

**Formularz SAB-QS IV /2002 rok**

(kwartał/rok)

(dla banków)

Zgodnie z § 57 ust. 2 Rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 16 października 2001 r. (Dz.U. Nr 139, poz. 1569 i z 2002 r. Nr 31, poz 280)

Zarząd Spółki Kredyt Bank S.A.

podaje do wiadomości skonsolidowany raport kwartalny za IV kwartał 2002 roku:

21.02.2003 r

(data przekazania)

WYBRANE DANE FINANSOWE (rok bieżący)	w tys. zł.		w tys. EURO	
	IV kwartały 2002 roku narastająco	IV kwartały 2001 roku narastająco	IV kwartały 2002 roku narastająco	IV kwartały 2001 roku narastająco
	okres od 01.01.2002 do 31.12.2002	okres od 01.01.2001 do 31.12.2001	okres od 01.01.2002 do 31.12.2002	okres od 01.01.2001 do 31.12.2001
I. Przychody z tytułu odsetek	2 127 778	2 575 711	549 856	719 352
II. Przychody z tytułu prowizji	514 151	323 173	132 866	90 257
III. Wynik na działalności bankowej	1 600 067	1 289 091	413 486	360 021
IV. Wynik na działalności operacyjnej	(248 494)	45 909	(64 215)	12 822
V. Zysk (strata) brutto	(277 748)	34 363	(71 775)	9 597
VI. Zysk (strata) netto	(328 304)	(8 920)	(84 840)	(2 491)
VII. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	(2 323 968)	924 034	(600 555)	258 067
VIII. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	671 972	(1 242 241)	173 650	(346 937)
IX. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	1 855 370	728 745	479 461	203 526
X. Przepływy pieniężne netto, razem	203 374	410 538	52 555	114 656
XI. Aktywa razem	24 742 639	22 833 453	6 154 579	6 758 859
XII. Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-	0	0
XIII. Zobowiązania wobec sektora finansowego	5 228 229	2 413 898	1 300 490	714 530
XIV. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	15 220 684	16 453 794	3 786 051	4 870 436
XV. Kapitał własny	1 720 922	2 112 730	428 069	625 583
XVI. Kapitał zakładowy	739 516	739 516	183 950	218 902
XVII. Liczba akcji	147 903 168	147 903 168	-	-
XVIII. Wartość księgowa na jedną akcję (w zł / EUR)	11,64	14,28	2,89	4,23
XIX. Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję (w zł / EUR)	11,64	14,28	2,89	4,23
XX. Współczynnik wypłacalności	11,39	14,96	-	-
XXI. Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	-2,22	-0,09	-0,57	-0,02
XXII. Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	-2,22	-0,09	-0,57	-0,02
XXIII. Zadeklarowana lub wypłacona dywidenda na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	0,00	0,00	0,00	0,00

BILANS (w tys. zł.)	stan na 31.12.2002 koniec IV kwartału/2002		stan na 30.09.2002 koniec III kwartału/2002		stan na 31.12.2001 koniec IV kwartału 2001		stan na 30.09.2001 koniec III kwartału 2001	
	<b>A k t y w a</b>							
I. Kasa, operacje z bankiem centralnym	915 281	962 569	1 032 314	791 685				
II. Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w banku centralnym								
III. Należności od sektora finansowego	<b>1 588 355</b>	<b>1 018 762</b>	<b>1 189 888</b>	<b>1 942 600</b>				
1. Należności krótkoterminowe	1 385 582	716 323	1 053 152	1 446 533				
a) w rachunku bieżącym	119 712	355 025	91 108	147 544				
b) pozostałe należności krótkoterminowe	1 265 870	361 298	962 044	1 298 989				
2. Należności długoterminowe	202 773	302 439	136 736	496 067				
IV. Należności od sektora niefinansowego	<b>15 064 525</b>	<b>15 360 040</b>	<b>13 120 522</b>	<b>13 009 267</b>				
1. Należności krótkoterminowe	5 359 954	5 636 740	6 342 940	6 053 020				
a) w rachunku bieżącym	1 548 575	1 617 798	1 470 770	1 554 600				
b) pozostałe należności krótkoterminowe	3 811 379	4 018 942	4 872 170	4 498 420				
2. Należności długoterminowe	9 704 571	9 723 300	6 777 582	6 956 247				
V. Należności od sektora budżetowego	<b>1 084 551</b>	<b>998 589</b>	<b>665 830</b>	<b>692 876</b>				
1. Należności krótkoterminowe	190 256	177 469	212 924	372 914				
a) w rachunku bieżącym	1 871	4 677	1 824	16 041				
b) pozostałe należności krótkoterminowe	188 385	172 792	211 100	356 873				
2. Należności długoterminowe	894 295	821 120	452 906	319 962				
VI. Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	201 293	249 156	168 095	130 263				
VII. Dłużne papiery wartościowe	4 170 529	5 121 203	4 670 184	4 805 003				
VIII. Należności od jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	55 724	43 462	483 774	343 459				
1. Zależnych	12	12	419 692	106 306				
2. Współzależnych	-	-	-	-				
3. Stowarzyszonych	55 712	43 450	64 082	237 153				
IX. Udziały lub akcje w jednostkach zależnych wycenianych metodą praw własności	12 376	15 060	52 636	110 096				
X. Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych wycenianych metodą praw własności	-	-	-	-				
XI. Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności	24 315	196	28 903	84 535				
XII. Udziały lub akcje w innych jednostkach	90 012	39 619	82 845	62 467				
XIII. Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	111 417	203 407	213 188	72 504				
XIV. Wartości niematerialne i prawne, w tym:	182 629	143 835	112 433	117 392				
-wartość firmy	5 680	5 206	7 742	3 797				
XV. Wartość firmy jednostek podporządkowanych	67 707	72 533	38 610	16 622				
XVI. Rzeczowe aktywa trwałe	809 853	726 353	580 337	465 772				
XVII. Inne aktywa	172 546	197 526	227 300	659 785				
1. Przejęte aktywa - do zbycia	17 834	36 201	32 387	33 585				
2. Zapasy	4 245	4 893	5	-				
3. Pozostałe	150 467	156 432	194 908	626 200				
XVIII. Rozliczenia międzyokresowe	191 526	155 535	166 594	31 150				
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	160 801	51 577	113 138	-				
2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	30 725	103 958	53 456	31 150				
<b>A k t y w a   r a z e m</b>	<b>24 742 639</b>	<b>25 307 845</b>	<b>22 833 453</b>	<b>23 335 476</b>				

BILANS (w tys. zł)	stan na		stan na		stan na		stan na	
	31.12.2002	koniec IV kwartału/2002	30.09.2002	koniec III kwartału/2002	31.12.2001	koniec IV kwartału 2001	30.09.2001	koniec III kwartału 2001
<b>P a s y w a</b>								
<b>I. Zobowiązania wobec banku centralnego</b>								
<b>II. Zobowiązania wobec sektora finansowego</b>	5 228 229	4 954 344	2 413 898	2 919 785				
<b>1. Zobowiązania krótkoterminowe</b>	4 793 786	1 405 476	1 302 834	949 441				
a) w rachunku bieżącym	61 140	664 963	87 622	285 944				
b) pozostałe zobowiązania krótkoterminowe	4 732 646	740 513	1 215 212	663 497				
<b>2. Zobowiązania długoterminowe</b>	434 443	3 548 868	1 111 064	1 970 344				
<b>III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego</b>	13 624 805	14 436 020	14 738 740	14 504 946				
<b>1. Zobowiązania krótkoterminowe</b>	12 660 428	13 290 913	13 419 535	14 263 029				
a) w rachunku bieżącym w tym:	2 764 827	2 749 432	2 606 927	2 125 183				
- oszczędnościowe	740 126	628 080	-	45				
b) Pozostałe zobowiązania krótkoterminowe, w tym:	9 895 601	10 541 481	10 812 608	12 137 846				
- oszczędnościowe	161 160	333 878	-	0				
2. Zobowiązania długoterminowe, w tym:	964 377	1 145 107	1 319 205	241 917				
- oszczędnościowe	164 906	-	-	-				
<b>IV. Zobowiązania wobec sektora budżetowego</b>	1 595 879	2 032 740	1 715 054	2 264 765				
<b>1. Zobowiązania krótkoterminowe</b>	1 567 015	1 979 023	1 687 725	2 238 409				
a) w rachunku bieżącym	971 073	1 225 630	926 842	1 166 825				
b) pozostałe zobowiązania krótkoterminowe	595 942	753 393	760 883	1 071 584				
2. Zobowiązania długoterminowe	28 864	53 717	27 329	26 356				
<b>V. Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu</b>								
<b>VI. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych</b>			40 917	45 905				
<b>1. Krótkoterminowe</b>	639 785	657 143	30 617					
2. Długoterminowe	36 475	40 495						
<b>2. Długoterminowe</b>	603 310	616 648	10 300	45 905				
<b>VII. Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych</b>	124	17 666	205 164	54 529				
<b>VIII. Zobowiązania wobec jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności</b>			554 040	597 450				
<b>1. Zależnych</b>	10 472	24 397		585 724				
<b>2. Współzależnych</b>	10 472	15 995	546 466					
<b>3. Stowarzyszonych</b>		8 402	7 574	11 726				
<b>IX. Fundusze specjalne i inne zobowiązania</b>	404 346	403 035	291 133	982 884				
<b>X. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone</b>	471 696	481 574	443 484	369 543				
<b>1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów</b>	29 674	21 669	19 598	8 890				
<b>2. Ujemna wartość firmy</b>								
<b>3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone</b>	442 022	459 905	423 886	360 653				
<b>XI. Ujemna wartość firmy jednostek podporządkowanych</b>								
<b>XII. Rezerwy</b>	319 853	170 407	55 552	96 892				
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 155	-	-	32 262				
2. Pozostałe rezerwy	317 698	170 407	55 552	64 630				
a) krótkoterminowe	233 530	85 549	15 163	8 065				
b) długoterminowe	84 168	84 858	40 389	56 565				
<b>XIII. Zobowiązania podporządkowane</b>	695 475	268 786	260 883	283 483				
<b>XIV. Kapitały mniejszości</b>	31 053	30 412	1 858					
<b>XV. Kapitał zakładowy</b>	739 516	739 516	739 516	493 011				
<b>XVI. Należne wpłaty na kapitał zakładowy (wielkość ujemna)</b>								
<b>XVII. Akcje własne (wielkość ujemna)</b>								
<b>XVIII. Kapitał zapasowy</b>	1 404 389	1 404 436	1 404 349	778 502				
<b>XIX. Kapitał z aktualizacji wyceny</b>	18 485	27 472	4 225	1 364				
<b>XX. Pozostałe kapitały rezerwowe</b>	235 779	235 779	192 000	192 000				
<b>XXI. Różnice kursowe z przeliczenia jednostek podporządkowanych</b>	(97)	(1 893)	(669)	(10)				
<b>1. Dodatnie różnice kursowe</b>								
<b>2. Ujemne różnice kursowe</b>	(97)	(1 893)	(669)	(10)				
<b>XVIII. Zysk/strata z lat ubiegłych</b>	(348 846)	(362 956)	(217 771)	(251 391)				
<b>XIX. Zysk (strata) netto</b>	(328 304)	(211 033)	(8 920)	1 818				
<b>P a s y w a r a z e m</b>	<b>24 742 639</b>	<b>25 307 845</b>	<b>22 833 453</b>	<b>23 335 476</b>				
<b>Współczynnik wypłacalności</b>	11,39	11,20	14,96	9,13				
<b>Wartość księgowa</b>	1 720 922	1 831 321	2 112 730	1 215 294				
<b>Liczba akcji</b>	147 903 168	147 903 168	147 903 168	98 602 112				
<b>Wartość księgowa na jedną akcję (w zł)</b>	11,64	12,38	14,28	12,33				
<b>Rozwodniona liczba akcji</b>	147 903 168	147 903 168	147 903 168	98 602 112				
<b>Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję (w zł)</b>	11,64	12,38	14,28	12,33				

POZYCJE POZABILANSOWE	stan na		stan na		stan na		stan na	
	31.12.2002	koniec IV kwartału/2002	30.09.2002	koniec III kwartału/2002	31.12.2001	koniec IV kwartału 2001	30.09.2001	koniec III kwartału 2001
<b>I. Pozabilansowe zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane</b>	4 855 668	5 550 994	4 882 548	4 377 535				
<b>1. Zobowiązania udzielone:</b>	4 006 368	4 409 879	4 059 222	3 864 007				
a) finansowe	2 010 134	2 095 589	2 282 613	2 335 583				
b) gwarancyjne	1 996 234	2 314 290	1 776 609	1 528 424				
<b>2. Zobowiązania otrzymane:</b>	849 300	1 141 115	823 326	513 528				
a) finansowe	12 301	99 287						
b) gwarancyjne	836 999	1 041 828	823 326	513 528				
<b>II. Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży</b>	41 040 967	25 643 390	17 853 745	11 223 381				
<b>III. Pozostałe (z tytułu):</b>	5 845 737	4 001 529	2 588 811	2 604 116				
-otrzymane zabezpieczenia	5 756 836	3 961 797	2 539 663	2 597 398				
- pozostałe	88 901	39 732	49 148	6 718				
<b>P o z y c j e p o z a b i l a n s o w e r a z e m</b>	<b>51 742 372</b>	<b>35 195 913</b>	<b>25 325 104</b>	<b>18 205 032</b>				

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	4 kwartał	4 kwartaly narastająco	4 kwartał	4 kwartaly narastająco
	2002 okres od 01.10.2002 do 31.12.2002	2002 okres od 01.01.2002 do 31.12.2002	2001 okres od 01.10.2001 do 31.12.2001	2001 okres od 01.01.2001 do 31.12.2001
I. Przychody z tytułu odsetek	585 058	2 127 778	711 431	2 575 711
II. Koszty odsetek	(330 219)	(1 302 666)	(487 578)	(1 921 967)
III. Wynik z tytułu odsetek (I-II)	<b>254 839</b>	<b>825 112</b>	<b>223 853</b>	<b>653 744</b>
IV. Przychody z tytułu prowizji	106 019	514 151	88 983	323 173
V. Koszty z tytułu prowizji	(25 939)	(43 385)	(6 961)	(22 897)
VI. Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	<b>80 080</b>	<b>470 766</b>	<b>82 022</b>	<b>300 276</b>
VII. Przychody netto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów	759	97 641	3 937	3 937
VIII. Koszty sprzedanych produktów, towarów i materiałów	5 345	(316)	-	-
IX. Koszty sprzedaży	-	-	-	-
X. Wynik ze sprzedaży (VII-VIII-IX)	<b>6 104</b>	<b>97 325</b>	<b>3 937</b>	<b>3 937</b>
XI. Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	14	5 426	13 452	79 580
1. Od jednostek zależnych	501	3 519	12 510	76 410
2. Od jednostek współzależnych	-	-	-	-
3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-	533	2 647
4. Od innych jednostek	(487)	1 907	409	523
XII. Wynik operacji finansowych	20 482	(23 967)	10 438	109 217
XIII. Wynik z pozycji wymiany	31 369	<b>225 405</b>	33 594	142 337
XIV. Wynik działalności bankowej	<b>392 888</b>	<b>1 600 067</b>	<b>367 296</b>	<b>1 289 091</b>
XV. Pozostałe przychody operacyjne	203 948	326 191	177 929	230 736
XVI. Pozostałe koszty operacyjne	(236 529)	(345 175)	(51 581)	(88 283)
XVII. Koszty działania banku i koszty ogólnego zarządu	(267 357)	(1 072 251)	(334 183)	(931 215)
XVIII. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	(29 353)	(113 191)	(36 424)	(101 267)
XIX. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	(823 024)	(2 406 758)	(399 950)	(1 064 044)
1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	(823 024)	(2 406 758)	(399 950)	(1 064 044)
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-	-	-
XX. Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	614 871	1 762 623	259 109	710 891
1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	614 807	1 762 559	259 109	710 891
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	64	64	-	-
XXI. Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XIX- XX)	(208 153)	(644 135)	(140 841)	(353 153)
XXII. Wynik na działaniach operacyjnej	<b>(144 556)</b>	<b>(248 494)</b>	<b>(17 804)</b>	<b>45 909</b>
XXIII. Wynik na operacjach nadzwyczajnych	(1 752)	(1 679)	2 100	(2 666)
1. Zyski nadzwyczajne	9 761	9 861	4 858	4 877
2. Straty nadzwyczajne	(11 513)	(11 540)	(2 758)	(7 543)
XXIV. Odpis wartości firmy jednostek podporządkowanych	(4 369)	<b>(27 575)</b>	(5 468)	<b>(8 880)</b>
XXV. Odpis ujemnej wartości firmy jednostek podporządkowanych	-	-	-	-
XXVI. Zysk (strata) brutto	<b>(150 677)</b>	<b>(277 748)</b>	<b>(21 172)</b>	<b>34 363</b>
XXVII. Podatek dochodowy	33 324	(29 751)	15 925	(24 510)
1. Część bieżąca	(7 704)	(72 922)	31 884	30 122
2. Część odroczone	41 028	43 171	(15 959)	(54 632)
XXVIII. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie strat)	-	-	-	-
XXVII. Udział w zyskach (stratach) netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	(739)	<b>(14 854)</b>	(6 440)	(19 722)
XXX. Zyski (straty) mniejszości	821	<b>(5 951)</b>	949	949
XXIX. Zysk (strata) netto	<b>(117 271)</b>	<b>(328 304)</b>	<b>(10 738)</b>	<b>(8 920)</b>
Zysk (strata) netto zanalizowany	<b>(328 304)</b>	-	<b>(8 920)</b>	-
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	147 903 168	-	101 573 682	-
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)	-2,22	-	-0,09	-
Średnia ważona rozwodniona liczba akcji zwykłych	147 903 168	-	101 573 682	-
Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)	-2,22	-	-0,09	-



9.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu				
9.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	(362 956)			
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości		(300 051)		
b) korekty błędów zasadniczych				
9.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po uzgodnieniu do danych porównywalnych	(362 956)	(300 051)		
9.7. Zmiana straty z lat ubiegłych	14 110	(48 795)		
a) zwiększenia (z tytułu)	14 110	(48 795)		
- wycena papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży				
	14 110	(48 795)		
b) zmniejszenie z tytułu wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży				
9.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	(348 846)	(348 846)		
9.9. Zysk(strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	(348 846)	(348 846)		
10. Wynik netto	(328 304)	(328 304)	73 360	73 360
a) zysk netto			73 360	73 360
b) strata netto	328 304	328 304		
II. Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	1 719 075	1 719 075	2 410 848	2 410 848
III. Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)				
	1 719 075	1 719 075	2 381 267	2 381 267

RACHUNEK PRZEPLYWU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	4 kwartał 2002 okres od 01.10.2002 do 31.12.2002		4 kwartały narastająco 2002 okres od 01.01.2002 do 31.12.2002		4 kwartał 2001 okres od 01.10.2001 do 31.12.2001		4 kwartały narastająco 2001 okres od 01.01.2001 do 31.12.2001	
	A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej - metoda pośrednia	(2 888 305)	(2 323 968)	(175 701)	924 034			
I. Zysk (strata) netto	(117 271)	(328 304)	(10 738)	(8 920)				
II. Korekty razem:	(2 771 034)	(1 995 664)	(164 963)	932 954				
I. Zyski (straty) mniejszości	(821)	5 951	(949)	(949)				
2. Udział w (zyskach) stratach netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	739	14 854	6 440	19 722				
3. Amortyzacja w tym:	10 516	140 766	36 424	101 267				
- odpisy wartości firmy jednostek podporządkowanych i ujemnej wartości firmy jednostek podporządkowanych	4 369	27 575	-	-				
4. (Zyski) straty z tytułu różnic kursowych	(55 283)	301 613	(33 957)	(14 241)				
5. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	(96 230)	(284 833)	(117 059)	(388 942)				
6. (Zysk) strata z działalności inwestycyjnej	(79 909)	(111 985)	(54 121)	(44 898)				
7. Zmiany stanu rezerw	217 381	581 588	(47 224)	(48 412)				
8. Zmiana stanu zapasów	(348)	20 919						
9. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	157 940	(19 946)	2 995 893	3 433 412				
10. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	(4 193 856)	(2 683 923)	(2 550 994)	(1 671 000)				
11. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	235 315	(2 249 496)	(308 995)	(2 682 531)				
12. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	45 687	(33 198)	528	57 899				
13. Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	32 909	64 383	(274 572)	2 158				
14. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	2 500 171	3 577 102	(455 668)	379 313				
15. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	(1 133 490)	(1 399 908)	(1 407 378)	1 167 878				
16. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-	-	-				
17. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	(7 240)	14 592	-	-				
18. Zmiana stanu innych zobowiązań	(53 806)	(200 429)	(471 281)	843 148				
19. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	(29 218)	(9 352)	(67 624)	(79 490)				
20. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	(48 214)	8 469	21 975	63 461				
21. Inne korekty	(273 276)	267 169	374 501	(170 517)				
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II) - metoda pośrednia	(2 888 305)	(2 323 968)	(175 701)	924 034				
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	1 091 217	671 972	(374 949)	(1 242 241)				
I. Wpływy	4 710 790	14 586 782	(311 089)	6 711 932				
1. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	184 836	207 168	(35 234)	63 301				
2. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	-	-	-	-				
3. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	29 603	29 604	1 889	14 567				
4. Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	4 463 454	14 197 827	(477 234)	6 184 251				
5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	27 192	52 196	52 816	60 869				
6. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	-	-	-	-				
7. Inne wpływy inwestycyjne	5 705	99 987	146 674	388 944				
II. Wydatki	3 619 573	13 914 810	63 860	7 954 173				
1. Nabywanie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	(39 608)	410 075	43 123	56 272				
2. Nabywanie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	-	-	-	0				
3. Nabywanie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	(60 583)	(60 578)	199 449	209 873				
4. Nabywanie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	3 601 843	13 180 967	(283 239)	7 458 064				
5. Nabywanie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	71 734	323 482	104 523	229 960				
6. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	16 176	16 176	-	-				
7. Inne wydatki inwestycyjne	30 011	44 688	4	4				
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	1 091 217	671 972	(374 949)	(1 242 241)				
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	1 756 422	1 855 370	751 973	728 745				
I. Wpływy	2 056 324	2 539 546	892 189	917 189				
1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	1 706 990	2 133 176	24 388	24 388				
2. Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki podmiotów sektora finansowego	-	-	-	-				
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych	-	-	20 155	20 155				
4. Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-	-	-	-				
5. Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	8 775	51 575	847 629	872 629				
6. Inne wpływy finansowe	340 559	354 795	17	17				
II. Wydatki	299 902	684 176	140 216	188 444				
1. Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	(115 202)	171 176	21	21				
2. Spłata długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki podmiotów sektora finansowego	(30)	-	448	448				
3. Wykup dłużnych papierów wartościowych	-	40 755	25 967	31 267				
4. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	369 441	371 843	-	-				
5. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	-	-	-	-				
6. Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	20 000	20 000	-	-				
7. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	17 565	53 678	49 301	49 301				
8. Dywidendy i inne udziały w zyskach wypłacone mniejszości	-	-	-	-				
9. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	5 900	5 900	-	-				

<b>10. Nabycie akcji własnych</b>	36	36	-	-
<b>11. Inne wydatki finansowe</b>	2 192	20 788	64 479	107 407
<b>III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>	1 756 422	1 855 370	751 973	728 745
	-	-	-	-
<b>D. Przepływy pieniężne netto, razem (A+/-B+/-C)</b>	(40 902)	203 374	201 323	410 538
<b>E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych w tym:</b>	(40 902)	203 374	201 323	410 538
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	2 259	(8 383)	13 231	12 231
<b>F. Środki pieniężne na początek okresu</b>	1 335 832	1 091 556	890 233	681 018
<b>G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+/- D)</b>	1 294 930	1 294 930	1 091 556	1 091 556
<b>-o ograniczonej możliwości dysponowania</b>	794 963	794 963	649 472	649 472

Podpis osoby/osób  
 reprezentującej Spółkę  
 Data: 03-02-21

Podpis osoby odpowiedzialnej  
 za prowadzenie rachunkowości  
 Data: 03-02-21

## Komentarz do raportu kwartalnego SAB-QS IV/2002

1. Skonsolidowany raport kwartalny Grupy Kapitałowej Kredyt Banku S.A. został przygotowany zgodnie z opisem poszczególnych pozycji formularza SAB-QS dla banków z uwzględnieniem przepisów komentarza do tych pozycji wydanego przez KPWiG. Stosowane zasady i metody rachunkowości, metody wyceny aktywów i pasywów oraz pomiaru wyniku finansowego zostały przedstawione w całości i szczegółowo w raporcie półrocznym SAB-PS 2002 roku.

Nowelizacja przepisów ustawy o rachunkowości z dnia 29 września 1994 wprowadzonych ustawą z dnia 9 listopada 2000 roku oraz rozporządzenie z 10 grudnia 2001 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków zaktualizowane Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 20 września 2002 roku (Dz. U. Nr 157, poz.1314) zmieniającym rozporządzenie w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków, zawierają szereg zmian w polityce i zasadach rachunkowości Grupy Kapitałowej. Efekt powyższych zmian został ujęty jako korekta bilansu otwarcia niepodzielonego zysku (straty) lat ubiegłych. Grupa dokonała także przekształcenia danych porównywalnych wynikającego z nowego formatu sprawozdawczego.

Zmiana zakresu spółek, które zostały objęte konsolidacją na dzień 31 grudnia 2002 roku w porównaniu z 31 grudnia 2001 roku wynika ze zmiany regulacji prawnych określających zakres konsolidacji spółek oraz transakcji zakupu dokonanych w badanym okresie.

Według stanu na dzień 31 grudnia 2002 roku Grupa Kapitałowa Kredyt Banku S.A. obejmowała następujące jednostki:

### ***Kredyt Bank S.A. – jednostka dominująca***

#### ***Jednostki zależne***

1. Bankowy Fundusz Inwestycyjny Serwis Sp. z o.o.
2. BDH Serwis Sp. z o.o.
3. Inwestia Sp. z o.o.
4. KB Zarządzanie Aktywami S.A.
5. Kredyt Bank Ukraina
6. Kredyt International Finance B.V.
7. Kredyt Lease S.A.
8. Kredyt Trade Sp. z o.o.
9. Net Banking Sp. z o.o.
10. Polski Kredyt Bank S.A. (PKB S.A.)
11. PTE Kredyt Banku S.A. (PTE KB S.A.)
12. Victoria Development Sp. z o.o.
13. Żagiel S.A.

Grupa Kapitałowa Kredyt Banku S.A. obejmuje samodzielne pod względem prawnym jednostki gospodarcze, których działalność gospodarcza jest ściśle skoordynowana. Łączące Grupę powiązania kapitałowe określające charakter ich zależności często zostają wzmocnione powiązaniem handlowymi i zawieraniem umowami. Pozwala to na realizację podstawowego celu strategicznego Grupy - rozwoju pozycji rynkowej przy utrzymaniu na odpowiednim poziomie efektywności działalności i wyników finansowych stanowiących odpowiedni zwrot na zainwestowanym przez akcjonariuszy kapitale.

Kredyt Bank S.A., jednostka dominująca Grupy Kapitałowej, podejmuje decyzje o polityce finansowej i bieżącej działalności podmiotów. Członkowie Zarządu i osoby pełniące funkcje kierownicze w Kredyt Banku S.A. poprzez pełnienie funkcji kontrolnej w organach nadzoru uprawnieni są do powoływania i odwoływania zarządu tych spółek.

2. W IV kwartale 2002 roku zmiany w strukturze Grupy Kapitałowej Kredyt Banku S.A. dotyczyły połączenia spółki SKK Kredyt S.A. ze spółką Żagiel S.A. (obecnie pod wspólną nazwą Żagiel S.A.) oraz sprzedaży poza Grupę udziałów spółki Armatorski Dom Bankowy Sp z.o.o.
3. Sprawozdanie skonsolidowane Grupy Kapitałowej Kredyt Banku S.A. na koniec IV kwartału 2002 roku zostało sporządzone w oparciu o sprawozdania finansowe:
  - » podmiotu dominującego:
    - Kredyt Banku S.A.
  - » podmiotów zależnych:
    - BDH Serwis Sp. z o.o.
    - BFI Serwis Sp. z o.o.
    - Kredyt Bank Ukraina S.A.
    - Kredyt International Finance B.V.
    - Kredyt Lease S.A.
    - Kredyt Trade Sp. z o.o.
    - Net Banking Sp. z o.o.
    - Polskiego Kredyt Banku S.A.
    - PTE Kredyt Banku S.A.
    - Victoria Development Sp. z o.o.
    - Żagiel S.A.

Sprawozdania finansowe powyższych spółek zostały skonsolidowane ze sprawozdaniami Kredyt Banku S.A. metodą pełną. Ponadto w skonsolidowanym sprawozdaniu Grupy Kapitałowej KB S.A. ujęte są spółki wyceniane w sprawozdaniu jednostki dominującej metodą praw własności.

Sprawozdanie skonsolidowane Grupy Kapitałowej Kredyt Banku S.A. na koniec IV kwartału 2001 roku zostało sporządzone w oparciu o sprawozdania finansowe Kredyt Banku S.A. jako podmiotu dominującego, PKB S.A., PTE KB S.A., BFI Serwis Sp z.o.o., SKK Kredyt S.A., BDH Serwis Sp z.o.o., Kredyt Trade Sp z.o.o. - podmiotów zależnych oraz spółek Kredyt Lease S.A., Żagiel S.A.- podmiotów stowarzyszonych. Sprawozdania finansowe PKB S.A., BFI Serwis Sp z.o.o., SKK Kredyt S.A., BDH Serwis Sp z.o.o., Kredyt Trade Sp z.o.o., zostały skonsolidowane ze sprawozdaniami Kredyt Banku S.A. metodą pełną, natomiast sprawozdania finansowe PTE KB S.A., Żagiel S.A., Kredyt Lease S.A. - metodą praw własności.

Według stanu na 31 grudnia 2002 roku wyłączenia z obowiązku objęcia konsolidacją dokonano zgodnie z art. 57 i 58 Ustawy o rachunkowości. W przypadku art. 58 ust.1 pkt.1 dotyczącego istotności danych finansowych Kredyt Bank S.A. przyjął kryteria konsolidacyjne głównego akcjonariusza KBC NV przedstawione poniżej:

1. Wartość udziału w kapitale i rezerwach jednostki – 1.250,0 tys.EUR
2. Wartość annualizowanego wyniku netto jednostki – 500,0 tys.EUR
3. Wysokość sumy bilansowej jednostki – 6.250,0 tys.EUR

*Dodatkowe kryterium*

4. Udział w skonsolidowanej sumie bilansowej Grupy - 1%

Jednostka podlega konsolidacji w momencie spełnienia dwóch z kryteriów (1-3) lub gdy spełnia kryterium 4 pod warunkiem, że nie występują inne czynniki decydujące o wyłączeniu spółki z konsolidacji.



4. Wybrane pozycje rachunku zysków i strat oraz rachunku przepływu środków pieniężnych za cztery kwartały 2002 roku wykazane w raporcie, wyrażone w EUR, przeliczone są według kursu 1 EUR = 3,8697 PLN stanowiącego średnią arytmetyczną średnich kursów ogłaszanych przez Narodowy Bank Polski obowiązujących na ostatni dzień każdego zakończonego miesiąca 2002 roku. Wybrane pozycje bilansowe wyrażone w EUR przeliczone są według ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski średniego kursu 1 EUR = 4,0202 PLN obowiązującego na dzień bilansowy.

Natomiast wybrane pozycje rachunku zysków i strat oraz rachunku przepływu środków pieniężnych za cztery kwartały 2001 roku wykazane w raporcie, wyrażone w EUR, przeliczone są według kursu 1 EUR = 3,6509 PLN stanowiącego średnią arytmetyczną średnich kursów ogłaszanych przez Narodowy Bank Polski obowiązujących na ostatni dzień każdego zakończonego miesiąca 2001 roku. Wybrane pozycje bilansowe wyrażone w EUR przeliczone są według ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski średniego kursu 1 EUR = 3,5219 PLN obowiązującego na dzień bilansowy.

5. Czynniki wewnętrzne i zewnętrzne mające w IV kwartale 2002 roku najistotniejszy wpływ na kształtowanie się pozycji bilansu i rachunku zysków i strat Grupy Kapitałowej.

Najistotniejszy wpływ na kształtowanie się pozycji bilansu i rachunku zysków i strat Grupy Kapitałowej KB S.A. miała sytuacja ekonomiczna jednostki dominującej.

»Działalność jednostki dominującej w całym 2002 roku, w tym również w IV kwartale 2002 roku, należy rozpatrywać poprzez pryzmat całokształtu złożonej sytuacji gospodarczej w Polsce. Zewnętrzne czynniki makroekonomiczne takie jak stagnacja gospodarcza, wysoki wskaźnik bezrobocia, zmniejszające się zasoby gotówkowe społeczeństwa, problemy finansowe wielu przedsiębiorstw krajowych, miały bowiem decydujący wpływ na mało satysfakcjonujące wyniki osiągnięte w ubiegłym roku.

Poziom inflacji w 2002 roku stał się powodem znacznych redukcji podstawowych stóp NBP, a w konsekwencji stosownych reakcji sektora bankowego. Obniżenie oprocentowania produktów depozytowych, wprowadzenie podatku z zysku od lokat spowodowało m.in. spadek zainteresowania lokowaniem środków w bankach, a utrzymujący się wysoki kurs złotego wobec innych walut ograniczał prorozwojowe impulsy dla polskich przedsiębiorstw. W rezultacie w całym sektorze bankowym wystąpiły problemy przede wszystkim z pogarszającym się portfelem należności, jak i pozyskiwaniem klientów, głównie depozytowych. Miało to bezpośrednie przełożenie na poziom zrealizowanych w 2002 roku wielkości wyników sektora, wpływając również na wyniki osiągnięte przez Kredyt Bank S.A.

Kredyt Bank po raz pierwszy w całej swojej dotychczasowej historii zakończył rok obrotowy stratą netto, która wyniosła -331.806 tys. zł.

Głównymi czynnikami powodującymi wygenerowanie przez jednostkę dominującą straty były:

- (a) Proces tworzenia rezerw celowych i ogólnych w związku z ostrożnościowym i konserwatywnym podejściem Banku do wyceny portfela kredytowego i zaangażowania kapitałowego w warunkach niekorzystnych parametrów makroekonomicznych negatywnie wpływających na kondycję finansową klientów i ich malejącą aktywność gospodarczą.
- (b) Inkorporowanie jednostek organizacyjnych Polskiego Kredyt Banku w formie zorganizowanych części przedsiębiorstwa bankowego.
- (c) Brak realizacji planów sprzedaży akcji i udziałów w ramach działalności inwestycyjnej, głównie Towarzystwa Ubezpieczeń w Rolnictwie i Gospodarce

Żywnościowej Agropolisa S.A., PolCard S.A. i Powszechnego Towarzystwa Emerytalnego Kredyt Banku S.A.

Ad. (a)

Przeprowadzone w ciągu minionego roku procesy kompleksowej analizy jakości portfela oraz zagrożeń związanych z weryfikowaną na bieżąco oceną sytuacji gospodarczej w kraju przyczyniły się do podjęcia decyzji o dotworzeniu nie tylko rezerw celowych związanych z sytuacją konkretnych kredytobiorców, ale również o utworzeniu rezerw na ryzyko ogólne.

W całym 2002 roku różnica wartości rezerw i aktualizacji była ujemna i wyniosła -584,2 mln zł, w tym wynik z tytułu rezerw na należności kredytowe podmiotów instytucjonalnych -397,7 mln zł, na należności osób fizycznych -118,7 mln zł, natomiast wynik z tytułu rezerw pionu inwestycyjnego ukształtował się na poziomie -67,8 mln zł.

W samym IV kwartale 2002 roku saldo rezerw i aktualizacji wyniosło -188,0 mln zł, w tym wynik z tytułu rezerw na należności kredytowe podmiotów instytucjonalnych -180,6 mln zł.

Ad. (b)

Niekorzystny wpływ na wyniki działalności Banku wywarły efekty dokonanej w 2002 roku sanacji jednostek Polskiego Kredyt Banku S.A. (PKB S.A.). Inkorporacja jednostek organizacyjnych PKB S.A. w struktury Kredyt Banku S.A. z jednej strony zakończyła proces sanacji PKB S.A., równocześnie wygenerowała dodatkowe koszty w wysokości 39,4 mln zł, które obciążły rachunek zysków i strat Kredyt Banku S.A. w pozycji pozostałe koszty operacyjne. Ponadto przesunięty do Kredyt Banku S.A. w ramach inkorporacji portfel kredytowy PKB S.A. skutkowało obciążeniem wyniku z tytułu rezerw KB S.A. w 2002 roku kwotą -48,9 mln zł, przy czym w IV kwartale 2002 roku wynik na rezerwach z tego tytułu został obciążony kwotą -20,7 mln zł.

Ad. (c)

Istotnym utrudnieniem dla uzyskania zaplanowanych na 2002 rok efektów działalności Kredyt Banku S.A. było niezrealizowanie części z założonych transakcji w obrębie działalności inwestycyjnej lub przesunięcie ich realizacji na okres późniejszy. Dotyczyło to w szczególności zaplanowanej na 2002 rok sprzedaży Towarzystwa Ubezpieczeń w Rolnictwie i Gospodarce Żywnościowej Agropolisa S.A., PolCard S.A. i Powszechnego Towarzystwa Emerytalnego Kredyt Banku S.A.

6. Analizując podstawowe wielkości ekonomiczno-finansowe Grupy Kapitałowej Kredyt Banku S.A. należy zwrócić uwagę na zwiększanie rozmiarów jej działalności.

- » **Suma bilansowa** Grupy Kapitałowej według stanu na 31 grudnia 2002 roku wyniosła 24.742.639 tys.zł., wzrastając w porównaniu ze stanem na 31 grudnia 2001 roku o 7,7% tj. o 1.909.186 tys.zł.
- » W IV kwartale 2002 roku w porównaniu z IV kwartałem 2001 roku nastąpił spadek **depozytów klientów** ogółem (bez depozytów międzybankowych) o 16,3%, tj. do poziomu 14.529.350 tys.zł.
- **kapitały własne** Grupy zostały zasilone kwotą 110 mln EUR w formie pożyczki podporządkowanej udzielonej przez KBC Bank N.V. Jednostka dominująca uzyskała zgodę Komisji Nadzoru Bankowego na zaliczenie równowartości tej pożyczki do funduszy

uzupełniających. Pozwoliło to utrzymać współczynnik wypłacalności jednostki dominującej na poziomie 11,39%.

- według stanu na 31 grudnia 2002 roku poziom **zobowiązań podporządkowanych** Grupy wyniósł 695.475 tys.zł., natomiast poziom zobowiązań podporządkowanych, który na podstawie decyzji Narodowego Banku Polskiego został zaliczony do funduszy uzupełniających jednostki dominującej wyniósł 643.158 tys.zł.
- » W zakresie wykorzystania źródeł finansowania nastąpiła zmiana podstawowych kategorii aktywów, tj.
- wzrost wartości brutto **należności kredytowych klientów**, w tym: niebankowych podmiotów finansowych, podmiotów niefinansowych oraz sektora budżetowego, o 16,5%, tj. z poziomu 15.196.245 tys.zł. na koniec IV kwartału 2001 roku do poziomu 18.188.523 tys.zł. na koniec IV kwartału 2002 roku. Rozwój akcji kredytowej dotyczył przede wszystkim relatywnie bezpieczniejszych należności kredytowych od sektora budżetowego.  
Na rozwój akcji kredytowej Kredyt Banku S.A. pozytywny wpływ miała wysoce konkurencyjna oferta kredytów mieszkaniowych oraz wprowadzenie we współpracy z KBC Bank N.V. produktów w ramach project finance. Należy przy tym zauważyć, iż rozwój akcji kredytowej osób fizycznych jednostki dominującej realizowany jest we współpracy z firmami pośredniczącymi: w tym głównie z Żagiel S.A.
- spadek wartości **dłużnych papierów wartościowych netto** o 11%, tj. z 4.670.184 tys.zł. na koniec IV kwartału 2001 roku do poziomu 4.170.529 tys.zł. na koniec IV kwartału 2002 roku.

7. Poszczególne pozycje rachunku zysków i strat Grupy Kapitałowej kształtowały się następująco:

- » **Wynik z tytułu odsetek Grupy Kapitałowej** za IV kwartał 2002 roku wyniósł 254.839 tys.zł. i był wyższy od wyniku uzyskanego w tym samym okresie roku ubiegłego o 13,8%, tj. o 30.986 tys.zł. Pozytywny wpływ na poziom prezentowanego wyniku Grupy miał jego wzrost w jednostce dominującej.

**Przychody Grupy Kapitałowej z tytułu prowizji** w IV kwartale 2002 roku wyniosły 106.019 tys.zł., co oznaczało 19% wzrost w porównaniu z IV kwartałem 2001 roku. Największy wzrost w tej kategorii rachunku wyników odnotowano w zakresie przychodów prowizyjnych od akcji kredytowej, od operacji ladowych i za prowadzenie rachunków bankowych oraz od kart płatniczych. Przyrost przychodów prowizyjnych od akcji kredytowej dokonywał się w warunkach rozwoju akcji kredytowej realizowanej we współpracy z firmami pośrednictwa kredytowego (głównie z Żagiel S.A.).

**Wynik z tytułu prowizji** w IV kwartale 2002 roku wyniósł 80.080 tys.zł., wykazując 2% spadek w porównaniu z analogicznym okresem roku ubiegłego.

- » **Łączny wynik na operacjach finansowych, przychodach z akcji i udziałów, wyniku z operacji wymiany oraz wyniku ze sprzedaży** w IV kwartale 2002 roku ukształtował się na poziomie 57.969 tys. zł, co stanowi spadek o 5,6 % w porównaniu z IV kwartałem 2001 roku. Spadek odnotowany w ramach tej kategorii rachunku zysków i strat spowodowany został przede wszystkim brakiem porównywalnych do osiągniętych w IV kwartale 2001 roku przychodów ze sprzedaży akcji i udziałów realizowanych przez jednostkę dominującą oraz brakiem realizacji planów sprzedaży w tym zakresie w IV kwartale 2002 roku.
- » W całym 2002 roku łączny wynik na operacjach finansowych, przychodach z akcji i udziałów, wynik z operacji wymiany oraz wynik ze sprzedaży Grupy wyniósł 304,2 mln zł,

co w odniesieniu do 2001 roku oznacza spadek o 9,2%. Na spadek ten w istotny sposób wpłynęła ujemna wycena obligacji zagranicznych z portfela do obrotu oraz weksli inwestycyjno-komercyjnych, jak również przeniesienie do dochodów odsetkowych kwoty 24,8 mln zł w wyniku zamknięcia IRS zabezpieczającego obligacje w jednostce dominującej.

Łącznie **wynik na operacjach finansowych** oraz **wynik z pozycji wymiany** w IV kwartale 2002 roku ukształtował się na poziomie 51.851 tys. zł.

- Saldo **pozostałych przychodów/kosztów operacyjnych** było ujemne w IV kwartale 2002 roku i wyniosło -32.581 tys. zł w IV kwartale 2002 roku, a w całym roku 2002 roku saldo pozostałych przychodów/kosztów operacyjnych wyniosło -18.984 tys. zł.
- » W IV kwartale 2002 roku w porównaniu z analogicznym okresem 2001 roku, Grupa Kapitałowa poniosła niższe **koszty działania** o 19%, tj. o 73.897 tys. zł. Odnotowany spadek wynikał z faktu, że w IV kwartale 2001 r w kosztach działania Grupy ujęte były koszty Polskiego Kredyt Banku S.A. W 2002 roku nastąpiło przejęcie podstawowej działalności Polskiego Kredyt Banku S.A. przez jednostkę dominującą, co przyczyniło się do spadku powyższych kosztów.
- » **Różnica wartości rezerw i aktualizacji** w IV kwartale 2002 roku była ujemna i wynosiła 208.153 tys. zł. Ze względu na pogarszające się uwarunkowania makroekonomiczne w Polsce w II połowie 2002 roku jednostka dominująca, zgodnie z zasadą ostrożnej wyceny aktywów, przeprowadziła szczegółową analizę portfela kredytowego oraz ponowną weryfikację przyjętych zabezpieczeń, co spowodowało konieczność dotworzenia rezerw celowych. Zwiększona została również ilość rezerw na ryzyko ogólne. Zasada ta została również zastosowana w stosunku do spółki Żagiel S.A. w skonsolidowanym sprawozdaniu Grupy KB S.A.
- » Obciążenie wyniku finansowego Grupy z tytułu **podatku dochodowego od osób prawnych** za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2002 roku wyniosło 29.751 tys. zł.

Ze względu na inny moment uznania przychodów za osiągnięte i kosztów za poniesione w ujęciu księgowym i podatkowym, wystąpiły ujemne i dodatnie przejściowe różnice między zobowiązaniem z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych a podatkiem odroczonym obciążającym wynik finansowy jednostki dominującej. W związku z powyższym od różnic ujemnych utworzono odroczone aktywo z tytułu podatku dochodowego w wysokości 160.801 tys. zł. natomiast na dodatnie różnice przejściowe utworzono rezerwę na podatek odroczony w wysokości 204.026 tys. zł.

- » **Wynik finansowy** Grupy Kapitałowej za 12 miesięcy 2002 roku zamknął się stratą brutto w wysokości 277.748 tys. zł. Strata netto w tym okresie wyniosła 328.304 tys. zł. Wartość straty netto, którą Grupa Kapitałowa wygenerowała w IV kwartale 2002 roku wyniosła 120.923 tys. zł.

Na osiągnięty w IV kwartale 2002 roku **wynik finansowy** Grupy Kapitałowej miały wpływ przede wszystkim następujące czynniki:

- zmiana uregulowań prawnych w zakresie obowiązujących przepisów rachunkowości,
- dokonana w 2002 analiza portfela kredytowego oraz przyjętych zabezpieczeń według zaostrzonych kryteriów zgodnych z zasadą ostrożnej wyceny aktywów w warunkach pogarszającej się sytuacji makroekonomicznej w kraju,
- udział Grupy w stratach spółek: PTE Kredyt Banku S.A., Kredyt International Finance B.V., Polskiego Kredyt Banku S.A. i Victorii Development Sp.z.o.o.
- udział Grupy w zyskach spółek: Kredyt Bank Ukraina, Kredyt Trade Sp.z.o.o., Kredyt Lease S.A., BDH Serwis Sp.z.o.o., BFI Serwis Sp.z.o.o., Net Banking Sp z.o.o., Żagiel S.A.

- odpis z tytułu amortyzacji wartości firmy spółek: Żagiel S.A., Kredyt Bank Ukraina, BDH Serwis Sp.z.o.o.

Jednocześnie należy zaznaczyć, że wygenerowany na koniec IV kwartału 2002 roku wynik finansowy netto Grupy Kapitałowej różni się od wyniku finansowego jednostki dominującej ze względu na fakt, iż w wyniku finansowym jednostki dominującej do wyceny spółek z zastosowaniem metody praw własności przyjęto szacunki wyników spółek, natomiast skonsolidowane sprawozdanie finansowe za IV kwartał 2002 roku zostało sporządzone na podstawie wstępnych niezaudytowanych wyników finansowych spółek.

Poniżej przedstawiono zmiany w poziomie poszczególnych pozycji kategorii rachunku wyników:

w tys.zł.

Kategoria	01.10-31.12.02	01.10-31.12.01	Zmiana *
Dochody odsetkowe netto	254 839	223 853	30 986
Dochody netto z prowizji	80 080	82 022	-1 942
Przychody z akcji i udziałów, wynik na operacjach finansowych, wynik z operacji wymiany, wynik ze sprzedaży	57 969	61 421	-3 452
Saldo pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	-32 581	126 348	-158 929
<b>Razem dochód netto z działalności operacyjnej</b>	<b>360 307</b>	<b>493 644</b>	<b>-133 337</b>
Koszty działania Banku	-296 710	-370 607	73 897
Różnica wartości rezerw i aktualizacji	-208 153	-140 841	-67 312
Wynik z operacji nadzwyczajnych	-1 752	2 099	-3 851
Odpis wartości firmy jednostek podporządkowanych	-4 369	-5 468	1 099
<b>Wynik finansowy brutto</b>	<b>-150 677</b>	<b>-21 173</b>	<b>-129 504</b>
Udział w zyskach/stratach netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	-726	-6 440	5 714
Zyski mniejszości	808	949	-141
Podatek dochodowy	-33 324	-15 925	-17 399
<b>Wynik finansowy netto</b>	<b>-117 271</b>	<b>-10 739</b>	<b>-106 532</b>

\* (+) oznacza zmiany o pozytywnym wpływie na wynik Grupy.

(-) oznacza zmiany o negatywnym wpływie na wynik Grupy.

W ramach przedstawionej struktury rachunku zysków i strat w IV kwartale 2002 roku w porównaniu z IV kwartałem 2001 roku obserwowany był spadek dochodów netto z działalności operacyjnej, co było spowodowane głównie wzrostem pozostałych kosztów operacyjnych. W IV kwartale 2002 roku dochód netto z działalności operacyjnej Grupy osiągnął poziom 360.307 tys.zł., co w porównaniu z analogicznym okresem 2001 roku oznacza spadek o 27% tj. o 133.337 tys.zł.

Zarząd jednostki dominującej opracował plan finansowy na rok 2003, który uwzględnia program postępowania w związku z koniecznością wygenerowania wyników finansowych jednostki dominującej umożliwiających pokrycie straty Grupy poniesionej w roku obrotowym 2002- głównie w wyniku utworzenia dodatkowych rezerw. Wszystkie wskaźniki bezpieczeństwa jednostki dominującej są zachowane. Współczynnik wypłacalności Grupy na koniec IV kwartału 2002 roku wyniósł 11,39%, co spowodowane było otrzymaniem wsparcia

finansowego od KBC Bank N.V. – strategicznego akcjonariusza w formie pożyczki podporządkowanej w wysokości 110 mln. EUR.

Kredyt Bank S.A. nie publikował prognoz wielkości zysku netto Grupy za dwanaście miesięcy 2002 roku.

8. Zaangażowanie jednostki dominującej z tytułu poręczeń kredytu, pożyczki lub udzielenia gwarancji według stanu na 31 grudnia 2002 roku przekroczyło 10% funduszy własnych Banku w przypadku jednego podmiotu, którym jest spółka zależna od Banku - Kredyt International Finance B.V. z siedzibą w Holandii. Zaangażowanie dotyczyło udzielonej gwarancji z tytułu emisji obligacji o wartości 150 milionów EUR oraz gwarancji z tytułu trzech pożyczek udzielonych przez KBC Bank N.V. na rzecz Kredyt International Finance B.V. w wysokości 200 mln CHF, 180 milionów EUR oraz 150 milionów EURO. Wszystkie udzielone gwarancje są w pełni zabezpieczone kaucją pieniężną w pełnej wysokości.
9. Na dzień sporządzenia raportu kwartalnego tj. na 31 grudnia 2002 roku na podstawie informacji składanych w jednostce dominującej ustalono następujących Akcjonariuszy, którzy posiadają bezpośrednio lub pośrednio przez podmioty zależne ponad 5% udziału w kapitale akcyjnym jednostki dominującej jak i ponad 5% głosów na WZA:

Data	31.12.2002		30.09.2002	
	Liczba akcji i głosów na WZA	Udział w głosach i w kapitale (w%)	Liczba akcji i głosów na WZA	Udział w głosach i w kapitale (w%)
KBC Bank N.V.*	86.042.066	58,17	86.042.066	58,17
Deutsche Bank Trust Company Americas (dawniej Bankers Trust Company)	27.111.930	18,33	27.191.930	18,38
SANPAOLO IMI S.p.A. (dawniej Cardine Banca SpA)	7.690.966	5,20	7.690.966	5,20

\* Wg stanu na 31.12.2002r. KBC Bank N.V. dodatkowo posiadał Globalne Kwity Depozytowe (GDR-y), które uprawniały do wykonywania 18,29% głosów podczas Walnego Zgromadzenia Banku. GDR-y te wykazywane są w powyższej tabeli przez Deutsche Bank Trust Company Americas. Łącznie KBC Bank N.V. posiadał udział 76,46% udział w kapitale Kredyt Banku S.A. KBC Bank N.V. zgodnie z uzyskaniem zezwoleniem Komisji Nadzoru Bankowego, ma prawo do wykonywania nie więcej niż 75% głosów na Walnym Zgromadzeniu Kredyt Banku S.A.

Akcje jednostki dominującej nie są uprzywilejowane i w związku z tym liczba posiadanych akcji równa jest liczbie głosów na walnym zgromadzeniu.

Kapitał zakładowy Banku na dzień 31 grudnia 2002 roku wynosił 739.515.840 złotych i dzielił się na 147.903.168 akcji o wartości nominalnej 5,00 złotych każda. W porównaniu ze stanem na dzień 30 września 2002 roku kapitał zakładowy pozostał na tym samym poziomie.

**Akcje jednostki dominującej posiadane przez Członków Zarządu jednostki dominującej:**

	Liczba akcji na 31.12.2002	Liczba akcji na 30.09.2002
Stanisław Pacuk	1.500	1.500
Małgorzata Kroker-Jachiewicz	100	100
Frank Jansen	0	0
Waldemar Nowak	0	0
Dariusz Sokołowski	28.147	28.147
Bronisława Trzeszkowska	0	0
Izabela Sewerynik	0	0

**Akcje jednostki dominującej posiadane przez poszczególnych Członków Rady jednostki dominującej**

	<b>Liczba akcji na 31.12.2002</b>	<b>Liczba akcji na 30.09.2002</b>
<b>Andrzej Witkowski</b>	0	0
<b>Herman Agneessens</b>	0	0
<b>Christian Defrancq</b>	0	0
<b>Francois Louise Florquin</b>	0	0
<b>Philipe Guiral</b>	0	0
<b>Grzegorz Krawczyk</b>	6.000	6.000
<b>Feliks Kulikowski</b>	0	0
<b>Dirk Mampaey</b>	0	0
<b>Marek Michałowski</b>	1.000	1.000
<b>Adam Noga</b>	0	0
<b>Józef Toczek</b>	0	0

**10. Do najważniejszych wydarzeń, które wystąpiły w IV kwartale 2002 roku należy zaliczyć:**

- W dniu 7 listopada 2002 r. Sąd Rejonowy w Lublinie, zarejestrował połączenie Spółki ŻAGIEL S.A. z siedzibą w Lublinie i Spółki SKK-KREDYT S.A. z siedzibą we Wrocławiu. Połączenie zostało dokonane poprzez przeniesienie majątku Spółki SKK-KREDYT S.A. na Spółkę Żagiel S.A.. Z uwagi na to, że Spółka Żagiel S.A. posiadała 100% akcji Spółki SKK-Kredyt S.A. kapitał zakładowy Spółki Żagiel S.A. nie uległ zmianie. Kredyt Bank S.A. posiadał 99,99 % akcji w kapitale i w głosach na Walnym Zgromadzeniu Spółki ŻAGIEL S.A.
- W dniu 8 listopada 2002r. agencja ratingowa Moody's Investors Service Ltd. obniżyła rating siły finansowej Kredyt Banku S.A. z D na D-. Perspektywa ratingu siły finansowej jest stabilna.  
Pozostałe oceny ratingowe zostały nie zmienione, tj. ocena długoterminowa na poziomie Baa1, a krótkoterminowa na poziomie P-2.  
Agencja uzasadniła, iż decyzja ta ma związek m.in. z wysokimi obciążeniami finansowymi Banku wynikającymi z ryzyka kredytowego i rynkowego, mimo wzrostu przychodów z działalności bankowej dzięki realizowanym inwestycjom w rozwój produktów i kanałów dystrybucji.
- 6 grudnia 2002 roku Kredyt Bank S.A. otrzymał informację o zarejestrowaniu w dniu 31.10.2002 roku kapitału zakładowego Spółki PHZ Bumar Sp. z o.o. o kwotę 309.994.000,00 złotych. Kredyt Bank S.A. posiada 460 udziałów PHZ Bumar Sp. z o.o., co po zarejestrowaniu Spółki stanowi 0,07% udziału w kapitale zakładowym i głosach na Zgromadzeniu Wspólników Spółki.
- Inwestycyjny Dom Maklerski Kredyt Banku S.A. sprzedał w dniach od 6 do 11 grudnia 2002 roku 4.344.000 akcji na okaziciela Spółki 4Media S.A. stanowiących 10,86% udziału w kapitale i 10,73% maksymalnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu tej Spółki. Po tej transakcji Inwestycyjny Dom Maklerski Kredyt Banku S.A. nie posiadał akcji Spółki 4Media S.A.
- W dniu 20 grudnia 2002 roku Kredyt Bank S.A. podpisał warunkową umowę sprzedaży 100% akcji Polskiego Kredyt Banku S.A. na rzecz Household International Europe Limited z siedzibą w Wielkiej Brytanii.

Warunkiem dojścia do skutku umowy jest między innymi uzyskanie odpowiedniej zgody centralnych organów nadzoru, w tym Komisji Nadzoru Bankowego.

- Komisja Nadzoru Bankowego decyzją z dnia 20 grudnia 2002 roku wyraziła zgodę na zaliczenie do funduszy uzupełniających Banku kwoty 110 mln Euro zgodnie z umową pożyczki podporządkowanej zawartą pomiędzy Kredyt Bankiem S.A. a KBC Bank N.V. Oddziałem w Dublinie.
- Do dnia 20 grudnia 2002 roku Kredyt Bank S.A. sprzedał na WGPW 350.797 akcji spółki OPTIMUS S.A. stanowiących 3,74% udziału w kapitale i w głosach na Walnym Zgromadzeniu tej Spółki.  
Po tej transakcji Kredyt Bank S.A. posiadał 469.203 akcje spółki OPTIMUS S.A. stanowiących 4,99% udziału w kapitale i w głosach na Walnym Zgromadzeniu spółki OPTIMUS S.A.. Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania Kredyt Banku S.A. nie posiada akcji spółki OPTIMUS S.A..
- Zgodnie z Uchwałą Rady Giełdy Papierów Wartościowych z dnia 20 listopada 2002 roku (Nr 68/962/2002) i Uchwałą Zarządu Giełdy Papierów Wartościowych z dnia 2 grudnia 2002 roku (Nr 273/2002) Kredyt Bank rozpoczął konsultacje "Dobrych praktyk w spółkach publicznych w 2002r." z Członkami Rady Banku.  
Celem podjętych działań jest wypracowanie wspólnego stanowiska władz spółki odnośnie możliwości i sposobu stosowania poszczególnych zasad w Kredyt Banku S.A. a następnie przekazanie stanowiska do wiadomości publicznej do dnia 1 lipca 2003 roku tj. w terminie wynikającym z uchwały Rady Giełdy Papierów Wartościowych
- W dniu 31.12.2002 roku Kredyt Bank S.A. wykorzystał opcję put i sprzedał 94.515 akcji Stoczni Gdynia S.A. na rzecz Rolmex S.A. W wyniku przeprowadzonej transakcji udział Banku spadł do 19,32% w kapitale i głosach na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy.

#### **11. Znaczące transakcje ze spółkami powiązanymi kapitałowo których wartość stanowiła lub przekraczała równowartość w złotych kwoty 500 tys. EUR nie wynikające z bieżącej działalności operacyjnej**

W IV kwartale 2002 roku zostały zawarte następujące transakcje pomiędzy podmiotami powiązanymi Grupy Kapitałowej KB S.A., których wartość stanowiła lub przekraczała równowartość w złotych kwoty 500 tys. EUR:

- Dnia 1 października 2002 roku Kredyt International Finance BV z siedzibą w Holandii, spółka w 100% zależna od Kredyt Banku S.A., zawarła z KBC Bank NV dwie umowy pożyczek na warunkach rynkowych na kwotę 200 milionów CHF z 4 letnim terminem spłaty oraz na kwotę 180 milionów EURO z 5 letnim terminem spłaty.  
Spłata pożyczek jest zabezpieczona gwarancjami udzielonymi przez Kredyt Bank S.A. spółce Kredyt International Finance B.V. w wysokości równej zaciągniętym pożyczkom. Wystawione gwarancje są w pełni zabezpieczone kaucjami pieniężnymi złożonymi w Kredyt Banku S.A.
- 25 listopada 2002 roku Kredyt International Finance BV z siedzibą w Holandii, spółka w 100% zależna od Kredyt Banku S.A., zawarła z KBC Bank NV umowę pożyczki na warunkach rynkowych na kwotę 150 milionów EURO z 5 letnim terminem spłaty.  
Spłata pożyczki jest zabezpieczona gwarancją udzieloną przez Kredyt Bank S.A. spółce Kredyt International Finance B.V. w wysokości równej zaciągniętej pożyczki. Wystawiona gwarancja jest w pełni zabezpieczona kaucją pieniężną złożoną w Kredyt Banku S.A.  
Jednocześnie Kredyt Bank S.A. spłacił przed terminem 5-letnią pożyczkę z KBC Bank N.V. otrzymaną na podstawie umowy z dnia 22 lutego 2002 roku w wysokości 320 milionów EURO.



- W dniu 25 listopada 2002 roku Kredyt Bank S.A. zawarł umowę (zgodnie z wymogami ustawodawstwa Ukrainy) na kupno papierów wartościowych z licencjonowanym ukraińskim pośrednikiem w handlu papierami wartościowymi „Przedsiębiorstwo „Rossan-Cinni Papery” Sp. z o.o. Jednocześnie w dniu 25 listopada 2002 roku Spółki BFI Serwis Sp. z o.o. i Kredyt Trade Sp. z o.o. (spółki zależne od Kredyt Banku S.A.) zawarły Umowy kupna-sprzedaży papierów wartościowych z ww. ukraińskim pośrednikiem.  
Na podstawie powyższych dokumentów w dniu 2 grudnia 2002 roku dokonano płatności w wysokości 5.217.924,30 EUR za nabycie akcji Kredyt Banku Ukraina, a w dniu 3 grudnia 2002 roku nastąpiło przerejestrowanie prawa własności do pakietu 2.052.513.000 akcji Kredyt Banku (Ukraina) na Kredyt Bank S.A. Po dokonaniu tej transakcji Kredyt Bank S.A. bezpośrednio posiada 9.567.713,000 akcji o wartości nominalnej 0,01 UAH każda, co stanowi 66,65% kapitału zakładowego Kredyt Banku (Ukraina) i tyle samo głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy KBU.
- W dniu 13 grudnia 2002 roku Kredyt Bank S.A. objął 30.000.000 akcji zwykłych imiennych Polskiego Kredyt Banku S.A. serii „O” o wartości nominalnej 1 zł każda akcja, w wyniku czego nastąpiło podwyższenie kapitału PKB S.A. o 30 mln zł. Jednocześnie w tym samym dniu Polski Kredyt Bank S.A. dokonał zwrotu środków pieniężnych pochodzących z pożyczek podporządkowanych udzielonych przez KB S.A. na łączną kwotę 20 mln zł.

## **12. Informacje o znaczących zdarzeniach, które nastąpiły po dniu bilansowym**

- 14 stycznia 2003 roku agencja ratingowa Moody’s Investors Service podwyższyła jednostce dominującej ocenę Ratingową z Baa1/P-2 do A2/P-1 z perspektywą stabilną oraz potwierdziła ocenę ratingową A2 dla papierów dłużnych gwarantowanych przez Kredyt Bank S.A., a wyemitowanych przez Kredyt International Finance B.V. – spółkę w 100% zależną od Kredyt Banku S.A.  
Agencja wzięła pod uwagę strategiczny udział KBC Bank N.V. w akcjonariacie Kredyt Banku. KBC Bank N.V. jest oceniany na poziomie Aa3/P-1 przy stabilnych perspektywach.
- Jednostka dominująca. w dniu 24 stycznia 2003 roku zbyła 88.397 akcji spółki Relpol S.A. stanowiących 10,34% udział w kapitale i w głosach na Walnym Zgromadzeniu Spółki. Po dokonaniu transakcji zbycia akcji Kredyt Bank S.A. nie posiada żadnych udziałów w spółce Relpol S.A.
- W dniu 27 stycznia 2003 roku na posiedzeniu Rady Nadzorczej pan Stanisław Pacuk, Prezes Zarządu jednostki dominującej złożył rezygnację z pełnionej funkcji z dniem odbycia Walnego Zgromadzenia Banku dokonującego zatwierdzenia rocznego sprawozdania finansowego za 2002 rok, które odbędzie się w maju. Powodem rezygnacji są rozbieżności zdań z głównym akcjonariuszem co do sposobu zarządzania i strategii rozwoju Banku. Obecnie Pan Prezes Stanisław Pacuk przebywa na rekonwalescencji po przebytej operacji. Zgodnie z zakresem kompetencji i nadzoru Członków Zarządu Kredyt Banku w czasie nieobecności Prezesa Zarządu zastępuje Wiceprezes Zarządu Pani Małgorzata Kroker-Jachiewicz.
- W dniu 27 stycznia 2003 roku na posiedzeniu Rady Banku podjęto uchwałę w sprawie oddelegowania Pana Hermana Agneessensa do stałego indywidualnego wykonywania czynności nadzorczych z prawem uczestniczenia w posiedzeniach Zarządu jednostki dominującej z głosem doradczym.
- W dniu 23 stycznia 2003 roku nastąpiło zarejestrowanie przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy kapitału zakładowego Polskiego Kredyt Banku S.A. w drodze emisji 30.000.000 akcji serii O, którą w całości objął Kredyt Bank S.A. Po zarejestrowaniu nowej emisji akcji serii O kapitał zakładowy Polskiego Kredyt Banku S.A. wynosi 113.400.000 zł i dzieli się na 113.400.000 akcji, Kredyt Bank S.A. posiada 100% udział w kapitale i głosach na WZA. Jednocześnie Polski Kredyt Bank S.A. dokonał zwrotu środków pieniężnych pochodzących z pożyczek podporządkowanych udzielonych przez Kredyt Bank S.A. na łączną kwotę 20 mln

zł. W wyniku dokapitalizowania został zakończony proces restrukturyzacji Polskiego Kredyt Banku S.A.

- W dniu 28 stycznia 2003 roku jednostka dominująca zawarła umowę sprzedaży 433.263 akcji Huty Szkła Kryształowego „Violetta” S.A. stanowiących 48,92% udział w kapitale i głosach na Walnym Zgromadzeniu Huty Szkła Kryształowego „Violetta” S.A. za łączną kwotę 11.208.576,66 zł. Przed dokonaniem sprzedaży akcji, jednostka dominująca posiadała 433.263 akcje Huty Szkła Kryształowego „Violetta” S.A. Po dokonaniu sprzedaży, jednostka dominująca nie posiada akcji Huty Szkła Kryształowego „Violetta” S.A.

### **13. Wskazanie czynników, które będą miały wpływ na osiągnięte wyniki jednostki dominującej w perspektywie co najmniej kolejnego kwartału**

Na osiągnięte wyniki jednostki dominującej w perspektywie co najmniej kolejnego kwartału mogą wpłynąć następujące czynniki zewnętrzne i wewnętrzne:

a/ negatywne:

- stagnacja na rynku usług bankowych,
- wysokie bezrobocie,
- obniżki stóp procentowych skutkujące zawężaniem realizowanej marży odsetkowej,

b/ pozytywne:

- zintensyfikowanie procesów restrukturyzacyjnych i windykacyjnych realizowanych przez Grupę, mające na celu poprawę wyniku z tytułu rezerw,
- zapewnienie warunków wzrostu strony sprzedażowej Grupy, zwłaszcza w zakresie pozyskiwania nowych klientów do obsługi bieżącej oraz wzrost aktywności w zakresie akcji kredytowej adresowanej do tzw. „dobrych klientów”,
- istotnym elementem planowanych w przyszłości zmian będzie restrukturyzacja i standaryzacja istniejącej sieci tradycyjnych placówek mająca na celu obniżenie kosztów i wzrost efektywności działania jednostki dominującej,
- zakończenie procesu wdrażania scentralizowanego, informatycznego systemu transakcyjnego, call center oraz systemu bankowości elektronicznej KB-24. Finalizacja tych prac w dalszej perspektywie umożliwi obniżenie kosztów obsługi klientów, jak i dalsze działania mające na celu integrację kanałów dystrybucji produktów i usług bankowych i w rezultacie bardziej skuteczne i efektywne zarządzanie sprzedażą,
- położenie głównego nacisku na bankowość detaliczną ze zwróceniem szczególnej uwagi na kredyty mieszkaniowe, natomiast w ramach działań realizowanych przez pion korporacyjny jednostki dominującej na obsługę jednostek budżetowych i samorządowych oraz duże projekty kredytowe realizowane przy wsparciu i we współpracy z głównym akcjonariuszem – KBC Bank N.V.,
- wdrożenie przez jednostkę dominującą kompleksowego programu działań zmierzających do zdecydowanej poprawy jakości portfela kredytowego Banku. Jego realizacja przebiega z jednej strony poprzez wdrażanie procedur regulujących zasady bieżącego monitorowania jakości portfela, kontrolę procesu podejmowania decyzji kredytowych z punktu widzenia bezpieczeństwa i jakości portfela, z drugiej zaś poprzez nadanie specjalnej rangi realizowanym procesom windykacji i restrukturyzacji należności zagrożonych.,
- realizacja programu optymalizacji i racjonalizacji poziomu ponoszonych kosztów funkcjonowania. Programy oszczędnościowe realizowane są z wykorzystaniem mechanizmu monitorowania poziomu realizowanych kosztów na szczeblu wydzielonych ośrodków odpowiedzialności.

14. Łączna wartość postępowań przed sądami lub organami administracji publicznej dotyczących zobowiązań i wierzytelności Kredyt Banku S.A. oraz jednostek od niego zależnych na koniec IV kwartału 2002 roku nie przekraczała 10% kapitałów własnych Banku.

Powyższa informacja obejmuje wyłącznie postępowania sądowe w których jednostka dominująca występuje jako powód lub pozwany.

Jednocześnie jednostka dominująca informuje, że suma wierzytelności Kredyt Banku S.A. z uwzględnieniem wierzytelności zgłoszonych w postępowaniu upadłościowym przekracza 10% jego kapitałów własnych (z uwzględnieniem wierzytelności nabytych od Polskiego Kredyt Banku S.A.).

Największą wierzytelnością jednostki dominującej zgłoszoną w postępowaniu upadłościowym jest CLIF S.A. (Centrum Leasingu i Finansów) 84.622.391 zł w tym 35.256.127 zł wierzytelności warunkowych i 1.676.130 zł z tytułu odsetek.

Zarząd Banku