) lokacyjne	8.355	6.755
<b>Akcje i udziały w jednostkach stowarzyszonych razem</b>	<b>8.355</b>	<b>6.755</b>



## Nota 8

## AKCJE (UDZIAŁY) W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH I STOWARZYSZONYCH (LOKACYJNE)

Lp. a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
nazwa jednostki (ze wskazaniem formy prawnej)	siedziba	przedmiot przedsiębiorstwa	charakter powiązania kapitałowego	zastosowana metoda konsolidacji	data objęcia kontroli / data, od której wywierany jest znaczny wpływ	wartość akcji / udziałów wg ceny nabycia	odpisy aktualizujące wartość (razem)	wartość bilansowa akcji / udziałów	procent posiadanego kapitału akcyjnego / zakładowego	udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu	wskazanie podstawy dominacji innej niż określona pod lit. j) lub k)
1. Dom Maklerski WBK S.A.	Poznań	oferowanie papierów wartościowych w obrocie pierwotnym, nabywanie i zbywanie papierów wartościowych na cudzy rachunek, nabywanie i zbywanie papierów wartościowych na własny rachunek celem realizacji zadań związanych z organizacją rynku regulowanego	zależna	konsolidacja metodą pełną	07.1999	44.051	-	44.051	100,00%	100,00%	-
2. WPB Finance & Leasing S.A.	Poznań	świadczenie usług najmu, dzierżawy, leasingu wszelkich środków trwałych, organizacja i obsługa sprzedaży ratulnej towarów	zależna	wyłączona z konsolidacji	10.1998	5.013	-	5.013	100,00%	100,00%	-
3. WBK Nieruchomości S.A.	Poznań	przeprowadzenie budowy Centrum Operacyjno-Usługowego WBK S.A. oraz jego administrowanie po oddaniu do użytku, organizowanie, obsługa i prowadzenie usług gastronomicznych i hotelarskich, pośrednictwo w zakresie usług turystycznych i świadczeniu usług turystycznych	zależna	wyłączona z konsolidacji	07.1998	103	-	103	100,00%	100,00%	-
4. Gliwicki Bank Handlowy	Gliwice	usługi bankowe	zależna	konsolidacja metodą pełną	07.1996	26.875	7.347	19.528	97,05%	98,07%	-
5. Brytyjsko-Polskie Towarzystwo Finansowe	Poznań	dystrybucja produktów ubezpieczeniowych	zależna	wyłączona z konsolidacji	02.1993	218	-	218	60,00%	60,00%	-
6. WBK-CU Sp. z o.o. AIB WBK Fund Management	Warszawa	zarządzanie VI NFI Magna Polonia S.A.	zależna	wyłączona z konsolidacji	09.1995	2.989	-	2.989	54,00%	54,00%	-
7. Projekty Bankowe Sp. z o.o.	Poznań	usługi informatyczne	zależna	wyłączona z konsolidacji	12.1996	102	-	102	51,00%	51,00%	-
8. Polsofi Sp. z o.o. WBK AIB Asset Management S.A.	Poznań	prowadzenie działalności doradczej w zakresie publicznego obrotu papierami wartościowymi	stowarzyszona	wyłączona z konsolidacji	04.1997	6.755	-	6.755	50,00%	50,00%	-
9. EUROAD – Leasing Sp. z o.o.	Warszawa	działalność wytwórcza, handlowa, usługowa i budowlana, wykonywana na rachunek własny lub w pośrednictwie i agencji, w obrocie krajowym i zagranicznym z wyjątkiem działalności wymagającej uzyskania koncesji na podstawie obowiązujących przepisów	stowarzyszona	wyłączona z konsolidacji	10.2000	400	400	-	37,50%	37,50%	-
10. eCard S.A.	Warszawa	działalność w zakresie oprogramowania, przetwarzanie danych, działalność związana z bazami danych, pozostała działalność związana z informatyką, pozostałe pośrednictwo finansowe oraz usługi projektowe i reklama różnego typu	stowarzyszona z konsolidacji	wyłączona z konsolidacji	11.2000	1.600	-	1.600	28,57%	28,57%	-

## Nota 8 cd.

## AKCJE (UDZIAŁY) W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH I STOWARZYSZONYCH (LOKACYJNE)

Lp. a	nazwa jednostki (ze wskazaniem formy prawnej)	kapitał własny jednostki, w tym:	kapitał akcyjny / zakładowy	kapitał własny na poczet kapitału (wielkość ujemna)	zapasowy kapitał własny, w tym:	niepodzielony zysk (niepokryta strata) z lat ubiegłych	zysk (strata) netto	zobowiązania jednostki, w tym:	dlugo- terminowe	należności jednostki, w tym:	dlugo- terminowe	aktywa jednostki razem	przychody ze sprzedaży	nieopłacona przez emitenta wartość akcji / udziałów	otrzymane lub należne dywidendy / udziały w zyskach za ostatni rok obrotowy
1.	Dom Maklerski WBK S.A.	54.742	44.000	-	2.313	8.429	-	8.429	95.122	-	134.629	-	174.739	19.284	-
2.	WBK Finance & Leasing S.A.	13.955	15.000	-	-	(1.045)	(1.180)	135	149.201	89.177	31.292	19.026	177.048	39.116	-
3.	WBK Nieruchomości S.A.	130	100	-	5	25	-	25	187	24	128	-	318	1.261	40
4.	Gliwicki Bank Handlowy	20.114	21.314	-	6.485	(7.685)	(9.873)	1.872	-	-	11.973	-	20.314	267.781	-
5.	Brytyjsko-Polskie Towarzystwo Finansowe WBK-CU Sp. z o.o.	1.699	350	-	417	932	-	927	574	-	735	-	2.347	9.910	538
6.	AIB WBK Fund Management Sp. z o.o.	3.772	2.469	-	488	815	-	815	1.303	-	5.897	-	6.619	13.422	540
7.	Projekty Bankowe Polsoft Sp. z o.o.	3.148	200	-	874	2.074	-	2.074	1.859	-	2.616	-	5.021	17.636	432
8.	WBK AIB Asset Management S.A.	11.510	13.500	-	-	(1.990)	(2.337)	347	71	-	633	-	11.739	2.137	-
9.	EUROAD - Leasing S.A.*	1.041	1.065	-	-	(24)	(26)	2	71	-	56	-	1.112	224	-
10.	eCard S.A.	1.116	1.600	-	-	(484)	-	(484)	1.632	-	306	-	2.744	8	-

\* Dane w bilansie na 31.12.99, rachunek wyników na 30.06.00 r.

**Nota 9**

<b>AKCJE I UDZIAŁY W POZOSTAŁYCH JEDNOSTKACH</b>	<b>rok bieżący</b>	<b>rok poprzedni</b>
a) w bankach	700	700
b) w innych jednostkach finansowych	60.855	66.147
c) w jednostkach niefinansowych	68.244	46.069
<b>Akcje i udziały w pozostałych jednostkach razem</b>	<b>129.799</b>	<b>112.916</b>

<b>ZMIANA STANU AKCJI I UDZIAŁÓW W POZOSTAŁYCH JEDNOSTKACH</b>	<b>rok bieżący</b>	<b>rok poprzedni</b>
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>112.916</b>	<b>100.583</b>
<b>a) zwiększenia (z tytułu)</b>	<b>66.962</b>	<b>150.405</b>
- nabycie, przejęcie, zamiana akcji i udziałów	29.840	142.405
- przejęcie akcji i udziałów GBH	924	-
- wycena udziałów walutowych	-	3
- podwyższenie wartości nominalnej akcji Giełdy Papierów Wartościowych	4	5
- opłacenie akcji	31.871	-
- rozwiązanie rezerw	4.323	7.992
<b>b) zmniejszenia (z tytułu)</b>	<b>(50.079)</b>	<b>(138.072)</b>
- utworzenie rezerw	(10.555)	(11.985)
- rezerwa na papiery przejęte z GBH	(924)	-
- sprzedaż akcji, udziałów	(38.589)	(119.141)
- sprzedaż CBM	-	(6.946)
- wycena udziałów walutowych	(11)	-
<b>Stan akcji i udziałów w pozostałych jednostkach na koniec okresu</b>	<b>129.799</b>	<b>112.916</b>

<b>AKCJE I UDZIAŁY W POZOSTAŁYCH JEDNOSTKACH</b>	<b>rok bieżący</b>	<b>rok poprzedni</b>
a) operacyjne – bankowego biura maklerskiego	-	-
b) handlowe	1.954	13.477
c) lokacyjne	127.845	99.439
<b>Akcje i udziały w pozostałych jednostkach razem</b>	<b>129.799</b>	<b>112.916</b>

## Nota 9

## AKCJE (UDZIAŁY) W POZOSTAŁYCH JEDNOSTKACH (LOKACYJNE)

Lp. a	b	c	d	e	f	g	h
nazwa jednostki (ze wskazaniem formy prawnej)	siedziba	przedmiot przedsiębiorstwa	wartość bilansowa akcji (udziałów)	procent posiadanego kapitału akcyjnego (zakładowego)	udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu	nieopłacona przez emitenta wartość akcji (udziałów)	otrzymane lub należne dywidendy za ostatni rok obrotowy
1. Polskie Zakłady Zbożowe*	Piła	skup, składowanie, konserwacja i przetwórstwo zboż, rzepaku oraz pozostałych płodów rolnych	-	34,24%	34,24%	-	-
2. Polmo Sp. z o.o.	Gnieźno	produkcja podzespołów i części do samochodów dostawczych, ciężarowych i osobowych	-	18,46%	18,46%	-	-
3. NFI Magna Polonia S.A.	Warszawa	nabywanie papierów wartościowych emitowanych przez Skarb Państwa, nabywanie bądź obejmowanie udziałów lub akcji podmiotów zarejestrowanych i działających w Polsce	27.815	16,11%	16,11%	-	-
4. Polania Sp. z o.o.	Gnieźno	produkcja i sprzedaż obuwia	-	14,14%	14,14%	-	-
5. Scandimber Sp. z o.o. (Fada Sp. z o.o.)	Gnieźno	produkcja oraz handel maszynami i urządzeniami	-	13,62%	13,62%	-	-
6. Huta L.W. Sp. z o.o.	Warszawa	produkcja i sprzedaż wyrobów ze stali	12.000	12,48%	12,48%	-	-
7. Lubelskie Zakłady Przemysłu Skórzanego Protektor S.A.	Lublin	produkcja obuwia militarnego, roboczego i ochronnego	972	12,46%	12,46%	-	38
8. Commercial Union Polska Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.	Warszawa	ubezpieczenia na życie	8.046	10,00%	10,00%	821	594
9. Commercial Union Polska Towarzystwo Ubezpieczeń Ogólnych S.A.	Warszawa	ubezpieczenia majątkowe i osobowe	2.119	10,00%	10,00%	-	50
10. Commercial Union Powszechne Towarzystwo Emerytalne BPH, CU, WBK S.A.	Warszawa	tworzenie i zarządzanie otwartymi funduszami emerytalnymi oraz ich reprezentowanie wobec osób trzecich	21.013	10,00%	10,00%	-	-
11. Autostrada Wielkopolska S.A.	Poznań	budowa autostrad	46.020	9,98%	9,98%	-	-
12. Inter Grodin S.A.	Karpieko k. Wolsztyna	produkcja wyrobów dla przemysłu motoryzacyjnego	7.018	9,05%	3,23%	-	-
13. Polska Giełda Finansowa S.A.	Warszawa	Warszawa organizowanie obrotu instrumentami finansowymi	-	-	6,11%	6,11%	-
14. Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A.	Warszawa	prowadzenie rozliczeń pieniężnych pomiędzy bankami	313	5,74%	5,74%	-	45
15. Tłocznia Metali Presta S.A. w Bolechowie	Bolechowo	produkcja uzbrojenia i sprzętu wojskowego	-	5,58%	5,58%	-	-
16. Inne			2.658			-	80

\* Konwersja należności kredytowej na udziały w kwocie 5.330 tys. zł

**Nota 10**

<b>POZOSTAŁE PAPIERY WARTOŚCIOWE I INNE PRAWA MAJĄTKOWE (WEDŁUG RODZAJU)</b>	<b>rok bieżący</b>	<b>rok poprzedni</b>
a) jednostki uczestnictwa w funduszach powierniczych	128.558	7.474
b) prawa poboru	-	-
c) prawa pochodne	-	-
d) inne (według rodzaju)	-	-
<b>Pozostałe papiery wartościowe i inne prawa majątkowe (według rodzaju) razem</b>	<b>128.558</b>	<b>7.474</b>

<b>POZOSTAŁE PAPIERY WARTOŚCIOWE I INNE PRAWA MAJĄTKOWE</b>	<b>rok bieżący</b>	<b>rok poprzedni</b>
a) operacyjne – bankowego biura maklerskiego	-	-
b) handlowe	-	-
c) lokacyjne	128.558	7.474
<b>Pozostałe papiery wartościowe i inne prawa majątkowe razem</b>	<b>128.558</b>	<b>7.474</b>

<b>ZMIANA STANU POZOSTAŁYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH I INNYCH PRAW MAJĄTKOWYCH</b>	<b>rok bieżący</b>	<b>rok poprzedni</b>
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>7.474</b>	<b>6.817</b>
<b>a) zwiększenia (z tytułu)</b>	<b>184.646</b>	<b>2.717</b>
- nabycie	184.646	2.034
- rozwiązanie rezerw	-	683
<b>b) zmniejszenia (z tytułu)</b>	<b>(63.562)</b>	<b>(2.060)</b>
- sprzedaż	(63.562)	(2.060)
- utworzenie rezerw	-	-
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>128.558</b>	<b>7.474</b>

**Nota 11**

<b>PAPIERY WARTOŚCIOWE, UDZIAŁY I INNE PRAWA MAJĄTKOWE</b>	<b>rok bieżący</b>	<b>rok poprzedni</b>
1. Operacyjne – bankowego biura maklerskiego	-	-
2. Handlowe	409.961	23.597
3. Lokacyjne	2.628.833	2.654.800
<b>Pozostałe papiery wartościowe, udziały i inne prawa majątkowe razem</b>	<b>3.038.794</b>	<b>2.678.397</b>

ZMIANA STANU PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH, UDZIAŁÓW I INNYCH PRAW MAJĄTKOWYCH	rok bieżący	rok poprzedni
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>2.678.397</b>	<b>2.718.145</b>
<b>a) zwiększenia (z tytułu)</b>	<b>30.562.129</b>	<b>27.646.173</b>
- nabycie, zamiana akcji i udziałów	33.512	196.878
- przejęcie akcji i udziałów GBH	1.324	-
- przyrost wartości bonów pieniężnych	18.567.250	23.410.371
- przyrost wartości obligacji Skarbu Państwa	5.264.049	2.767.358
- przyrost wartości bonów skarbowych	5.590.712	659.020
- przyrost wartości obligacji NBP	57.179	496.317
- przyrost wartości pozostałych papierów wartościowych	1.005.858	102.541
- rozwiązanie rezerw	10.370	13.680
- podwyższenie wartości nominalnej akcji Giełdy Papierów Wartościowych	4	5
- opłacenie akcji	31.871	-
- wycena udziałów walutowych	-	3
<b>b) zmniejszenia (z tytułu)</b>	<b>(30.201.732)</b>	<b>(27.685.921)</b>
- sprzedaż akcji, udziałów	(40.209)	(130.271)
- wykup/sprzedaż bonów pieniężnych	(18.378.728)	(24.113.007)
- wykup/sprzedaż obligacji Skarbu Państwa	(5.305.924)	(2.771.111)
- wykup/sprzedaż bonów skarbowych	(5.540.675)	(597.615)
- wykup/sprzedaż obligacji NBP	(56.942)	-
- sprzedaż CBM	-	(6.993)
- wykup/sprzedaż pozostałych papierów wartościowych	(866.796)	(49.712)
- utworzenie rezerw	(11.123)	(17.212)
- rezerwa przejęta na papiery GBH	(1.324)	-
- wycena udziałów walutowych	(11)	-
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>3.038.794</b>	<b>2.678.397</b>

PAPIERY WARTOŚCIOWE, UDZIAŁY I INNE PRAWA MAJĄTKOWE (WEDŁUG STRUKTURY WALUTOWEJ)	rok bieżący	rok poprzedni
<b>a. w walucie polskiej</b>	<b>3.014.570</b>	<b>2.437.572</b>
<b>b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)</b>	<b>24.224</b>	<b>240.825</b>
b1. jednostka/waluta tys./EURO	6.249	-
tys. zł	24.085	-
b2. jednostka/waluta tys./USD	-	58.018
tys. zł	-	240.674
b3. jednostka/waluta tys./BEF	1.455	1.459
tys. zł	139	151
<b>Papiery wartościowe, udziały i inne prawa majątkowe (według struktury walutowej) razem</b>	<b>3.038.794</b>	<b>2.678.397</b>



**PAPIERY WARTOŚCIOWE ORAZ UDZIAŁY I JEDNOSTKI UCZESTNICTWA****– HANDLOWE (WEDŁUG ZBYWALNOŚCI)**

	rok bieżący	rok poprzedni
<b>A. Z nieograniczoną zbywalnością, notowane na giełdach (wartość bilansowa)</b>	<b>17.919</b>	<b>18.844</b>
a) akcje (wartość bilansowa):	1.954	13.477
- wartość rynkowa	2.096	13.619
- wartość według cen nabycia	1.964	13.477
b) obligacje (wartość bilansowa):	15.965	5.367
- wartość rynkowa	14.564	5.367
- wartość według cen nabycia	14.976	5.342
c) inne – wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	-	-
<b>B. Z nieograniczoną zbywalnością, znajdujące się w regulowanym obrocie pozagiełdowym (wartość bilansowa)</b>	<b>300.844</b>	<b>4.753</b>
a) akcje (wartość bilansowa):	-	-
- wartość rynkowa	-	-
- wartość według cen nabycia	-	-
b) obligacje (wartość bilansowa):	-	-
- wartość rynkowa	-	-
- wartość według cen nabycia	-	-
c) inne – wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	300.844	4.753
c1) bony skarbowe	12.506	4.753
- wartość rynkowa	12.508	4.753
- wartość według cen nabycia	11.874	4.574
c2) bony pieniężne	288.338	-
- wartość rynkowa	288.348	-
- wartość według cen nabycia	287.728	-
<b>C. Z nieograniczoną zbywalnością, nie notowane na giełdach i nie znajdujące się w regulowanym obrocie pozagiełdowym (wartość bilansowa)</b>	<b>91.198</b>	<b>-</b>
a) akcje (wartość bilansowa):	-	-
- wartość rynkowa	-	-
- wartość według cen nabycia	-	-
b) obligacje (wartość bilansowa):	77.217	-
- wartość rynkowa	78.011	-
- wartość według cen nabycia	74.490	-
c) inne – wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	13.981	-
c1) bony komercyjne	13.981	-
- wartość rynkowa	14.021	-
- wartość według cen nabycia	13.945	-
<b>D. Z ograniczoną zbywalnością (wartość bilansowa)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
a) akcje i udziały (wartość bilansowa):	-	-
- oszacowana wartość rynkowa	-	-
- wartość według cen nabycia	-	-
b) obligacje (wartość bilansowa):	-	-
- oszacowana wartość rynkowa	-	-
- wartość według cen nabycia	-	-
c) inne – wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	-	-
<b>Wartość według cen nabycia razem</b>	<b>404.977</b>	<b>23.393</b>
<b>Korekty aktualizujące wartość (saldo) razem</b>	<b>(460)</b>	<b>(285)</b>
<b>Wartość rynkowa / oszacowana wartość rynkowa razem</b>	<b>409.548</b>	<b>23.739</b>
<b>Wartość bilansowa razem</b>	<b>409.961</b>	<b>23.597</b>

**PAPIERY WARTOŚCIOWE ORAZ UDZIAŁY I JEDNOSTKI UCZESTNICTWA****– LOKACYJNE (WEDŁUG ZBYWALNOŚCI)**

	rok bieżący	rok poprzedni
<b>A. Z nieograniczoną zbywalnością, notowane na giełdach (wartość bilansowa)</b>	<b>1.587.295</b>	<b>1.402.613</b>
a) akcje (wartość bilansowa):	35.848	41.504
- korekty aktualizujące wartość (saldo)	(5.215)	(122)
- wartość według cen nabycia	41.063	41.626
b) obligacje (wartość bilansowa):	1.551.447	1.361.109
- korekty aktualizujące wartość (saldo)	-	(2.369)
- wartość według cen nabycia	1.422.824	1.226.081
c) inne – wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	-	-
<b>B. Z nieograniczoną zbywalnością, znajdujące się w regulowanym obrocie pozagiełdowym (wartość bilansowa)</b>	<b>142.307</b>	<b>251.141</b>
a) akcje (wartość bilansowa):	-	-
- korekty aktualizujące wartość (saldo)	-	-
- wartość według cen nabycia	-	-
b) obligacje (wartość bilansowa):	-	-
- korekty aktualizujące wartość (saldo)	-	-
- wartość według cen nabycia	-	-
c) inne – wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	142.307	251.141
c1) bony skarbowe	142.307	151.324
- korekty aktualizujące wartość (saldo)	-	(623)
- wartość według cen nabycia	123.655	144.193
c2) bony pieniężne	-	99.817
- korekty aktualizujące wartość (saldo)	-	-
- wartość według cen nabycia	-	99.680
<b>C. Z nieograniczoną zbywalnością, nie notowane na giełdach i nie znajdujące się w regulowanym obrocie pozagiełdowym (wartość bilansowa)</b>	<b>325.104</b>	<b>479.150</b>
a) akcje (wartość bilansowa):	157.048	119.018
- korekty aktualizujące wartość (saldo)	(9.460)	(17.660)
- wartość według cen nabycia	166.508	136.678
b) obligacje (wartość bilansowa):	24.189	300.843
- korekty aktualizujące wartość (saldo)	-	-
- wartość według cen nabycia	24.189	295.911
c) inne – wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	143.867	59.289
c1) bony komercyjne	-	37.244
- korekty aktualizujące wartość (saldo)	-	-
- wartość według cen nabycia	-	36.845
c2) udziały	15.309	14.571
- korekty aktualizujące wartość (saldo)	(18.341)	(14.805)
- wartość według cen nabycia	33.650	29.376
c3) jednostki uczestnictwa w funduszach powierniczych	128.558	7.474
- korekty aktualizujące wartość (saldo)	-	-
- wartość według cen nabycia	128.558	7.474
<b>D. Z ograniczoną zbywalnością (wartość bilansowa)</b>	<b>574.127</b>	<b>521.896</b>
a) akcje i udziały (wartość bilansowa):	-	-
- korekty aktualizujące wartość (saldo)	-	-
- wartość według cen nabycia	-	-
b) obligacje (wartość bilansowa):	496.554	496.317
- korekty aktualizujące wartość (saldo)	-	-
- wartość według cen nabycia	487.765	487.765
c) inne – wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	77.573	25.579
c1) bony skarbowe	77.573	25.579
- korekty aktualizujące wartość (saldo)	-	-
- wartość według cen nabycia	73.100	23.300
<b>Wartość według cen nabycia razem</b>	<b>2.501.312</b>	<b>2.528.929</b>
<b>Korekty aktualizujące wartość (saldo) razem</b>	<b>(33.016)</b>	<b>(35.579)</b>
<b>Wartość bilansowa razem</b>	<b>2.628.833</b>	<b>2.654.800</b>

**Nota 12**

<b>WARTOŚCI NIEMATERIALNE I PRAWNE</b>	<b>rok bieżący</b>	<b>rok poprzedni</b>
a) rozliczane w czasie koszty organizacji poniesione przy założeniu lub późniejszym rozszerzeniu spółki akcyjnej	17	24
b) koszty prac rozwojowych	-	-
c) nabyta wartość firmy	11.277	8.999
d) nabyte koncesje, patenty, licencje i podobne wartości	8.611	7.061
e) nabyte oprogramowanie komputerowe	24.796	25.157
f) nabyte prawa wieczystego użytkowania gruntów	300	8.197
g) pozostałe wartości niematerialne i prawne	5.983	4.227
h) zaliczki na poczet wartości niematerialnych i prawnych	-	-
<b>Wartości niematerialne i prawne razem</b>	<b>50.984</b>	<b>53.665</b>

**WBK S.A. TABELA RUCHU WARTOŚCI NIEMATERIALNYCH I PRAWNYCH (wg grup rodzajowych)**

	a	b	c	d	e	f	g	h	
	rozliczane w czasie koszty organizacji poniesione przy założeniu lub późniejszym rozszerzeniu spółki akcyjnej	koszty prac rozwojowych	nabyta wartość firmy	nabyte koncesje, patenty, licencje i podobne wartości	nabyte oprogramowanie komputerowe	nabyte prawa wieczystego użytkowania gruntów	pozostałe wartości niematerialne i prawne	zaliczki na poczet wartości niematerialnych i prawnych	Wartości niematerialne i prawne razem
a) wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych na początek okresu	39	-	23.458	13.513	37.720	8.197	4.493	-	87.420
b) zwiększenia (z tytułu)	-	-	7.208	4.080	14.186	47	2.026	-	27.547
- zakup	-	-	-	4.080	14.181	-	674	-	18.935
- przeniesienia z inwestycji	-	-	-	-	-	47	1.352	-	1.399
- przekwalifikowania	-	-	-	-	5	-	-	-	5
- reklasyfikacja	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- inne	-	-	7.208	-	-	-	-	-	7.208
c) zmniejszenia (z tytułu)	-	-	-	(215)	(1.221)	(7.944)	(124)	-	(9.504)
- sprzedaż	-	-	-	-	-	(7.944)	(124)	-	(8.068)
- likwidacje	-	-	-	-	(459)	-	-	-	(459)
- reklasyfikacja	-	-	-	-	(210)	-	-	-	(210)
- inne	-	-	-	(215)	(552)	-	-	-	(767)
d) wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych na koniec okresu	39	-	30.666	17.378	50.685	300	6.395	-	105.463
e) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	(15)	-	(14.459)	(6.452)	(12.563)	-	(266)	-	(33.755)
f) amortyzacja za okres (z tytułu)	(7)	-	(4.930)	(2.315)	(13.326)	-	(146)	-	(20.724)
- umorzenie dotyczące wartości niematerialnych i prawnych	(7)	-	(4.930)	(2.315)	(13.571)	-	(159)	-	(20.982)
- umorzenie dotyczące ulgi inwestycyjnej	-	-	-	-	(114)	-	-	-	(114)
- umorzenie dotyczące sprzedanych i zlikwidowanych wartości niematerialnych i prawnych	-	-	-	1	372	-	13	-	386
- umorzenie dotyczące reklasyfikacji	-	-	-	(1)	(13)	-	-	-	(14)
g) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	(22)	-	(19.389)	(8.767)	(25.889)	-	(412)	-	(54.479)
h) wartość netto wartości niematerialnych i prawnych na koniec okresu	17	-	11.277	8.611	24.796	300	5.983	-	50.984

W „Pozostałych kosztach operacyjnych” ujęta jest amortyzacja związana ze sprzedanymi, zlikwidowanymi bądź nieodpłatnie przekazanymi wartościami niematerialnymi i prawnymi w wysokości 8.144 tys. zł.

Bank stosuje stawki amortyzacyjne zgodnie z Ustawą o podatku dochodowym od osób prawnych.

## Nota 13

RZECZOWY MAJĄTEK TRWAŁY	rok bieżący	rok poprzedni
<b>Rzeczowy majątek trwały</b>		
<b>a) środki trwałe, w tym:</b>	<b>272.916</b>	<b>237.791</b>
- grunty własne i budynki zajmowane przez bank na cele własnej działalności	158.665	147.400
- inne grunty i budynki	4.112	4.747
- urządzenia	92.908	72.386
- środki transportu	3.097	1.876
- pozostałe środki trwałe	14.134	11.382
<b>b) inwestycje rozpoczęte</b>	<b>46.502</b>	<b>32.000</b>
<b>c) zaliczki na poczet inwestycji</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Rzeczowy majątek trwały razem</b>	<b>319.418</b>	<b>269.791</b>

## TABELA RUCHU ŚRODKÓW TRWAŁYCH (wg grup rodzajowych)

	grunty własne i budynki zajmowane przez bank na cele własnej działalności	inne grunty i budynki	urządzenia	środki transportu	pozostałe środki trwałe
a) wartość brutto środków trwałych					
na początek okresu	183.146	5.035	162.282	4.559	58.633
b) zwiększenia (z tytułu)	20.774	2	52.934	2.151	8.757
- przyjęcie z inwestycji/zakup	20.774	2	52.934	2.151	8.757
- reklasyfikacja	-	-	-	-	-
- inne	-	-	-	-	-
c) zmniejszenia (z tytułu)	(1.604)	(568)	(14.117)	(1.564)	(4.761)
- sprzedaż	(1.053)	(566)	(209)	(1.338)	(158)
- likwidacja	(551)	(2)	(13.711)	(226)	(4.602)
- nieodpłatne przekazania	-	-	(197)	-	(1)
- reklasyfikacja	-	-	-	-	-
d) wartość brutto środków trwałych					
na koniec okresu	202.316	4.469	201.099	5.146	62.629
e) skumulowana amortyzacja (umorzenie)					
na początek okresu	(35.746)	(288)	(89.896)	(2.683)	(47.251)
f) amortyzacja za okres (z tytułu)	(7.905)	(69)	(18.295)	634	(1.244)
- majątku własnego	(8.151)	(97)	(31.907)	(756)	(5.946)
- dotycząca środków trwałych					
likwidowanych / sprzedanych	246	28	13.612	1.390	4.702
- reklasyfikacja	-	-	-	-	-
g) skumulowana amortyzacja (umorzenie)					
na koniec okresu	(43.651)	(357)	(108.191)	(2.049)	(48.495)
h) wartość netto środków trwałych na koniec okresu	158.665	4.112	92.908	3.097	14.134

W „Pozostałych kosztach operacyjnych” ujęta jest amortyzacja związana ze sprzedanymi, zlikwidowanymi bądź nieodpłatnie przekazanymi środkami trwałymi w wysokości 2.658 tys. zł.

Bank stosuje stawki amortyzacyjne zgodnie z Ustawą o podatku dochodowym od osób prawnych.

ŚRODKI TRWAŁE BILANSOWE (STRUKTURA WŁASNOŚCIOWA)	rok bieżący	rok poprzedni
a) własne	272.825	237.660
b) używane na podstawie umowy najmu, dzierżawy lub innej umowy o podobnym charakterze, w tym:	91	131
- leasing finansowy	91	131
<b>Środki trwałe bilansowe razem</b>	<b>272.916</b>	<b>237.791</b>

<b>ŚRODKI TRWAŁE POZABILANSOWE</b>	<b>rok bieżący</b>	<b>rok poprzedni</b>
używane na podstawie umowy najmu, dzierżawy lub innej umowy o podobnym charakterze, w tym:	13.065	8.463
- wartość gruntów użytkowanych wieczystie	1.689	1.707
- środki transportu	5.849	3.212
- inny sprzęt	5.527	3.544
<b>Środki trwałe pozabilansowe razem</b>	<b>13.065</b>	<b>8.463</b>

## Nota 14

### AKCJE WŁASNE DO ZBYCIA

<b>a</b>	<b>b</b>	<b>c</b>	<b>d</b>	<b>e</b>
<b>liczba</b>	<b>wartość wg ceny nabycia</b>	<b>wartość bilansowa</b>	<b>cel nabycia</b>	<b>przeznaczenie</b>
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

### AKCJE BANKU BĘDĄCE WŁASNOŚCIĄ JEDNOSTEK ZALEŻNYCH

<b>a</b>	<b>b</b>	<b>c</b>	<b>d</b>
<b>nazwa (firma) jednostki</b>	<b>liczba akcji</b>	<b>wartość wg ceny nabycia</b>	<b>wartość bilansowa</b>
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-

## Nota 15

<b>INNE AKTYWA</b>	<b>rok bieżący</b>	<b>rok poprzedni</b>
<b>1. Przejęte aktywa do zbycia</b>	<b>83</b>	<b>256</b>
<b>2. Pozostałe, w tym:</b>	<b>147.816</b>	<b>108.856</b>
- dłużnicy różni	106.198	75.493
- rozrachunki międzybankowe	11.297	10.067
- pożyczki podporządkowane	8.556	23.296
- rozliczenia z tytułu opcji	21.765	-
<b>Inne aktywa razem</b>	<b>147.899</b>	<b>109.112</b>

<b>PRZEJĘTE AKTYWA DO ZBYCIA</b>	<b>rok bieżący</b>	<b>rok poprzedni</b>
1. Inwestycje	-	-
2. Nieruchomości	-	-
3. Zapasy	-	-
4. Inne	83	256
<b>Przejęte aktywa do zbycia razem</b>	<b>83</b>	<b>256</b>

ZMIANA STANU PRZEJĘTYCH AKTYWÓW DO ZBYCIA	rok bieżący	rok poprzedni
<b>1. Stan na początek okresu</b>	<b>256</b>	<b>698</b>
<b>2. Zwiększenia w okresie (z tytułu)</b>	<b>217</b>	<b>457</b>
- przejęcie za długi	211	457
- rozwiązanie rezerwy	6	-
<b>3. Zmniejszenia w okresie (z tytułu)</b>	<b>(390)</b>	<b>(899)</b>
- sprzedaż	(368)	(899)
- utworzenie rezerwy	(22)	-
<b>4. Stan na koniec okresu</b>	<b>83</b>	<b>256</b>

## Nota 16

ZMIANA STANU ROZLICZEŃ MIĘDZYOKRESOWYCH Z TYTUŁU ODROZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO	rok bieżący	rok poprzedni
Stan rozliczeń międzyokresowych z tytułu odroczonego podatku dochodowego na początek okresu	-	-
a) zwiększenia (z tytułu)	-	-
b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
Stan rozliczeń międzyokresowych z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec okresu	-	-

POZOSTAŁE ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE	rok bieżący	rok poprzedni
<b>a) czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów, w tym:</b>	<b>197.709</b>	<b>36.385</b>
- odroczone amortyzacja dotycząca ulgi inwestycyjnej	-	5.394
- koszty zapłacone z góry	11.704	8.363
- koszty do rozliczenia	-	-
- różnice z tytułu transakcji SWAP	186.005	22.628
<b>b) inne rozliczenia międzyokresowe, w tym:</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Rozliczenia międzyokresowe razem</b>	<b>197.709</b>	<b>36.385</b>

## POŻYCZKI PODPORZĄDKOWANE

1.	2.	3.	4.
Nazwa jednostki	Wartość pożyczki		Termin
	waluta	tys. zł	wymagalności
1. Credit Lyonnais Bank Polska S.A.	PLN	8.556	WIBOR dla depozytów trzymiesięcznych w PLN + 1,625 punktu procentowego marży

## Zmiana stanu pożyczek podporządkowanych

	rok bieżący	rok poprzedni
<b>1. Stan na początek okresu</b>	<b>23.296</b>	<b>16.588</b>
<b>2. Zwiększenia</b>	<b>3.695</b>	<b>8.819</b>
- pożyczka dla GBH	-	6.250
- odsetki	3.695	2.569
<b>3. Zmniejszenia</b>	<b>(18.435)</b>	<b>(2.111)</b>
- pożyczka dla GBH	(13.850)	-
- odsetki	(4.585)	(2.111)
<b>4. Stan na koniec okresu</b>	<b>8.556</b>	<b>23.296</b>

**Nota 17**

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	rok bieżący	rok poprzedni
<b>1. Środki na rachunkach i depozyty</b>	<b>1.568.800</b>	<b>2.063.399</b>
<b>2. Kredyty i pożyczki otrzymane</b>	<b>64.134</b>	<b>8.600</b>
<b>3. Inne zobowiązania (z tytułu)</b>	<b>6.339</b>	<b>3.676</b>
- rachunki inwestycyjne w bankowych biurach maklerskich	-	-
- środki wyodrębnione na określone cele	4.260	3.673
- pozostałe	2.079	3
<b>4. Odsetki</b>	<b>14.862</b>	<b>10.357</b>
<b>Zobowiązania wobec sektora finansowego razem</b>	<b>1.654.135</b>	<b>2.086.032</b>

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO (WEDŁUG TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	rok bieżący	rok poprzedni
<b>1. Zobowiązania bieżące</b>	<b>41.647</b>	<b>66.495</b>
<b>2. Zobowiązania terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:</b>	<b>1.597.626</b>	<b>2.009.180</b>
a) do 1 miesiąca	1.100.125	1.239.671
b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	75.950	216.276
c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	205.580	431.932
d) powyżej 1 roku do 5 lat	103.707	109.151
e) powyżej 5 lat	112.264	12.150
f) dla których termin wymagalności upłynął	-	-
<b>3. Odsetki</b>	<b>14.862</b>	<b>10.357</b>
<b>Zobowiązania wobec sektora finansowego razem</b>	<b>1.654.135</b>	<b>2.086.032</b>

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO (WEDŁUG PIERWOTNYCH TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	rok bieżący	rok poprzedni
<b>1. Zobowiązania bieżące</b>	<b>41.647</b>	<b>66.495</b>
<b>2. Zobowiązania terminowe, o okresie spłaty:</b>	<b>1.597.626</b>	<b>2.009.180</b>
a) do 1 miesiąca	1.011.647	1.014.410
b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	180.985	310.735
c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	114.416	346.920
d) powyżej 1 roku do 5 lat	175.314	328.515
e) powyżej 5 lat	115.264	8.600
<b>3. Odsetki</b>	<b>14.862</b>	<b>10.357</b>
<b>Zobowiązania wobec sektora finansowego razem</b>	<b>1.654.135</b>	<b>2.086.032</b>

W bilansie odsetki zaliczone zostały do pozycji:

– „Bieżące” – na dzień 31.12.00 r. w wysokości 41 tys. zł oraz na dzień 31.12.99 r. w wysokości 1 tys. zł.

– „Terminowe” – na dzień 31.12.00 r. w wysokości 14.821 tys. zł oraz na dzień 31.12.99 r. w wysokości 10.356 tys. zł.

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY WALUTOWEJ)	rok bieżący	rok poprzedni
<b>a. w walucie polskiej</b>	<b>1.183.545</b>	<b>1.530.482</b>
<b>b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)</b>	<b>470.590</b>	<b>555.550</b>
b1. jednostka/waluta tys./EURO	85.306	77.297
tys. zł	328.805	322.242
b2. jednostka/waluta tys./USD	31.937	52.740
tys. zł	132.320	218.783
b3. jednostka/waluta tys./DKK	11.003	-
tys. zł	5.683	-
b5. jednostka/waluta tys./DEM	15	6.383
tys. zł	30	13.605
b6. pozostałe waluty (w tys. zł)	3.752	920
<b>Zobowiązania wobec sektora finansowego razem</b>	<b>1.654.135</b>	<b>2.086.032</b>



**Nota 18****ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO****I SEKTORA BUDŻETOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY RODZAJOWEJ)**

	rok bieżący	rok poprzedni
<b>1. Środki na rachunkach i depozyty</b>	<b>9.829.047</b>	<b>6.946.530</b>
<b>2. Inne zobowiązania (z tytułu)</b>	<b>4.861</b>	<b>6.760</b>
- rachunki inwestycyjne w bankowych biurach maklerskich	-	-
- zobowiązania w drodze	3.344	5.098
- środki FRIOR	1.517	1.662
- pozostałe	-	-
<b>3. Odsetki</b>	<b>141.382</b>	<b>51.286</b>
<b>Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego razem</b>	<b>9.975.290</b>	<b>7.004.576</b>

**ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO****– LOKATY OSZCZĘDNOŚCIOWE (WEDŁUG TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)**

	rok bieżący	rok poprzedni
<b>1. Zobowiązania bieżące</b>	-	-
<b>2. Zobowiązania terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:</b>	-	-
a) do 1 miesiąca	-	-
b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	-	-
c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	-	-
d) powyżej 1 roku do 5 lat	-	-
e) powyżej 5 lat	-	-
f) dla których termin wymagalności upłynął	-	-
<b>3. Odsetki</b>	-	-
<b>Zobowiązania wobec klientów i sektora budżetowego – lokaty oszczędnościowe razem</b>	-	-

**ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO****– LOKATY OSZCZĘDNOŚCIOWE (WEDŁUG PIERWOTNYCH TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)**

	rok bieżący	rok poprzedni
<b>1. Zobowiązania bieżące</b>	-	-
<b>2. Zobowiązania terminowe, o okresie spłaty:</b>	-	-
a) do 1 miesiąca	-	-
b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	-	-
c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	-	-
d) powyżej 1 roku do 5 lat	-	-
e) powyżej 5 lat	-	-
<b>3. Odsetki</b>	-	-
<b>Zobowiązania wobec klientów i sektora budżetowego – lokaty oszczędnościowe razem</b>	-	-

**ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO****– POZOSTAŁE (WEDŁUG TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)**

	rok bieżący	rok poprzedni
<b>1. Zobowiązania bieżące</b>	<b>2.365.487</b>	<b>2.401.884</b>
<b>2. Zobowiązania terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:</b>	<b>7.468.421</b>	<b>4.551.406</b>
a) do 1 miesiąca	4.170.860	2.813.318
b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	1.936.185	1.210.168
c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	1.071.923	489.009
d) powyżej 1 roku do 5 lat	289.447	38.911
e) powyżej 5 lat	6	-
f) dla których termin wymagalności upłynął	-	-
<b>3. Odsetki</b>	<b>141.382</b>	<b>51.286</b>
<b>Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego – pozostałe razem</b>	<b>9.975.290</b>	<b>7.004.576</b>

<b>ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO – POZOSTAŁE (WEDŁUG PIERWOTNYCH TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)</b>	<b>rok bieżący</b>	<b>rok poprzedni</b>
<b>1. Zobowiązania bieżące</b>	<b>2.365.487</b>	<b>2.401.884</b>
<b>2. Zobowiązania terminowe, o okresie spłaty:</b>	<b>7.468.421</b>	<b>4.551.406</b>
a) do 1 miesiąca	3.075.705	2.213.491
b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	2.372.014	1.516.689
c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	1.701.459	750.515
d) powyżej 1 roku do 5 lat	319.243	70.711
e) powyżej 5 lat	-	-
<b>3. Odsetki</b>	<b>141.382</b>	<b>51.286</b>
<b>Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego – pozostałe razem</b>	<b>9.975.290</b>	<b>7.004.576</b>

W bilansie odsetki zaliczone zostały do pozycji:

– „Bieżące” – na dzień 31.12.00 r. i na dzień 31.12.99 r. w wysokości 0 tys. zł.

– „Terminowe” – na dzień 31.12.00 r. w wysokości 141.382 tys. zł oraz na dzień 31.12.99 r. w wysokości 51.286 tys. zł.

<b>ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY WALUTOWEJ)</b>	<b>rok bieżący</b>	<b>rok poprzedni</b>
<b>a. w walucie polskiej</b>	<b>8.736.123</b>	<b>6.240.414</b>
<b>b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)</b>	<b>1.239.167</b>	<b>764.162</b>
b1. jednostka/waluta tys./USD	183.193	114.703
tys. zł	759.004	475.824
b2. jednostka/waluta tys./DEM	156.698	102.184
tys. zł	308.809	217.808
b3. jednostka/waluta tys./EURO	25.957	6.657
tys. zł	100.049	27.754
b4. jednostka/waluta tys./GBP	6.839	3.947
tys. zł	42.335	26.469
b5. pozostałe waluty (w tys. zł)	28.970	16.307
<b>Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego razem</b>	<b>9.975.290</b>	<b>7.004.576</b>

## Nota 19

<b>ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU SPRZEDANYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH Z UDZIELONYM PRZYRZECZENIEM ODKUPU</b>	<b>rok bieżący</b>	<b>rok poprzedni</b>
a) wobec sektora finansowego	98.640	-
b) wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-	-
c) odsetki	93	-
<b>Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu razem</b>	<b>98.733</b>	<b>-</b>

## Nota 20

<b>ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU EMISJI WŁASNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH</b>	<b>rok bieżący</b>	<b>rok poprzedni</b>
1. Obligacji	-	-
2. Certyfikatów	-	-
3. Pozostałych (z tytułu)	-	-
4. Odsetki	-	-
<b>Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych razem</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

ZMIANA STANU ZOBOWIĄZAŃ Z TYTUŁU EMISJI WŁASNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH	rok bieżący	rok poprzedni
Stan na początek okresu	-	-
a) zwiększenia (z tytułu)	-	-
b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
Stan na koniec okresu	-	-

## ZOBOWIĄZANIA DŁUGOTERMINOWE Z TYTUŁU WYEMITOWANYCH DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH

a	b	c	d	e	f
dłużne papiery wartościowe wg rodzaju	wartość nominalna	warunki oprocentowania	termin wykupu	gwarancje / zabezpieczenia	dodatkowe prawa
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-

Na majątku WBK S.A. nie zabezpieczono żadnych zobowiązań.

## Nota 21

FUNDUSZE SPECJALNE I INNE PASywa	rok bieżący	rok poprzedni
<b>1. Fundusze specjalne (z tytułu)</b>	<b>17.608</b>	<b>12.930</b>
- fundusz świadczeń socjalnych	17.608	12.930
<b>2. Inne pasywa (z tytułu)</b>	<b>453.000</b>	<b>299.924</b>
- wierzyciele różni	60.674	31.208
- rozrachunki	392.326	268.716
<b>Fundusze specjalne i inne pasywa razem</b>	<b>470.608</b>	<b>312.854</b>

Wg stanu na 31.12.2000 r. przesunięto – w wyniku zmiany komentarza do planu kont – kwoty dotyczące zamkniętych sald na rachunkach bankowych do pozycji „Fundusze specjalne i inne pasywa” z pozycji „Zobowiązanie wobec sektora finansowego” oraz z pozycji „Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego” odpowiednio w wysokości 0,2 tys. zł i 1.694 tys. zł, natomiast według stanu na 31.12.1999 r. saldo zamkniętych rachunków bankowych znajdowało się w „Zobowiązaniach wobec sektora niefinansowego i budżetowego” w wysokości 600 tys. zł.

## Nota 22

KOSZTY I PRZYCHODY ROZLICZANE W CZASIE ORAZ ZASTRZEŻONE	rok bieżący	rok poprzedni
<b>a) bierne rozliczenia międzyokresowe kosztów, w tym:</b>	<b>39.967</b>	<b>11.218</b>
- rozliczenie różnic z tytułu transakcji SWAP	15.326	2.590
- pozostałe	24.641	8.628
<b>b) przychody przyszłych okresów, w tym:</b>	<b>6.742</b>	<b>2.456</b>
- niezrealizowane różnice kursowe	-	-
- przychody pobierane z góry	6.742	2.456
- pozostałe dochody przyszłych okresów	-	-
<b>c) przychody zastrzeżone (z tytułu)</b>	<b>106.881</b>	<b>112.742</b>
- odsetki zastrzeżone	105.954	106.630
- odsetki skapitalizowane na podstawie odrębnych umów	691	5.254
- inne przychody do rozliczenia	236	858
<b>Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone razem</b>	<b>153.590</b>	<b>126.416</b>

**Nota 23**

ZMIANA STANU REZERW NA PODATEK DOCHODOWY	rok bieżący	rok poprzedni
Stan rezerw na podatek dochodowy na początek okresu	27.478	15.802
a) zwiększenia (z tytułu)	87.608	60.563
- odsetki naliczone, zaliczone do rachunku wyników	87.608	55.387
- ulga inwestycyjna	-	5.176
b) zmniejszenia (z tytułu)	(110.033)	(48.887)
- otrzymane odsetki w roku bieżącym zaliczone do rachunku wyników roku ubiegłego	(67.340)	(63.697)
- ujemne różnice przejściowe	(42.693)	14.810
Stan rezerw na podatek dochodowy na koniec okresu	5.053	27.478

POZOSTAŁE REZERWY (WG TYTUŁÓW), W TYM:	rok bieżący	rok poprzedni
- na pozabilansowe zobowiązania warunkowe	2.322	572
- na ryzyko ogólne	77.000	57.800
- na koszty do poniesienia	18.291	18.975
Pozostałe rezerwy razem	97.613	77.347

ZMIANA STANU POZOSTAŁYCH REZERW	rok bieżący	rok poprzedni
Stan rezerw na początek okresu	77.347	42.459
a) zwiększenia (z tytułu)	30.654	41.620
- przejęcie stanów rezerw z GBH	262	-
- odpis na zobowiązania pozabilansowe	3.002	2.757
- odpis na koszty do poniesienia	8.190	3.863
- odpis na ryzyko ogólne	19.200	35.000
b) wykorzystanie (z tytułu)	(95)	(81)
- spisanie w ciężar rezerwy na koszty do poniesienia	(95)	(81)
c) rozwiązanie (z tytułu)	(10.293)	(6.651)
- na koszty do poniesienia	(8.987)	(1.145)
- na ryzyko ogólne	-	(3.000)
- na zobowiązania pozabilansowe	(1.306)	(2.506)
Stan rezerw na koniec okresu razem	97.613	77.347

**Nota 24****ZOBOWIĄZANIA PODPORZĄDKOWANE**

1.	2.	3.	4.	5.	6.
Nazwa podmiotu	Wartość pożyczki		Warunki oprocentowania	Termin wymagalności	Stan zobowiązań podporządkowanych
	waluta	tys. zł			Odsetki
1. Ford Credit Europe plc	PLN	10.000	Stała stopa procentowa 1% w stosunku rocznym	6 lat od dnia 10 lipca 1996 r.	10.048 48

ZMIANA STANU ZOBOWIĄZAŃ PODPORZĄDKOWANYCH	rok bieżący	rok poprzedni
Stan na początek okresu	<b>10.048</b>	<b>10.048</b>
a) zwiększenia (z tytułu)	<b>100</b>	<b>100</b>
- odsetek	100	100
b) zmniejszenia (z tytułu)	<b>(100)</b>	<b>(100)</b>
- odsetek	(100)	(100)
Stan zobowiązań podporządkowanych na koniec okresu	<b>10.048</b>	<b>10.048</b>

## Nota 25

KAPITAŁ AKCYJNY							
Wartość nominalna jednej akcji = 1,25 zł							
Seria / emisja	Rodzaj akcji	Rodzaj uprzywilejowania	Liczba akcji	Wartość serii / emisji	Sposób pokrycia kapitału	Data rejestracji	Prawo do dywidendy
A	na okaziciela	BRAK	36.592.000	45.740	wkład pieniężny	31.10.1991	31.10.1991
B	na okaziciela	BRAK	14.608.000	18.260	wkład pieniężny	04.06.1993	01.01.1993
C	na okaziciela	BRAK	6.400.000	8.000	wkład pieniężny	13.02.1995	01.01.1994
D	na okaziciela	BRAK	11.216.000	14.020	wkład pieniężny	16.03.1995	01.01.1995
Liczba akcji razem			<b>68.816.000</b>				
Kapitał akcyjny razem				<b>86.020</b>			

W 2000 r. nie nastąpiły żadne zmiany w kapitale akcyjnym w zakresie liczby, rodzaju, wartości nominalnej, cenie emisyjnej oraz praw z akcji.

Według informacji posiadanych przez Zarząd Banku, akcjonariuszami posiadającymi więcej niż 5% kapitału akcyjnego WBK S.A. na dzień 31.12.2000 r. byli:

- AIB European Investments Ltd. 60,14%
- Skarb Państwa 5,10%

Nie są znane Zarządowi informacje dotyczące przekroczenia przez innych akcjonariuszy progu 5%.

Liczba posiadanych przez akcjonariuszy akcji jest równa liczbie posiadanych głosów na WZA.

## Nota 26

KAPITAŁ ZAPASOWY	rok bieżący	rok poprzedni
a) ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	30.690	30.690
b) utworzony ustawowo	7.573	7.573
c) utworzony zgodnie ze statutem ponad wymaganą ustawowo (minimalną) wartość	-	-
d) z dopłat akcjonariuszy	-	-
e) inny	13.084	13.084
Kapitał zapasowy razem	<b>51.347</b>	<b>51.347</b>

## Nota 27

POZOSTAŁE KAPITAŁY REZERWOWE (WEDŁUG CELU PRZEZNACZENIA), W TYM:	rok bieżący	rok poprzedni
- Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	145.000	90.000
- Fundusz na działalność maklerską	-	-
- Kapitał rezerwowy	548.627	458.892
Pozostałe kapitały rezerwowe razem	<b>693.627</b>	<b>548.892</b>

**Nota 28**

<b>NIEPODZIELONY ZYSK LUB NIEPOKRYTA STRATA Z LAT UBIEGŁYCH</b>	<b>rok bieżący</b>	<b>rok poprzedni</b>
a) niepodzielony zysk (wartość dodatnia)	-	-
b) niepokryta strata (wartość ujemna)	-	-
<b>Niepodzielony zysk lub niepokryta strata z lat ubiegłych</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**Nota 29**

<b>WSPÓŁCZYNNIK WYPŁACALNOŚCI</b>	<b>rok bieżący</b>	<b>rok poprzedni</b>
1. Wazona wartość aktywów i zobowiązań pozabilansowych	7.701.898	5.889.605
2. Fundusze podstawowe	830.994	686.259
kapitał akcyjny	86.020	86.020
kapitał zapasowy	51.347	51.347
pozostałe kapitały rezerwowe	693.627	548.892
3. Pomniejszenia funduszy podstawowych	-	-
4. Fundusze uzupełniające	53.649	58.094
kapitał rezerwowy z aktualizacji wyceny	50.316	51.427
zobowiązania podporządkowane	3.333	6.667
5. Pomniejszenia funduszy podstawowych i uzupełniających	95.801	108.693
6. Fundusze własne przyjęte do wyliczenia współczynnika wypłacalności	788.842	635.660
<b>Współczynnik wypłacalności w %</b>	<b>10,24%</b>	<b>10,79%</b>

<b>WARTOŚĆ KSIĘGOWA NETTO</b>	<b>rok bieżący</b>	<b>rok poprzedni</b>
Kapitał akcyjny	86.020	86.020
Kapitał zapasowy	51.347	51.347
Pozostałe kapitały rezerwowe	693.627	548.892
Fundusz z aktualizacji wyceny	50.316	51.427
<b>Zysk netto (w tys. zł)</b>	<b>224.066</b>	<b>184.973</b>
<b>Wartość księgowa netto</b>	<b>1.105.376</b>	<b>922.659</b>
Liczba akcji (w tys. szt.)	68.816	68.816
<b>Wartość księgowa netto na jedną akcję (zł)</b>	<b>16,06</b>	<b>13,41</b>

**Nota 30**

<b>POZABILANSOWE ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE</b>	<b>rok bieżący</b>	<b>rok poprzedni</b>
Gwarancje i poręczenia udzielone na rzecz:		
a) jednostek zależnych	162	55.810
b) jednostek stowarzyszonych	-	-
c) jednostki dominującej	-	-
d) pozostałych jednostek	410.391	224.953
<b>Udzielone gwarancje i poręczenia razem</b>	<b>410.553</b>	<b>280.763</b>

## NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT

### Nota 31

PRZYCHODY Z TYTUŁU ODSETEK	rok bieżący	rok poprzedni
1. Od sektora finansowego	222.987	91.634
2. Od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	844.074	596.808
3. Od papierów wartościowych, w tym:	410.351	324.285
a) o stałej kwocie dochodu	410.351	324.285
b) o zmiennej kwocie dochodu	-	-
4. Pozostałe	70.214	39.669
<b>Przychody z tytułu odsetek razem</b>	<b>1.547.626</b>	<b>1.052.396</b>

### Nota 32

KOSZTY ODSETEK	rok bieżący	rok poprzedni
1. Od operacji z sektorem finansowym	(401.329)	(170.856)
2. Od operacji z sektorem niefinansowym i z sektorem budżetowym	(751.832)	(480.747)
3. Pozostałe	(1.703)	(1.878)
<b>Koszty odsetek razem</b>	<b>(1.154.864)</b>	<b>(653.481)</b>

### Nota 33

PRZYCHODY Z TYTUŁU PROWIZJI	rok bieżący	rok poprzedni
1. Prowizje z tytułu działalności bankowej	226.908	167.865
2. Prowizje z tytułu działalności maklerskiej	-	12.018
<b>Przychody z tytułu prowizji razem</b>	<b>226.908</b>	<b>179.883</b>

### Nota 34

PRZYCHODY Z AKCJI I UDZIAŁÓW, POZOSTAŁYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH I INNYCH PRAW MAJĄTKOWYCH	rok bieżący	rok poprzedni
1. Od jednostek zależnych	336	3.480
2. Od jednostek stowarzyszonych	-	(4.154)
3. Od pozostałych jednostek	-	-
<b>Przychody z akcji i udziałów, pozostałych papierów wartościowych i innych praw majątkowych razem</b>	<b>336</b>	<b>(674)</b>

### Nota 35

WYNIK NA OPERACJACH FINANSOWYCH	rok bieżący	rok poprzedni
1. Wynik na operacjach finansowych papierami wartościowymi	4.895	69.464
a) przychody z operacji papierami wartościowymi	7.297	74.226
b) koszty operacji papierami wartościowymi	(2.402)	(4.762)
2. Wynik na pozostałych operacjach finansowych	<b>201.547</b>	<b>59.478</b>
<b>Wynik na operacjach finansowych razem</b>	<b>206.442</b>	<b>128.942</b>

**Nota 36**

<b>POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE</b>	<b>rok bieżący</b>	<b>rok poprzedni</b>
a) z tytułu działalności zarządzania majątkiem osób trzecich	8.533	3.546
b) z tytułu sprzedaży lub likwidacji składników majątku trwałego i aktywów do zbycia	24.962	397
c) z tytułu odzyskanych należności nieściągalnych	-	-
d) otrzymane odszkodowania, kary i grzywny	74	37
e) otrzymane darowizny	1	105
f) inne (z tytułu)	17.924	77.912
- przychody uboczne	5.193	3.263
- przychody z tytułu zakupu wierzytelności	-	48.724
- przychody z tytułu zwrotu opłat na rzecz BFG	798	129
- przychody z tytułu sprzedaży umów Otwartych Funduszy Emerytalnych	3.233	9.291
- zwroty kosztów egzekucyjnych	828	664
- dochód ze sprzedaży CBM	-	13.103
- rezerwa na koszty do poniesienia	6.866	1.145
- pozostałe	1.006	1.593
<b>Pozostałe przychody operacyjne razem</b>	<b>51.494</b>	<b>81.997</b>

**Nota 37**

<b>POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE</b>	<b>rok bieżący</b>	<b>rok poprzedni</b>
a) z tytułu działalności zarządzania majątkiem osób trzecich	(5.251)	(1.373)
b) z tytułu sprzedaży lub likwidacji składników majątku trwałego i aktywów do zbycia	(19.925)	(995)
c) z tytułu odpisanych należności	(38)	(16)
d) zapłacone odszkodowania, kary i grzywny	(92)	(65)
e) przekazane darowizny	(1.688)	(143)
f) z tytułu nieplanowych odpisów amortyzacyjnych	-	-
g) inne (z tytułu)	(12.334)	(53.218)
- koszty uboczne	(488)	(436)
- koszty z tytułu sprzedaży wierzytelności	-	(48.744)
- składki na rzecz organizacji, do których przynależność nie jest obowiązkowa	(534)	(445)
- koszty postępowań sądowych	(324)	(229)
- koszty z tytułu sprzedaży zapasów	(1.712)	(1)
- rezerwa na koszty do poniesienia	(8.694)	(2.610)
- pozostałe	(582)	(753)
<b>Pozostałe koszty operacyjne razem</b>	<b>(39.328)</b>	<b>(55.810)</b>

**Nota 38**

<b>KOSZTY DZIAŁANIA BANKU</b>	<b>rok bieżący</b>	<b>rok poprzedni</b>
1. Wynagrodzenia	(210.890)	(181.793)
2. Świadczenia na rzecz pracowników	(49.444)	(39.017)
3. Koszty rzeczowe	(117.059)	(81.684)
4. Podatki i opłaty	(6.325)	(5.108)
5. Składka i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	(21.113)	(6.845)
6. Pozostałe (z tytułu)	(57.482)	(50.668)
- koszty remontów	(4.591)	(5.723)
- koszty zabezpieczenia	(10.979)	(10.965)
- pozostałe koszty utrzymania budynków	(41.912)	(33.980)
<b>Koszty działania banku razem</b>	<b>(462.313)</b>	<b>(365.115)</b>

Pozycja „Świadczenia na rzecz pracowników” obejmuje narzuty na wynagrodzenia w wysokości 39.655 tys. zł (w 1999 r. 33.333 tys. zł).



**Nota 39**

<b>ODPISY NA REZERWY I AKTUALIZACJA WARTOŚCI</b>	<b>rok bieżący</b>	<b>rok poprzedni</b>
1. Odpisy na rezerwy na:	<b>(165.468)</b>	<b>(114.944)</b>
- należności normalne	(597)	(2.439)
- należności pod obserwacją	(173)	(997)
- należności zagrożone	(131.929)	(69.338)
- zobowiązania pozabilansowe	(3.002)	(2.757)
- rezerwa na ryzyko ogólne	(19.200)	(35.000)
- na deprecjację papierów wartościowych	(10.545)	(4.413)
- na aktywa do zbycia	(22)	-
2. Aktualizacja wartości:	-	<b>(11.514)</b>
- z tytułu deprecjacji majątku finansowego	-	(11.514)
- inne	-	-
<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości razem</b>	<b>(165.468)</b>	<b>(126.458)</b>

**Nota 40**

<b>ROZWIĄZANIE REZERW I ZMNIEJSZENIA DOTYCZĄCE AKTUALIZACJI WARTOŚCI</b>	<b>rok bieżący</b>	<b>rok poprzedni</b>
1. Rozwiązanie rezerw na:	<b>118.976</b>	<b>62.060</b>
- należności normalne	3.303	355
- należności pod obserwacją	957	141
- należności zagrożone	106.088	53.728
- zobowiązania pozabilansowe	1.306	2.506
- ogólne ryzyko bankowe	-	3.000
- na deprecjację papierów wartościowych	7.316	2.330
- na aktywa do zbycia	6	-
- inne	-	-
2. Zmniejszenia odpisów dotyczących aktualizacji wartości:	<b>2.653</b>	<b>5.004</b>
- majątku finansowego	2.653	5.004
- inne	-	-
<b>Rozwiązanie rezerw i zmniejszenia dotyczące aktualizacji wartości razem</b>	<b>121.629</b>	<b>67.064</b>

**Nota 41**

<b>ZYSKI NADZWYCZAJNE</b>	<b>rok bieżący</b>	<b>rok poprzedni</b>
a) losowe	118	144
b) pozostałe (z tytułu)	165	-
- zwrot odszkodowań	165	-
<b>Zyski nadzwyczajne razem</b>	<b>283</b>	<b>144</b>

**Nota 42**

<b>STRATY NADZWYCZAJNE</b>	<b>rok bieżący</b>	<b>rok poprzedni</b>
a) losowe	-	(323)
b) pozostałe (z tytułu)	(88)	-
- koszty napraw samochodów służbowych oraz bankomatów	(88)	-
<b>Straty nadzwyczajne razem</b>	<b>(88)</b>	<b>(323)</b>

**Nota 43**

<b>PODATEK DOCHODOWY</b>	<b>rok bieżący</b>	<b>rok poprzedni</b>
1. Zysk (strata) brutto	300.487	276.363
2. Trwałe różnice pomiędzy zyskiem (stratą) brutto a dochodem do opodatkowania podatkiem dochodowym	(41.913)	(4.567)
3. Przejściowe różnice pomiędzy zyskiem brutto a dochodem do opodatkowania podatkiem dochodowym	74.751	(34.342)
4. Inne różnice pomiędzy zyskiem brutto a dochodem do opodatkowania podatkiem dochodowym, w tym:	29	-
- przypis stanowiący pozostałe obciążenie wyniku finansowego	29	-
- straty z lat ubiegłych	-	-
5. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	333.325	237.454
6. Podatek dochodowy według stawki 30%	(99.998)	(80.734)
7. Zaniechania, zwolnienia, odliczenia i obniżki podatku	1.181	1.020
8. Podatek dochodowy należny	(98.817)	(79.714)
9. Rezerwa na podatek dochodowy		
- stan na początek okresu	85.806	88.940
- zwiększenie	87.608	60.563
- zmniejszenie	(67.340)	(63.697)
- stan na koniec okresu	106.074	85.806
10. Rozliczenia międzyokresowe z tytułu odroczonego podatku dochodowego		
- stan na początek okresu	58.328	73.138
- zwiększenie	90.329	61.274
- zmniejszenie	(47.636)	(76.084)
- stan na koniec okresu	101.021	58.328
<b>11. Podatek dochodowy współmierny do zysku (straty) brutto, wykazany w rachunku zysków i strat</b>	<b>(76.421)</b>	<b>(91.390)</b>

Na dzień 31.12.2000 r. zobowiązanie WBK S.A. z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych ustalone na podstawie przepisów podatkowych wynosi 98.817 tys. zł, natomiast podatek dochodowy, wykazany w rachunku zysków i strat – 76.421 tys. zł (z tego 29 tys. zł stanowi pozostałe obowiązkowe obciążenie wyniku finansowego dotyczące lat ubiegłych). Stąd kwota w wysokości 22.425 tys. zł stanowi rozwiązanie rezerwy na podatek odroczony i jest ona wynikiem różnicy:

- przyszłego zobowiązania z tytułu podatku dochodowego według stanu na 31.12.2000 r. z tytułu dochodów pewnych do otrzymania w przyszłości w wysokości 87.608 tys. zł,
- należności z tytułu podatku dochodowego do odzyskania według stanu na 31.12.2000 r. w kwocie 42.693 tys. zł,
- wykorzystanej rezerwy na podatek z lat ubiegłych – 67.340 tys. zł.

Ponadto informujemy, że:

- WBK S.A. skorzystał z premii podatkowej związanej z ulgą inwestycyjną za 1999 r. w kwocie 2.586 tys. zł (z uwzględnieniem korekty premii za lata ubiegłe),
- od podstawy opodatkowania odliczono darowizny w wysokości 429 tys. zł,
- w kwocie podatku do zapłacenia uwzględniono kwotę 1.181 tys. zł z tytułu zapłaconego podatku od dywidendy,
- dokonano korekty z tytułu zmiany stawki procentowej podatku dochodowego w 2001 r. (28%) w kwocie 361 tys. zł,
- podatek dochodowy od wyniku na operacjach nadzwyczajnych wynosi (59 tys. zł).

**Nota 44**

POZOSTAŁE OBOWIĄZKOWE ZMNIEJSZENIA ZYSKU (ZWIĘKSZENIA STRATY)	rok bieżący	rok poprzedni
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty), z tytułu:	-	-
<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty) razem</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**Nota 45**

Dane liczbowe niezbędne do wyliczenia zysku na jedną akcję zwykłą

ZYSK WBK S.A. NA JEDNĄ AKCJĘ	rok bieżący	rok poprzedni
Zysk netto	224.066	184.973
Średnia ważona liczba akcji zwykłych (tys. zł)	68.816	68.816
<b>Zysk na jedną akcję</b>	<b>3,26</b>	<b>2,69</b>

**Nota 46****Podział zysku za rok ubiegły i propozycja Zarządu Banku dotycząca podziału zysku za rok obrotowy**

Osiągnięty zysk netto za 1999 r. w wysokości 184.973 tys. zł przekazano na:

– kapitał rezerwowy	88.624 tys. zł,
– fundusz ogólnego ryzyka bankowego	55.000 tys. zł,
– dywidendę	37.849 tys. zł,
– zakładowy fundusz świadczeń socjalnych	2.000 tys. zł,
– darowizny na cele społeczne	1.500 tys. zł.

Zysk netto za 2000 rok wynosi 224.066.516,63 zł.

Propozycja Zarządu dotycząca podziału zysku netto za 2000 r.:

– kapitał rezerwowy (w tym z tytułu rozwiązanych w ciągu roku rezerw z Funduszu Specjalnego: 9.941.884,58 zł)	124.336.116,63 zł,
– fundusz ogólnego ryzyka bankowego	55.000.000,00 zł,
– dywidendę	44.730.400,00 zł.

**NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO RACHUNKU PRZEPŁYWU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH**

Na „Środki pieniężne na koniec okresu” przyjęte w rachunku przepływu środków pieniężnych składają się następujące pozycje:

	rok bieżący	rok poprzedni
Kasa	196.260	292.768
Znaki wartościowe	940	1.135
Rachunek bieżący w Banku Centralnym	134.059	552.546
Rachunki bieżące w innych bankach	21.096	42.174
<b>Razem</b>	<b>352.355</b>	<b>888.623</b>

Dokonując podziału działalności na operacyjną, inwestycyjną i finansową w rachunku przepływu środków pieniężnych kierowano się następującymi przesłankami:

- zakresem informacji dla poszczególnych rodzajów działalności określonym w formularzu sprawozdawczym,
- wytycznymi Generalnego Inspektoratu Nadzoru Bankowego,
- charakterem operacji prowadzonych w ramach WBK S.A.

Działalność operacyjna obejmuje podstawowy zakres działalności WBK S.A., nie zaliczony do działalności inwestycyjnej i finansowej.

Działalność inwestycyjna obejmuje:

- nabywanie i zbywanie:
  - rzeczowego majątku trwałego,
  - wartości niematerialnych i prawnych,
  - akcji, udziałów oraz innych papierów wartościowych o charakterze lokacyjnym,
  - dłużnych papierów wartościowych o charakterze lokacyjnym,
- pozostałe pozycje związane z działalnością inwestycyjną (np. dywidendy, zmiany stanu pożyczek podporządkowanych, odsetki związane z działalnością inwestycyjną).

Działalność finansowa obejmuje:

- zwiększenia i zmniejszenia:
  - z tytułu zaciągnięcia i spłaty kredytów i pożyczek od banków i innych instytucji finansowych,
  - zobowiązań podporządkowanych,
  - z tytułu emisji i wykupu obligacji i innych papierów wartościowych od instytucji finansowych,
- pozostałe pozycje związane z działalnością finansową (np. płatności dywidend i inne wypłaty z zysku, odsetki związane z działalnością finansową).

Pomiędzy bilansowymi zmianami stanu pozycji a wykazanymi w rachunku przepływu środków pieniężnych występują następujące różnice:

- w pozycji „Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych” ujęto tylko zmianę stanu dłużnych papierów wartościowych o charakterze handlowym. Dane dotyczące zmiany stanu dłużnych papierów wartościowych o charakterze lokacyjnym ujęte są w pozycjach:
  - „Sprzedaż akcji i udziałów w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych praw majątkowych” (działalność inwestycyjna) – 19.008.775 tys. zł,
  - „Nabycie akcji i udziałów w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych praw majątkowych” (działalność inwestycyjna) – 18.613.878 tys. zł,
  - „Odsetki i dywidendy” (działalność operacyjna) – 194.635 tys. zł,
  - „Pozostałe korekty” (działalność operacyjna – rezerwa na deprecjację) – 4.234 tys. zł,

- w pozycji „Zmiana stanu należności od sektora finansowego nie ujęto zmiany stanu należności z tytułu rachunków bieżących w innych bankach oraz w Funduszu Gwarancyjnym Giełdy, które znajdują się w pozycji „Środki pieniężne na koniec okresu” w wysokości 21.078 tys. zł,
- w pozycji „Zmiana stanu akcji, udziałów i innych papierów wartościowych o zmiennej kwocie dochodów” ujęto tylko zmianę stanu ww. aktywów o charakterze handlowym (wykazywana w działalności operacyjnej). Dane dotyczące zmiany stanu akcji, udziałów i innych papierów wartościowych o charakterze lokacyjnym ujęte są w przepływach pieniężnych z działalności inwestycyjnej,
- w pozycji „Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego” nie ujęto zmiany stanu pożyczki z BFG (wraz z odsetkami) dotyczącej działalności finansowej w wysokości 165 tys. zł,
- w pozycji „Zmiana stanu innych zobowiązań” ujęto saldo zmiany stanu pozycji „Inne aktywa” oraz „Fundusze specjalne i inne pasywa”. Tak wyliczona wartość została skorygowana o:
  - niewypłacone kwoty z zysku przeznaczone na darowizny – 233 tys. zł,
  - rozliczenia dotyczące podatku dochodowego oraz rezerwy na podatek dochodowy – 537 tys. zł,
  - zmianę stanu pożyczek podporządkowanych w wysokości 14.740 tys. zł (znajdującą się w działalności inwestycyjnej),
  - zmianę stanu aktywów do zbycia w wysokości 173 tys. zł ujętą w pozycji „Pozostałe korekty” działalności operacyjnej,
  - zmianę stanu rozliczenia umorzenia z ulgi inwestycyjnej w wysokości 114 tys. zł,
- w pozycji „Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych” nie ujęto:
  - zmiany stanu rozliczeń międzyokresowych z tytułu odroczonej amortyzacji z ulgi inwestycyjnej w wysokości 5.394 tys. zł.

W związku z zakupem przedsiębiorstwa bankowego GBH S.A. bilansowe zmiany stanów zostały odpowiednio skorygowane o przejęte w wyniku tej transakcji pozycje aktywów i pasywów.

Ponadto w pozycji „Pozostałe wpływy” ujęte są:

- odsetki od pożyczek podporządkowanych w wysokości 3.920 tys. zł,
- otrzymane dywidendy w wysokości 10.338 tys. zł.

Natomiast w pozycji „Pozostałe wydatki” z ww. działalności ujęte są:

- udzielona pożyczka podporządkowana w wysokości 300 tys. zł.

W przepływach środków pieniężnych z działalności finansowej w pozycji „Pozostałe wydatki” ujęte są odsetki zapłacone od pożyczki otrzymanej przez WBK S.A. z Bankowego Funduszu Gwarancyjnego w wysokości 1.315 tys. zł oraz od zobowiązania podporządkowanego w wysokości 100 tys. zł.

#### **Nota 47**

Rachunek przepływu środków pieniężnych sporządzony został metodą pośrednią.

## Dodatkowe noty objaśniające

### 1. Struktura koncentracji zaangażowania banku w poszczególne podmioty, grupy kapitałowe, branże

Kształtując swoją politykę kredytową Wielkopolski Bank Kredytowy S.A. przestrzega norm ostrożnościowych określonych w Ustawie Prawo bankowe.

Fundusze własne Wielkopolskiego Banku Kredytowego S.A. na dzień 31 grudnia 2000 r. wyniosły 788,84 mln zł. Zaangażowanie kredytowe dotyczące jednego klienta bądź grupy kapitałowej nie powinno przekroczyć 197,1 mln zł. Wszystkie kredyty udzielone przez WBK S.A. mieszczą się w wyznaczonym limicie.

W ramach realizowanej polityki kredytowej WBK S.A. stosuje zasadę angażowania się w branże o relatywnie niskim poziomie ryzyka, a osiągnięte rozproszenie portfela kredytowego pozwala eliminować ewentualne ryzyko związane z udzieleniem zbyt wysokich kredytów podmiotom jednej branży.

Bank w 2000 r. wprowadził polityki kredytowe dotyczące kredytowania poszczególnych branż i firm reprezentujących różne gałęzie przemysłu.

Udział poszczególnych branż w portfelu kredytowym na dzień 31 grudnia 2000 r. kształtuje się następująco:

Branża	Udział w %
Handel	17,96
Przemysł spożywczy	12,60
Pośrednictwo finansowe	11,21
Przemysł drzewno-papierniczy	7,02
Przemysł chemiczny	6,25
Energetyka	4,59
Telekomunikacja	4,21
Budownictwo	3,01
Rolnictwo	2,54
Przemysł maszynowy	2,18
Przemysł metalowy	1,87
Samochodowa	1,80
Odzieżowa	1,73
Transport	1,61
Górnictwo	1,27
Pozostałe usługi	7,59
Pozostałe	12,56

Firmy o największym udziale w portfelu kredytowym WBK S.A. są klientami, z którymi Bank współpracuje od wielu lat. Kontrola kondycji finansowej i zdolności do wywiązywania się ze zobowiązań tych przedsiębiorstw prowadzona jest w sposób ciągły. Ryzyko związane z finansowaniem ich działalności, wzięwszy pod uwagę historię współpracy, przyjęte procedury i zabezpieczenia należy określić jako niskie.

W ramach działalności kredytowej WBK S.A. udzielił kredytów i gwarancji podmiotom, w których posiada zaangażowanie kapitałowe. Łączna kwota kredytów i gwarancji wykorzystanych przez te podmioty na dzień 31 grudnia 2000 r. wyniosła 410.957,1 tys. zł, co stanowi 52,1% funduszy własnych Banku.

### 2. Instrumenty finansowe

W tabeli przedstawiono informacje dotyczące papierów wartościowych, wymienionych w art. 3 ust. 3 Ustawy z dnia 21 sierpnia 1997 r. Prawo o publicznym obrocie papierami wartościowymi (Dz.U. Nr 118, poz. 754, z późniejszymi zmianami) oraz innych praw pochodnych od praw majątkowych będących przedmiotem inwestycji oraz transakcji terminowych.

**Instrumenty finansowe WBK S.A.**

	PLN SWAP na stopę procentową	PLN Future Rate Agreements Sprzedaż	PLN Future Rate Agreements Zakup	PLN Future Rate Agreements Zakup	FX Swaps /FX Forwards	Opcja na IRS w USD Sprzedaż	Opcja na IRS w USD Zakup	Opcja na Euroindex w PLN Zakup
Wartość nominalna								
(w tys. PLN)	278.709,87	85.000,00	135.000,00	74.241,84	4.226.631,37	33.767,08	33.737,08	246.115,43
Cel nabycia	Zabezp.	Handlowy	Handlowy	Zabezp.	Zabezp.	Handlowy	Handlowy	Zabezp.
Zapadalność	od 29.09.03	od 17.01.01	od 17.01.01	od 28.09.01	od 02.01.01	12.08.02	12.08.02	od 03.09.03
Zakres dat	do 04.12.03	do 28.02.01	do 22.02.01	do 14.10.02	do 17.12.01			do 04.12.03
Możliwość wcześniejszego rozliczenia	Brak	Brak	Brak	Brak	Brak	Brak	Brak	Brak
Cena/	Od 15,13%	od 18,65%	od 18,85%	od 17,75%	od 0,0089	146.081,76	-69.109,39	-22.684.193,45
Zakres Cen		do 19,70%	do 19,70%	do 18,26%	do 7,35231			
Możliwość zamiany na inny składnik aktywów lub pasywów	Brak	Brak	Brak	Brak	Brak	Brak	Brak	Brak
Przyszłe przychody płatności	Zmienne	Zmienne	Zmienne	Zmienne	Zmienne	Zmienne	Zmienne	Zmienne
Dodatkowe zabezpieczenia	Brak	Brak	Brak	Brak	Brak	Brak	Brak	Brak
Inne warunki	Brak	Brak	Brak	Brak	Brak	Brak	Brak	Brak
Rodzaj ryzyka	Stopy proc.	Stopy proc.	Stopy proc.	Stopy proc.	Stopy proc. / płynności	Stopy proc.	Stopy proc.	Stopy proc.

**3. Pozabilansowe zobowiązania warunkowe**

Łączna kwota zobowiązań warunkowych na 31 grudnia 2000 r. wynosi 2.582.107 tys. zł, w tym:

- zobowiązania udzielone: 2.019.565 tys. zł;
- zobowiązania otrzymane: 562.542 tys. zł.

Na zobowiązania udzielone składają się:

- zobowiązania dotyczące finansowania: 1.609.012 tys. zł;
- gwarancyjne: 410.553 tys. zł.

W kwocie 162,3 tys. zł zobowiązań pozabilansowych jednostek zależnych ujęte są gwarancje udzielone DM WBK S.A. w wysokości 143,0 tys. zł oraz WBK Nieruchomości S.A. w kwocie 19,3 tys. zł.

W ramach zobowiązań dotyczących finansowania wyszczególnić można akredytywy importowe w wysokości 84.485 tys. zł.

Na zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży w kwocie 11.441.581 tys. zł składają się kolejno następujące pozycje:

- zobowiązania z tytułu operacji walutowych w wysokości 8.722.325 tys. zł w podziale na:
  - – dewizy zakupione: 4.509.586 tys. zł;
  - dewizy sprzedane: 4.212.599 tys. zł;
  - różnice z transakcji SWAP: 140 tys. zł;
- zobowiązania z tytułu operacji papierami wartościowymi w wysokości 294.000 tys. zł dotyczące:
  - umowy warunkowego objęcia obligacji komunalnych udzielonych w ramach obsługi emisji Miasta i Gminy Pleszew w wysokości 1.000 tys. zł, która obowiązuje do 31 sierpnia 2001 r.;
  - bony pieniężne NBP do otrzymania w wysokości 100.000 tys. zł;

- bony pieniężne NBP do wydania w wysokości 100.000 tys. zł;
- bony firmy Relpol S.A. w Żarach w wysokości 30.000 tys. zł, zobowiązanie WBK S.A. trwa do 3 grudnia 2001 r.;
- bony firmy Howell S.A. we Wrocławiu w wysokości 13.000 tys. zł, zobowiązanie WBK S.A. trwa do 31 sierpnia 2001 r.;
- bony firmy Art. Marketing Syndicate S.A. w Poznaniu w wysokości 50.000 tys. zł, zobowiązanie WBK S.A. trwa do 30 maja 2003 r.

Emisja wszystkich wyemitowanych bonów dłużnych oparta jest na przepisach Kodeksu Cywilnego, a wszyscy emitenci posiadają rachunki w oddziałach WBK S.A. Wyemitowane obligacje i bony dłużne są zbywalne na rynku wtórnym.

- operacje instrumentami finansowymi w wysokości 1.232.845 tys. zł w podziale na:
  - nabyte: 677.359 tys. zł;
  - sprzedane: 555.486 tys. zł;
- aktywa przejęte w wysokości 806.311 tys. zł;
- inne zobowiązania z tytułu papierów wartościowych w wysokości 386.100 tys. zł, w tym:
  - obligacje pod kredyt lombardowy: 358.000 tys. zł;
  - bony skarbowe pod BFG: 28.100 tys. zł.

#### ***4. Zobowiązania wobec budżetu państwa lub jednostek samorządu terytorialnego z tytułu uzyskania prawa własności budynków i budowli***

WBK S.A. na dzień 31.12.2000 r. nie posiadał zobowiązań wobec budżetu państwa oraz jednostek samorządu terytorialnego z tytułu uzyskania prawa własności budynków i budowli.

#### ***5. Przychody, koszty i wyniki działalności zaniechanej w okresie sprawozdawczym lub przewidzianej do zaniechania w następnym okresie***

W roku 2000 nie wystąpiły dochody z tytułu działalności zaniechanej w WBK S.A.

Zaniechano inwestycję w placówkę operacyjną w Kędzierzynie-Koźlu.

Ponadto Bank nie przewiduje możliwości wystąpienia dochodów i kosztów z tytułu działalności zaniechanej w następnym okresie.

#### ***6. Koszt wytworzenia inwestycji rozpoczętych, środków trwałych i rozwoju na własne potrzeby***

Na dzień 31 grudnia 2000 r. stan inwestycji rozpoczętych w WBK S.A. wyniósł 46,6 mln zł. Inwestycje rozpoczęte w sprzęt informatyczny i pozostałe w skali Banku wyniosły 7,5 mln zł, a inwestycje budowlane i pierwsze wyposażenie placówek 39,1 mln zł.

WBK S.A. użytkuje na podstawie umowy leasingu finansowego środki trwałe, których wartość brutto na dzień 31 grudnia 2000 r. wynosi 201,7 tys. zł.

Część środków trwałych takich jak sprzęt komputerowy, środki transportu oraz urządzenia multimedialne użytkowana jest przez WBK S.A. na podstawie umów leasingu operacyjnego. Wartość tych środków trwałych księgowana jest w księgach leasingodawcy. W WBK S.A. prowadzona jest ewidencja pozabilansowa według wartości rynkowej łącznie z podatkiem VAT na dzień oddania środka trwałego w użytkowanie WBK S.A. Wartość tych środków wynosi 11.355,5 tys. zł.

#### ***7. Poniesione i planowane nakłady inwestycyjne***

Nakłady inwestycyjne poniesione przez Wielkopolski Bank Kredytowy S.A. na rzeczowy majątek trwały w roku 2000 wyniosły 124.703 tys. zł. Natomiast nakłady poniesione na inwestycje kapitałowe, tj. akcje i udziały lokacyjne, wyniosły 20.734,5 tys. zł, z czego największe wydatki dotyczyły inwestycji z tytułu podwyższenia kapitału WBK Finanse & Leasing oraz inwestycji w spółki: WBK Nieruchomości i Wspólnicy Sp. komandytowa, eCard S.A., Polskie Zakłady Zbożowe Sp. z o.o. oraz CENTRAST S.A.



Planowane przez WBK S.A. nakłady inwestycyjne w rzeczowy majątek trwały na rok 2001 wynoszą 310,9 mln zł, w tym:

- na technologię informatyczną: 218,4 mln zł;
- na nakłady budowlane, modernizacje i pozostałe pozycje: 92,5 mln zł.

#### **8. Znaczące transakcje Emitenta z podmiotami powiązanymi**

W dniu 1 października 2000 r., Wielkopolski Bank Kredytowy S.A. nabył prawo własności przedsiębiorstwa bankowego Gliwickiego Banku Handlowego S.A. z siedzibą w Gliwicach. Cena zakupu przedsiębiorstwa bankowego GBH S.A. (według stanu bilansowego na dzień 30 września 2000 r.) wyniosła 13,7 mln zł.

W wyniku tej operacji powstała wartość firmy w wysokości 7.208 tys. zł, która zgodnie z decyzją banku począwszy od 1 listopada 2000 r. jest rozliczana w koszty. Okres rozliczenia wartości firmy wyniesie pięć lat.

W skład nabytego przedsiębiorstwa bankowego wchodziły m.in.:

- majątek trwały;
- majątek finansowy;
- papiery wartościowe;
- udzielone lokaty międzybankowe.

Główną pozycją finansującą aktywa była pożyczka z Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, dwie pożyczki podporządkowane z Wielkopolskiego Banku Kredytowego S.A. oraz przejęte lokaty Impet i Corporate.

Narodowy Bank Polski zwolnił Wielkopolski Bank Kredytowy S.A. z obowiązku odprowadzania rezerwy obowiązkowej od depozytów przejętego przedsiębiorstwa bankowego Gliwickiego Banku Handlowego S.A. w kwocie 119.023,56 tys. zł. Zwolnienie obowiązuje od dnia 30.11.2000 r. do 30.12.2001 r. i jest związane z realizacją programu naprawczego. Z pozyskanych w ten sposób środków WBK S.A. był zobowiązany zakupić papiery wartościowe emitowane przez Skarb Państwa lub NBP. Portfel papierów wartościowych WBK S.A. do końca roku 2001 nie może być mniejszy niż kwota równa wartości zwolnienia z rezerwy obowiązkowej.

Wielkopolski Bank Kredytowy S.A. przejął również zobowiązania Gliwickiego Banku Handlowego S.A. do Bankowego Funduszu Gwarancyjnego w wysokości 48.125 tys. zł.

Na dzień 31 grudnia 2000 r. wartość pozycji sprawozdania finansowego, będąca efektem przeprowadzonych w ciągu roku operacji jednostki dominującej z podmiotami konsolidowanymi metodą pełną jest następująca:

Pozycja	w tys. zł
Należności od sektora finansowego	652
Zobowiązania wobec sektora finansowego	141.153

Pozycja	w tys. zł
Przychody z tytułu odsetek	1.990
Koszty odsetek	245.294
Przychody z tytułu prowizji	308
Pozostałe koszty operacyjne	2.042

Wyżej wymienione pozycje zostały wyeliminowane w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej WBK S.A.

W wyniku prowadzonych w ciągu roku operacji z podmiotami Grupy WBK S.A. wyłączonymi z konsolidacji stan pozycji w sprawozdaniu finansowym jest następujący:

Pozycja	w tys. zł
Należności od sektora finansowego	12.889
Zobowiązania wobec sektora finansowego	2.706
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	1.564

Wyżej wymienione pozycje zostały przeniesione w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej WBK S.A.

#### 9. Organy zarządcze spółek powiązanych kapitałowo z Emitentem

Wielkopolski Bank Kredytowy S.A. uczestniczył w zarządzaniu spółkami zależnymi bądź stowarzyszonymi poprzez udział swych przedstawicieli w ich władzach:

Nazwa spółki	Liczba osób
Gliwicki Bank Handlowy S.A.	4 – Rada Banku 2 – Zarząd
WBK Finanse & Leasing S.A.	6 – Rada Nadzorcza
Dom Maklerski WBK S.A.	5 – Rada Nadzorcza
WBK Nieruchomości S.A.	6 – Rada Nadzorcza
AIB WBK Fund Management Sp. z o.o.	2 – Rada Nadzorcza
PB Polsoft Sp. z o.o.	2 – Rada Nadzorcza
WBK AIB Asset Management S.A.	3 – Rada Nadzorcza
Brytyjsko-Polskie Towarzystwo Finansowe WBK-CU Sp. z o.o.	1 – Zarząd

#### 10. Wspólne przedsięwzięcia, nie podlegające konsolidacji metodą pełną lub praw własności

Dnia 25 maja 2000 r. zawarto z Bankiem Zachodnim S.A. umowę, w związku z umową licencyjną na zakup licencji oprogramowania ICBS z firmą Fiserv (Europe) Limited, o podjęciu wspólnych działań w zakresie wdrożenia systemu oddziałowego w obu bankach. Na mocy zawartej umowy licencyjnej każdy z banków otrzymał odrębną licencję i ponosi koszty zarówno zakupu licencji jak i sprzętu. Na mocy porozumienia WBK S.A. i BZ S.A. ustalono, że koszty obciążą banki odpowiednio w proporcji 47 i 53%.

#### 11. Przeciętne zatrudnienie w WBK S.A.

W roku 2000 średnie zatrudnienie w Wielkopolskim Banku Kredytowym S.A. wyniosło 4 .470 etatów, w tym w poszczególnych jednostkach Banku ukształtowało się ono na poziomie:

Jednostka	Liczba etatów
Centrala	804
Oddziały	3.533
Centrum Kart	94
Centrum Szkolenia w Zakrzewie	30
Centrum Bankowości Hipotecznej	9

**12. Wynagrodzenia Zarządu i Rady Banku jednostki dominującej**

Wynagrodzenia wypłacone członkom Zarządu Banku WBK S.A. w roku 2000 wyniosły 5.952 tys. zł, a członkom Rady Banku WBK S.A. 338,9 tys. zł.

Nikt z członków Zarządu i Rady Banku WBK S.A. nie pobierał w roku 2000 wynagrodzenia od jednostek zależnych i stowarzyszonych.

**13. Zaliczki, kredyty, pożyczki i gwarancje udzielone członkom Zarządu i Rady Banku**

Na dzień 31 grudnia 2000 r. wielkość zadłużenia z tytułu udzielonych przez WBK S.A. i wykorzystanych kredytów, pożyczek i gwarancji dla członków Zarządu WBK S.A. wynosiła 190 tys. zł, a dla członków Rady Banku WBK S.A. wyniosła 15 tys. zł.

Wszystkie kredyty udzielone były zgodnie z regulaminami udzielania kredytów dla osób fizycznych obowiązującymi w WBK S.A.

Członkowie Zarządu Banku oraz Rady Banku WBK S.A. nie korzystali z pożyczek, kredytów i gwarancji udzielonych przez jednostki zależne i stowarzyszone.

Zadłużenie pracowników wobec Banku na dzień 31 grudnia 2000 r. wyniosło 22.123 tys. zł.

**14. Znaczące zdarzenia, dotyczące lat ubiegłych, ujęte w sprawozdaniu finansowym**

W latach ubiegłych nie wystąpiły znaczące zdarzenia, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym za rok 2000.

**15. Znaczące zdarzenia, po dniu bilansowym, nie uwzględnione w sprawozdaniu finansowym za rok 2000**

Po dniu bilansowym, tj. po 31 grudnia 2000 r., nie wystąpiły w WBK S.A. znaczące zdarzenia, które miałyby wpływ na sprawozdanie finansowe.

**16. Relacje między prawnym poprzednikiem a jednostką oraz sposób i zakres przejęcia aktywów i pasywów**

W ciągu roku 2000 nie nastąpiła zmiana formy prawnej, która spowodowałaby potrzebę wyjaśnienia sposobu przejęcia aktywów i pasywów oraz określenia relacji między prawnym poprzednikiem i następcą Banku.

**17. Wskaźnik inflacji w sprawozdaniu finansowym**

Ponieważ Polska nie należy do krajów o wskaźniku inflacji powyżej 20% w skali roku, nie wystąpiła więc potrzeba korygowania danych finansowych skonsolidowanego sprawozdania finansowego odpowiednim wskaźnikiem inflacji.

**18. Zmiany stosowanych zasad rachunkowości i sposobu sporządzania sprawozdania finansowego**

W ciągu 2000 r. nie zmieniono ani zasad (polityki) rachunkowości, ani sposobu sporządzania sprawozdania finansowego, w porównaniu z rokiem poprzednim.

**19. Różnice pomiędzy danymi ujawnionymi w sprawozdaniu finansowym i porównywalnymi danymi finansowymi w uprzednio sporządzonym i opublikowanym sprawozdaniu finansowym**

W roku 2000 Bank zmienił zasady prezentacji pozycji „Rezerwa na koszty do poniesienia” i „Rezerwa na należności sporne”. Dotychczas wyżej wymienione pozycje wykazywane były w „Odpisach na rezerwy i aktualizacja wartości” i w „Rozwiązaniu rezerw i zmniejszeniach dotyczące aktualizacji”, a według nowych zasad zaliczane są do pozostałych przychodów i pozostałych kosztów operacyjnych. Pozycje „Pozostałe koszty operacyjne” i „Pozostałe przychody operacyjne” wzrosły odpowiednio o kwoty w wysokości 2.610 tys. zł i 1.145 tys. zł.

## Pozostałe informacje uzupełniające

### 1. Znaczące postępowania sądowe prowadzone przez WBK S.A.

W ciągu roku 2000 nie zostało wszczęte postępowanie lub więcej postępowań przed sądem lub organami administracji państwowej dotyczących zobowiązań lub wierzytelności Banku, których łączna wartość stanowiłaby co najmniej 10% kapitałów własnych Banku.

Bank prowadził następujące, znaczące postępowania sądowe:

- Sąd Wojewódzki w Warszawie wyrokiem z dnia 5 czerwca 1998 r. oddalił w całości powództwo Centrali Banku Gospodarki Żywnościowej w Warszawie o zasądzenie zwrotu kwoty uzyskanej w postępowaniu egzekucyjnym, z tytułu udzielonej przez BGŻ S.A. regwarancji na rzecz WBK S.A. za zobowiązania Spółdzielni Przetwórstwa Owocowo-Warzywnego „Frutex” w Ełku oraz o zapłatę odsetek od kwoty zasądzonej na rzecz BGŻ S.A.

BGŻ S.A. wniósł apelację od wyroku, która została doręczona w dniu 1 marca 1999 r. Rozprawa apelacyjna odbyła się w dniu 7 września 1999 r.

Sąd Apelacyjny w Warszawie wyrokiem z dnia 21 września 1999 r. uwzględnił apelację Banku Gospodarki Żywnościowej S.A. w Warszawie wniesioną od korzystnego dla Wielkopolskiego Banku Kredytowego S.A. orzeczenia sądu I instancji, zasądzając od pozwanego WBK S.A. na rzecz BGŻ S.A. kwotę 9.094 tys. zł wraz z odsetkami ustawowymi za okresy wskazane w wyroku – tytułem zwrotu kwoty uzyskanej przez WBK S.A. w postępowaniu egzekucyjnym, prowadzonym w oparciu o udzieloną przez BGŻ S.A. regwarancję na rzecz WBK S.A. za zobowiązania Spółdzielni Przetwórstwa Owocowo-Warzywnego w Ełku.

Wyrok jest nieprawomocny. WBK S.A. wniósł skargę kasacyjną od orzeczenia Sądu Apelacyjnego. Bank posiada rezerwę na ww. należność sporną.

- Przed sądem I instancji (Sąd Wojewódzki w Zielonej Górze) toczy się nadal sprawa z powództwa Jerzego Pielina przeciwko Komunalnemu Bankowi Spółdzielczemu w Zielonej Górze i WBK S.A. (w związku z nabyciem przez WBK S.A. przedsiębiorstwa bankowego KBS S.A.).

Powód Jerzy Pielin wnosi łącznie o zasądzenie solidarnie od pozwanych kwoty 1.395 tys. zł z odsetkami ustawowymi od dnia 30 lipca 1993 r. Postanowieniem z dnia 9 października 1998 r. Sąd I instancji zawiesił postępowanie. Powód wniósł zażalenie na postanowienie o zawieszeniu postępowania, które zostało uchylone przez Sąd Apelacyjny. Bank posiada rezerwę na ww. należność sporną.

- Wyrokiem z dnia 17 czerwca 1998 r. Sąd Apelacyjny w Poznaniu oddalił apelację Banku od wyroku Sądu Wojewódzkiego w Poznaniu z dnia 30 grudnia 1997 r. – zasądzającego na rzecz Spółki Inter Asame Sp. z o.o. dochodzoną pozwem należność tytułem zrealizowania przez WBK S.A. sfałszowanego polecenia przelewu. Należność, jako podlegająca wykonaniu, została przez Bank zrealizowana. Jednocześnie rozwiązano rezerwę utworzoną na ww. należność sporną w 1997 r. Bank w lipcu 1998 r. wniósł kasację do Sądu Najwyższego, której termin nie został dotąd wyznaczony.
- Syndyk masy upadłości Wrocławskich Zakładów Wyrobów Papierniczych S.A. w dniu 9 lipca 1999 r. wystąpił z pozwem o uznanie, że umowa przelewu wierzytelności stanowiąca zabezpieczenie wykonania porozumienia w sprawie spłaty przez WZWP S.A. zadłużenia względem WBK S.A. z tytułu udzielonego kredytu jest nieskuteczna z uwagi na to, iż w chwili dokonania przelewu wierzytelności dług nie był wymagalny. Należność główna wynosi 1.448 tys. zł, powód nie żądał odsetek. Dnia 10 maja 2000 r. zapadł wyrok w sprawie częściowo korzystny dla Banku. WBK S.A. złożył apelację od ww. wyroku. Bank posiada rezerwę na ww. należność sporną.
- W postępowaniu egzekucyjnym dłużnik Marek Koper wniósł do Sądu Okręgowego w Łodzi pozew o pozbawienie wykonalności bankowego tytułu wykonawczego wystawionego przez WBK S.A. na kwotę 17.991 tys. zł. Pozew dłużnika doręczono 6 października 1999 r. Bank wysłał do Sądu odpowiedź na pozew. Rozprawa w przedmiocie ustanowienia zabezpieczenia przez zawieszenie postępowania egzekucyjnego została wyznaczona na dzień 20 marca 2000 r. Rozprawa z dnia 12 grudnia została odroczona wskutek ogłoszenia przez Sąd upadłości powoda. Do syndyka masy upadłości Sąd skierował zapytanie, czy wstąpi do procesu w miejsce powoda. Bank posiada rezerwę na ww. należność sporną.

• Pozwem o zapłatę z dnia 30 grudnia 1999 r. Firma Interinvest S.A. i Pan Piotr Gwizd zażądali od Wielkopolskiego Banku Kredytowego S.A.:

1. zasądzenia na rzecz powoda Piotra Gwizda kwoty wraz z ustawowymi odsetkami od dnia doręczenia odpisu pozwu pozwanemu w kwocie 20 tys. zł;
2. zasądzenia na rzecz powódki „Interinvest” S.A. z siedzibą w Poznaniu kwoty 7.197 tys. zł wraz z ustawowymi odsetkami od dnia doręczenia odpisu pozwu pozwanemu – w kwocie 11.855 tys. zł;
3. zasądzenia od pozwanego solidarnie na rzecz powodów zwrotu kosztów postępowania.

W uzasadnieniu powodowie podnieśli m.in. fakt, że w zawartej w dniu 19 marca 1999 r. umowie Bank oświadczył, iż zbywana przez niego wierzytelność jest niesporna i wymagalna (§ 1 umowy), a nadto pozwany zapewnił (§ 3 umowy), iż jako zabezpieczenie spłaty zbywanej wierzytelności przysługują mu m.in. następujące prawa:

1. przewłaszczenie maszyn i urządzeń o łącznej wartości 515 tys. zł znajdujących się na terenie zakładów dłużnika – na podstawie umowy przewłaszczenia z dnia 30 czerwca 1998 r.,
2. przewłaszczenie materiałów i wyrobów gotowych o wartości 5.752 tys. zł znajdujących się na terenie zakładów dłużnika – na podstawie umowy przewłaszczenia z dnia 30 czerwca 1998 r.

Jak się później okazało, zawarte przez WBK S.A. umowy przewłaszczenia były nieważne ze względu na brak zgody Ministra Skarbu Państwa na przeniesienie własności mienia. Zgody takiej DZM Dozamet S.A. nie posiadał. Jak wynika z informacji Departamentu Zarządzania Ryzykiem, w trakcie prowadzonych negocjacji z powodami dotyczących sprzedaży wierzytelności, Bank podobno szczegółowo przedstawił powodom sytuację prawną sprzedawanej wierzytelności udostępniając również w tym zakresie całą posiadaną dokumentację. Bank w trakcie negocjacji nie ukrywał również braku posiadania przez Dozamet S.A. zgody Ministra Skarbu Państwa na zawarcie umowy przewłaszczenia. Fakt ten nie znajduje jednak poparcia w posiadanej dokumentacji. Pierwszy dokument sporządzony w formie pisemnej, mówiący o braku zgody Ministra Skarbu Państwa na zawarcie umów przewłaszczenia i równocześnie informujący o tym fakcie Interinvest S.A. został sporządzony w dniu 8 września 1999 r. Była to odpowiedź na pismo Pana Piotra Gwizda, w którym neguje on fakt, jakoby w trakcie toczących się negocjacji został poinformowany o braku posiadania przez Dozamet S.A. zgody Ministra Skarbu Państwa na przewłaszczenie ruchomości. Bank posiada rezerwę na ww. należność sporną.

## 2. Źródła pozyskania i wykorzystania funduszy według regionów geograficznych kraju

Zgodnie z podziałem administracyjnym kraju jako główne regiony geograficzne przyjęto województwa.

### Udział należności i zobowiązań WBK S.A. wobec klientów i sektora budżetowego w podziale na województwa

	Należności od klientów i sektora budżetowego		Zobowiązania wobec klientów	
	Netto		i sektora budżetowego	
Województwo	31.12.1999	31.12.2000	31.12.1999	31.12.2000
	w %	w %	w %	w %
Dolnośląskie	4,44	5,26	7,53	6,34
Kujawsko-pomorskie	6,04	6,66	4,69	4,27
Łódzkie	2,45	2,61	2,37	2,10
Małopolskie	0,14	0,62	0,15	0,54
Mazowieckie	12,66	16,03	9,27	9,33
Opolskie	0,18	0,27	0,09	0,16
Lubuskie	8,66	8,88	8,48	6,92
Pomorskie	4,04	4,92	6,69	6,19
Śląskie	6,19	5,29	1,71	8,12
Zachodniopomorskie	0,60	1,00	0,86	0,90
Wielkopolskie	54,60	48,48	58,16	55,14
<b>Razem</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

**Zarząd Wielkopolskiego Banku Kredytowego S.A. i osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych**

**PODPISY**

<b>19.02.2001</b>	<b>Jacek Kseń</b>	<b>Prezes Zarządu</b>
Data		
<b>19.02.2001</b>	<b>Cornelius A. O’Sullivan</b>	<b>I V-ce Prezes Zarządu</b>
Data		
<b>19.02.2001</b>	<b>Romuald Szeliga</b>	<b>V-ce Prezes Zarządu</b>
Data		
<b>19.02.2001</b>	<b>Declan Flynn</b>	<b>Członek Zarządu</b>
Data		
<b>19.02.2001</b>	<b>Joanna Oświecimska</b>	<b>Członek Zarządu</b>
Data		
<b>19.02.2001</b>	<b>Marcin Prell</b>	<b>Członek Zarządu</b>
Data		
<b>19.02.2001</b>	<b>Grzegorz Ziółkowski</b>	<b>Dyrektor Banku</b>
Data		<b>Główny Księgowy Banku</b>

## SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI WIELKOPOLSKIEGO BANKU KREDYTOWEGO W ROKU 2000

### SPIS TREŚCI

I.	ZEWNĘTRZNE OTOCZENIE WBK S.A. W 2000 ROKU .....	578
II.	WYNIKI WBK S.A. W ROKU 2000 .....	579
	1. <i>Rachunek zysków i strat</i> .....	579
	1. Dochody .....	580
	2. Koszty .....	580
	3. Rezerwy na ryzyko i aktualizację wartości .....	580
	2. <i>Struktura bilansu Banku</i> .....	580
III.	ROZWÓJ DZIAŁALNOŚCI WBK S.A. W ROKU 2000 .....	580
	1. <i>Bankowość oddziałowa</i> .....	580
	2. <i>Bankowość hipoteczna</i> .....	581
	3. <i>Bankowość elektroniczna</i> .....	581
	4. <i>Rozwój produktów</i> .....	581
IV.	PROCES POŁĄCZENIA Z BANKIEM ZACHODNIM S.A. ....	582
V.	ROZWÓJ ORGANIZACJI ORAZ INFRASTRUKTURY WBK S.A. ....	582
	1. <i>Władze Banku WBK S.A.</i> .....	582
	2. <i>Sytuacja kadrowa Grupy Kapitałowej WBK S.A.</i> .....	583
	3. <i>Nakłady inwestycyjne</i> .....	584
VI.	ZARZĄDZANIE GŁÓWNYMI OBSZARAMI RYZYKA .....	584
	1. <i>Zarządzanie kapitałem</i> .....	584
	2. <i>Zarządzanie aktywami i pasywami</i> .....	584
	3. <i>Ryzyko rynkowe</i> .....	584
	4. <i>Ryzyko kredytowe</i> .....	585
	5. <i>Ryzyko płynności</i> .....	585
	6. <i>Ryzyko operacyjne</i> .....	585



## I. ZEWNĘTRZNE OTOCZENIE WBK S.A. W 2000 R.

W 2000 r. sytuacja makroekonomiczna w Polsce była trudna – wysokie stopy procentowe i inne działania podjęte w celu osłabienia popytu wewnętrznego spowodowały, iż popyt na kredyty konsumpcyjne i gospodarcze był niższy niż oczekiwano.

W celu ukazania szerszego tła wyników osiągniętych przez bank w 2000 r., poniżej przedstawiono główne wydarzenia w otoczeniu makroekonomicznym.

### *Otoczenie makroekonomiczne – podstawowe wskaźniki*

W 2000 r. w Polsce nastąpiło znaczne osłabienie popytu wewnętrznego, spowodowane restrykcyjną polityką pieniężną oraz wzrostem inflacji. Wysoki wzrost gospodarczy na świecie w 2000 r. spowodował, że popyt zagraniczny rekompensował spadek popytu krajowego.

	1997	1998	1999	2000E	2001P
Realny PKB (dynamika roczna, %)	6,8	4,8	4,1	4,1	4,0
PKB (mld USD)	143,1	157,7	154,1	158,8	172,6
PKB na 1 mieszkańca (USD)	3.701	4.079	3.987	4.110	4.464
Saldo rachunku obrotów bieżących (mld USD)	-4,2	-6,6	-11,6	-9,9	-10,4
Inflacja (średnioroczna, %)	15,0	11,9	7,3	10,1	7,0
Inflacja (koniec okresu, rok do roku, %)	13,2	8,6	9,8	8,5	6,6
Deficyt finansów publicznych (% PKB)	-2,8	-2,7	-3,4	-3,2	-2,9
Zadłużenie zagraniczne ogółem/PKB (%)	37,0	40,0	41,6	39,8	38,0

*E – dane szacunkowe, P – prognoza*

### *Produkt krajowy brutto*

Wzrost PKB w 2000 r. wyniósł 4,1%, a więc wzrósł w takim samym stopniu jak w 1999 r. W roku 2000 polityka fiskalna była równie mało restrykcyjna jak w roku poprzednim, utrzymując dynamikę spożycia indywidualnego w pierwszym kwartale 2000 r. na wysokim poziomie. Wzrost restrykcyjności polityki pieniężnej spowodował wyraźne zmniejszenie dynamiki spożycia indywidualnego i nakładów brutto na środki trwałe począwszy od II kwartału 2000 r. W wyniku tego dynamika popytu krajowego w roku 2000 była niższa od dynamiki PKB, co doprowadziło do stabilizacji deficytu na rachunku bieżącym.

### *Inflacja*

W pierwszych trzech kwartałach 2000 r. inflacja roczna utrzymywała się na poziomie lub powyżej 10%, co było skutkiem szoków podażyowych na rynku paliw i żywności oraz osłabiania się złotego. W IV kwartale 2000 r., wraz ze spadkiem cen ropy naftowej oraz wygaśnięciem szoku podażyowego na rynku żywności, inflacja zaczęła dość szybko spadać. W grudniu 2000 r. inflacja roczna osiągnęła 8,5%, przekraczając po raz kolejny cel inflacyjny wyznaczony przez Radę Polityki Pieniężnej w granicach 5,4-6,8%. Inflacja średnioroczna w 2000 r. wyniosła 10,1% wobec inflacji średniorocznej w wysokości 7,3% w 1999 r. oraz inflacji średniorocznej w wysokości 5,7% zakładanej w budżecie państwa na 2000 r.

### *Polityka pieniężna*

W 2000 r. stopień restrykcyjności polityki pieniężnej znacznie wzrósł w porównaniu do roku poprzedniego. W odpowiedzi na brak zacieśnienia polityki fiskalnej w 2000 r. oraz chcąc przeciwdziałać wtórnym efektom szoków podażyowych Rada Polityki Pieniężnej podniosła dwukrotnie stopy procentowe w lutym i sierpniu 2000 r. Realizując politykę liberalizacji kursu walutowego, 11 kwietnia 2000 r. rząd w porozumieniu z RPP uwolnił kurs złotego, który obecnie jest kursem w pełni płynnym, choć NBP posiada nadal prawo do interwencji na rynku walutowym. W grudniu 2000 r., ze względu na stabilizację sytuacji makroekonomicznej Polski – spadek inflacji, poprawę na rachunku obrotów bieżących, umocnienie się złotego oraz uchwalenie ustaw o budżecie, Rada Polityki Pieniężnej przyjęła neutralne nastawienie w polityce pieniężnej, co otworzyło drogę do obniżki stóp procentowych w 2001 r.



*Zmiany stóp procentowych*

Podwyżki stóp procentowych w 2000 r. miały na celu kontrolę popytu wewnętrznego oraz przeciwdziałanie kształtowaniu wysokich oczekiwań inflacyjnych. Nadmierny popyt wewnętrzny w obliczu luźnej polityki fiskalnej mógłby prowadzić bowiem do destabilizacji zewnętrznej gospodarki. Wzrost oczekiwań inflacyjnych mógłby natomiast utrudniać zmniejszanie inflacji w średnim okresie.

Data obowiązywania:	Stopa lombardowa	Stopa redyskontowa	Stopa interwencyjna
od 1.01.2000 r.	20,50%	19,00%	16,50%
od 24.02.2000 r.	21,50%	20,00%	17,50%
od 31.08.2000 r.	23,00%	21,50%	19,00%

W związku z zacieśnianiem polityki pieniężnej rynkowe stopy procentowe wzrastały aż do połowy października, kiedy osiągnęły maksimum. Krzywa rentowności przesunęła się o około 350 punktów bazowych w górę. W IV kwartale 2000 r., w związku z obserwowanym osłabieniem wzrostu gospodarczego i spodziewaną obniżką stóp procentowych NBP, krzywa rentowności obniżyła się o około 200-250 punktów bazowych.

## II. WYNIKI WBK S.A. W ROKU 2000

### 1. RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

Rok 2000 był najlepszym rokiem w historii WBK S.A., w którym Bank wypracował zysk w wysokości 224 mln zł. Ten dobry wynik został osiągnięty głównie dzięki wzrostowi ilości i wolumenu transakcji, a także sprzyjającemu otoczeniu stóp procentowych, które pozwoliły utrzymać dobre marże na aktywach i pasywach. Podobnie jak w poprzednich latach, troska o wartość inwestycji poczynionej przez naszych akcjonariuszy była w centrum naszej uwagi – zwrot z kapitału (ROE) wyniósł 22%, natomiast zysk na akcję (EPS) 3,26 zł (w 1999 r.: 2,69 zł).

Podsumowanie wyników Banku jest przedstawione w poniższej tabeli:  
(w mln zł, jeżeli nie zaznaczono inaczej)

	2000	1999	Zmiana %
Wynik z tytułu odsetek*	584,3	456,8	+27,9
Pozostałe dochody	334,5	363,1	-8,6
<b>Dochody ogółem</b>	<b>918,8</b>	<b>820,0</b>	<b>+12,1</b>
Koszty pracownicze	260,3	220,8	+17,9
Pozostałe koszty	241,3	200,1	+20,6
Amortyzacja	73,0	63,2	+15,5
<b>Koszty działania Banku ogółem</b>	<b>574,6</b>	<b>484,1</b>	<b>+18,7</b>
Różnica wartości rezerw i aktualizacji	43,8	59,4	-
<b>Zysk brutto</b>	<b>300,5</b>	<b>276,4</b>	<b>+8,7</b>
Podatek dochodowy	76,4	91,4	-16,4
<b>Zysk netto</b>	<b>224,1</b>	<b>185,0</b>	<b>+21,1</b>
ROE	22,1%	21,8%	-
EPS	3,26 zł	2,69 zł	-

\* Po uwzględnieniu dochodów netto na operacjach typu SWAP i FRA

## 1. DOCHODY

Dochody Banku ogółem wzrosły o 12,1% w stosunku do roku 1999. Wynik z tytułu odsetek wzrósł o 27,9%, na co złożyły się zarówno dochody odsetkowe zaprezentowane w linii III rachunku zysków i strat, a także dochody netto z tytułu operacji typu SWAP i FRA, które są ujęte w linii VIII „Wynik na operacjach finansowych”. Wzrost dochodów odsetkowych netto odzwierciedla 14% zwiększenie portfela kredytowego, a także 42% wzrost depozytów klientów osiągnięty w warunkach korzystnego otoczenia stóp procentowych.

Szereg istotnych źródeł dochodów pozaodsetkowych wykazało znaczny wzrost w 2000 r.: wynik z pozycji wymiany wzrósł o 46%, opłaty z tytułu prowadzenia rachunków firm zwiększyły się o 7,9%, prowizje kredytowe wzrosły o 15,6%, prowizje kartowe zwiększyły się o 128,2%, natomiast prowizje z tytułu prowadzenia rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych przyrosły o 202,6%. Podczas gdy w roku 1999 bank odnotował istotne dochody jednorazowe związane ze sprzedażą udziałów (40 mln zł) – to w 2000 r. dochody te stanowią marginalną pozycję. Stąd też dynamika całości dochodów pozaodsetkowych nie odzwierciedla istotnego wzrostu w kluczowych obszarach generujących tego typu dochody.

## 2. KOSZTY

Koszty działania Banku ogółem wzrosły o 18,7%. Dotyczy to głównie kosztów operacyjnych. Koszty te znacznie wzrosły ze względu na rozwój sieci placówek (30 nowych placówek w 2000 r.), rozwój bankowości elektronicznej, większą ilość prowadzonych transakcji, znacznie wyższe wydatki marketingowe (większe o 58% niż w roku 1999) oraz rozwój systemów informatycznych.

## 3. REZERWY NA RYZYKO I AKTUALIZACJĘ WARTOŚCI

W wyniku stosowania ostrożnych zasad polityki kredytowej udział kredytów zagrożonych w portfelu kredytowym ogółem nieznacznie się obniżył, a rezerwy utworzone w 2000 r. były o 26% niższe niż utworzone w roku 1999.

## 2. STRUKTURA BILANSU BANKU

Głównym czynnikiem, który spowodował ponad 28% wzrost sumy bilansowej Banku, był przyrost depozytów klientów (42,4% w 2000 r.). Struktura depozytów zmienia się stopniowo na korzyść depozytów terminowych. Trend ten mający negatywny wpływ na marżę Banku równocześnie powoduje zwiększenie stabilności jego bazy depozytowej.

Po stronie aktywów kredyty są dominującą pozycją i na koniec 2000 r. stanowiły 40% aktywów. Portfel kredytowy Banku jest zdominowany przez kredyty korporacyjne i komercyjne, które obecnie stanowią prawie 90% portfela. Szczegółowy podział zaangażowania według gałęzi przemysłu znajduje się w dodatkowych notach objaśniających.

Jakość aktywów jest jedną z najsilniejszych stron Banku. WBK S.A. stosuje konserwatywne metody zarządzania ryzykiem kredytowym i dzięki temu ma jeden z najniższych wskaźników kredytów zagrożonych (8,1%). Pomimo negatywnych zmian w otoczeniu gospodarczym wskaźnik ten zmniejszył się nieco w 2000 r. Więcej szczegółów na temat jakości portfela kredytowego jest zawartych w Nocie 3 do sprawozdań finansowych.

W perspektywie średnioterminowej intencją Banku jest osiągnięcie lepszej struktury portfela w podziale między ludność i kredytobiorców instytucjonalnych. W 2000 r. Bank uruchomił Centrum Kredytów dla Ludności, co powinno umożliwić znaczne zwiększenie zaangażowania w tego rodzaju kredyty. Ponadto oczekuje się, iż obniżka stóp procentowych przyczyni się do stabilnego i silnego wzrostu kredytów hipotecyjnych. Doświadczenie, jakość produktów oraz obecność we wszystkich głównych miastach sprawia, iż WBK S.A. jest dobrze przygotowany do dalszego wzrostu w przyszłości.

## III. ROZWÓJ DZIAŁALNOŚCI WBK S.A. W ROKU 2000

### 1. BANKOWOŚĆ ODDZIAŁOWA

W 2000 r. Bank otworzył 30 nowych placówek. Większość z nich to filie – małe placówki zatrudniające do pięciu osób i oferujące usługi dla ludności oraz małych i średnich firm. Ponadto w regionach krakowskim

i katowickim otwarto osiem oddziałów WBK S.A. – są to oddziały GBH S.A., które zostały włączone do sieci WBK S.A.

Rozwój sieci placówek i polepszenie zakresu produktów i usług spowodowały wzrost liczby klientów oraz udziału w rynku depozytów i kredytów.

W 2001 r. sieć placówek detalicznych Banku będzie nadal rozwijana – oczekuje się, że uruchomione zostaną 44 placówki, z czego 19 w Warszawie. Powinno to znacznie polepszyć pozycję Banku na rynku warszawskim i umożliwić ekspansję szczególnie w obszarze małych i średnich przedsiębiorstw, bankowości elektronicznej i bankowości hipotecznej.

## **2. BANKOWOŚĆ HIPOTECZNA**

Rok 2000 był rokiem znacznego wzrostu w sferze bankowości hipotecznej. Warunki rynkowe były trudne, ponieważ poziom produkcji budowlanej był poniżej oczekiwań, a wysokie stopy procentowe zniechęciły wielu potencjalnych nabywców nieruchomości. Niemniej jednak, sieć placówek banku, która jest podstawowym kanałem dystrybucyjnym, osiągnęła bardzo ambitne cele i na koniec roku portfel kredytów hipotecznych wynosił 213 mln zł (46 mln zł na koniec 1999). Był to doskonały początek działalności Centrum Bankowości Hipotecznej i jego współpracy z siecią oddziałów. Oczekuje się, iż portfel kredytów hipotecznych będzie nadal dynamicznie wzrastał w nadchodzących latach.

Wysoką jakość portfela hipotecznego osiągnięto dzięki konserwatywnym metodom oceny ryzyka kredytowego. Rozwój biznesu jest wspierany przez dużą kampanię promocyjną i szeroką ofertę produktową o zróżnicowanych cenach. Ocenia się, iż Bank osiągnął w 2000 r. udział w rynku nowo udzielonych kredytów na poziomie 5,7% (1999 r.: 1,6%).

## **3. BANKOWOŚĆ ELEKTRONICZNA**

WBK S.A. cieszy się dobrą reputacją banku oferującego innowacyjne i zaawansowane technologicznie produkty i usługi. W roku 2000 Bank utrzymał swoją wiodącą pozycję na rynku i obecnie ma 40.000 klientów korzystających z bankowości internetowej. Sieć terminali POS wzrosła czterokrotnie, tj. do 4.000, a obroty w punktach handlowo-usługowych uległy znacznemu zwiększeniu.

Zgodnie z założeniami w swojej strategii Bank aktywnie poszukuje partnerów, z którymi mógłby rozwijać swoje możliwości w obszarze bankowości elektronicznej. I tak np. w 2000 r. Bank objął mniejszościowy udział w spółce eCard – elektronicznym „centrum handlowym”, w którym WBK obsługuje płatności kartowe dokonywane w internetowych sklepach.

Bank również rozwijał swoją sieć bankomatów. W listopadzie 2000 r. nastąpiło połączenie sieci bankomatów WBK S.A. i Banku Zachodniego S.A. Obecnie wspólna sieć składa się z 500 bankomatów i jest trzecia co do wielkości w Polsce.

WBK S.A. jest czwartym bankiem w Polsce pod względem ilości wydanych kart bankowych, a ich ilość w 2000 r. wzrosła o 25% do 634.000. Również wzrost ilości wydanych kart kredytowych był satysfakcjonujący. W ciągu roku Bank wydał kartę kredytową wspólnie z operatorem sieci komórkowej Centertel.

## **4. ROZWÓJ PRODUKTÓW**

W 2000 r. Bank kontynuował rozwój swojej oferty produktowej. Istotnym elementem było wprowadzenie szeregu rodzajów rachunków osobistych dostosowanych do potrzeb różnych grup klientów. Bank kontynuował rozwój oferty depozytowej i jako pierwszy bank w Polsce wprowadził lokatę inwestycyjną EuroIndex, której sprzedaż była dużym sukcesem.

W segmencie małych i średnich firm wysiłki Banku były skoncentrowane na dostosowaniu produktów do potrzeb różnych grup zawodowych – opracowano specjalne pakiety dla lekarzy i farmaceutów, kredyt inwestycyjny dla lekarzy oraz specjalne oferty kredytów hipotecznych dla prawników i lekarzy.

WBK S.A. uruchomił kredyty dla małych i średnich firm z linii EBOR. Po to by poprawić jakość usług dla tej grupy klientów, utworzono osobny departament, który koordynuje działania Banku w zakresie obsługi tej grupy klientów.

## IV. PROCES POŁĄCZENIA Z BANKIEM ZACHODNIM S.A.

W trzecim kwartale 2000 r. Zarządy WBK S.A. i Banku Zachodniego S.A. podjęły decyzję o połączeniu Banków. Decyzja ta została zaakceptowana przez NWZA obydwu Banków, które miały miejsce 20 grudnia 2000 r. Połączenie Banków ma nastąpić do czerwca 2001 r. i będzie polegało na przejęciu aktywów WBK S.A. przez Bank Zachodni S.A. w zamian za nowo wyemitowane akcje Banku Zachodniego S.A. Nowy bank będzie nosił nazwę Banku Zachodniego WBK S.A. (BZ WBK S.A.).

Parytet wymiany akcji stanowiący jeden z najistotniejszych warunków połączenia, wynosi 1 akcja nowej emisji BZ S.A. za każde 1,72 akcji WBK S.A. Zarząd WBK S.A. otrzymał opinię od Merrill Lynch International, potwierdzającą, że z finansowego punktu widzenia przyjęty parytet wymiany jest rzetelny i właściwy dla akcjonariuszy WBK S.A.

Przewiduje się, że po połączeniu akcjonariusze WBK S.A. posiadać będą około 54,8% akcji, a akcjonariusze BZ S.A. pozostałe około 45,2% akcji połączonego banku. Po połączeniu, AIB posiadać będzie około 70,5% udział w kapitale akcyjnym połączonego banku. Szacuje się, że akcjonariusze WBK S.A. uzyskają w skali rocznej zwiększenie dochodów z akcji w wysokości 10,4% w roku 2001, 28,7% w roku 2002 i 36,2% w roku 2003, po uwzględnieniu korzyści wynikających z inwestycji o wartości 100 mln USD, obejmującej wdrożenie nowego wspólnego systemu informatycznego (tzw. Program B1) oraz dzięki synergii wynikającym z połączenia.

Zarządy Banków dostrzegły możliwość osiągnięcia – dzięki połączeniu WBK S.A. i BZ S.A. – znacznych redukcji kosztów. Oszczędności te, ujęte jako procent łącznych przewidywanych kosztów bazowych na rok 2000, wyniosą w przybliżeniu 4,6% w 2001 r., 13,9% w 2002 r. i 17,3% w 2003 r. Ponadto zidentyfikowano szereg istotnych korzyści, które w wyniku połączenia Banków, uzyskają ich akcjonariusze.

Jako przykład można tutaj wymienić:

- Połączony bank osiągnie pozycję, która pozwoli mu lepiej konkurować na rynku,
- BZ WBK będzie mógł udoskonalić swą ofertę produktów oraz podnieść poziom obsługi klienta,
- Połączony bank będzie w stanie wzmocnić swoją obecność na nowych rynkach,
- Silny oraz efektywny zespół zarządzający oraz większe możliwości rozwoju kadr,
- Większa płynność rynku akcji dla akcjonariuszy WBK S.A. i wzrost atrakcyjności dla inwestorów międzynarodowych.

### *Koordinacja działań operacyjnych banków WBK S.A. i BZ S.A.*

Przed sfinalizowaniem fuzji z prawnego punktu widzenia, obydwa Banki podjęły wspólne prace nad szeregiem projektów umożliwiających ich integrację oraz efektywne wykorzystanie synergii z niej wynikających. Najważniejszym projektem jest tzw. projekt B1, w ramach którego powstaje wspólny dla obu Banków centralny oddziałowy system informatyczny. Oczekuje się, że instalacja nowego systemu rozpocznie się w trzecim kwartale 2001 r.

Równocześnie trwają prace nad ujednolicaniem oferty produktowej, procedur związanych z produktami oraz działalnością jednostek w bankach WBK S.A. i BZ S.A. Również Centra Kart Wielkopolskiego Banku Kredytowego S.A. oraz Banku Zachodniego S.A. współpracują w zakresie wspólnej oferty, czego efektem jest działanie połączonej sieci bankomatów, co niewątpliwie jest dużym ułatwieniem dla klientów obu Banków.

## V. ROZWÓJ ORGANIZACJI ORAZ INFRASTRUKTURY WBK S.A.

### 1. WŁADZE BANKU WBK S.A.

#### *Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy WBK S.A.*

Dnia 5 kwietnia 2000 r. odbyło się Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Wielkopolskiego Banku Kredytowego S.A. WZA zaakceptowało m.in. zaproponowany przez Zarząd Banku podział zysku za rok 1999, udzieliło pokwitowania Radzie Banku i Zarządowi z wykonania obowiązków oraz uchwaliło zmiany w Statucie Banku.

### *Rada Banku*

W Radzie Banku zasiadali: Marian Górski – Przewodniczący Rady Banku, David McCrossan – Wiceprzewodniczący Rady Banku oraz Michael Buckley, Waldemar Frąckowiak, Gary Kennedy, Franciszek Pospiech, Aleksander Szwarz i Andrzej Wierciński – Członkowie Rady Banku.

### *Zarząd Banku*

Rada Banku, wobec wygaśnięcia z dniem 5 kwietnia 2000 r. kadencji Zarządu Wielkopolskiego Banku Kredytowego S.A., po uzyskaniu zgody Komisji Nadzoru Bankowego, powołała Jacka Ksenia na stanowisko Prezesa Zarządu Wielkopolskiego Banku Kredytowego S.A.

Na wniosek Prezesa Zarządu, do składu Zarządu Wielkopolskiego Banku Kredytowego S.A. zostały powołane przez Radę Banku następujące osoby:

Cornelius A. O'Sullivan	– Pierwszy Wiceprezes Zarządu Banku,
Aleksander Kompf	– Wiceprezes Zarządu Banku,
Romuald Szeliga	– Wiceprezes Zarządu Banku,
Declan Flynn	– Członek Zarządu Banku,
Joanna Oświecimska	– Członek Zarządu Banku.

### *Zmiany w składzie Zarządu Banku w 2000 r.*

W dniu 28 września 2000 r. Rada Wielkopolskiego Banku Kredytowego podjęła uchwałę o powołaniu pana Marcina Prella na stanowisko Członka Zarządu WBK S.A. Pan Marcin Prell kierował Pionem Prawnym Banku od września 1997 r. Ponadto od trzech kadencji jest Sędzią Sądu Giełdowego oraz Członkiem Komisji Etyki Bankowej Związku Banków Polskich.

W dniu 19 października 2000 r. Rada Wielkopolskiego Banku Kredytowego przyjęła rezygnację Aleksandra Kompfa i odwołała go z funkcji Wiceprezesa Zarządu oraz ze składu Zarządu Wielkopolskiego Banku Kredytowego. Rezygnacja została złożona przez pana Aleksandra Kompfa w związku z powołaniem go na stanowisko Prezesa Zarządu Banku Zachodniego S.A.

### *Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy WBK S.A.*

Dnia 20 grudnia 2000 r. odbyło się Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy WBK S.A., które podjęło uchwałę o połączeniu z Bankiem Zachodnim S.A. w drodze przejęcia całego majątku Wielkopolskiego Banku Kredytowego S.A. przez Bank Zachodni S.A. w zamian za wydanie akcji nowej emisji Banku Zachodniego S.A. akcjonariuszom Wielkopolskiego Banku Kredytowego S.A.

Zagadnienie to przedstawione zostało w rozdziale czwartym „Proces połączenia z Bankiem Zachodnim S.A.”.

## **2. SYTUACJA KADROWA WBK S.A.**

### *Wielkość i struktura zatrudnienia*

Liczba osób pracujących w Wielkopolskim Banku Kredytowym S.A. w przeliczeniu na pełne etaty na dzień 31 grudnia 2000 r. wynosiła 4.677 i w porównaniu ze stanem zatrudnienia na koniec 1999 r. była wyższa o 6,4%. W strukturze zatrudnienia WBK S.A. przeważają osoby przed trzydziestym rokiem życia, a ponad 44% pracowników legitymuje się wyższym wykształceniem.

### *Szkolenia*

Program szkoleń w Wielkopolskim Banku Kredytowym S.A. jest regularnie dostosowywany do potrzeb Banku – w 2000 r. Bank zorganizował szereg szkoleń dla pracowników, których głównym celem był rozwój umiejętności niezbędnych do podwyższenia jakości obsługi klientów.

Główne obszary, na których skoncentrowano szkolenia, to: kredytowanie podmiotów gospodarczych i preferencyjne kredyty inwestycyjne, ocena ryzyka operacyjnego, bankowość elektroniczna, zagadnienia rynku pieniężno-kapitałowego, marketing produktów bankowych, prawne aspekty bankowości, rachunkowość oraz informatyka bankowa.



Ponad 475 osób uczestniczyło w kursach języków obcych. Ponadto Wielkopolski Bank Kredytowy S.A. finansował studia zaoczne, licencjackie, podyplomowe, magisterskie i doktoranckie, a także aplikacje radcowskie ponad 220 pracownikom.

### 3. NAKŁADY INWESTYCYJNE

Łączne nakłady inwestycyjne WBK S.A. zrealizowane w 2000 r. wynosiły 124,7 mln zł, i w stosunku do nakładów poniesionych w roku 1999 wzrosły nominalnie o 35%.

Jednym z głównych projektów są nowe poznańskie biura WBK S.A. Pomimo iż w wyniku planowanego połączenia z Bankiem Zachodnim S.A., siedziba połączonych banków będzie zlokalizowana we Wrocławiu, w Poznaniu pozostanie znaczna część działalności banku BZ WBK S.A. Nowe poznańskie biura połączonego banku będą się mieścić w Poznańskim Centrum Finansowym, którego część została wynajęta przez WBK. Umowa najmu została zawarta na okres 10 lat począwszy od 1 marca 2001 r. Oszacowana wartość 10-letniego czynszu wraz z opłatami eksploatacyjnymi wyniesie 49,5 mln USD. Jednocześnie Bank odniesie korzyści w związku z rezygnacją z wynajmowania pomieszczeń obecnych biur centrali. Szacuje się, że w ciągu najbliższych czterech lat oszczędności z tego tytułu przekroczą 10 mln zł.

Istotna część nakładów inwestycyjnych Banku wiązała się z rozwojem sieci operacyjnej Banku, kartami kredytowymi i debetowymi, centralną dystrybucją wyciągów z konta oraz elektronicznymi terminalami POS.

## VI. ZARZĄDZANIE GŁÓWNYMI OBSZARAMI RYZYKA

Zarządzanie ryzykiem na poziomie Grupy WBK S.A. odbywa się poprzez nadzór właścicielski oraz koordynację strategii i działań między WBK S.A. a spółkami. Charakter powiązań kapitałowych i funkcjonalnych umożliwia ścisłą kontrolę ryzyka w Grupie WBK S.A. Poniżej przedstawiono szczegółowe omówienie celów oraz metod zarządzania poszczególnymi obszarami ryzyka w WBK S.A. oraz zasady polityki nadzorowania inwestycji kapitałowych Banku.

### 1. ZARZĄDZANIE KAPITAŁEM

Polityka Banku zakłada utrzymywanie silnej bazy kapitałowej oraz efektywne jej wykorzystanie dla jego rozwoju. Zasoby kapitałowe Banku wzrosły między końcem 1999 a końcem 2000 r. o 182,7 mln zł. Zakładając dalszy stabilny rozwój działalności, Bank planuje utrzymać na niezmiennym poziomie dotychczasową proporcję corocznie zatrzymywanego zysku przeznaczanego na zwiększenie kapitału (około 80% zysku netto).

### 2. ZARZĄDZANIE AKTYWAMI I PASYWAMI

Głównym celem zarządzania aktywami i pasywami jest prowadzenie rentownej działalności pozwalającej na rozwój w ramach wyznaczonych parametrów ryzyka. Zarządzanie ryzykiem w WBK jest prowadzone w ramach wytyczonych zadaniami WBK S.A. w Grupie AIB i dotyczy trzech głównych obszarów ryzyka: ryzyka rynkowego, ryzyka kredytowego i ryzyka płynności.

Bank posiada dobrze rozwiniętą strukturę organizacyjną służącą do zarządzania ryzykiem. Struktura ta obejmuje szereg komitetów oraz system delegacji. Zarząd Banku, który jest odpowiedzialny za zarządzanie ryzykiem, przekazał część swych uprawnień dwóm komitetom wyższego stopnia: Komitetowi Zarządzania Aktywami i Pasywami (ALCO) oraz Komitetowi Kredytowemu. Obydwa komitety są odpowiedzialne za zarządzanie poszczególnymi obszarami ryzyka, za bieżący monitoring obszarów ryzyka Banku oraz za wytyczanie bieżącej polityki w ramach strategii ustalonej przez Zarząd.

### 3. RYZYKO RYNKOWE

Poziom ryzyka rynkowego w WBK S.A. jest zależny od stopnia narażenia na negatywne skutki zmian stóp procentowych, wahań kursów wymiany oraz innych parametrów rynkowych. Podejmowanie tego typu ryzyka w ściśle określonym zakresie jest jednym z integralnych elementów działalności bankowej i może być istotnym źródłem dochodów.

Zarówno polityka jak i praktyka WBK S.A. w zakresie zarządzania ryzykiem rynkowym prowadzona jest zgodnie z trzema zasadami:

- kluczowe zagadnienia związane z podejmowaniem i zarządzaniem ryzykiem rynkowym muszą być zatwierdzone przez Zarząd Banku,
- zarządzanie ryzykiem rynkowym jest scentralizowane w Pionie Skarbu,
- ryzyko rynkowe jest mierzone i monitorowane przez osoby nie związane z podejmowaniem tego ryzyka.

#### 4. RYZYKO KREDYTOWE

##### *Źródła ryzyka kredytowego*

Ryzyko kredytowe Banku wynika głównie z działalności kredytowej na rynku detalicznym, korporacyjnym i międzybankowym. Jest ono zarządzane w ramach polityki ustalonej przez Zarząd i poprzez system limitów kompetencyjnych dostosowanych do wiedzy i doświadczenia kadry zarządzającej. Bank stosuje wewnętrzny system klasyfikacji kredytów, który umożliwia wczesne wykrywanie sytuacji zagrażających pogorszeniem jakości portfela kredytowego.

Działalność kredytowa Grupy koncentrowała się na wzroście portfela kredytowego przy zagwarantowaniu jego dobrej jakości, wysokiej rentowności oraz równoczesnym usatysfakcjonowaniu klientów Banku.

##### *Usprawnienia procesów kredytowych w 2000 r.*

W pierwszej połowie 2000 r. Bank przeprowadził reorganizację działalności kredytowej i utworzył osobne departamenty zajmujące się klientami korporacyjnymi oraz małymi i średnimi przedsiębiorstwami. Ponadto uruchomiono Centrum Kredytów dla Ludności jako osobną jednostkę organizacyjną, która w sposób scentralizowany zajmuje się rozpatrywaniem wniosków kredytowych klientów indywidualnych. Wdrożenie automatycznego przetwarzania wniosków kredytowych z jednoczesnym dostępem do informacji Biura Kredytowego oraz systemu zarządzania zaległymi spłatami pozwoli WBK S.A. poprawić rentowność portfela kredytowego.

#### 5. RYZYKO PŁYNNOŚCI

Wewnętrzna polityka w zakresie utrzymywania płynności w Banku została zatwierdzona przez Komitet ds. Zarządzania Aktywami i Pasywami (ALCO) oraz Zarząd Banku. Definiuje ona minimalne udziały procentowe aktywów płynnych w aktywach ogółem, zarówno w złotych, jak i walutach obcych. Odpowiedzialność za codzienne przestrzeganie polityki płynności spoczywa na Pionie Skarbu i Operacji Zagranicznych. Komitet ALCO monitoruje wyniki Banku podczas comiesięcznych spotkań. Wszelkie odstępstwa oraz przyczyny niezgodności z ustalonymi zasadami są przedstawiane Zarządowi Banku. W 2000 r. limity wynikające z polityki płynności były przestrzegane w sposób zadowalający.

#### 6. RYZYKO OPERACYJNE

Wielkopolski Bank Kredytowy S.A. przykładą dużą wagę do zapobiegania potencjalnym zagrożeniom wynikającym z zakłóceń pracy systemów: informatycznych, komunikacyjnych i rozliczeniowych. W 2000 r. rozpoczęto proces wdrażania polityki zarządzania ryzykiem operacyjnym w Grupie WBK. Wielkopolski Bank Kredytowy S.A. korzystał z doświadczenia Grupy AIB w tym zakresie. Elementy polityki zarządzania ryzykiem operacyjnym zostały oparte na zaleceniach Komitetu Bazylejskiego.

**Zarząd Wielkopolskiego Banku Kredytowego S.A.**

<b>19.02.2001</b> Data	<b>Jacek Kseń</b> Imię i Nazwisko	<b>Prezes Zarządu</b> Stanowisko	Podpis
<b>19.02.2001</b> Data	<b>Cornelius A. O’Sullivan</b> Imię i Nazwisko	<b>I V-ce Prezes Zarządu</b> Stanowisko	Podpis
<b>19.02.2001</b> Data	<b>Romuald Szeliga</b> Imię i Nazwisko	<b>V-ce Prezes Zarządu</b> Stanowisko	Podpis
<b>19.02.2001</b> Data	<b>Declan Flynn</b> Imię i Nazwisko	<b>Członek Zarządu</b> Stanowisko	Podpis
<b>19.02.2001</b> Data	<b>Joanna Oświecimska</b> Imię i Nazwisko	<b>Członek Zarządu</b> Stanowisko	Podpis
<b>19.02.2001</b> Data	<b>Marcin Prell</b> Imię i Nazwisko	<b>Członek Zarządu</b> Stanowisko	Podpis



**KOMISJA PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH i GIEŁD**  
**00-950 WARSZAWA, PLAC POWSTANCÓW WARSZAWY 1**

**Skonsolidowany raport roczny SAB-RS 2000**

(zgodnie z § 46 ust. 8 Rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 22 grudnia 1998 r. – Dz.U. Nr 163, poz. 1160)

**(dla banków)**

Za rok bieżący obejmujący okres od 1.01.2000 do 31.12.2000

oraz za rok poprzedni obejmujący okres od 1.01.1999 do 31.12.1999

dnia 26.02.2001 r.

(data przekazania)

**WIELKOPOLSKI BANK KREDYTOWY S.A.**

(pełna nazwa Emitenta)

**WBK S.A.**

(skrótowa nazwa Emitenta)

60-967

(kod pocztowy)

Poznań

(miejscowość)

**PLAC WOLNOŚCI**

(ulica)

16

(numer)

(0 61) 85 64 900

(telefon)

(0 61) 85 21 113

(fax)

Sylfra@WBK.com.pl

(e-mail)

777-00-20-522

(NIP)

630009861

(REGON)

www.wbk.com.pl

(www)

PricewaterhouseCoopers Sp. z o.o.

(Podmiot uprawniony do badania)

dnia 19.02.2001

(data wydania opinii)

Skonsolidowany raport roczny zawiera:

- ☐ Pismo Prezesa Zarządu
- ☐ Opinia podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych (biegłego rewidenta)
- ☐ Skonsolidowane sprawozdanie finansowe:
- ☐ Wstęp
- ☐ Skonsolidowany bilans
- ☐ Skonsolidowany rachunek zysków i strat
- ☐ Zestawienie zmian w skonsolidowanym kapitale własnym
- ☐ Skonsolidowany rachunek przepływu środków pieniężnych
- ☐ Noty objaśniające i dodatkowe noty objaśniające
- ☐ Komentarz Zarządu (sprawozdanie z działalności grupy kapitałowej emitenta)
- ☐ Raport podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych (biegłego rewidenta)

WYBRANE DANE FINANSOWE (rok bieżący)	tys. zł	tys. EURO
I. Przychody z tytułu odsetek	1.587.407	396.396
II. Przychody z tytułu prowizji	256.197	63.976
III. Wynik na działalności bankowej	931.851	232.695
IV. Wynik na działalności operacyjnej	312.634	78.069
V. Zysk (strata) brutto	309.364	77.252
VI. Zysk (strata) netto	223.698	55.850
VII. Aktywa razem (stan na 31 grudnia 2000 r.)	13.544.003	3.513.907
VIII. Zobowiązania wobec banku centralnego (stan na 31 grudnia 2000 r.)	–	–
IX. Zobowiązania wobec sektora finansowego (stan na 31 grudnia 2000 r.)	1.510.818	391.972
X. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego (stan na 31 grudnia 2000 r.)	9.126.850	2.367.904
XI. Kapitał własny (stan na 31 grudnia 2000 r.)	1.099.948	285.375
XII. Liczba akcji (stan na 31 grudnia 2000 r.) tys. sztuk	68.816	
XIII. Wartość księgowa na jedną akcję – w zł/EURO (stan na 31 grudnia 2000 r.)	15,98	4,15
XIV. Współczynnik wypłacalności (stan na 31 grudnia 2000 r.) w %	10,24	
XV. Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł/EURO)	3,25	0,81

## PISMO PREZESA ZARZĄDU

Rok 2000 był najlepszym rokiem w historii Wielkopolskiego Banku Kredytowego pod względem wypracowanego zysku netto oraz zysku na akcję. Wyniki te osiągnęliśmy głównie poprzez wzrost działalności biznesowej w korzystnym otoczeniu stóp procentowych. Osiągnięcie tak znakomych rezultatów było możliwe dzięki nieustającym staraniom naszych pracowników oraz ich ogromnemu zaangażowaniu. Dlatego też chciałbym skorzystać z tej okazji i podziękować wszystkim pracownikom za ich ciężką pracę.

Dobre wyniki banku odzwierciedlają znaczny wzrost biznesu oraz nieustanną ekspansję banku. Zwiększyliśmy nasz portfel kredytów korporacyjnych. W 2000 r. otworzyliśmy 30 nowych placówek, a ich liczba ogółem wynosi teraz 200. Również liczba bankomatów WBK zwiększyła się o 44 powiększając całą sieć do 204. Ponadto przekształcono i zintegrowano z siecią Wielkopolskiego Banku Kredytowego 11 placówek Gliwickiego Banku Handlowego w ramach prac zmierzających do pełnego włączenia GBH w strukturę Wielkopolskiego Banku Kredytowego.

Dom Maklerski WBK odnotował znakomite wyniki, między innymi dzięki wzrostowi opłat maklerskich. Spółka ta zajęła drugie miejsce w rankingu przygotowywanych ofert publicznych i gwarantowania emisji.

WBK Finanse i Leasing osiągnęła wyniki znacznie przekraczające nasze oczekiwania. Na koniec 2000 r. wartość zrealizowanych umów leasingu przekroczyła 140 mln zł, a nadwyżka operacyjna 0,5 mln zł.

Również kredyty hipoteczne znacznie wzrosły, a ich stan zwiększył się w 2000 r. z 46 mln zł do 231 mln zł.

Wielkopolski Bank Kredytowy jest liderem bankowości elektronicznej. Na koniec roku udziały w rynku zarówno bankowości internetowej jak też internetowych usług brokerskich przekraczały 40%. W trakcie roku bank uruchomił usługi oparte na technologii WAP oraz pakiet usług elektronicznych dla małych i średnich firm, co pozwoli utrzymać swą wiodącą pozycję na tym rynku.

W roku wybitnych dokonań Wielkopolskiego Banku Kredytowego bardzo znaczącym wydarzeniem było ogłoszenie zamiaru połączenia z Bankiem Zachodnim. Nowy połączony bank będzie dobrze przygotowany do konkurencji i stworzy nowe możliwości rozwoju i wzrostu. Rok 2000 był bardzo pracowity, ale i ekscytujący. Wspólnie z wszystkimi pracownikami z nadzieją patrzę w przyszłość i oczekuję, że będzie równie ekscytująca dla banku oraz jego udziałowców.

## **OPINIA PODMIOTU UPRAWNIONEGO DO BADANIA**

### **OPINIA BIEGŁEGO REWIDENTA**

#### **Dla Akcjonariuszy Wielkopolskiego Banku Kredytowego S.A.**

Przeprowadziliśmy badanie skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Wielkopolskiego Banku Kredytowego S.A. (Grupa WBK S.A.), stanowiącego załącznik do niniejszej opinii i obejmującego:

- (i) wstęp;
- (ii) skonsolidowany bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2000 r., który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 13.544.003 tys. zł;
- (iii) skonsolidowany rachunek zysków i strat za okres od 1 stycznia 2000 do 31 grudnia 2000 r. wykazujący zysk netto 223.698 tys. zł;
- (iv) skonsolidowane sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia 2000 r. do 31 grudnia 2000 r. wykazujące zmniejszenie stanu środków pieniężnych netto na sumę 552.780 tys. zł;
- (v) zestawienie zmian w skonsolidowanym kapitale własnym;
- (vi) zestawienie pozycji pozabilansowych wykazujące sumę 14.023.688 tys. zł;
- (vii) noty objaśniające;

oraz stanowiącą podstawę ich sporządzenia dokumentację konsolidacyjną.

Za sporządzenie zgodnego z obowiązującymi przepisami skonsolidowanego sprawozdania finansowego oraz sprawozdania z działalności Grupy odpowiedzialny jest Zarząd jednostki dominującej. Naszym zadaniem było wyrażenie opinii o tym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym na podstawie przeprowadzonego badania.

Badanie przeprowadziliśmy stosownie do obowiązujących na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej:

- (a) przepisów Ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz.U. Nr 121, poz. 591 z późniejszymi zmianami) w zakresie dotyczącym rocznego badania skonsolidowanych sprawozdań finansowych;
- (b) norm wykonywania zawodu biegłego rewidenta wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów.

Badanie nasze zostało zaplanowane i przeprowadzone tak, aby uzyskać wystarczającą pewność, że skonsolidowane sprawozdanie finansowe nie zawiera istotnych błędów i przeoczeń. Badanie obejmowało między innymi sprawdzenie, na podstawie wybranej próby, dowodów i zapisów księgowych potwierdzających kwoty i informacje wykazane w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym. Badanie obejmowało również ocenę zasad rachunkowości stosowanych przez Grupę oraz istotnych oszacowań dokonywanych przy sporządzeniu skonsolidowanego sprawozdania finansowego, a także ogólną ocenę jego prezentacji. Uważamy, że nasze badanie stanowiło wystarczającą podstawę dla wyrażenia opinii.

Dokumentacja konsolidacyjna oraz skonsolidowane sprawozdanie finansowe sporządzone zostało na podstawie sprawozdań finansowych podmiotów wchodzących w skład Grupy z zastosowaniem generalnie jednakowych w Grupie zasad rachunkowości i metod wyceny. Okres obrotowy spółek wchodzących w skład Grupy jest zgodny z okresem obrotowym spółki dominującej WBK S.A.

Informacje finansowe zawarte w sprawozdaniu Zarządu z działalności Grupy za okres obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2000 r. są zgodne z informacjami zawartymi w zbadanym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym.

Naszym zdaniem, załączone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy we wszystkich istotnych aspektach:

- (a) zostało sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonej dokumentacji konsolidacyjnej zgodnie ze stosowanymi w sposób ciągły zasadami rachunkowości określonymi, w obowiązującej na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, ustawie o rachunkowości, w Uchwale Nr 1/98 Komisji Nadzoru Bankowego w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków i sporządzania informacji dodatkowej oraz w Uchwale Nr 2/98 Komisji Nadzoru Bankowego w sprawie szczególnych zasad sporządzania przez banki skonsolidowanych sprawozdań finansowych, jak również w rozporządzeniu Rady Ministrów z dnia 22 grudnia 1998 r. w sprawie rodzaju, formy i zakresu informacji bieżących i okresowych oraz

terminów ich przekazywania przez emitentów papierów wartościowych dopuszczonych do publicznego obrotu (Dz.U. z dnia 30 grudnia 1998 r.) oraz interpretacjach Komisji Papierów Wartościowych i Giełd dotyczących tego rozporządzenia,

- (b) jest zgodne co do formy i treści z obowiązującymi Grupę przepisami prawa,
- (c) przedstawia rzetelnie i jasno sytuację majątkową i finansową Grupy na dzień 31 grudnia 2000 r. oraz wynik finansowy za okres obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2000 r.

Nie zgłaszając zastrzeżeń co do prawidłowości i rzetelności zbadanego skonsolidowanego sprawozdania finansowego, zwracamy uwagę na fakt, iż w dniu 20 grudnia 2000 r. Uchwałą Nr 1, Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy podjęło decyzję o połączeniu Wielkopolskiego Banku Kredytowego S.A. z Bankiem Zachodnim S.A. Połączenie nastąpi poprzez przeniesienie całego majątku Wielkopolskiego Banku Kredytowego S.A. na Bank Zachodni S.A. w zamian za akcje, które Bank Zachodni S.A. przyzna akcjonariuszom Wielkopolskiego Banku Kredytowego S.A.

Działający w imieniu PricewaterhouseCoopers Sp. z o.o.:

Adam Celiński  
Biegły Rewident  
Wpisany na listę Biegłych Rewidentów  
pod numerem C-33/7039

Antoni F. Reczek  
Prezes Zarządu  
PricewaterhouseCoopers Sp. z o.o.  
Wpisany na listę Biegłych Rewidentów  
pod numerem 90011/503

Spółka wpisana na listę podmiotów  
uprawnionych do badania sprawozdań  
finansowych pod numerem 144

Warszawa, 19 lutego 2001 r.

## WSTĘP

### 1. Działalność Wielkopolskiego Banku Kredytowego S.A.

Wielkopolski Bank Kredytowy S.A. (WBK S.A.) jest podmiotem dominującym Grupy Kapitałowej WBK S.A. Bank został zarejestrowany w Rejestrze Handlowym na podstawie prawomocnego postanowienia Sądu Rejestrowego w Poznaniu w dniu 31 października 1991 r. pod numerem RHB 6308. Siedzibą Wielkopolskiego Banku Kredytowego S.A. jest Poznań.

Według Europejskiej Klasyfikacji Działalności podstawowym przedmiotem działalności WBK S.A. jest „pozostałe pośrednictwo walutowe” (6512).

WBK S.A. jest uniwersalnym bankiem komercyjnym oferującym szeroki zakres usług bankowych w obrocie krajowym i zagranicznym dla osób prawnych i osób fizycznych.

Przedmiot działalności Wielkopolskiego Banku Kredytowego S.A. obejmuje wykonywanie następujących czynności bankowych:

1. przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunku tych wkładów;
2. prowadzenie innych rachunków bankowych;
3. udzielanie kredytów;
4. udzielanie gwarancji bankowych;
5. emitowanie bankowych papierów wartościowych;
6. przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych;
7. udzielanie pożyczek pieniężnych;
8. operacje czekowe i wekslowe;
9. wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu;
10. terminowe operacje finansowe;
11. nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych;
12. przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych;
13. wykonywanie czynności obrotu dewizowego w zakresie określonym w upoważnieniu wydanym przez Prezesa NBP;
14. udzielanie poręczeń;
15. wykonywanie czynności zleconych, związanych z emisją papierów wartościowych;
16. wykonywanie czynności banku – reprezentanta obligatariuszy.

Przedmiotem działalności Banku mogą być również następujące czynności nie będące czynnościami bankowymi:

1. obejmowanie lub nabywanie akcji i praw, udziałów innej osoby prawnej oraz jednostek uczestnictwa w funduszach powierniczych na zasadach określonych w ustawie Prawo bankowe;
2. zaciąganie zobowiązań związanych z emisją papierów wartościowych;
3. dokonywanie obrotu papierami wartościowymi na rachunek własny lub na zlecenie osób trzecich;
4. dokonywanie na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem zamiany wierzytelności na składniki majątkowe dłużnika, z tym że Bank jest zobowiązany do ich sprzedaży w okresie nie dłuższym niż 3 lata od daty ich nabycia;
5. nabywanie i zbywanie nieruchomości oraz wierzytelności zabezpieczonych hipoteką;
6. świadczenie usług konsultacyjno-doradczych w sprawach finansowych;
7. świadczenie innych usług finansowych, polegających na:
  - a. prowadzeniu rachunków papierów wartościowych,
  - b. pośredniczeniu i współdziałaniu w uzyskiwaniu kredytów i pożyczek,

- c. wykonywaniu czynności powierniczych,
- d. świadczeniu usług leasingowych, faktoringowych, forfaitingowych, franchisingowych, subemisji inwestycyjnych i usługowych,
- e. dokonywaniu obrotu zbywalnymi prawami majątkowymi wynikającymi z papierów wartościowych oraz zbywalnymi prawami majątkowymi, których cena zależy bezpośrednio lub pośrednio od ceny papierów wartościowych (prawa pochodne) na rachunek własny lub na zlecenie osób trzecich;
- 8. prowadzenie działalności akwizycyjnej na rzecz otwartych funduszy emerytalnych;
- 9. wykonywanie funkcji depozytariusza w rozumieniu przepisów o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych;
- 10. wykonywanie funkcji depozytariusza w rozumieniu przepisów ustawy o funduszach inwestycyjnych;
- 11. pośrednictwo w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych, leasingowych, emerytalnych oraz jednostek uczestnictwa i certyfikatów inwestycyjnych funduszy inwestycyjnych;
- 12. pośrednictwo w sprzedaży produktów kas oszczędnościowo-budowlanych oraz banków hipotecznych;
- 13. zawieranie i wykonywanie umów z przedsiębiorcami, w tym zagranicznymi, o akwizycję wpłat na rachunki bankowe.

Bank może również wykonywać na zlecenie innych banków czynności wymienione powyżej, o ile należą one również do zakresu działania banków zlecających.

Do zakresu czynności Banku należy również współpraca z krajowymi, zagranicznymi i międzynarodowymi bankami oraz instytucjami finansowymi wynikająca z zadań Banku.

## **2. Opis Grupy Kapitałowej Wielkopolskiego Banku Kredytowego S.A.**

W skład Grupy Kapitałowej WBK S.A., oprócz podmiotu dominującego, wchodzi:

- Dom Maklerski WBK S.A. – jednostka objęta konsolidacją metodą pełną;
- Gliwicki Bank Handlowy S.A. – jednostka objęta konsolidacją metodą pełną;
- pozostałe jednostki zależne i stowarzyszone prezentowane w pkt. 3 – wyłączone z obowiązku objęcia konsolidacją ze względu na swoją nieistotność w stosunku do rozmiarów działalności WBK S.A. lub nie nabyte w celu trwałego sprawowania kontroli.

Dom Maklerski WBK S.A. został powołany aktem notarialnym z dnia 23 lipca 1999 r. i wpisany przez Sąd Rejonowy w Poznaniu do Rejestru Handlowego w dniu 28 lipca 1999 r. pod numerem RHB 12981.

DM WBK S.A. faktyczną działalność maklerską rozpoczął w dniu 2 listopada 1999 r. i wykonuje następujące czynności:

- 1. nabywanie lub zbywanie papierów wartościowych na cudzy rachunek;
- 2. nabywanie lub zbywanie papierów wartościowych na własny rachunek, w celu realizacji zadań związanych z organizacją rynku regulowanego;
- 3. prowadzenie rachunków papierów wartościowych oraz rachunków służących do ich obsługi;
- 4. oferowanie papierów wartościowych w obrocie pierwotnym lub pierwszej ofercie publicznej;
- 5. podejmowanie czynności faktycznych i prawnych, których celem jest doprowadzenie do objęcia lub nabycia przez zleceniodawcę papierów wartościowych niedopuszczonych do publicznego obrotu;
- 6. podejmowanie czynności związanych z obsługą towarzystw funduszy powierniczych, inwestycyjnych i emerytalnych;
- 7. podejmowanie czynności na rynku CTO – regulowanym obrocie pozagiełdowym.

Gliwicki Bank Handlowy S.A. jest bankiem o charakterze uniwersalnym, którego podstawowy przedmiot działalności został sklasyfikowany według Europejskiej Klasyfikacji Działalności jako „pozostałe pośrednictwo walutowe” (6512). Od 1 października 2000 r. Bank nie świadczył usług bankowych.

Skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym nie zostały objęte wymienione niżej jednostki zależne i stowarzyszone, z uwagi na nieznaczne wielkości wybranych danych finansowych, przedstawione w pkt. 3

a wynikające ze sprawozdań finansowych tych spółek, w stosunku do wartości osiągniętych przez WBK S.A. w roku 2000, tj.:

sumy bilansowej	13.570.446 tys. zł
przychodów z odsetek	1.547.626 tys. zł.

### 3. Wybrane dane finansowe spółek nie objętych konsolidacją

Nazwa podmiotu	Procent posiadanego kapitału akcyjnego	Suma bilansowa tys. zł	Przychody ze sprzedaży towarów i produktów oraz operacji finansowych tys. zł
<i>Spółki zależne WBK S.A.</i>			
WBK Finanse & Leasing	100,00%	177.048	39.116
WBK Nieruchomości S.A.	100,00%	318	1.261
Brytyjsko-Polskie Towarzystwo Finansowe WBK – CU Sp. z o.o.	60,00%	2.347	9.910
AIB WBK Fund Management Sp. z o.o.	54,00%	6.619	13.422
PB Polsoft Sp. z o.o.	51,00%	5.021	17.636
<i>Spółki stowarzyszone WBK S.A.</i>			
WBK AIB Asset Management S.A.	50,00%	11.739	2.137
EUROAD Leasing Sp. z o.o.	37,50%	1.112	224
eCard S.A.	28,57%	2.744	8

Jednostki wchodzące w skład Grupy Kapitałowej WBK S.A. nie posiadają udziałów w kapitałach innych podmiotów wchodzących w skład Grupy.

### 4. Opis zasad rachunkowości przyjętych do sporządzenia Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej WBK S.A.

Sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej WBK S.A. prezentuje dane za okres od 1 stycznia 2000 r. do 31 grudnia 2000 r. oraz dane porównywalne za okres od 1 stycznia 1999 r. do 31 grudnia 1999 r.

#### 4.1. Podstawy prawne

Grupa Kapitałowa WBK S.A. działa w oparciu o Ustawę Prawo bankowe, Kodeks Handlowy, ustawę o rachunkowości, statut banku oraz inne przepisy prawa polskiego.

Sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej WBK S.A. za rok 2000 sporządzone zostało na podstawie prowadzonej w sposób ciągły dokumentacji konsolidacyjnej przy zastosowaniu zasad i metod rachunkowości, w tym wyceny aktywów i pasywów oraz pomiaru wyniku finansowego określonych w następujących aktach prawnych:

- Ustawa z 29 września 1994 r. o rachunkowości z późniejszymi zmianami,
- Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe z późniejszymi zmianami,
- Rozporządzenie Rady Ministrów z dnia 22 grudnia 1998 r. w sprawie rodzaju, formy i zakresu informacji bieżących i okresowych oraz terminów ich przekazywania przez emitentów papierów wartościowych dopuszczonych do publicznego obrotu,
- Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 17 stycznia 1997 r. w sprawie amortyzacji środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, z późniejszymi zmianami,
- Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 19 listopada 1999 r. w sprawie zakresu informacji podawanych w skonsolidowanych sprawozdaniach finansowych jednostek będących emitentami papierów wartościowych dopuszczonych do publicznego obrotu lub emitentami papierów wartościowych ubiegających się o ich dopuszczenie do publicznego obrotu;



- Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 19 listopada 1999 r. w sprawie określenia ostrzejszych kryteriów od zawartych w przepisach ustawy o rachunkowości w odniesieniu do jednostek będących emitentami papierów wartościowych dopuszczonych do publicznego obrotu lub emitentami papierów wartościowych ubiegających się o ich dopuszczenie do publicznego obrotu,
- Uchwała Nr 1/98 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 3 czerwca 1998 r. w sprawie szczegółowych zasad rachunkowości banków i sporządzania informacji dodatkowej,
- Uchwała nr 2/98 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 3 czerwca 1998 r. w sprawie szczegółowych zasad sporządzania przez banki skonsolidowanych sprawozdań finansowych,
- Uchwała nr 8/99 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 22 grudnia 1999 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków,
- Zarządzenie Przewodniczącego Komisji Papierów Wartościowych z dnia 21 grudnia 1995 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości i określania wzorów sprawozdań finansowych podmiotów prowadzących przedsiębiorstwo maklerskie,
- Wytyczne Komisji Papierów Wartościowych i Giełd z dnia 28 lutego 2000 r. w sprawie różnic pomiędzy PSR a MSR lub US GAAP.

#### **4.2. Porównywalność danych i metody konsolidacji**

Z uwagi na to, że dane finansowe Centralnego Biura Maklerskiego za 10 miesięcy 1999 r. ujęte są w sprawozdaniu finansowym WBK S.A., skonsolidowane dane finansowe za rok 2000 są w pełni porównywalne z danymi finansowymi za rok 1999.

W skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym jednostki konsolidowane zostały objęte konsolidacją metodą pełną, polegającą na sumowaniu poszczególnych pozycji bilansu i rachunku zysków i strat oraz dokonaniu odpowiednich korekt, przesunięć i wyłączeń konsolidacyjnych.

Na dzień objęcia przez Bank kontrolą jednostki zależnej ustala się wartość aktywów netto jednostki zależnej, a powstała, w wyniku eliminacji kosztu nabycia akcji jednostki zależnej przez jednostkę dominującą oraz odpowiadającą im wartość kapitałów jednostki zależnej, wartość firmy lub rezerwa z konsolidacji rozliczana jest w okresie 5 lat, począwszy od miesiąca następującego po miesiącu, w którym objęto kontrolą jednostkę zależną.

Szczegółowe dane dotyczące ustalenia i amortyzacji wartości firmy jednostek zależnych znajdują się w Nocie 13.

#### **4.3. Wyłączenia konsolidacyjne**

Ze skonsolidowanego sprawozdania finansowego wyłącza się:

- kapitały akcyjne jednostek zależnych skonsolidowanych metodą pełną,
- koszt nabycia akcji jednostek zależnych skonsolidowanych metodą pełną,
- wzajemne należności i zobowiązania jednostek objętych konsolidacją metodą pełną,
- przychody i koszty dotyczące operacji dokonywanych między jednostkami objętymi konsolidacją,
- nie zrealizowane z punktu widzenia Grupy Kapitałowej zyski lub straty powstałe na operacjach dokonanych między jednostkami objętymi konsolidacją, a zawarte w wartości podlegającej konsolidacji aktywów i pasywów,
- dywidendy w ramach Grupy Kapitałowej.

Skrócone sprawozdania finansowe jednostek zależnych i stowarzyszonych wyłączonych z konsolidacji, określone w § 3 ust. 2, pkt 2 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 19 listopada 1999 r., stanowią załącznik do skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

W skład jednostki dominującej i jednostek zależnych objętych skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym nie wchodzi wewnętrzne jednostki organizacyjne, które sporządzałyby samodzielne sprawozdania finansowe.



#### 4.4. Zasady wyceny aktywów i pasywów oraz pomiaru wyniku finansowego

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe banku zostało sporządzone w oparciu o powyższe przepisy oraz przy zastosowaniu następujących podstawowych zasad:

- zasady kontynuacji działania
- zasady memoriału
- zasady współmierności
- zasady ostrożnej wyceny
- zasady ciągłości

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe banku sporządzone jest w oparciu o koszt historyczny z wyjątkiem środków trwałych, które podlegają okresowym przeszacowaniom na podstawie wytycznych Ministerstwa Finansów.

- Należności od sektora finansowego, niefinansowego i budżetowego prezentowane są według wartości netto, tj. w wartości nominalnej, powiększonej o odsetki zapadłe i naliczone oraz pomniejszone o utworzone rezerwy celowe.
- Rezerwy celowe na należności zakwalifikowane do kategorii normalnych – w zakresie udzielonych osobom prywatnym kredytów konsumpcyjnych (z wyjątkiem kredytów mieszkaniowych) do kategorii pod obserwacją, a także do grupy należności zagrożonych i na udzielone zobowiązania pozabilansowe, tworzone są na podstawie indywidualnej oceny ryzyka obciążającego należność lub udzielone zobowiązanie pozabilansowe zgodnie z Uchwałą Nr 8/99 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 22 grudnia 1999 r.
- Rezerwa na ryzyko ogólne jest tworzona w ciężar kosztów danego roku obrotowego na pokrycie ryzyk związanych z działalnością bankową, na podstawie art. 130 Ustawy Prawo bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 r.
- Dłużne papiery wartościowe oraz papiery wartościowe z prawem do kapitału są klasyfikowane zgodnie z przeznaczeniem na papiery wartościowe o charakterze lokacyjnym lub handlowym. Dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu wykazuje się w bilansie według ceny nabycia skorygowanej o naliczone odsetki, dyskonto, premię, jednak nie wyższej od ceny sprzedaży netto. W przypadku gdy ustalona wartość jest wyższa od ceny sprzedaży netto, różnicę tę zalicza się do kosztów z operacji finansowych. Natomiast dłużne papiery wartościowe przeznaczone w celach lokacyjnych wykazywane są w księgach w cenie nabycia skorygowanej o naliczone odsetki, dyskonto, premię z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty ich wartości. Papiery wartościowe z prawem do kapitału, które zostały zakwalifikowane do papierów przeznaczonych do obrotu, wykazuje się w bilansie w cenie nabycia, jednak nie wyższej niż cena sprzedaży netto. W przypadku gdy cena sprzedaży netto jest niższa od ceny nabycia, różnicę tę zalicza się do kosztów z operacji finansowych. Nabyte papiery wartościowe z prawem do kapitału zakwalifikowane jako lokaty prezentuje się w cenie nabycia z uwzględnieniem odpowiednio odpisów z tytułu trwałej utraty ich wartości.
- Akcje i udziały z nieograniczoną zbywalnością, nie notowane na giełdzie i nie znajdujące się w regulowanym obrocie pozagiełdowym, wycenione zostały według wartości nabycia pomniejszonej o utworzoną rezerwę. Rezerwy na te aktywa tworzone są w oparciu o indywidualną ocenę ryzyka obciążającego to aktywo zgodnie z Uchwałą Nr 1/98 Komisji Nadzoru Bankowego z 3 czerwca 1998 r.
- Jednostki uczestnictwa funduszy powierniczych wykazuje się w cenie nabycia z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty ich wartości, z tym że w rachunku zysków i strat uwzględniono według zasady memoriałowej dochody funduszy inwestycyjnych o charakterze dywidendowym, inwestujących wyłącznie w rządowe dłużne papiery wartościowe, przewidujące wypłaty z tytułu udziału w zyskach w okresach półrocznych.
- Rzeczowy majątek trwały oraz wartości niematerialne i prawne wykazuje się według ceny nabycia obejmującej kwotę należną sprzedającego oraz inne koszty związane z zakupem lub montażem, po pomniejszeniu o odpisy amortyzacyjne liczone metodą liniową według stawek określonych w planie amortyzacji WBK S.A. na rok 2000. Stawki amortyzacji uwzględniają planowany czas ekonomicznego i technicznego zużycia. Stawki amortyzacyjne podlegają okresowym przeglądom i są uaktualniane w stosunku do rzeczywistego czasu użytkowania. Amortyzacja likwidowanych, sprzedawanych bądź nieodpłatnie przekazanych środków trwałych oraz wartości niematerialnych stanowi element pozostałych kosztów operacyjnych. Dla celów podatkowych amortyzacja jest kalkulowana zgodnie z regulacjami Ustawy o Podatku Dochodowym

od Osób Prawnych. Różnica między amortyzacją podatkową a bilansową jest zawarta w rezerwie na odroczony podatek dochodowy. W pozostałych spółkach amortyzacja środków trwałych dokonywana jest metodą liniową przy zastosowaniu stawek amortyzacyjnych wynikających z Ustawy z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych.

- Wartość firmy stanowi różnicę pomiędzy wartością rynkową a zapłaconą ceną za nabyty majątek. Zgodnie z polskimi zasadami rachunkowości wartość firmy zaliczana jest do wartości niematerialnych i prawnych i amortyzowana przez pięć lat.
- Majątek przejęty za długi wykazuje się w kwocie długu, za który aktywa przejęto, z tym że w stosunku do niektórych składników majątku stosuje się zasady wyceny określone w paragrafie 28 ustęp 1 pkt 5 Uchwały Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 3 czerwca 1998 r.
- Zobowiązania, w tym środki na rachunkach bankowych, wykazuje się w kwocie wymagającej zapłaty, która obejmuje również naliczone odsetki.
- Rozliczenia międzyokresowe są wykazywane w skonsolidowanym bilansie, gdy stanowią realną wartość ekonomiczną do wykorzystania w następnych okresach sprawozdawczych i dotyczą takich kategorii jak rozliczanie zapłaconych z góry kosztów lub rozliczanie w czasie poniesionych kosztów remontów. Pozycje te prezentowane są w bilansie według kosztu historycznego.
- Aktywa i pasywa stanowiące bilansowe i pozabilansowe pozycje walutowe wykazuje się w złotych, po przeliczeniu według średniego kursu ustalonego dla każdej waluty przez Prezesa NBP i obowiązującego w ostatnim dniu roboczym okresu sprawozdawczego.
- Pozabilansowe należności i zobowiązania związane z instrumentami pochodnymi wykazywane są w odniesieniu do wartości instrumentu bazowego.
- Rezerwa na podatek dochodowy od osób prawnych jest tworzona na przejściową różnicę spowodowaną odmiennością momentu uznania przychodu za osiągnięty lub kosztu za poniesiony. W podmiotach Grupy Kapitałowej WBK S.A. występują zarówno różnice przejściowe ujemne zaliczane do czynnych rozliczeń międzyokresowych jak i dodatnie, na które tworzona jest rezerwa. W bilansie skonsolidowanym wykazywane są salda dodatnich i ujemnych różnic przejściowych występujących w tych podmiotach. Jednostki Grupy Kapitałowej WBK S.A. nie tworzą grupy podatkowej i wyliczenie podatku dochodowego współmiernego od zysku brutto jak i podatku dochodowego ustalone na podstawie przepisów podatkowych, odbywa się odrębnie w każdej ze spółek.
- Kapitały własne stanowią kapitały i fundusze tworzone zgodnie z obowiązującym prawem, tj. właściwymi ustawami i statutem. Do kapitałów własnych zaliczane są także nie podzielone zyski i nie pokryte straty lat ubiegłych.
- Kapitał akcyjny dotyczy jedynie podmiotu dominującego i jest wykazywany w wysokości zgodnej ze statutem oraz wpisem do rejestru handlowego według wartości nominalnej.
- Kapitał zapasowy tworzony jest między innymi z odpisów z zysku oraz premii emisyjnych uzyskanych z emisji akcji. Zgodnie z kodeksem handlowym należy przeznaczać na kapitał zapasowy 8% zysku netto do czasu osiągnięcia przez ten kapitał poziomu 1/3 kapitału akcyjnego.
- Kapitał rezerwowy służy celom określonym w statucie, tworzony jest między innymi z odpisów z zysku i może podlegać dystrybucji.
- Fundusz ogólnego ryzyka bankowego tworzony jest z zysku po opodatkowaniu na nie zidentyfikowane ryzyka działalności bankowej.
- Kapitał rezerwowy z aktualizacji wyceny przedstawia zmianę wartości netto środków trwałych wykazanych w aktywach na skutek przeprowadzonych w latach poprzednich aktualizacji wyceny. Fundusz z aktualizacji wyceny w momencie rozchodu danego środka trwałego przenosi się na kapitał zakładowy. Fundusz nie podlega dystrybucji.
- Przychody i koszty z tytułu odsetek ujmuje się w rachunku zysków i strat na zasadzie memoriałowej, tzn. ujmuje się wszystkie przypadające na dany okres obrachunkowy przychody niezależnie od terminu ich zapłaty.
- Prowizje zawierające między innymi dochody otrzymane z tytułu udzielonych kredytów, pożyczek i gwarancji bankowych zalicza się do rachunku zysków i strat w momencie udzielenia kredytu lub gwarancji z wyjątkiem kredytów spełniających jednocześnie następujące kryteria, a mianowicie minimalna kwota

kredytu wynosi 1 milion złotych oraz okres spłaty tego kredytu jest dłuższy niż 12 miesięcy. Prowizja od tych kredytów zaliczana jest do wyniku finansowego liniowo, proporcjonalnie do terminu spłaty kredytu, w wysokości przypadającej na dany okres obrotowy.

- Wynik na transakcjach walutowych na rynku międzybankowym (SWAP) wykazywany jest w pozycji „wynik na operacjach finansowych”, natomiast wynik z transakcji złotych wykazywany jest w „wyniku z tytułu odsetek”.
- Odsetki zapadłe i niezapadłe od należności zagrożonych, odsetki skapitalizowane oraz odsetki z tytułu dyskonta i pozostałych odsetek otrzymanych z góry przypadające na następne okresy sprawozdawcze są wykazywane w pasywach bilansu jako przychody przyszłych okresów.
- Wynik z pozycji wymiany będący rezultatem wykonywanych transakcji walutowych powstający jako różnica między równowartością pozycji wymiany a wartością pozycji wymiany dla poszczególnych walut według średniego kursu NBP w ostatnim dniu okresu sprawozdawczego ujmowany jest w całości w rachunku zysków i strat.
- Obowiązkowe obciążenie wyniku finansowego stanowi wielkość podatku dochodowego od osób prawnych skalkulowana na podstawie zysku brutto według obowiązującej stawki podatku danego roku obrotowego i skorygowanego o trwałe różnice, czyli o przychody trwale nie podlegające opodatkowaniu i koszty trwale nie stanowiące kosztów uzyskania przychodów w świetle przepisów podatkowych. Zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych jest ustalone na podstawie regulacji podatkowych i różni się od podatku dochodowego obliczonego od zysku brutto (obowiązkowe obciążenie wyniku finansowego) o różnice przejściowe spowodowane odmiennością momentu uznania przychodu za osiągnięty lub kosztu za poniesiony zgodnie z ustawą o rachunkowości.

#### 4.5. Zasady konwersji złotych na EURO

Dane finansowe dotyczące poszczególnych pozycji skonsolidowanego sprawozdania finansowego WBK S.A. za rok 2000 przeliczono na EURO według następujących zasad:

- poszczególne pozycje bilansu oraz wartość księgową na jedną akcję – według średniego kursu EURO wyrażonego w złotych obowiązującego na dzień bilansowy, ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski – 3,8544;
- poszczególne pozycje rachunku zysków i strat oraz zysk na jedną akcję zwykłą za 12 miesięcy – według kursu stanowiącego średnią arytmetyczną kursów obowiązujących na ostatni dzień każdego zakończonego miesiąca 2000 r. – 4,0046 (styczeń – 4,1250, luty – 4,0539, marzec – 3,9650, kwiecień – 4,0226, maj – 4,0894, czerwiec – 4,2075, lipiec – 4,0108, sierpień – 3,9157, wrzesień – 3,9960, październik – 3,9325, listopad – 3,8824, grudzień – 3,8544).

#### 5. Opinia Audytora do sprawozdania finansowego za 2000 r.

Dokonując badania sprawozdań podmiotów Grupy Kapitałowej WBK S.A. za rok 2000 oraz za taki sam okres obrotowy roku poprzedniego firma audytorska PricewaterhouseCoopers Sp. z o.o. wydała opinię bez zastrzeżeń. Nie istniała więc potrzeba wprowadzania żadnych zmian z tego tytułu do prezentowanych danych finansowych. Również podmioty uprawnione do badania sprawozdań finansowych GBH S.A. oraz DM WBK S.A. wydały opinię z badania bez zastrzeżeń.

#### 6. Różnice w sprawozdaniu sporządzonym według Polskich Standardów Rachunkowości a według Międzynarodowych Standardów Rachunkowości

Wielkopolski Bank Kredytowy S.A. sporządza sprawozdanie finansowe zgodnie z Polskimi Zasadami Rachunkowości (PZR), jak również według Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (MSR). Do podstawowych różnic pomiędzy tymi sprawozdaniami finansowymi należą:

- odmienny sposób grupowania pozycji prezentowanych w bilansie, w rachunku zysków i strat oraz w rachunku przepływów środków pieniężnych;
- nieuwjmowanie w bilansie odsetek skapitalizowanych i przeterminowanych oraz rozrachunków z tytułu pożyczek udzielonych z Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych;

- zmiany sposobu prezentacji leasingu operacyjnego w bilansie, który w sprawozdaniu wg Międzynarodowych Standardów Rachunkowości wykazywany jest jako leasing finansowy oraz włączenia do środków trwałych gruntów znajdujących się w wieczystym użytkowaniu Wielkopolskiego Banku Kredytowego S.A.

Nie występują różnice wartościowe dotyczące kapitałów własnych i zysku netto obliczonych wg PZR i MSR:

- kapitał własny – wg PZR: 876.250 tys. zł;
- kapitał własny – wg MSR: 876.250 tys. zł;
- zysk netto – wg PZR: 223.698 tys. zł;
- zysk netto – wg MSR: 223.698 tys. zł.

**SKONSOLIDOWANY BILANS**

Stan na dzień	Nota	31.12.2000 rok bieżący	31.12.1999 rok poprzedni
<b>Aktywa</b>			
I. Kasa, operacje z bankiem centralnym	1	331.264	868.186
II. Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w banku centralnym		-	-
III. Należności od sektora finansowego	2	3.967.705	1.823.276
1. W rachunku bieżącym		16.394	46.233
2. Terminowe		3.951.311	1.777.043
IV. Należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	3	5.409.124	4.825.180
1. W rachunku bieżącym		1.036.219	825.985
2. Terminowe		4.372.905	3.999.195
V. Należności od jednostek zależnych i stowarzyszonych nie objętych konsolidacją	2,3	12.889	12.364
VI. Należności od jednostek zależnych i stowarzyszonych objętych konsolidacją metodą praw własności	2,3	-	-
VII. Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	4	99.462	-
VIII. Dłużne papiery wartościowe	5, 11	2.700.159	2.650.446
IX. Akcje i udziały w jednostkach zależnych i stowarzyszonych nie objętych konsolidacją	6, 8, 11	16.780	15.499
X. Akcje i udziały w jednostkach zależnych i stowarzyszonych objętych konsolidacją metodą praw własności	7, 8, 11	-	-
XI. Akcje i udziały w pozostałych jednostkach	9, 11	134.879	117.503
XII. Pozostałe papiery wartościowe i inne prawa majątkowe	10, 11	128.558	7.474
XIII. Wartości niematerialne i prawne	12	46.814	58.714
XIV. Wartość firmy z konsolidacji	13	1.959	5.287
XV. Rzeczowy majątek trwały	14	322.913	275.342
XVI. Akcje własne do zbycia	15	-	-
XVII. Inne aktywa	16	173.156	101.270
1. Przejęte aktywa – do zbycia		83	1 259
2. Pozostałe		173.073	100.011
XVIII. Rozliczenia międzyokresowe	17	198.341	41.319
1. Z tytułu odroczonego podatku dochodowego		599	4.752
2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe		197.742	36.567
<b>Aktywa razem</b>		<b>13.544.003</b>	<b>10.801.860</b>

Stan na dzień	Nota	31.12.2000 rok bieżący	31.12.1999 rok poprzedni
<b>Pasywa</b>			
I. Zobowiązania wobec banku centralnego		-	-
II. Zobowiązania wobec sektora finansowego	18	1.510.818	952.264
1. Bieżące		35.971	34.520
2. Terminowe		1.474.847	917.744
III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	19	10.067.654	8.346.771
1. Lokaty oszczędnościowe, w tym:		-	-
a) bieżące		-	-
b) terminowe		-	-
2. Pozostałe, w tym:		10.067.654	8.346.771
a) bieżące		2.458.382	2.558.566
b) terminowe		7.609.272	5.788.205
IV. Zobowiązania wobec jednostek zależnych i stowarzyszonych nie objętych konsolidacją	18, 19	4.270	4.157
V. Zobowiązania wobec jednostek zależnych i stowarzyszonych objętych konsolidacją metodą praw własności	18, 19	-	-
VI. Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	20	98.733	-
VII. Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych	21	-	-
VIII. Fundusze specjalne i inne pasywa	22	494.355	328.886
IX. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	23	154.563	135.759
X. Rezerwy	24	103.021	104.858
1. Rezerwy na podatek dochodowy		5.053	27.478
2. Pozostałe rezerwy		97.968	77.380
XI. Zobowiązania podporządkowane	25	10.048	10.048
XII. Kapitał własny akcjonariuszy (udziałowców) mniejszościowych	26	593	852
XIII. Rezerwa kapitałowa z konsolidacji	27	-	-
XIV. Kapitał akcyjny	28	86.020	86.020
XV. Należne wpłaty na poczet kapitału akcyjnego (wielkość ujemna)		-	-
XVI. Kapitał zapasowy	29	51.347	51.347
XVII. Kapitał rezerwowý z aktualizacji wyceny		50.316	51.427
XVIII. Pozostałe kapitały rezerwowe	30	681.843	540.609
XIX. Różnice kursowe z przeliczenia oddziałów zagranicznych		-	-
XX. Różnice kursowe z konsolidacji		-	-
XXI. Niepodzielony zysk lub niepokryta strata z lat ubiegłych	31	6.724	14.796
XXII. Zysk (strata) netto		223.698	174.066
<b>Pasywa razem</b>		<b>13.544.003</b>	<b>10.801.860</b>
<b>Współczynnik wypłacalności</b>			
	32	10,24	10,79
<b>Wartość księgowa</b>			
		1.099.948	918.265
<b>Liczba akcji (tys. szt.)</b>			
		68.816	68.816
<b>Wartość księgowa na jedną akcję (w zł)</b>			
	32	15,98	13,34
<b>Przewidywana liczba akcji</b>			
		-	-
<b>Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję (w zł)</b>			
		-	-

**POZYCJE POZABILANSOWE**

Stan na dzień		Nota	31.12.2000 rok bieżący	31.12.1999 rok poprzedni
I.	Pozabilansowe zobowiązania warunkowe		2.582.107	1.858.532
	1. Zobowiązania udzielone:		2.019.565	1.491.281
	a) dotyczące finansowania		1.609.012	1.266.188
	b) gwarancyjne	33	410.553	225.093
	2. Zobowiązania otrzymane:		562.542	367.251
	a) dotyczące finansowania		30.835	-
	b) gwarancyjne		531.707	367.251
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży		11.441.581	6.342.617
III.	Pozostałe, w tym:		-	-
<b>Pozycje pozabilansowe razem</b>			<b>14.023.688</b>	<b>8.201.149</b>

**SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT**

Za okres	Nota	31.12.2000 rok bieżący	31.12.1999 rok poprzedni
I. Przychody z tytułu odsetek	34	1.587.407	1.098.047
II. Koszty odsetek	35	(1.156.698)	(673.702)
<b>III. Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>		<b>430.709</b>	<b>424.345</b>
IV. Przychody z tytułu prowizji	36	256.197	188.438
V. Koszty z tytułu prowizji		(42.135)	(22.834)
<b>VI. Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>		<b>214.062</b>	<b>165.604</b>
VII. Przychody z akcji i udziałów, pozostałych papierów wartościowych i innych praw majątkowych	37	331	624
<b>VIII. Wynik na operacjach finansowych</b>	<b>38</b>	<b>207.723</b>	<b>129.470</b>
IX. Wynik z pozycji wymiany		79.026	54.376
<b>X. Wynik na działalności bankowej</b>		<b>931.851</b>	<b>774.419</b>
XI. Pozostałe przychody operacyjne	39	55.292	71.065
XII. Pozostałe koszty operacyjne	40	(44.629)	(57.605)
XIII. Koszty działania banku	41	(504.629)	(390.980)
XIV. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych		(75.772)	(65.826)
XV. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	42	(173.197)	(131.344)
XVI. Rozwiązanie rezerw i zmniejszenia dotyczące aktualizacji wartości	43	123.718	72.607
XVII. Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV- XVI)		(49.479)	(58.737)
<b>XVIII. Wynik na działalności operacyjnej</b>		<b>312.634</b>	<b>272.336</b>
XIX. Wynik na operacjach nadzwyczajnych		195	(179)
1. Zyski nadzwyczajne	44	283	144
2. Straty nadzwyczajne	45	(88)	(323)
<b>XX. Odpis wartości firmy z konsolidacji</b>		<b>(3.465)</b>	<b>(3.501)</b>
<b>XXI. Odpis rezerwy kapitałowej z konsolidacji</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XXII. Zysk (strata) brutto</b>		<b>309.364</b>	<b>268.656</b>
XXIII. Podatek dochodowy	46	(85.611)	(94.428)
XXIV. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	47	-	-
XXV. Udział w zyskach (stratach) jednostek objętych konsolidacją metodą praw własności		-	-
XXVI. (Zysk) strata akcjonariuszy (udziałowców) mniejszościowych		(55)	(162)
<b>XXVII. Zysk (strata) netto</b>		<b>223.698</b>	<b>174.066</b>
<b>Zysk (strata) netto za 12 miesięcy</b>		<b>223.698</b>	<b>174.066</b>
<b>Średnia ważona liczba akcji zwykłych (tys. szt.)</b>		<b>68.816</b>	<b>68.816</b>
<b>Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)</b>		<b>3,25</b>	<b>2,53</b>
<b>Średnia ważona przewidywana liczba akcji zwykłych</b>			
<b>Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)</b>			



**ZESTAWIENIE ZMIAN W SKONSOLIDOWANYM KAPITALE WŁASNYM**

<b>Za okres</b>	<b>31.12.2000 rok bieżący</b>	<b>31.12.1999 rok poprzedni</b>
<b>I. Stan kapitału własnego na początek okresu (BO)</b>	<b>918.265</b>	<b>783.856</b>
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	-	-
b) korekty błędów zasadniczych	-	-
<b>1.a. Stan kapitału własnego na początek okresu (BO), po uzgodnieniu do danych porównywalnych</b>	<b>918.265</b>	<b>783.856</b>
<b>1. Stan kapitału akcyjnego na początek okresu</b>	<b>86.020</b>	<b>86.020</b>
1.1. Zmiany stanu kapitału akcyjnego	-	-
a) zwiększenia (z tytułu)	-	-
- emisji akcji	-	-
- podwyższenie wartości nominalnej	-	-
b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
- umorzenia	-	-
<b>1.2. Stan kapitału akcyjnego na koniec okresu</b>	<b>86.020</b>	<b>86.020</b>
<b>2. Stan należnych wpłat na poczet kapitału akcyjnego na początek okresu</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
2.1. Zmiana stanu należnych wpłat na poczet kapitału akcyjnego	-	-
a) zwiększenie	-	-
b) zmniejszenie	-	-
<b>2.2. Stan należnych wpłat na poczet kapitału akcyjnego na koniec okresu</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>3. Stan kapitału zapasowego na początek okresu</b>	<b>51.347</b>	<b>51.347</b>
3.1. Zmiany stanu kapitału zapasowego	-	-
a) zwiększenia (z tytułu)	-	-
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
- podziału zysku (ustawowo)	-	-
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	-	-
b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
- pokrycia straty	-	-
<b>3.2. Stan kapitału zapasowego na koniec okresu</b>	<b>51.347</b>	<b>51.347</b>
<b>4. Stan kapitału (funduszu) rezerwowego z aktualizacji wyceny na początek okresu</b>	<b>51.427</b>	<b>51.427</b>
4.1. Zmiany stanu kapitału rezerwowego z aktualizacji wyceny	-	-
a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
b) zmniejszenie (z tytułu)	(1.111)	-
- sprzedaży i likwidacji środków trwałych	(1.111)	-
<b>4.2. Stan kapitału rezerwowego z aktualizacji wyceny na koniec okresu</b>	<b>50.316</b>	<b>51.427</b>
<b>5. Stan funduszu ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu</b>	<b>90.000</b>	<b>35.000</b>
5.1. Zmiany stanu funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	-
a) zwiększenia (z tytułu)	55.000	55.000
- odpis z zysku	55.000	55.000
b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
- przeniesienie na kapitał rezerwowy	-	-
- przeniesienie na zobowiązanie wobec budżetu	-	-
<b>5.2. Stan funduszu ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu</b>	<b>145.000</b>	<b>90.000</b>
<b>6. Stan funduszu na działalność maklerską na początek okresu</b>	<b>-</b>	<b>15.000</b>
6.1. Zmiany stanu funduszu na działalność maklerską	-	-
a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
- przeksięgowanie z kapitału rezerwowego	-	-
b) zmniejszenie (z tytułu)	-	(15.000)
- przeksięgowanie na kapitał rezerwowy w związku ze sprzedażą Centralnego Biura Maklerskiego	-	(15.000)
<b>6.2. Stan funduszu na działalność maklerską na koniec okresu</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>7. Stan innych składników pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych na początek okresu</b>	<b>450.609</b>	<b>351.683</b>
7.1. Zmiany stanu innych składników pozostałych kapitałów rezerwowych	-	-
a) zwiększenie (z tytułu)	89.735	102.461
- odpis z zysku na kapitał rezerwowy	88.624	87.461
- przeniesienie z funduszu ryzyka ogólnego	-	-
- przeksięgowanie z funduszu na działalność maklerską w związku ze sprzedażą Centralnego Biura Maklerskiego	-	15.000
- sprzedaży i likwidacji środków trwałych	1.111	-
b) zmniejszenia (z tytułu)	(3.501)	(3.535)
- przeksięgowanie na fundusz na działalność maklerską	-	-
- amortyzacja wartości firmy	(3.501)	(3.535)

Za okres	31.12.2000 rok bieżący	31.12.1999 rok poprzedni
<b>7.2. Stan innych składników pozostałych kapitałów rezerwowych na koniec okresu</b>	<b>536.843</b>	<b>450.609</b>
<b>8. Różnice kursowe z przeliczenia oddziałów zagranicznych</b>	-	-
<b>9. Różnice kursowe z konsolidacji</b>	-	-
<b>10. Stan niepodzielonego zysku lub niepokrytej straty z lat ubiegłych na początek okresu</b>	-	-
<b>10.1. Stan niepodzielonego zysku z lat ubiegłych na początek okresu</b>	<b>188.862</b>	<b>193.379</b>
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	-	-
b) korekty błędów zasadniczych	-	-
<b>10.2. Stan niepodzielonego zysku z lat ubiegłych na początek okresu, po uzgodnieniu do danych porównywalnych</b>	<b>188.862</b>	<b>193.379</b>
a) zwiększenie (z tytułu)	3.501	3.535
- podziału zysku	-	-
- przeniesienie amortyzacji wartości firmy na kapitał rezerwowy	3.501	3.535
b) zmniejszenie (z tytułu)	(185.639)	(182.118)
- odpis na kapitał rezerwowy	(88.624)	(87.461)
- odpis na fundusz ryzyka ogólnego	(55.000)	(55.000)
- odpis na dywidendy	(37.849)	(36.473)
- odpis na darowizny	(1.500)	(900)
- odpis na ZFŚS	(2.500)	(2.000)
- odpis na fundusz akcji użytkowych	-	(284)
- pozostałe	(166)	-
<b>10.3. Stan niepodzielonego zysku z lat ubiegłych na koniec okresu</b>	<b>6.724</b>	<b>14.796</b>
<b>10.4. Stan niepokrytej straty z lat ubiegłych na początek okresu</b>	-	-
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	-	-
b) korekty błędów zasadniczych	-	-
<b>10.5. Stan niepokrytej straty z lat ubiegłych na początek okresu, po uzgodnieniu do danych porównywalnych</b>	-	-
a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
- przeniesienia straty do pokrycia	-	-
b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
<b>10.6. Stan niepokrytej straty z lat ubiegłych na koniec okresu</b>	-	-
<b>10.7. Stan niepodzielonego zysku lub niepokrytej straty z lat ubiegłych na koniec okresu</b>	<b>6.724</b>	<b>14.796</b>
<b>11. Wynik netto</b>	<b>223.698</b>	<b>174.066</b>
a) zysk netto	223.698	174.066
b) strata netto	-	-
<b>II. Stan kapitału własnego na koniec okresu (BZ)</b>	<b>1.099.948</b>	<b>918.265</b>

**SKONSOLIDOWANY RACHUNEK PRZEPŁYWU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH**

<b>Za okres</b>	<b>31.12.2000 rok bieżący</b>	<b>31.12.1999 rok poprzedni</b>
<b>A. PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ (I +/- II) - metoda pośrednia*</b>	<b>(621.700)</b>	<b>361.556</b>
<b>I. Zysk (strata) netto</b>	<b>223.698</b>	<b>174.066</b>
<b>II. Korekty razem:</b>	<b>(845.398)</b>	<b>187.490</b>
1. Zysk (strata) akcjonariuszy (udziałowców) mniejszościowych	55	162
2. Udział w (zyskach) stratach jednostek objętych konsolidacją metodą praw własności	-	-
3. Amortyzacja (w tym odpisy wartości firmy z konsolidacji lub rezerwy kapitałowej z konsolidacji)	79.830	69.327
4. Zyski/straty z tytułu różnic kursowych	11	(3)
5. Odsetki i dywidendy	(225.944)	42.672
6. (Zysk) strata z tytułu działalności inwestycyjnej	(3.972)	(44.366)
7. Zmiany stanu pozostałych rezerw	20.275	34.921
8. Podatek dochodowy (wykazany w rachunku zysków i strat)	85.611	94.428
9. Podatek dochodowy zapłacony	(109.710)	(60.566)
10. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	(165.596)	(8.999)
11. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	(2.160.812)	(851.242)
12. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	(583.944)	(1.184.032)
13. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	(99.462)	-
14. Zmiana stanu akcji, udziałów i innych papierów wartościowych o zmiennej kwocie dochodu	10.989	(7.620)
15. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	566.664	152.922
16. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	1.720.052	2.023.659
17. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	98.773	-
18. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	-	-
19. Zmiana stanu innych zobowiązań	73.053	(15.651)
20. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	(137.790)	(4.799)
21. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	(9.975)	(59.207)
22. Pozostałe korekty	(3.506)	5.884
<b>B. PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ (I-II)</b>	<b>113.362</b>	<b>67.740</b>
<b>I. Wpływy z działalności inwestycyjnej</b>	<b>19.686.428</b>	<b>28.797.756</b>
1. Sprzedaż wartości niematerialnych i prawnych	18.514	3
2. Sprzedaż składników rzeczowego majątku trwałego	7.887	554
3. Sprzedaż akcji i udziałów w jednostkach zależnych	-	6.411
4. Sprzedaż akcji i udziałów w jednostkach stowarzyszonych	-	1.450
5. Sprzedaż akcji i udziałów w jednostce dominującej	-	-
6. Sprzedaż akcji i udziałów w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych (w tym również przeznaczonych do obrotu) i innych praw majątkowych	19.645.769	28.782.079
7. Pozostałe wpływy	14.258	7.259
<b>II. Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej</b>	<b>(19.573.066)</b>	<b>(28.730.016)</b>
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych	(3.989)	(21.423)
2. Nabycie składników rzeczowego majątku trwałego	(101.218)	(75.590)
3. Nabycie akcji i udziałów w jednostkach zależnych	-	(2.575)
4. Nabycie akcji i udziałów w jednostkach stowarzyszonych	(1.600)	(5.473)
5. Nabycie akcji i udziałów w jednostce dominującej	-	-
6. Nabycie akcji i udziałów w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych (w tym również przeznaczonych do obrotu) i innych praw majątkowych	(19.465.959)	(28.624.955)
7. Nabycie akcji własnych do zbycia	-	-
8. Pozostałe wydatki	(300)	-
<b>C. PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ (I-II)</b>	<b>(44.442)</b>	<b>(40.637)</b>
<b>I. Wpływy z działalności finansowej</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od banków	-	-
2. Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	-	-
3. Emisja obligacji lub innych dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	-	-
4. Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-	-
5. Wpływy z emisji akcji własnych	-	-
6. Dopłaty do kapitału	-	-
7. Pozostałe wpływy	-	-

Za okres	31.12.2000 rok bieżący	31.12.1999 rok poprzedni
<b>II. Wydatki z tytułu działalności finansowej</b>	<b>(44.442)</b>	<b>(40.637)</b>
1. Spłata długoterminowych kredytów na rzecz banków	-	-
2. Spłata długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	-	-
3. Wykup obligacji lub innych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	-	-
4. Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-	-
5. Koszty emisji akcji własnych	-	-
6. Umorzenie akcji własnych	-	-
7. Płatności dywidend i innych wypłat na rzecz właścicieli	(37.849)	(36.473)
8. Wypłaty z zysku dla osób zarządzających i nadzorujących	-	-
9. Wydatki na cele społecznie użyteczne	(1.267)	(663)
10. Dywidendy wypłacone akcjonariuszom (udziałowcom) mniejszościowym	-	-
11. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	-	-
12. Pozostałe wydatki	(5.326)	(3.501)
<b>D. PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO, RAZEM (A+/-B+/-C)</b>	<b>(552.780)</b>	<b>388.659</b>
<b>E. BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH</b>	<b>(552.780)</b>	<b>388.659</b>
- w tym zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych od walut obcych	-	-
<b>F. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU</b>	<b>914.138</b>	<b>525.479</b>
<b>G. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU (F+/- D)</b>	<b>361.358</b>	<b>914.138</b>

## NOTY OBJAŚNIAJĄCE I DODATKOWE NOTY OBJAŚNIAJĄCE

### NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SKONSOLIDOWANEGO BILANSU

#### Nota 1

KASA, ŚRODKI W BANKU CENTRALNYM	rok bieżący	rok poprzedni
1. Lokaty a vista	330.324	866.968
2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
3. Środki Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	-	-
4. Inne środki	940	1.218
<b>Kasa, środki w banku centralnym razem</b>	<b>331.264</b>	<b>868.186</b>

ŚRODKI PIENIĘŻNE (STRUKTURA WALUTOWA)	rok bieżący	rok poprzedni
a) w walucie polskiej	264.703	752.963
b) w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	66.561	115.223
b1. jednostka/waluta tys./USD	5.680	12.911
tys. zł	23.534	53.558
b2. jednostka/waluta tys./DEM	14.214	17.798
tys. zł	28.011	37.936
b3. jednostka/waluta tys./GBP	505	885
tys. zł	3.125	5.942
b6. pozostałe waluty (w tys. zł)	11.891	17.787
<b>Środki pieniężne razem</b>	<b>331.264</b>	<b>868.186</b>

**Nota 2**

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	rok bieżący	rok poprzedni
<b>1. Rachunki bieżące</b>	<b>21.698</b>	<b>43.403</b>
<b>2. Kredyty, lokaty i pożyczki</b>	<b>3.911.274</b>	<b>1.780.098</b>
<b>3. Skupione wierzytelności</b>	<b>-</b>	<b>193</b>
<b>4. Zrealizowane gwarancje i poręczenia</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>5. Inne należności (z tytułu)</b>	<b>6.825</b>	<b>3.192</b>
- należności związane z działalnością biur maklerskich	4.872	1.983
- środki ZFŚS	1.603	966
- pozostałe	350	243
<b>6. Odsetki:</b>	<b>46.799</b>	<b>10.321</b>
a) niezapadłe	45.967	10.242
b) zapadłe	832	79
<b>Należności (brutto) od sektora finansowego razem</b>	<b>3.986.596</b>	<b>1.837.207</b>
7. Rezerwa utworzona na należności od sektora finansowego (wielkość ujemna)	(6 002)	(1 567)
<b>Należności (netto) od sektora finansowego razem</b>	<b>3.980.594</b>	<b>1.835.640</b>

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO (WEDŁUG TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)	rok bieżący	rok poprzedni
<b>1. W rachunku bieżącym</b>	<b>28 322</b>	<b>46.889</b>
<b>2. Należności terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:</b>	<b>3.911.475</b>	<b>1.779.997</b>
a) do 1 miesiąca	2.281.445	1.235.692
b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	523.245	73.785
c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	557.264	163.698
d) powyżej 1 roku do 5 lat	447.669	282.234
e) powyżej 5 lat	96.528	23.006
f) dla których termin zapadalności upłynął	5.324	1.582
<b>3. Odsetki</b>	<b>46.799</b>	<b>10.321</b>
- niezapadłe	45.967	10.242
- zapadłe	832	79
<b>Należności (brutto) od sektora finansowego razem</b>	<b>3.986.596</b>	<b>1.837.207</b>

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO (WEDŁUG PIERWOTNYCH TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)	rok bieżący	rok poprzedni
<b>1. W rachunku bieżącym</b>	<b>28.322</b>	<b>46.889</b>
<b>2. Należności terminowe, o okresie spłaty:</b>	<b>3.911.475</b>	<b>1.779.997</b>
a) do 1 miesiąca	944.644	1.219.524
b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	949.185	56.099
c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	1.216.252	94.964
d) powyżej 1 roku do 5 lat	533.919	321.877
e) powyżej 5 lat	267.475	87.533
<b>3. Odsetki</b>	<b>46.799</b>	<b>10.321</b>
- niezapadłe	45.967	10.242
- zapadłe	832	79
<b>Należności (brutto) od sektora finansowego razem</b>	<b>3.986.596</b>	<b>1.837.207</b>

W bilansie odsetki zaliczone zostały do pozycji:

– „W rachunku bieżącym” — na dzień 31.12.00 r. w wysokości 10 tys. zł oraz na dzień 31.12.99 r. w wysokości 8 tys. zł.

– „Terminowe” – na dzień 31.12.00 r. w wysokości 46.789 tys. zł oraz na dzień 31.12.99 r. w wysokości 10.313 tys. zł.

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO (WEDEŁUG STRUKTURY WALUTOWEJ)	rok bieżący	rok poprzedni
a) w walucie polskiej	1.129.527	479.640
b) w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	2.857.069	1.357.567
b1. jednostka/waluta tys./USD	512.542	221.950
tys. zł	2.123.565	920.716
b2. jednostka/waluta tys./EURO	170.686	82.603
tys. zł	657.894	344.365
b3. jednostka/waluta tys./GBP	4.979	4.348
tys. zł	30.822	29.161
b4. jednostka/waluta tys./DEM	11.859	21.284
tys. zł	23.371	45.370
b5. pozostałe waluty (w tys. zł)	21.417	17.955
<b>Należności od sektora finansowego razem</b>	<b>3.986.596</b>	<b>1.837.207</b>

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA FINANSOWEGO	rok bieżący	rok poprzedni
1. Należności normalne	3.880.668	1.766.626
2. Należności pod obserwacją	49.419	52.602
3. Należności zagrożone, w tym:	9.710	7.658
- poniżej standardu	2.641	287
- wątpliwe	1.812	6.164
- stracone	5.257	1.207
4. Odsetki:	46.799	10.321
a) niezapadłe	45.967	10.242
b) zapadłe	832	79
- od należności normalnych i pod obserwacją	3	2
- od należności zagrożonych	829	77
<b>Należności (brutto) od sektora finansowego razem</b>	<b>3.986.596</b>	<b>1.837.207</b>

**WARTOŚĆ ZABEZPIECZEŃ PRAWNYCH POMNIEJSZAJĄCYCH PODSTAWĘ  
NALICZANIA REZERW CELOWYCH NA NALEŻNOŚCI  
OD SEKTORA FINANSOWEGO DOTYCZĄCE NALEŻNOŚCI**

	rok bieżący	rok poprzedni
a) pod obserwacją	27.696	42.433
b) zagrożonych	1.816	5.685
- poniżej standardu	721	-
- wątpliwych	1.095	5.685
- straconych	-	-
<b>Wartość zabezpieczeń prawnych pomniejszających podstawę naliczania rezerw na należności od sektora finansowego razem</b>	<b>29.512</b>	<b>48.118</b>

STAN REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO	rok bieżący	rok poprzedni
a) na należności pod obserwacją	-	(62)
b) na należności zagrożone	(6.002)	(1.505)
- poniżej standardu	(386)	(57)
- wątpliwe	(359)	(241)
- stracone	(5.257)	(1.207)
<b>Rezerwy na należności od sektora finansowego razem</b>	<b>(6.002)</b>	<b>(1.567)</b>

ZMIANA STANU REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO	rok bieżący	rok poprzedni
Stan rezerw na należności od sektora finansowego na początek okresu	(1.567)	(1.309)
a) zwiększenia (z tytułu)	(6.695)	(508)
- przesunięcie z sektora niefinansowego	-	(88)
- odpis w koszty	(5.035)	(420)
- przejęcie rezerw GBH	(1.660)	-
b) wykorzystanie (z tytułu)	-	-
c) rozwiązanie (z tytułu)	2.260	250
- spłata należności	545	250
- różnice kursowe	55	-
- sprzedaż przedsiębiorstwa bankowego GBH	1.660	-
Stan rezerw na należności od sektora finansowego na koniec okresu	(6.002)	(1.567)

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO	rok bieżący	rok poprzedni
a) od jednostek objętych konsolidacją metodą praw własności	-	-
b) od pozostałych jednostek	3.986.596	1.837.207
Należności od sektora finansowego razem	3.986.596	1.837.207

Dane przedstawione w notach dotyczą również należności od jednostek zależnych i stowarzyszonych nie objętych konsolidacją.

Należności zagrożone Grupy Kapitałowej nie przekraczają 10% sumy bilansowej.

### Nota 3

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	rok bieżący	rok poprzedni
1. Kredyty i pożyczki	5.419.087	4.805.078
2. Skupione wierzytelności	84.538	112.525
3. Zrealizowane gwarancje i poręczenia	176	2.954
4. Inne należności (z tytułu)	219	220
- rozrachunki ze Skarbem Państwa z tytułu wykupu wierzytelności	-	-
- pozostałe	219	220
5. Odsetki	129.105	130.831
a) niezapadłe	47.885	38.498
b) zapadłe	81.220	92.333
6. Należności z tytułu dopłat do oprocentowanych kredytów preferencyjnych	20.606	17.433
Należności (brutto) od sektora niefinansowego i sektora budżetowego razem	5.653.731	5.069.041
7. Rezerwa utworzona na należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego (wielkość ujemna), w tym:	(244.607)	(243.861)
Należności (netto) od sektora niefinansowego i sektora budżetowego razem	5.409.124	4.825.180

Należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego nie obejmują kredytów z tytułu leasingu finansowego.

**NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO  
(WEDŁUG TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)**

	rok bieżący	rok poprzedni
<b>1. W rachunku bieżącym</b>	<b>1.032.847</b>	<b>824.083</b>
<b>2. Należności terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:</b>	<b>4.491.779</b>	<b>4.114.127</b>
a) do 1 miesiąca	316.437	198.803
b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	269.803	657.161
c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	1.295.502	1.322.790
d) powyżej 1 roku do 5 lat	1.667.838	988.632
e) powyżej 5 lat	518.687	565.467
f) dla których termin zapadalności upłynął	423.512	381.274
<b>3. Odsetki</b>	<b>129.105</b>	<b>130.831</b>
- niezapadłe	47.885	38.498
- zapadłe	81.220	92.333
<b>Należności (brutto) od sektora niefinansowego i sektora budżetowego razem</b>	<b>5.653.731</b>	<b>5.069.041</b>

**NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO  
(WEDŁUG PIERWOTNYCH TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)**

	rok bieżący	rok poprzedni
<b>1. W rachunku bieżącym</b>	<b>1.032.847</b>	<b>824.083</b>
<b>2. Należności terminowe, o okresie spłaty:</b>	<b>4.491.779</b>	<b>4.114.127</b>
a) do 1 miesiąca	284.186	243.112
b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	60.034	209.174
c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	1.113.730	1.017.730
d) powyżej 1 roku do 5 lat	1.510.587	1.328.721
e) powyżej 5 lat	1.523.242	1.315.390
<b>3. Odsetki</b>	<b>129.105</b>	<b>130.831</b>
- niezapadłe	47.885	38.498
- zapadłe	81.220	92.333
<b>Należności (brutto) od sektora niefinansowego i sektora budżetowego razem</b>	<b>5.653.731</b>	<b>5.069.041</b>

W bilansie odsetki zaliczone zostały:

- „W rachunku bieżącym” – na dzień 31.12.00 r. w wysokości 3.242 tys. zł oraz na dzień 31.12.99 r. w wysokości 1.902 tys. zł.
- „Terminowe” – na dzień 31.12.00 r. w wysokości 125.863 tys. zł oraz na dzień 31.12.99 r. w wysokości 128.929 tys. zł.

**NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO  
(WEDŁUG STRUKTURY WALUTOWEJ)**

	rok bieżący	rok poprzedni
<b>a) w walucie polskiej</b>	<b>4.376.572</b>	<b>4.215.615</b>
<b>b) w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)</b>	<b>1.277.159</b>	<b>853.426</b>
b1. jednostka/waluta tys./USD	101.043	35.480
tys. zł	418.642	147.179
b2. jednostka/waluta tys./EURO	104.377	54.977
tys. zł	402.311	229.193
b3. jednostka/waluta tys./DEM	184.172	186.781
tys. zł	362.953	398.128
b4. pozostałe waluty (w tys. zł)	93.253	78.926
<b>Należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego razem</b>	<b>5.653.731</b>	<b>5.069.041</b>



<b>NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO</b>	<b>rok bieżący</b>	<b>rok poprzedni</b>
<b>1. Należności normalne</b>	<b>4.608.020</b>	<b>4.083.805</b>
<b>2. Należności pod obserwacją</b>	<b>458.420</b>	<b>411.790</b>
<b>3. Należności zagrożone, w tym:</b>	<b>458.186</b>	<b>442.615</b>
- poniżej standardu	169.906	153.526
- wątpliwe	63.846	59.465
- stracone	224.434	229.624
<b>4. Odsetki:</b>	<b>129.105</b>	<b>130.831</b>
a) niezapadłe	47.885	38.498
b) zapadłe	81.220	92.333
- od należności normalnych i pod obserwacją	661	541
- od należności zagrożonych	80.559	91.792
<b>Należności (brutto) od sektora niefinansowego i sektora budżetowego razem</b>	<b>5.653.731</b>	<b>5.069.041</b>

**WARTOŚĆ ZABEZPIECZEŃ PRAWNYCH POMNIEJSZAJĄCYCH PODSTAWĘ NALICZANIA  
REZERW CELOWYCH NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO  
I SEKTORA BUDŻETOWEGO DOTYCZĄCE NALEŻNOŚCI**

	<b>rok bieżący</b>	<b>rok poprzedni</b>
a) normalnych	-	2.693
b) pod obserwacją	175.936	275.534
c) zagrożonych	109.123	146.688
- poniżej standardu	60.114	102.619
- wątpliwych	35.060	25.700
- straconych	13.949	18.369
<b>Wartość zabezpieczeń prawnych pomniejszających podstawę naliczania rezerw na należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego razem</b>	<b>285.059</b>	<b>424.915</b>

**STAN REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO**

	<b>rok bieżący</b>	<b>rok poprzedni</b>
a) na należności normalne	-	(2.194)
b) na należności pod obserwacją	-	(856)
c) na należności zagrożone	(244.607)	(240.811)
- poniżej standardu	(19.774)	(11.516)
- wątpliwe	(14.368)	(18.216)
- stracone	(210.465)	(211.079)
<b>Rezerwy na należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego razem</b>	<b>(244.607)</b>	<b>(243.861)</b>

**ZMIANA STANU REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO**

	rok bieżący	rok poprzedni
<b>Stan rezerw na należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego na początek okresu</b>	<b>(243.861)</b>	<b>(247.488)</b>
<b>a) zwiększenia (z tytułu)</b>	<b>(156.674)</b>	<b>(76.822)</b>
- odpis w koszty	(133.325)	(76.822)
- przejęcie rezerw z GBH	(23.319)	-
- przesunięcie – w 2000 r. – na zobowiązania pozabilansowe	(30)	-
<b>b) wykorzystanie (z tytułu)</b>	<b>18.404</b>	<b>20.887</b>
- umorzenie	18.404	20.887
<b>c) rozwiązanie (z tytułu)</b>	<b>137.524</b>	<b>59.474</b>
- spłata należności i aktualizacja wartości	113.742	58.988
- różnice kursowe	462	486
- sprzedaż przedsiębiorstwa bankowego GBH	23.320	-
<b>d) inne</b>	<b>-</b>	<b>88</b>
- przesunięcie – w 1999 r. podmioty finansowe	-	88
<b>Stan rezerw na należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego na koniec okresu</b>	<b>(244.607)</b>	<b>(243.861)</b>

**NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO I BUDŻETOWEGO**

	rok bieżący	rok poprzedni
a) od jednostek objętych konsolidacją metodą praw własności	-	-
b) od pozostałych jednostek	5.653.731	5.069.041
<b>Należności od sektora niefinansowego i budżetowego razem</b>	<b>5.653.731</b>	<b>5.069.041</b>

Dane przedstawione w notach dotyczą również należności od jednostek zależnych i stowarzyszonych nie objętych konsolidacją.

**Nota 4****NALEŻNOŚCI Z TYTUŁU ZAKUPIONYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH Z OTRZYMANYM PRZYRZECZENIEM ODKUPU**

	rok bieżący	rok poprzedni
a) od sektora finansowego	99.369	-
b) od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-	-
c) odsetki	93	-
<b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu razem</b>	<b>99.462</b>	<b>-</b>

**Nota 5****DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE**

	rok bieżący	rok poprzedni
1. Emitowane przez banki centralne, w tym:	784.893	596.134
- obligacje wyrażone w walutach obcych	-	-
2. Emitowane przez pozostałe banki, w tym:	-	-
- wyrażone w walutach obcych	-	-
3. Emitowane przez inne jednostki finansowe, w tym:	-	-
- wyrażone w walutach obcych	-	-
4. Emitowane przez jednostki niefinansowe, w tym:	63.206	49.473
- wyrażone w walutach obcych	24.085	-
5. Emitowane przez budżet państwa, w tym:	1.799.799	1.955.836
- wyrażone w walutach obcych	-	240.674
6. Emitowane przez budżety terenowe, w tym:	52.261	49.003
- wyrażone w walutach obcych	-	-
7. Odkupione własne dłużne papiery wartościowe	-	-
<b>Dłużne papiery wartościowe razem</b>	<b>2.700.159</b>	<b>2.650.446</b>

<b>DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE (WEDŁUG RODZAJU)</b>	<b>rok bieżący</b>	<b>rok poprzedni</b>
1. Emitowane przez budżet państwa, w tym:	1.799.799	1.955.836
a) obligacje	1.567.413	1.612.880
b) bony skarbowe	232.386	342.956
c) inne (według rodzaju):	-	-
2. Emitowane przez jednostkę dominującą, w tym:	-	-
a) obligacje	-	-
b) inne (według rodzaju):	-	-
3. Emitowane przez jednostki zależne, w tym:	-	-
a) obligacje	-	-
b) inne (według rodzaju):	-	-
4. Emitowane przez jednostki stowarzyszone, w tym:	-	-
a) obligacje	-	-
b) inne (według rodzaju):	-	-
5. Emitowane przez pozostałe jednostki, w tym:	900.360	694.610
a) obligacje	598.041	557.549
b) inne (według rodzaju):	302.319	137.061
- bony pieniężne	288.338	99.817
- bony komercyjne	13.981	37.244
<b>Dłużne papiery wartościowe razem</b>	<b>2.700.159</b>	<b>2.650.446</b>

Na dzień 31.12.00 r. bony skarbowe w wysokości 28.100 tys. zł (w wartości nominalnej) w WBK S.A. stanowiły zabezpieczenie funduszu ochrony środków gwarantowanych.

<b>DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE</b>	<b>rok bieżący</b>	<b>rok poprzedni</b>
a) operacyjne - bankowego biura maklerskiego	81	42
b) handlowe	408.007	10.120
c) lokacyjne	2.292.071	2.640.284
<b>Dłużne papiery wartościowe razem</b>	<b>2.700.159</b>	<b>2.650.446</b>

<b>ZMIANA STANU DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH</b>	<b>rok bieżący</b>	<b>rok poprzedni</b>
<b>a) stan na początek okresu</b>	<b>2.650.446</b>	<b>2.819.777</b>
<b>b) zwiększenia (z tytułu)</b>	<b>30.705.006</b>	<b>29.254.025</b>
- przyrost wartości bonów pieniężnych	18.662.250	25.039.394
- przyrost wartości obligacji Skarbu Państwa	5.264.490	2.771.793
- przyrost wartości bonów skarbowych	5.896.224	843.819
- przyrost wartości obligacji NBP	57.179	496.317
- przyrost wartości pozostałych papierów wartościowych	821.469	102.701
- rozwiązanie rezerw	3.394	1
<b>c) zmniejszenia (z tytułu)</b>	<b>(30.655.293)</b>	<b>(29.423.356)</b>
- wykup/sprzedaż bonów pieniężnych	(18.473.728)	(25.831.486)
- wykup/sprzedaż obligacji Skarbu Państwa	(5.312.095)	(2.774.954)
- wykup/sprzedaż bonów skarbowych	(6.007.487)	(763.764)
- wykup/sprzedaż obligacji NBP	(56.942)	-
- wykup/sprzedaż pozostałych dłużnych papierów wartościowych	(804.473)	(49.875)
- utworzenie rezerw	(568)	(3.277)
<b>d) stan na koniec okresu</b>	<b>2.700.159</b>	<b>2.650.446</b>

**Nota 6****AKCJE I UDZIAŁY W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH I STOWARZYSZONYCH****NIE OBJĘTYCH KONSOLIDACJĄ**

	rok bieżący	rok poprzedni
a) w bankach	-	-
b) w innych jednostkach finansowych	13.586	11.985
c) w jednostkach niefinansowych	3.194	3.514
<b>Akcje i udziały w jednostkach zależnych i stowarzyszonych nie objętych konsolidacją razem</b>	<b>16.780</b>	<b>15.499</b>

**AKCJE I UDZIAŁY W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH I STOWARZYSZONYCH****NIE OBJĘTYCH KONSOLIDACJĄ**

	rok bieżący	rok poprzedni
a) w jednostkach zależnych	8.425	8.424
b) w jednostkach stowarzyszonych	8.355	7.075
<b>Akcje i udziały w jednostkach zależnych i stowarzyszonych nie objętych konsolidacją razem</b>	<b>16.780</b>	<b>15.499</b>

**ZMIANA STANU AKCJI I UDZIAŁÓW W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH I STOWARZYSZONYCH****NIE OBJĘTYCH KONSOLIDACJĄ**

	rok bieżący	rok poprzedni
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>15.499</b>	<b>14.121</b>
<b>a) zwiększenia (z tytułu)</b>	<b>2.001</b>	<b>13.052</b>
- nabycie, zamiana akcji i udziałów	2.001	8.048
- rozwiązanie rezerw	-	5.004
<b>b) zmniejszenia (z tytułu)</b>	<b>(720)</b>	<b>(11.674)</b>
- utworzenie rezerw	(320)	(2.030)
- przejęcie rezerw	(400)	-
- sprzedaż akcji, udziałów	-	(9.599)
- przeniesienie do jednostek mniejszościowych	-	(45)
<b>Stan akcji i udziałów w jednostkach zależnych i stowarzyszonych nie objętych konsolidacją na koniec okresu</b>	<b>16.780</b>	<b>15.499</b>

**AKCJE I UDZIAŁY W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH I STOWARZYSZONYCH****NIE OBJĘTYCH KONSOLIDACJĄ**

	rok bieżący	rok poprzedni
a) operacyjne – bankowego biura maklerskiego	-	-
b) handlowe	-	-
c) lokacyjne	16.780	15.499
<b>Akcje i udziały w jednostkach zależnych i stowarzyszonych nie objętych konsolidacją razem</b>	<b>16.780</b>	<b>15.499</b>

**Nota 7****AKCJE I UDZIAŁY W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH I STOWARZYSZONYCH****OBJĘTYCH KONSOLIDACJĄ PRAW WŁASNOŚCI**

	rok bieżący	rok poprzedni
a) w bankach	-	-
b) w innych jednostkach finansowych	-	-
c) w jednostkach niefinansowych	-	-
<b>Akcje i udziały w jednostkach zależnych i stowarzyszonych objętych konsolidacją metodą praw własności razem</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**AKCJE I UDZIAŁY W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH I STOWARZYSZONYCH****OBJĘTYCH KONSOLIDACJĄ PRAW WŁASNOŚCI**

	rok bieżący	rok poprzedni
a) w jednostkach zależnych	-	-
b) w jednostkach stowarzyszonych	-	-
<b>Akcje i udziały w jednostkach zależnych i stowarzyszonych objętych konsolidacją metodą praw własności razem</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**ZMIANA STANU AKCJI I UDZIAŁÓW W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH I STOWARZYSZONYCH****OBJĘTYCH KONSOLIDACJĄ PRAW WŁASNOŚCI**

	rok bieżący	rok poprzedni
Stan na początek okresu	-	-
a) zwiększenia (z tytułu)	-	-
b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
<b>Stan akcji i udziałów w jednostkach zależnych i stowarzyszonych objętych konsolidacją metodą praw własności na koniec okresu</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**AKCJE I UDZIAŁY W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH I STOWARZYSZONYCH OBJĘTYCH****KONSOLIDACJĄ PRAW WŁASNOŚCI**

	rok bieżący	rok poprzedni
a) operacyjne – bankowego biura maklerskiego	-	-
b) handlowe	-	-
c) lokacyjne	-	-
<b>Akcje i udziały w jednostkach zależnych i stowarzyszonych objętych konsolidacją metodą praw własności razem</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## Nota 8

## AKCJE (UDZIAŁY) W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH I STOWARZYSZONYCH (LOKACYJNE)

Lp. a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
nazwa jednostki (ze wskazaniem formy prawnej)	siedziba	przedmiot przedsiębiorstwa	charakter powiązania kapitałowego	zastosowana metoda konsolidacji	data objęcia kontroli / data, od której wywierany jest znaczny wpływ	wartość akcji / udziałów wg ceny nabycia	odpisy aktualizujące wartość (razem)	wartość bilansowa akcji / udziałów	procent posiadanego kapitału akcyjnego / zakładowego	udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu	wskazanie podstawy dominacji innej niż określona pod lit. j) lub k)
1. WBK Finance & Leasing S.A.	Poznań	świadczenie usług najmu, dzierżawy, leasingu wszelkich środków trwałych, organizacja i obsługa sprzedaży ratalnej towarów	zależna	wyłączona z konsolidacji	10.1998	5.013	-	5.013	100,00%	100,00%	-
2. WBK Nieruchomości S.A.	Poznań	przeprowadzenie budowy Centrum Operacyjno-Usługowego WBK S.A. oraz jego administrowanie po oddaniu do użytku, organizowanie, obsługa i prowadzenie usług gastronomicznych i hotelarskich, pośrednictwo w zakresie usług turystycznych i świadczeniu usług turystycznych	zależna	wyłączona z konsolidacji	07.1998	103	-	103	100,00%	100,00%	-
3. Brytyjsko-Polskie Towarzystwo Finansowe WBK-CU Sp. z o.o.	Poznań	dysytribucja produktów ubezpieczeniowych	zależna	wyłączona z konsolidacji	02.1993 stowarzyszona	218	-	218	60,00%	60,00%	-
4. AIB WBK Fund Management Sp. z o.o.	Warszawa	zarządzanie VI NFI Magna Polonia S.A.	zależna	wyłączona z konsolidacji	09.1995 stowarzyszona	2.989	-	2.989	54,00%	54,00%	-
5. Projekty Bankowe Polsoft Sp. z o.o.	Poznań	usługi informatyczne	zależna	wyłączona z konsolidacji	12.1996	102	-	102	51,00%	51,00%	-
6. WBK AIB Asset Management S.A.	Poznań	prowadzenie działalności doradziej w zakresie publicznego obrotu papierami wartościowymi	stowarzyszona	wyłączona z konsolidacji	04.1997	6.755	-	6.755	50,00%	50,00%	-
7. EUROAD – Leasing Sp. z o.o.	Warszawa	działalność wytwórcza, handlowa, usługowa i budowlana, wykonywana na rachunek własny lub w pośrednictwie i agencji, w obrocie krajowym i zagranicznym z wyjątkiem działalności wymagającej uzyskania koncesji na podstawie obowiązujących przepisów	stowarzyszona	wyłączona z konsolidacji	10.2000	400	400	-	37,50%	37,50%	-
8. eCard S.A.	Warszawa	działalność w zakresie oprogramowania, przetwarzanie danych, działalność związana z bazami danych, pozostała działalność związana z informatyką, pozostałe pośrednictwo finansowe oraz usługi projektowe i reklama różnego typu	stowarzyszona	wyłączona z konsolidacji	11.2000	1.600	-	1.600	28,57%	28,57%	-

## Nota 8 cd.

## AKCJE (UDZIAŁY) W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH I STOWARZYSZONYCH (LOKACYJNE)

Lp. a	nazwa jednostki (ze wskazaniem formy prawnej)	kapitał własny jednostki, w tym:	kapitał akcyjny / zakładowy	kapitał własny na poczet kapitału (wielkość ujemna)	zapasowy kapitał w tym:	pozostały kapitał własny, w tym:	zysk (niepokryta strata) z lat ubiegłych	zobowiązania jednostki, w tym:	dlugo- terminowe	zysk (strata) netto	dlugo- terminowe	należności jednostki, w tym:	aktywa jednostki razem	przychody ze sprzedaży	nieopłacona przez Emitenta wartość akcji / udziałów	otrzymane lub należne dywidendy / udziały w zyskach za ostatni rok obrotowy
1.	WBK Finance & Leasing S.A.	13.955	15.000	-	-	(1.045)	(1.180)	135	149.201	89.177	31.292	19.026	177.048	39.116	-	-
2.	WBK Nieruchomości S.A.	130	100	-	5	25	-	25	187	24	128	-	318	1.261	-	40
3.	Brytyjsko-Polskie Towarzystwo Finansowe WBK-CU Sp. z o.o.	1.699	350	-	417	932	-	927	574	-	735	-	2.347	9.910	-	538
4.	AIB WBK Fund Management Sp. z o.o.	3.772	2.469	-	488	815	-	815	1.303	-	5.897	-	6.619	13.422	-	540
5.	Projekty Bankowe Polsoft Sp. z o.o.	3.148	200	-	874	2.074	-	2.074	1.859	-	2.616	-	5.021	17.636	-	432
6.	WBK AIB Asset Management S.A.	11.510	13.500	-	-	(1.990)	(2.337)	347	71	-	633	-	11.739	2.137	-	-
7.	EUROAD - Leasing S.A.*	1.041	1.065	-	-	(24)	(26)	2	71	-	56	-	1.112	224	-	-
8.	eCard S.A.	1.116	1.600	-	-	(484)	-	(484)	1.632	-	306	-	2.744	8	-	-

\* Dane w bilansie na 31.12.99, rachunek wyników na 30.06.00.

**Nota 9**

<b>AKCJE I UDZIAŁY W POZOSTAŁYCH JEDNOSTKACH</b>	<b>rok bieżący</b>	<b>rok poprzedni</b>
a) w bankach	741	854
b) w innych jednostkach finansowych	61.145	66.406
c) w jednostkach niefinansowych	72.993	50.243
<b>Akcje i udziały w pozostałych jednostkach razem</b>	<b>134.879</b>	<b>117.503</b>

<b>ZMIANA STANU AKCJI I UDZIAŁÓW W POZOSTAŁYCH JEDNOSTKACH</b>	<b>rok bieżący</b>	<b>rok poprzedni</b>
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>117.503</b>	<b>100.588</b>
<b>a) zwiększenia (z tytułu)</b>	<b>141.350</b>	<b>165.034</b>
- nabycie, zamiana akcji i udziałów	102.219	155.873
- przejęcie akcji i udziałów GBH	924	-
- wycena udziałów walutowych	-	3
- rozwiązanie rezerw	6.328	9.108
- podwyższenie wartości nominalnej akcji GPW	8	5
- przeniesienie z udziałów podmiotów zależnych	31.871	45
<b>b) zmniejszenia (z tytułu)</b>	<b>(123.974)</b>	<b>(148.119)</b>
- utworzenie rezerw	(12.983)	(12.031)
- rezerwy na papiery przejęte z GBH	(924)	-
- sprzedaż akcji, udziałów	(110.056)	(136.088)
- wycena udziałów walutowych	(11)	-
<b>Stan akcji i udziałów w pozostałych jednostkach na koniec okresu</b>	<b>134.879</b>	<b>117.503</b>

<b>AKCJE I UDZIAŁY W POZOSTAŁYCH JEDNOSTKACH</b>	<b>rok bieżący</b>	<b>rok poprzedni</b>
a) operacyjne – bankowego biura maklerskiego	3.475	3.667
b) handlowe	3.525	14.322
c) lokacyjne	127.879	99.514
<b>Akcje i udziały w pozostałych jednostkach razem</b>	<b>134.879</b>	<b>117.503</b>



**AKCJE (UDZIAŁY) W POZOSTAŁYCH JEDNOSTKACH (LOKACYJNE)**

Lp. a	b	c	d	e	f	g	h
nazwa jednostki (ze wskazaniem formy prawnej)	siedziba	przedmiot przedsiębiorstwa	wartość bilansowa akcji (udziałów)	procent posiadanego kapitału akcyjnego (zakładowego)	udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu	nieopłacona przez Emitenta wartość akcji (udziałów)	otrzymane lub należne dywidendy za ostatni rok obrotowy
1. Polskie Zakłady Żyznowe*	Piła	skup, składowanie, konserwacja i przetwórstwo zbóż, rzepaku oraz pozostałych płodów rolnych	-	34,24%	34,24%	-	-
2. Polmo Sp. z o.o.	Gniezno	produkcja podzespółów i części do samochodów dostawczych, ciężarowych i osobowych	-	18,46%	18,46%	-	-
3. NFI Magna Polonia S.A.	Warszawa	nabywanie papierów wartościowych emitowanych przez Skarb Państwa, nabywanie bądź obejmowanie udziałów lub akcji podmiotów zarejestrowanych i działających w Polsce	27.815	16,11%	16,11%	-	-
4. Polania Sp. z o.o.	Gniezno	produkcja i sprzedaż obuwia	-	14,14%	14,14%	-	-
5. Scandimber Sp. z o.o. (Fada Sp. z o.o.)	Gniezno	produkcja oraz handel maszynami i urządzeniami	-	13,62%	13,62%	-	-
6. Huta L.W. Sp. z o.o.	Warszawa	produkcja i sprzedaż wyrobów ze stali	12.000	12,48%	12,48%	-	-
7. Lubelskie Zakłady Przemysłu Skózanego Protector S.A.	Lublin	produkcja obuwia militarnego, roboczego i ochronnego	972	12,46%	12,46%	-	38
8. Commercial Union Polska Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.	Warszawa	ubezpieczenia na życie	8.046	10,00%	10,00%	821	594
9. Commercial Union Polska Towarzystwo Ubezpieczeń Ogólnych S.A.	Warszawa	ubezpieczenia majątkowe i osobowe	2.119	10,00%	10,00%	-	50
10. Commercial Union Powszechne Towarzystwo, Emerytalne BPH, CU, WBK S.A.	Warszawa	tworzenie i zarządzanie otwartymi funduszami emerytalnymi oraz ich reprezentowanie wobec osób trzecich	21.013	10,00%	10,00%	-	-
11. Autostrada Wielkopolska S.A.	Poznań	budowa autostrad	46.020	9,98%	9,98%	-	-
12. Inter Groclin S.A.	Karpicko k. Wolsztyna	produkcja wyrobów dla przemysłu motoryzacyjnego	7.018	9,05%	3,23%	-	-
13. Polska Giełda Finansowa S.A.	Warszawa	organizowanie obrotu instrumentami finansowymi	-	6,11%	6,11%	-	-
14. Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A.	Warszawa	prowadzenie rozliczeń pieniężnych pomiędzy bankami	313	5,74%	5,74%	-	45
15. Tłocznia Metali Presta S.A. w Bolechowcie	Bolechow	produkcja uzbrojenia i sprzętu wojskowego	-	5,58%	5,58%	-	-
16. Inne	-	-	2.692	-	-	-	80

\* Konwersja należności kredytowej na udziały w kwocie 5.330 tys. zł

**Nota 10**

<b>POZOSTAŁE PAPIERY WARTOŚCIOWE I INNE PRAWA MAJĄTKOWE (WEDŁUG RODZAJU)</b>	<b>rok bieżący</b>	<b>rok poprzedni</b>
a) jednostki uczestnictwa w funduszach powierniczych	128.558	7.474
b) prawa poboru	-	-
c) prawa pochodne	-	-
d) inne (według rodzaju)	-	-
<b>Pozostałe papiery wartościowe i inne prawa majątkowe (według rodzaju) razem</b>	<b>128.558</b>	<b>7.474</b>

<b>POZOSTAŁE PAPIERY WARTOŚCIOWE I INNE PRAWA MAJĄTKOWE</b>	<b>rok bieżący</b>	<b>rok poprzedni</b>
a) operacyjne – bankowego biura maklerskiego	-	-
b) handlowe	-	-
c) lokacyjne	128.558	7.474
<b>Pozostałe papiery wartościowe i inne prawa majątkowe razem</b>	<b>128.558</b>	<b>7.474</b>

<b>ZMIANA STANU POZOSTAŁYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH I INNYCH PRAW MAJĄTKOWYCH</b>	<b>rok bieżący</b>	<b>rok poprzedni</b>
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>7.474</b>	<b>6.817</b>
<b>a) zwiększenia (z tytułu)</b>	<b>184.646</b>	<b>2.717</b>
- nabycie	184.646	2.034
- rozwiązanie rezerw	-	683
<b>b) zmniejszenia (z tytułu)</b>	<b>(63.562)</b>	<b>(2.060)</b>
- sprzedaż	(63.562)	(2.060)
- utworzenie rezerw	-	-
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>128.558</b>	<b>7.474</b>

**Nota 11**

<b>PAPIERY WARTOŚCIOWE, UDZIAŁY I INNE PRAWA MAJĄTKOWE</b>	<b>rok bieżący</b>	<b>rok poprzedni</b>
1. Operacyjne – bankowego biura maklerskiego	3.556	3.709
2. Handlowe	411.532	24.442
3. Lokacyjne	2.565.288	2.762.771
<b>Pozostałe papiery wartościowe, udziały i inne prawa majątkowe razem</b>	<b>2.980.376</b>	<b>2.790.922</b>

ZMIANA STANU PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH, UDZIAŁÓW I INNYCH PRAW MAJĄTKOWYCH	rok bieżący	rok poprzedni
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>2.790.922</b>	<b>2.941.303</b>
<b>a) zwiększenia (z tytułu)</b>	<b>31.033.003</b>	<b>29.434.783</b>
- nabycie, zamiana akcji i udziałów	103.820	165.955
- przejęcie akcji i udziałów GBH	1.324	-
- wycena udziałów walutowych	-	3
- opłacenie akcji	31.871	-
- rozwiązanie rezerw	9.722	14.796
- przyrost wartości bonów pieniężnych	18.662.250	25.039.394
- przyrost wartości obligacji Skarbu Państwa	5.264.490	2.771.793
- przyrost wartości bonów skarbowych	5.896.224	843.819
- przyrost wartości obligacji NBP	57.179	496.317
- przyrost wartości pozostałych dłużnych papierów wartościowych	1.006.115	102.701
- podwyższenie wartości nominalnej akcji Giełdy Papierów Wartościowych	8	5
<b>b) zmniejszenia (z tytułu)</b>	<b>(30.843.549)</b>	<b>(29.585.164)</b>
- sprzedaż akcji, udziałów	(110.056)	(147.747)
- wykup/sprzedaż bonów pieniężnych	(18.473.728)	(25.831.486)
- wykup/sprzedaż obligacji Skarbu Państwa	(5.312.095)	(2.774.954)
- wykup/sprzedaż bonów skarbowych	(6.007.487)	(763.764)
- wykup/sprzedaż obligacji NBP	(56.942)	-
- wykup/sprzedaż pozostałych dłużnych papierów wartościowych	(868.035)	(49.875)
- utworzenie rezerw	(13.871)	(17.338)
- rezerwa przejęta na papiery GBH	(1.324)	-
- wycena udziałów walutowych	(11)	-
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>2.980.376</b>	<b>2.790.922</b>

PAPIERY WARTOŚCIOWE, UDZIAŁY I INNE PRAWA MAJĄTKOWE (WEDŁUG STRUKTURY WALUTOWEJ)	rok bieżący	rok poprzedni
<b>a) w walucie polskiej</b>	<b>2.956.152</b>	<b>2.550.097</b>
<b>b) w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)</b>	<b>24.224</b>	<b>240.825</b>
b1. jednostka/waluta tys./EURO	6.249	-
tys. zł	24.085	-
b2. jednostka/waluta tys./BEF	1.455	1.459
tys. zł	139	151
b3. jednostka/waluta tys./USD	-	58.018
tys. zł	-	240.674
<b>Papiery wartościowe, udziały i inne prawa majątkowe (według struktury walutowej) razem</b>	<b>2.980.376</b>	<b>2.790.922</b>

**PAPIERY WARTOŚCIOWE ORAZ UDZIAŁY I JEDNOSTKI UCZESTNICTWA****– HANDLOWE (WEDŁUG ZBYWALNOŚCI)**

	rok bieżący	rok poprzedni
<b>A. Z nieograniczoną zbywalnością, notowane na giełdach (wartość bilansowa)</b>	<b>22.941</b>	<b>23.332</b>
a) akcje (wartość bilansowa):	6.976	17.965
- wartość rynkowa	7.219	18.568
- wartość według cen nabycia	7.497	18.047
b) obligacje (wartość bilansowa):	15.965	5.367
- wartość rynkowa	14.564	5.367
- wartość według cen nabycia	14.976	5.342
c) inne – wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	-	-
<b>B. Z nieograniczoną zbywalnością, znajdujące się w regulowanym obrocie pozagiełdowym (wartość bilansowa)</b>	<b>300.949</b>	<b>4.819</b>
a) akcje (wartość bilansowa):	24	24
- wartość rynkowa	24	29
- wartość według cen nabycia	29	36
b) obligacje (wartość bilansowa):	81	42
- wartość rynkowa	81	42
- wartość według cen nabycia	81	42
c) inne – wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	300.844	4.753
c1) bony skarbowe	12.506	4.753
- wartość rynkowa	12.508	4.753
- wartość według cen nabycia	11.874	4.574
c2) bony pieniężne	288.338	-
- wartość rynkowa	288.348	-
- wartość według cen nabycia	287.728	-
<b>C. Z nieograniczoną zbywalnością, nie notowane na giełdach i nie znajdujące się w regulowanym obrocie pozagiełdowym (wartość bilansowa)</b>	<b>91.198</b>	<b>-</b>
a) akcje (wartość bilansowa):	-	-
- wartość rynkowa	-	-
- wartość według cen nabycia	-	-
b) obligacje (wartość bilansowa):	77.217	-
- wartość rynkowa	78.011	-
- wartość według cen nabycia	74.490	-
c) inne – wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	13.981	-
c1) bony komercyjne	13.981	-
- wartość rynkowa	14.021	-
- wartość według cen nabycia	13.945	-
<b>D. Z ograniczoną zbywalnością (wartość bilansowa)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
a) akcje i udziały (wartość bilansowa):	-	-
- oszacowana wartość rynkowa	-	-
- wartość według cen nabycia	-	-
b) obligacje (wartość bilansowa):	-	-
- oszacowana wartość rynkowa	-	-
- wartość według cen nabycia	-	-
c) inne – wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	-	-
<b>Wartość według cen nabycia razem</b>	<b>410.620</b>	<b>28.041</b>
<b>Korekty aktualizujące wartość (saldo) razem</b>	<b>(976)</b>	<b>(379)</b>
<b>Wartość rynkowa / oszacowana wartość rynkowa razem</b>	<b>414.776</b>	<b>28.759</b>
<b>Wartość bilansowa razem</b>	<b>415.088</b>	<b>28.151</b>

**PAPIERY WARTOŚCIOWE ORAZ UDZIAŁY I JEDNOSTKI UCZESTNICTWA****- LOKACYJNE (WEDŁUG ZBYWALNOŚCI)**

	<b>rok bieżący</b>	<b>rok poprzedni</b>
<b>A. z nieograniczoną zbywalnością, notowane na giełdach (wartość bilansowa)</b>	<b>1.587.295</b>	<b>1.408.343</b>
a) akcje (wartość bilansowa)	35.848	41.504
- korekty aktualizujące wartość (saldo)	(5.215)	(122)
- wartość według cen nabycia	41.063	41.626
b) obligacje (wartość bilansowa)	1.551.447	1.366.839
- korekty aktualizujące wartość (saldo)	-	(2.369)
- wartość według cen nabycia	1.422.824	1.231.201
c) inne – wg grup rodzajowych (wartość bilansowa)	-	-
<b>B. z nieograniczoną zbywalnością, znajdujące się w regulowanym obrocie pozagiełdowym (wartość bilansowa)</b>	<b>142.307</b>	<b>345.529</b>
a) akcje (wartość bilansowa)	-	-
- korekty aktualizujące wartość (saldo)	-	-
- wartość według cen nabycia	-	-
b) obligacje (wartość bilansowa)	-	1.021
- korekty aktualizujące wartość (saldo)	-	-
- wartość według cen nabycia	-	1.000
c) inne – wg grup rodzajowych (wartość bilansowa)	142.307	344.508
c1) bony skarbowe	142.307	244.691
- korekty aktualizujące wartość (saldo)	-	(623)
- wartość według cen nabycia	123.655	236.465
c2) bony pieniężne	-	99.817
- korekty aktualizujące wartość (saldo)	-	-
- wartość według cen nabycia	-	99.680
<b>C. z nieograniczoną zbywalnością, nie notowane na giełdach i nie znajdujące się w regulowanym obrocie pozagiełdowym (wartość bilansowa)</b>	<b>261.559</b>	<b>419.070</b>
a) akcje (wartość bilansowa)	93.503	58.573
- korekty aktualizujące wartość (saldo)	(2.113)	(8.584)
- wartość według cen nabycia	95.616	67.157
b) obligacje (wartość bilansowa)	24.189	300.843
- korekty aktualizujące wartość (saldo)	-	-
- wartość według cen nabycia	24.189	295.911
c) inne – wg grup rodzajowych (wartość bilansowa)	143.867	59.654
c1) bony komercyjne	-	37.244
- korekty aktualizujące wartość (saldo)	-	-
- wartość według cen nabycia	-	36.845
c2) udziały	15.309	14.936
- korekty aktualizujące wartość (saldo)	(18.341)	(14.930)
- wartość według cen nabycia	33.650	29.866
c3) jednostki uczestnictwa w funduszach powierniczych	128.558	7.474
- korekty aktualizujące wartość (saldo)	-	-
- wartość według cen nabycia	128.558	7.474
<b>D. z ograniczoną zbywalnością (wartość bilansowa)</b>	<b>574.127</b>	<b>589.829</b>
a) akcje i udziały (wartość bilansowa)	-	-
- korekty aktualizujące wartość (saldo)	-	-
- wartość według cen nabycia	-	-
b) obligacje (wartość bilansowa)	496.554	496.317
- korekty aktualizujące wartość (saldo)	-	-
- wartość według cen nabycia	487.765	487.765
c) inne – wg grup rodzajowych (wartość bilansowa)	77.573	93.512
c1) bony skarbowe	77.573	93.512
- korekty aktualizujące wartość (saldo)	-	-
- wartość według cen nabycia	73.100	87.451
c2) bony pieniężne	-	-
- korekty aktualizujące wartość (saldo)	-	-
- wartość według cen nabycia	-	-
<b>Wartość według cen nabycia razem</b>	<b>2.430.420</b>	<b>2.622.441</b>
<b>Korekty aktualizujące wartość (saldo) razem</b>	<b>(25.669)</b>	<b>(26.628)</b>
<b>Wartość bilansowa razem</b>	<b>2.565.288</b>	<b>2.762.771</b>

**Nota 12**

<b>WARTOŚCI NIEMATERIALNE I PRAWNE</b>	<b>rok bieżący</b>	<b>rok poprzedni</b>
a) rozliczane w czasie koszty organizacji poniesione przy założeniu lub późniejszym rozszerzeniu spółki akcyjnej	17	24
b) koszty prac rozwojowych	-	-
c) nabyta wartość firmy	4.307	8.999
d) nabyte koncesje, patenty, licencje i podobne wartości	8.861	7.434
e) nabyte oprogramowanie komputerowe	25.912	27.750
f) nabyte prawa wieczystego użytkowania gruntów	300	8.197
g) pozostałe wartości niematerialne i prawne	7.347	6.310
h) zaliczki na poczet wartości niematerialnych i prawnych	70	-
<b>Wartości niematerialne i prawne razem</b>	<b>46.814</b>	<b>58.714</b>

TABELA RUCHU WARTOŚCI NIEMATERIALNYCH I PRAWNYCH (wg grup rodzajowych)

	a	b	c	d	e	f	g	h	
	rozliczane w czasie koszty ogarnięcia poniesione przy założeniu lub późniejszym rozszerzeniu spółki akcyjnej	koszty prac rozwojowych	nabyta wartość firmy	nabyte koncesje, patenty, licencje i podobne wartości	nabyte oprogramowanie komputerowe	nabyte prawa własności użytkowania gruntów	pozostałe wartości niematerialne i prawne	zaliczki na poczet wartości niematerialnych i prawnych	Wartości niematerialne i prawne razem
a) wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych na początek okresu	39	-	23.458	13.942	40.972	8.197	6.944	-	93.552
b) zwiększenia (z tytułu)	-	-	7.208	4.091	15.101	47	2.026	70	28.543
- zakup	-	-	-	4.091	14.922	-	674	70	19.757
- przeniesienia z inwestycji	-	-	-	-	174	47	1.352	-	1.573
- przekwalifikowania	-	-	-	-	5	-	-	-	5
- reklasyfikacja	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- inne	-	-	7.208	-	-	-	-	-	7.208
c) zmniejszenia (z tytułu)	-	-	-	(215)	(3.933)	(7.944)	(934)	-	(13.026)
- sprzedaż	-	-	-	-	-	(7.944)	(914)	-	(8.858)
- likwidacje	-	-	-	-	(3.171)	-	(20)	-	(3.191)
- reklasyfikacja	-	-	-	-	(210)	-	-	-	(210)
- inne	-	-	-	(215)	(552)	-	-	-	(767)
d) wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych na koniec okresu	39	-	30.666	17.818	52.140	300	8.036	70	109.069
e) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	(15)	-	(14.459)	(6.508)	(13.222)	-	(634)	-	(34.838)
f) amortyzacja za okres (z tytułu)	(7)	-	(4.930)	(2.449)	(13.006)	-	(55)	-	(20.447)
- umorzenie dotyczące wartości niematerialnych i prawnych	(7)	-	(4.930)	(2.449)	(14.253)	-	(215)	-	(21.854)
- umorzenie dotyczące ulgi inwestycyjnej	-	-	-	-	(114)	-	-	-	(114)
- umorzenie dotyczące sprzedanych i zlikwidowanych wartości niematerialnych i prawnych	-	-	-	1	372	-	33	-	406
- umorzenie dotyczące reklasyfikacji	-	-	-	(1)	(13)	-	-	-	(14)
- sprzedaż przedsiębiorstwa bankowego GBH	-	-	-	-	1.002	-	127	-	1.129
g) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	(22)	-	(19.389)	(8.957)	(26.228)	-	(689)	-	(55.285)
h) wartość netto wartości niematerialnych i prawnych na koniec roku	17	-	11.277	8.861	25.912	300	7.347	70	53.784

W „Pozostałych kosztach operacyjnych” ujęta jest amortyzacja związana ze sprzedanymi, zlikwidowanymi bądź nieodpłatnie przekazanymi wartościami niematerialnymi i prawnymi w wysokości 8.144 tys. zł.

**Nota 13**

<b>WARTOŚĆ FIRMY Z KONSOLIDACJI</b>	<b>rok bieżący</b>	<b>rok poprzedni</b>
a) wartość firmy z konsolidacji – jednostki zależne	1.959	5.287
b) wartość firmy z konsolidacji – jednostki stowarzyszone	-	-
<b>Wartość firmy z konsolidacji razem</b>	<b>1.959</b>	<b>5.287</b>

<b>ZMIANA STANU WARTOŚCI FIRMY Z KONSOLIDACJI – JEDNOSTKI ZALĘŻNE</b>	<b>rok bieżący</b>	<b>rok poprzedni</b>
a) wartość brutto na początek okresu	17.071	17.500
b) zwiększenia (z tytułu)	137	51
- zakup dodatkowych udziałów	137	51
c) zmniejszenia (z tytułu)	-	480
- sprzedaż dodatkowych udziałów	-	480
d) wartość brutto na koniec okresu	17.208	17.071
e) odpis wartości firmy z konsolidacji na początek okresu	(11.784)	(8.283)
f) odpis wartości firmy z konsolidacji za okres (z tytułu)	(3.465)	(3.501)
- od wartości firmy na dzień objęcia kontrolą	(3.328)	(3.350)
- od wartości firmy z tytułu zakupu dodatkowych udziałów	(137)	(151)
g) odpis wartości firmy z konsolidacji na koniec okresu	(15.249)	(11.784)
h) wartość netto na koniec okresu	1.959	5.287

<b>ZMIANA STANU WARTOŚCI FIRMY Z KONSOLIDACJI – JEDNOSTKI STOWARZYSZONE</b>	<b>rok bieżący</b>	<b>rok poprzedni</b>
a) wartość brutto na początek okresu	-	-
b) zwiększenia (z tytułu)	-	-
c) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
d) wartość brutto na koniec okresu	-	-
e) odpis wartości firmy z konsolidacji na początek okresu	-	-
f) odpis wartości firmy z konsolidacji za okres (z tytułu)	-	-
g) odpis wartości firmy z konsolidacji na koniec okresu	-	-
h) wartość netto na koniec okresu	-	-

Wartość firmy z konsolidacji w Nocie 13 dotyczy Gliwickiego Banku Handlowego S.A. oraz Domu Maklerskiego WBK S.A. Wartość firmy z konsolidacji **Gliwickiego Banku Handlowego S.A.** na dzień objęcia kontroli przez WBK S.A., tj. na 31.07.1996 r.

1. cena nabycia akcji GBH S.A. przez WBK S.A.	25.134 tys. zł
2. aktywa netto GBH S.A. według ceny rynkowej na dzień objęcia kontroli przez WBK S.A.	9.585 tys. zł
3. udział WBK S.A. w kapitale akcyjnym GBH S.A.	87,45%
4. aktywa netto na dzień objęcia kontroli przez WBK S.A., przypadające na udział WBK S.A. w kapitale akcyjnym GBH S.A.	8.382 tys. zł
5. wartość firmy z konsolidacji na 31.07.1996 r.	16.752 tys. zł

Zwiększenia (zmniejszenia) wartości firmy z konsolidacji w okresie od 1.08.1996 r. – 31.12.2000 r.

1.08.1996 r. – 31.12.1996 r.	-
1.01.1997 r. – 31.12.1997 r.	10
1.01.1998 r. – 31.12.1998 r.	738
1.01.1999 r. – 31.12.1999 r.	(480)
1.01.2000 r. – 31.12.2000 r.	137



Wartość brutto na 31.12.2000 r.	17.208
Amortyzacja wartości firmy z konsolidacji na okres od 1.08.1996 r. – 31.12.2000 r.	
1.08.1996 r. – 31.12.1996 r.	(1.396)
1.01.1997 r. – 31.12.1997 r.	(3.352)
1.01.1998 r. – 31.12.1998 r.	(3.535)
1.01.1999 r. – 31.12.1999 r.	(3.450)
1.01.2000 r. – 31.12.2000 r.	(3.465)
Łączny odpis wartości firmy z konsolidacji na koniec okresu	(15.198)
Wartość netto wartości firmy z konsolidacji GBH S.A.	1.959
Wartość firmy z konsolidacji Domu Maklerskiego WBK S.A. na dzień objęcia kontroli, tj. na 23.07.1999 r. ustalono w następujący sposób:	
1. cena nabycia akcji Domu Maklerskiego S.A. przez WBK S.A.	44.051
2. aktywa netto Domu Maklerskiego S.A.	44.000
3. udział WBK S.A. w kapitale akcyjnym	100%
4. wartość firmy z konsolidacji	51
5. amortyzacja wartości firmy z konsolidacji	(51)
6. wartość netto wartości firmy z konsolidacji DM S.A.	-
Łączny odpis wartości firmy na 31.12.2000 r.	15.249

#### Nota 14

RZECZOWY MAJĄTEK TRWAŁY	rok bieżący	rok poprzedni
<b>Rzeczowy majątek trwały</b>		
<b>a) środki trwałe, w tym:</b>	<b>276.058</b>	<b>243.071</b>
- grunty własne i budynki zajmowane przez bank na cele własnej działalności	160.332	149.930
- inne grunty i budynki	4.112	4.747
- urządzenia	93.968	74.609
- środki transportu	3.248	2.068
- pozostałe środki trwałe	14.398	11.717
<b>b) inwestycje rozpoczęte</b>	<b>46.641</b>	<b>32.174</b>
<b>c) zaliczki na poczet inwestycji</b>	<b>214</b>	<b>97</b>
<b>Rzeczowy majątek trwały razem</b>	<b>322.913</b>	<b>275.342</b>

**TABELA RUCHU ŚRODKÓW TRWAŁYCH (wg grup rodzajowych)**

	grunty własne i budynki zajmowane przez bank na cele własnej działalności	inne grunty i budynki	urządzenia	środki transportu	pozostałe środki trwałe
a) wartość brutto środków trwałych					
na początek okresu	187.901	5.035	167.614	5.155	59.748
b) zwiększenia (z tytułu)	22.039	2	53.942	2.522	9.127
- przyjęcie z inwestycji/zakup	21.015	2	53.939	2.522	9.127
- przyjęcie z aktywów do zbycia	1.024	-	-	-	-
- reklasyfikacja	-	-	3	-	-
- inne	-	-	-	-	-
c) zmniejszenia (z tytułu)	(5.367)	(568)	(17.848)	(2.358)	(5.796)
- sprzedaż	(1.748)	(566)	(304)	(1.584)	(177)
- likwidacja	(935)	(2)	(14.060)	(226)	(4.859)
- nieodpłatne przekazania	-	-	(197)	-	(1)
- reklasyfikacja	-	-	-	-	(3)
- sprzedaż przedsiębiorstwa bankowego GBH	(2.654)	-	(3.287)	(548)	(756)
- inne	(30)	-	-	-	-
d) wartość brutto środków trwałych					
na koniec okresu	204.573	4.469	203.708	5.319	63.079
e) skumulowana amortyzacja (umorzenie)					
na początek okresu	(37.971)	(288)	(93.005)	(3.087)	(48.031)
f) amortyzacja za okres (z tytułu)	(6.270)	(69)	(16.735)	1.016	(650)
- majątku własnego	(8.673)	(97)	(33.178)	(798)	(6.200)
- dotycząca środków trwałych					
likwidowanych / sprzedanych	520	28	14.036	1.556	4.963
- reklasyfikacja	-	-	(3)	-	3
- sprzedaż przedsiębiorstwa bankowego GBH	1.883	-	2.410	258	584
g) skumulowana amortyzacja (umorzenie)					
na koniec okresu	(44.241)	(357)	(109.740)	(2.071)	(48.681)
h) wartość netto środków trwałych na koniec okresu	160.332	4.112	93.968	3.248	14.398

W „Pozostałych kosztach operacyjnych” ujęta jest amortyzacja związana ze sprzedanymi, zlikwidowanymi bądź nieodpłatnie przekazanymi środkami trwałymi w wysokości – 2.804 tys. zł.

ŚRODKI TRWAŁE BILANSOWE (STRUKTURA WŁASNOŚCIOWA)	rok bieżący	rok poprzedni
a) własne	275.967	242.940
b) używane na podstawie umowy najmu, dzierżawy lub innej umowy o podobnym charakterze, w tym:	91	131
- leasing finansowy	91	131
<b>Środki trwałe bilansowe razem</b>	<b>276.058</b>	<b>243.071</b>

ŚRODKI TRWAŁE POZABILANSOWE	rok bieżący	rok poprzedni
używane na podstawie umowy najmu, dzierżawy lub innej umowy o podobnym charakterze, w tym:		
- wartość gruntów użytkowanych wieczysto	1.689	1.707
- środki transportu	5.849	3.212
- inny sprzęt	5.527	4.707
<b>Środki trwałe pozabilansowe razem</b>	<b>13.065</b>	<b>9.626</b>

**Nota 15****AKCJE WŁASNE DO ZBYCIA**

a	b	c	d	e
liczba	wartość wg ceny nabycia	wartość bilansowa	cel nabycia	przeznaczenie
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

**AKCJE BANKU BĘDĄCE WŁASNOŚCIĄ JEDNOSTEK ZALEŻNYCH**

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

**Nota 16**

INNE AKTYWA	rok bieżący	rok poprzedni
<b>1. Przejęte aktywa do zbycia</b>	<b>83</b>	<b>1.259</b>
<b>2. Pozostałe, w tym:</b>	<b>173.073</b>	<b>100.011</b>
- dłużnicy różni	131.455	80.425
- rozrachunki międzybankowe	11.297	10.653
- pożyczki podporządkowane	8.556	8.933
- rozrachunki z tytułu opcji	21.765	-
<b>Inne aktywa razem</b>	<b>173.156</b>	<b>101.270</b>

PRZEJĘTE AKTYWA – DO ZBYCIA	rok bieżący	rok poprzedni
1. Inwestycje	-	-
2. Nieruchomości	-	1.003
3. Zapasy	-	-
4. Inne	83	256
<b>Przejęte aktywa do zbycia razem</b>	<b>83</b>	<b>1.259</b>

ZMIANA STANU PRZEJĘTYCH AKTYWÓW DO ZBYCIA	rok bieżący	rok poprzedni
<b>1. Stan na początek okresu</b>	<b>1.259</b>	<b>1.758</b>
<b>2. Zwiększenia w okresie (z tytułu)</b>	<b>239</b>	<b>512</b>
- przejęcie za długi	211	457
- rozwiązanie rezerwy	28	55
<b>3. Zmniejszenia w okresie (z tytułu)</b>	<b>(1.415)</b>	<b>(1.011)</b>
- sprzedaż	(368)	(972)
- przeniesienie na środki trwałe	(1.025)	-
- utworzenie rezerwy	(22)	(39)
<b>4. Stan na koniec okresu</b>	<b>83</b>	<b>1.259</b>

**Nota 17**

<b>ZMIANA STANU ROZLICZEŃ MIĘDZYOKRESOWYCH Z TYTUŁU ODROZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO</b>	<b>rok bieżący</b>	<b>rok poprzedni</b>
<b>Stan rozliczeń międzyokresowych z tytułu odroczonego podatku dochodowego na początek okresu</b>	<b>4.752</b>	<b>4.519</b>
<b>a) zwiększenia (z tytułu)</b>	<b>19.950</b>	<b>7.914</b>
- odsetki zaliczone memoriałowo do kosztów	14.283	6.348
- rozwiązanie rezerwy na odsetki zaliczone memoriałowo do przychodów	3.531	-
- rezerwy na kredyty i koszty do poniesienia	2.136	799
- strata z lat ubiegłych	-	598
- pozostałe	-	169
<b>b) zmniejszenia (z tytułu)</b>	<b>(24.103)</b>	<b>(7.681)</b>
- rozwiązanie rezerwy	(2.728)	(7.681)
- przychody zaliczone memoriałowo do wyniku	(122)	-
- realizacja odsetek zaliczonych memoriałowo do kosztów	(20.655)	-
- strata z lat ubiegłych	(598)	-
<b>Stan rozliczeń międzyokresowych z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec okresu</b>	<b>599</b>	<b>4.752</b>

<b>POZOSTAŁE ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE</b>	<b>rok bieżący</b>	<b>rok poprzedni</b>
<b>a) czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów, w tym:</b>	<b>197.742</b>	<b>36.567</b>
- odroczone amortyzacja dotycząca ulgi inwestycyjnej	-	5.394
- koszty zapłacone z góry	11.737	8.545
- koszty do rozliczenia	-	-
- różnice z tytułu transakcji SWAP	186.005	22.628
- pozostałe	-	-
<b>b) inne rozliczenia międzyokresowe, w tym:</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Rozliczenia międzyokresowe razem</b>	<b>197.742</b>	<b>36.567</b>

**POŻYCZKI PODPORZĄDKOWANE**

<b>1.</b>	<b>2.</b>	<b>3.</b>	<b>4.</b>
<b>Nazwa jednostki</b>	<b>Wartość pożyczki</b>		<b>Termin</b>
	<b>waluta</b>	<b>tys. zł</b>	<b>wymagalności</b>
1. Credit Lyonnais Bank Polska S.A.	PLN	8.556	WIBOR dla depozytów trzymiesięcznych w PLN + 1,625 punktu procentowego marży

**Zmiana stanu pożyczek podporządkowanych**

	<b>rok bieżący</b>	<b>rok poprzedni</b>
<b>1. Stan na początek okresu</b>	<b>8.933</b>	<b>8.988</b>
<b>2. Zwiększenia</b>	<b>-</b>	<b>1.385</b>
odsetki	-	1.385
<b>3. Zmniejszenia</b>	<b>(377)</b>	<b>(1.440)</b>
odsetki	(377)	(1.440)
<b>4. Stan na koniec okresu</b>	<b>8.556</b>	<b>8.933</b>

**Nota 18**

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	rok bieżący	rok poprzedni
<b>1. Środki na rachunkach i depozyty</b>	<b>1.427.783</b>	<b>879.839</b>
<b>2. Kredyty i pożyczki otrzymane</b>	<b>64.134</b>	<b>63.600</b>
<b>3. Inne zobowiązania (z tytułu)</b>	<b>6.881</b>	<b>3.761</b>
- rachunki inwestycyjne biur maklerskich	542	85
- środki wyodrębnione na określone cele	4.260	3.673
- pozostałe	2.079	3
<b>4. Odsetki</b>	<b>14.726</b>	<b>6.826</b>
<b>Zobowiązania wobec sektora finansowego razem</b>	<b>1.513.524</b>	<b>954.026</b>

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO (WEDŁUG TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	rok bieżący	rok poprzedni
<b>1. Zobowiązania bieżące</b>	<b>36.398</b>	<b>35.534</b>
<b>2. Zobowiązania terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:</b>	<b>1.462.400</b>	<b>911.666</b>
a) do 1 miesiąca	976.724	524.493
b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	75.950	2.639
c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	193.755	214.920
d) powyżej 1 roku do 5 lat	103.707	157.464
e) powyżej 5 lat	112.264	12.150
f) dla których termin wymagalności upłynął	-	-
<b>3. Odsetki</b>	<b>14.726</b>	<b>6.826</b>
<b>Zobowiązania wobec sektora finansowego razem</b>	<b>1.513.524</b>	<b>954.026</b>

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO (WEDŁUG PIERWOTNYCH TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	rok bieżący	rok poprzedni
<b>1. Zobowiązania bieżące</b>	<b>36.398</b>	<b>35.534</b>
<b>2. Zobowiązania terminowe, o okresie spłaty:</b>	<b>1.462.400</b>	<b>911.666</b>
a) do 1 miesiąca	887.921	482.207
b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	169.485	21.561
c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	114.416	23.447
d) powyżej 1 roku do 5 lat	175.314	320.851
e) powyżej 5 lat	115.264	63.600
<b>3. Odsetki</b>	<b>14.726</b>	<b>6.826</b>
<b>Zobowiązania wobec sektora finansowego razem</b>	<b>1.513.524</b>	<b>954.026</b>

W bilansie odsetki zaliczone zostały do pozycji:

- „Bieżące” – na dzień 31.12.00 r. w wysokości 41 tys. zł oraz na dzień 31.12.99 r. w wysokości 1 tys. zł.
- „Terminowe” – na dzień 31.12.00 r. w wysokości 14.821 tys. zł oraz na dzień 31.12.99 r. w wysokości 6.825 tys. zł.

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY WALUTOWEJ)	rok bieżący	rok poprzedni
a) w walucie polskiej	1.042.934	571.373
b) w walucie obcej (wg walut i po przeliczeniu na zł)	470.590	382.653
b1. jednostka/waluta tys./EURO	85.306	51.216
tys. zł	328.805	213.513
b2. jednostka/waluta tys./USD	31.937	40.762
tys. zł	132.320	169.094
b3. jednostka/waluta tys./DKK	11.003	-
tys. zł	5.683	-
b4. jednostka/waluta tys./DEM	15	20
tys. zł	30	43
b5. pozostałe waluty (w tys. zł)	3.752	3
<b>Zobowiązania wobec sektora finansowego razem</b>	<b>1.513.524</b>	<b>954.026</b>

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO	rok bieżący	rok poprzedni
a) wobec jednostek objętych konsolidacją metodą praw własności		
b) wobec pozostałych jednostek	1.513.524	954.026
<b>Należności od sektora finansowego razem</b>	<b>1.513.524</b>	<b>954.026</b>

## Nota 19

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	rok bieżący	rok poprzedni
1. Środki na rachunkach i depozyty	9.829.047	8.165.611
2. Inne zobowiązania (z tytułu)	98.789	112.318
- rachunki inwestycyjne w bankowych biurach maklerskich	93.928	104.218
- zobowiązania w drodze	3.344	6.438
- środki FRIOR na zakup wierzytelności	1.517	1.662
- pozostałe	-	-
3. Odsetki	141.382	71.237
<b>Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego razem</b>	<b>10.069.218</b>	<b>8.349.166</b>

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO – LOKATY OSZCZĘDNOŚCIWE (WEDŁUG TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	rok bieżący	rok poprzedni
1. Zobowiązania bieżące	-	-
2. Zobowiązania terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	-	-
a) do 1 miesiąca	-	-
b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	-	-
c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	-	-
d) powyżej 1 roku do 5 lat	-	-
e) powyżej 5 lat	-	-
f) dla których termin wymagalności upłynął	-	-
3. Odsetki	-	-
<b>Zobowiązania wobec klientów i sektora budżetowego – lokaty oszczędnościowe razem</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

<b>ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO – LOKATY OSZCZĘDNOŚCIWE (WEDŁUG PIERWOTNYCH TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)</b>	<b>rok bieżący</b>	<b>rok poprzedni</b>
<b>1. Zobowiązania bieżące</b>	-	-
<b>2. Zobowiązania terminowe, o okresie spłaty:</b>	-	-
a) do 1 miesiąca	-	-
b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	-	-
c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	-	-
d) powyżej 1 roku do 5 lat	-	-
e) powyżej 5 lat	-	-
<b>3. Odsetki</b>	-	-
<b>Zobowiązania wobec klientów i sektora budżetowego – lokaty oszczędnościowe razem</b>	-	-

<b>ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO – POZOSTAŁE (WEDŁUG TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)</b>	<b>rok bieżący</b>	<b>rok poprzedni</b>
<b>1. Zobowiązania bieżące</b>	<b>2.459.415</b>	<b>2.560.961</b>
<b>2. Zobowiązania terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:</b>	<b>7.468.421</b>	<b>5.716.968</b>
a) do 1 miesiąca	4.170.860	3.475.211
b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	1.936.185	1.443.305
c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	1.071.923	751.944
d) powyżej 1 roku do 5 lat	289.447	46.500
e) powyżej 5 lat	6	8
f) dla których termin wymagalności upłynął	-	-
<b>3. Odsetki</b>	<b>141.382</b>	<b>71.237</b>
<b>Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego – pozostałe razem</b>	<b>10.069.218</b>	<b>8.349.166</b>

<b>ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO – POZOSTAŁE (WEDŁUG PIERWOTNYCH TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)</b>	<b>rok bieżący</b>	<b>rok poprzedni</b>
<b>1. Zobowiązania bieżące</b>	<b>2.459.415</b>	<b>2.560.961</b>
<b>2. Zobowiązania terminowe, o okresie spłaty:</b>	<b>7.468.421</b>	<b>5.716.968</b>
a) do 1 miesiąca	3.075.705	2.485.679
b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	2.372.014	1.850.524
c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	1.701.459	1.296.210
d) powyżej 1 roku do 5 lat	319.243	84.555
e) powyżej 5 lat	-	-
<b>3. Odsetki</b>	<b>141.382</b>	<b>71.237</b>
<b>Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego – pozostałe razem</b>	<b>10.069.218</b>	<b>8.349.166</b>

W bilansie odsetki zaliczone zostały do pozycji:

– „Bieżące” – na dzień 31.12.00 r. i na dzień 31.12.99 r. w wysokości 0 tys. zł.

– „Terminowe” – na dzień 31.12.00 r. w wysokości 141.382 tys. zł oraz na dzień 31.12.99 r. w wysokości 71.237 tys. zł.

<b>ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY WALUTOWEJ)</b>	<b>rok bieżący</b>	<b>rok poprzedni</b>
<b>a) w walucie polskiej</b>	<b>8.830.051</b>	<b>7.402.519</b>
<b>b) w walucie obcej (wg walut i po przeliczeniu na zł)</b>	<b>1.239.167</b>	<b>946.647</b>
b1. jednostka/waluta tys./USD	183.193	127.541
tys. zł	759.004	529.078
b2. jednostka/waluta tys./DEM	156.698	111.854
tys. zł	308.809	238.420
b3. jednostka/waluta tys./EURO	25.957	32.393
tys. zł	100.049	135.044
b4. jednostka/waluta tys./GBP	6.839	4.013
tys. zł	42.335	26.908
b5. pozostałe waluty (w tys. zł)	28.970	17.197
<b>Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego razem</b>	<b>10.069.218</b>	<b>8.349.166</b>

<b>ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO</b>	<b>rok bieżący</b>	<b>rok poprzedni</b>
a) wobec jednostek objętych konsolidacją metodą praw własności	-	-
b) wobec pozostałych jednostek	10.069.218	8.349.166
<b>Należności od sektora niefinansowego i budżetowego razem</b>	<b>10.069.218</b>	<b>8.349.166</b>

## Nota 20

<b>ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU SPRZEDANYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH Z UDZIELONYM PRZYRZECZENIEM ODKUPU</b>	<b>rok bieżący</b>	<b>rok poprzedni</b>
a) wobec sektora finansowego	98.640	-
b) wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-	-
c) odsetki	93	-
<b>Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu razem</b>	<b>98.733</b>	<b>-</b>

## Nota 21

<b>ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU EMISJI WŁASNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH</b>	<b>rok bieżący</b>	<b>rok poprzedni</b>
1. Obligacji	-	-
2. Certyfikatów	-	-
3. Pozostałych (z tytułu)	-	-
-	-	-
4. Odsetki	-	-
<b>Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych razem</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

<b>ZMIANA STANU ZOBOWIĄZAŃ Z TYTUŁU EMISJI WŁASNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH</b>	<b>rok bieżący</b>	<b>rok poprzedni</b>
Stan na początek okresu	-	-
a) zwiększenia (z tytułu)	-	-
b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>-</b>	<b>-</b>



**ZOBOWIĄZANIA DŁUGOTERMINOWE Z TYTU. WYEMITOWANYCH DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH**

a	b	c	d	e	f
dłużne papiery wartościowe wg rodzaju	wartość nominalna	warunki oprocentowania	termin wykupu	gwarancje / zabezpieczenia	dotkające prawa
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-

Na majątku WBK S.A. oraz konsolidowanych spółek nie zabezpieczono żadnych zobowiązań.

**Nota 22**

FUNDUSZE SPECJALNE I INNE PASywa	rok bieżący	rok poprzedni
<b>1. Fundusze specjalne (z tytułu)</b>	<b>18.316</b>	<b>13.007</b>
- fundusz świadczeń socjalnych	18.316	13.007
<b>2. Inne pasywa (z tytułu)</b>	<b>476.039</b>	<b>315.879</b>
- wierzyciele różni	83.713	42.090
- rozrachunki	392.326	273.789
<b>Fundusze specjalne i inne pasywa razem</b>	<b>494.355</b>	<b>328.886</b>

**Nota 23**

KOSZTY I PRZYCHODY ROZLICZANE W CZASIE ORAZ ZASTRZEŻONE	rok bieżący	rok poprzedni
<b>a) bierne rozliczenia międzyokresowe kosztów, w tym:</b>	<b>40.911</b>	<b>12.132</b>
- rozliczenie z tytułu operacji instrumentami finansowymi	15.326	2.590
- pozostałe	25.585	9.542
<b>b) przychody przyszłych okresów, w tym:</b>	<b>6.771</b>	<b>3.020</b>
- niezrealizowane różnice kursowe	29	3.020
- pozostałe dochody przyszłych okresów	6.742	-
<b>c) przychody zastrzeżone (z tytułu)</b>	<b>106.881</b>	<b>120.607</b>
- odsetki zastrzeżone	105.954	114.427
- odsetki skapitalizowane na podstawie odrębnych umów	691	5.254
- inne przychody do rozliczenia	236	926
<b>Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone razem</b>	<b>154.563</b>	<b>135.759</b>

**Nota 24**

ZMIANA STANU REZERW NA PODATEK DOCHODOWY	rok bieżący	rok poprzedni
<b>Stan rezerw na podatek dochodowy na początek okresu</b>	<b>27.478</b>	<b>15.802</b>
<b>a) zwiększenia (z tytułu)</b>	<b>87.608</b>	<b>60.563</b>
- odsetki naliczone, zaliczone do rachunku wyników	87.608	55.387
- ulga inwestycyjna	-	5.176
<b>b) zmniejszenia (z tytułu)</b>	<b>(110.033)</b>	<b>(48.887)</b>
- otrzymane odsetki w roku bieżącym zaliczone do rachunku wyników roku ubiegłego	(67.340)	(63.697)
- ujemne różnice przejściowe	(42.693)	14.810
<b>Stan rezerw na podatek dochodowy na koniec okresu</b>	<b>5.053</b>	<b>27.478</b>

<b>POZOSTAŁE REZERWY (WG TYTUŁÓW), W TYM:</b>	<b>rok bieżący</b>	<b>rok poprzedni</b>
- na pozabilansowe zobowiązania warunkowe	2.322	575
- na ryzyko ogólne	77.000	57.800
- na koszty do poniesienia	18.646	19.005
<b>Pozostałe rezerwy razem</b>	<b>97.968</b>	<b>77.380</b>

<b>ZMIANA STANU POZOSTAŁYCH REZERW</b>	<b>rok bieżący</b>	<b>rok poprzedni</b>
<b>Stan rezerw na początek okresu</b>	<b>77.380</b>	<b>42.459</b>
<b>a) zwiększenia (z tytułu)</b>	<b>31.082</b>	<b>41.668</b>
- przejęcie stanów rezerw GBH S.A.	262	-
- odpis na zobowiązania pozabilansowe	3.075	2.775
- odpis na koszty do poniesienia	8.545	3.893
- odpis na ryzyko ogólne	19.200	35.000
<b>b) wykorzystanie (z tytułu)</b>	<b>(125)</b>	<b>(81)</b>
- umorzenie należności	(125)	(81)
<b>c) rozwiązanie (z tytułu)</b>	<b>(10.369)</b>	<b>(6.666)</b>
- na koszty do poniesienia	(9.043)	(1.145)
- na ryzyko ogólne	-	(3.000)
- pozostałe	(1.326)	(2.521)
<b>Stan rezerw na koniec okresu razem</b>	<b>97.968</b>	<b>77.380</b>

## Nota 25

### ZOBOWIĄZANIA PODPORZĄDKOWANE

1.	2.	3.	4.	5.	6.
Nazwa podmiotu	Wartość pożyczki		Warunki oprocentowania	Termin wymagalności	Stan zobowiązań podporządkowanych
	waluta	tys. zł			
1. Ford Credit Europe p.l.c.	PLN	10.000	Stała stopa procentowa 1% w stosunku rocznym	6 lat od dnia 10 lipca 1996 roku	10.048 48

<b>ZMIANA STANU ZOBOWIĄZAŃ PODPORZĄDKOWANYCH</b>	<b>rok bieżący</b>	<b>rok poprzedni</b>
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>10.048</b>	<b>10.048</b>
<b>a) zwiększenia (z tytułu)</b>	<b>100</b>	<b>100</b>
- odsetki	100	100
<b>b) zmniejszenia (z tytułu)</b>	<b>(100)</b>	<b>(100)</b>
- odsetki	(100)	(100)
<b>Stan zobowiązań podporządkowanych na koniec okresu</b>	<b>10.048</b>	<b>10.048</b>

**Nota 26**

ZMIANA STANU KAPITAŁU WŁASNEGO AKCJONARIUSZY (UDZIAŁOWCÓW) MNIJSZOŚCIOWYCH	rok bieżący	rok poprzedni
Stan na początek okresu	852	1.070
a) zwiększenia (z tytułu)	55	162
- udziału w zysku	55	162
b) zmniejszenia (z tytułu)	(314)	(380)
- zwiększenie udziału jednostki dominującej	(314)	(202)
- podział zysku za 1998 r.	-	(178)
Stan na koniec okresu	593	852

**Nota 27**

REZERWA KAPITAŁOWA Z KONSOLIDACJI	rok bieżący	rok poprzedni
a) rezerwa kapitałowa z konsolidacji – jednostki zależne	-	-
b) rezerwa kapitałowa z konsolidacji – jednostki stowarzyszone	-	-
<b>Rezerwa kapitałowa z konsolidacji razem</b>	-	-

ZMIANA STANU REZERWY KAPITAŁOWEJ Z KONSOLIDACJI – JEDNOSTKI ZALĘŻNE	rok bieżący	rok poprzedni
a) wartość brutto na początek okresu	-	-
b) zwiększenia (z tytułu)	-	-
c) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
d) wartość brutto na koniec okresu	-	-
e) odpis rezerwy kapitałowej z konsolidacji na początek okresu	-	-
f) odpis rezerwy kapitałowej z konsolidacji za okres (z tytułu)	-	-
g) odpis rezerwy kapitałowej z konsolidacji na koniec okresu	-	-
<b>h) wartość netto na koniec okresu</b>	-	-

ZMIANA STANU REZERWY KAPITAŁOWEJ Z KONSOLIDACJI – JEDNOSTKI STOWARZYSZONE	rok bieżący	rok poprzedni
a) wartość brutto na początek okresu	-	-
b) zwiększenia (z tytułu)	-	-
c) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
d) wartość brutto na koniec okresu	-	-
e) odpis rezerwy kapitałowej z konsolidacji na początek okresu	-	-
f) odpis rezerwy kapitałowej z konsolidacji za okres (z tytułu)	-	-
g) odpis rezerwy kapitałowej z konsolidacji na koniec okresu	-	-
<b>h) wartość netto na koniec okresu</b>	-	-

**Nota 28**

KAPITAŁ AKCYJNY					Wartość nominalna jednej akcji = 1,25 zł		
Seria / emisja	Rodzaj akcji	Rodzaj uprzywilejowania	Liczba akcji	Wartość serii / emisji	Sposób pokrycia kapitału	Data rejestracji	Prawo do dywidendy
A	na okaziciela	BRAK	36.592.000	45.740	wkład pieniężny	31.10.1991	31.10.1991
B	na okaziciela	BRAK	14.608.000	18.260	wkład pieniężny	04.06.1993	01.01.1993
C	na okaziciela	BRAK	6.400.000	8.000	wkład pieniężny	13.02.1995	01.01.1994
D	na okaziciela	BRAK	11.216.000	14.020	wkład pieniężny	16.03.1995	01.01.1995
<b>Liczba akcji razem</b>			<b>68.816.000</b>				
<b>Kapitał akcyjny razem</b>				<b>86.020</b>			

W 2000 r. nie nastąpiły żadne zmiany w kapitale akcyjnym w zakresie liczby, rodzaju, wartości nominalnej, cenie emisyjnej oraz praw z akcji.

Według informacji posiadanych przez Zarząd Banku, akcjonariuszami posiadającymi więcej niż 5% kapitału akcyjnego WBK S.A. na dzień 31.12.2000 r. byli:

– AIB European Investment Ltd.	60,14%
– Skarb Państwa	5,10%

Nie są znane Zarządowi informacje dotyczące przekroczenia przez innych akcjonariuszy progu 5%.

Liczba posiadanych przez akcjonariuszy akcji jest równa liczbie posiadanych głosów na WZA.

## Nota 29

KAPITAŁ ZAPASOWY	rok bieżący	rok poprzedni
a) ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	30.690	30.690
b) utworzony ustawowo	7.573	7.573
c) utworzony zgodnie ze statutem ponad wymaganą ustawowo (minimalną) wartość	-	-
d) z dopłat akcjonariuszy	-	-
e) inny	13.084	13.084
<b>Kapitał zapasowy razem</b>	<b>51.347</b>	<b>51.347</b>

## Nota 30

POZOSTAŁE KAPITAŁY REZERWOWE (WEDŁUG CELU PRZEZNACZENIA), W TYM:	rok bieżący	rok poprzedni
- Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	145.000	90.000
- Fundusz na działalność maklerską	-	-
- Kapitał rezerwowy	536.843	450.609
<b>Pozostałe kapitały rezerwowe razem</b>	<b>681.843</b>	<b>540.609</b>

## Nota 31

NIEPODZIELONY ZYSK LUB NIEPOKRYTA STRATA Z LAT UBIEGŁYCH	rok bieżący	rok poprzedni
a) niepodzielony zysk (wartość dodatnia)	6.724	14.796
b) niepokryta strata (wartość ujemna)	-	-
<b>Niepodzielony zysk lub niepokryta strata z lat ubiegłych</b>	<b>6.724</b>	<b>14.796</b>

**Nota 32**

<b>WSPÓŁCZYNNIK WYPŁACALNOŚCI</b>	<b>rok bieżący</b>	<b>rok poprzedni</b>
1. Ważona wartość aktywów i zobowiązań pozabilansowych	7.701.898	5.889.605
2. Fundusze podstawowe	830.994	686.259
- kapitał akcyjny	86.020	86.020
- kapitał zapasowy	51.347	51.347
- pozostałe kapitały rezerwowe	693.627	548.892
3. Pomniejszenia funduszy podstawowych		
4. Fundusze uzupełniające	53.649	58.094
kapitał rezerwowi z aktualizacji wyceny	50.316	51.427
zobowiązania podporządkowane / fundusze przyswojone	3.333	6.667
5. Pomniejszenia funduszy podstawowych i uzupełniających	95.801	108.693
6. Fundusze własne Banku – do wyliczenia współczynnika wypłacalności	788.842	635.660
<b>współczynnik wypłacalności w %</b>	<b>10,24</b>	<b>10,79</b>

Dane zawarte w Nocie 32 dotyczą WBK S.A., a nie Grupy Kapitałowej.

<b>WARTOŚĆ KSIĘGOWA NETTO</b>	<b>rok bieżący</b>	<b>rok poprzedni</b>
Kapitał akcyjny	86.020	86.020
Kapitał zapasowy	51.347	51.347
Pozostałe kapitały rezerwowe	681.843	540.609
Kapitał rezerwowi z aktualizacji wyceny	50.316	51.427
Niepodzielony zysk z lat ubiegłych	6.724	14.796
Zysk netto bieżącego okresu (w tys. zł)	223.698	174.066
<b>Wartość księgowa netto (w tys. zł)</b>	<b>1.099.948</b>	<b>918.265</b>
Liczba akcji (w tys. szt.)	68.816	68.816
<b>Wartość księgowa netto na jedną akcję (zł)</b>	<b>15,98</b>	<b>13,34</b>

**Nota 33**

<b>POZABILANSOWE ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE</b>	<b>rok bieżący</b>	<b>rok poprzedni</b>
Gwarancje i poręczenia udzielone na rzecz:		
a) jednostek zależnych	162	-
b) jednostek stowarzyszonych	-	-
c) jednostki dominującej	-	-
d) pozostałych jednostek	410.391	225.093
<b>Udzielone gwarancje i poręczenia razem</b>	<b>410.553</b>	<b>225.093</b>

## NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SKONSOLIDOWANEGO RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT

### Nota 34

PRZYCHODY Z TYTUŁU ODSETEK	rok bieżący	rok poprzedni
1. Od sektora finansowego	232.456	96.040
2. Od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	852.905	608.987
3. Od papierów wartościowych, w tym:	431.832	354.535
a) o stałej kwocie dochodu	431.832	354.535
b) o zmiennej kwocie dochodu	-	-
4. Pozostałe	70.214	38.485
<b>Przychody z tytułu odsetek razem</b>	<b>1.587.407</b>	<b>1.098.047</b>

### Nota 35

KOSZTY ODSETEK	rok bieżący	rok poprzedni
1. Od operacji z sektorem finansowym	(170.123)	(82.523)
2. Od operacji z sektorem niefinansowym i z sektorem budżetowym	(982.903)	(589.301)
3. Pozostałe	(3.672)	(1.878)
<b>Koszty odsetek razem</b>	<b>(1.156.698)</b>	<b>(673.702)</b>

### Nota 36

PRZYCHODY Z TYTUŁU PROWIZJI	rok bieżący	rok poprzedni
1. Prowizje z tytułu działalności bankowej	230.789	172.342
2. Prowizje z tytułu działalności maklerskiej	25.408	16.096
<b>Przychody z tytułu prowizji razem</b>	<b>256.197</b>	<b>188.438</b>

### Nota 37

PRZYCHODY Z AKCJI I UDZIAŁÓW, POZOSTAŁYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH I INNYCH PRAW MAJĄTKOWYCH	rok bieżący	rok poprzedni
1. Od jednostek zależnych	336	4.778
2. Od jednostek stowarzyszonych	-	(4.154)
3. Od pozostałych jednostek	(5)	-
<b>Przychody z akcji i udziałów, pozostałych papierów wartościowych i innych praw majątkowych razem</b>	<b>331</b>	<b>624</b>

### Nota 38

WYNIK NA OPERACJACH FINANSOWYCH	rok bieżący	rok poprzedni
1. Wynik na operacjach finansowych papierami wartościowymi	6.119	69.996
a) przychody z operacji papierami wartościowymi	10.181	75.763
b) koszty operacji papierami wartościowymi	(4.062)	(5.767)
2. Wynik na pozostałych operacjach finansowych	201.604	59.474
<b>Wynik na operacjach finansowych razem</b>	<b>207.723</b>	<b>129.470</b>

**Nota 39**

<b>POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE</b>	<b>rok bieżący</b>	<b>rok poprzedni</b>
a) z tytułu działalności zarządzania majątkiem osób trzecich	11.394	4.883
b) z tytułu sprzedaży lub likwidacji składników majątku trwałego i aktywów do zbycia	25.583	670
c) z tytułu odzyskanych należności nieściągalnych	-	41
d) otrzymane odszkodowania, kary i grzywny	93	37
e) otrzymane darowizny	1	105
f) inne (z tytułu)	18.221	65.329
- przychody uboczne	5.247	3.104
- przychody z tytułu zakupu wierzytelności	-	48.724
- przychody z tytułu sprzedaży umów Otwartych Funduszy Emerytalnych	3.233	9.291
- koszty do poniesienia	6.866	1.145
- pozostałe	2.875	3.065
<b>Pozostałe przychody operacyjne razem</b>	<b>55.292</b>	<b>71.065</b>

**Nota 40**

<b>POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE</b>	<b>rok bieżący</b>	<b>rok poprzedni</b>
a) z tytułu działalności zarządzania majątkiem osób trzecich	(5.063)	(1.783)
b) z tytułu sprzedaży lub likwidacji składników majątku trwałego i aktywów do zbycia	(20.698)	(1.399)
c) z tytułu odpisanych należności	(38)	(16)
d) zapłacone odszkodowania, kary i grzywny	(692)	(121)
e) przekazane darowizny	(1.701)	(158)
f) z tytułu nieplanowych odpisów amortyzacyjnych	(1.856)	-
g) inne (z tytułu)	(14.581)	(54.128)
- koszty uboczne	(352)	(436)
- koszty z tytułu sprzedaży wierzytelności	-	(48.744)
- opłaty związane ze sprzedażą CBM	-	(889)
- koszty do poniesienia	(10.553)	(2.610)
- pozostałe	(3.676)	(1.449)
<b>Pozostałe koszty operacyjne razem</b>	<b>(44.629)</b>	<b>(57.605)</b>

**Nota 41**

<b>KOSZTY DZIAŁANIA BANKU</b>	<b>rok bieżący</b>	<b>rok poprzedni</b>
1. Wynagrodzenia	(229.862)	(194.355)
2. Świadczenia na rzecz pracowników	(53.216)	(41.569)
3. Koszty rzeczowe	(125.908)	(86.577)
4. Podatki i opłaty	(6.927)	(5.925)
5. Składka i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	(24.399)	(7.073)
6. Pozostałe (z tytułu)	(64.317)	(55.481)
- koszty remontów	(5.005)	(5.804)
- koszty zabezpieczenia	(12.885)	(13.320)
- pozostałe	(46.427)	(36.357)
<b>Koszty działania banku razem</b>	<b>(504.629)</b>	<b>(390.980)</b>

Pozycja „Świadczenia na rzecz pracowników” obejmuje narzuty na wynagrodzenia w wysokości 43.147 tys. zł (w 1999 r. 35.642 tys. zł).

**Nota 42**

<b>ODPISY NA REZERWY I AKTUALIZACJA WARTOŚCI</b>	<b>rok bieżący</b>	<b>rok poprzedni</b>
1. Odpisy na rezerwy na:	(172.877)	(119.750)
- należności normalne	(637)	(2.479)
- należności pod obserwacją	(500)	(1.050)
- należności zagrożone	(137.141)	(73.713)
- zobowiązania pozabilansowe	(3.075)	(2.775)
- ogólne ryzyko bankowe	(19.200)	(35.000)
- deprecjację papierów wartościowych	(11.800)	(4.418)
- inne	(524)	(315)
2. Aktualizacja wartości:	(320)	(11.594)
- z tytułu deprecjacji majątku finansowego	(320)	(11.594)
- inne	-	-
<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości razem</b>	<b>(173.197)</b>	<b>(131.344)</b>

**Nota 43**

<b>ROZWIĄZANIE REZERW I ZMNIEJSZENIA DOTYCZĄCE AKTUALIZACJI WARTOŚCI</b>	<b>rok bieżący</b>	<b>rok poprzedni</b>
1. Rozwiązanie rezerw na:	123.718	67.603
- należności normalne	3.311	502
- należności pod obserwacją	1.024	40
- należności zagrożone	110.377	58.696
- zobowiązania pozabilansowe	1.326	2.521
- ogólne ryzyko bankowe	-	3.000
- deprecjację papierów wartościowych	7.316	2.330
- inne	364	514
2. Zmniejszenia odpisów dotyczących aktualizacji wartości:	-	5.004
- majątku finansowego	-	5.004
- inne	-	-
<b>Rozwiązanie rezerw i zmniejszenia dotyczące aktualizacji wartości razem</b>	<b>123.718</b>	<b>72.607</b>

**Nota 44**

<b>ZYSKI NADZWYCZAJNE</b>	<b>rok bieżący</b>	<b>rok poprzedni</b>
a) losowe	118	144
b) zyski ze sprzedaży akcji i udziałów w jednostkach zależnych	-	-
c) zyski ze sprzedaży akcji i udziałów w jednostkach stowarzyszonych	-	-
d) pozostałe (z tytułu)	165	-
<b>Zyski nadzwyczajne razem</b>	<b>283</b>	<b>144</b>



**Nota 45**

STRATY NADZWYCZAJNE	rok bieżący	rok poprzedni
a) losowe	-	(323)
b) ze sprzedaży akcji i udziałów w jednostkach zależnych	-	-
c) ze sprzedaży akcji i udziałów w jednostkach stowarzyszonych	-	-
d) pozostałe (z tytułu)	(88)	-
<b>Straty nadzwyczajne razem</b>	<b>(88)</b>	<b>(323)</b>

W 2000 r. nie wystąpiły straty i zyski związane ze sprzedażą akcji i udziałów jednostek zależnych i stowarzyszonych.

**Nota 46**

PODATEK DOCHODOWY	rok bieżący	rok poprzedni
1. Zysk (strata) brutto	309.364	268.656
2. Korekty konsolidacyjne	10.614	16.522
3. Trwałe różnice pomiędzy zyskiem (stratą) brutto a dochodem do opodatkowania podatkiem dochodowym	(46.618)	(3.710)
4. Przejściowe różnice pomiędzy zyskiem brutto a dochodem do opodatkowania podatkiem dochodowym	76.629	(34.391)
5. Inne różnice pomiędzy zyskiem brutto a dochodem do opodatkowania podatkiem dochodowym, w tym:	4.820	-
- straty z lat ubiegłych	-	-
- przypis stanowiący pozostałe obciążenie wyniku finansowego	29	-
6. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	349.989	247.077
7. Podatek dochodowy według stawki 30%	(104.998)	(84.006)
8. Zaniechania, zwolnienia, odliczenia i obniżki podatku	1.218	1.020
9. Podatek dochodowy należny	(103.780)	(82.986)
10. Rezerwa na podatek dochodowy	106.203	89.344
- stan na początek okresu	89.344	92.523
- zwiększenie	87.733	64.091
- zmniejszenie	(70.871)	(67.270)
- stan na koniec okresu	106.203	89.344
11. Rozliczenia międzyokresowe z tytułu odroczonego podatku dochodowego	101.749	66.618
- stan na początek okresu	66.618	81.240
- zwiększenie	91.111	69.108
- zmniejszenie	(55.983)	(83.730)
- stan na koniec okresu	101.749	66.618
<b>12. Podatek dochodowy współmierny do zysku (straty) brutto, wykazany w skonsolidowanym rachunku zysków i strat</b>	<b>(85.611)</b>	<b>(94.428)</b>

Podatek dochodowy współmierny do zysku brutto wykazany w skonsolidowanym rachunku zysków i strat stanowi sumę podatków obliczonych odrębnie przez WBK S.A. (podmiot dominujący) oraz GBH S.A. i DM WBK S.A. (podmioty zależne konsolidowane metodą pełną) od zysku brutto tych podmiotów bez uwzględnienia korekt konsolidacyjnych. WBK S.A., GBH S.A. oraz DM WBK S.A. nie tworzą bowiem grupy podatkowej i wyliczenie podatku następuje w poszczególnych spółkach Grupy Kapitałowej WBK S.A.

Na dzień 31.12.2000 r. łączna kwota podatku dochodowego podmiotu dominującego wykazana w rachunku zysków i strat wynosi 76.421 tys. zł (z tego 29 tys. zł stanowi pozostałe obowiązkowe obciążenie wyniku finansowego dotyczące lat ubiegłych), natomiast zobowiązanie **WBK S.A.** z tytułu podatku od osób prawnych ustalone na podstawie przepisów podatkowych wynosi 98.817 tys. zł.

Różnica w wysokości 22.425 tys. zł stanowi rozwiązanie rezerwy na podatek odroczony i jest wynikiem różnicy:

– przyszłego zobowiązania z tytułu podatku dochodowego według stanu na 31 grudnia 2000 r. od dochodów pewnych do otrzymania w przyszłości w wysokości 87.608 tys. zł,

- należności z tytułu podatku dochodowego do odzyskania według stanu na 31 grudnia 2000 r. w kwocie 42.693 tys. zł,
- wykorzystanej rezerwy na podatek z lat ubiegłych — 63.340 tys. zł.

Ponadto informujemy, że:

- WBK S.A. skorzystał z premii podatkowej związanej z ulgą inwestycyjną za 1999 r. w kwocie 2.586 tys. zł (z uwzględnieniem korekty premii za lata ubiegłe),
- od podstawy opodatkowania odliczono darowizny w wysokości 429 tys. zł,
- w kwocie podatku do zapłacenia uwzględniono kwotę 1.181 tys. zł z tytułu zapłaconego podatku od dywidendy,
- dokonano korekty z tytułu zmiany stawki procentowej podatku dochodowego w 2001 r. (28%) w kwocie 361 tys. zł,
- podatek dochodowy od wyniku na operacjach nadzwyczajnych wynosi (59) tys. zł.

Na dzień 31.12.2000 r. zobowiązanie **GBH S.A.** z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych ustalone na podstawie przepisów podatkowych wynosi 744 tys. zł, natomiast podatek dochodowy wykazany w rachunku zysków i strat wynosi 5.538 tys. zł. Różnica w wysokości 4.791 tys. zł jest wynikiem:

- przyszłego zobowiązania z tytułu podatku dochodowego według stanu na dzień 31 grudnia 2000 r. w wysokości 35 tys. zł z tytułu odsetek zaliczonych memoriałowo do przychodów,
- należności z tytułu podatku do odzyskania w przyszłości w kwocie 38 tys. zł z tytułu utworzonej rezerwy na koszty do poniesienia,
- rozwiązanej pozostałej rezerwy na podatek odroczony związanej ze sprzedażą przedsiębiorstwa bankowego na dzień 30 września 2000 r. w kwocie 4.545 tys. zł, w tym:
  - odsetek zaliczonych memoriałowo do przychodu w kwocie 3.428 tys. zł,
  - odsetek zaliczonych memoriałowo do kosztów w kwocie 3.428 tys. zł,
  - rezerwy na kredyty w kwocie 839 tys. zł,
  - pozostałych w kwocie 169 tys. zł,
- zaległości podatkowej z tytułu korekty podatku w kwocie 246 tys. zł.

Ponadto informujemy, że **GBH S.A.** odzyskał należność z tytułu rozliczonej straty podatkowej z lat ubiegłych w kwocie 599 tys. zł.

Na dzień 31 grudnia 2000 r. zobowiązanie **Domu Maklerskiego S.A.** z tytułu podatku dochodowego ustalonego na podstawie przepisów podatkowych wynosi 4.047 tys. zł, natomiast podatek dochodowy wykazany w rachunku zysków i strat – 3.652 tys. zł. Różnica to wartość ujemnych różnic przejściowych, która na dzień 31 grudnia 2000 r. wynosi 395 tys. zł i jest wynikiem:

- przyszłego zobowiązania z tytułu podatku dochodowego w wysokości 16 tys. zł, w tym z tytułu dochodów pewnych do otrzymania w wysokości 16 tys. zł,
- oraz przyszłej należności do odzyskania z tytułu podatku dochodowego w kwocie 379 tys. zł, w tym: z tytułu rezerwy na koszty do poniesienia w wysokości 379 tys. zł.

Ponadto informujemy, że **Dom Maklerski WBK S.A.** dokonał korekty z tytułu zmiany stawki procentowej podatku dochodowego w 2001 r. (28%) w kwocie 40 tys. zł.

#### Nota 47

POZOSTAŁE OBOWIĄZKOWE ZMNIEJSZENIA ZYSKU (ZWIĘKSZENIA STRATY)	rok bieżący	rok poprzedni
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty), z tytułu:	-	-
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty) razem	-	-

**Nota 48**

ZYSK (STRATA) NETTO	rok bieżący	rok poprzedni
a) zysk (strata) netto jednostki dominującej (po korektach konsolidacyjnych)	455.961	261.812
b) zyski (straty) netto jednostek zależnych (po korektach konsolidacyjnych)	(232.263)	(87.746)
c) zyski (straty) netto jednostek stowarzyszonych (po korektach konsolidacyjnych)		
<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>223.698</b>	<b>174.066</b>

Na skonsolidowany zysk netto na 31 grudnia 2000 r. w wysokości 223.698 tys. zł składa się:

– zysk z działalności bankowej (po korektach konsolidacyjnych) w wysokości 223.698 tys. zł.

**Nota 49**

Dane liczbowe niezbędne do wyliczenia zysku na jedną akcję zwykłą

	rok bieżący	rok poprzedni
Zysk netto (po korektach konsolidacyjnych)	223.698	174.066
Średnia ważona liczba akcji zwykłych (tys. szt.)	68.816	68.816
<b>Zysk na jedną akcję</b>	<b>3,25</b>	<b>2,53</b>

## NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SKONSOLIDOWANEGO RACHUNKU PRZEPŁYWU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH

Na „Środki pieniężne na koniec okresu” przyjęte w rachunku przepływu środków pieniężnych składają się następujące pozycje:

	rok bieżący	rok poprzedni
Kasa	196.260	311.549
Znaki wartościowe	940	1.218
Rachunek bieżący w Banku Centralnym	134.064	555.419
Rachunki bieżące w innych bankach	24.330	44.039
Środki DM / CBM w Funduszu Gwarancyjnym Giełdy	5.764	1.913
<b>Razem</b>	<b>361.358</b>	<b>914.138</b>

Dokonując podziału działalności na operacyjną, inwestycyjną i finansową w rachunku przepływu środków pieniężnych kierowano się następującymi przesłankami:

- zakresem informacji dla poszczególnych rodzajów działalności określonym w formularzu sprawozdawczym,
- wytycznymi Generalnego Inspektoratu Nadzoru Bankowego,
- charakterem operacji prowadzonych w ramach Grupy WBK S.A..

Działalność operacyjna obejmuje podstawowy zakres działalności Grupy nie zaliczony do działalności inwestycyjnej i finansowej.

Działalność inwestycyjna obejmuje:

- nabywanie i zbywanie:
  - rzeczowego majątku trwałego,
  - wartości materialnych i prawnych,
  - akcji, udziałów oraz innych papierów wartościowych o charakterze lokacyjnym,
  - dłużnych papierów wartościowych o charakterze lokacyjnym,

- pozostałe pozycje związane z działalnością inwestycyjną (np. dywidendy, zmiana stanu pożyczek podporządkowanych, odsetki związane z działalnością inwestycyjną).

Działalność finansowa obejmuje:

- zwiększenia i zmniejszenia:
  - z tytułu zaciągnięcia i spłaty kredytów i pożyczek od banków i innych instytucji finansowych,
  - zobowiązań podporządkowanych,
  - z tytułu emisji i wykupu obligacji i innych papierów wartościowych od instytucji finansowych,
- pozostałe pozycje związane z działalnością finansową (np. płatności dywidend i inne wypłaty z zysku, odsetki związane z działalnością finansową).

Pomiędzy bilansowymi zmianami stanu a zmianami pozycji wykazanymi w rachunku przepływu środków pieniężnych występują następujące różnice:

- w pozycji „Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych” ujęto tylko zmianę stanu dłużnych papierów wartościowych o charakterze handlowym. Dane dotyczące zmiany stanu dłużnych papierów wartościowych o charakterze lokacyjnym ujęte są w pozycjach:
  - „Sprzedaż akcji i udziałów w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych praw majątkowych” (działalność inwestycyjna) – 19.557.894 tys. zł,
  - „Nabycie akcji i udziałów w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych praw majątkowych” (działalność inwestycyjna) – 19.242.930 tys. zł,
  - „Odsetki i dywidendy” (działalność operacyjna) – 216.089 tys. zł,
  - „Pozostałe korekty” (działalność operacyjna – rezerwa na deprecjację) – 2.992 tys. zł,
- w pozycji „Zmiana stanu należności od sektora finansowego”
  - nie ujęto zmiany stanu należności z tytułu rachunków bieżących w innych bankach oraz Funduszu Gwarancyjnym Giełdy, które znajdują się w pozycji „Środki pieniężne na koniec okresu” w wysokości 15.858 tys. zł,
  - ujęto natomiast zmianę stanu należności od sektora finansowego jednostek zależnych i stowarzyszonych nieobjętych konsolidacją w wysokości 525 tys. zł przeniesioną z odrębnej pozycji bilansu,
- w pozycji „Zmiana stanu akcji, udziałów i innych papierów wartościowych o zmiennej kwocie dochodu” ujęto tylko zmianę stanu ww. aktywów o charakterze handlowym, która wykazywana jest w działalności operacyjnej. Dane dotyczące zmiany stanu akcji, udziałów i innych papierów wartościowych o charakterze lokacyjnym ujęte są w przepływach pieniężnych z działalności inwestycyjnej,
- w pozycji „Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego”
  - ujęto natomiast zmianę stanu zobowiązań wobec sektora finansowego jednostek zależnych i stowarzyszonych nieobjętych konsolidacją w wysokości 944 tys. zł – przeniesioną z odrębnej pozycji bilansu,
  - nie ujęto zmiany stanu pożyczki z BFG (wraz z odsetkami) dotyczącej działalności finansowej w wysokości 7.001 tys. zł,
- w pozycji „Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego” ujęto zmianę stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i budżetowego jednostek zależnych i stowarzyszonych wyłączonych z konsolidacji w wysokości 831 tys. zł – przeniesioną z odrębnej pozycji bilansu,
- w pozycji „Zmiana stanu innych zobowiązań” ujęto saldo zmiany stanu pozycji „Inne aktywa” oraz „Fundusze specjalne i inne pasywa”. Tak wyliczona wartość została skorygowana o:
  - niewypłacone kwoty z zysku przeznaczone na darowizny – 233 tys. zł,
  - rozliczenia dotyczące podatku dochodowego oraz rezerwy na podatek dochodowy – 18.272 tys. zł,
- w pozycji „Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych”
  - ujęto zmianę stanu rozliczeń międzyokresowych z tytułu odroczonej amortyzacji z ulgi inwestycyjnej w wysokości 5.394 tys. zł.

W przepływach środków pieniężnych z działalności finansowej w pozycji „Pozostałe wydatki” ujęte są odsetki zapłacone od pożyczek otrzymanych przez WBK S.A. i GBH S.A. z Bankowego Funduszu Gwarancyjnego w wysokości 5.226 tys. zł oraz od zobowiązania podporządkowanego w wysokości 100 tys. zł.

## Nota 50

Rachunek przepływu środków pieniężnych sporządzony został metodą pośrednią.

## DODATKOWE NOTY OBJAŚNIAJĄCE

### 1. Struktura koncentracji zaangażowania Banku w poszczególne podmioty, grupy kapitałowe, branże

Kształtując swoją politykę kredytową Grupa Kapitałowa Wielkopolskiego Banku Kredytowego S.A. przestrzega norm ostrożnościowych określonych w Ustawie Prawo bankowe.

Fundusze własne Wielkopolskiego Banku Kredytowego S.A. na dzień 31 grudnia 2000 r. wyniosły 778,8 mln zł. Zaangażowanie kredytowe dotyczące jednego klienta bądź grupy kapitałowej nie powinno przekroczyć 197,1 mln zł. Wszystkie kredyty udzielone przez WBK S.A. mieszczą się w wyznaczonym limicie.

W ramach realizowanej polityki kredytowej Grupa Kapitałowa WBK S.A. stosuje zasadę angażowania się w branże o relatywnie niskim poziomie ryzyka, a osiągnięte rozproszenie portfela kredytowego pozwala eliminować ewentualne ryzyko związane z udzieleniem zbyt wysokich kredytów podmiotom jednej branży.

Grupa Kapitałowa WBK S.A. w 2000 r. wprowadziła polityki kredytowania dotyczące udzielania kredytów podmiotom z poszczególnych branż i firmom reprezentującym różne gałęzie przemysłu.

Udział poszczególnych branż w portfelu kredytowym na dzień 31 grudnia 2000 r. kształtuje się następująco:

Branża	Udział w %
Handel	17,96
Przemysł spożywczy	12,60
Pośrednictwo finansowe	11,21
Przemysł drzewno-papierniczy	7,02
Przemysł chemiczny	6,25
Energetyka	4,59
Telekomunikacja	4,21
Budownictwo	3,01
Rolnictwo	2,54
Przemysł maszynowy	2,18
Przemysł metalowy	1,87
Samochodowa	1,80
Odzieżowa	1,73
Transport	1,61
Górnictwo	1,27
Pozostałe usługi	7,59
Pozostałe	12,56

Firmy o największym udziale w portfelu kredytowym WBK S.A. są klientami, z którymi Bank współpracuje od wielu lat. Kontrola kondycji finansowej i zdolności do wywiązywania się ze zobowiązań tych przedsiębiorstw prowadzona jest w sposób ciągły. Ryzyko związane z finansowaniem ich działalności, wzięwszy pod uwagę historię współpracy, przyjęte procedury i zabezpieczenia należy określić jako niskie.

W ramach działalności kredytowej WBK S.A. udzielił kredytów i gwarancji podmiotom, w których posiada zaangażowanie kapitałowe. Łączna kwota kredytów i gwarancji wykorzystanych przez te podmioty na dzień 31 grudnia 2000 r. wyniosła 410.957,1 tys. zł, co stanowi 52,1% funduszy własnych Banku.

## 2. Instrumenty finansowe

W tabeli przedstawiono informacje dotyczące papierów wartościowych, wymienionych w art. 3 ust. 3 Ustawy z dnia 21 sierpnia 1997 r. Prawo o publicznym obrocie papierami wartościowymi (Dz.U. Nr 118, poz. 754, z późniejszymi zmianami) oraz innych praw pochodnych od praw majątkowych będących przedmiotem inwestycji oraz transakcji terminowych.

### Instrumenty finansowe WBK S.A.

	PLN SWAP na stopę procentową	PLN Future Rate Agreements Sprzedaż	PLN Future Rate Agreements Zakup	PLN Future Rate Agreements Zakup	FX Swaps /FX Forwards	Opcja na IRS w USD Sprzedaż	Opcja na IRS w USD Zakup	Opcja na Euroindex w PLN Zakup
Wartość nominalna (w tys. PLN)	278.709,87	85.000,00	135.000,00	74.241,84	4.226.631,37	33.767,08	33.737,08	246.115,43
Cel nabycia	Zabezp.	Handlowy	Handlowy	Zabezp.	Zabezp.	Handlowy	Handlowy	Zabezp.
Zapadalność	od 29.09.03	od 17.01.01	od 17.01.01	od 28.09.01	od 02.01.01	12.08.02	12.08.02	od 03.09.03
Zakres dat	do 04.12.03	do 28.02.01	do 22.02.01	do 14.10.02	do 17.12.01			do 04.12.03
Możliwość wcześniejszego rozliczenia	Brak	Brak	Brak	Brak	Brak	Brak	Brak	Brak
Cena/	Od 15,13%	od 18,65%	od 18,85%	od 17,75%	od 0,0089	146.081,76	-69.109,39	-22.684.193,45
Zakres Cen		do 19,70%	do 19,70%	do 18,26%	do 7,35231			
Możliwość zamiany na inny składnik aktywów lub pasywów	Brak	Brak	Brak	Brak	Brak	Brak	Brak	Brak
Przyszłe przychody płatności	Zmienne	Zmienne	Zmienne	Zmienne	Zmienne	Zmienne	Zmienne	Zmienne
Dodatkowe zabezpieczenia	Brak	Brak	Brak	Brak	Brak	Brak	Brak	Brak
Inne warunki	Brak	Brak	Brak	Brak	Brak	Brak	Brak	Brak
Rodzaj ryzyka	Stopy proc.	Stopy proc.	Stopy proc.	Stopy proc.	Stopy proc. / płynności	Stopy proc.	Stopy proc.	Stopy proc.

## 3. Pozabilansowe zobowiązania warunkowe

Łączna kwota zobowiązań warunkowych na 31 grudnia 2000 r. wynosi 2.582.107 tys. zł, w tym:

- zobowiązania udzielone: 2.019.565 tys. zł;
- zobowiązania otrzymane: 562.542 tys. zł.

Na zobowiązania udzielone składają się:

- zobowiązania dotyczące finansowania: 1.609.012 tys. zł;
- gwarancyjne: 410.553 tys. zł.

W kwocie 162,3 tys. zł zobowiązań pozabilansowych jednostek zależnych ujęte są gwarancje udzielone DM WBK S.A. w wysokości 143,0 tys. zł oraz WBK Nieruchomości S.A. w kwocie 19,3 tys. zł.

W ramach zobowiązań dotyczących finansowania wyszczególnić można akredytywy importowe w wysokości 84.485 tys. zł.

Na zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży w kwocie 11.441.581 tys. zł składają się kolejno następujące pozycje:

zobowiązania z tytułu operacji walutowych w wysokości 8.722.325 tys. zł w podziale na:

- dewizy zakupione: 4.509.586 tys. zł;
- dewizy sprzedane: 4.212.599 tys. zł;
- różnice z transakcji SWAP: 140 tys. zł;



zobowiązania z tytułu operacji papierami wartościowymi w wysokości 294.000 tys. zł dotyczące:

- umowy warunkowego objęcia obligacji komunalnych udzielonych w ramach obsługi emisji Miasta i Gminy Pleszew w wysokości 1.000 tys. zł, która obowiązuje do 31 sierpnia 2001 r.;
- bony pieniężne NBP do otrzymania w wysokości 100.000 tys. zł;
- bony pieniężne NBP do wydania w wysokości 100.000 tys. zł;
- bony firmy Relpol S.A. w Żarach w wysokości 30.000 tys. zł, zobowiązanie WBK S.A. trwa do 3 grudnia 2001 r.;
- bony firmy Howell S.A. we Wrocławiu w wysokości 13.000 tys. zł, zobowiązanie WBK S.A. trwa do 31 sierpnia 2001 r.;
- bony firmy Art. Marketing Syndicate S.A. w Poznaniu w wysokości 50.000 tys. zł, zobowiązanie WBK S.A. trwa do 30 maja 2003 r.

Emisja wszystkich wyemitowanych bonów dłużnych oparta jest na przepisach Kodeksu Cywilnego, a wszyscy emitenci posiadają rachunki w oddziałach WBK S.A. Wyemitowane obligacje i bony dłużne są zbywalne na rynku wtórnym.

• operacje instrumentami finansowymi w wysokości 1.232.845 tys. zł w podziale na:

- nabyte: 677.359 tys. zł;
- sprzedane: 555.486 tys. zł;

• aktywa przejęte w wysokości: 806.311 tys. zł;

• inne zobowiązania z tytułu papierów wartościowych w wysokości 386.100 tys. zł, w tym:

- obligacje pod kredyt lombardowy: 358.000 tys. zł;
- bony skarbowe pod BFG: 28.100 tys. zł.

#### ***4. Zobowiązania wobec budżetu państwa lub jednostek samorządu terytorialnego z tytułu uzyskania prawa własności budynków i budowli***

Grupa Kapitałowa WBK S.A. na dzień 31 grudnia 2000 r. nie posiadała zobowiązań wobec budżetu państwa oraz jednostek samorządu terytorialnego z tytułu uzyskania prawa własności budynków i budowli.

#### ***5. Przychody, koszty i wyniki działalności zaniechanej w okresie sprawozdawczym lub przewidzianej do zaniechania w następnym okresie***

W 2000 r. nie wystąpiły dochody z tytułu działalności zaniechanej w Grupie Kapitałowej WBK S.A.

Zaniechano inwestycję w placówkę operacyjną w Kędzierzynie-Koźlu.

Ponadto Bank nie przewiduje możliwości wystąpienia dochodów i kosztów z tytułu działalności zaniechanej w następnym okresie.

#### ***6. Koszt wytworzenia inwestycji rozpoczętych, środków trwałych i rozwoju na własne potrzeby***

Na dzień 31 grudnia 2000 r. stan inwestycji rozpoczętych wyniósł 46,6 mln zł. Inwestycje rozpoczęte w sprzęt informatyczny i pozostałe w skali Banku wyniosły 7,5 mln zł, a inwestycje budowlane i pierwsze wyposażenie placówek 39,1 mln zł.

WBK S.A. użytkuje na podstawie umowy leasingu finansowego środki trwałe, których wartość brutto na dzień 31 grudnia 2000 r. wynosi 201,7 tys. zł.

Część środków trwałych takich jak sprzęt komputerowy, środki transportu oraz urządzenia multimedialne użytkowana jest przez WBK S.A. na podstawie umów leasingu operacyjnego. Wartość tych środków trwałych księgowana jest w księgach leasingodawcy. W WBK S.A. prowadzona jest ewidencja pozabilansowa według wartości rynkowej łącznie z podatkiem VAT na dzień oddania środka trwałego w użytkowanie WBK S.A. Wartość tych środków wynosi 11.355,5 tys. zł.

**7. Poniesione i planowane nakłady inwestycyjne**

Nakłady inwestycyjne poniesione przez Wielkopolski Bank Kredytowy S.A. na rzeczowy majątek trwały w roku 2000 wyniosły 124.703 tys. zł. Natomiast nakłady poniesione na inwestycje kapitałowe, tj. akcje i udziały lokacyjne, wyniosły 20.734,5 tys. zł, z czego największe wydatki dotyczyły inwestycji z tytułu podwyższenia kapitału WBK Finans & Leasing, oraz inwestycji w spółki: WBK Nieruchomości i Wspólnicy Sp. komandytowa, eCard S.A., Polskie Zakłady Zbożowe Sp. z o.o. oraz CENTRAST S.A.

Planowane przez WBK S.A. nakłady inwestycyjne w rzeczowy majątek trwały na rok 2001 wynoszą 310,9 mln zł, w tym:

- na technologię informatyczną: 218,4 mln zł;
- na nakłady budowlane, modernizacje i pozostałe pozycje: 92,5 mln zł.

Nakłady inwestycyjne poniesione przez Dom Maklerski WBK S.A. w 2000 r. wyniosły ogółem 2.432 tys. zł. W roku 2001 DM WBK S.A. planuje wydatki inwestycyjne w wysokości 4.664 tys. zł.

Gliwicki Bank Handlowy nie planuje wydatków inwestycyjnych w 2001 r.

**8. Znaczące transakcje emitenta z podmiotami powiązanymi**

W dniu 1 października 2000 r., Wielkopolski Bank Kredytowy S.A. nabył prawo własności przedsiębiorstwa bankowego Gliwickiego Banku Handlowego S.A. z siedzibą w Gliwicach. Cena zakupu przedsiębiorstwa bankowego GBH S.A. (według stanu bilansowego na dzień 30 września 2000 r.) wyniosła 13,7 mln zł.

W wyniku tej operacji powstała wartość firmy w wysokości 7.208 tys. zł, która zgodnie z decyzją banku począwszy od 1 listopada 2000 r. jest rozliczana w koszty. Okres rozliczenia wartości firmy wyniesie pięć lat.

W skład nabytego przedsiębiorstwa bankowego wchodziły m.in.:

- majątek trwały;
- majątek finansowy;
- papiery wartościowe;
- udzielone lokaty międzybankowe.

Główną pozycją finansującą aktywa była pożyczka z Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, dwie pożyczki podporządkowane z Wielkopolskiego Banku Kredytowego S.A. oraz przejęte lokaty Impet i Corporate.

Narodowy Bank Polski zwolnił Wielkopolski Bank Kredytowy S.A. z obowiązku odprowadzania rezerwy obowiązkowej od depozytów przejętego przedsiębiorstwa bankowego Gliwickiego Banku Handlowego S.A. w kwocie 119.023,56 tys. zł. Zwolnienie obowiązuje od dnia 30.11.2000 r. do 30.12.2001 r. i jest związane z realizacją programu naprawczego. Z pozyskanych w ten sposób środków WBK S.A. był zobowiązany zakupić papiery wartościowe emitowane przez Skarb Państwa lub NBP. Portfel papierów wartościowych WBK S.A. do końca roku 2001 nie może być mniejszy niż kwota równa wartości zwolnienia z rezerwy obowiązkowej.

Wielkopolski Bank Kredytowy S.A. przejął również zobowiązania Gliwickiego Banku Handlowego S.A. do Bankowego Funduszu Gwarancyjnego w wysokości 48.125 tys. zł.

Na dzień 31 grudnia 2000 r. wartość wyeliminowanych pozycji skonsolidowanego sprawozdania finansowego będąca efektem przeprowadzonych w ciągu roku operacji jednostki dominującej z podmiotami konsolidowanymi metodą pełną jest następująca:

Pozycja	w tys. zł
Należności od sektora finansowego	652
Zobowiązania wobec sektora finansowego	141.153



Pozycja	w tys. zł
Przychody z tytułu odsetek	1.990
Koszty odsetek	245.294
Przychody z tytułu prowizji	308
Pozostałe koszty operacyjne	2.042

W wyniku prowadzonych w ciągu roku operacji z podmiotami Grupy WBK S.A. wyłączonymi z konsolidacji dokonano następujących przeniesień w sprawozdaniu skonsolidowanym:

Pozycja	w tys. zł
Należności od sektora finansowego	12.889
Zobowiązania wobec sektora finansowego	2.706
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	1.564

### 9. Organy zarządcze spółek powiązanych kapitałowo z emitentem

Wielkopolski Bank Kredytowy S.A. uczestniczył w zarządzaniu spółkami zależnymi bądź stowarzyszonymi poprzez udział swych przedstawicieli w ich władzach:

Nazwa spółki	Liczba osób
Gliwicki Bank Handlowy S.A.	4 – Rada Banku 2 – Zarząd
WBK Finanse & Leasing S.A.	6 – Rada Nadzorcza
Dom Maklerski WBK S.A.	5 – Rada Nadzorcza
WBK Nieruchomości S.A.	6 – Rada Nadzorcza
AIB WBK Fund Management Sp. z o.o.	2 – Rada Nadzorcza
PB Polsoft Sp. z o.o.	2 – Rada Nadzorcza
WBK AIB Asset Management S.A.	3 – Rada Nadzorcza
Brytyjsko-Polskie Towarzystwo Finansowe WBK – CU Sp. z o.o.	1 – Zarząd

### 10. Wspólne przedsięwzięcia, nie podlegające konsolidacji metodą pełną lub praw własności

Dnia 25 maja 2000 r. zawarto z Bankiem Zachodnim S.A. umowę, w związku z umową licencyjną na zakup licencji oprogramowania ICBS z firmą Fiserv (Europe) Limited, o podjęciu wspólnych działań w zakresie wdrożenia systemu oddziałowego w obu bankach. Na mocy zawartej umowy licencyjnej każdy z banków otrzymał odrębną licencję i ponosi koszty zarówno zakupu licencji jak i sprzętu. Na mocy porozumienia WBK S.A. i BZ S.A. ustalono, że koszty obciążą banki odpowiednio w proporcji 47 i 53%.

### 11. Przeciętne zatrudnienie w Grupie Kapitałowej WBK S.A.

W roku 2000 średnie zatrudnienie w Wielkopolskim Banku Kredytowym S.A. wyniosło 4.470 etatów, w tym w poszczególnych jednostkach Banku ukształtowało się ono na poziomie:

Jednostka	Liczba etatów
Centrala	804
Oddziały	3.533
Centrum Kart	94
Centrum Szkolenia w Zakrzewie	30
Centrum Bankowości Hipotecznej	9

W liczbie 4.470 etatów jest ujęta średnia wielkość zatrudnienia odnośnie do pracowników zatrudnionych w oddziałach Gliwickiego Banku Handlowego S.A., którzy w momencie zakupu przedsiębiorstwa bankowego GBH S.A. przez WBK S.A. stali się pracownikami WBK S.A.

Przeciętne zatrudnienie w GBH S.A. w okresie od 1 stycznia 2000 r. do 31 grudnia 2000 r. wynosiło 262,71 etatu (dla Centrali 60,21 i oddziałów 202,50 etatu).

Przeciętne zatrudnienie w DM WBK S.A. na dzień 31 grudnia 2000 r. wynosiło 221,25 etatu.

#### **12. Wynagrodzenia Zarządu i Rady Banku jednostki dominującej**

Wynagrodzenia wypłacone członkom Zarządu Banku WBK S.A. w roku 2000 wyniosły 5.952 tys. zł, a członkom Rady Banku WBK S.A. 338,9 tys. zł. Nikt z członków Zarządu i Rady Banku WBK S.A. nie pobierał w roku 2000 wynagrodzenia od jednostek zależnych i stowarzyszonych.

#### **13. Zaliczki, kredyty, pożyczki i gwarancje udzielone członkom Zarządu i Rady Banku jednostki dominującej**

Na dzień 31 grudnia 2000 r. wielkość zadłużenia z tytułu udzielonych przez WBK S.A. i wykorzystanych kredytów, pożyczek i gwarancji dla członków Zarządu WBK S.A. wynosiła 190 tys. zł, a dla członków Rady Banku WBK S.A. wyniosła 15 tys. zł.

Wszystkie kredyty udzielone były zgodnie z regulaminami udzielania kredytów dla osób fizycznych obowiązującymi w WBK S.A.

Członkowie Zarządu Banku oraz Rady Banku WBK S.A. nie korzystali z pożyczek, kredytów i gwarancji udzielonych przez jednostki zależne i stowarzyszone.

Zadłużenie pracowników wobec Banku na dzień 31 grudnia 2000 r. wyniosło 22.123 tys. zł.

#### **14. Znaczące zdarzenia, dotyczące lat ubiegłych, ujęte w sprawozdaniu finansowym**

W latach ubiegłych nie wystąpiły znaczące zdarzenia, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym za rok 2000.

#### **15. Znaczące zdarzenia, po dniu bilansowym, nie uwzględnione w sprawozdaniu finansowym za rok 2000**

Po dniu bilansowym, tj. po 31 grudnia 2000 r., nie wystąpiły w WBK S.A. znaczące zdarzenia, które miałyby wpływ na sprawozdanie finansowe.

#### **16. Relacje między prawnym poprzednikiem a jednostką oraz sposób i zakres przejęcia aktywów i pasywów**

W ciągu roku 2000 nie nastąpiła zmiana formy prawnej, która spowodowałaby potrzebę wyjaśnienia sposobu przejęcia aktywów i pasywów oraz określenia relacji między prawnym poprzednikiem i następcą Banku.

#### **17. Wskaźnik inflacji w sprawozdaniu finansowym**

Ponieważ Polska nie należy do krajów o wskaźniku inflacji powyżej 20% w skali roku, nie wystąpiła więc potrzeba korygowania danych finansowych skonsolidowanego sprawozdania finansowego odpowiednim wskaźnikiem inflacji.

#### **18. Zmiany stosowanych zasad rachunkowości i sposobu sporządzania sprawozdania finansowego**

W ciągu 2000 r. nie zmieniono ani zasad (polityki) rachunkowości, ani sposobu sporządzania sprawozdania finansowego, w porównaniu z rokiem poprzednim.

#### **19. Różnice pomiędzy danymi ujawnionymi w sprawozdaniu finansowym i porównywalnymi danymi finansowymi w uprzednio sporządzonym i opublikowanym sprawozdaniu finansowym**

W roku 2000 Bank zmienił zasady prezentacji pozycji „Rezerwa na koszty do poniesienia” i „Rezerwa na należności sporne”. Dotychczas wyżej wymienione pozycje wykazywane były w „Odpisach na rezerwy i aktualizacja wartości” i w „Rozwiązaniu rezerw i zmniejszeniach dotyczących aktualizacji”, a według nowych zasad zaliczane są do pozostałych przychodów i pozostałych kosztów operacyjnych. Pozycje „Pozostałe koszty operacyjne” i „Pozostałe przychody operacyjne” wzrosły odpowiednio o kwoty w wysokości 2.610 tys. zł i 1.145 tys. zł.

**20. Wyłączenia jednostek zależnych lub stowarzyszonych z konsolidacji na podstawie odrębnych przepisów**

WBK S.A. skorzystał z możliwości wyłączenia z obowiązku objęcia konsolidacją podmiotów zależnych i stowarzyszonych, w stosunku do których jest podmiotem dominującym, na podstawie art. 56 ust. 2. Ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości oraz § 3 ust. 3 Uchwały Nr 2/98 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 3 czerwca 1998 r.

Wielkości odpowiednich danych finansowych uzasadniające wyłączenie podmiotów zależnych i stowarzyszonych wchodzących w skład Grupy Kapitałowej WBK S.A. z obowiązku objęcia konsolidacją, zawarte są we „Wstępie” oraz w Nocie 8 do skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

**Pozostałe informacje uzupełniające****1. Znaczące postępowania sądowe prowadzone przez jednostkę dominującą**

W ciągu roku 2000 nie zostało wszczęte postępowanie lub więcej postępowań przed sądem lub organami administracji państwowej dotyczących zobowiązań lub wierzytelności Banku, których łączna wartość stanowiłaby co najmniej 10% kapitałów własnych Banku.

Bank prowadził następujące, znaczące postępowania sądowe:

- Sąd Wojewódzki w Warszawie wyrokiem z dnia 5 czerwca 1998 r. oddalił w całości powództwo Centrali Banku Gospodarki Żywnościowej w Warszawie o zasądzenie zwrotu kwoty uzyskanej w postępowaniu egzekucyjnym, z tytułu udzielonej przez BGŻ S.A. regwarancji na rzecz WBK S.A. za zobowiązania Spółdzielni Przetwórstwa Owocowo-Warzywnego „Frutex” w Ełku oraz o zapłatę odsetek od kwoty zasądzonej na rzecz BGŻ S.A.

BGŻ S.A. wniósł apelację od wyroku, która została doręczona w dniu 1 marca 1999 r. Rozprawa apelacyjna odbyła się w dniu 7 września 1999 r.

Sąd Apelacyjny w Warszawie wyrokiem z dnia 21 września 1999 r. uwzględnił apelację Banku Gospodarki Żywnościowej S.A. w Warszawie wniesioną od korzystnego dla Wielkopolskiego Banku Kredytowego S.A. orzeczenia sądu I instancji, zasądzając od pozwanego WBK S.A. na rzecz BGŻ S.A. kwotę 9.094 tys. zł wraz z odsetkami ustawowymi za okresy wskazane w wyroku – tytułem zwrotu kwoty uzyskanej przez WBK S.A. w postępowaniu egzekucyjnym, prowadzonym w oparciu o udzieloną przez BGŻ S.A. regwarancję na rzecz WBK S.A. za zobowiązania Spółdzielni Przetwórstwa Owocowo-Warzywnego w Ełku.

Wyrok jest nieprawomocny. WBK S.A. wniósł skargę kasacyjną od orzeczenia Sądu Apelacyjnego. Bank posiada rezerwę na ww. należność sporną.

- Przed sądem I instancji (Sąd Wojewódzki w Zielonej Górze) toczy się nadal sprawa z powództwa Jerzego Pielina przeciwko Komunalnemu Bankowi Spółdzielczemu w Zielonej Górze i WBK S.A. (w związku z nabyciem przez WBK S.A. przedsiębiorstwa bankowego KBS S.A.).

Powód Jerzy Pielin wnosi łącznie o zasądzenie solidarnie od pozwanych kwoty 1.395 tys. zł z odsetkami ustawowymi od dnia 30 lipca 1993 r. Postanowieniem z dnia 9 października 1998 r. Sąd I instancji zawiesił postępowanie. Powód wniósł zażalenie na postanowienie o zawieszeniu postępowania, które zostało uchylone przez Sąd Apelacyjny. Bank posiada rezerwę na ww. należność sporną.

- Wyrokiem z dnia 17 czerwca 1998 r. Sąd Apelacyjny w Poznaniu oddalił apelację Banku od wyroku Sądu Wojewódzkiego w Poznaniu z dnia 30 grudnia 1997 r. – zasądzającego na rzecz Spółki Inter Asame Sp. z o.o. dochodzoną pozewem należność tytułem zrealizowania przez WBK S.A. sfałszowanego polecenia przelewu. Należność, jako podlegająca wykonaniu została przez Bank zrealizowana. Jednocześnie rozwiązano rezerwę utworzoną na ww. należność sporną w 1997 r. Bank w lipcu 1998 r. wniósł kasację do Sądu Najwyższego, którego termin nie został dotąd wyznaczony.
- Syndyk masy upadłości Wrocławskich Zakładów WYROBÓW PAPIERNICZYCH S.A. w dniu 9 lipca 1999 r. wystąpił z pozwem o uznanie, że umowa przelewu wierzytelności stanowiąca zabezpieczenie wykonania porozumienia w sprawie spłaty przez WZWP S.A. zadłużenia względem WBK S.A. z tytułu udzielonego kredytu jest nieskuteczna z uwagi na to, iż w chwili dokonania przelewu wierzytelności dług nie był wymagalny. Należność główna wynosi 1.448 tys. zł, powód nie żądał odsetek. Dnia 10 maja 2000 r. zapadł wyrok w sprawie częściowo korzystny dla Banku. WBK S.A. złożył apelację od ww. wyroku. Bank posiada rezerwę na ww. należność sporną.

- W postępowaniu egzekucyjnym dłużnik Marek Koper wniósł do Sądu Okręgowego w Łodzi pozew o pozbawienie wykonalności bankowego tytułu wykonawczego wystawionego przez WBK S.A. na kwotę 17.991 tys. zł. Pozew dłużnika doręczono 6 października 1999 r. Bank wysłał do Sądu odpowiedź na pozew. Rozprawa w przedmiocie ustanowienia zabezpieczenia przez zawieszenie postępowania egzekucyjnego została wyznaczona na dzień 20 marca 2000 r. Rozprawa z dnia 12 grudnia została odroczona wskutek ogłoszenia przez Sąd upadłości powoda. Do syndyka masy upadłości Sąd skierował zapytanie, czy wstąpi do procesu w miejsce powoda. Bank posiada rezerwę na ww. należność sporną.
- Pozwem o zapłatę z dnia 30 grudnia 1999 r. Firma Interinvest S.A. i Pan Piotr Gwizd zażądali od Wielkopolskiego Banku Kredytowego S.A.:
  1. zasądzenia na rzecz powoda Piotra Gwizda kwoty wraz z ustawowymi odsetkami od dnia doręczenia odpisu pozwu pozwanemu w kwocie 20 tys. zł;
  2. zasądzenia na rzecz powódki „Interinvest” S.A. z siedzibą w Poznaniu kwoty 7.197 tys. zł wraz z ustawowymi odsetkami od dnia doręczenia odpisu pozwu pozwanemu – w kwocie 11.855 tys. zł;
  3. zasądzenia od pozwanego solidarnie na rzecz powodów zwrotu kosztów postępowania.

W uzasadnieniu powodowie podnieśli m.in. fakt, że w zawartej w dniu 19 marca 1999 r. umowie Bank oświadczył, iż zbywana przez niego wierzytelność jest niesporna i wymagalna (§ 1 umowy), a nadto pozwany zapewnił (§ 3 umowy), iż jako zabezpieczenie spłaty zbywanej wierzytelności przysługują mu m.in. następujące prawa:

1. przewłaszczenie maszyn i urządzeń o łącznej wartości 515 tys. zł znajdujących się na terenie zakładów dłużnika – na podstawie umowy przewłaszczenia z dnia 30 czerwca 1998 r.,
2. przewłaszczenie materiałów i wyrobów gotowych o wartości 5.752 tys. zł znajdujących się na terenie zakładów dłużnika – na podstawie umowy przewłaszczenia z dnia 30 czerwca 1998 r.

Jak się później okazało, zawarte przez WBK S.A. umowy przewłaszczenia były nieważne ze względu na brak zgody Ministra Skarbu Państwa na przeniesienie własności mienia. Zgody takiej DZM Dozamet S.A. nie posiadał. Jak wynika z informacji Departamentu Zarządzania Ryzykiem, w trakcie prowadzonych negocjacji z powodami dotyczących sprzedaży wierzytelności, Bank podobno szczegółowo przedstawił powodom sytuację prawną sprzedawanej wierzytelności udostępniając również w tym zakresie całą posiadaną dokumentację. Bank w trakcie negocjacji nie ukrywał również braku posiadania przez Dozamet S.A. zgody Ministra Skarbu Państwa na zawarcie umowy przewłaszczenia. Fakt ten nie znajduje jednak poparcia w posiadanej dokumentacji. Pierwszy dokument sporządzony w formie pisemnej, mówiący o braku zgody Ministra Skarbu Państwa na zawarcie umów przewłaszczenia i równocześnie informujący o tym fakcie „Interinvest” S.A. został sporządzony w dniu 8 września 1999 r. Była to odpowiedź na pismo Pana Piotra Gwizda, w którym neguje on fakt, jakoby w trakcie toczących się negocjacji został poinformowany o braku posiadania przez Dozamet S.A. zgody Ministra Skarbu Państwa na przewłaszczenie ruchomości. Bank posiada rezerwę na ww. należność sporną.

**2. Źródła pozyskania i wykorzystania funduszy według regionów geograficznych kraju**

Zgodnie z podziałem administracyjnym kraju jako główne regiony geograficzne przyjęto województwa.

**Udział należności i zobowiązań WBK S.A. i DM WBK S.A. wobec klientów i sektora budżetowego w podziale na województwa**

Województwo	Należności od klientów i sektora budżetowego Netto		Zobowiązania wobec klientów i sektora budżetowego	
	31.12.1999 w %	31.12.2000 w %	31.12.1999 w %	31.12.2000 w %
Dolnośląskie	4,44	5,25	7,53	6,34
Kujawsko-pomorskie	6,04	6,66	4,69	4,26
Łódzkie	2,45	2,61	2,37	2,15
Małopolskie	0,14	0,62	0,15	0,53
Mazowieckie	12,66	16,04	9,27	9,53
Opolskie	0,18	0,27	0,09	0,16
Lubuskie	8,66	8,88	8,48	6,91
Pomorskie	4,04	4,92	6,69	6,17
Śląskie	6,19	5,29	1,71	8,07
Zachodniopomorskie	0,60	1,00	0,86	0,89
Wielkopolskie	54,60	48,47	58,16	54,99
<b>Razem</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

**Zarząd Wielkopolskiego Banku Kredytowego S.A. i osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych  
PODPISY**

<b>19.02.2001</b> Data	<b>Jacek Kseń</b>	<b>Prezes Zarządu</b>
<b>19.02.2001</b> Data	<b>Cornelius A. O'Sullivan</b>	<b>I V-ce Prezes Zarządu</b>
<b>19.02.2001</b> Data	<b>Romuald Szeliga</b>	<b>V-ce Prezes Zarządu</b>
<b>19.02.2001</b> Data	<b>Declan Flynn</b>	<b>Członek Zarządu</b>
<b>19.02.2001</b> Data	<b>Joanna Oświecimska</b>	<b>Członek Zarządu</b>
<b>19.02.2001</b> Data	<b>Marcin Prell</b>	<b>Członek Zarządu</b>
<b>19.02.2001</b> Data	<b>Grzegorz Ziółkowski</b>	<b>Dyrektor Banku Główny Księgowy Banku</b>

## SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ WBK S.A. W 2000 R.

### SPIS TREŚCI

I.	ZEWNĘTRZNE OTOCZENIE GRUPY KAPITAŁOWEJ WBK S.A. W 2000 R.	657
II.	WYNIKI GRUPY KAPITAŁOWEJ WBK S.A. W ROKU 2000.	658
	1. <i>Rachunek zysków i strat</i>	658
	1. Dochody	659
	2. Koszty	659
	3. Rezerwy na ryzyko i aktualizację wartości	659
	2. <i>Struktura bilansu Grupy Kapitałowej WBK S.A.</i>	659
III.	ROZWÓJ DZIAŁALNOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ WBK S.A. W ROKU 2000	660
	1. <i>Wielkopolski Bank Kredytowy S.A.</i>	660
	1. Bankowość oddziałowa	660
	2. Bankowość hipoteczna	660
	3. Bankowość elektroniczna	660
	4. Rozwój produktów	660
	2. <i>Spółki wchodzące w skład Grupy Kapitałowej WBK S.A.</i>	661
	1. Dom Maklerski WBK S.A.	661
	2. Gliwicki Bank Handlowy S.A.	661
	3. <i>Spółki nie objęte konsolidacją</i>	661
	1. WBK Finanse & Leasing S.A.	661
	2. WBK AIB Asset Management S.A.	661
	3. WBK AIB Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	662
IV.	PROCES POŁĄCZENIA Z BANKIEM ZACHODNIM S.A.	662
V.	ROZWÓJ ORGANIZACJI ORAZ INFRASTRUKTURY GRUPY KAPITAŁOWEJ WBK S.A.	663
	1. <i>Władze Banku WBK S.A.</i>	663
	2. <i>Sytuacja kadrowa Grupy Kapitałowej WBK S.A.</i>	663
	3. <i>Nakłady inwestycyjne</i>	664
VI.	ZARZĄDZANIE GŁÓWNYMI OBSZARAMI RYZYKA GRUPY KAPITAŁOWEJ WBK S.A.	664
	1. <i>Zarządzanie kapitałem</i>	664
	2. <i>Zarządzanie aktywami i pasywami</i>	664
	3. <i>Ryzyko rynkowe</i>	665
	4. <i>Ryzyko kredytowe</i>	665
	5. <i>Ryzyko płynności</i>	665
	6. <i>Ryzyko operacyjne</i>	665



## I. ZEWNĘTRZNE OTOCZENIE GRUPY KAPITAŁOWEJ WBK S.A. W 2000 R.

W 2000 r. sytuacja makroekonomiczna w Polsce była trudna – wysokie stopy procentowe i inne działania podjęte w celu osłabienia popytu wewnętrznego spowodowały, iż popyt na kredyty konsumpcyjne i gospodarce był niższy, niż ожикивано.

W celu ukazania szerszego tła wyników osiągniętych przez Grupę Kapitałową WBK S.A. w 2000 r., poniżej przedstawiono główne wydarzenia w otoczeniu makroekonomicznym.

### *Otoczenie makroekonomiczne – podstawowe wskaźniki*

W 2000 r. w Polsce nastąpiło znaczne osłabienie popytu wewnętrznego, spowodowane restrykcyjną polityką pieniężną oraz wzrostem inflacji. Wysoki wzrost gospodarczy na świecie w 2000 r. spowodował, że popyt zagraniczny rekompensował spadek popytu krajowego.

	1997	1998	1999	2000E	2001P
Realny PKB (dynamika roczna, %)	6,8	4,8	4,1	4,1	4,0
PKB (mld USD)	143,1	157,7	154,1	158,8	172,6
PKB na 1 mieszkańca (USD)	3.701	4.079	3.987	4.110	4.464
Saldo rachunku obrotów bieżących (mld USD)	-4,2	-6,6	-11,6	-9,9	-10,4
Inflacja (średnioroczna, %)	15,0	11,9	7,3	10,1	7,0
Inflacja (koniec okresu, rok do roku, %)	13,2	8,6	9,8	8,5	6,6
Deficyt finansów publicznych (% PKB)	-2,8	-2,7	-3,4	-3,2	-2,9
Zadłużenie zagraniczne ogółem/PKB (%)	37,0	40,0	41,6	39,8	38,0

*E – dane szacunkowe, P – prognoza*

### *Produkt krajowy brutto*

Wzrost PKB w 2000 r. wyniósł 4,1%, a więc wzrósł w takim samym stopniu jak w 1999 r. W roku 2000 polityka fiskalna była również mało restrykcyjna jak w roku poprzednim, utrzymując dynamikę spożycia indywidualnego w pierwszym kwartale 2000 r. na wysokim poziomie. Wzrost restrykcyjności polityki pieniężnej spowodował wyraźne zmniejszenie dynamiki spożycia indywidualnego i nakładów brutto na środki trwałe począwszy od II kwartału 2000 r. W wyniku tego dynamika popytu krajowego w roku 2000 była niższa od dynamiki PKB, co doprowadziło do stabilizacji deficytu na rachunku bieżącym.

### *Inflacja*

W pierwszych trzech kwartałach 2000 r. inflacja roczna utrzymywała się na poziomie lub powyżej 10%, co było skutkiem szoków podażyowych na rynku paliw i żywności oraz osłabiania się złotego. W IV kwartale 2000 r., wraz ze spadkiem cen ropy naftowej oraz wygaśnięciem szoku podażyowego na rynku żywności, inflacja zaczęła dość szybko spadać. W grudniu 2000 r. inflacja roczna osiągnęła 8,5%, przekraczając po raz kolejny cel inflacyjny wyznaczony przez Radę Polityki Pieniężnej w granicach 5,4-6,8%. Inflacja średnioroczna w 2000 r. wyniosła 10,1% wobec inflacji średniorocznej w wysokości 7,3% w 1999 r. oraz inflacji średniorocznej w wysokości 5,7% zakładanej w budżecie państwa na 2000 r.

### *Polityka pieniężna*

W 2000 r. stopień restrykcyjności polityki pieniężnej znacznie wzrósł w porównaniu z rokiem poprzednim. W odpowiedzi na brak zacieśnienia polityki fiskalnej w 2000 r. oraz chcąc przeciwdziałać wtórnym efektom szoków podażyowych Rada Polityki Pieniężnej podniosła dwukrotnie stopy procentowe w lutym i sierpniu 2000 r. Realizując politykę liberalizacji kursu walutowego, 11 kwietnia 2000 r. rząd w porozumieniu z RPP uwolnił kurs złotego, który obecnie jest kursem w pełni płynnym, choć NBP posiada nadal prawo do interwencji na rynku walutowym. W grudniu 2000 r., ze względu na stabilizację sytuacji makroekonomicznej Polski – spadek inflacji, poprawę na rachunku obrotów bieżących, umocnienie się złotego oraz uchwalenie ustaw obojętobudżetowych, Rada Polityki Pieniężnej przyjęła neutralne nastawienie w polityce pieniężnej, co otworzyło drogę do obniżki stóp procentowych w 2001 r.

*Zmiany stóp procentowych*

Podwyżki stóp procentowych w 2000 r. miały na celu kontrolę popytu wewnętrznego oraz przeciwdziałanie kształtowaniu wysokich oczekiwań inflacyjnych. Nadmierny popyt wewnętrzny w obliczu luźnej polityki fiskalnej mógłby prowadzić bowiem do destabilizacji zewnętrznej gospodarki. Wzrost oczekiwań inflacyjnych mógłby natomiast utrudniać zmniejszanie inflacji w średnim okresie.

Data obowiązywania	Stopa lombardowa	Stopa redyskontowa	Stopa interwencyjna
od 1.01.2000 r.	20,50%	19,00%	16,50%
od 24.02.2000 r.	21,50%	20,00%	17,50%
od 31.08.2000 r.	23,00%	21,50%	19,00%

W związku z zacieśnianiem polityki pieniężnej rynkowe stopy procentowe wzrastały aż do połowy października, kiedy osiągnęły maksimum. Krzywa rentowności przesunęła się o około 350 punktów bazowych w górę. W IV kwartale 2000 r., w związku z obserwowanym osłabieniem wzrostu gospodarczego i spodziewaną obniżką stóp procentowych NBP, krzywa rentowności obniżyła się o około 200-250 punktów bazowych.

## II. WYNIKI GRUPY KAPITAŁOWEJ WBK S.A. W ROKU 2000

### 1. RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

Rok 2000 był najlepszym rokiem w historii Grupy Kapitałowej WBK S.A., w którym Grupa wypracowała zysk w wysokości 224 mln zł. Ten dobry wynik został osiągnięty głównie dzięki wzrostowi ilości i wolumenu transakcji, a także sprzyjającemu otoczeniu stóp procentowych, które pozwoliły utrzymać dobre marże na aktywach i pasywach. Podobnie jak w poprzednich latach, troska o wartość inwestycji poczynionej przez naszych akcjonariuszy była w centrum naszej uwagi – zwrot z kapitału (ROE) wyniósł 22%, natomiast zysk na akcję (EPS) 3,25 zł (w 1999 r: 2,53 zł).

Podsumowanie wyników jest przedstawione w poniższej tabeli:

(w mln zł, jeżeli nie zaznaczono inaczej)

	2000	1999	Zmiana %
Wynik z tytułu odsetek*	622,2	482,3	+29,0
Pozostałe dochody	364,9	363,2	+0,5
<b>Dochody ogółem</b>	<b>987,1</b>	<b>845,5</b>	<b>+16,8</b>
Koszty pracownicze	283,1	236,0	+20,0
Pozostałe koszty	266,1	212,6	+25,2
Amortyzacja	75,8	65,8	+15,2
<b>Koszty działania ogółem</b>	<b>625,0</b>	<b>514,4</b>	<b>+21,5</b>
Różnica wartości rezerw i aktualizacji	49,5	58,7	-15,7
<b>Zysk brutto</b>	<b>309,4</b>	<b>268,7</b>	<b>+15,2</b>
Podatek dochodowy	85,6	94,4	-9,3
<b>Zysk netto</b>	<b>223,7</b>	<b>174,1</b>	<b>+28,5</b>
ROE	22,2%	20,5%	-
EPS	3,25 zł	2,53 zł	-

\* Po uwzględnieniu dochodów netto na operacjach typu SWAP i FRA



## 1. DOCHODY

Dochody Grupy Kapitałowej WBK S.A. ogółem wzrosły o 16,8% w stosunku do roku 1999. Wynik z tytułu odsetek wzrósł o 29,0%, na co złożyły się zarówno dochody odsetkowe zaprezentowane w linii III rachunku zysków i strat, a także dochody netto z tytułu operacji typu SWAP i FRA (2000: 191,5 mln zł, 1999: 58 mln zł), które są ujęte w linii VIII „Wynik na operacjach finansowych”. Wzrost dochodów odsetkowych netto odzwierciedla 12% zwiększenie portfela kredytowego, a także 9% wzrost depozytów klientów osiągnięty w warunkach korzystnego otoczenia stóp procentowych.

Szereg istotnych źródeł dochodów pozaodsetkowych wykazało znaczny wzrost w 2000 r.: wynik z pozycji wymiany wzrósł o 46%, opłaty z tytułu prowadzenia rachunków firm zwiększyły się o 7,9%, prowizje kredytowe wzrosły o 15,6%, prowizje kartowe zwiększyły się o 128,2%, natomiast prowizje z tytułu prowadzenia rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych przyrosły o 202,6%. Podczas gdy w roku 1999 Bank odnotował istotne dochody jednorazowe związane ze sprzedażą udziałów (40 mln zł) – to w 2000 r. dochody te stanowią marginalną pozycję. Stąd też dynamika całości dochodów pozaodsetkowych nie odzwierciedla istotnego wzrostu w kluczowych obszarach generujących tego typu dochody.

## 2. KOSZTY

Koszty działania Grupy Kapitałowej WBK S.A. ogółem wzrosły o 21,5%. Dotyczy to głównie kosztów operacyjnych. Koszty te znacznie wzrosły ze względu na rozwój sieci placówek (30 nowych placówek w 2000 r.), rozwój bankowości elektronicznej, większą ilość prowadzonych transakcji, znacznie wyższe wydatki marketingowe oraz rozwój systemów informatycznych.

## 3. REZERWY NA RYZYKO I AKTUALIZACJĘ WARTOŚCI

W wyniku stosowania ostrożnych zasad polityki kredytowej udział kredytów zagrożonych w portfelu kredytowym ogółem nieznacznie się obniżył, a rezerwy utworzone w 2000 r. były o 16% niższe niż utworzone w roku 1999.

## 2. STRUKTURA BILANSU GRUPY KAPITAŁOWEJ WBK S.A.

Głównym czynnikiem, który spowodował ponad 25,4% wzrost sumy bilansowej Banku, był przyrost depozytów klientów (9% w 2000 r.). Struktura depozytów zmienia się stopniowo na korzyść depozytów terminowych. Trend ten mający negatywny wpływ na marżę Grupy Kapitałowej WBK S.A. równocześnie powoduje zwiększenie stabilności bazy depozytowej.

Po stronie aktywów kredyty są dominującą pozycją i na koniec 2000 r. stanowiły 40% aktywów. Portfel kredytowy Banku jest zdominowany przez kredyty korporacyjne i komercyjne, które obecnie stanowią prawie 90% portfela. Szczegółowy podział zaangażowania według gałęzi przemysłu znajduje się w dodatkowych notach objaśniających.

Jakość aktywów jest jedną z najsilniejszych stron Grupy Kapitałowej. Grupa WBK stosuje konserwatywne metody zarządzania ryzykiem kredytowym i dzięki temu ma jeden z najniższych wskaźników kredytów zagrożonych (8,1%). Pomimo negatywnych zmian w otoczeniu gospodarczym wskaźnik ten zmniejszył się nieco w 2000 r. Więcej szczegółów na temat jakości portfela kredytowego jest zawartych w Nocie 3 do sprawozdań finansowych.

W perspektywie średnioterminowej intencją Banku jest osiągnięcie lepszej struktury portfela w podziale między ludność i kredytobiorców instytucjonalnych. W 2000 r. Bank uruchomił Centrum Kredytów dla Ludności, co powinno umożliwić znaczne zwiększenie zaangażowania w tego rodzaju kredyty. Ponadto oczekuje się, iż obniżka stóp procentowych przyczyni się do stabilnego i silnego wzrostu kredytów hipotecznych. Doświadczenie, jakość produktów oraz obecność we wszystkich głównych miastach sprawia, iż WBK S.A. jest dobrze przygotowany do dalszego wzrostu w przyszłości.

### **III. ROZWÓJ DZIAŁALNOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ WBK S.A. W ROKU 2000**

#### **1. WIELKOPOLSKI BANK KREDYTOWY S.A.**

##### **1. BANKOWOŚĆ ODDZIAŁOWA**

W 2000 r. Bank otworzył 30 nowych placówek. Większość z nich to filie – małe placówki zatrudniające do pięciu osób i oferujące usługi dla ludności oraz małych i średnich firm. Ponadto w regionach krakowskim i katowickim otwarto osiem oddziałów WBK S.A. – są to oddziały GBH S.A., które zostały włączone do sieci WBK S.A.

Rozwój sieci placówek i polepszenie zakresu produktów i usług spowodowały wzrost liczby klientów oraz udziału w rynku depozytów i kredytów.

W 2001 r. sieć placówek detalicznych Banku będzie nadal rozwijana – oczekuje się, że uruchomione zostaną 44 placówki, z czego 19 w Warszawie. Powinno to znacznie polepszyć pozycję Banku na rynku warszawskim i umożliwić ekspansję szczególnie w obszarze małych i średnich przedsiębiorstw, bankowości elektronicznej i bankowości hipotecznej.

##### **2. BANKOWOŚĆ HIPOTECZNA**

Rok 2000 był rokiem znacznego wzrostu w sferze bankowości hipotecznej. Warunki rynkowe były trudne, ponieważ poziom produkcji budowlanej był poniżej oczekiwań, a wysokie stopy procentowe zniechęciły wielu potencjalnych nabywców nieruchomości. Niemniej jednak, sieć placówek Banku, która jest podstawowym kanałem dystrybucyjnym, osiągnęła bardzo ambitne cele i na koniec roku portfel kredytów hipotecznych wynosił 213 mln zł (46 mln zł na koniec 1999). Był to doskonały początek działalności Centrum Bankowości Hipotecznej i jego współpracy z siecią oddziałów. Oczekuje się, iż portfel kredytów hipotecznych będzie nadal dynamicznie wzrastał w nadchodzących latach.

Wysoką jakość portfela hipotecznego osiągnięto dzięki konserwatywnym metodom oceny ryzyka kredytowego. Rozwój biznesu jest wspierany przez dużą kampanię promocyjną i szeroką ofertę produktową o zróżnicowanych cenach. Ocenia się, iż Bank osiągnął w 2000 r. udział w rynku nowo udzielonych kredytów na poziomie 5,7% (1999 r.: 1,6%).

##### **3. BANKOWOŚĆ ELEKTRONICZNA**

WBK cieszy się dobrą reputacją banku oferującego innowacyjne i zaawansowane technologicznie produkty i usługi. W roku 2000 Bank utrzymał swoją wiodącą pozycję na rynku i obecnie ma 40.000 klientów korzystających z bankowości internetowej. Sieć terminali POS wzrosła czterokrotnie, tj. do 4.000, a obroty w punktach handlowo-usługowych uległy znacznemu zwiększeniu.

Zgodnie z założeniami w swojej strategii Bank aktywnie poszukuje partnerów, z którymi mógłby rozwijać swoje możliwości w obszarze bankowości elektronicznej. I tak np. w 2000 r. Bank objął mniejszościowy udział w spółce eCard – elektronicznym „centrum handlowym”, w którym WBK obsługuje płatności kartowe dokonywane w internetowych sklepach.

Bank również rozwijał swoją sieć bankomatów. W listopadzie 2000 r. nastąpiło połączenie sieci bankomatów WBK S.A. i Banku Zachodniego S.A. Obecnie wspólna sieć składa się z 500 bankomatów i jest trzecia co do wielkości w Polsce.

WBK S.A. jest czwartym bankiem w Polsce pod względem ilości wydanych kart bankowych, a ich ilość w 2000 r. wzrosła o 25% do 634.000. Również wzrost ilości wydanych kart kredytowych był satysfakcjonujący. W ciągu roku Bank wydał kartę kredytową wspólnie z operatorem sieci komórkowej Centertel.

##### **4. ROZWÓJ PRODUKTÓW**

W 2000 r. Bank kontynuował rozwój swojej oferty produktowej. Istotnym elementem było wprowadzenie szeregu rodzajów rachunków osobistych dostosowanych do potrzeb różnych grup klientów. Bank kontynuował rozwój oferty depozytowej i jako pierwszy bank w Polsce wprowadził lokatę inwestycyjną EuroIndex, której sprzedaż była dużym sukcesem.

W segmencie małych i średnich firm wysiłki Banku były skoncentrowane na dostosowaniu produktów do potrzeb różnych grup zawodowych – opracowano specjalne pakiety dla lekarzy i farmaceutów, kredyt inwestycyjny dla lekarzy oraz specjalne oferty kredytów hipotecznych dla prawników i lekarzy.

WBK uruchomił kredyty dla małych i średnich firm z linii EBOR. Po to by poprawić jakość usług dla tej grupy klientów, utworzono osobny departament, który koordynuje działania Banku w zakresie obsługi tej grupy klientów.

## **2. SPÓŁKI WCHODZĄCE W SKŁAD GRUPY KAPITAŁOWEJ WBK S.A.**

### **1. DOM MAKLERSKI WBK S.A.**

Miniony rok był bardzo dobry dla Domu Maklerskiego WBK S.A. – spółka wypracowała zysk netto w wysokości 8,5 mln zł. Wynik ten był głównie rezultatem silnego wzrostu dochodów z tytułu prowizji maklerskich odzwierciedlającego duży udział spółki w obrotach Giełdy, dalszego rozwoju działalności oraz wysokiej konkurencyjności oferty Domu Maklerskiego WBK S.A.

Dom Maklerski WBK S.A. jest rynkowym liderem w zakresie internetowych usług maklerskich. Za pośrednictwem elektronicznych kanałów dystrybucji zrealizowano ponad 50% zleceń, a popularność tego kanału dystrybucji ciągle rośnie. DM WBK S.A. za pomocą elektronicznych kanałów dystrybucji rozpoczął pośrednictwo w obrocie kontraktami terminowymi.

Dużym sukcesem WBK S.A. było przyznanie Bankowi (oraz Lehmann Brothers i CAIB Securities) funkcji doradcy Nafty Polskiej przy ofercie sprzedaży akcji PKN Orlen. Dom Maklerski WBK osiągnął 8,5% udziału w rynku pod względem ilości sprzedanych akcji w transzy adresowanej do inwestorów indywidualnych oraz ponad 30% w transzy dla inwestorów instytucjonalnych.

W 2000 r. w strukturach Domu Maklerskiego WBK S.A. utworzono Departament Sprzedaży Instytucjonalnej z siedzibą w Warszawie. Wprowadzono nowe produkty zespołu analiz takie jak: raporty analityczne z długoterminowymi rekomendacjami oraz biuletyn dzienny zawierający najważniejsze informacje dla klientów instytucjonalnych, stanowiące podstawę aktywnej sprzedaży usług. Dla zamożnych inwestorów indywidualnych rozwinęto ofertę typu private banking.

W grudniu 2000 r. akcjonariusze Domu Maklerskiego WBK S.A. podjęli decyzję o fuzji z Domem Maklerskim Banku Zachodniego S.A., będącą naturalną konsekwencją połączenia ich spółek macierzystych. Oczekuje się, że osiągnięte synergije pozwolą połączonej spółce maklerskiej zdobyć ważną pozycję na rynku krajowym w perspektywie średnioterminowej.

### **2. GLIWICKI BANK HANDLOWY S.A.**

W roku 2000 działalność oraz sieć oddziałów Gliwickiego Banku Handlowego S.A. została zrestrukturyzowana. W ramach włączenia banku do struktur WBK S.A., placówki GBH S.A. dostosowano do standardów organizacyjnych i wizualizacji banku macierzystego. Aktywa i pasywa banku zostały przejęte przez WBK S.A., niektóre placówki zamknięto oraz ograniczono poziom zatrudnienia.

## **3. SPÓŁKI NIE OBJĘTE KONSOLIDACJĄ**

### **1. WBK FINANSE & LEASING S.A.**

Spółka WBK Finance & Leasing S.A. również osiągnęła nadszpedziewanie dobre wyniki mimo niekorzystnej sytuacji na rynku spowodowanej wysokim poziomem stóp procentowych. Choć spółka działa zaledwie 18 miesięcy, a rok 2000 był pierwszym pełnym rokiem działalności, WBK S.A. Finance & Leasing S.A. wypracowała zadowalającą nadwyżkę operacyjną. Spółka rozszerzyła swoją regionalną sieć sprzedaży w taki sposób, że pokryła się z siecią wszystkich Oddziałów Regionalnych Banku. Ponadto, WBK F&L ściśle współpracuje z siecią oddziałów WBK w zakresie pozyskiwania nowych klientów i tworzenia oferty spełniającej ich wymagania. Jakość portfela realizowanych umów leasingowych jest zadowalająca. Spółka konsekwentnie stosuje bezpieczne zasady rachunkowe zbliżone do międzynarodowych standardów rachunkowości. W grudniu 2000 r. WBK F&L S.A. nabył BZ Leasing S.A., w ramach uzgodnionej fuzji obu banków.

### **2. WBK AIB ASSET MANAGEMENT S.A.**

Pomimo niesprzyjających warunków na rynku, WBK AIB Asset Management S.A. w 2000 r. po raz pierwszy osiągnęła dodatni wynik finansowy (0,3 mln zł). Na koniec roku spółka zarządzała aktywami wartości ponad 616 mln zł. Jest ona postrzegana jako jedna z najlepiej zarządzających aktywami firm na rynku.

Oczekuje się szybszego tempa rozwoju działalności spółki w miarę obniżania się stóp procentowych dla depozytów bankowych oraz wzrostu konkurencyjności produktów w zakresie zarządzania aktywami.

### 3. WBK AIB TOWARZYSTWO FUNDUSZY INWESTYCYJNYCH S.A.

Rok 2000 był pomyślny dla WBK AIB Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych S.A. – spółka osiągnęła próg rentowności, a poziom aktywów w zarządzaniu systematycznie wzrastał. Obecnie, spółka zarządza sześcioma funduszami inwestycyjnymi o wartości aktywów ponad 240 mln zł. O wysokiej jakości zarządzania świadczy fakt, że fundusz ARKA WBK był najlepszym stabilnym funduszem wzrostu w Polsce, a Arka Duże Spółki i Arka Małe Spółki uplasowały się odpowiednio na drugiej i piątej pozycji w kraju.

## IV. PROCES POŁĄCZENIA Z BANKIEM ZACHODNIM S.A.

W trzecim kwartale 2000 r. Zarządy WBK S.A. i Banku Zachodniego S.A. podjęły decyzję o połączeniu Banków. Decyzja ta została zaakceptowana przez NWZA obydwu Banków, które miały miejsce 20 grudnia 2000 r. Połączenie Banków ma nastąpić do czerwca 2001 r. i będzie polegało na przejęciu aktywów WBK S.A. przez Bank Zachodni S.A. w zamian za nowo wyemitowane akcje Banku Zachodniego S.A. Nowy bank będzie nosił nazwę Banku Zachodniego WBK S.A. (BZ WBK S.A.).

Parytet wymiany akcji, stanowiący jeden z najistotniejszych warunków połączenia, wynosi 1 akcja nowej emisji BZ S.A. za każde 1,72 akcji WBK S.A. Zarząd WBK S.A. otrzymał opinię od Merrill Lynch International, potwierdzającą, że z finansowego punktu widzenia przyjęty parytet wymiany jest rzetelny i właściwy dla akcjonariuszy WBK S.A.

Przewiduje się, że po połączeniu akcjonariusze WBK S.A. posiadać będą około 54,8% akcji, a akcjonariusze BZ S.A. pozostałe około 45,2% akcji połączonego banku. Po połączeniu, AIB posiadać będzie około 70,5% udział w kapitale akcyjnym połączonego banku. Szacuje się, że akcjonariusze WBK S.A. uzyskają w skali rocznej zwiększenie dochodów z akcji w wysokości 10,4% w roku 2001, 28,7% w roku 2002 i 36,2% w roku 2003, po uwzględnieniu korzyści wynikających z inwestycji o wartości 100 mln USD, obejmującej wdrożenie nowego wspólnego systemu informatycznego (tzw. Program B1) oraz dzięki synergii wynikającym z połączenia.

Zarządy Banków dostrzegły możliwość osiągnięcia – dzięki połączeniu WBK S.A. i BZ S.A. – znacznych redukcji kosztów. Oszczędności te, ujęte jako procent łącznych przewidywanych kosztów bazowych na rok 2000, wyniosą w przybliżeniu 4,6% w 2001 r., 13,9% w 2002 r. i 17,3% w 2003 r. Ponadto zidentyfikowano szereg istotnych korzyści, które w wyniku połączenia Banków, uzyskają ich akcjonariusze.

Jako przykład można tutaj wymienić:

- Połączony bank osiągnie pozycję, która pozwoli mu lepiej konkurować na rynku,
- BZ WBK będzie mógł udoskonalić swą ofertę produktów oraz podnieść poziom obsługi klienta,
- Połączony bank będzie w stanie wzmocnić swoją obecność na nowych rynkach,
- Silny oraz efektywny zespół zarządzający oraz większe możliwości rozwoju kadr,
- Większa płynność rynku akcji dla akcjonariuszy WBK S.A. i wzrost atrakcyjności dla inwestorów międzynarodowych.

### *Koordinacja działań operacyjnych banków WBK S.A. i BZ S.A.*

Przed sfinalizowaniem fuzji z prawnego punktu widzenia, obydwa Banki podjęły wspólne prace nad szeregiem projektów umożliwiających ich integrację oraz efektywne wykorzystanie synergii z niej wynikających. Najważniejszym projektem jest tzw. projekt B1, w ramach którego powstaje wspólny dla obu Banków centralny oddziałowy system informatyczny. Oczekuje się, że instalacja nowego systemu rozpocznie się w trzecim kwartale 2001 r.

Równocześnie trwają prace nad ujednolicaniem oferty produktowej, procedur związanych z produktami oraz działalnością jednostek w bankach WBK S.A. i BZ S.A. Również Centra Kart Wielkopolskiego Banku Kredytowego S.A. oraz Banku Zachodniego S.A. współpracują w zakresie wspólnej oferty, czego efektem jest działanie połączonej sieci bankomatów, co niewątpliwie jest dużym ułatwieniem dla klientów obu Banków.

## **V. ROZWÓJ ORGANIZACJI ORAZ INFRASTRUKTURY GRUPY KAPITAŁOWEJ WBK S.A.**

### **1. WŁADZE BANKU WBK S.A.**

#### *Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy WBK S.A.*

Dnia 5 kwietnia 2000 r. odbyło się Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Wielkopolskiego Banku Kredytowego S.A. WZA zaakceptowało m.in. zaproponowany przez Zarząd Banku podział zysku za rok 1999, udzieliło pokwitowania Radzie Banku i Zarządowi z wykonania obowiązków oraz uchwaliło zmiany w Statucie Banku.

#### *Rada Banku*

W Radzie Banku zasiadali: Marian Górski – Przewodniczący Rady Banku, David McCrossan – Wiceprzewodniczący Rady Banku oraz Michael Buckley, Waldemar Frąckowiak, Gary Kennedy, Franciszek Pospiech, Aleksander Szwarz i Andrzej Wierciński – Członkowie Rady Banku.

#### *Zarząd Banku*

Rada Banku, wobec wygaśnięcia z dniem 5 kwietnia 2000 r. kadencji Zarządu Wielkopolskiego Banku Kredytowego S.A., po uzyskaniu zgody Komisji Nadzoru Bankowego, powołała Jacka Ksenia na stanowisko Prezesa Zarządu Wielkopolskiego Banku Kredytowego S.A.

Na wniosek Prezesa Zarządu, do składu Zarządu Wielkopolskiego Banku Kredytowego S.A. zostały powołane przez Radę Banku następujące osoby:

Cornelius A. O'Sullivan	– Pierwszy Wiceprezes Zarządu Banku,
Aleksander Kompf	– Wiceprezes Zarządu Banku,
Romuald Szeliga	– Wiceprezes Zarządu Banku,
Declan Flynn	– Członek Zarządu Banku,
Joanna Oświecimska	– Członek Zarządu Banku.

#### *Zmiany w składzie Zarządu Banku w 2000 r.*

W dniu 28 września 2000 r. Rada Wielkopolskiego Banku Kredytowego podjęła uchwałę o powołaniu pana Marcina Prella na stanowisko Członka Zarządu WBK S.A. Pan Marcin Prell kierował Pionem Prawnym Banku od września 1997 r. Ponadto od trzech kadencji jest Sędzią Sądu Giełdowego oraz Członkiem Komisji Etyki Bankowej Związku Banków Polskich.

W dniu 19 października 2000 r. Rada Wielkopolskiego Banku Kredytowego S.A. przyjęła rezygnację Aleksandra Kompfa i odwołała go z funkcji Wiceprezesa Zarządu oraz ze składu Zarządu Wielkopolskiego Banku Kredytowego S.A. Rezygnacja została złożona przez pana Aleksandra Kompfa w związku z powołaniem go na stanowisko Prezesa Zarządu Banku Zachodniego S.A.

#### *Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy WBK S.A.*

Dnia 20 grudnia 2000 r. odbyło się Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy WBK S.A., które podjęło uchwałę o połączeniu z Bankiem Zachodnim S.A. w drodze przejęcia całego majątku Wielkopolskiego Banku Kredytowego S.A. przez Bank Zachodni S.A. w zamian za wydanie akcji nowej emisji Banku Zachodniego S.A. akcjonariuszom Wielkopolskiego Banku Kredytowego S.A.

Zagadnienie to przedstawione zostało w rozdziale czwartym „Proces połączenia z Bankiem Zachodnim S.A.”.

### **2. SYTUACJA KADROWA GRUPY KAPITAŁOWEJ WBK S.A.**

#### *Wielkość i struktura zatrudnienia*

Liczba osób pracujących w Grupie Kapitałowej Wielkopolskiego Banku Kredytowego S.A. w przeliczeniu na pełne etaty na dzień 31 grudnia 2000 r. wynosiła 4.864 i w porównaniu ze stanem zatrudnienia na koniec 1999 r. była niższa o 1,8%. W strukturze zatrudnienia WBK S.A. przeważają osoby przed trzydziestym rokiem życia, a ponad 44% pracowników legitymuje się wyższym wykształceniem.



*Szkolenia*

Program szkoleń w Grupie Kapitałowej WBK S.A. jest regularnie dostosowywany do potrzeb – w 2000 r. zorganizowano szereg szkoleń dla pracowników, których głównym celem był rozwój umiejętności niezbędnych do podwyższenia jakości obsługi klientów.

Główne obszary, na których skoncentrowano szkolenia to: kredytowanie podmiotów gospodarczych i preferencyjne kredyty inwestycyjne, ocena ryzyka operacyjnego, bankowość elektroniczna, zagadnienia rynku pieniężno-kapitałowego, marketing produktów bankowych, prawne aspekty bankowości, rachunkowość oraz informatyka bankowa.

Ponad 475 osób uczestniczyło w kursach języków obcych. Ponadto Wielkopolski Bank Kredytowy S.A. finansował studia zaoczne, licencjackie, podyplomowe, magisterskie i doktoranckie, a także aplikacje radcowskie ponad 220 pracownikom.

**3. NAKŁADY INWESTYCYJNE**

Łączne nakłady inwestycyjne Grupy Kapitałowej WBK S.A. zrealizowane w 2000 r. wynosiły 124,7 mln zł, i w stosunku do nakładów poniesionych w roku 1999 wzrosły nominalnie o 35%.

Jednym z głównych projektów są nowe poznańskie biura WBK S.A. Pomimo iż w wyniku planowanego połączenia z Bankiem Zachodnim S.A., siedziba połączonych Banków będzie zlokalizowana we Wrocławiu, w Poznaniu pozostanie znaczna część działalności banku BZ WBK S.A. Nowe poznańskie biura połączonego banku będą się mieścić w Poznańskim Centrum Finansowym, którego część została wynajęta przez WBK. Umowa najmu została zawarta na okres 10 lat począwszy od 1 marca 2001 r. Oszacowana wartość 10-letniego czynszu wraz z opłatami eksploatacyjnymi wyniesie 49,5 mln USD. Jednocześnie Bank odniesie korzyści w związku z rezygnacją z wynajmowania pomieszczeń obecnych biur centrali. Szacuje się, że w ciągu najbliższych czterech lat oszczędności z tego tytułu przekroczą 10 mln zł.

Istotna część nakładów inwestycyjnych Banku wiązała się z rozwojem sieci operacyjnej Banku, kartami kredytowymi i debetowymi, centralną dystrybucją wyciągów z konta oraz elektronicznymi terminalami POS.

## **VI. ZARZĄDZANIE GŁÓWNYMI OBSZARAMI RYZYKA GRUPY KAPITAŁOWEJ WBK S.A.**

Zarządzanie ryzykiem na poziomie Grupy Kapitałowej WBK S.A. odbywa się poprzez nadzór właścicielski oraz koordynację strategii i działań między WBK S.A. a spółkami. Charakter powiązań kapitałowych i funkcjonalnych umożliwia ścisłą kontrolę ryzyka w Grupie WBK S.A. Poniżej przedstawiono szczegółowe omówienie celów oraz metod zarządzania poszczególnymi obszarami ryzyka w WBK S.A. oraz zasady polityki nadzorowania inwestycji kapitałowych Banku.

**1. ZARZĄDZANIE KAPITAŁEM**

Polityka Grupy Kapitałowej WBK S.A. zakłada utrzymywanie silnej bazy kapitałowej oraz efektywne jej wykorzystanie dla jego rozwoju. Zasoby kapitałowe Banku wzrosły między końcem 1999 a końcem 2000 r. o 182,7 mln zł. Zakładając dalszy stabilny rozwój działalności, Bank planuje utrzymać na niezmiennym poziomie dotychczasową proporcję corocznie zatrzymywanego zysku przeznaczanego na zwiększenie kapitału (około 80% zysku netto).

**2. ZARZĄDZANIE AKTYWAMI I PASYWAMI**

Głównym celem zarządzania aktywami i pasywami jest prowadzenie rentownej działalności pozwalającej na rozwój w ramach wyznaczonych parametrów ryzyka. Zarządzanie ryzykiem w Grupie WBK S.A. jest prowadzone w ramach wytyczonych zadaniami Grupy Kapitałowej WBK S.A. w Grupie AIB i dotyczy trzech głównych obszarów ryzyka: ryzyka rynkowego, ryzyka kredytowego i ryzyka płynności.

Bank posiada dobrze rozwiniętą strukturę organizacyjną służącą do zarządzania ryzykiem. Struktura ta obejmuje szereg komitetów oraz system delegacji. Zarząd Banku, który jest odpowiedzialny za zarządzanie ryzykiem, przekazał część swych uprawnień dwóm komitetom wyższego stopnia: Komitetowi Zarządzania Aktywami i Pasywami (ALCO) oraz Komitetowi Kredytowemu. Obydwa komitety są odpowiedzialne za

zarządzanie poszczególnymi obszarami ryzyka, za bieżący monitoring obszarów ryzyka Banku oraz za wytyczanie bieżącej polityki w ramach strategii ustalonej przez Zarząd.

### 3. RYZYKO RYNKOWE

Poziom ryzyka rynkowego w Grupie Kapitałowej WBK S.A. jest zależny od stopnia narażenia na negatywne skutki zmian stóp procentowych, wahań kursów wymiany oraz innych parametrów rynkowych. Podejmowanie tego typu ryzyka w ściśle określonym zakresie jest jednym z integralnych elementów działalności bankowej i może być istotnym źródłem dochodów.

Zarówno polityka jak i praktyka Grupy WBK S.A. w zakresie zarządzania ryzykiem rynkowym prowadzona jest zgodnie z trzema zasadami:

- kluczowe zagadnienia związane z podejmowaniem i zarządzaniem ryzykiem rynkowym muszą być zatwierdzone przez Zarząd Banku,
- zarządzanie ryzykiem rynkowym jest scentralizowane w Pionie Skarbu,
- ryzyko rynkowe jest mierzone i monitorowane przez osoby nie związane z podejmowaniem tego ryzyka.

### 4. RYZYKO KREDYTOWE

#### *Źródła ryzyka kredytowego*

Ryzyko kredytowe Banku wynika głównie z działalności kredytowej na rynku detalicznym, korporacyjnym i międzybankowym. Jest ono zarządzane w ramach polityki ustalonej przez Zarząd i poprzez system limitów kompetencyjnych dostosowanych do wiedzy i doświadczenia kadry zarządzającej. Bank stosuje wewnętrzny system klasyfikacji kredytów, który umożliwia wczesne wykrywanie sytuacji zagrażających pogorszeniem jakości portfela kredytowego.

Działalność kredytowa Grupy Kapitałowej koncentrowała się na wzroście portfela kredytowego przy zagwarantowaniu jego dobrej jakości, wysokiej rentowności oraz równoczesnym usatysfakcjonowaniu klientów Banku.

#### *Usprawnienia procesów kredytowych w 2000 r.*

W pierwszej połowie 2000 r. przeprowadzono reorganizację działalności kredytowej i utworzono osobne departamenty zajmujące się klientami korporacyjnymi oraz małymi i średnimi przedsiębiorstwami. Ponadto uruchomiono Centrum Kredytów dla Ludności jako osobną jednostkę organizacyjną, która w sposób scentralizowany zajmuje się rozpatrywaniem wniosków kredytowych klientów indywidualnych. Wdrożenie automatycznego przetwarzania wniosków kredytowych z jednoczesnym dostępem do informacji Biura Kredytowego oraz systemu zarządzania zaległymi spłatami pozwoli WBK S.A. poprawić rentowność portfela kredytowego.

### 5. RYZYKO PŁYNNOŚCI

Wewnętrzna polityka w zakresie utrzymywania płynności w Banku została zatwierdzona przez Komitet ds. Zarządzania Aktywami i Pasywami (ALCO) oraz Zarząd Banku. Definiuje ona minimalne udziały procentowe aktywów płynnych w aktywach ogółem, zarówno w złotówkach, jak i walutach obcych. Odpowiedzialność za codzienne przestrzeganie polityki płynności spoczywa na Pionie Skarbu i Operacji Zagranicznych. Komitet ALCO monitoruje wyniki Banku podczas comiesięcznych spotkań. Wszelkie odstępstwa oraz przyczyny niezgodności z ustalonymi zasadami są przedstawiane Zarządowi Banku. W 2000 r. limity wynikające z polityki płynności były przestrzegane w sposób zadowalający.

### 6. RYZYKO OPERACYJNE

Wielkopolski Bank Kredytowy S.A. przykładą dużą wagę do zapobiegania potencjalnym zagrożeniom wynikającym z zakłóceń pracy systemów: informatycznych, komunikacyjnych i rozliczeniowych. W 2000 r. rozpoczęto proces wdrażania polityki zarządzania ryzykiem operacyjnym w Grupie WBK. Wielkopolski Bank Kredytowy S.A. korzystał z doświadczenia Grupy AIB w tym zakresie. Elementy polityki zarządzania ryzykiem operacyjnym zostały oparte na zaleceniach Komitetu Bazylejskiego.

**Zarząd Wielkopolskiego Banku Kredytowego S.A.**

<b>19.02.2001</b> Data	<b>Jacek Kseń</b> Imię i Nazwisko	<b>Prezes Zarządu</b> Stanowisko	Podpis
<b>19.02.2001</b> Data	<b>Cornelius A. O’Sullivan</b> Imię i Nazwisko	<b>I V-ce Prezes Zarządu</b> Stanowisko	Podpis
<b>19.02.2001</b> Data	<b>Romuald Szeliga</b> Imię i Nazwisko	<b>V-ce Prezes Zarządu</b> Stanowisko	Podpis
<b>19.02.2001</b> Data	<b>Declan Flynn</b> Imię i Nazwisko	<b>Członek Zarządu</b> Stanowisko	Podpis
<b>19.02.2001</b> Data	<b>Joanna Oświecimska</b> Imię i Nazwisko	<b>Członek Zarządu</b> Stanowisko	Podpis
<b>19.02.2001</b> Data	<b>Marcin Prell</b> Imię i Nazwisko	<b>Członek Zarządu</b> Stanowisko	Podpis



# SKRÓCONE SPRAWOZDANIE FINANSOWE JEDNOSTEK ZALEŻNYCH I STOWARZYSZONYCH NIE OBJĘTYCH KONSOLIDACJĄ

## BILANS WBK NIERUCHOMOŚCI S.A.

	tys. zł	
	31.12.2000	31.12.1999
<b>Aktywa</b>		
<b>A. Majątek trwały</b>	<b>63</b>	<b>1</b>
I. Wartości niematerialne i prawne	1	1
II. Rzeczowy majątek trwały	62	-
III. Finansowy majątek trwały	-	-
IV. Należności długoterminowe	-	-
<b>B. Majątek obrotowy</b>	<b>254</b>	<b>260</b>
I. Zapasy	1	4
II. Należności i roszczenia	128	65
III. Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	-	-
IV. Środki pieniężne	125	191
<b>C. Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>1</b>	<b>4</b>
<b>Suma aktywów</b>	<b>318</b>	<b>265</b>
<b>Pasywa</b>		
<b>A. Kapitał (fundusz) własny</b>	<b>130</b>	<b>155</b>
I. Kapitał podstawowy	100	100
II. Należne, lecz nie wniesione wkłady na poczet kapitału podstawowego (wielkość ujemna)	-	-
III. Kapitał zapasowy	5	-
IV. Kapitał rezerwowy z aktualizacji wyceny	-	-
V. Pozostałe kapitały rezerwowe	-	-
VI. Nie podzielony wynik finansowy z lat ubiegłych	-	(6)
VII. Wynik finansowy netto roku obrotowego	25	61
<b>B. Rezerwy</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>C. Zobowiązania długoterminowe</b>	<b>24</b>	<b>-</b>
<b>D. Zobowiązania krótkoterminowe i fundusze specjalne</b>	<b>163</b>	<b>70</b>
I. Zobowiązania krótkoterminowe	163	70
II. Fundusze specjalne	-	-
<b>E. Rozliczenia międzyokresowe i przychody przyszłych okresów</b>	<b>1</b>	<b>40</b>
<b>Suma pasywów</b>	<b>318</b>	<b>265</b>

**RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT WBK NIERUCHOMOŚCI S.A.**

tys. zł

	01.01.00-31.12.2000	01.01.99-31.12.1999
<b>Koszty i straty</b>		
<b>A. Koszty działalności operacyjnej</b>	<b>(1.229)</b>	<b>(811)</b>
I. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	(5)	-
II. Zużycie materiałów i energii	(16)	(3)
III. Usługi obce	(879)	(607)
IV. Podatki i opłaty	(9)	(9)
V. Wynagrodzenia	(239)	(143)
VI. Świadczenia na rzecz pracowników	(27)	(18)
VII. Amortyzacja	(4)	-
VIII. Pozostałe	(50)	(31)
<b>B. Zysk ze sprzedaży</b>	<b>32</b>	<b>83</b>
<b>C. Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>(2)</b>	<b>(0)</b>
I. Wartość sprzedanych składników majątku trwałego	-	-
II. Pozostałe koszty operacyjne	(2)	(0)
<b>D. Zysk na działalności operacyjnej</b>	<b>32</b>	<b>85</b>
<b>E. Koszty finansowe</b>	<b>(3)</b>	<b>(0)</b>
I. Odpisy aktualizujące wartość finansowego majątku trwałego oraz krótkoterminowych papierów wartościowych	-	-
II. Odsetki do zapłacenia	(2)	(0)
III. Pozostałe	(1)	-
<b>F. Zysk brutto na działalności gospodarczej</b>	<b>42</b>	<b>93</b>
<b>G. Straty nadzwyczajne</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>H. Zysk brutto</b>	<b>42</b>	<b>93</b>
<b>I. Obowiązkowe obciążenia wyniku finansowego</b>	<b>(17)</b>	<b>(32)</b>
I. Podatek dochodowy od osób prawnych lub osób fizycznych	(17)	(32)
II. Pozostałe obowiązkowe obciążenia	-	-
<b>J. Zysk netto</b>	<b>25</b>	<b>61</b>
<b>Przychody i zyski</b>		
<b>A. Przychody ze sprzedaży i zrównane z nimi</b>	<b>1.261</b>	<b>894</b>
I. Przychód ze sprzedaży produktów	1.255	894
II. Zmiana stanu produktów (zwiększenie – wartość dodatnia, zmniejszenie – wartość ujemna)	-	-
III. Przychód ze sprzedaży towarów i materiałów	6	-
IV. Koszt wytworzenia świadczeń na własne potrzeby jednostki	-	-
<b>B. Strata ze sprzedaży</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>C. Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>2</b>	<b>2</b>
I. Przychody ze sprzedaży składników majątku trwałego	-	-
II. Dotacje	-	-
III. Pozostałe przychody operacyjne	2	2
<b>D. Strata na działalności operacyjnej</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>E. Przychody finansowe</b>	<b>13</b>	<b>8</b>
I. Dywidendy z tytułu udziałów	-	-
II. Odsetki uzyskane	13	8
III. Pozostałe	-	-
<b>F. Strata brutto na działalności gospodarczej</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>G. Zyski nadzwyczajne</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>H. Strata brutto</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>I. Strata netto</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH WBK NIERUCHOMOŚCI S.A.**

tys. zł

	01.01.00-31.12.00	01.01.99-31.12.99
<b>A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>		
I. Wynik finansowy netto	25	61
II. Korekty o pozycje	(15)	30
1. Amortyzacja	4	0
2. Zyski/straty z tytułu różnic kursowych	(1)	-
3. Odsetki i dywidendy otrzymane i zapłacone	(10)	(8)
4. Rezerwy na należności	-	-
5. Inne rezerwy	-	-
6. Podatek dochodowy od zysku brutto	18	33
7. Podatek dochodowy zapłacony	(25)	(37)
8. Wynik na sprzedaży i likwidacji składników działalności inwestycyjnej	-	-
9. Zmiana stanu zapasów	3	(4)
10. Zmiana stanu należności i roszczeń	(57)	(47)
11. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych oraz funduszy specjalnych	88	57
12. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	1	0
13. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	(36)	36
14. Pozostałe pozycje	-	-
III. Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	10	91
<b>B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>		
I. Nabycie/sprzedaż wartości niematerialnych i prawnych	(65)	(2)
II. Nabycie/sprzedaż składników rzeczowego majątku trwałego	-	-
III. Nabycie/sprzedaż akcji i udziałów w jednostkach zależnych	-	-
IV. Nabycie/sprzedaż akcji i udziałów w jednostkach stowarzyszonych	-	-
V. Nabycie/sprzedaż innych akcji, udziałów i papierów wartościowych	-	-
VI. Udzielone/zwrócone pożyczki	-	-
VII. Otrzymane/zwrócone dywidendy	-	-
VIII. Otrzymane/zwrócone odsetki	-	-
IX. Pozostałe pozycje	-	-
X. Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(65)	(2)
<b>C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>		
I. Zaciągnięcie/spłata długoterminowych kredytów bankowych	24	-
II. Zaciągnięcie/spłata długoterminowych pożyczek, emisja/wykup obligacji i innych papierów wartościowych	-	-
II. Zaciągnięcie/spłata krótkoterminowych kredytów bankowych	5	-
IV. Zaciągnięcie/spłata krótkoterminowych pożyczek, emisja/wykup obligacji lub innych papierów wartościowych	-	-
V. Płatności dywidend i innych wypłat na rzecz właścicieli	(50)	-
VI. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	-	-
VII. Wpływy z emisji akcji i udziałów własnych oraz dopłat do kapitału	-	75
VIII. Zapłacone/zwrócone odsetki	10	8
IX. Pozostałe pozycje	0	-
X. Środki pieniężne netto z działalności finansowej	(11)	83
<b>D. Zmiana stanu środków pieniężnych netto</b>	<b>(66)</b>	<b>172</b>
<b>E. Środki pieniężne na początek roku obrotowego</b>	<b>191</b>	<b>18</b>
<b>F. Środki pieniężne na koniec roku obrotowego</b>	<b>125</b>	<b>190</b>

**BILANS PROJEKTY BANKOWE POLSOFT SP. Z O.O. (PRZED WERYFIKACJĄ)**

	tys. zł	
	31.12.2000	31.12.1999
<b>Aktywa</b>		
<b>A. Majątek trwały</b>	<b>709</b>	<b>451</b>
I. Wartości niematerialne i prawne	133	160
II. Rzeczowy majątek trwały	576	291
III. Finansowy majątek trwały	-	-
IV. Należności długoterminowe	-	-
<b>B. Majątek obrotowy</b>	<b>4.292</b>	<b>2.724</b>
I. Zapasy	223	209
II. Należności i roszczenia	2.616	1.347
III. Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	-	-
IV. Środki pieniężne	1.453	1.168
<b>C. Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>20</b>	<b>41</b>
<b>Suma aktywów</b>	<b>5.021</b>	<b>3.216</b>
<b>Pasywa</b>		
<b>A. Kapitał (fundusz) własny</b>	<b>3.148</b>	<b>2.134</b>
I. Kapitał podstawowy	200	200
II. Należne, lecz nie wniesione wkłady na poczet kapitału podstawowego (wielkość ujemna)	-	-
III. Kapitał zapasowy	874	862
IV. Kapitał rezerwowy z aktualizacji wyceny	-	-
V. Pozostałe kapitały rezerwowe	-	-
VI. Nie podzielony wynik finansowy z lat ubiegłych	-	-
VII. Wynik finansowy netto roku obrotowego	2.074	1.072
<b>B. Rezerwy</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>C. Zobowiązania długoterminowe</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>D. Zobowiązania krótkoterminowe i fundusze specjalne</b>	<b>1.873</b>	<b>1.000</b>
I. Zobowiązania krótkoterminowe	1.859	999
II. Fundusze specjalne	14	1
<b>E. Rozliczenia międzyokresowe i przychody przyszłych okresów</b>	<b>-</b>	<b>82</b>
<b>Suma pasywów</b>	<b>5.021</b>	<b>3.216</b>

**RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT PROJEKTY BANKOWE POLSOFT SP. Z O.O.  
(PRZED WERYFIKACJĄ)**

	tys. zł	
	01.01.00-31.12.00	01.01.99-31.12.99
<b>Koszty i straty</b>		
<b>A. Koszty działalności operacyjnej</b>	<b>(14.660)</b>	<b>(9.430)</b>
I. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	(3.042)	(942)
II. Zużycie materiałów i energii	(443)	(356)
III. Usługi obce	(2.592)	(1.699)
IV. Podatki i opłaty	(110)	(92)
V. Wynagrodzenia	(6.259)	(4.780)
VI. Świadczenia na rzecz pracowników	(1.244)	(859)
VII. Amortyzacja	(391)	(357)
VIII. Pozostałe	(579)	(345)
<b>B. Zysk ze sprzedaży</b>	<b>2.976</b>	<b>1.534</b>
<b>C. Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>(15)</b>	<b>(33)</b>
I. Wartość sprzedanych składników majątku trwałego	-	(22)
II. Pozostałe koszty operacyjne	(15)	(11)
<b>D. Zysk na działalności operacyjnej</b>	<b>2.965</b>	<b>1.558</b>
<b>E. Koszty finansowe</b>	<b>(71)</b>	<b>(13)</b>
I. Odpisy aktualizujące wartość finansowego majątku trwałego oraz krótkoterminowych papierów wartościowych	-	-
II. Odsetki do zapłacenia	(6)	(9)
III. Pozostałe	(65)	(4)
<b>F. Zysk brutto na działalności gospodarczej</b>	<b>2.993</b>	<b>1.648</b>
<b>G. Straty nadzwyczajne</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>H. Zysk brutto</b>	<b>2.993</b>	<b>1.648</b>
<b>I. Obowiązkowe obciążenia wyniku finansowego</b>	<b>(919)</b>	<b>(576)</b>
I. Podatek dochodowy od osób prawnych lub osób fizycznych	(919)	(576)
II. Pozostałe obowiązkowe obciążenia	-	-
<b>J. Zysk netto</b>	<b>2.074</b>	<b>1.072</b>
<b>Przychody i zyski</b>		
<b>A. Przychody ze sprzedaży i zrównane z nimi</b>	<b>17.636</b>	<b>10.964</b>
I. Przychód ze sprzedaży produktów	13.923	9.562
II. Zmiana stanu produktów (zwiększenie – wartość dodatnia, zmniejszenie – wartość ujemna)	(32)	113
III. Przychód ze sprzedaży towarów i materiałów	3.745	1.289
IV. Koszt wytworzenia świadczeń na własne potrzeby jednostki	-	-
<b>B. Strata ze sprzedaży</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>C. Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>4</b>	<b>57</b>
I. Przychody ze sprzedaży składników majątku trwałego	-	26
II. Dotacje	-	-
III. Pozostałe przychody operacyjne	4	31
<b>D. Strata na działalności operacyjnej</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>E. Przychody finansowe</b>	<b>99</b>	<b>103</b>
I. Dywidendy z tytułu udziałów	-	-
II. Odsetki uzyskane	95	99
III. Pozostałe	4	4
<b>F. Strata brutto na działalności gospodarczej</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>G. Zyski nadzwyczajne</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>H. Strata brutto</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>I. Strata netto</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**BILANS WBK FINANSE & LEASING S.A.**

	tys. zł	
	31.12.2000	31.12.1999
<b>Aktywa</b>		
<b>A. Majątek trwały</b>	<b>158.632</b>	<b>51.308</b>
I. Wartości niematerialne i prawne	337	211
II. Rzeczowy majątek trwały	134.115	38.650
III. Finansowy majątek trwały	5.154	102
IV. Należności długoterminowe	19.026	12.345
<b>B. Majątek obrotowy</b>	<b>13.013</b>	<b>8.804</b>
I. Zapasy	695	-
II. Należności i roszczenia	12.266	8.746
III. Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	-	-
IV. Środki pieniężne	52	58
<b>C. Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>5.403</b>	<b>1.362</b>
<b>Suma aktywów</b>	<b>177.048</b>	<b>61.474</b>
<b>Pasywa</b>		
<b>A. Kapitał (fundusz) własny</b>	<b>13.955</b>	<b>3.820</b>
I. Kapitał podstawowy	15.000	5.000
II. Należne, lecz nie wniesione wkłady na poczet kapitału podstawowego (wielkość ujemna)	-	-
III. Kapitał zapasowy	-	-
IV. Kapitał rezerwowy z aktualizacji wyceny	-	-
V. Pozostałe kapitały rezerwowe	-	-
VI. Nie podzielony wynik finansowy z lat ubiegłych	(1.180)	-
VII. Wynik finansowy netto roku obrotowego	135	(1.180)
<b>B. Rezerwy</b>	<b>4</b>	<b>4</b>
<b>C. Zobowiązania długoterminowe</b>	<b>89.177</b>	<b>23.539</b>
<b>D. Zobowiązania krótkoterminowe i fundusze specjalne</b>	<b>60.025</b>	<b>29.261</b>
I. Zobowiązania krótkoterminowe	60.024	29.261
II. Fundusze specjalne	1	-
<b>E. Rozliczenia międzyokresowe i przychody przyszłych okresów</b>	<b>13.887</b>	<b>4.850</b>
<b>Suma pasywów</b>	<b>177.048</b>	<b>61.474</b>

**RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT WBK FINANSE & LEASING S.A.**

tys. zł

	01.01.00-31.12.00	27.10.98-31.12.99
<b>Koszty i straty</b>		
<b>A. Koszty działalności operacyjnej</b>	<b>(27.696)</b>	<b>(6.705)</b>
I. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	-	(3)
II. Zużycie materiałów i energii	(322)	(288)
III. Usługi obce	(3.727)	(1.769)
IV. Podatki i opłaty	(507)	(156)
V. Wynagrodzenia	(1.739)	(1.081)
VI. Świadczenia na rzecz pracowników	(347)	(201)
VII. Amortyzacja	(20.625)	(3.001)
VIII. Pozostałe	(429)	(206)
<b>B. Zysk ze sprzedaży</b>	<b>11.420</b>	<b>-</b>
<b>C. Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>(817)</b>	<b>(21)</b>
I. Wartość sprzedanych składników majątku trwałego	(507)	(21)
II. Pozostałe koszty operacyjne	(310)	0
<b>D. Zysk na działalności operacyjnej</b>	<b>11.161</b>	<b>-</b>
<b>E. Koszty finansowe</b>	<b>(11.296)</b>	<b>(1.714)</b>
I. Odpisy aktualizujące wartość finansowego majątku trwałego oraz krótkoterminowych papierów wartościowych	-	-
II. Odsetki do zapłacenia	(10.930)	(1.591)
<b>III. Pozostałe</b>	<b>(366)</b>	<b>(123)</b>
<b>F. Zysk brutto na działalności gospodarczej</b>	<b>366</b>	<b>-</b>
<b>G. Straty nadzwyczajne</b>	<b>(1.471)</b>	<b>(70)</b>
<b>H. Zysk brutto</b>	<b>220</b>	<b>-</b>
<b>I. Obowiązkowe obciążenia wyniku finansowego</b>	<b>(85)</b>	<b>415</b>
I. Podatek dochodowy od osób prawnych lub osób fizycznych	(85)	415
II. Pozostałe obowiązkowe obciążenia	-	-
<b>J. Zysk netto</b>	<b>135</b>	<b>-</b>
<b>Przychody i zyski</b>		
<b>A. Przychody ze sprzedaży i zrównane z nimi</b>	<b>39.116</b>	<b>6.596</b>
I. Przychód ze sprzedaży produktów	39.116	6.230
II. Zmiana stanu produktów (zwiększenie – wartość dodatnia, zmniejszenie – wartość ujemna)	-	363
III. Przychód ze sprzedaży towarów i materiałów	-	3
IV. Koszt wytworzenia świadczeń na własne potrzeby jednostki	-	-
<b>B. Strata ze sprzedaży</b>	<b>-</b>	<b>(109)</b>
<b>C. Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>558</b>	<b>21</b>
I. Przychody ze sprzedaży składników majątku trwałego	492	21
II. Dotacje	-	-
III. Pozostałe przychody operacyjne	66	0
<b>D. Strata na działalności operacyjnej</b>	<b>-</b>	<b>(109)</b>
<b>E. Przychody finansowe</b>	<b>501</b>	<b>221</b>
I. Dywidendy z tytułu udziałów	-	-
II. Odsetki uzyskane	96	209
III. Pozostałe	405	12
<b>F. Strata brutto na działalności gospodarczej</b>	<b>-</b>	<b>(1.602)</b>
<b>G. Zyski nadzwyczajne</b>	<b>1.325</b>	<b>77</b>
<b>H. Strata brutto</b>	<b>-</b>	<b>(1.595)</b>
<b>I. Strata netto</b>	<b>-</b>	<b>(1.180)</b>

**SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH WBK FINANSE & LEASING S.A.**

tys. zł

	01.01.00-31.12.00	27.10.98-31.12.99
<b>A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>		
I. Wynik finansowy netto	112	(1.180)
<b>II. Korekty o pozycje</b>	<b>26.894</b>	<b>(12.305)</b>
1. Amortyzacja	20.625	3.001
2. Zyski/straty z tytułu różnic kursowych	(260)	-
3. Odsetki i dywidendy otrzymane i zapłacone	10.768	1.523
4. Rezerwy na należności	231	-
5. Inne rezerwy	77	4
6. Podatek dochodowy od zysku brutto	174	(415)
7. Podatek dochodowy zapłacony	67	(583)
8. Wynik na sprzedaży i likwidacji składników działalności inwestycyjnej	127	3
9. Zmiana stanu zapasów	(694)	-
10. Zmiana stanu należności i roszczeń	(9.860)	(20.996)
11. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych oraz funduszy specjalnych	855	925
12. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	(4.153)	(166)
13. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	11.090	4.558
14. Pozostałe pozycje	(2.152)	(159)
<b>III. Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej</b>	<b>27.006</b>	<b>(13.485)</b>
<b>B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>		
I. Nabycie/sprzedaż wartości niematerialnych i prawnych	(295)	(294)
II. Nabycie/sprzedaż składników rzeczowego majątku trwałego	(110.621)	(35.533)
III. Nabycie/sprzedaż akcji i udziałów w jednostkach zależnych	(5.052)	(102)
IV. Nabycie/sprzedaż akcji i udziałów w jednostkach stowarzyszonych	-	-
V. Nabycie/sprzedaż innych akcji, udziałów i papierów wartościowych	-	(10)
VI. Udzielone/zwrócone pożyczki	-	-
VII. Otrzymane/zwrócone dywidendy	-	-
VIII. Otrzymane/zwrócone odsetki	-	-
IX. Pozostałe pozycje	(363)	-
X. Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(116.331)	(35.939)
<b>C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>		
I. Zaciągnięcie/spłata długoterminowych kredytów bankowych	66.703	23.513
II. Zaciągnięcie/spłata długoterminowych pożyczek, emisja/wykup obligacji i innych papierów wartościowych	-	-
III. Zaciągnięcie/spłata krótkoterminowych kredytów bankowych	23.270	22.598
IV. Zaciągnięcie/spłata krótkoterminowych pożyczek, emisja/wykup obligacji lub innych papierów wartościowych	-	-
V. Płatności dywidend i innych wypłat na rzecz właścicieli	-	-
VI. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	-	-
VII. Wpływy z emisji akcji i udziałów własnych oraz dopłat do kapitału	10.000	2.500
VIII. Zapłacone/zwrócone odsetki	(10.768)	(1.523)
IX. Pozostałe pozycje	113	(106)
X. Środki pieniężne netto z działalności finansowej	89.318	46.982
<b>D. Zmiana stanu środków pieniężnych netto</b>	<b>(7)</b>	<b>(2.442)</b>
<b>E. Środki pieniężne na początek roku obrotowego</b>	<b>58</b>	<b>2.500</b>
<b>F. Środki pieniężne na koniec roku obrotowego</b>	<b>51</b>	<b>58</b>



**BILANS BRYTYJSKO-POLSKIE TOWARZYSTWO FINANSOWE WBK-CU SP. Z O.O.  
(PRZED WERYFIKACJĄ)**

	tys. zł	
	31.12.2000	31.12.1999
<b>Aktywa</b>		
<b>A. Majątek trwały</b>	<b>37</b>	<b>54</b>
I. Wartości niematerialne i prawne	1	4
II. Rzeczowy majątek trwały	36	50
III. Finansowy majątek trwały	-	-
IV. Należności długoterminowe	-	-
<b>B. Majątek obrotowy</b>	<b>2.307</b>	<b>2.600</b>
I. Zapasy	9	9
II. Należności i roszczenia	735	816
III. Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	-	391
IV. Środki pieniężne	1.563	1.384
<b>C. Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>3</b>	<b>1</b>
<b>Suma aktywów</b>	<b>2.347</b>	<b>2.655</b>
<b>Pasywa</b>		
<b>A. Kapitał (fundusz) własny</b>	<b>1.699</b>	<b>1.892</b>
I. Kapitał podstawowy	350	350
II. Należne, lecz nie wniesione wkłady na poczet kapitału podstawowego (wielkość ujemna)	-	-
III. Kapitał zapasowy	417	417
IV. Kapitał rezerwowy z aktualizacji wyceny	5	5
V. Pozostałe kapitały rezerwowe	-	-
VI. Nie podzielony wynik finansowy z lat ubiegłych	-	-
VII. Wynik finansowy netto roku obrotowego	927	1.120
<b>B. Rezerwy</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>C. Zobowiązania długoterminowe</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>D. Zobowiązania krótkoterminowe i fundusze specjalne</b>	<b>574</b>	<b>663</b>
I. Zobowiązania krótkoterminowe	574	663
II. Fundusze specjalne	-	-
<b>E. Rozliczenia międzyokresowe i przychody przyszłych okresów</b>	<b>74</b>	<b>100</b>
<b>Suma pasywów</b>	<b>2.347</b>	<b>2.655</b>

**RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT BRYTYJSKO-POLSKIE TOWARZYSTWO FINANSOWE  
WBK-CU SP. Z O.O. (PRZED WERYFIKACJĄ)**

tys. zł

	01.01.00-31.12.00	01.01.99-31.12.99
<b>Koszty i straty</b>		
<b>A. Koszty działalności operacyjnej</b>	<b>(8.721)</b>	<b>(2.125)</b>
I. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	(30)	-
II. Zużycie materiałów i energii	(24)	(24)
III. Usługi obce	(8.032)	(1.454)
IV. Podatki i opłaty	(0)	-
V. Wynagrodzenia	(383)	(461)
VI. Świadczenia na rzecz pracowników	(65)	(61)
VII. Amortyzacja	(23)	(30)
VIII. Pozostałe	(164)	(95)
<b>B. Zysk ze sprzedaży</b>	<b>1.189</b>	<b>1.679</b>
<b>C. Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>(70)</b>	<b>(73)</b>
I. Wartość sprzedanych składników majątku trwałego	-	-
II. Pozostałe koszty operacyjne	(70)	(73)
<b>D. Zysk na działalności operacyjnej</b>	<b>1.127</b>	<b>1.660</b>
<b>E. Koszty finansowe</b>	<b>(2)</b>	<b>(2)</b>
I. Odpisy aktualizujące wartość finansowego majątku trwałego oraz krótkoterminowych papierów wartościowych	-	-
II. Odsetki do zapłacenia	-	-
III. Pozostałe	(2)	(2)
<b>F. Zysk brutto na działalności gospodarczej</b>	<b>1.347</b>	<b>1.770</b>
<b>G. Straty nadzwyczajne</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>H. Zysk brutto</b>	<b>1.347</b>	<b>1.770</b>
<b>I. Obowiązkowe obciążenia wyniku finansowego</b>	<b>(420)</b>	<b>(650)</b>
I. Podatek dochodowy od osób prawnych lub osób fizycznych	(420)	(650)
II. Pozostałe obowiązkowe obciążenia	-	-
<b>J. Zysk netto</b>	<b>927</b>	<b>1.120</b>
<b>Przychody i zyski</b>		
<b>A. Przychody ze sprzedaży i zrównane z nimi</b>	<b>9.910</b>	<b>3.804</b>
I. Przychód ze sprzedaży produktów	9.881	3.804
II. Zmiana stanu produktów (zwiększenie – wartość dodatnia, zmniejszenie – wartość ujemna)	-	-
III. Przychód ze sprzedaży towarów i materiałów	29	-
IV. Koszt wytworzenia świadczeń na własne potrzeby jednostki	-	-
<b>B. Strata ze sprzedaży</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>C. Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>8</b>	<b>54</b>
I. Przychody ze sprzedaży składników majątku trwałego	-	-
II. Dotacje	-	-
III. Pozostałe przychody operacyjne	8	54
<b>D. Strata na działalności operacyjnej</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>E. Przychody finansowe</b>	<b>222</b>	<b>112</b>
I. Dywidendy z tytułu udziałów	-	-
II. Odsetki uzyskane	222	112
III. Pozostałe	-	-
<b>F. Strata brutto na działalności gospodarczej</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>G. Zyski nadzwyczajne</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>H. Strata brutto</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>I. Strata netto</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH WBK-CU SP. Z O.O.**

01.01.00-31.12.00

<b>A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>	
<b>I. Wynik finansowy netto</b>	<b>927</b>
<b>II. Korekty o pozycje</b>	<b>(199)</b>
1. Amortyzacja	22
2. Zyski/straty z tytułu różnic kursowych	-
3. Odsetki i dywidendy otrzymane i zapłacone	(185)
4. Rezerwy na należności	40
5. Inne rezerwy	-
6. Podatek dochodowy od zysku brutto	419
7. Podatek dochodowy zapłacony	(361)
8. Wynik na sprzedaży i likwidacji składników działalności inwestycyjnej	-
9. Zmiana stanu zapasów	1
10. Zmiana stanu należności i roszczeń	(18)
11. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych oraz funduszy specjalnych	(89)
12. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	(28)
13. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	-
14. Pozostałe pozycje	-
<b>III. Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej</b>	<b>728</b>
<b>B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>	
I. Nabycie/sprzedaż wartości niematerialnych i prawnych	(1)
II. Nabycie/sprzedaż składników rzeczowego majątku trwałego	(5)
III. Nabycie/sprzedaż akcji i udziałów w jednostkach zależnych	-
IV. Nabycie/sprzedaż akcji i udziałów w jednostkach stowarzyszonych	-
V. Nabycie/sprzedaż innych akcji, udziałów i papierów wartościowych	391
VI. Udzielone/zwrócone pożyczki	-
VII. Otrzymane/zwrócone dywidendy	-
VIII. Otrzymane/zwrócone odsetki	185
IX. Pozostałe pozycje	-
X. Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	570
<b>C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>	
I. Zaciągnięcie/spłata długoterminowych kredytów bankowych	-
II. Zaciągnięcie/spłata długoterminowych pożyczek, emisja/wykup obligacji i innych papierów wartościowych	-
III. Zaciągnięcie/spłata krótkoterminowych kredytów bankowych	-
IV. Zaciągnięcie/spłata krótkoterminowych pożyczek, emisja/wykup obligacji lub innych papierów wartościowych	-
V. Płatności dywidend i innych wypłat na rzecz właścicieli	(1.120)
VI. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	-
VII. Wpływy z emisji akcji i udziałów własnych oraz dopłat do kapitału	-
VIII. Zapłacone/zwrócone odsetki	-
IX. Pozostałe pozycje	-
X. Środki pieniężne netto z działalności finansowej	(1.120)
<b>D. Zmiana stanu środków pieniężnych netto</b>	<b>178</b>
<b>E. Środki pieniężne na początek roku obrotowego</b>	<b>1.384</b>
<b>F. Środki pieniężne na koniec roku obrotowego</b>	<b>1.562</b>

Brak danych na 31.12.1999 r.

**BILANS AIB WBK FUND MANAGEMENT SP. Z O.O. (PRZED WERYFIKACJĄ)**

tys. zł

	31.12.2000	31.12.1999
<b>Aktywa</b>		
<b>A. Majątek trwały</b>	<b>257</b>	<b>402</b>
I. Wartości niematerialne i prawne	4	22
II. Rzeczowy majątek trwały	253	380
III. Finansowy majątek trwały	-	-
IV. Należności długoterminowe	-	-
<b>B. Majątek obrotowy</b>	<b>6.292</b>	<b>6.789</b>
I. Zapasy	-	-
II. Należności i roszczenia	5.897	5.042
III. Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	-	54
IV. Środki pieniężne	395	1.693
<b>C. Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>70</b>	<b>5</b>
<b>Suma aktywów</b>	<b>6.619</b>	<b>7.196</b>
<b>Pasywa</b>		
<b>A. Kapitał (fundusz) własny</b>	<b>3.772</b>	<b>4.209</b>
I. Kapitał podstawowy	2.469	2.469
II. Należne, lecz nie wniesione wkłady na poczet kapitału podstawowego (wielkość ujemna)	-	-
III. Kapitał zapasowy	488	488
IV. Kapitał rezerwowy z aktualizacji wyceny	-	-
V. Pozostałe kapitały rezerwowe	-	-
VI. Nie podzielony wynik finansowy z lat ubiegłych	-	-
VII. Wynik finansowy netto roku obrotowego	815	1.252
<b>B. Rezerwy</b>	<b>1.423</b>	<b>1.237</b>
<b>C. Zobowiązania długoterminowe</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>D. Zobowiązania krótkoterminowe i fundusze specjalne</b>	<b>1.312</b>	<b>1.573</b>
I. Zobowiązania krótkoterminowe	1.303	1.561
II. Fundusze specjalne	9	12
<b>E. Rozliczenia międzyokresowe i przychody przyszłych okresów</b>	<b>112</b>	<b>177</b>
<b>Suma pasywów</b>	<b>6.619</b>	<b>7.196</b>

**RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT AIB WBK FUND MANAGEMENT SP. Z O.O.  
(PRZED WERYFIKACJĄ)**

	tys. zł	
	01.01.00-31.12.00	01.01.99-31.12.99
<b>Koszty i straty</b>		
<b>A. Koszty działalności operacyjnej</b>	<b>(12.256)</b>	<b>(11.505)</b>
I. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	-	-
II. Zużycie materiałów i energii	(125)	(156)
III. Usługi obce	(7.450)	(6.035)
IV. Podatki i opłaty	(337)	(141)
V. Wynagrodzenia	(3.544)	(4.160)
VI. Świadczenia na rzecz pracowników	(347)	(363)
VII. Amortyzacja	(226)	(312)
VIII. Pozostałe	(227)	(338)
<b>B. Zysk ze sprzedaży</b>	<b>1.166</b>	<b>1.418</b>
<b>C. Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>(1)</b>	<b>(243)</b>
I. Wartość sprzedanych składników majątku trwałego	(1)	(238)
II. Pozostałe koszty operacyjne	(0)	(5)
<b>D. Zysk na działalności operacyjnej</b>	<b>1.171</b>	<b>1.338</b>
<b>E. Koszty finansowe</b>	<b>(792)</b>	<b>(61)</b>
I. Odpisy aktualizujące wartość finansowego majątku trwałego oraz krótkoterminowych papierów wartościowych	-	-
II. Odsetki do zapłacenia	-	-
III. Pozostałe	(792)	(61)
<b>F. Zysk brutto na działalności gospodarczej</b>	<b>1.129</b>	<b>1.571</b>
<b>G. Straty nadzwyczajne</b>	<b>(23)</b>	<b>(17)</b>
<b>H. Zysk brutto</b>	<b>1.106</b>	<b>1.554</b>
<b>I. Obowiązkowe obciążenia wyniku finansowego</b>	<b>(291)</b>	<b>(302)</b>
I. Podatek dochodowy od osób prawnych lub osób fizycznych	(291)	(302)
II. Pozostałe obowiązkowe obciążenia	-	-
<b>J. Zysk netto</b>	<b>815</b>	<b>1.252</b>
<b>Przychody i zyski</b>		
<b>A. Przychody ze sprzedaży i zrównane z nimi</b>	<b>13.422</b>	<b>12.923</b>
I. Przychód ze sprzedaży produktów	13.422	12.923
II. Zmiana stanu produktów (zwiększenie – wartość dodatnia, zmniejszenie – wartość ujemna)	-	-
III. Przychód ze sprzedaży towarów i materiałów	-	-
IV. Koszt wytworzenia świadczeń na własne potrzeby jednostki	-	-
<b>B. Strata ze sprzedaży</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>C. Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>6</b>	<b>163</b>
I. Przychody ze sprzedaży składników majątku trwałego	2	141
II. Dotacje	-	-
III. Pozostałe przychody operacyjne	4	22
<b>D. Strata na działalności operacyjnej</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>E. Przychody finansowe</b>	<b>750</b>	<b>294</b>
I. Dywidendy z tytułu udziałów	-	-
II. Odsetki uzyskane	108	96
III. Pozostałe	642	198
<b>F. Strata brutto na działalności gospodarczej</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>G. Zyski nadzwyczajne</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>H. Strata brutto</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>I. Strata netto</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH AIB WBK FUND MANAGEMENT SP. Z O.O. (PRZED WERYFIKACJĄ)**

	tys. zł	
	01.01.00-31.12.00	01.01.99-31.12.99
<b>A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>		
I. Wynik finansowy netto	789	1.252
II. Korekty o pozycje	(964)	(252)
1. Amortyzacja	226	312
2. Zyski/straty z tytułu różnic kursowych	-	-
3. Odsetki i dywidendy otrzymane i zapłacone	-	-
4. Rezerwy na należności	185	206
5. Inne rezerwy	-	-
6. Podatek dochodowy od zysku brutto	291	96
7. Podatek dochodowy zapłacony	(19)	(135)
8. Wynik na sprzedaży i likwidacji składników działalności inwestycyjnej	12	(81)
9. Zmiana stanu zapasów	-	-
10. Zmiana stanu należności i roszczeń	(793)	(1.658)
11. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych oraz funduszy specjalnych	(741)	993
12. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	(125)	15
13. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	-	-
14. Pozostałe pozycje	-	-
III. Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	(175)	1.000
<b>B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>		
I. Nabycie/sprzedaż wartości niematerialnych i prawnych	-	(41)
II. Nabycie/sprzedaż składników rzeczowego majątku trwałego	(98)	(83)
III. Nabycie/sprzedaż akcji i udziałów w jednostkach zależnych	-	-
IV. Nabycie/sprzedaż akcji i udziałów w jednostkach stowarzyszonych	-	-
V. Nabycie/sprzedaż innych akcji, udziałów i papierów wartościowych	60	783
VI. Udzielone/zwrócone pożyczki	-	46
VII. Otrzymane/zwrócone dywidendy	-	-
VIII. Otrzymane/zwrócone odsetki	-	-
IX. Pozostałe pozycje	-	-
X. Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(38)	705
<b>C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>		
I. Zaciągnięcie/spłata długoterminowych kredytów bankowych	-	-
II. Zaciągnięcie/spłata długoterminowych pożyczek, emisja/wykup obligacji i innych papierów wartościowych	-	-
III. Zaciągnięcie/spłata krótkoterminowych kredytów bankowych	151	-
IV. Zaciągnięcie/spłata krótkoterminowych pożyczek, emisja/wykup obligacji lub innych papierów wartościowych	-	-
V. Płatności dywidend i innych wypłat na rzecz właścicieli	(1.251)	(3.954)
VI. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	-	-
VII. Wpływy z emisji akcji i udziałów własnych oraz dopłat do kapitału	-	-
VIII. Zapłacone/zwrócone odsetki	-	-
IX. Pozostałe pozycje	-	-
X. Środki pieniężne netto z działalności finansowej	(1.100)	(3.954)
<b>D. Zmiana stanu środków pieniężnych netto</b>	<b>(1.313)</b>	<b>(2.249)</b>
<b>E. Środki pieniężne na początek roku obrotowego</b>	<b>1.693</b>	<b>3.942</b>
<b>F. Środki pieniężne na koniec roku obrotowego</b>	<b>380</b>	<b>1.693</b>

**BILANS WBK AIB ASSET MANAGEMENT S.A. (PRZED WERYFIKACJĄ)**

	tys. zł	
	31.12.2000	31.12.1999
<b>AKTYWA</b>		
<b>I. Środki pieniężne</b>	<b>987</b>	<b>367</b>
1. Środki pieniężne w kasie	0	0
2. Środki pieniężne na rachunkach bankowych	987	367
3. Inne środki pieniężne	-	-
<b>II. Należności</b>	<b>633</b>	<b>103</b>
1. Należności od klientów	129	99
2. Należności od podmiotów powiązanych kapitałowo	498	4
3. Należności od biur maklerskich i innych domów maklerskich	-	-
4. Należności od giełd papierów wartościowych	-	-
5. Należności od Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych	-	-
6. Należności od emitentów papierów wartościowych lub wprowadzających	-	-
7. Należności z tytułu podatków, dotacji i ubezpieczeń społecznych	-	-
8. Należności od towarzystw funduszy powierniczych	-	-
9. Pozostałe	6	0
10. Należności dochodzone na drodze sądowej	-	-
<b>III. Operacyjne papiery wartościowe</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
1. Nabyte w ramach pełnienia funkcji specjalisty	-	-
2. Nabyte w ramach organizowania obrotu przy jednoczesnym wystawieniu ceny kupna i sprzedaży tego samego papieru wartościowego	-	-
<b>IV. Handlowe papiery wartościowe</b>	<b>-</b>	<b>136</b>
1. Akcje	-	-
2. Dłużne papiery wartościowe	-	136
3. Pozostałe	-	-
<b>V. Lokacyjne papiery wartościowe i udziały oraz jednostki uczestnictwa funduszy powierniczych</b>	<b>9.644</b>	<b>10.359</b>
1. Udziały i akcje	8.000	8.000
2. Dłużne papiery wartościowe	1.644	2.359
3. Jednostki uczestnictwa funduszy powierniczych	-	-
4. Pozostałe	-	-
<b>VI. Udzielone pożyczki długoterminowe</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>VII. Wartości niematerialne i prawne</b>	<b>62</b>	<b>87</b>
1. Koszty organizacji poniesione przy założeniu lub późniejszym rozszerzeniu spółki akcyjnej	-	-
2. Wartość firmy	-	-
3. Oprogramowanie komputerowe	61	84
4. Inne wartości niematerialne i prawne	1	2
5. Zaliczki na poczet wartości niematerialnych i prawnych	-	1
<b>VIII. Rzeczowy majątek trwały</b>	<b>395</b>	<b>249</b>
1. Nieruchomości	112	-
2. Zespoły komputerowe	82	109
3. Pozostałe środki trwałe	200	140
4. Inwestycje rozpoczęte	1	-
5. Zaliczki na poczet inwestycji	-	-
<b>IX. Akcje lub udziały własne do zbycia</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>X. Inne aktywa</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XI. Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>18</b>	<b>4</b>
1. Czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów	18	4
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	-	-
<b>Suma aktywów</b>	<b>11.739</b>	<b>11.305</b>

**BILANS WBK AIB ASSET MANAGEMENT S.A. (PRZED WERYFIKACJĄ)**

tys. zł

	31.12.2000	31.12.1999
<b>PASYWA</b>		
<b>I. Zobowiązania krótkoterminowe i fundusze specjalne</b>	<b>71</b>	<b>2.540</b>
1. Zobowiązania wobec klientów	-	-
2. Zobowiązania wobec podmiotów powiązanych kapitałowo	-	2.500
3. Zobowiązania wobec biur maklerskich i innych domów maklerskich	-	-
4. Zobowiązania wobec giełd papierów wartościowych	-	-
5. Zobowiązania wobec Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych	-	-
6. Zobowiązania wobec emitentów papierów wartościowych lub wprowadzających	-	-
7. Pożyczki	-	-
a) od podmiotów powiązanych kapitałowo	-	-
b) pozostałe	-	-
8. Dłużne papiery wartościowe	-	-
9. Kredyty bankowe	-	-
10. Zobowiązania wekslowe	-	-
11. Zobowiązania z tytułu podatków, ceł i ubezpieczeń społecznych	68	27
12. Zobowiązania wobec banku rozliczeniowego	-	-
13. Zobowiązania z tytułu wynagrodzeń	-	-
14. Fundusze specjalne	-	-
15. Pozostałe zobowiązania	3	13
<b>II. Zobowiązania długoterminowe</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
1. Kredyty bankowe	-	-
2. Pożyczki	-	-
3. Dłużne papiery wartościowe	-	-
4. Zobowiązania z tytułu umów leasingu finansowego	-	-
5. Pozostałe	-	-
<b>III. Rozliczenia międzyokresowe i przychody przyszłych okresów</b>	<b>158</b>	<b>102</b>
1. Bierne rozliczenia międzyokresowe kosztów	158	102
2. Przychody przyszłych okresów	-	-
<b>IV. Rezerwy</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
1. Rezerwy na podatek dochodowy	-	-
2. Pozostałe	-	-
<b>V. Zobowiązania podporządkowane</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>VI. Kapitał własny</b>	<b>11.510</b>	<b>8.663</b>
1. Kapitał podstawowy	13.500	11.000
2. Należne, lecz nie wniesione wkłady na poczet kapitału podstawowego (wielkość ujemna)	-	-
3. Kapitał (fundusz) zapasowy	-	-
4. Kapitał (fundusz) rezerwowy z aktualizacji wyceny	-	-
5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	-	-
6. Nie podzielony wynik finansowy z lat ubiegłych	(2.337)	(1.382)
7. Wynik finansowy netto roku obrotowego	347	(955)
<b>Suma pasywów</b>	<b>11.739</b>	<b>11.305</b>



**RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT WBK AIB ASSET MANAGEMENT S.A. (PRZED WERYFIKACJĄ)**

	tys. zł	
	01.01.00-31.12.00	01.01.99-31.12.99
I. Przychody z tytułu świadczenia usług maklerskich i doradczych	2.137	873
1. Prowizje	-	-
2. Inne przychody	2.137	873
II. Koszty z tytułu świadczenia usług maklerskich i doradczych	(2.294)	(1.943)
1. Koszty z tytułu afiliacji	-	-
2. Opłaty giełdowe i na rzecz KDPW SA	-	-
3. Wynagrodzenia	(1.371)	(1.114)
4. Narzuty na wynagrodzenia	(141)	(108)
5. Świadczenia na rzecz pracowników	(85)	(108)
6. Zużycie materiałów i energii	(99)	(67)
7. Koszty utrzymania i wynajmu budynków	(122)	(123)
8. Pozostałe koszty rzeczowe	(347)	(320)
9. Amortyzacja	(112)	(78)
10. Podatki i opłaty	(17)	(25)
11. Pozostałe	-	-
III. Wynik z działalności maklerskiej i doradczej (I-II)	(157)	(1.070)
IV. Przychody z operacyjnych i handlowych papierów wartościowych	312	1.689
1. Z dywidend i innych udziałów w zyskach	-	-
2. Odsetki	-	89
3. Przychody ze sprzedaży netto	312	1.593
4. Pozostałe	-	7
V. Koszty z tytułu operacyjnych i handlowych papierów wartościowych	(308)	(1.609)
1. Koszty nabycia sprzedanych papierów wartościowych	(308)	(1.609)
2. Korekty aktualizujące wartość	-	-
3. Pozostałe	-	-
VI. Wynik z operacji operacyjnymi i handlowymi papierami wartościowymi (IV-V)	4	80
VII. Przychody z lokacyjnych papierów wartościowych i udziałów oraz jednostek uczestnictwa funduszy powierniczych	5.727	73
1. Z dywidend oraz innych udziałów w zyskach	2	-
2. Odsetki	-	-
3. Przychody ze sprzedaży lub umorzenia netto	5.708	70
4. Korekty aktualizujące wartość	-	-
5. Pozostałe	17	3
VIII. Koszty z tytułu lokacyjnych papierów wartościowych i udziałów oraz jednostek uczestnictwa funduszy powierniczych	(5.389)	(69)
1. Koszt nabycia sprzedanych papierów wartościowych i udziałów oraz umorzonych jednostek uczestnictwa funduszy powierniczych	(5.389)	(69)
2. Korekty aktualizujące wartość	-	-
3. Pozostałe	-	-
IX. Wynik z operacji lokacyjnymi papierami wartościowymi i udziałami oraz jednostkami uczestnictwa funduszy powierniczych (VII-VIII)	338	4
X. Pozostałe przychody operacyjne	130	5
1. Przychody ze sprzedaży rzeczowych składników majątku trwałego i wartości niematerialnych i prawnych	-	3
2. Pozostałe	130	2
XI. Pozostałe koszty operacyjne	(1)	(3)
1. Wartość sprzedanych rzeczowych składników majątku trwałego i wartości niematerialnych i prawnych	-	(3)
2. Pozostałe	(1)	(0)
XII. Rezerwy	-	-
1. Rozwiązanie rezerw	-	-
2. Utworzenie rezerw	-	-
XIII. Wynik z działalności operacyjnej (III+VI+IX+X-XI-XII)	314	(984)

	01.01.00-31.12.00	01.01.99-31.12.99
XIV. Przychody finansowe	34	30
1. Odsetki od udzielonych pożyczek, w tym od podmiotów powiązanych kapitałowo	-	-
2. Odsetki od lokat i depozytów	34	30
3. Pozostałe odsetki	-	-
4. Dodatnie różnice kursowe	-	0
5. Pozostałe	-	-
XV. Koszty finansowe	(1)	(1)
1. Odsetki od kredytów i pożyczek, w tym dla podmiotów powiązanych kapitałowo	-	(0)
2. Pozostałe odsetki	(1)	(1)
3. Ujemne różnice kursowe	(0)	(0)
4. Pozostałe	-	-
XVI. Wynik z działalności gospodarczej (XIII-XIV-XV)	347	(995)
XVII. Zyski nadzwyczajne	-	3
XVIII. Straty nadzwyczajne	-	(3)
XIX. Wynik finansowy brutto (XVI+XVII-XVIII)	347	(955)
XX. Obowiązkowe obciążenia wyniku finansowego	0	-
1. Podatek dochodowy	0	-
2. Pozostałe obowiązkowe obciążenia	-	-
XXI. Wynik finansowy netto (XIX-XX)	347	(955)

**SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH WBK AIB  
ASSET MANAGEMENT S.A. (PRZED WERYFIKACJĄ)**

	01.01.00-31.12.00	01.01.99-31.12.99
<b>A. Przepływ środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>		
I. Wynik finansowy netto (zysk/strata)	347	(955)
II. Korekty o pozycje:	(3.175)	3.788
1. Amortyzacja	112	78
2. Zyski/Straty z tytułu różnic kursowych	-	-
3. Odsetki, dywidendy i inne udziały w zyskach otrzymane i zapłacone	(2)	-
4. Rezerwy na należności	-	-
5. Inne rezerwy	-	-
6. Podatek dochodowy od zysku brutto	-	-
7. Podatek dochodowy zapłacony	-	-
8. Wynik na sprzedaży i likwidacji składników działalności inwestycyjnej	(447)	(1)
9. Zmiana stanu operacyjnych i handlowych papierów wartościowych	136	1.209
10. Zmiana stanu należności	(530)	31
11. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych (z wyjątkiem pożyczek i kredytów), w tym z funduszy specjalnych	(2.469)	2.480
12. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	42	(5)
13. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	-	-
14. Pozostałe pozycje	(17)	(4)
III. Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II)	(2.828)	2.833
<b>B. Przepływ środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>		
I. Nabycie/Sprzedaż lokacyjnych papierów wartościowych i udziałów jednostek zależnych	-	-
II. Nabycie/Sprzedaż lokacyjnych papierów wartościowych i udziałów jednostek stowarzyszonych	-	-
III. Nabycie/Sprzedaż (umorzenie) pozostałych lokacyjnych papierów wartościowych i udziałów oraz jednostek uczestnictwa funduszy powierniczych	1.051	(2.355)
IV. Nabycie/Sprzedaż wartości niematerialnych i prawnych	(1)	(48)
V. Nabycie/Sprzedaż składników rzeczowego majątku trwałego	(104)	(72)
VI. Otrzymane/Zwrócone dywidendy	2	-
VII. Otrzymane/Zwrócone odsetki	-	-
VIII. Udzielone/Splacone pożyczki	-	-
IX. Pozostałe pozycje	-	-
X. Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	948	(2.475)
<b>C. Przepływ środków pieniężnych z działalności finansowej</b>		
I. Zaciągnięcie/Splata długoterminowych kredytów bankowych	-	-
II. Zaciągnięcie/Splata długoterminowych pożyczek	-	-
III. Emisja/Wykup długoterminowych dłużnych papierów wartościowych	-	-
IV. Zaciągnięcie/Splata krótkoterminowych kredytów bankowych	-	-
V. Zaciągnięcie /Splata krótkoterminowych pożyczek	-	-
VI. Emisja/Wykup krótkoterminowych dłużnych papierów wartościowych	-	-
VII. Zaciągnięcie/Splata zobowiązań podporządkowanych	-	-
VIII. Płatności dywidend i innych wypłat na rzecz właścicieli	-	-
IX. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	-	-
X. Wpływy z emisji akcji i udziałów własnych oraz dopłat do kapitału	2.500	-
XI. Zapłacone/Zwrócone odsetki	-	-
XII. Pozostałe pozycje	-	-
XIII. Środki pieniężne netto z działalności finansowej	2.500	-
<b>D. Zmiana stanu środków pieniężnych netto (A.III+/-B.X+/-C.XIII)</b>	<b>620</b>	<b>358</b>
<b>E. Środki pieniężne na początek okresu sprawozdawczego</b>	<b>367</b>	<b>9</b>
<b>F. Środki pieniężne na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>987</b>	<b>367</b>

**BILANS EUROAD LEASING SP. Z O.O.**

	tys. zł
	<b>31.12.1999</b>
<b>Aktywa</b>	
<b>A. Majątek trwały</b>	<b>1.052</b>
I. Wartości niematerialne i prawne	602
II. Rzeczowy majątek trwały	-
III. Finansowy majątek trwały	450
IV. Należności długoterminowe	-
<b>B. Majątek obrotowy</b>	<b>60</b>
I. Zapasy	-
II. Należności i roszczenia	56
III. Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	-
IV. Środki pieniężne	4
<b>C. Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>-</b>
<b>Suma aktywów</b>	<b>1.112</b>
<b>Pasywa</b>	
<b>A. Kapitał (fundusz) własny</b>	<b>1.041</b>
I. Kapitał podstawowy	1.065
II. Należne, lecz nie wniesione wkłady na poczet kapitału podstawowego (wielkość ujemna)	-
III. Kapitał zapasowy	-
IV. Kapitał rezerwowy z aktualizacji wyceny	-
V. Pozostałe kapitały rezerwowe	-
VI. Nie podzielony wynik finansowy z lat ubiegłych	(26)
VII. Wynik finansowy netto roku obrotowego	2
<b>B. Rezerwy</b>	<b>-</b>
<b>C. Zobowiązania długoterminowe</b>	<b>-</b>
<b>D. Zobowiązania krótkoterminowe i fundusze specjalne</b>	<b>71</b>
I. Zobowiązania krótkoterminowe	71
II. Fundusze specjalne	-
<b>E. Rozliczenia międzyokresowe i przychody przyszłych okresów</b>	<b>-</b>
<b>Suma pasywów</b>	<b>1.112</b>

Brak danych na 31.12.2000 r.

**RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT EUROAD LEASING SP. Z O.O.**

	tys. zł
	30.06.1999
<b>A. Przychody ze sprzedaży i zrównane z nimi</b>	<b>103</b>
I. Przychód ze sprzedaży produktów	103
II. Zmiana stanu produktów (zwiększenie – wartość dodatnia, zmniejszenie – wartość ujemna)	-
III. Przychód ze sprzedaży towarów i materiałów	-
IV. Koszt wytworzenia świadczeń na własne potrzeby jednostki	-
<b>B. Koszty działalności operacyjnej</b>	<b>(105)</b>
I. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	-
II. Zużycie materiałów i energii	(15)
III. Usługi obce	(40)
IV. Podatki i opłaty	-
V. Wynagrodzenia	(42)
VI. Świadczenia na rzecz pracowników	-
VII. Amortyzacja	(8)
VIII. Pozostałe	-
<b>C. Zysk /Strata ze sprzedaży</b>	<b>(2)</b>
<b>D. Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>-</b>
I. Przychody ze sprzedaży składników majątku trwałego	-
II. Dotacje	-
III. Pozostałe przychody operacyjne	-
<b>E. Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>-</b>
I. Wartość sprzedanych składników majątku trwałego	-
II. Pozostałe koszty operacyjne	-
<b>F. Zysk/Strata na działalności operacyjnej</b>	<b>(2)</b>
<b>G. Przychody finansowe</b>	<b>1</b>
I. Dywidendy z tytułu udziałów	-
II. Odsetki uzyskane	1
III. Pozostałe	-
<b>H. Koszty finansowe</b>	<b>-</b>
I. Odpisy aktualizujące wartość finansowego majątku trwałego oraz krótkoterminowych papierów wartościowych	-
II. Odsetki do zapłacenia	-
III. Pozostałe	-
<b>I. Zysk / Strata brutto na działalności gospodarczej</b>	<b>(1)</b>
<b>J. Zyski nadzwyczajne</b>	<b>-</b>
<b>G. Straty nadzwyczajne</b>	<b>-</b>
<b>H. Zysk /Strata brutto</b>	<b>-</b>
<b>I. Obowiązkowe obciążenia wyniku finansowego</b>	<b>(1)</b>
I. Podatek dochodowy od osób prawnych lub osób fizycznych	-
II. Pozostałe obowiązkowe obciążenia	-
<b>J. Zysk/ Strata netto</b>	<b>(1)</b>

Brak danych na 31.12.2000 r.

**BILANS ECARD S.A. (PRZED WERYFIKACJĄ)**

31.12.2000

**Aktywa**

<b>A. Majątek trwały</b>	<b>1.773</b>
I. Wartości niematerialne i prawne	1.414
II. Rzeczowy majątek trwały	359
III. Finansowy majątek trwały	-
IV. Należności długoterminowe	-
<b>B. Majątek obrotowy</b>	<b>972</b>
I. Zapasy	41
II. Należności i roszczenia	306
III. Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	-
IV. Środki pieniężne	625
<b>C. Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>(1)</b>
<b>Suma aktywów</b>	<b>2.744</b>

**Pasywa**

<b>A. Kapitał (fundusz) własny</b>	<b>1.116</b>
I. Kapitał podstawowy	1.600
II. Należne, lecz nie wniesione wkłady na poczet kapitału podstawowego (wielkość ujemna)	-
III. Kapitał zapasowy	-
IV. Kapitał rezerwowy z aktualizacji wyceny	-
V. Pozostałe kapitały rezerwowe	-
VI. Nie podzielony wynik finansowy z lat ubiegłych	-
VII. Wynik finansowy netto roku obrotowego	(484)
<b>B. Rezerwy</b>	<b>-</b>
<b>C. Zobowiązania długoterminowe</b>	<b>-</b>
<b>D. Zobowiązania krótkoterminowe i fundusze specjalne</b>	<b>1.632</b>
I. Zobowiązania krótkoterminowe	1.632
II. Fundusze specjalne	-
<b>E. Rozliczenia międzyokresowe i przychody przyszłych okresów</b>	<b>(4)</b>
<b>Suma pasywów</b>	<b>2.744</b>

**RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT ECARD S.A. (PRZED WERYFIKACJĄ)**

01.01.00-31.12.2000

**Koszty i straty**

<b>A. Koszty działalności operacyjnej</b>	<b>(1.677)</b>
I. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	-
II. Zużycie materiałów i energii	(45)
III. Usługi obce	(552)
IV. Podatki i opłaty	(17)
V. Wynagrodzenia	(758)
VI. Świadczenia na rzecz pracowników	(107)
VII. Amortyzacja	(141)
VIII. Pozostałe	(57)
<b>B. Zysk ze sprzedaży</b>	<b>-</b>
<b>C. Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>(1)</b>
I. Wartość sprzedanych składników majątku trwałego	-
II. Pozostałe koszty operacyjne	(1)
<b>D. Zysk na działalności operacyjnej</b>	<b>-</b>
<b>E. Koszty finansowe</b>	<b>(3.170)</b>
I. Odpisy aktualizujące wartość finansowego majątku trwałego oraz krótkoterminowych papierów wartościowych	-
II. Odsetki do zapłacenia	-
III. Pozostałe	(3.170)
<b>F. Zysk brutto na działalności gospodarczej</b>	<b>-</b>
<b>G. Straty nadzwyczajne</b>	<b>-</b>
<b>H. Zysk brutto</b>	<b>-</b>
<b>I. Obowiązkowe obciążenia wyniku finansowego</b>	<b>-</b>
I. Podatek dochodowy od osób prawnych lub osób fizycznych	-
II. Pozostałe obowiązkowe obciążenia	-
<b>J. Zysk netto</b>	<b>-</b>

**Przychody i zyski**

<b>A. Przychody ze sprzedaży i zrównane z nimi</b>	<b>8</b>
I. Przychód ze sprzedaży produktów	-
II. Zmiana stanu produktów (zwiększenie – wartość dodatnia, zmniejszenie – wartość ujemna)	-
III. Przychód ze sprzedaży towarów i materiałów	8
IV. Koszt wytworzenia świadczeń na własne potrzeby jednostki	-
<b>B. Strata ze sprzedaży</b>	<b>(1.669)</b>
<b>C. Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>-</b>
I. Przychody ze sprzedaży składników majątku trwałego	-
II. Dotacje	-
III. Pozostałe przychody operacyjne	-
<b>D. Strata na działalności operacyjnej</b>	<b>(1.670)</b>
<b>E. Przychody finansowe</b>	<b>3.325</b>
I. Dywidendy z tytułu udziałów	-
II. Odsetki uzyskane	125
III. Pozostałe	3.200
<b>F. Strata brutto na działalności gospodarczej</b>	<b>(1.515)</b>
<b>G. Zyski nadzwyczajne</b>	<b>-</b>
<b>H. Strata brutto</b>	<b>(1.515)</b>
<b>I. Strata netto</b>	<b>(1.515)</b>