

KOMISJA PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH i GIEŁD

Raport półroczny SAB-P 2002

(zgodnie z § 57 ust. 1 pkt.2 Rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 16 października 2001 r. - Dz. U. Nr 139, poz. 1569 i z 2002 r. Nr 31, poz.280)

(dla banków)

Za półrocze bieżącego roku obrotowego obejmujące okres od 01.01.2002 do 30.06.2002r.
oraz za półrocze poprzedniego roku obrotowego obejmujące okres od 01.01.2001 do 30.06.2001r.

dnia.04.10.2002

(data przekazania)

KREDYT BANK S.A. (pełna nazwa emitenta)		
KB S.A. (skrótowa nazwa emitenta)	Finanse, Banki (sektor wg klasyfikacji GPW w Warszawie)	
01-211 Warszawa (kod pocztowy) (miejsowość)		
Kasprzaka 2/8 (ulica) (numer)		
634-54-49 (telefon)	634-53-34 (fax)	bprasowe@kredybank.pl (e-mail)
527-020-40-57 (NIP)	006228968 (REGON)	www.kredybank.pl (www)

Ernst&Young Audit Sp. z o.o.

(Podmiot uprawniony do badania)

dnia 26.09.2002

(data wydania raportu)

Raport półroczny zawiera :

- Raport podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych z przeglądu półrocznego sprawozdania finansowego.
- Opinię i raport podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych z badania półrocznego sprawozdania finansowego (par.62 ust.6 pkt 2 ww.rozporządzenia).
- Półroczne sprawozdanie finansowe:
- Wprowadzenie
 - Bilans
 - Rachunek zysków i strat
 - Zestawienie zmian w kapitale własnym
 - Rachunek przepływu środków pieniężnych
 - Dodatkowe informacje i objaśnienia
- Sprawozdanie Zarządu (sprawozdanie z działalności emitenta)

WYBRANE DANE FINANSOWE (półrocze 2002)	30.06.2002 tys. zł	30.06.2001 tys. zł	30.06.2002 tys. EURO	30.06.2001 tys. EURO
I. Przychody z tytułu odsetek	1 002 351	1 162 235	270 715	324 592
II. Przychody z tytułu prowizji	158 717	146 411	42 866	40 890
III. Wynik na działalności bankowej	628 836	590 730	169 836	164 981
IV. Wynik na działalności operacyjnej	30 922	134 967	8 351	37 694
V. Zysk (strata) brutto	30 983	134 972	8 368	37 695
VI. Zysk (strata) netto	1 100	101 020	297	28 213
VII. Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej	672 321	505 814	181 581	141 265
VIII. Przepływy pieniężne z działalności inwestycyjnej	-313 427	-317 591	-84 651	-88 698
IX. Przepływy pieniężne z działalności finansowej	-29 778	-31 729	-8 042	-8 861
X. Przepływy pieniężne razem	329 116	156 494	88 888	43 706
XI. Aktywa razem (stan na 30.06.2002r.)	24 569 542	19 269 948	6 128 443	5 704 037
XII. Zobowiązania wobec banku centralnego (stan na 30.06.2002r.)	-	-	-	-
XIII. Zobowiązania wobec sektora finansowego (stan na 30.06.2002r.)	5 463 457	6 376 689	1 362 764	1 887 544
XIV. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego (stan na 30.06.2002r.)	15 884 877	10 484 639	3 962 205	3 103 525
XV. Kapitał własny (stan na 30.06.2002r.)	2 086 706	1 565 897	520 492	463 516
XVI. Kapitał zakładowy	739 516	493 011	184 459	145 935
XVII. Liczba akcji (stan na 30.06.2002r.)	147 903 168	98 602 112		
XVIII. Wartość księgową na jedną akcję - w zł/EURO (stan na 30.06.2002r.)	14,11	15,88	3,52	4,70
XIX. Rozwodniona wartość księgową na jedną akcję (w zł/EUR)	14,11	15,88	3,52	4,70
XX. Współczynnik wypłacalności (stan na 30.06.2002r.) w %	11,04	10,44		
XXI. Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł/EURO)	-0,21	1,61	-0,06	0,48
XXII. Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł/EUR)	-0,18	1,61	-0,05	0,48
XV. Zadeklarowana lub wypłacona dywidenda na jedną akcję (w zł/EURO)	0,50		0,12	

**Raport biegłego rewidenta z przeglądu
sprawozdania finansowego
za okres sześciu miesięcy kończący się dnia 30 czerwca 2002 roku**

Dla Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy Kredyt Banku S.A.

1. Przeprowadziliśmy przegląd załączonego półrocznego sprawozdania finansowego (format SAB-P) Kredyt Banku S.A. („Banku”) z siedzibą w Warszawie przy ulicy Kasprzaka 2/8, obejmującego:

- wstęp,
- bilans sporządzony na dzień 30 czerwca 2002 roku, który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 24.569.542 tysięcy złotych,
- pozycje pozabilansowe sporządzone na dzień 30 czerwca 2002 roku wykazujące sumę 33.332.038 tysięcy złotych,
- rachunek zysków i strat za okres od dnia 1 stycznia 2002 roku do dnia 30 czerwca 2002 roku wykazujący zysk netto w wysokości 1.100 tysięcy złotych,
- zestawienie zmian w kapitale własnym za okres od dnia 1 stycznia 2002 roku do dnia 30 czerwca 2002 roku wykazujące zmniejszenie stanu kapitałów własnych o kwotę 26.024 tysięcy złotych,
- rachunek przepływów pieniężnych za okres od dnia 1 stycznia 2002 roku do dnia 30 czerwca 2002 roku wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych netto o kwotę 329.116 tysięcy złotych,
- noty objaśniające.

Format załączonego półrocznego sprawozdania finansowego („załączone sprawozdanie finansowe”) wynika z Rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 16 października 2001 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych (Dz. U. nr 139, poz. 1569 z późniejszymi zmianami) („Rozporządzenie w sprawie informacji bieżących i okresowych”).

2. Za rzetelność, prawidłowość i jasność załączonego sprawozdania finansowego odpowiada Zarząd Banku. Naszym zadaniem było dokonanie przeglądu tego sprawozdania.
3. Przegląd przeprowadziliśmy stosownie do obowiązujących w Polsce przepisów prawa oraz norm wykonywania zawodu biegłego rewidenta wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów. Przeglądu dokonaliśmy głównie drogą analizy danych finansowych, wglądu w księgi rachunkowe oraz wykorzystania informacji uzyskanych od Zarządu oraz personelu Banku. Zakres i metoda przeglądu sprawozdania finansowego istotnie różnią się od badań leżących u podstaw opinii wydawanej o rzetelności, prawidłowości i jasności sprawozdania finansowego. Dlatego nie możemy wydać takiej opinii o załączonym sprawozdaniu finansowym.

4. Półroczne sprawozdanie finansowe za okres sześciu miesięcy kończący się dnia 30 czerwca 2001 roku oraz roczne sprawozdanie finansowe za rok obrotowy kończący się dnia 31 grudnia 2001 roku było przedmiotem odpowiednio przeglądu oraz badania przez innego biegłego rewidenta, który odpowiednio z dniem 27 sierpnia 2001 roku wydał raport ze zwróceniami uwagi z przeglądu tego półrocznego sprawozdania finansowego oraz z dniem 18 marca 2002 roku opinię ze zwróceniami uwagi o rocznym sprawozdaniu finansowym:
 - a) Pierwsze zwrócenie uwagi zamieszczone w powyższych raporcie i opinii biegłego rewidenta dotyczyło zaangażowania Banku w podmiot zależny Polski Kredyt Bank S.A. Bank kontynuował realizację programu naprawczego Polskiego Kredyt Banku S.A. („PKB S.A.”), którego celem było pokrycie skumulowanych strat i podwyższenia funduszy własnych PKB S.A. do poziomu nie niższego niż równowartość 5.000 tysięcy EURO do dnia 31 grudnia 2004 roku. Z uwagi na pogarszające się wyniki finansowe PKB S.A. w 2001 roku, Bank zmienił strategię wobec PKB S.A. w zakresie dalszego dokapitalizowania podejmując decyzję o stopniowej inkorporacji oddziałów PKB S.A. do sieci Banku. Na dzień 31 grudnia 2001 roku trzynastę z czternastu oddziałów PKB S.A. zostało inkorporowanych do sieci oddziałów Banku. Ponadto, z uwagi na zmniejszenie korzyści płynących z instrumentów finansowych wspierających powyższy program naprawczy oraz wygaśnięcie w 2001 roku zezwolenia na nieodprowadzanie rezerwy obowiązkowej przez PKB S.A. Bank utworzył pełną rezerwę na zaangażowanie kapitałowe w PKB S.A. w wysokości 82.655 tysięcy złotych w ciężar rachunku zysków i strat Banku za 2001 rok.

Powyżej opisany proces inkorporacji oddziałów PKB S.A. został zakończony w dniu 1 marca 2002 roku po włączeniu ostatniego oddziału PKB S.A. do Banku jak to opisano szerzej w punkcie 10. Dodatkowych Not objaśniających do załączonego sprawozdania finansowego.
 - b) Obecny status drugiego zwrócenia uwagi z opinii biegłego rewidenta z badania rocznego sprawozdania finansowego za rok obrotowy kończący się dnia 31 grudnia 2001 roku został opisany w punkcie 6. niniejszego raportu, natomiast pozostałe zwrócenie uwagi nie ma wpływu na załączone sprawozdanie finansowe.
5. W dniu 1 stycznia 2002 roku weszła w życie ustawa o zmianie ustawy o rachunkowości z dnia 9 listopada 2000 roku oraz rozporządzenia wydane na jej podstawie („nowelizacja ustawy o rachunkowości”). Zmiany zasad rachunkowości Banku wynikające z nowelizacji ustawy o rachunkowości zostały szerzej przedstawione w punktach 19. i 20. Dodatkowych Not objaśniających do załączonego sprawozdania finansowego. Skutki zmian zasad rachunkowości ujęte zostały jako korekta wyniku z lat ubiegłych na dzień 1 stycznia 2002 roku.

6. Jak to opisano w punkcie 34. b) Dodatkowych Not Objasniających do załączonego sprawozdania finansowego na dzień 30 czerwca 2002 roku Bank posiadał zaangażowanie z tytułu udzielonych pożyczek lombardowych w stosunku do czterech kościelnych osób prawnych na łączną kwotę około 132 milionów złotych zabezpieczone poręczeniami oraz hipotekami ustanowionymi na nieruchomościach. Pożyczki te były wymagalne na dzień bilansowy. Łączna wartość nieruchomości, na których zostały ustanowione hipoteki wynosiła według wstępnej niezależnej wyceny przedstawionej przez Bank około 172 milionów złotych. Bank wszczął postępowania sądowe oraz egzekucyjne przeciwko pożyczkobiorcom i poręczycielom. Z uwagi na wartość posiadanych zabezpieczeń Bank utworzył rezerwy na powyższe zaangażowanie w kwocie około 1,7 milionów złotych na dzień 30 czerwca 2002 roku. Obecnie Bank jest w trakcie powtórnej weryfikacji wartości powyższych zabezpieczeń i planuje dotworzenie istotnych dodatkowych rezerw na powyższe zaangażowanie na koniec trzeciego kwartału 2002 roku. Załączone sprawozdanie finansowe nie zawiera tych dodatkowych rezerw.
7. Obecnie Bank przeprowadza szczegółowy przegląd portfela kredytów korporacyjnych oraz konsumpcyjnych łącznie ze szczegółowym przeglądem przyjętych zabezpieczeń. Z uwagi na pogorszenie się sytuacji makroekonomicznej w Polsce w roku 2002 Bank spodziewa się, że po zakończeniu powyższego przeglądu będzie zmuszony do dotworzenia około 140 milionów złotych dodatkowych rezerw na koniec trzeciego kwartału 2002 roku. Załączone sprawozdanie finansowe nie zawiera tych dodatkowych rezerw.
8. Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 12 grudnia 2001 roku w sprawie szczegółowych zasad uznawania, metod wyceny, zakresu ujawniania i sposobu prezentacji instrumentów finansowych (Dz. U. Nr 149, poz.1674) nakłada obowiązek odpowiedniego rozpoznawania, ujmowania i wyceny wbudowanych instrumentów pochodnych. Bank nie dokonał dotychczas analizy wszystkich posiadanych instrumentów oraz nie oszacował wpływu wyodrębnienia i wyceny wbudowanych instrumentów pochodnych na załączone sprawozdanie finansowe.
9. Dokonany przez nas przegląd nie wykazał potrzeby dokonania istotnych zmian, za wyjątkiem kwestii opisanych w punktach 6, 7 i 8 niniejszego raportu, w załączonym sprawozdaniu finansowym, aby przedstawiało ono prawidłowo, rzetelnie i jasno sytuację majątkową i finansową Banku na dzień 30 czerwca 2002 roku oraz jego wynik finansowy, rentowność i przepływy środków pieniężnych za okres sześciu miesięcy kończący się dnia 30 czerwca 2002 roku zgodnie z zasadami rachunkowości określonymi w Ustawie z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (Dz. U. Nr 121, poz. 591 z późniejszymi zmianami) i odpowiednio wydanymi na jej podstawie przepisami (łącznie „przepisy ustawy o rachunkowości”) jak również z wymogami określonymi w Rozporządzeniu w sprawie informacji bieżących i okresowych.

10. Nie zgłaszając dalszych zastrzeżeń zwracamy uwagę na następujące kwestie:

- a) Na dzień 30 czerwca 2002 roku Bank posiadał zaangażowanie z tytułu udzielonych kredytów oraz gwarancji w stosunku do grupy działającej w branży budowlanej na łączną kwotę około 90 milionów złotych zabezpieczone cesjami wierzytelności z kontraktów, zastawami na środkach trwałych oraz hipotekami ustanowionymi na nieruchomościach. Sytuacja finansowa wyżej wymienionej grupy uległa znacznemu pogorszeniu w drugiej połowie 2002 roku. W rezultacie w stosunku do trzech podmiotów z tej grupy otworzono sądowe postępowanie układowe. Na dzień 30 czerwca 2002 roku Bank utworzył po uwzględnieniu zabezpieczeń rezerwy na powyższe zaangażowanie w kwocie około 7,5 milionów złotych. Obecnie Bank negocjuje z jednostką dominującą grupy możliwości dalszego zabezpieczenia powyższego zaangażowania i istnieje niepewność co do wyników tych negocjacji. Gdyby powyższe negocjacje nie zakończyły się powodzeniem Bank będzie zmuszony do utworzenia dodatkowych rezerw na powyższe zaangażowanie w przyszłości.
- b) Na dzień 30 czerwca 2002 roku Bank posiadał zaangażowanie z tytułu udzielonych kredytów, posiadanych akcji, obligacji oraz innych należności wobec podmiotu sektora stoczniowego na łączną kwotę około 199 milionów złotych zabezpieczone głównie hipotekami ustanowionymi na nieruchomościach, zastawami na statkach oraz cesjami wierzytelności z kontraktów. Według Banku obecnie przyjęta łączna wartość zabezpieczeń przewyższa wartość powyższego zaangażowania. Z uwagi na niekorzystne warunki rynkowe sytuacja powyższego podmiotu uległa znacznemu pogorszeniu w drugiej połowie 2002 roku. Bank planuje przeprowadzenie weryfikacji wartości powyższych zabezpieczeń. Ponieważ istnieje niepewność co do wartości przyjętych zabezpieczeń oraz co do sytuacji finansowej powyższego podmiotu może wystąpić konieczność utworzenia rezerw na powyższe zaangażowanie w przyszłości.
- c) Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 10 grudnia 2001 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U. Nr 149, poz.1673) wprowadziło zasady wyceny aktywów finansowych utrzymywanych do terminu zapadalności, udzielonych kredytów, pożyczek oraz innych należności własnych banku, które nie są przeznaczone do obrotu według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej. Obecnie Ministerstwo Finansów przygotowało projekt zmiany do powyższego Rozporządzenia, który wydłuża okres wdrożenia zasady wyceny według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej do dnia 31 grudnia 2003 roku. Bank prowadzi prace związane ze zmianami funkcjonujących systemów informatycznych w celu wdrożenia powyższej zasady wyceny do dnia 31 grudnia 2003 roku.

d) Jak to opisano w punkcie 20. Dodatkowych Not objaśniających do załączonego sprawozdania finansowego Bank wprowadził do danych porównywalnych zmiany prezentacyjne wynikające z dostosowania do nowego formatu sprawozdań finansowych jak również ujął skutki zastosowania nowych zasad rachunkowości w bilansie na dzień 31 grudnia 2001 roku przedstawionym dla celów porównawczych. Bank nie dokonał natomiast przekształcenia porównywalnych danych finansowych za okres od dnia 1 stycznia 2001 roku do dnia 30 czerwca 2001 roku oraz na dzień 30 czerwca 2001 roku zgodnie z nowymi zasadami rachunkowości, poza wspomnianymi powyżej zmianami prezentacyjnymi wynikającymi z nowego formatu sprawozdań finansowych. W celu zapewnienia porównywalności danych Bank wprowadził istotne korekty do bilansu na dzień 30 czerwca 2001 roku oraz rachunku zysków i strat za okres od dnia 1 stycznia 2001 roku do dnia 30 czerwca 2001 roku. Powyższy bilans oraz rachunek zysków i strat zaprezentowane zostały w punkcie 20. Dodatkowych Not objaśniających do załączonego sprawozdania finansowego. Zwracamy uwagę, że w powyższych korektach Bank nie uwzględnił korekt wynikających ze zmian zasad wyceny instrumentów finansowych uznając za niewykonalne ze względów praktycznych dokonywanie podziału portfela instrumentów finansowych według zasad obowiązujących od dnia 1 stycznia 2002 roku na wcześniejsze daty bilansowe i wprowadzanie odpowiednich korekt wyceny wynikających ze zmienionej klasyfikacji.



Biegły rewident
Nr ewidencyjny 90032/6977

Andrzej Kowal

w imieniu
Ernst & Young Audit Sp. z o.o.
ul. Sienna 39, 00-121 Warszawa
Nr ewidencyjny 130

Jadwiga Włodarska

Warszawa, dnia 26 września 2002 roku

SPIS TREŚCI

1. PODSTAWOWE INFORMACJE O BANKU.....	1
2. SPRAWOZDANIE FINANSOWE I PORÓWNYWALNE DANE FINANSOWE.....	3
3. STOSOWANE ZASADY RACHUNKOWOŚCI, METODY WYCENY AKTYWÓW I PASYWÓW ORAZ POMIARU WYNIKU FINANSOWEGO.....	4
4. RÓŻNICE POMIĘDZY ZASADAMI RACHUNKOWOŚCI STOSOWANYMI PRZY SPORZĄDZANIU SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO KREDYT BANKU S.A. A MIĘDZYNARODOWYMI STANDARDAMI SPRAWOZDAWCZOŚCI FINANSOWEJ.....	19

1. Podstawowe informacje o Banku.

Kredyt Bank Spółka Akcyjna (Bank) z siedzibą w Warszawie, przy ul. Kasprzaka 2/8, wpisany do rejestru przedsiębiorców prowadzonym przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy, XIX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000019597, jest bankiem utworzonym w 1990 roku w formie spółki akcyjnej, działającym na podstawie ustawy Prawo Bankowe, przepisów Kodeksu Spółek Handlowych oraz Statutu.

Do podstawowej działalności Banku należy gromadzenie środków pieniężnych, udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych, prowadzenie rozliczeń pieniężnych oraz wykonywanie innych czynności bankowych na podstawie ustawy Prawo Bankowe.

Kredyt Bank S.A. oferuje szeroki zakres usług bankowych na rzecz podmiotów gospodarczych, klientów indywidualnych oraz jednostek samorządu terytorialnego. Prowadzi operacje w złotych i w dewizach, oferując m.in. pełną obsługę transakcji handlu zagranicznego.

Przedmiot działalności Banku w kraju i za granicą obejmuje w szczególności:

- przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów;
- prowadzenie innych rachunków bankowych;
- udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych;
- udzielanie gwarancji bankowych i poręczeń;
- emitowanie bankowych papierów wartościowych, w tym również w formie zdematerializowanej;
- przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych;
- przeprowadzanie operacji czekowych i wekslowych;
- wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu;
- przeprowadzanie terminowych operacji finansowych;
- nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych;
- przechowywanie przedmiotów, papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych;
- wykonywanie czynności obrotu dewizowego;
- wykonywanie czynności zleconych, związanych z emisją papierów wartościowych;
- obejmowanie i nabywanie akcji i praw z akcji banków oraz akcji, praw z akcji i udziałów innych osób prawnych lub jednostek uczestnictwa w funduszach powierniczych;
- nabywanie na rachunek własny lub osób trzecich papierów wartościowych, dokonywanie obrotu tymi papierami oraz prowadzenie rachunków papierów wartościowych;
- świadczenie usług maklerskich i brokerskich;
- zaciąganie zobowiązań związanych z emisją papierów wartościowych;
- pełnienie funkcji powiernika w obrocie papierami wartościowymi i wykonywanie prawa z tytułu tych papierów w imieniu i na zlecenie klientów Banku;
- prowadzenie działalności leasingowej, faktoringowej, underwritingowej, forfaitingowej;
- zarządzanie funduszami inwestycyjnymi i emerytalnymi, pełnienie funkcji depozytariusza dla funduszy inwestycyjnych i dla funduszy emerytalnych, prowadzenie ksiąg rachunkowych funduszy oraz rejestrów uczestników i członków funduszy;

- prowadzenie działalności agencyjnej w zakresie ubezpieczeń na rzecz osób prawnych i fizycznych;
- prowadzenie działalności akwizycyjnej na rzecz otwartych funduszy emerytalnych;
- dokonywanie na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, z uwzględnieniem przepisów art. 6 ust. 1 pkt. 4 Prawa Bankowego;
- nabywanie i zbywanie nieruchomości i wierzytelności zabezpieczonych hipoteką;
- świadczenie usług konsultacyjno - doradczych w sprawach finansowych.

Papiery wartościowe Banku znajdujące się w obrocie na rynku regulowanym są klasyfikowane w branży bankowej.

Działalność Banku według Polskiej Klasyfikacji Działalności („PKD”) jest zakwalifikowana jako PKD 6512 – „Pozostałe pośrednictwo pieniężne”.

Oddziały i inne placówki operacyjne Banku działające w kraju i za granicą wykonują czynności w ramach zarządzeń i wytycznych Centrali Banku, wydanych z uwzględnieniem przepisów obowiązujących w ich siedzibie.

Kredyt Bank S.A. jako jednostka dominująca tworzy Grupę Kapitałową Kredyt Banku S.A. i sporządza skonsolidowane sprawozdanie finansowe.

Skład osobowy Zarządu oraz Rady Nadzorczej Kredyt Banku S.A. na dzień 30 czerwca 2002

Skład Zarządu Kredyt Banku S.A.

Stanisław Pacuk	– Prezes Zarządu Banku
Dariusz Sokołowski	– Wiceprezes Zarządu Banku
Izabela Sewerynik	– Wiceprezes Zarządu Banku
Bronisława Trzeszkowska	– Wiceprezes Zarządu Banku, Główny Księgowy Banku
Małgorzata Kroker-Jachiewicz	– Wiceprezes Zarządu Banku
Waldemar Nowak	– Wiceprezes Zarządu Banku
Frank Jansen	– Wiceprezes Zarządu Banku

Skład Rady Nadzorczej Kredyt Banku S.A.

Andrzej Witkowski
Grzegorz Krawczyk
Marek Michałowski
Herman Agneessens
Adam Noga
Józef Toczek
Francoise Florquin
Philippe Guiral
Carlos Cainco
Feliks Kulikowski
Dirk Mampaey

W okresie objętym sprawozdaniem finansowym skład Zarządu Banku oraz Rady Nadzorczej nie uległ zmianie.

2. Sprawozdanie finansowe i porównywalne dane finansowe.

W okresach sprawozdawczych kończących się dnia 30 czerwca 2001 roku i 30 czerwca 2002 roku Bank stosował przyjętą w tych okresach politykę rachunkowości w sposób ciągły za wyjątkiem zmian które zostały wprowadzone nowelizacją Ustawy o rachunkowości i wydanymi na jej podstawie przepisami dotyczącymi rachunkowości banków.

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, zawierają szereg zmian w polityce i zasadach rachunkowości Banku. Efekt powyższych zmian został ujęty jako korekta bilansu otwarcia niepodzielonego zysku (straty) lat ubiegłych. Bank dokonał także przekształcenia danych wynikającego z nowego formatu sprawozdawczego. Wyszczególnienie dokonanych zmian zostało przedstawione w punkcie 20 Dodatkowych Not objaśniających stanowiących integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

Sprawozdanie finansowe i dane finansowe przedstawione dla celów porównawczych zawierają dane łączne. Wewnętrzne jednostki organizacyjne Banku nie sporządzają samodzielnych sprawozdań finansowych z wyjątkiem Inwestycyjnego Domu Maklerskiego, który sporządza samodzielne sprawozdanie finansowe włączone do niniejszego sprawozdania finansowego Banku.

Sprawozdanie finansowe Kredyt Banku S.A. zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości - nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności Banku.

3. Stosowane zasady rachunkowości, metody wyceny aktywów i pasywów oraz pomiaru wyniku finansowego.

3.1. Podstawa sporządzenia sprawozdania finansowego

Sprawozdanie finansowe Banku zostało sporządzone w oparciu o:

- Ustawę z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości /Dz. U. z 1994 r. nr 121, poz. 591/ wraz z późniejszymi zmianami;
- Ustawę z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo Bankowe /Dz. U. z 1997 r. nr 140, poz. 939/ wraz z późniejszymi zmianami;
- Ustawę z dnia 15 lutego 1992 roku o podatku dochodowym od osób prawnych /Dz. U. z 1993 roku nr 106 poz. 482/ wraz z późniejszymi zmianami;
- Ustawę z dnia 18 grudnia 1998 roku Prawo dewizowe /Dz. U. z 1998 r. nr 160, poz. 1063/;
- Rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 16 października 2001 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz w sprawie szczegółowych warunków, jakim powinien odpowiadać prospekt emisyjny oraz skrót prospektu. /Dz.U z 2001 r. nr 139, poz. 1568, 1569/ wraz z późniejszymi zmianami;
- Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 10 grudnia 2001 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków /Dz. U. Nr 149, poz. 1673/;
- Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 10 grudnia 2001 roku w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków /Dz. U. Nr 149, poz. 1672/;
- Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 12 grudnia 2001 roku w sprawie szczegółowych zasad uznawania, metod wyceny, zakresu ujawniania i sposobu prezentacji instrumentów finansowych. /Dz. U. Nr 149, poz. 1674/;
- Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 12 grudnia 2001 roku w sprawie określenia wzorcowego planu kont dla banków /Dz. U. Nr 152, poz. 1727/;
- Uchwałę nr 5/2001 KNB z dnia 12 grudnia 2001 roku w sprawie zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, w tym z tytułu przekroczenia limitów koncentracji wierzytelności, sposobu i szczegółowych zasad obliczania współczynnika wypłacalności banku, z uwzględnieniem powiązań banków z innymi podmiotami zależnymi lub działającymi w tym samym holdingu oraz określenia dodatkowych pozycji bilansu banku ujmowanych łącznie z funduszami własnymi w rachunku adekwatności kapitałowej oraz zakresu i sposobu ich wyznaczania /Dz. Urz. NBP z 2001 r. nr 22, poz. 43/;
- Uchwałę nr 6/2001 KNB z dnia 12 grudnia 2001 roku w sprawie określenia szczegółowych zasad ustalania wysokości funduszy własnych banków należących do bankowej grupy kapitałowej dla potrzeb stosowania norm i granic określonych ustawą – Prawo bankowe, wysokości, szczegółowego zakresu i warunków pomniejszania funduszy podstawowych banku, innych pozycji bilansu banku zaliczanych do funduszy uzupełniających banku, wysokości i warunków ich zaliczania, innych pomniejszeń funduszy własnych banku, wysokości i warunków pomniejszania o nie funduszy własnych oraz uwzględniania powiązań banków z innymi podmiotami zależnymi lub działającymi w tym samym holdingu przy określaniu sposobu obliczania funduszy własnych /Dz. Urz. NBP z 2001 r. nr 22, poz. 44/.

Bank stosuje zasady rachunkowości zawarte w wyżej wymienionych regulacjach ustawowych i wydanych aktach wykonawczych, z wyłączeniem wyceny aktywów i pasywów finansowych według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej oraz wydzielenia i wyceny wbudowanych instrumentów pochodnych.

Projekt zmian do Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 10 grudnia 2001 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków przewiduje przedłużenie do dnia 31 grudnia 2003 roku terminu wprowadzenia wyceny aktywów i pasywów finansowych według zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej.

Bank podjął prace związane z przystosowaniem swoich systemów księgowych do wdrożenia zasady zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej w powyższym terminie. Ponadto w 2002 roku Bank rozpoczął prace nad identyfikacją oraz oszacowaniem wpływu wyodrębnienia oraz wyceny wbudowanych instrumentów finansowych na wynik finansowy i aktywa netto Banku.

3.2. Podstawa księgowania

Z dniem 1 stycznia 2002 roku weszły w życie przepisy wprowadzające szereg zmian w polityce i zasadach rachunkowości Banku. Zmiany te dotyczą w szczególności zasad ujmowania i wyceny aktywów i pasywów Banku, dostosowując je w istotnym stopniu do Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej.

Wartość aktywów i pasywów oraz wynik finansowy ustala się i wykazuje w księgach rachunkowych rzetelnie i jasno przedstawiając sytuację majątkową i finansową Banku.

Aktywa i pasywa wyceniane są według rzeczywiście poniesionych kosztów, z uwzględnieniem zachodzących zmian w poszczególnych składnikach, a zwłaszcza zmniejszeń wartości składników aktywów, bez względu na wysokość wyniku finansowego.

3.3. Rzeczowe aktywa trwałe

Rzeczowe aktywa trwałe obejmujące środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne wycenia się na dzień bilansowy według cen nabycia, lub przeszacowanej (po aktualizacji wyceny środków trwałych) pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne lub umorzeniowe, a także o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości.

a) Środki trwałe

Rzeczowy majątek trwały podlega przeszacowaniu przy zastosowaniu przepisów określonych przez Ministra Finansów oraz Obwieszczenia Prezesa GUS, gdzie ustalona w wyniku aktualizacji wyceny wartość księgowa netto środka trwałego nie może być wyższa od jego wartości godziwej, której odpisanie w przewidywanym okresie jego dalszego używania jest ekonomicznie uzasadnione. Rzeczowy majątek trwały amortyzowany jest metodą liniową zgodnie z planem amortyzacji. Dla celów podatkowych przyjmowane są stawki amortyzacyjne wynikające z obowiązujących przepisów prawnych.

Odpisy amortyzacyjne od rzeczowego majątku trwałego dokonywane są:

- » od budynków i budowli – od 1,5% do 4,5%,
- » od maszyn i urządzeń – od 4,5% do 30%,
- » od środków transportu – od 14% do 20%,
- » od pozostałych środków trwałych – od 14% do 100%,
- » od inwestycji w obcych obiektach – 10%,
- » od własnościowego spółdzielczego prawa do lokalu mieszkalnego oraz spółdzielczego prawa do lokalu użytkowego przy zastosowaniu rocznej stawki amortyzacyjnej w wysokości - 2,5%,
- » od prawa wieczystego użytkowania gruntów - wynikające z umowy,

W I połowie 2002 roku składniki majątkowe o wartości niższej lub równej 3,5 tys. zł i okresie użytkowania dłuższym niż rok były umarzane w 100% w miesiącu oddania ich do używania. Inwestycje rozpoczęte nie są umarzane do czasu ich zakończenia i oddania do eksploatacji.

b) Wartości niematerialne i prawne

Wartości niematerialne i prawne stanowią kontrolowane przez Bank nabyte prawa majątkowe o przewidywanym okresie ekonomicznej użyteczności dłuższym niż rok. Są one wykazywane według wartości netto (wartości brutto pomniejszonej o umorzenie i odpisy z tytułu trwałej utraty wartości).

Odpisy amortyzacyjne od poniższych wartości niematerialnych i prawnych dokonywane są:

- » od licencji (sublicencji) na programy komputerowe oraz od praw autorskich – 50%,
- » od wartości firmy - 20%,
- » od pozostałych wartości niematerialnych i prawnych - 20%.

3.4. Aktywa przejęte za długi

Aktywa przejęte za długi wycenia się na dzień bilansowy według wartości godziwej. Na różnicę pomiędzy kwotą długu a niższą od niej wartością godziwą przejętych aktywów tworzy się rezerwę celową. W przypadku gdy wartość godziwa przejętych aktywów jest wyższa od kwoty długu różnica stanowi zobowiązanie wobec kredytobiorcy, które podlega rozliczeniu z kredytobiorcą po zbyciu przejętych aktywów.

3.5. Akcje i udziały w jednostkach zależnych, współzależnych i stowarzyszonych

Nowe przepisy o rachunkowości, wprowadziły w stosunku do banków wymóg wyceny akcji i udziałów w jednostkach podporządkowanych metodą praw własności. Metoda praw własności polega na wycenie udziałów w aktywach netto jednostki podporządkowanej, z uwzględnieniem wartości firmy lub ujemnej wartości firmy, ustalonych na dzień:

- » objęcia kontroli,
- lub
- » rozpoczęcia wywierania znaczącego wpływu.

Udziały w jednostkach podporządkowanych wyceniane metodą praw własności wykazuje się w cenach nabycia skorygowanych o różnicę między cenami nabycia udziałów a wartością udziałów w kapitale własnym tych jednostek.

Skorygowaną cenę nabycia opisaną powyżej, ustaloną na dzień uzyskania znaczącego wpływu albo na dzień rozpoczęcia kontroli, powiększa się lub pomniejsza o przypadające na rzecz jednostki dominującej zwiększenia lub zmniejszenia kapitału własnego tej jednostki podporządkowanej, jakie nastąpiły od dnia uzyskania znaczącego wpływu albo od dnia rozpoczęcia kontroli do dnia bilansowego, w tym zmniejszenia z tytułu rozliczeń z jej właścicielami.

Różnica między ceną nabycia a wartością udziałów w kapitale własnym jednostki stanowi wartość firmy lub ujemną wartość firmy. Wartość firmy podlega odpisom amortyzacyjnym w okresie 5 lat. W uzasadnionych przypadkach okres ten może być wydłużony maksymalnie do 20 lat, na podstawie decyzji podjętej przez Prezesa Zarządu Banku.

Ujemną wartość firmy, do wysokości nie przekraczającej wartości godziwej nabytych aktywów trwałych, z wyłączeniem długoterminowych aktywów finansowych notowanych na regulowanych rynkach, Bank zalicza do rozliczeń międzyokresowych przychodów przez okres będący średnią ważoną okresu ekonomicznej użyteczności nabytych i podlegających amortyzacji aktywów. Ujemna wartość firmy w wysokości przekraczającej wartość godziwą aktywów trwałych, z wyłączeniem długoterminowych aktywów finansowych notowanych na regulowanych rynkach, zaliczana jest do przychodów na dzień połączenia.

3.6. Aktywa i zobowiązania finansowe

Aktywa finansowe i zobowiązania finansowe Bank klasyfikuje w dniu ich nabycia lub powstania do następujących kategorii:

- a) aktywa lub zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu,
- b) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności,
- c) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży,
- d) udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności własne Banku,
- e) zobowiązania finansowe nie przeznaczone do obrotu.

a) Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu są nabywane lub powstają w celu uzyskania korzyści w wyniku krótkoterminowych (w terminie do trzech miesięcy) wahań cen. Składnik aktywów finansowych należy zaliczyć do aktywów przeznaczonych do obrotu, jeżeli - niezależnie od powodu, dla którego został nabyty - stanowi grupę aktywów (część portfela), która wykorzystywana była ostatnio do realizacji korzyści w wyniku wahań cen.

Do aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu zalicza się również kredyty i pożyczki udzielone przez Bank oraz inne należności własne Banku, które udzielono z zamiarem bezzwłocznej lub szybkiej sprzedaży.

Do portfela instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu zalicza się:

- » akcje, które zostały nabyte w celu uzyskania korzyści w wyniku krótkoterminowych wahań cen, dla których istnieje aktywny rynek,
- » instrumenty dłużne, które zostały nabyte w celu uzyskania korzyści w wyniku krótkoterminowych wahań cen,
- » instrumenty pochodne - derywaty, o ile nie stanowią one zabezpieczenia w rozumieniu Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 10 grudnia 2001, w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków.

Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu wycenia się według wartości rynkowej, a aktywa finansowe, dla których nie istnieje aktywny rynek według określonej w inny sposób wartości godziwej. Na moment początkowego ujęcia w księgach wykazywane są one według kosztu nabycia. Różnicę wartości rynkowej lub wartości godziwej zalicza się odpowiednio do przychodów lub kosztów z operacji finansowych okresu sprawozdawczego.

Zysk lub strata ze sprzedaży instrumentów finansowych z portfela do obrotu wyliczane są przy użyciu metody FIFO.

b) Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności

Do aktywów finansowych utrzymywanych do terminu zapadalności zalicza się aktywa finansowe, które Bank zamierza i jest w stanie utrzymać w posiadaniu do upływu terminu zapadalności o określonych lub możliwych do określenia płatnościach lub ustalonym terminie zapadalności, z wyjątkiem kredytów udzielanych przez Bank i wierzytelności własnych Banku.

Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności wyceniane są według ceny nabycia skorygowanej o naliczone odsetki i rozliczenie dyskonta lub premii, z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty ich wartości. Naliczone odsetki jak również rozliczone dyskonto lub rozpoznawane są w wyniku z tytułu odsetek.

Na moment początkowego ujęcia w księgach aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności wykazywane są według kosztu nabycia.

c) Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

W skład aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży wchodzi pozostałe aktywa finansowe, nie spełniające warunków zaliczenia do kategorii przeznaczonych do obrotu i utrzymywanych do terminu zapadalności oraz nie stanowiące kredytów udzielanych przez Bank i wierzytelności własnych Banku.

Do kategorii (portfela) aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży zalicza się również:

- » skarbowe papiery wartościowe lub bony pieniężne NBP zdeponowane w NBP, w których Bank zobowiązany jest lokować aktywa Funduszu Ochrony Świadczeń Gwarantowanych, zgodnie z ustawą o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym,
- » nabyte przez Bank akcje i udziały pod warunkiem, że nie zostały zaklasyfikowane do aktywów trwałych.

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży wycenia się według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi się odpowiednio do przychodów lub kosztów z operacji finansowych okresu sprawozdawczego. Na moment początkowego ujęcia ich w księgach wykazywane są według kosztu nabycia.

Akcje i udziały w innych jednostkach zaliczone do portfela do sprzedaży wycenia się według wartości rynkowej w przypadku akcji notowanych na rynkach regulowanych lub według ceny wynikającej z zawartej umowy oraz według ceny nabycia z uwzględnieniem trwałej utraty wartości w pozostałych przypadkach.

d) Udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności własne Banku

Do kategorii tej zalicza się kredyty i pożyczki udzielone przez Bank oraz inne należności własne Banku, z wyjątkiem kredytów i pożyczek oraz innych wierzytelności, których udzielono z zamiarem bezzwłocznej lub szybkiej sprzedaży i w związku z tym podlegają one klasyfikacji do portfela aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu.

Udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności własne Banku wykazywane są w wartości nominalnej łącznie z odsetkami należnymi po odjęciu kwoty rezerw. Odsetki naliczane są zgodnie z zawartymi umowami. Jak opisano w punkcie 3.1. powyżej w stosunku do powyższej kategorii

Bank nie zastosował wyceny według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej.

Wysokość rezerwy koryguje się o wartość zabezpieczeń przewidzianych w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 10 grudnia 2001 roku w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków. Na łączną kwotę rezerw składają się kwoty rezerw utworzonych dla poszczególnych kategorii kredytów według następujących stawek:

<u>Kategoria należności</u>	<u>Stawka rezerwy</u>
Normalny w zakresie pożyczek i kredytów konsumpcyjnych	1,5 %
Pod obserwacją w zakresie należności i udzielonych zobowiązań pozabilansowych	1,5 %
Zagrożone w zakresie należności i udzielonych zobowiązań pozabilansowych	
Poniżej standardu	20,0 %
Wątpliwy	50,0 %
Stracony	100,0 %

Dodatkowo w celu zabezpieczenia się przed ryzykiem związanym z prowadzeniem działalności bankowej Bank tworzy rezerwę na ryzyko ogólne zgodnie z ustawą Prawo Bankowe, uwzględniając w szczególności należności oraz udzielone zobowiązania pozabilansowe nie objęte rezerwami utworzonymi zgodnie z wyżej wymienionym Rozporządzeniem.

e) Zobowiązania nie przeznaczone do obrotu

Do kategorii tej zaliczane są przede wszystkim zobowiązania wobec instytucji finansowych, zobowiązania wobec klientów i sektora budżetowego. Zobowiązania te wykazywane są w kwotach wymagających zapłaty wraz z naliczonymi odsetkami.

3.7. Papiery wartościowe

Papiery wartościowe na dzień nabycia kwalifikowane są do następujących kategorii:

a) przeznaczone do obrotu

Należą do nich dłużne i kapitałowe papiery wartościowe, które zostały nabyte lub powstały w celu uzyskania korzyści w wyniku krótkoterminowych (w terminie do trzech miesięcy) wahań cen.

Papiery wartościowe należące do kategorii: przeznaczone do obrotu wyceniane są według wartości rynkowej, a aktywa finansowe, dla których nie istnieje aktywny rynek według określonej w inny sposób wartości godziwej. Różnicę wartości rynkowej lub wartości godziwej zalicza się odpowiednio do przychodów lub kosztów z operacji finansowych.

W przypadku papierów wartościowych zakupionych z dyskontem lub premią, dyskonto lub premię rozlicza się w czasie z zastosowaniem metody wykładniczej. W ten sposób ustaloną wartość księgową papierów koryguje się o zwwyżki bądź zniżki wynikające z różnicy między tą wartością a wartością godziwą, których efekt ujmowany jest w wyniku z operacji finansowych. Przychody z tytułu rozliczonego dyskonta i premii ujmowane są w wyniku z tytułu odsetek.

b) utrzymywane do terminu zapadalności

Należą do nich dłużne papiery wartościowe, które Bank zamierza i jest w stanie utrzymać w posiadaniu do upływu terminu zapadalności, o określonych lub możliwych do określenia płatnościach lub ustalonym terminie zapadalności.

Papiery wartościowe utrzymywane do terminu zapadalności wyceniane są według ceny nabycia skorygowanej o naliczone odsetki i rozliczenie dyskonta lub premii, z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty ich wartości.

Dyskonto oraz premię rozlicza się z zastosowaniem metody wykładniczej, jako najbliższej metodzie zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem efektywnej stopy zwrotu. Naliczone odsetki jak również rozliczone dyskonto lub premia rozpoznawane są w wyniku z tytułu odsetek.

c) dostępne do sprzedaży

Należą do nich dłużne i kapitałowe papiery wartościowe, nie spełniające warunków zaliczenia do kategorii wymienionych powyżej.

Papiery wartościowe należące do kategorii: dostępne do sprzedaży wyceniane są według wartości godziwej. Różnicę wartości rynkowej lub wartości godziwej zalicza się odpowiednio do przychodów lub kosztów z operacji finansowych.

W przypadku papierów wartościowych zakupionych z dyskontem lub premią, dyskonto lub premię rozlicza się w czasie z zastosowaniem metody wykładniczej. W ten sposób ustaloną wartość księgową papierów koryguje się o zwyczajki bądź zniżki wynikające z różnicy między tą wartością a wartością godziwą.

Metody i istotne założenia przyjęte do ustalania wartości godziwej aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w takiej wartości

Za wiarygodną uznaje się wartość godziwą ustaloną w szczególności drogą:

- 1) wyceny instrumentu finansowego po cenie ustalonej na aktywnym regulowanym rynku, na którym następuje publiczny obrót instrumentami finansowymi, zaś informacje o tej cenie są ogólnie dostępne, zwana również wyceną według wartości rynkowej,
- 2) oszacowania dłużnych instrumentów finansowych przez wyspecjalizowaną, niezależną jednostkę świadczącą tego rodzaju usługi, przy czym możliwe jest rzetelne oszacowanie przepływów pieniężnych związanych z tymi instrumentami,
- 3) zastosowania właściwego modelu wyceny instrumentu finansowego, a wprowadzone do tego modelu dane wejściowe pochodzą z aktywnego regulowanego rynku,
- 4) oszacowania ceny instrumentu finansowego, dla którego nie istnieje aktywny rynek, na podstawie publicznie ogłoszonej, notowanej na aktywnym regulowanym rynku ceny nie różniącego się istotnie, podobnego instrumentu finansowego, albo cen składników złożonego instrumentu finansowego,
- 5) oszacowania ceny instrumentu finansowego za pomocą technik (metod) estymacyjnych powszechnie uznanych za poprawne.

3.8. Pożyczki podporządkowane

Pożyczki podporządkowane, zarówno udzielone jak i otrzymane, są wykazywane w wartości nominalnej powiększonej o naliczone odsetki.

3.9. Kapitały własne

Kapitały własne ujmuje się w księgach rachunkowych z podziałem na ich rodzaje i według zasad określonych przepisami prawa, postanowieniami statutu lub umowy o utworzeniu Banku.

3.10. Rezerwy

W pozycji rezerwy w pasywach bilansu wykazana jest rezerwa na podatek dochodowy zgodnie z opisem zamieszczonym w punkcie 3.13. oraz rezerwy ogólne tworzone na poszczególne pozycje aktywów a także rezerwy celowe i ogólne na poszczególne pozycje zobowiązań pozabilansowych.

W pozycji rezerw wykazywane są również potencjalne zobowiązania wynikające z ujemnych aktywów netto jednostek podporządkowanych, jeżeli z zawartych umów wynika, że Bank posiada takie zobowiązanie.

Wysokość tych rezerw zależy od oceny ryzyka związanego z tymi pozycjami.

3.11. Rozliczenia międzyokresowe

Rozliczenia międzyokresowe po stronie aktywów wykazywane są w wysokości wydatków poniesionych w okresie bieżącym a dotyczących kolejnych okresów, następujących po tym okresie. W pozycji tej ujęto także nieodpisane saldo bilansu zamknięcia na 31 grudnia 2001 dotyczące kosztów organizacji spółki akcyjnej, które będą odpisywane według zasad stosowanych do końca 2001 roku.

Rozliczenia międzyokresowe kosztów (pasywa) wykazywane są w wysokości kosztów przypadających na bieżący okres, do poniesienia w przyszłym okresie.

3.12. Ustalanie wyniku finansowego

Wynik finansowy netto w księgach rachunkowych Banku ustala się z uwzględnieniem odpowiednio:

- » zasady memoriału,
- » zasady współmierności przychodów z kosztami,
- » zasad ujmowania i wyceny aktywów i pasywów,
- » zasad tworzenia rezerw celowych,
- » zasad wyceny aktywów i zobowiązań finansowych.

a) Przychody i koszty z tytułu odsetek

Przychody z tytułu odsetek obejmują odsetki otrzymane i należne z tytułu lokat międzybankowych, kredytów oraz papierów wartościowych. Przychody z tytułu odsetek, w tym dyskonta oraz odsetki skapitalizowane od należności zakwalifikowanych jako normalne, ujmowane są w rachunku zysków i strat na zasadzie memoriału.

Do przychodów z tytułu odsetek nie zalicza się należnych odsetek zapadłych i niezapadłych, w tym odsetek skapitalizowanych, od należności zagrożonych i należności pod obserwacją, które do czasu ich otrzymania lub odpisania stanowią przychody zastrzeżone (rozliczenia międzyokresowe przychodów), dyskonta oraz odsetek otrzymanych z góry, przypadających na następne okresy sprawozdawcze.

b) Przychody i koszty z tytułu prowizji

Przychody z tytułu prowizji obejmują kwoty inne niż odsetki otrzymane od kredytów, gwarancji, akredytyw, prowadzenia rachunków bankowych i wykonywania operacji bankowych, obsługi kart płatniczych. Kwoty te są zaliczane do wyniku z tytułu prowizji w momencie zapłaty. Z powodów opisanych w punkcie 3.1. powyżej Bank nie stosuje rozliczenia prowizji z wykorzystaniem efektywnej stopy procentowej.

c) Wynik z pozycji wymiany

Wynik z pozycji wymiany obejmuje dodatnie i ujemne różnice kursowe zarówno zrealizowane jak i niezrealizowane, wynikające z codziennej wyceny aktywów i pasywów walutowych po obowiązującym na dzień bilansowy średnim kursie NBP.

Różnice kursowe wykazuje się w wyniku z pozycji wymiany, w sposób następujący:

- » nadwyżkę ujemnych różnic kursowych nad dodatnimi – koszty,
- » nadwyżkę dodatnich różnic kursowych nad ujemnymi – dochody.

3.13. Podatek dochodowy, rezerwa i aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Podatek dochodowy został obliczony zgodnie z polskimi przepisami podatkowymi w oparciu o zysk księgowy brutto skorygowany o przychody, które zgodnie z przepisami podatkowymi nie są zaliczane do dochodu do opodatkowania oraz o koszty nie uznawane przez przepisy podatkowe za koszty uzyskania przychodu. Ponadto dla celów podatkowych, zysk księgowy brutto koryguje się o przychody i koszty z lat ubiegłych zrealizowane dla celów podatkowych w danym okresie sprawozdawczym oraz odliczenia od dochodu z tytułu darowizn, wydatków inwestycyjnych objętych ulgą i premii inwestycyjnej, zgodnie z polskimi przepisami podatkowymi.

Ponadto w myśl ustawy o rachunkowości i przepisów podatkowych tworzona jest rezerwa na przejściową różnicę z tytułu podatku dochodowego, spowodowaną odmiennością momentu uznania przychodu za osiągnięty lub kosztu za poniesiony.

Bank rozpoznaje aktywo z tytułu podatku odroczonego w oparciu o ujemne różnice przejściowe w stosunku do których istnieje prawdopodobieństwo odwrócenia się ich w przyszłości.

Rezerwa i aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego podlegają kompensacie i wartość skompensowana wykazywana jest w bilansie odpowiednio po stronie aktywów lub pasywów.

Przy ustalaniu dodatniej lub ujemnej różnicy jest uwzględniany stan rozliczeń różnic na ostatni dzień roku obrotowego. Zmiana stanu rezerwy lub odroczonego aktywa z tytułu przejściowych różnic w podatku dochodowym za dany okres wykazana jest w rachunku zysków i strat w pozycji podatek dochodowy.

3.14. Pomiar wyniku finansowego brutto

Wynik finansowy brutto za dany okres został obliczony poprzez odjęcie od kwoty wszystkich przychodów i wyników na poszczególnych rodzajach działalności uzyskanych przez Bank w okresie sprawozdawczym, kwoty wszystkich kosztów i strat poniesionych w tym samym okresie uznawanych na bazie memoriałowej.

3.15. Waluty obce

Transakcje zawierane w walutach obcych są wykazane w złotych według kursu z dnia transakcji. Aktywa i pasywa wyrażone w walutach obcych zostały przeliczone na złote według średniego kursu NBP na dzień bilansowy.

Różnice kursowe wynikające z przeliczenia sald aktywów i pasywów bilansowych w walutach obcych zalicza się odpowiednio do przychodów lub kosztów z pozycji wymiany.

Poniżej zostały zaprezentowane główne pozycje bilansowe i pozabilansowe oraz rachunku zysków i strat, rachunku przepływu środków pieniężnych ze sprawozdania finansowego za okres 6 miesięcy kończący się 30 czerwca 2002 oraz dane finansowe za okres 6 miesięcy kończący się 30 czerwca 2001 roku przeliczone na EUR.

Główne pozycje bilansowe i pozabilansowe według stanu na 30 czerwca 2002 roku wykazane w poniższej tabeli przeliczone zostały według ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski średniego kursu 1 EUR = 4,0091 PLN obowiązującego na dzień bilansowy. Natomiast dane finansowe na 30 czerwca 2001 roku przeliczone zostały na EUR według średniego kursu obowiązującego na 30 czerwca 2001 roku, ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski tj. 1 EUR = 3,3783 PLN.

Główne pozycje aktywów	30.06.2002		30.06.2001	
	tys.zł.	tys. EUR	tys.zł.	tys.EUR
1 Kasa, operacje z bankiem centralnym	1 135 892	283 328	779 434	230 718
2 Należności od sektora finansowego	1 934 870	482 620	2 086 021	617 477
3 Należności od sektora niefinansowego	14 281 494	3 562 269	11 051 711	3 271 382
4 Należności od sektora budżetowego	965 945	240 938	386 147	114 302
5 Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	184 714	46 074	127 464	37 730
6 Dłużne papiery wartościowe	4 651 337	1 160 195	3 532 426	1 045 622
7 Akcje i udziały w jednostkach zależnych	290 529	72 467	294 895	87 291
8 Akcje i udziały w jednostkach stowarzyszonych	14 581	3 637	34 179	10 117
9 Akcje i udziały w pozostałych jednostkach	22 568	5 629	85 786	25 393
10 Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	78 130	19 488	55 098	16 309
11 Wartości niematerialne i prawne	119 249	29 745	98 907	29 277
12 Rzeczowe aktywa trwałe	503 265	125 531	444 506	131 577
13 Inne aktywa	212 362	52 970	262 549	77 716
14 Rozliczenia międzyokresowe	174 606	43 552	30 825	9 124
15 Aktywa razem	24 569 542	6 128 443	19 269 948	5 704 037

	Główne pozycje pasywów	30.06.2002		30.06.2001	
		tys.zł.	tys.EUR	tys.zł.	tys.EUR
1	Zobowiązania wobec sektora finansowego	5 463 457	1 362 764	6 376 689	1 887 544
2	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	13 924 992	3 473 346	8 645 547	2 559 141
3	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	1 959 885	488 859	1 839 092	544 384
4	Zobowiązania z tytułu sprzedanych pap.wart.z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0	0	3 490	1 033
5	Zobowiązania z tytułu emisji własnych pap.wart.	25 481	6 356	0	0
6	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	112 095	27 960	37 123	10 989
7	Fundusze specjalne i inne pasywa	193 609	48 292	273 365	80 918
8	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	468 347	116 821	184 385	54 579
9	Rezerwy	71 476	17 828	60 637	17 949
10	Zobowiązania podporządkowane	263 494	65 724	283 723	83 984
11	Kapitał zakładowy	739 516	184 459	493 011	145 935
12	Kapitał zapasowy	1 404 346	350 290	778 502	230 442
13	Kapitał z aktualizacji wyceny	6 016	1 501	1 364	404
14	Pozostałe kapitały rezerwowe	235 779	58 811	192 000	56 833
15	Różnice kursowe z przeliczenia na EUR	0	-23	0	1 689
16	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-300 051	-74 842	0	0
17	Zysk netto	1 100	297	101 020	28 213
18	Pasywa razem	24 569 542	6 128 443	19 269 948	5 704 037

	Główne pozycje pozabilansowe	30.06.2002		30.06.2001	
		tys.zł.	tys.EUR	tys.zł.	tys.EUR
1	Pozabilansowe zobowiązania warunkowe	4 276 289	1 066 646	3 421 261	1 012 717
2	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	25 611 961	6 388 457	7 173 772	2 123 486
3	Pozostałe	3 443 788	858 993	2 232 260	660 764
4	Pozycje pozabilansowe razem	33 332 038	8 314 095	12 827 293	3 796 967

Główne pozycje rachunku zysków i strat oraz rachunku przepływu środków pieniężnych za I półrocze 2002 roku przeliczono na EUR według kursu 1 EUR = 3,7026 PLN stanowiącego średnią arytmetyczną średnich kursów ogłaszanych przez Narodowy Bank Polski obowiązujących na ostatni dzień każdego zakończonego miesiąca objętego sprawozdaniem finansowym. Natomiast dane finansowe dotyczące rachunku zysków i strat oraz rachunku przepływu środków pieniężnych za I półrocze 2001 roku przeliczono według kursu 1 EUR = 3,5806 PLN stanowiącego średnią arytmetyczną średnich kursów ogłaszanych przez Narodowy Bank Polski obowiązujących na ostatni dzień każdego zakończonego miesiąca objętego sprawozdaniem finansowym.

Główne pozycje rachunku zysków i strat		I półrocze 2002 roku		I półrocze 2001 roku	
		tys.zł.	tys.EUR	tys.zł.	tys.EUR
1	Wynik z tytułu odsetek	358 707	96 880	250 522	69 966
2	Wynik z tytułu prowizji	146 406	39 541	138 771	38 756
3	Wynik na operacjach finansowych	-88 527	-23 909	71 387	19 937
4	Wynik z pozycji wymiany	209 231	56 509	67 901	18 964
5	Wynik na działalności bankowej	628 836	169 836	590 730	164 981
6	Pozostałe przychody operacyjne	29 798	8 048	31 202	8 714
7	Pozostałe koszty operacyjne	57 730	15 592	23 987	6 699
8	Koszty działania banku	408 720	110 387	365 946	102 202
9	Różnica wartości rezerw i aktualizacji	-112 920	-30 497	-62 244	-17 384
10	Wynik na działalności operacyjnej	30 922	8 351	134 967	37 694
11	Zysk (strata) brutto	30 983	8 368	134 972	37 695
12	Udział w zyskach (stratach) netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	-23 904	-6 456	0	0
13	Zysk (strata) netto	1 100	297	101 020	28 213

Główne pozycje rachunku przepływów środków pieniężnych		I półrocze 2002 roku		I półrocze 2001 roku	
		tys. zł.	tys. EUR	tys. zł.	tys. EUR
1	Przeptywy pieniężne netto z działalności operacyjnej	672 321	181 581	505 814	141 265
2	Zysk (strata) netto	1 100	297	101 020	28 213
3	Korekty razem	671 221	181 284	404 794	113 052
4	Przeptywy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-313 427	-84 651	-317 591	-88 698
5	Wpływy z działalności inwestycyjnej	6 348 047	1 714 484	994 795	277 829
6	Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej	6 661 474	1 799 134	1 312 386	366 527
7	Przeptywy pieniężne netto z działalności finansowej	-29 778	-8 042	-31 729	-8 861
8	Wpływy z działalności finansowej	6	2	0	0
9	Wydatki z tytułu działalności finansowej	29 784	8 044	31 729	8 861
10	Przeptywy pieniężne netto razem	329 116	88 888	156 494	43 706
11	Środki pieniężne na początek okresu	861 495	232 673	648 964	181 244
12	Środki pieniężne na koniec okresu	1 190 611	321 561	805 458	224 951

W I półroczu 2002 roku najwyższy kurs ogłaszany przez Narodowy Bank Polski ukształtował się na poziomie 1 EUR = 4,0091 PLN, natomiast najniższy kurs wyniósł 1 EUR = 3,5015 PLN.

W I półroczu 2001 roku najwyższy kurs ogłaszany przez Narodowy Bank Polski ukształtował się na poziomie 1 EUR = 3,9189 PLN, natomiast najniższy kurs wyniósł 1 EUR = 3,3564 PLN.

3.16. Instrumenty pochodne

Instrumenty pochodne będące aktywami finansowymi lub zobowiązaniami finansowymi zawsze zalicza się do aktywów lub zobowiązań przeznaczonych do obrotu, z wyjątkiem sytuacji, gdy są one z założenia i faktycznie instrumentami zabezpieczającymi. Ponieważ Bank w pierwszym półroczu 2002 nie zastosował rachunkowości zabezpieczeń, wszystkie instrumenty pochodne są traktowane jako spekulacyjne i zaklasyfikowane do portfela przeznaczonego do obrotu.

Instrumenty pochodne ujmowane są w bilansie według wartości godziwej. Skutki zmian wartości godziwej instrumentu pochodnego ujmowane są w rachunku zysków i strat.

Jak opisano w punkcie 3.1 powyżej w 2002 roku Bank rozpoczął prace nad identyfikacją wbudowanych instrumentów pochodnych.

a) Swap walutowy (currency swap)

Transakcje typu swap walutowy zawierane są w celach handlowych. Transakcje swap ewidencjonowane w pozycjach pozabilansowych i podlegają wycenie według wartości godziwej na koniec każdego miesiąca. Wynik wyceny jest odnoszony do rachunku zysków i strat w pozycji wynik na operacjach finansowych w korespondencji z innymi aktywami finansowymi lub innymi zobowiązaniami z tytułu instrumentów finansowych.

Wartość godziwą transakcji typu swap walutowy ustala się jako wartość bieżącą niezapadłych na dzień wyceny przepływów pieniężnych, przy czym wartość bieżąca swapa walutowego jest różnicą wartości bieżącej przepływów związanych z każdą ze stron transakcji swap.

b) Swap stopy procentowej (interest rate swap)

Bank zawiera transakcje typu swap stopy procentowej (interest rate swap), polegające na zamianie płatności oprocentowania według stałej stopy procentowej na płatności oprocentowania według zmiennej stopy procentowej. Rozliczenie tych transakcji ma charakter nierzeczywisty (nie występuje wymiana kwoty nominalnej aktywa bazowego) i sprowadzają się wyłącznie do wymiany różnicy płatności oprocentowania.

Transakcje swap stopy procentowej podlegają wycenie według wartości godziwej na koniec każdego miesiąca. Wartość godziwą transakcji swap stopy procentowej ustala się jako wartość bieżącą niezapadłych przepływów na dzień dokonywania wyceny.

c) Swap stopy procentowej dwuwalutowy (cross currency interest rate swap)

Bank zawiera transakcje typu swap stopy procentowej dwuwalutowy, polegające na zamianie pomiędzy stronami zawierającymi transakcje płatności procentowych w dwóch walutach z rzeczywistym przepływem kapitału w obu walutach na początek i/lub na koniec transakcji.

Transakcje typu swap stopy procentowej dwuwalutowy zawierane są w celu regulowania płynności w różnych walutach, jednak nie spełniają formalnych wymogów pozwalających na stosowanie rachunkowości zabezpieczeń. Wynik na operacjach zabezpieczanych, zawartymi przez Bank operacjami swap walutowy, ujmowany jest w rachunku zysków i strat w pozycji wynik z operacji wymiany.

Transakcje typu swap stopy procentowej dwuwalutowy są ewidencjonowane w pozycjach pozabilansowych i podlegają na koniec każdego miesiąca wycenie według wartości godziwej. Wynik wyceny jest odnoszony do rachunku zysków i strat w pozycji wynik na operacjach finansowych, w korespondencji z innymi aktywami finansowymi lub innymi zobowiązaniami z tytułu instrumentów finansowych.

Wartość godziwą transakcji typu dwuwalutowy swap stopy procentowej ustala się jako wartość bieżącą niezapadłych na dzień wyceny przepływów pieniężnych.

d) Transakcje terminowe (forward)

Bank zawiera transakcje terminowe typu forward w obrocie pozagiełdowym z klientami niefinansowymi, polegające na kupnie lub sprzedaży określonej waluty w przyszłości. Wszystkie warunki umowy forward, w tym w szczególności przedmiot umowy, cena, termin i sposób rozliczenia, są negocjowane dwustronnie. W celu wyeliminowania ryzyka kursowego, Bank w momencie zawarcia transakcji forward kupuje/sprzedaje odpowiednią walutę będącą przedmiotem transakcji terminowej.

Z uwagi na fakt, że Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń efekt zawarcia transakcji zabezpieczającej wykazywany jest w innej pozycji rachunku zysków i strat niż efekt zawarcia transakcji zabezpieczanej.

Transakcje forward ewidencjonowane w pozycjach pozabilansowych podlegają wycenie według wartości godziwej na koniec każdego miesiąca. Różnica pomiędzy wartością godziwą w dniu zawarcia transakcji a wartością godziwą w dniu wyceny odnoszona jest na wynik na operacjach finansowych w korespondencji z innymi aktywami finansowymi lub innymi zobowiązaniami z tytułu instrumentów finansowych.

Wartość godziwą transakcji forward ustala się jako wartość bieżącą niezapadłych na dzień wyceny przepływów pieniężnych.

e) Transakcje terminowej stopy procentowej (FRA)

Bank zawiera transakcje terminowe typu FRA o charakterze nierzeczywistym, polegające na zakupie lub sprzedaży kontraktu na przyszłą stopę procentową, z ustaleniem waluty, kwoty, stopy procentowej i indeksu referencyjnego w momencie zawarcia umowy. Transakcje terminowej stopy procentowej są ewidencjonowane w pozycjach pozabilansowych. Są one wycenione na dzień bilansowy według wartości godziwej. Efekt wyceny jest odnoszony do rachunku zysków i strat w wynik z operacji finansowych w korespondencji z innymi aktywami finansowymi lub innymi zobowiązaniami z tytułu instrumentów finansowych.

Wartość godziwą kontraktów FRA ustala się jako wartość bieżącą niezapadłych przepływów wynikających z umowy.

f) Opcje

Bank zawiera kontrakty w wyniku których Bank nabywa prawo kupna lub sprzedaży (długa opcja kupna call) lub sprzedaży (długa opcja sprzedaży put) aktywów podstawowych po określonej z góry cenie i w określonym czasie. Opcje są wyceniane przez Bank wg wartości godziwej przy zastosowaniu powszechnie przyjętych modeli wyceny, do których parametry pochodzą z aktywnego rynku.

Na koniec każdego miesiąca Bank dokonuje wyceny opcji według powyższej metody, odnosząc wynik wyceny do rachunku zysków i strat w pozycji wyniku z operacji finansowych, w korespondencji z innymi aktywami finansowymi lub innymi zobowiązaniami z tytułu instrumentów finansowych.

g) Futures

Transakcje terminowe typu futures polegają na zawarciu umowy, która zobowiązuje strony do rozliczenia transakcji w określonym terminie, najpóźniej do czasu wygaśnięcia danej serii kontraktu, która jest okresem ich obowiązywania po cenie określonej w momencie zawarcia transakcji.

Transakcje terminowe typu futures wyceniane są w księgach Banku codziennie według wartości godziwej na podstawie notowań giełdowych. Efekt wyceny odnoszony jest w pozycji wynik z operacji finansowych rachunku zysków i strat w korespondencji z innymi aktywami finansowymi lub innymi zobowiązaniami z tytułu instrumentów finansowych.

4. Różnice pomiędzy zasadami rachunkowości stosowanymi przy sporządzaniu sprawozdania finansowego Kredyt Banku S.A. a Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej.

Bank prowadzi swe księgi zgodnie z Polskimi Standardami Rachunkowości (PSR) i praktyką księgową stosowaną przez banki w Polsce, czego wymaga Ustawa o rachunkowości oraz stosowne rozporządzenia wydane na jej podstawie.

Poniżej przedstawiono istotne różnice pomiędzy podstawowymi wielkościami sprawozdań finansowych sporządzonych zgodnie z PSR oraz Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej (MSSF). Korekty wynikające z tych różnic nie zostały ujęte w księgach Banku.

Wycena aktywów i pasywów finansowych

MSSF

MSR 39 zobowiązuje do wyceny niektórych aktywów i pasywów finansowych według zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem efektywnej stopy zwrotu od 1 stycznia 2001. Dodatkowo MSR wprowadza wymóg rozpoznawania i wyceny wbudowanych instrumentów pochodnych.

PSR

PSR wprowadzają od 1 stycznia 2002 roku wymóg wyceny niektórych aktywów i pasywów finansowych zgodnie z MSR 39.

Bank nie stosuje wyceny aktywów finansowych według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej jak również nie wyodrębnił wbudowanych instrumentów pochodnych.

Projekt zmian do Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 10 grudnia 2001 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków przewiduje przedłużenie do dnia 31 grudnia 2003 roku terminu wprowadzenia wyceny aktywów i pasywów finansowych według zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej.

Bank podjął działania związane z przystosowaniem swoich systemów księgowych do wdrożenia tej zasady w powyższym terminie oraz rozpoczął prace w celu wyodrębnienia instrumentów wbudowanych i ustalenia wpływu ich wyceny na wynik finansowy.

Utrata wartości aktywów

MSSF

Zgodnie z MSR 39 utrata wartości składnika aktywów finansowych występuje, jeżeli jego wartość bilansowa jest wyższa niż jego szacowana wartość ekonomiczna. Na każdy dzień bilansowy jednostka gospodarcza jest obowiązana ocenić, czy istnieją obiektywne dowody na utratę wartości przez dany składnik aktywów. Do dowodów takich zaliczane są między innymi informacje dotyczące znaczących trudności finansowych emitenta lub faktycznego niedotrzymania warunków umowy, np. niespłacenia odsetek lub kapitału albo zalegania ze spłatą. W przypadku gdy nastąpiła utrata wartości, kwota odpisu aktualizującego równa się różnicy między wartością bilansową składnika aktywów a wartością bieżącą oczekiwanych przyszłych przepływów zdyskontowanych z zastosowaniem efektywnej stopy zwrotu.

PSR

Zgodnie z PSR banki nie rzadziej niż raz na kwartał dokonują przeglądu i klasyfikacji ekspozycji kredytowych do tzw. grup ryzyka (należności normalne, pod obserwacją, poniżej standardu, wątpliwe i stracone). Klasyfikacji dokonuje się w oparciu o kryterium terminowości spłaty należności i kryterium sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika. Rezerwy celowe na ryzyko związane z ekspozycjami kredytowymi tworzy się w wysokości co najmniej wymaganego poziomu rezerw dla poszczególnych grup ryzyka (od 1,5% do 100% podstawy tworzenia rezerw celowych).

Rozliczanie i ewidencja prowizji otrzymanych od kredytów

MSSF

Prowizje rozliczane są w czasie metodą efektywnej stopy procentowej.

PSR

Od dnia 1 stycznia 2002 roku polskie standardy rachunkowości wprowadziły wymóg rozliczania prowizji w czasie przy zastosowaniu efektywnej stopy procentowej. Jednakże ze względu na krótki okres między terminem ogłoszenia i wprowadzenia w życie obowiązujących zasad system księgowy Banku nie został dostosowany do ewidencjonowania prowizji z zastosowaniem efektywnej stopy zwrotu. Prowizje w dalszym ciągu uznawane są w rachunku zysków i strat Banku w momencie zapłaty.

Wartość firmy/ ujemna wartość firmy

MSSF

Wartość firmy jest liczona jako nadwyżka ceny zakupu nad wartością godziwą wszystkich zakupionych aktywów i pasywów. Zakłada się, że okres użytkowania wartości firmy nie przekracza 20 lat. Jeżeli jednak uzasadniony jest dłuższy okres użytkowania, wartość firmy może być amortyzowana przez dłuższy okres, pod warunkiem, że podlega to corocznemu przeglądowi.

Ujemna wartość firmy, w razie gdy dotyczy przewidywanych przyszłych strat / kosztów powinna być ujmowana w rachunku zysków i strat z chwilą ich wystąpienia. W innym wypadku należy ją wykazać jako pomniejszenie składnika aktywów jednostki sprawozdawczej w tej samej pozycji bilansowej, w której znajduje się wartość firmy.

PSR

Wartość firmy jest zdefiniowana jako różnica pomiędzy ceną nabycia określonej jednostki lub zorganizowanej jej części a niższą od niej wartością godziwą przejętych aktywów netto. Wartość firmy amortyzowana jest przez okres do 5 lat. W uzasadnionych przypadkach kierownik jednostki może ten okres wydłużyć maksymalnie do 20 lat.

Wycena udziałów w jednostkach zależnych i stowarzyszonych

MSSF

Podstawowym sprawozdaniem finansowym jest sprawozdanie skonsolidowane, obejmujące jednostki zależne i stowarzyszone, sporządzone z zastosowaniem odpowiednich metod konsolidacji.

PSR

Bank sporządza jednostkowe sprawozdanie finansowe, w którym udziały w jednostkach zależnych i stowarzyszonych wyceniane są z zastosowaniem metody praw własności.

Efekt gospodarki inflacyjnej

MSSF

Międzynarodowy Standard Rachunkowości 29 „Sprawozdawczość w gospodarkach inflacyjnych” (MSR 29) wymaga, aby wykazywane w okresie hiperinflacji wartości aktywów i pasywów były wyrażone w cenach bieżących na koniec hiperinflacyjnego okresu sprawozdawczego i stanowiły podstawę do wyceny aktywów i pasywów w sprawozdaniach finansowych następnym okresie. Powyższy standard odnosi się jedynie do niemonetarnych pozycji bilansu. Istotne dla Banku pozycje niemonetarne to środki trwałe i kapitały własne.

PSR

Gospodarka polska do końca 1996 roku spełniała kryteria gospodarki hiperinflacyjnej, natomiast od roku 1997 nie spełnia tych kryteriów. Bank nie zastosował MSR 29 w latach ubiegłych, dokonując tylko zgodnie z obowiązującymi w Polsce przepisami, przeszacowania środków trwałych na dzień 1 stycznia 1995 roku w celu odzwierciedlenia skutków inflacji na ich wartość bilansową poprzez zastosowanie wskaźników przeszacowania ustalonych przez Ministerstwo Finansów dla poszczególnych grup środków trwałych. Przeszacowanie to nie zostało dokonane zgodnie z wymogami MSR 29, ponieważ Bank nie korzystał ze wskaźników ogólnego wzrostu cen oraz nie dokonał przeszacowania środków trwałych na dzień 31 grudnia 1996 roku.

Odsetki zastrzeżone

MSSF

Przychody naliczone z tytułu odsetek od należności nieregularnych są objęte rezerwą pomniejszającą aktywa.

PSR

Naliczone odsetki dotyczące należności nieregularnych są wykazywane jako odsetki zastrzeżone w pasywach.

Różnica ta nie wpływa na wynik finansowy netto, a jedynie na sumę bilansową.

Odsetki zastrzeżone – płatności po dacie bilansowej

MSSF

Odsetki należne od należności nieregularnych otrzymane przez Bank po dniu bilansowym do dnia sporządzenia sprawozdania finansowego zaliczane są do rachunku zysków i strat okresu, dla którego jest sporządzone sprawozdanie finansowe.

PSR

Odsetki naliczone należne od należności nieregularnych wykazywane są w bilansie jako odsetki zastrzeżone i zaliczane są do rachunku zysków i strat po ich otrzymaniu.

Zakres informacji dodatkowej

Poszczególne pozycje sprawozdania finansowego według PSR i MSSF mogą się różnić w istotnym stopniu. Także zakres informacji dodatkowej do sprawozdania finansowego zgodnie z wymogami PSR i MSSF różni się istotnie. Różnice te dotyczą zakresu ujawnianych informacji w odniesieniu do instrumentów finansowych, działalności kredytowej, podatku dochodowego od osób prawnych i innych pozycji.

BILANS

stan na dzień	Nota	30.06.2002	31.12.2001	30.06.2001
AKTYWA				
I. Kasa, operacje z bankiem centralnym	1	1 135 892	831 353	779 434
II. Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w banku centralnym				
III. Należności od sektora finansowego	2	1 934 870	2 007 680	2 086 021
1. W rachunku bieżącym		94 646	96 419	89 059
2. Terminowe		1 840 224	1 911 261	1 996 962
IV. Należności od sektora niefinansowego	3	14 281 494	12 898 789	11 051 711
1. W rachunku bieżącym		1 587 692	1 466 412	1 453 004
2. Terminowe		12 693 802	11 432 377	9 598 707
V. Należności od sektora budżetowego	4	965 945	665 830	386 147
1. W rachunku bieżącym		10 682	1 824	5 132
2. Terminowe		955 263	664 006	381 015
VI. Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	5	184 714	168 095	127 464
VII. Dłużne papiery wartościowe	6	4 651 337	3 914 880	3 532 426
VIII. Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	7,10	290 529	114 490	294 895
IX. Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	8,10			
X. Akcje i udziały w jednostkach stowarzyszonych	9,10	14 581	44 464	34 179
XI. Akcje i udziały w pozostałych jednostkach	11	22 568	80 384	85 786
XII. Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	12	78 130	191 614	55 098
XIII. Wartości niematerialne i prawne, w tym:	14	119 249	106 176	98 907
- wartość firmy		2 352	3 315	4 279
XIV. Rzeczowe aktywa trwałe	15	503 265	506 793	444 506
XV. Inne aktywa	16	212 362	555 894	262 549
1. Przejęte aktywa - do zbycia		28 825	27 637	20 322
2. Pozostałe		183 537	528 257	242 227
XVI. Rozliczenia międzyokresowe	17	174 606	158 518	30 825
1. Z tytułu odroczonego podatku dochodowego		131 148	112 584	
2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe		43 458	45 934	30 825
AKTYWA RAZEM		24 569 542	22 244 960	19 269 948
PASYWA				
I. Zobowiązania wobec banku centralnego				
II. Zobowiązania wobec sektora finansowego	20	5 463 457	4 780 446	6 376 689
1. Bieżące		79 785	94 492	60 470
2. Terminowe		5 383 672	4 685 954	6 316 219
III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	21	13 924 992	12 389 811	8 645 547
1. Lokaty oszczędnościowe, w tym:		432 063	1	175
a) bieżące		432 062		
b) terminowe		1	1	175
2. Pozostałe, w tym:		13 492 929	12 389 810	8 645 372
a) bieżące		2 004 349	2 586 652	1 901 958
b) terminowe		11 488 580	9 803 158	6 743 414
IV. Zobowiązania wobec sektora budżetowego	22	1 959 885	1 711 416	1 839 092
1. Bieżące		1 188 091	926 838	1 154 122
2. Terminowe		771 794	784 578	684 970
V. Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	23			3 490
VI. Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych	20, 21, 22, 24	25 481		
1. Krótkoterminowe		20 155		
2. Długoterminowe		5 326		
VII. Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych		112 095	205 164	37 123
VIII. Fundusze specjalne i inne pasywa	25	193 609	200 263	273 365
IX. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	26	468 347	338 919	184 385
1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów		14 331	14 432	12 035
2. Ujemna wartość firmy				
3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone		454 016	324 487	172 350
X. Rezerwy	27	71 476	245 328	60 637
1. Rezerwy na podatek dochodowy				15 174
2. Pozostałe rezerwy		71 476	245 328	45 463
a) krótkoterminowe		31 087	204 939	5 074
b) długoterminowe		40 389	40 389	40 389
XI. Zobowiązania podporządkowane	28	263 494	260 883	283 723
XII. Kapitał zakładowy	29	739 516	739 516	493 011
XIII. Należne wpłaty na kapitał zakładowy (wielkość ujemna)				
XIV. Akcje własne (wielkość ujemna)	30			
XV. Kapitał zapasowy	31	1 404 346	1 404 349	778 502
XVI. Kapitał z aktualizacji wyceny	32	6 016	3 556	1 364
XVII. Pozostałe kapitały rezerwowe	33	235 779	192 000	192 000
XVIII. Zysk (strata) z lat ubiegłych		-300 051	-300 051	
XIX. Zysk (strata) netto		1 100	73 360	101 020
PASYWA RAZEM		24 569 542	22 244 960	19 269 948
Współczynnik wypłacalności	34	11,04	14,96	10,44
Wartość księgowa		2 086 706	2 112 730	1 565 897
Liczba akcji		147 903 168	147 903 168	98 602 112
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł)	35	14,11	14,28	15,88
Przewidywana liczba akcji		147 903 168	147 903 168	98 602 112
Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję (w zł)	35	14,11	14,28	15,88

POZYCJE POZABILANSOWE

I. Pozabilansowe zobowiązania warunkowe		4 276 289	3 918 164	3 421 261
1. Zobowiązania udzielone:	36	3 728 194	3 594 644	3 335 592
a) dotyczące finansowania		2 178 714	2 182 130	1 834 225
b) gwarancyjne		1 549 480	1 412 514	1 501 367
2. Zobowiązania otrzymane:	37	548 095	323 520	85 669
a) dotyczące finansowania		-	-	-
b) gwarancyjne		548 095	323 520	85 669
II. Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży		25 611 961	17 834 007	7 173 772
III. Pozostałe, w tym:		3 443 788	2 588 811	2 232 260
- otrzymane zabezpieczenia		3 425 578	2 539 663	2 205 839
- pozostałe		18 210	49 148	26 421
POZYCJE POZABILANSOWE RAZEM		33 332 038	24 340 982	12 827 293

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

sporządzony za okres	Nota	1.01.-30.06.2002	1.01.-30.06.2001
I. Przychody z tytułu odsetek	38	1 002 351	1 162 235
II. Koszty odsetek	39	643 644	911 713
III. Wynik z tytułu odsetek (I-II)		358 707	250 522
IV. Przychody z tytułu prowizji	40	158 717	146 411
V. Koszty z tytułu prowizji		12 311	7 640
VI. Wynik z tytułu prowizji (IV-V)		146 406	138 771
VII. Przychody z akcji i udziałów, pozostałych papierów wartościowych i innych praw majątkowych	41	3 019	62 149
1. Od jednostek zależnych		3 018	60 390
2. Od jednostek współzależnych		-	-
3. Od jednostek stowarzyszonych		-	1 744
4. Od innych jednostek		1	15
VIII. Wynik na operacjach finansowych	42	-88 527	71 387
IX. Wynik z pozycji wymiany		209 231	67 901
X. Wynik na działalności bankowej		628 836	590 730
XI. Pozostałe przychody operacyjne	43	29 798	31 202
XII. Pozostałe koszty operacyjne	44	57 730	23 987
XIII. Koszty działania banku	45	408 720	365 946
XIV. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych		48 342	34 788
XV. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	46	711 292	291 577
1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe		711 292	291 577
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych		-	-
XVI. Rozwiązanie rezerw i zmniejszenia dotyczące aktualizacji wartości	47	598 372	229 333
1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe		598 372	229 333
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych		-	-
XVII. Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XVI- XV)		-112 920	-62 244
XVIII. Wynik na działalności operacyjnej		30 922	134 967
XIX. Wynik na operacjach nadzwyczajnych		61	5
1. Zyski nadzwyczajne	49	61	10
2. Straty nadzwyczajne	50	-	5
XX. Zysk (strata) brutto		30 983	134 972
XXI. Podatek dochodowy	51	5 979	33 952
1. Część bieżąca		24 162	31 104
2. Część odroczone		-18 183	2 848
XXII. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	52	-	-
XXIII. Udział w zyskach (stratach) netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	53	-23 904	-
XXIII. Zysk (strata) netto	54	1 100	101 020
Zysk (strata) netto (za 12 miesięcy) (zanalizowany)		-26 560	158 800
Średnia ważona liczba akcji zwykłych		126 021 603	98 602 112
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)	55	-0,21	1,61
Przewidywana liczba akcji zwykłych		147 903 168	98 602 112
Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)	55	-0,18	1,61

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM	za okres	1.01.-30.06.2002	1.01.-31.12.2001	1.01.-30.06.2001
I. Kapitał własny na początek okresu (BO)		2 410 848	1 513 770	1 513 770
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości		-298 118		
b) korekty błędów zasadniczych				
I.a. Kapitał własny na początek okresu (BO), po uzgodnieniu do danych porównywalnych		2 112 730	1 513 770	1 513 770
1. Kapitał zakładowy na początek okresu		739 516	493 011	493 011
1.1. Zmiany stanu kapitału zakładowego			246 505	
a) zwiększenia (z tytułu)			246 505	
- emisji akcji serii T			246 505	
b) zmniejszenia (z tytułu)				
- umorzenia akcji				
1.2. Kapitał zakładowy na koniec okresu		739 516	739 516	493 011
2. Należne wpłaty na kapitał zakładowy na początek okresu				
2.1. Zmiana należnych wpłat na kapitał zakładowy				
a) zwiększenia (z tytułu)				
b) zmniejszenia (z tytułu)				
2.2. Należne wpłaty na kapitał zakładowy na koniec okresu				
3. Akcje własne na początek okresu				
a) zwiększenia (z tytułu)				
b) zmniejszenia (z tytułu)				
3.1. Akcje własne na koniec okresu				
4. Kapitał zapasowy na początek okresu		1 404 349	666 752	666 752
4.1. Zmiany stanu kapitału zapasowego		-3	737 597	111 750
a) zwiększenia (z tytułu)			737 868	111 750
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej			626 124	
- podziału zysku (ustawowo)			111 744	111 744
- z tytułu sprzedaży środka trwałego				6
b) zmniejszenia (z tytułu)		3	271	
- zbycia środków trwałych		3	271	
4.2. Kapitał zapasowy na koniec okresu		1 404 346	1 404 349	778 502
5. Kapitał z aktualizacji wyceny na początek okresu		1 623	1 370	962
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości		1 933		
5.a. Kapitał z aktualizacji wyceny na początek okresu po uzgodnieniu do danych porównywalnych		3 556	1 370	962
5.1. Zmiany kapitału z aktualizacji wyceny		2 460	253	402
a) zwiększenie (z tytułu)		3 767	271	408
- sprzedaży i likwidacji środków trwałych		3	271	
- z tytułu różnic kursowych z przeliczenia zagranicznych jednostek podporządkowanych		83		
- z tytułu różnic kursowych z przeliczenia oddziałów zagranicznych		3 681		408
b) zmniejszenie (z tytułu)		1 307	18	6
- sprzedaży i likwidacji środków trwałych			0	
- z tytułu różnic kursowych z przeliczenia zagranicznych jednostek podporządkowanych		1 307	0	
- z tytułu różnic kursowych z przeliczenia oddziałów zagranicznych			18	6
5.2. Kapitał z aktualizacji wyceny na koniec okresu		6 016	1 623	1 364
6. Funduszu ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu		130 000	90 000	90 000
6.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego		43 779	40 000	40 000
a) zwiększenie (z tytułu)		43 779	40 000	40 000
- odpis z zysku na fundusz ogólnego ryzyka bankowego		43 779	40 000	40 000
b) zmniejszenie (z tytułu)				
6.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu		173 779	130 000	130 000
7. Inne pozostałe kapitały rezerwowe na początek okresu		62 000	62 000	47 000
7.1. Zmiany innych pozostałych kapitałów rezerwowych				
a) zwiększenie (z tytułu)				15 000
- odpis z zysku na rezerwę i wydatki				15 000
b) zmniejszenie (z tytułu)				
7.2. Inne pozostałe kapitały rezerwowe na koniec okresu		62 000	62 000	62 000
8. Zysk(strata) z lat ubiegłych na początek okresu		73 360	216 045	216 045
8.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu		73 360	216 045	216 045
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości				
b) korekty błędów zasadniczych				
8.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po uzgodnieniu do danych porównywalnych		73 360	216 045	216 045
8.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych		-73 360	-216 045	-216 045
a) zwiększenia (z tytułu)				
- podziału zysku z lat ubiegłych				
b) zmniejszenia (z tytułu)		73 360	216 045	216 045
- podziału zysku z lat ubiegłych na kapitał zapasowy			111 744	111 744
- podziału zysku z lat ubiegłych na fundusz ogólnego ryzyka bankowego		43 779	40 000	40 000
- podziału zysku z lat ubiegłych na kapitał rezerwowy			15 000	15 000
- podziału zysku z lat ubiegłych na dywidendę		29 581	49 301	49 301
8.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu				
8.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu				
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości		-300 051		
b) korekty błędów zasadniczych				
8.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po uzgodnieniu do danych porównywalnych		-300 051		
8.7. Zmiana straty z lat ubiegłych				
a) zwiększenia (z tytułu)				
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia				
b) zmniejszenia (z tytułu)				
8.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu		-300 051		
8.9. Zysk(strata) z lat ubiegłych na koniec okresu		-300 051		
9. Wynik netto		1 100	73 360	101 020
a) zysk netto		1 100	73 360	101 020
b) strata netto				
II. Kapitał własny na koniec okresu (BZ)		2 086 706	2 410 848	1 565 897
III. Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)		2 086 706	2 381 267	1 565 897

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH	za okres	1.01.-30.06.2002	1.01.-30.06.2001
A. PRZEPLYWY PIENIĘŻNE NETTO Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ (I +/- II) - metoda pośrednia		672 321	505 814
I. Zysk (strata) netto		1 100	101 020
II. Korekty razem:		671 221	404 794
1. Udział w zyskach (stratach) netto jednostek podporządkowanych wycenionych metodą praw własności		-23 904	
2. Amortyzacja		48 342	34 788
3. Zyski/straty z tytułu różnic kursowych		299 692	-76 942
4. Odsetki i dywidendy		-171 583	-153 662
5. (Zysk) strata z tytułu działalności inwestycyjnej		-64 542	-3 742
6. Zmiany stanu rezerw		116 151	-41 588
7. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych		-291 293	643 405
8. Zmiana stanu należności od sektora finansowego		76 154	-575 177
9. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego		-1 951 590	-1 181 187
10. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu		-16 619	49 190
11. Zmiana stanu akcji, udziałów i innych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych		113 829	8 482
12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego		387 314	-179 339
13. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego		1 783 650	1 467 434
14. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu			3 490
15. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych		25 481	
16. Zmiana stanu innych zobowiązań		-6 654	565 674
17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych		-16 189	-17 861
18. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów		129 529	-5 888
19. Inne korekty		233 453	-132 283
B. PRZEPLYWY PIENIĘŻNE NETTO Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ (I-II)		-313 427	-317 591
I. Wpływy z działalności inwestycyjnej		6 348 047	994 795
1. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych		10 962	98 245
2. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych			
3. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych			12 678
4. Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych		6 289 370	713 635
5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		9 533	9 055
6. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne			
7. Inne wpływy inwestycyjne		38 182	161 182
II. Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej		6 661 474	1 312 386
1. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych		168 927	24 204
2. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych			
3. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych		4	17 562
4. Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych		6 401 474	1 178 829
5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		90 654	91 791
6. Nabycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne			
7. Inne wydatki inwestycyjne		415	
C. PRZEPLYWY PIENIĘŻNE NETTO Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ (I-II)		-29 778	-31 729
I. Wpływy z działalności finansowej		6	
1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od banków			
2. Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki podmiotów sektora finansowego		0	
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych			
4. Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych			
5. Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału			
6. Inne wpływy finansowe		6	
II. Wydatki z tytułu działalności finansowej		29 784	31 729
1. Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz banków			
2. Spłaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki podmiotów sektora finansowego			
3. Wykup dłużnych papierów wartościowych			
4. Z tytułu innych zobowiązań finansowych			
5. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego			
6. Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych			
7. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli		29 581	
8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku			
9. Nabycie akcji własnych			
10. Inne wydatki finansowe		203	31 729
D. PRZEPLYWY PIENIĘŻNE NETTO, RAZEM (A+/-B+/-C)		329 116	156 494
E. BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH		329 116	156 494
- w tym zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych od walut obcych		4 713	4 758
F. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU		861 495	648 964
G. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU (F+/-D), w tym:		1 190 611	805 458
- o ograniczonej możliwości dysponowania		747 965	529 227

A. NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO BILANSU

Nota 1A

KASA, ŚRODKI W BANKU CENTRALNYM	30.06.2002	31.12.2001	30.06.2001
1. W rachunku bieżącym	1 135 202	830 788	778 830
2. Rezerwa obowiązkowa	-	-	-
3. Środki Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	-	-	-
4. Inne środki	690	565	604
Kasa, środki w banku centralnym, razem	1 135 892	831 353	779 434

Nota 1B

ŚRODKI PIENIĘŻNE (STRUKTURA WALUTOWA)	30.06.2002	31.12.2001	30.06.2001
a. w walucie polskiej	1 075 388	712 742	730 266
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	60 504	118 611	49 168
b1. jednostka/waluta 787/USD	6 453	7 455	7 117
tys. zł	26 081	29 719	28 377
b2. jednostka/waluta 795/DEM	228	36 542	6 378
tys. zł	466	65 801	11 017
b3. jednostka/waluta 789/GBP	531	783	544
tys. zł	3 283	4 519	3 052
b4. jednostka/waluta 793/FRF	257	6 932	2 799
tys. zł	157	3 722	1 441
b5. jednostka/waluta 797/CHF	520	656	565
tys. zł	1 416	1 558	1 254
b6. jednostka/waluta 799/ITL	54 538	3 485 736	429 040
tys. zł	113	6 341	749
b7. pozostałe waluty (w tys. zł)	28 988	6 951	3 278
Środki pieniężne, razem	1 135 892	831 353	779 434

Nota 2A

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	30.06.2002	31.12.2001	30.06.2001
1. Rachunki bieżące	48 474	26 109	18 041
2. Kredyty, lokaty i pożyczki, w tym:	1 903 805	1 958 552	2 017 686
- lokaty w innych bankach i innych podmiotach finansowych	931 295	975 112	1 294 651
3. Skupione wierzytelności	2 433	781	1 053
4. Zrealizowane gwarancje i poręczenia	-	-	-
5. Inne należności (z tytułu)	15 061	48 718	53 181
- środki bieżące ZFSS	7 005	3 727	7 933
- pozostałe należności od podmiotów sektora finansowego	8 056	44 991	45 248
6. Odsetki:	37 049	24 239	17 588
a) niezapadłe	7 081	4 829	8 276
b) zapadłe	29 968	19 410	9 312
Należności (brutto) od sektora finansowego, razem	2 006 822	2 058 399	2 107 549
7. Rezerwa utworzona na należności od sektora finansowego (wielkość ujemna)	-71 952	-50 719	-21 528
Należności (netto) od sektora finansowego razem	1 934 870	2 007 680	2 086 021

Nota 2B

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO (WEDŁUG TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)	30.06.2002	31.12.2001	30.06.2001
1. W rachunku bieżącym	94 664	96 720	89 059
2. Należności terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	1 875 109	1 937 440	2 000 902
a) do 1 miesiąca	933 849	979 140	1 273 704
b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	118 235	35 255	75 703
c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	162 611	302 132	198 171
d) powyżej 1 roku do 5 lat	408 239	432 887	378 913
e) powyżej 5 lat	76 130	53 889	24 263
f) dla których termin zapadalności upłynął	176 045	134 137	50 148
3. Odsetki	37 049	24 239	17 588
- niezapadłe	7 081	4 829	8 276
- zapadłe	29 968	19 410	9 312
Należności (brutto) od sektora finansowego, razem	2 006 822	2 058 399	2 107 549

Nota 2C

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO (WEDŁUG PIERWOTNYCH TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)	30.06.2002	31.12.2001	30.06.2001
1. W rachunku bieżącym	94 664	96 720	89 059
2. Należności terminowe, o okresie spłaty:	1 875 109	1 937 440	2 000 902
a) do 1 miesiąca	730 152	858 871	1 217 059
b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	132 445	107 895	72 060
c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	393 518	165 815	117 651
d) powyżej 1 roku do 5 lat	405 797	503 827	321 948
e) powyżej 5 lat	213 197	301 032	272 184
3. Odsetki	37 049	24 239	17 588
- niezapadłe	7 081	4 829	8 276
- zapadłe	29 968	19 410	9 312
Należności (brutto) od sektora finansowego, razem	2 006 822	2 058 399	2 107 549

Nota 2D

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY WALUTOWEJ)	30.06.2002	31.12.2001	30.06.2001
a. w walucie polskiej	1 090 491	1 182 868	1 392 255
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	916 331	875 531	715 294
b1. jednostka/waluta 787/USD	38 721	58 004	42 100
tys. zł	156 503	231 221	167 855
b2. jednostka/waluta 795/DEM	-	52 024	61 417
tys. zł	-	93 679	106 086
b3. jednostka/waluta 789/GBP	63	247	423
tys. zł	390	1 425	2 372
b4. jednostka/waluta 793/FRF	-	6	12
tys. zł	-	3	6
b5. jednostka/waluta 797/CHF	37 611	17 024	11 983
tys. zł	102 400	40 449	26 613
b6. jednostka/waluta 234/LTL	15 587	22 776	10 841
tys. zł	18 098	22 699	10 807
b7. jednostka/waluta 978/EUR	158 737	136 737	115 308
tys. zł	636 393	481 576	389 546
b8. pozostałe waluty (w tys. zł)	2 547	4 479	12 009
Należności (brutto) od sektora finansowego, razem	2 006 822	2 058 399	2 107 549

Nota 2E

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA FINANSOWEGO	30.06.2002	31.12.2001	30.06.2001
1. Należności normalne	1 766 707	1 878 805	2 044 814
2. Należności pod obserwacją	23 528	17 066	-
3. Należności zagrożone, w tym:	179 538	138 289	45 147
- poniżej standardu	46 067	8 608	2 510
- wątpliwe	9 044	14 429	3 677
- stracone	124 427	115 252	38 960
4. Odsetki od należności :	37 049	24 239	17 588
a/ niezapadłe	7 081	4 829	8 276
b/ zapadłe	29 968	19 410	9 312
- od należności normalnych i pod obserwacją	125	101	23
- od należności zagrożonych	29 843	19 309	9 289
Należności (brutto) od sektora finansowego, razem	2 006 822	2 058 399	2 107 549

Nota 2F

WARTOŚĆ ZABEZPIECZEŃ PRAWNYCH POMNIEJSZAJĄCYCH PODSTAWĘ NALICZANIA REZERW CELOWYCH NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO DOTYCZĄCE NALEŻNOŚCI	30.06.2002	31.12.2001	30.06.2001
a) pod obserwacją	14 675	11 823	-
b) zagrożonych	96 516	81 757	20 942
- poniżej standardu	32 203	4 693	1 436
- wątpliwych	4 461	9 630	43
- straconych	59 852	67 434	19 463
Wartość zabezpieczeń prawnych pomniejszających podstawę naliczania rezerw na należności od sektora finansowego, razem	111 191	93 580	20 942

Nota 2G

STAN REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO	30.06.2002	31.12.2001	30.06.2001
a) na należności pod obserwacją	262	-	-
b) na należności zagrożone	71 690	50 719	21 528
- poniżej standardu	2 804	842	214
- wątpliwych	3 541	2 335	1 817
- straconych	65 345	47 542	19 497
Rezerwy na należności od sektora finansowego, razem	71 952	50 719	21 528

Nota 2H

ZMIANA STANU REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO	1.01.-30.06.2002	1.01.-31.12.2001	1.01.-30.06.2001
1. Stan rezerw na należności od sektora finansowego na początek okresu	50 719	21 629	21 629
a) zwiększenia (z tytułu)	43 201	69 626	20 492
- rezerwa celowa utworzona	32 816	44 584	20 479
- różnice kursowe	306	13	13
- przejęte	10 079	-	-
- reklasyfikacja rezerw dot.sektora niefinansowego	-	25 029	-
b) wykorzystanie (z tytułu)	29	7 471	7 471
- pokrycie rezerwą	29	7 471	7 471
c) rozwiązanie (z tytułu)	21 939	33 065	13 122
- rezerwa celowa rozwiązana	14 925	32 343	12 801
- przeksiegowania	6 970	-	-
- różnice kursowe	44	722	321
2. Stan rezerw na należności od sektora finansowego na koniec okresu	71 952	50 719	21 528
3. Wymagany poziom rezerw na należności od sektora finansowego na koniec okresu zgodnie z obowiązującymi przepisami	68 942	50 719	21 528

Nota 3A

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	30.06.2002	31.12.2001	30.06.2001
a) kredyty i pożyczki	14 289 635	12 799 687	11 048 104
b) skupione wierzytelności	284 170	300 804	100 288
c) zrealizowane gwarancje i poręczenia	9 621	7 696	6 819
d) inne należności (z tytułu)	52 915	62 359	24 824
- pozostałe należności od klientów sektora niefinansowego	52 915	62 359	24 824
e) odsetki	438 697	252 959	228 950
- niezapadłe	123 454	88 724	102 575
- zapadłe	315 243	164 235	126 375
Należności (brutto) od sektora niefinansowego, razem	15 075 038	13 423 505	11 408 985
7. Rezerwa utworzona na należności od sektora niefinansowego (wielkość ujemna)	-793 544	-524 716	-357 274
Należności (netto) od sektora niefinansowego, razem	14 281 494	12 898 789	11 051 711

Na dzień 30 czerwca 2001 roku i 30 czerwca 2002 roku Bank nie wykazywał salda kredytów z tytułu leasingu finansowego

Nota 3B

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO (WEDŁUG TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)	30.06.2002	31.12.2001	30.06.2001
a) w rachunku bieżącym	1 591 765	1 470 134	1 447 223
b) należności terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	13 044 576	11 700 412	9 732 812
- do 1 miesiąca	459 124	738 987	591 546
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	830 426	582 230	775 495
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	2 455 894	3 143 656	2 344 746
- powyżej 1 roku do 5 lat	3 116 378	3 991 527	3 592 184
- powyżej 5 lat	3 268 410	1 818 415	1 385 953
- dla których termin zapadalności upłynął	2 914 344	1 425 597	1 042 888
c) odsetki	438 697	252 959	228 950
- niezapadłe	123 454	88 724	102 575
- zapadłe	315 243	164 235	126 375
Należności (brutto) od sektora niefinansowego, razem	15 075 038	13 423 505	11 408 985

Nota 3C

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO (WEDŁUG PIERWOTNYCH TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)	30.06.2002	31.12.2001	30.06.2001
a) w rachunku bieżącym	1 591 765	1 470 134	1 447 223
b) należności terminowe, o okresie spłaty:	13 044 576	11 700 412	9 732 812
- do 1 miesiąca	127 791	10 652	20 680
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	76 384	164 340	180 740
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	3 301 487	2 416 594	1 758 263
- powyżej 1 roku do 5 lat	4 429 714	5 192 268	4 604 543
- powyżej 5 lat	5 109 200	3 916 558	3 168 586
c) odsetki	438 697	252 959	228 950
- niezapadłe	123 454	88 724	102 575
- zapadłe	315 243	164 235	126 375
Należności (brutto) od sektora niefinansowego, razem	15 075 038	13 423 505	11 408 985

Nota 3D

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY WALUTOWEJ)	30.06.2002	31.12.2001	30.06.2001
a. w walucie polskiej	9 013 358	8 655 964	7 638 051
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	6 061 680	4 767 541	3 770 934
b1. jednostka/waluta 787/USD	342 776	270 542	239 866
tys. zł	1 385 432	1 078 466	956 370
b2. jednostka/waluta 795/DEM	-	286 259	337 589
tys. zł	-	515 466	583 117
b3. jednostka/waluta 789/GBP	235	220	-
tys. zł	1 454	1 268	-
b4. jednostka/waluta 793/FRF	-	-	7
tys. zł	-	-	4
b5. jednostka/waluta 797/CHF	493 086	383 123	174 055
tys. zł	1 342 476	910 300	386 577
b6. jednostka/waluta 234/LTL	9 477	7 234	2 948
tys. zł	11 004	7 210	2 938
b7. jednostka/waluta 978/EUR	827 756	639 599	545 275
tys. zł	3 318 557	2 252 604	1 841 928
b8. pozostałe waluty (w tys. zł)	2 757	2 227	-
Należności (brutto) od sektora niefinansowego, razem	15 075 038	13 423 505	11 408 985

Nota 3E

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO	30.06.2002	31.12.2001	30.06.2001
1. Należności normalne	11 979 743	11 215 960	9 642 553
2. Należności pod obserwacją	509 668	529 926	475 647
3. Należności zagrożone, w tym:	2 146 930	1 424 660	1 061 834
a) poniżej standardu	376 153	182 413	144 358
b) wątpliwe	298 693	226 127	360 317
c) stracone	1 472 084	1 016 120	557 159
4. Odsetki :	438 697	252 959	228 951
a) niezapadłe	123 454	88 724	102 576
b) zapadłe	315 243	164 235	126 375
- od należności normalnych i pod obserwacją	9 424	14 208	14 935
- od należności zagrożonych	305 819	150 027	111 440
Należności (brutto) od sektora niefinansowego, razem	15 075 038	13 423 505	11 408 985

Nota 3F

WARTOŚĆ ZABEZPIECZEŃ PRAWNYCH POMNIEJSZAJĄCYCH PODSTAWĘ NALICZANIA REZERW CELOWYCH NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO DOTYCZĄCE NALEŻNOŚCI	30.06.2002	31.12.2001	30.06.2001
a) normalnych	-	-	-
b) pod obserwacją	194 358	217 766	166 416
c) zagrożonych	1 214 236	821 088	638 505
- poniżej standardu	224 328	90 259	65 228
- wątpliwych	226 995	165 673	305 504
- straconych	762 913	565 156	267 773
Wartość zabezpieczeń prawnych pomniejszających podstawę naliczania rezerw na należności od sektora niefinansowego, razem	1 408 594	1 038 854	804 921

Nota 3G

STAN REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO	30.06.2002	31.12.2001	30.06.2001
a) na należności normalne	31 311	32 033	25 225
b) na należności pod obserwacją	961	655	243
c) na należności zagrożone	761 272	492 028	331 806
- poniżej standardu	30 114	18 002	15 828
- wątpliwe	33 861	30 067	27 310
- stracone	697 297	443 959	288 668
Rezerwy na należności od sektora niefinansowego, razem	793 544	524 716	357 274

Nota 3H

ZMIANA STANU REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO	1.01-30.06.2002	1.01.-31.12.2001	1.01.-30.06.2001
1. Stan rezerw na należności od sektora niefinansowego na początek okresu	524 716	265 967	265 967
a) zwiększenia (z tytułu)	838 715	721 800	263 994
- rezerwy utworzone z tego:	838 715	721 800	263 994
- stanowiące koszt uzyskania przychodu	117 811	155 851	39 109
- nie stanowiące kosztu uzyskania przychodu	536 674	521 983	223 525
- różnice kursowe	2 971	753	312
- z przyjętych jako stanowiące koszt uzyskania przychodu	168 446	42 163	-
- przeksięgowania	12 813	1 050	1 048
b) wykorzystanie (z tytułu)	937	3 650	3 148
- pokrycie straconego kapitału z tego:	937	3 650	3 148
- stanowiące koszt uzyskania przychodu	400	2 549	2 170
- nie stanowiące kosztu uzyskania przychodu	537	1 101	978
- przeksięgowania wewnętrzne z tytułu reklasyfikacji z tego:	-	-	-
- stanowiące koszt uzyskania przychodu	-	-	-
- nie stanowiące kosztu uzyskania przychodu	-	-	-
c) rozwiązanie (z tytułu)	568 950	459 401	169 539
- rezerwy celowe rozwiązane z tego:	568 549	453 523	169 539
- stanowiące koszt uzyskania przychodu	74 221	61 796	16 468
- nie stanowiące kosztu uzyskania przychodu	493 117	387 346	148 514
- z przyjętych jako stanowiące koszt uzyskania przychodu	-	-	-
- różnice kursowe	1 211	4 381	4 338
- inne zmiany	-	-	219
- przeksięgowania wewnętrzne z tytułu reklasyfikacji z tego:	401	5 878	-
- stanowiące koszt uzyskania przychodu	-	-	-
- nie stanowiące kosztu uzyskania przychodu	401	5 878	-
Stan rezerw na należności od sektora niefinansowego na koniec okresu	793 544	524 716	357 274
3. Wymagany poziom rezerw na należności od sektora niefinansowego na koniec okresu zgodnie z obowiązującymi przepisami	787 006	523 540	357 046

Nota 4A

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA BUDŻETOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	30.06.2002	31.12.2001	30.06.2001
a) kredyty i pożyczki	953 812	650 150	369 778
b) skupione wierzytelności	1 332	2 228	3 485
c) zrealizowane gwarancje i poręczenia	-	-	-
d) inne należności (z tytułu)	-	-	-
- pozostałe należności od sektora budżetowego	-	-	-
e) odsetki	10 811	13 520	13 075
- niezapadłe	9 791	12 300	13 060
- zapadłe	1 020	1 220	15
Należności (brutto) od sektora budżetowego, razem	965 955	665 898	386 338
7. Rezerwa utworzona na należności od sektora budżetowego i sektora budżetowego (wielkość ujemna)	-10	-68	-191
Należności (netto) od sektora budżetowego, razem	965 945	665 830	386 147

Nota 4B

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA BUDŻETOWEGO (WEDŁUG TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)	30.06.2002	31.12.2001	30.06.2001
a) w rachunku bieżącym	10 682	1 824	5 132
b) należności terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	944 462	650 554	368 131
- do 1 miesiąca	123 870	141 096	119 798
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	16 333	9 398	11 049
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	81 033	47 086	40 570
- powyżej 1 roku do 5 lat	453 009	276 428	177 006
- powyżej 5 lat	270 189	176 108	19 517
- dla których termin zapadalności upłynął	28	438	191
c) odsetki	10 811	13 520	13 075
- niezapadłe	9 791	12 300	13 060
- zapadłe	1 020	1 220	15
Należności (brutto) od sektora budżetowego, razem	965 955	665 898	386 338

Nota 4C

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA BUDŻETOWEGO (WEDŁUG PIERWOTNYCH TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)	30.06.2002	31.12.2001	30.06.2001
a) w rachunku bieżącym	10 682	1 824	5 132
b) należności terminowe, o okresie spłaty:	944 462	650 554	368 131
- do 1 miesiąca	2	-	-
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	-	-	173
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	145 981	143 580	124 621
- powyżej 1 roku do 5 lat	276 687	162 669	131 541
- powyżej 5 lat	521 792	344 305	111 796
c) odsetki	10 811	13 520	13 075
- niezapadłe	9 791	12 300	13 060
- zapadłe	1 020	1 220	15
Należności (brutto) od sektora budżetowego, razem	965 955	665 898	386 338

Nota 4D

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA BUDŻETOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY WALUTOWEJ)	30.06.2002	31.12.2001	30.06.2001
a. w walucie polskiej	728 892	447 339	220 416
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	237 063	218 559	165 922
b1. jednostka/waluta 787/USD	5 790	7 547	9 171
tys. zł	23 402	30 083	36 565
b2. jednostka/waluta 795/DEM	-	25 938	4 530
tys. zł	-	46 707	7 825
b3. jednostka/waluta 789/GBP	-	-	-
tys. zł	-	-	-
b4. jednostka/waluta 793/FRF	-	-	-
tys. zł	-	-	-
b5. jednostka/waluta 797/CHF	10 628	10 953	11 404
tys. zł	28 936	26 025	25 329
b6. jednostka/waluta 234/LTL	2 083	2 000	3 005
tys. zł	2 419	1 993	2 996
b7. jednostka/waluta 978/EUR	45 473	32 298	27 539
tys. zł	182 306	113 751	93 207
b8. pozostałe waluty (w tys. zł)	-	-	-
Należności (brutto) od sektora budżetowego, razem	965 955	665 898	386 338

Nota 4E

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA BUDŻETOWEGO	30.06.2002	31.12.2001	30.06.2001
1. Należności normalne	953 667	651 995	373 072
2. Należności pod obserwacją	1 477	-	-
3. Należności zagrożone, w tym:	-	383	191
a) poniżej standardu	-	-	173
b) wątpliwe	-	365	-
c) stracone	-	18	18
4. Odsetki :	10 811	13 520	13 075
a) niezapadłe	9 791	12 300	13 060
b) zapadłe	1 020	1 220	15
- od należności normalnych i pod obserwacją	1 020	1 202	-
- od należności zagrożonych	-	18	15
Należności (brutto) od sektora budżetowego, razem	965 955	665 898	386 338

Nota 4F

WARTOŚĆ ZABEZPIECZEŃ PRAWNYCH POMNIEJSZAJĄCYCH PODSTAWĘ NALICZANIA REZERW CELOWYCH NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA BUDŻETOWEGO DOTYCZĄCE NALEŻNOŚCI	30.06.2002	31.12.2001	30.06.2001
a) normalnych	-	-	-
b) pod obserwacją	937	-	-
c) zagrożonych	-	265	-
- poniżej standardu	-	-	-
- wątpliwych	-	265	-
- straconych	-	-	-
Wartość zabezpieczeń prawnych pomniejszających podstawę naliczania rezerw na naależności od sektora budżetowego i sektora budżetowego, razem	937	265	-

Nota 4G

STAN REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA BUDŻETOWEGO	30.06.2002	31.12.2001	30.06.2001
a) na należności normalne	-	-	-
b) na należności pod obserwacją	10	-	-
c) na należności zagrożone	-	68	191
- poniżej standardu	-	-	173
- wątpliwe	-	50	-
- stracone	-	18	18
Rezerwy na należności od sektora budżetowego, razem	10	68	191

Nota 4H

ZMIANA STANU REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA BUDŻETOWEGO	1.01.-30.06.2002	1.01.-31.12.2001	1.01.-30.06.2001
Stan rezerw na należności od sektora budżetowego na początek okresu	68	68	68
a) zwiększenia (z tytułu)	14	200	200
- rezerwy utworzone z tego:	6	200	200
- stanowiące koszt uzyskania przychodu	1	-	-
- nie stanowiące kosztu uzyskania przychodu	5	200	200
- różnice kursowe	-	-	-
- z przyjętych jako stanowiące koszt uzyskania przychodu	-	-	-
- inne zmiany	8	-	-
b) wykorzystanie (z tytułu)	-	-	-
- pokrycie straconego kapitału	-	-	-
- przeksięgowania wewnętrzne z tytułu reklasyfikacji	-	-	-
c) rozwiązanie (z tytułu)	72	200	77
- rezerwy celowe rozwiązane z tego:	60	200	77
- stanowiące koszt uzyskania przychodu	14	-	-
- nie stanowiące kosztu uzyskania przychodu	46	200	77
- z przyjętych jako stanowiące koszt uzyskania przychodu	-	-	-
- różnice kursowe	-	-	-
- inne zmiany	-	-	-
- przeksięgowania wewnętrzne z tytułu reklasyfikacji	12	-	-
Stan rezerw na należności od sektora budżetowego na koniec okresu	10	68	191
3. Wymagany poziom rezerw na należności od sektora budżetowego na koniec okresu zgodnie z obowiązującymi przepisami	8	68	53

Nota 5

NALEŻNOŚCI Z TYTUŁU ZAKUPIONYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH Z OTRZYMANYM PRZYRZECZENIEM ODKUPU	30.06.2002	31.12.2001	30.06.2001
a) od sektora finansowego	-	-	-
b) od sektora niefinansowego	161 329	151 673	112 071
c) od sektora budżetowego	-	-	-
d) odsetki	23 385	16 422	15 393
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu, razem	184 714	168 095	127 464

Nota 6A

DLUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE	30.06.2002	31.12.2001	30.06.2001
a) emitowane przez banki centralne, w tym:	648 984	636 838	801 400
- obligacje wyrażone w walutach obcych	-	-	-
b) emitowane przez pozostałe banki, w tym:	72 547	81 793	101 309
- wyrażone w walutach obcych	52 100	60 971	57 174
c) emitowane przez inne jednostki finansowe, w tym:	221 102	241 586	242 813
- wyrażone w walutach obcych	141 902	157 697	161 759
d) emitowane przez jednostki niefinansowe, w tym:	347 391	226 266	171 348
- wyrażone w walutach obcych	244 831	139 603	96 317
e) emitowane przez budżet państwa, w tym:	3 361 313	2 728 397	2 215 556
- wyrażone w walutach obcych	301 902	371 009	458 001
f) emitowane przez budżety terenowe, w tym:	-	-	-
- wyrażone w walutach obcych	-	-	-
g) Odkupione własne dłużne papiery wartościowe	-	-	-
Dłużne papiery wartościowe, razem	4 651 337	3 914 880	3 532 426

Nota 6B

DLUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE (WEDŁUG RODZAJU)	30.06.2002	31.12.2001	30.06.2001
1. Emitowane przez budżet państwa, w tym:	3 361 313	2 728 397	2 215 556
a) obligacje	2 397 054	1 570 141	1 484 405
b) bony skarbowe	964 259	1 158 256	731 151
c) inne (według rodzaju):	-	-	-
2. Emitowane przez jednostkę dominującą, w tym:	-	-	-
a) obligacje	-	-	-
b) inne (według rodzaju):	-	-	-
3. Emitowane przez znaczącego inwestora, w tym:	-	-	-
a) obligacje	-	-	-
b) inne (według rodzaju):	-	-	-
4. Emitowane przez jednostki zależne, w tym:	-	-	-
a) obligacje	-	-	-
b) inne (według rodzaju):	-	-	-
- weksle inwestycyjno-komercyjne	-	-	-
5. Emitowane przez jednostki współzależne, w tym:	-	-	-
a) obligacje	-	-	-
b) inne (według rodzaju):	-	-	-
- weksle inwestycyjno-komercyjne	-	-	-
6. Emitowane przez jednostki stowarzyszone, w tym:	-	-	-
a) obligacje	-	-	-
b) inne (według rodzaju):	-	-	-
- weksle inwestycyjno-komercyjne	-	-	-
7. Emitowane przez pozostałe jednostki, w tym:	1 290 024	1 186 483	1 316 870
a) obligacje	1 190 326	1 087 151	1 077 856
b) inne (według rodzaju):	99 698	99 332	239 014
- bony pieniężne	99 698	99 332	239 014
- weksle inwestycyjno-komercyjne	-	-	-
Dłużne papiery wartościowe, razem	4 651 337	3 914 880	3 532 426

Zgodnie z ustawą z dnia 14 grudnia 1994 roku o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym (BFG), Bank utworzył na koniec 2000 roku fundusz ochrony środków gwarantowanych na zabezpieczenie ewentualnych wpłat na rzecz BFG w ramach obowiązkowego systemu gwarantowania środków pieniężnych. Ustawa o BFG zobowiązuje banki do lokowania aktywów stanowiących pokrycie funduszu środków gwarantowanych w skarbowych papierach wartościowych i bonach pieniężnych NBP, które powinny być zablokowane na wyodrębnionym rachunku depozytowym w NBP lub Krajowym Depozycie Papierów Wartościowych. Na dzień 30 czerwca 2002 roku bony skarbowe ujęte w bilansie w wartości 51.825 tysięcy złotych i wartości nominalnej 49.032 tysięcy złotych stanowiły zabezpieczenie funduszu ochrony środków gwarantowanych w ramach BFG i były zdeponowane w Krajowym Depozycie Papierów Wartościowych.

Nota 6C

ZMIANA STANU DLUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH	1.01.-30.06.2002	1.01.-31.12.2001	1.01.-30.06.2001
a) stan na początek okresu	3 873 327	3 712 005	3 712 005
- korekta bilansu otwarcia	41 553	-	-
b) stan na początek okresu po korekcie bilansu otwarcia	3 914 880	3 712 005	3 712 005
c) zwiększenia (z tytułu)	22 277 474	25 134 644	7 763 070
- zakup bonów	4 765 963	13 476 223	5 355 121
- zakup obligacji	16 687 728	10 711 281	2 010 711
- zakup WIK-ów	-	238 659	159 048
- rozliczenie przychodów odsetkowych	146 673	643 957	219 014
- różnice kursowe	-	-	-
- inne zwiększenia	677 110	49 035	13 184
- rozwiązanie rezerw	-	15 489	5 992
d) zmniejszenia (z tytułu)	21 541 017	24 973 322	7 942 649
- sprzedaż bonów	5 010 707	13 513 927	5 565 566
- sprzedaż obligacji	15 927 924	11 148 164	2 170 847
- sprzedaż WIK-ów	-	249 575	130 720
- różnice kursowe	-	-	-
- utworzenie rezerw	-	16 691	5 808
- reklasyfikacja	-	-	56 287
- inne zmniejszenia	602 386	44 965	13 421
e) Stan na koniec okresu	4 651 337	3 873 327	3 532 426

Nota 7A

AKCJE I UDZIAŁY W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH	30.06.2002	31.12.2001	30.06.2001
a) w bankach	58 021	13 438	84 917
b) w innych jednostkach finansowych	147 701	45 992	148 711
c) w jednostkach niefinansowych	84 807	55 060	61 267
Akcje i udziały w jednostkach zależnych, razem	290 529	114 490	294 895

Nota 7B

ZMIANA STANU AKCJI I UDZIAŁÓW W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH	1.01.-30.06.2002	1.01.-31.12.2001	1.01.-30.06.2001
Stan na początek okresu	176 792	258 028	258 028
- korekta bilansu otwarcia	-62 302	-	-
Stan na początek okresu po korekcie bilansu otwarcia	114 490	258 028	258 028
a) zwiększenia (z tytułu)	181 197	70 247	96 827
- zakup akcji i udziałów	175 528	38 438	3 169
- inne zwiększenia	5 589	31 809	32 500
- różnice kursowe	45	-	-
- reklasyfikacja	-	-	61 158
- rozwiązanie rezerw	35	-	-
b) zmniejszenia (z tytułu)	5 158	151 483	59 960
- sprzedaż akcji i udziałów	-	68 828	59 953
- inne zmniejszenia	-	-	-
- utworzenie rezerw	-	82 655	-
- różnice kursowe	5 158	-	-
Stan akcji i udziałów w jednostkach zależnych na koniec okresu	290 529	176 792	294 895

Nota 7C

UDZIAŁY LUB AKCJE W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH, W TYM:	30.06.2002	31.12.2001	30.06.2001
- wartość firmy - jednostki zależne	90 774	-	-
- ujemna wartość firmy - jednostki zależne	-	-	-

Nota 7D

ZMIANA STANU WARTOŚCI FIRMY- JEDNOSTKI ZALEŻNE	1.01.-30.06.2002	1.01.-31.12.2001	1.01.-30.06.2001
a) wartość firmy brutto na początek okresu	-	-	-
- korekta bilansu otwarcia	65 309	-	-
- wartość firmy brutto na początek okresu po korekcie bilansu otwarcia	65 309	-	-
b) zwiększenia (z tytułu)	52 821	-	-
- wartość firmy	52 821	-	-
c) zmniejszenia (z tytułu)	-	-	-
d) wartość firmy brutto na koniec okresu	118 130	-	-
e) odpis wartości firmy na początek okresu	-	-	-
- korekta bilansu otwarcia	11 437	-	-
- odpis wartości firmy na początek okresu po korekcie bilansu otwarcia	11 437	-	-
f) odpis wartości firmy za okres (z tytułu)	15 919	-	-
- amortyzacja	15 919	-	-
g) odpis wartości firmy na koniec okresu	27 356	-	-
h) wartość firmy netto na koniec okresu	90 774	-	-

Nota 7E

ZMIANA STANU UJEMNEJ WARTOŚCI FIRMY- JEDNOSTKI ZALEŻNE	1.01.-30.06.2002	1.01.-31.12.2001	1.01.-30.06.2001
a) ujemna wartość firmy brutto na początek okresu	-	-	-
b) zwiększenia (z tytułu)	-	-	-
c) zmniejszenia (z tytułu)	-	-	-
d) ujemna wartość firmy brutto na koniec okresu	-	-	-
e) odpis ujemnej wartości firmy na początek okresu	-	-	-
f) odpis ujemnej wartości firmy za okres (z tytułu)	-	-	-
g) odpis ujemnej wartości firmy na koniec okresu	-	-	-
h) ujemna wartość firmy netto na koniec okresu	-	-	-

Nota 8A

AKCJE I UDZIAŁY W JEDNOSTKACH WSPÓLZALEŻNYCH	30.06.2002	31.12.2001	30.06.2001
a) w bankach	-	-	-
b) w innych jednostkach finansowych	-	-	-
c) w jednostkach niefinansowych	-	-	-
Akcje i udziały w jednostkach współzależnych, razem	-	-	-

Nota 8B

ZMIANA STANU AKCJI I UDZIAŁÓW W JEDNOSTKACH WSPÓLZALEŻNYCH	1.01.-30.06.2002	1.01.-31.12.2001	1.01.-30.06.2001
Stan na początek okresu			
a) zwiększenia (z tytułu)			
- zakup akcji i udziałów			
- inne zwiększenia			
- rozwiązanie rezerw			
b) zmniejszenia (z tytułu)			
- sprzedaż akcji i udziałów			
- inne zmniejszenia			
- utworzenie rezerw			
- różnice kursowe			
Stan akcji i udziałów w jednostkach współzależnych na koniec okresu			

Nota 8C

UDZIAŁY LUB AKCJE W JEDNOSTKACH WSPÓLZALEŻNYCH, W TYM:	30.06.2002	31.12.2001	30.06.2001
- wartość firmy - jednostki współzależne		-	-
- ujemna wartość firmy - jednostki współzależne		-	-

Nota 8D

ZMIANA STANU WARTOŚCI FIRMY - JEDNOSTKI WSPÓLZALEŻNE	1.01.-30.06.2002	1.01.-31.12.2001	1.01.-30.06.2001
a) wartość firmy brutto na początek okresu			
b) zwiększenia (z tytułu)			
c) zmniejszenia (z tytułu)			
d) wartość firmy brutto na koniec okresu			
e) odpis wartości firmy na początek okresu			
f) odpis wartości firmy za okres (z tytułu)			
g) odpis wartości firmy na koniec okresu			
h) wartość firmy netto na koniec okresu			

Nota 8E

ZMIANA STANU UJEMNEJ WARTOŚCI FIRMY - JEDNOSTKI WSPÓLZALEŻNE	1.01.-30.06.2002	1.01.-31.12.2001	1.01.-30.06.2001
a) ujemna wartość firmy brutto na początek okresu			
b) zwiększenia (z tytułu)			
c) zmniejszenia (z tytułu)			
d) ujemna wartość firmy brutto na koniec okresu			
e) odpis ujemnej wartości firmy na początek okresu			
f) odpis ujemnej wartości firmy za okres (z tytułu)			
g) odpis ujemnej wartości firmy na koniec okresu			
h) ujemna wartość firmy netto na koniec okresu			

Nota 9A

AKCJE I UDZIAŁY W JEDNOSTKACH STOWARZYSZONYCH	30.06.2002	31.12.2001	30.06.2001
a) w bankach			
b) w innych jednostkach finansowych	14 581	44 464	32 593
c) w jednostkach niefinansowych			1 586
Akcje i udziały w jednostkach stowarzyszonych, razem	14 581	44 464	34 179

Nota 9B

ZMIANA STANU AKCJI I UDZIAŁÓW W JEDNOSTKACH STOWARZYSZONYCH	1.01.-30.06.2002	1.01.-31.12.2001	1.01.-30.06.2001
Stan na początek okresu	188 720	139 872	139 872
- korekta bilansu otwarcia	-144 256	-	-
Stan na początek okresu po korekcie bilansu otwarcia	44 464	139 872	139 872
a) zwiększenia (z tytułu)	78	98 673	10 047
- zakup akcji i udziałów	4	98 673	10 047
- inne zwiększenia	-	-	-
- pokrycie straconego kapitału rezerwa	-	-	-
- różnice kursowe	-	-	-
- rozwiązanie rezerw	74	-	-
b) zmniejszenia (z tytułu)	29 961	49 825	115 740
- sprzedaż akcji i udziałów	29 197	12 806	12 677
- inne zmniejszenia	764	36 315	45 943
- reklasyfikacja	-	-	56 419
- różnice kursowe	-	704	701
- utworzenie rezerw	-	-	-
Stan akcji i udziałów w jednostkach stowarzyszonych na koniec okresu	14 581	188 720	34 179

Nota 9C

UDZIAŁY LUB AKCJE W JEDNOSTKACH STOWARZYSZONYCH, W TYM:	30.06.2002	31.12.2001	30.06.2001
- wartość firmy - jednostki stowarzyszone	-	-	-
- ujemna wartość firmy - jednostki stowarzyszone	-	-	-

Nota 9D

ZMIANA STANU WARTOŚCI FIRMY- JEDNOSTKI STOWARZYSZONE	1.01.-30.06.2002	1.01.-31.12.2001	1.01.-30.06.2001
a) wartość firmy brutto na początek okresu	-	-	-
- korekta bilansu otwarcia	10 580	-	-
a) wartość firmy brutto na początek okresu po korekcie bilansu otwarcia	10 580	-	-
b) zwiększenia (z tytułu)	-	-	-
- wartość firmy	-	-	-
c) zmniejszenia (z tytułu)	-	-	-
d) wartość firmy brutto na koniec okresu	-	-	-
e) odpis wartości firmy na początek okresu	-	-	-
- korekta bilansu otwarcia	10 580	-	-
e) odpis wartości firmy na początek okresu po korekcie bilansu otwarcia	10 580	-	-
f) odpis wartości firmy za okres (z tytułu)	-	-	-
- odpis wartości firmy z tytułu amortyzacji	-	-	-
g) odpis wartości firmy na koniec okresu	-	-	-
h) wartość firmy netto na koniec okresu	-	-	-

Nota 9E

ZMIANA STANU UJEMNEJ WARTOŚCI FIRMY- JEDNOSTKI STOWARZYSZONE	1.01.-30.06.2002	1.01.-31.12.2001	1.01.-30.06.2001
a) ujemna wartość firmy brutto na początek okresu	-	-	-
b) zwiększenia (z tytułu)	-	-	-
c) zmniejszenia (z tytułu)	-	-	-
d) ujemna wartość firmy brutto na koniec okresu	-	-	-
e) odpis ujemnej wartości firmy na początek okresu	-	-	-
f) odpis ujemnej wartości firmy za okres (z tytułu)	-	-	-
g) odpis ujemnej wartości firmy na koniec okresu	-	-	-
h) ujemna wartość firmy netto na koniec okresu	-	-	-

NOTA 11A

AKCJE I UDZIAŁY W INNYCH JEDNOSTKACH	30.06.2002	31.12.2001	30.06.2001
a) w bankach	-	4	787
b) w innych jednostkach finansowych	3 623	1 148	245
c) w jednostkach niefinansowych	18 945	79 232	84 754
Akcje i udziały w innych jednostkach, razem	22 568	80 384	85 786

NOTA 11B

ZMIANA STANU AKCJI I UDZIAŁÓW W INNYCH JEDNOSTKACH	1.01.-30.06.2002	1.01.-31.12.2001	1.01.-30.06.2001
Stan na początek okresu	136 519	96 396	96 396
- korekty bilansu otwarcia	-56 135	-	-
Stan na początek okresu po korektach bilansu otwarcia	80 384	96 396	96 396
a) zwiększenia (z tytułu)	12 512	88 973	79 209
- zakup akcji i udziałów	11 469	36 567	23 348
- inne zwiększenia	-	52 272	55 766
- różnice kursowe	1 043	14	16
- pokrycie straconego kapitału rezerwą	-	55	55
- rozwiązanie rezerw	-	65	24
b) zmniejszenia (z tytułu)	70 328	48 850	89 819
- sprzedaż akcji i udziałów	37 718	48 698	38 171
- różnice kursowe	25	-	-
- inne zmniejszenia	32 585	-	-
- reklasyfikacja	-	-	51 603
- utworzenie rezerw	-	152	45
Stan akcji i udziałów w innych jednostkach na koniec okresu	22 568	136 519	85 786

Nota 11C

UDZIAŁY LUB AKCJE W INNYCH JEDNOSTKACH										
Lp.	a	b	c	d	e	f	g		h	i
	nazwa (firma) jednostki ze wskazaniem formy prawnej	siedziba	przedmiot przedsiębiorstwa	wartość bilansowa udziałów / akcji	procent posiadanego kapitału zakładowego	udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu	kapitał własny jednostki, w tym: - kapitał zakładowy		nieopłacona przez emitenta wartość udziałów / akcji w jednostce	otrzymane lub należne dywidendy od jednostki za ostatni rok obrotowy
1.	Warszawski Rolno - Spożywczy Rynek Hurtowy S.A.	Warszawa	produkcja przetwórstwa rolno - spożywczego	1 000	1,22	1,62	71 969	81 761	-	-
2.	Polcard S.A.	Warszawa	obsługa kart płatniczych	680	9,90	11,63	43 236	3 030	-	-
3.	Dolwis S.A.	Leśna	produkcja tkanin, przemysł włókienniczy	2 914	50,06	50,06	15 503	499	-	-
4.	4 Media S.A.	Gdańsk	działalność wydawnicza	4 344	19,75	19,24	69 230	40 000	-	-
5.	Bank Przemysłowy S.A.	Warszawa	działalność bankowa	2 286	1,13	1,11	65 978	70 347	-	-
6.	ZRE Katowice S.A.*	Gdańsk	remontowanie obiektów i urządzeń energetycznych	7 200	9,38	9,38	40 111	12 800	-	-
7.	Inne			4 144						
	RAZEM			22 568						

* dane w zakresie kapitału własnego według stanu na dzień 31 grudnia 2001 roku.

Nota 12A

POZOSTALE PAPIERY WARTOŚCIOWE I INNE AKTYWA FINANSOWE (WEDŁUG RODZAJU)	30.06.2002	31.12.2001	30.06.2001
a) prawa poboru	-	-	-
b) prawa pochodne	66 115	191 614	55 098
c) inne (według rodzaju)	12 015	-	-
- jednostki uczestnictwa w funduszach powierniczych	12 015	-	-
Pozostałe papiery wartościowe i inneaktywa finansowe (według rodzaju), razem	78 130	191 614	55 098

Nota 12B

ZMIANA STANU POZOSTAŁYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH I INNYCH AKTYWÓW FINANSOWYCH	1.01.-30.06.2002	1.01.-31.12.2001	1.01.-30.06.2001
Stan na początek okresu	89 959	44 689	44 689
- korekty bilansu otwarcia	101 655	-	-
Stan na początek okresu po korekcie bilansu otwarcia	191 614	44 689	44 689
a) zwiększenia (z tytułu)	12 015	45 270	10 409
- zakup jednostek uczestnictwa w funduszach powierniczych	12 015	-	-
- wycena instrumentów pochodnych	-	45 270	10 409
b) zmniejszenia (z tytułu)	125 499	-	-
- wycena instrumentów pochodnych	125 499	-	-
Stan na koniec okresu	78 130	89 959	55 098

Nota 12C

POZOSTALE PAPIERY WARTOŚCIOWE I INNE AKTYWA FINANSOWE (WEDŁUG STRUKTURY WALUTOWEJ)	30.06.2002	31.12.2001	30.06.2001
a. w walucie polskiej	78 117	186 684	50 912
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	13	4 930	4 186
b1. jednostka/waluta 787/USD	-	510	306
tys. zł	-	2 034	1 221
b2. jednostka/waluta 795/DEM	-	-	-
tys. zł	-	-	-
b3. jednostka/waluta 793/FRF	-	-	-
tys. zł	-	-	-
b4. jednostka/waluta 791/BEF	-	-	-
tys. zł	-	-	-
b5. jednostka/waluta 978/EUR	-	822	877
tys. zł	-	2 896	2 965
b6. jednostka/waluta 232/UAH	-	-	-
tys. zł	-	-	-
b7. jednostka/waluta 234/LTL	11	-	-
tys. zł	13	-	-
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe(według struktury walutowej), razem	78 130	191 614	55 098

Nota 13A

AKTYWA FINANSOWE	30.06.2002	31.12.2001	30.06.2001
a) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	1 917 556	1 425 204	1 538 505
b) kredyty i pożyczki udzielone przez bank i wierzycelności własne, nie przeznaczone do obrotu	17 106 740	15 454 036	13 541 548
c) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	1 528 126	675 985	698 774
d) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży*	3 007 638	3 362 354	2 654 334
Aktywa finansowe, razem	23 560 060	20 917 579	18 433 161

* pozycja ta zawiera również akcje i udziały w jednostkach podporządkowanych

Nota 13B

AKTYWA FINANSOWE (WG STRUKTURY WALUTOWEJ)	30.06.2002	31.12.2001	30.06.2001
a. w walucie polskiej	15 521 220	14 211 873	13 389 894
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	8 038 840	6 705 706	5 043 267
b1. jednostka/waluta 787/USD	534 823	491 335	464 421
tys. zł	2 155 217	1 958 605	1 846 632
b2. jednostka/waluta 795/DEM	228	398 121	408 191
tys. zł	466	716 895	703 770
b3. jednostka/waluta 793/FRF	257	6 938	2 818
tys. zł	157	3 725	1 451
b4. jednostka/waluta 789/GBP	771	1 030	544
tys. zł	4 771	5 945	3 052
b5. jednostka/waluta 791/BEF	-	1 670	1 670
tys. zł	-	146	140
b6. jednostka/waluta 797/CHF	538 325	410 512	673
tys. zł	1 465 645	975 375	1 494
b7. jednostka/waluta 978/EUR	1 066 309	835 173	711 318
tys. zł	4 274 939	2 941 395	2 403 043
b8. jednostka/waluta 232/UAH	75 152	26 250	26 250
tys. zł	56 048	19 309	19 312
b9. jednostka/waluta 234/LTL	44 634	56 823	48 186
tys. zł	49 501	56 630	48 034
b10. pozostałe waluty (w tys. zł)	32 096	27 681	16 339
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe(według struktury walutowej), razem	23 560 060	20 917 579	18 433 161

Nota 13C

AKTYWA FINANSOWE PRZEZNACZONE DO OBROTU (WEDŁUG ZBYWALNOŚCI)	30.06.2002	31.12.2001	30.06.2001
A. Z nieograniczoną zbywalnością, notowane na giełdach (wartość bilansowa)	398 384	233 335	130 363
a) akcje (wartość bilansowa):	5 317	5 663	4 094
- wartość godziwa	5 317	5 663	
- wartość rynkowa	5 317	5 663	4 094
- wartość według cen nabycia	5 651	6 574	5 307
b) obligacje (wartość bilansowa):	326 952	36 058	71 171
- wartość godziwa	326 952	36 058	
- wartość rynkowa	326 952	36 058	71 171
- wartość według cen nabycia	323 844	36 597	71 389
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	66 115	191 614	55 098
c1) instrumenty pochodne	66 115	191 614	55 098
- wartość godziwa	66 115	191 614	55 098
- wartość rynkowa	66 115	191 614	55 098
- wartość według cen nabycia	66 115	191 614	55 098
B. Z nieograniczoną zbywalnością, znajdujące się w regulowanym obrocie pozagiełdowym (wartość bilansowa)	181 667	102 285	258 135
a) akcje (wartość bilansowa):	-	-	-
- wartość godziwa	-	-	-
- wartość rynkowa	-	-	-
- wartość według cen nabycia	-	-	-
b) obligacje (wartość bilansowa):	-	-	-
- wartość godziwa	-	-	-
- wartość rynkowa	-	-	-
- wartość według cen nabycia	-	-	-
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	181 667	102 285	258 135
c1) bony skarbowe	181 667	2 952	19 121
- wartość godziwa	181 667	2 952	
- wartość rynkowa	181 667	2 952	19 121
- wartość według cen nabycia	180 535	2 930	19 074
c2) bony pieniężne	-	99 333	239 014
- wartość godziwa	-	99 333	
- wartość rynkowa	-	99 333	239 014
- wartość według cen nabycia	-	99 113	237 848
C. Z nieograniczoną zbywalnością, nie notowane na giełdach i nie znajdujące się w regulowanym obrocie pozagiełdowym (wartość bilansowa)	1 337 505	1 089 584	1 149 998
a) akcje (wartość bilansowa):	-	-	17 885
- wartość godziwa	-	-	
- wartość rynkowa	-	-	17 885
- wartość według cen nabycia	-	-	17 885
b) obligacje (wartość bilansowa):	153 139	232 122	330 569
- wartość godziwa	153 139	232 122	
- wartość rynkowa	153 139	232 122	330 569
- wartość według cen nabycia	155 365	230 023	326 073
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	1 184 366	857 462	801 544
c1) kasa, operacje z Bankiem Centralnym (wartość bilansowa)	1 184 366	857 462	797 475
- wartość godziwa	1 184 366	857 462	797 475
- wartość rynkowa	1 184 366	857 462	797 475
- wartość według cen nabycia	1 164 717	858 990	799 756
c2) udziały (wartość bilansowa)	-	-	4 069
- wartość godziwa	-	-	
- wartość rynkowa	-	-	4 069
- wartość według cen nabycia	-	-	4 069
D. Z ograniczoną zbywalnością (wartość bilansowa)	-	-	9
a) akcje i udziały (wartość bilansowa):	-	-	
- wartość godziwa	-	-	
- wartość rynkowa	-	-	
- wartość według cen nabycia	-	-	
b) obligacje (wartość bilansowa):	-	-	
- wartość godziwa	-	-	
- wartość rynkowa	-	-	
- wartość według cen nabycia	-	-	
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	-	-	9
c1) zablokowane bony skarbowe (wartość bilansowa)	-	-	9
- wartość godziwa	-	-	
- wartość rynkowa	-	-	9
- wartość według cen nabycia	-	-	8
Wartość według cen nabycia, razem	1 896 227	1 425 841	1 536 507
Wartość na początek okresu	1 425 204	1 466 350	1 466 350
Korekty aktualizujące wartość (saldo), razem	21 329	-637	1 998
Wartość bilansowa, razem	1 917 556	1 425 204	1 538 505

Nota 13D

AKTYWA FINANSOWE UTRZYMYWANE DO UPLYWU TERMINU ZAPADALNOŚCI (WG ZBYWALNOŚCI)	30.06.2002	31.12.2001	30.06.2001
A. Z nieograniczoną zbywalnością, notowane na giełdach (wartość bilansowa)	953 138		
a) obligacje (wartość bilansowa):	953 138	-	-
- korekty aktualizujące wartość (za okres)	22 782		
- wartość na początek okresu	202 153		
- wartość według cen nabycia	930 356		
b) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	-	-	-
b1) akcje (wartość bilansowa):	-		
- korekty aktualizujące wartość (za okres)	-		
- wartość na początek okresu	-		
- wartość według cen nabycia	-		
B. Z nieograniczoną zbywalnością, znajdujące się w regulowanym obrocie pozagiełdowym (wartość bilansowa)			
a) obligacje (wartość bilansowa):	-	-	-
- korekty aktualizujące wartość (za okres)	-		
- wartość na początek okresu	-		
- wartość według cen nabycia	-		
b) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	-	-	-
b1) bony skarbowe	-	-	-
- korekty aktualizujące wartość (za okres)	-		
- wartość na początek okresu	-		
- wartość według cen nabycia	-		
b2) akcje (wartość bilansowa):	-		
- korekty aktualizujące wartość (za okres)	-		
- wartość na początek okresu	-		
- wartość według cen nabycia	-		
C. Z nieograniczoną zbywalnością, nie notowane na giełdach i nie znajdujące się w regulowanym obrocie pozagiełdowym (wartość bilansowa)	356 418	138 480	136 388
b) obligacje (wartość bilansowa):	356 418	138 480	136 388
- korekty aktualizujące wartość (za okres)	4 118	2 185	2 185
- wartość na początek okresu	138 480	134 203	134 203
- wartość według cen nabycia	352 300	136 295	136 295
b) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	-	-	-
b1) udziały	-	-	-
- korekty aktualizujące wartość (za okres)	-		
- wartość na początek okresu	-		
- wartość według cen nabycia	-		
b2) akcje (wartość bilansowa):	-	-	-
- korekty aktualizujące wartość (za okres)	-		
- wartość na początek okresu	-		
- wartość według cen nabycia	-		
D. Z ograniczoną zbywalnością (wartość bilansowa)	218 570	537 505	562 386
a) obligacje (wartość bilansowa):	218 570	537 505	562 386
- korekty aktualizujące wartość (za okres)	5 066	3 743	28 624
- wartość na początek okresu	335 352	541 782	541 782
- wartość według cen nabycia	213 504	533 762	533 762
b) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	-	-	-
b1) zablokowane bony skarbowe (wartość bilansowa)	-	-	-
- korekty aktualizujące wartość (za okres)	-		
- wartość na początek okresu	-		
- wartość według cen nabycia	-		
b2) akcje i udziały (wartość bilansowa):	-	-	-
- korekty aktualizujące wartość (saldo)	-		
- wartość na początek okresu	-		
- wartość według cen nabycia	-		
Wartość według cen nabycia, razem	1 496 160	670 057	670 057
Wartość na początek okresu,razem	675 985	675 985	675 985
Korekty aktualizujące wartość (saldo), razem	31 966	5 928	30 809
Wartość bilansowa, razem	1 528 126	675 985	698 774

Nota 13E

AKTYWA FINANSOWE DOSTĘPNE DO SPRZEDAŻY (WEDŁUG ZBYWALNOŚCI)	30.06.2002	31.12.2001	30.06.2001
A. Z nieograniczoną zbywalnością, notowane na giełdach (wartość bilansowa)	343 832	1 232 096	483 080
a) akcje (wartość bilansowa):	1 101	6 177	7 471
- wartość godziwa	1 101	6 177	7 471
- wartość rynkowa	1 101	6 177	7 471
- wartość według cen nabycia	1 164	6 106	7 497
b) obligacje (wartość bilansowa):	330 716	1 225 919	475 609
- wartość godziwa	330 716	1 225 919	475 609
- wartość rynkowa	330 716	1 225 919	475 609
- wartość według cen nabycia	320 257	1 100 908	487 599
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	12 015	-	-
c1) jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych (wartość bilansowa)	12 015	-	-
- wartość godziwa	12 015	-	-
- wartość rynkowa	12 015	-	-
- wartość według cen nabycia	12 015	-	-
B. Z nieograniczoną zbywalnością, znajdujące się w regulowanym obrocie pozagiełdowym (wartość bilansowa)	1 897 436	1 394 430	983 818
a) akcje (wartość bilansowa):	-	-	-
- wartość godziwa	-	-	-
- wartość rynkowa	-	-	-
- wartość według cen nabycia	-	-	-
b) obligacje (wartość bilansowa):	1 116 964	275 350	306 535
- wartość godziwa	1 116 964	275 350	306 535
- wartość rynkowa	1 116 964	275 350	306 535
- wartość według cen nabycia	1 085 157	289 629	305 096
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	780 472	1 119 080	677 283
c1) bony skarbowe	680 774	1 119 080	677 283
- wartość godziwa	680 774	1 119 080	677 283
- wartość rynkowa	680 774	1 119 080	677 283
- wartość według cen nabycia	647 073	1 057 000	644 611
c2) bony pieniężne	99 698	-	-
- wartość godziwa	99 698	-	-
- wartość rynkowa	99 698	-	-
- wartość według cen nabycia	99 297	-	-
C. Z nieograniczoną zbywalnością, nie notowane na giełdach i nie znajdujące się w regulowanym obrocie pozagiełdowym (wartość bilansowa)	664 552	677 204	1 130 298
a) akcje (wartość bilansowa):	203 168	117 598	260 429
- wartość godziwa	203 168	117 598	260 429
- wartość rynkowa	203 168	117 598	260 429
- wartość według cen nabycia	499 090	349 947	263 959
b) obligacje (wartość bilansowa):	131 485	211 859	679 603
- wartość godziwa	131 485	211 859	679 603
- wartość rynkowa	131 485	211 859	679 603
- wartość według cen nabycia	130 634	209 432	644 665
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	329 899	347 747	190 266
c1) skupione wierzytelności (wartość bilansowa)	211 809	260 249	91 754
- wartość godziwa	211 809	260 249	91 754
- wartość rynkowa	211 809	260 249	91 754
- wartość według cen nabycia	287 935	303 813	104 826
c2) udziały (wartość bilansowa)	118 090	87 498	98 512
- wartość godziwa	118 090	87 498	98 512
- wartość rynkowa	118 090	87 498	98 512
- wartość według cen nabycia	145 668	103 271	98 514
D. Z ograniczoną zbywalnością (wartość bilansowa)	101 818	58 624	57 138
a) akcje i udziały (wartość bilansowa):	-	22 400	22 400
- wartość godziwa	-	22 400	22 400
- wartość rynkowa	-	22 400	22 400
- wartość według cen nabycia	-	22 400	22 400
b) obligacje (wartość bilansowa):	-	-	-
- wartość godziwa	-	-	-
- wartość rynkowa	-	-	-
- wartość według cen nabycia	-	-	-
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	101 818	36 224	34 738
c1) zablokowane bony skarbowe (wartość bilansowa)	101 818	36 224	34 738
- wartość godziwa	101 818	36 224	34 738
- wartość rynkowa	101 818	36 224	34 738
- wartość według cen nabycia	93 327	34 392	30 938
Wartość według cen nabycia, razem	3 321 617	3 476 898	2 610 105
Wartość na początek okresu	3 362 354	2 789 596	2 789 596
Korekty aktualizujące wartość (saldo), razem	-313 979	-114 544	44 229
Wartość bilansowa, razem	3 007 638	3 362 354	2 654 334

Nota 14A

WARTOŚCI NIEMATERIALNE I PRAWNE	30.06.2002	31.12.2001	30.06.2001
a) koszty zakończonych prac rozwojowych	-	-	-
b) wartość firmy	2 352	3 315	4 279
c) nabyte koncesje, patenty, licencje i podobne wartości, w tym:	25 312	28 029	33 341
- oprogramowanie komputerowe	25 312	28 029	33 341
d) pozostałe wartości niematerialne i prawne	1 609	2 083	2 135
e) zaliczki na poczet wartości niematerialnych i prawnych	89 976	72 749	59 152
Wartości niematerialne i prawne, razem	119 249	106 176	98 907

Nota 14B

ZMIANA STANU WARTOŚCI NIEMATERIALNYCH I PRAWNYCH (WG GRUP RODZAJOWYCH)								
	a	b	c	d		e	f	g
				koncesje, patenty, licencje i podobne wartości, w tym:	oprogramowanie komputerowe			
	rozliczane w czasie koszty organizacji poniesione przy założeniu lub późniejszym rozszerzeniu spółki akcyjnej	koszty zakończonych prac rozwojowych	wartość firmy	koncesje, patenty, licencje i podobne wartości, w tym:	oprogramowanie komputerowe	inne wartości niematerialne i prawne	zaliczki wartości niematerialne i prawne	Wartości niematerialne i prawne razem
a) wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych na początek okresu	20 329	-	22 074	66 432	66 432	19 296	72 749	200 880
- korekty bilansu otwarcia	-20 329	-	-	-	-	-15 073	-	-35 402
a) wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych na początek okresu po korekcie bilansu otwarcia	-	-	22 074	66 432	66 432	4 223	72 749	165 478
b) zwiększenia (z tytułu)	-	-	-	8 792	8 792	164	20 580	29 536
- zakupy	-	-	-	5 197	5 197	61	20 580	25 838
- inne zwiększenia	-	-	-	3 595	3 595	103	-	3 698
c) zmniejszenia (z tytułu)	-	-	-	475	475	-	3 353	3 828
- sprzedaż	-	-	-	475	475	-	1 000	1 475
- likwidacja	-	-	-	-	-	-	-	-
- inne zmniejszenia	-	-	-	-	-	-	2 353	2 353
d) wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych na koniec okresu	-	-	22 074	74 749	74 749	4 387	89 976	191 186
e) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	17 046	-	19 076	38 404	38 404	2 997	-	77 523
- korekty bilansu otwarcia	-17 046	-	-	-	-	-857	-	-17 903
e) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu po korekcie bilansu otwarcia	-	-	19 076	38 404	38 404	2 140	-	59 620
f) amortyzacja za okres (z tytułu)	-	-	963	11 033	11 033	638	-	12 634
- amortyzacja	-	-	963	11 278	11 278	618	-	12 853
- sprzedaż	-	-	-	-324	-324	-	-	-324
- likwidacja	-	-	-	-	-	-	-	-
- inne zmiany	-	-	-	79	79	26	-	105
g) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	-	-	20 039	49 437	49 437	2 778	-	72 254
h) odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na początek okresu	-	-	317	-	-	-	-	317
- zwiększenie	-	-	-	-	-	-	-	-
- zmniejszenie	-	-	-	-	-	-	-	-
i) odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na koniec okresu	-	-	317	-	-	-	-	317
j) wartość netto wartości niematerialnych i prawnych na koniec okresu	-	-	2 352	25 312	25 312	1 609	89 976	119 249

Nota 14C

WARTOŚCI NIEMATERIALNE I PRAWNE (STRUKTURA WŁASNOŚCIOWA)	30.06.2002	31.12.2001	30.06.2001
a) własne	119 249	106 176	98 907
b) używane na podstawie umowy najmu, dzierżawy lub innej umowy o podobnym charakterze, w tym:	-	-	-
- grunty i budynki	-	-	-
Środki trwale bilansowe, razem	119 249	106 176	98 907

Nota 15A

RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE	30.06.2002	31.12.2001	30.06.2001
Rzeczowy aktyw trwały	503 265	506 793	444 506
a) środki trwałe, w tym:	407 493	393 746	376 710
- grunty (w tym prawo wieczystego użytkowania gruntu)	8 684	8 692	14 008
- budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	191 362	184 808	196 085
- urządzenia, techniczne i maszyny	133 066	132 695	115 615
- środki transportu	10 358	4 552	4 617
- inne środki trwałe	64 023	62 999	46 385
b) środki trwałe w budowie	67 012	83 872	51 859
c) zaliczki na środki trwałe w budowie	28 760	29 175	15 937
Rzeczowy majątek trwały, razem	503 265	506 793	444 506

Nota 15B

ZMIANA STANU ŚRODKÓW TRWAŁYCH (WG GRUP RODZAJOWYCH)						
	- grunty (w tym prawo wieczystego użytkowania gruntu)	- budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	- urządzenia techniczne i maszyny	- środki transportu	- inne środki trwałe	Środki trwałe, razem
a) wartość brutto środków trwałych na początek okresu	-	201 019	270 451	13 212	81 603	566 285
- korekta bilansu otwarcia	9 127	5 946	-	-	-	15 073
a) wartość brutto środków trwałych na początek okresu po korekcie bilansu otwarcia	9 127	206 965	270 451	13 212	81 603	581 358
b) zwiększenia (z tytułu)	-	9 440	33 583	7 541	5 237	55 801
- zakupy	-	7 921	32 475	7 481	4 987	52 864
- inne zwiększenia	-	1 519	1 108	60	250	2 937
c) zmniejszenia (z tytułu)	443	205	7 266	5 908	92	13 914
- sprzedaż	6	109	6 047	5 908	33	12 103
- likwidacja	-	-	1 052	-	59	1 111
- inne zmniejszenia	437	96	1 67	-	-	700
d) wartość brutto środków trwałych na koniec okresu	8 684	216 200	296 768	14 845	86 748	623 245
e) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	-	22 158	139 530	6 886	18 604	187 178
- korekta bilansu otwarcia	435	-	-	-	-	435
e) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu po korekcie bilansu otwarcia	435	22 158	139 530	6 886	18 604	187 613
f) amortyzacja za okres (z tytułu)	-435	2 680	24 172	-2 399	4 121	28 139
- amortyzacja	-	2 628	26 841	1 868	4 151	35 488
- sprzedaż	-	-12	-1 809	-4 296	-11	-6 128
- likwidacja	-435	-	-1 444	-	-21	-1 900
- inne zmiany	-	64	584	29	2	679
g) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	-	24 838	163 702	4 487	22 725	215 752
h) odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na początek okresu	-	-	-	-	-	-
- zwiększenie	-	-	-	-	-	-
- zmniejszenie	-	-	-	-	-	-
i) odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na koniec okresu	-	-	-	-	-	-
j) wartość netto środków trwałych na koniec okresu	8 684	191 362	133 066	10 358	64 023	407 493

Nota 15C

ŚRODKI TRWAŁE BILANSOWE (STRUKTURA WŁASNOŚCIOWA)	30.06.2002	31.12.2001	30.06.2001
a) własne	396 281	391 430	376 104
b) używane na podstawie umowy najmu, dzierżawy lub innej umowy o podobnym charakterze, w tym:	11 212	2 316	606
- grunty i budynki	601	440	446
Środki trwałe bilansowe, razem	407 493	393 746	376 710

Nota 15D

ŚRODKI TRWAŁE POZABILANSOWE	30.06.2002	31.12.2001	30.06.2001
używane na podstawie umowy najmu, dzierżawy lub innej umowy o podobnym charakterze, w tym:	33 390	43 132	24 771
- wartość gruntów użytkowanych wieczysto	-	208	208
Środki trwałe pozabilansowe, razem	33 390	43 132	24 771

Nota 16A

INNE AKTYWA	30.06.2002	31.12.2001	30.06.2001
1. Przejęte aktywa do zbycia	28 825	27 637	20 322
2. Pozostałe, w tym:	183 537	528 257	242 227
- rozliczenie z tyt. papierów wartościowych	1	-	-
- czek i inne walory przejęte do inkasa oraz rozrachunki międzybankowe	659	4 743	27 556
- pożyczki podporządkowane	-	-	-
- rozliczenia z tytułu operacji instrumentami pochodnymi	-	-	-
- konta przejściowe (rozrachunki międzyoddziałowe)	-	-	17
- dłużnicy różni	182 877	523 514	214 654
Inne aktywa, razem	212 362	555 894	262 549

Nota 16B

PRZEJĘTE AKTYWA DO ZBYCIA	30.06.2002	31.12.2001	30.06.2001
a) środki trwałe w budowie	1 590	1 625	9
b) nieruchomości	3 890	3 890	3 890
c) inne	23 345	22 122	16 423
Przejęte aktywa do zbycia, razem	28 825	27 637	20 322

Nota 16C

ZMIANA STANU PRZEJĘTYCH AKTYWÓW DO ZBYCIA (WG TYTUŁÓW)	1.01.-30.06.2002	1.01.-31.12.2001	1.01.-30.06.2001
Stan na początek okresu	33 076	12 136	12 136
- korekty bilansu otwarcia	-5 439	-	-
Stan na początek okresu po korekcie bilansu otwarcia	27 637	12 136	12 136
- środki trwałe w budowie	1 625	9	9
- nieruchomości	3 890	3 890	3 890
- inne	22 122	8 237	8 237
2. Zwiększenia w okresie (z tytułu)	5 489	36 195	15 609
środki trwałe w budowie	-	1 616	15 609
- zakup	-	1 616	15 127
- przejęte	-	-	-
- rozwiązanie rezerw	-	-	482
- reklasyfikacja rezerw	-	-	-
nieruchomości	-	-	-
- zakup	-	-	-
- przejęte	-	-	-
- rozwiązanie rezerw	-	-	-
- reklasyfikacja rezerw	-	-	-
inne	5 489	34 579	-
- zakup	4 974	34 579	-
- przejęte	-	-	-
- rozwiązanie rezerw	484	-	-
- przeksięgowania	31	-	-
- reklasyfikacja rezerw	-	-	-
3. Zmniejszenia w okresie (z tytułu)	4 301	15 255	7 423
środki trwałe w budowie	35	-	1 983
- sprzedaż	26	-	1 427
- likwidacja	9	-	-
- przeszacowania	-	-	-
- przeksięgowania	-	-	-
- przejęte rezerwy	-	-	-
- utworzenie rezerwy	-	-	556
nieruchomości	-	-	-
- sprzedaż	-	-	-
- likwidacja	-	-	-
- przeszacowania	-	-	-
- przeksięgowania	-	-	-
- przejęte rezerwy	-	-	-
- utworzenie rezerwy	-	-	-
inne	4 266	15 255	5 440
- sprzedaż	3 879	12 917	-
- likwidacja	-	-	-
- przeszacowania	-	-	-
- reklasyfikacja	-	-	5 440
- przejęte rezerwy	-	-	-
- utworzenie rezerwy	387	2 338	-
Stan przyjętych aktywów do zbycia na koniec okresu (wg tytułów)	28 825	33 076	20 322
- środki trwałe w budowie	1 590	1 625	13 635
- nieruchomości	3 890	3 890	3 890
- inne	23 345	27 561	2 797
4. Stan na koniec okresu	28 825	33 076	20 322

Nota 17A

ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE	30.06.2002	31.12.2001	30.06.2001
a) długoterminowe	131 148	112 584	-
- aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	131 148	112 584	-
- pozostałe rozliczenia międzyokresowe	-	-	-
b) krótkoterminowe, w tym:	43 458	45 934	30 825
- koszty zapłacone z góry	38 531	39 189	22 603
- przychody do otrzymania	4 927	2 363	8 222
Rozliczenia międzyokresowe, razem	174 606	158 518	30 825

Nota 17B

ZMIANA STANU AKTYWÓW Z TYTUŁU ODROZCZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO	1.01.-30.06.2002	1.01.-31.12.2001	1.01.-30.06.2001
Stan aktywów na początek okresu	54 632	-	-
- korekta bilansu otwarcia	57 952	-	-
Stan na początek okresu po korekcie bilansu otwarcia	112 584	-	-
1. Stan aktywów na początek okresu, w tym:	112 584	-	0
a) odniesionych na wynik finansowy	54 632	-	-
b) odniesionych na kapitał własny	57 952	-	-
c) odniesionych na wartość firmy lub ujemną wartość firmy	-	-	-
2. Zwiększenia	20 225	54 632	0
a) odniesione na wynik finansowy okresu w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi (z tytułu powstania i odwrócenia różnic przejściowych)	20 225	54 632	-
b) odniesione na wynik finansowy okresu w związku ze stratą podatkową	-	-	-
c) odniesione na kapitał własny w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi (z tytułu ulgi inwestycyjnej)	-	-	-
d) odniesione na kapitał własny w związku ze stratą podatkową	-	-	-
e) odniesione na wartość firmy lub ujemną wartość firmy w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi	-	-	-
3. Zmniejszenia	1 661	-	-
a) odniesione na wynik finansowy okresu w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi (z tytułu ulgi inwestycyjnej)	604	-	-
b) odniesione na wynik finansowy okresu w związku ze stratą podatkową	-	-	-
c) odniesione na kapitał własny w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi	-	-	-
d) odniesione na kapitał własny w związku ze stratą podatkową	-	-	-
e) odniesione na wartość firmy lub ujemną wartość firmy w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi	-	-	-
f) pozostałe	1 057	-	-
4. Stan aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec okresu, razem, w tym:	131 148	54 632	-
a) odniesionych na wynik finansowy	73 196	54 632	-
b) odniesionych na kapitał własny	57 952	-	-
c) odniesionych na wartość firmy lub ujemną wartość firmy	-	-	-

Nota 17C

POZOSTAŁE ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE	30.06.2002	31.12.2001	30.06.2001
a) czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów, w tym:	38 531	39 189	22 603
-koszty płacone z góry	38 531	39 189	22 603
b) inne rozliczenia międzyokresowe, w tym:	136 075	119 329	8 222
-z tytułu podatku dochodowego	131 148	112 584	-
Rozliczenia międzyokresowe razem	174 606	158 518	30 825

Nota 18

POŻYCZKI PODPORZĄDKOWANE				
1. Nazwa jednostki	2. Wartość pożyczki		3. Warunki oprocentowania	4. Termin wymagalności
	waluta	tys. zł.		
Prosper Bank S.A.	PLN	10 000	zmiennie 11,875% p.a.	01.12.2007 r.
Prosper Bank S.A.	PLN	10 000	10,0% p.a.	28.12.2007 r.
Odsetki	PLN	282		
RAZEM	PLN	20 282		

W dniu 28 maja 1998 roku Kredyt Bank PBI S.A. podpisał z Prosper Bankiem S.A. (działającym od 11 stycznia 2001 roku pod nazwą Polski Kredyt Bank S.A.) umowę o udzieleniu pożyczki podporządkowanej w wysokości 10.000 tysięcy złotych. Pożyczka została udzielona na okres 114 miesięcy, a spłata pożyczki ma nastąpić 1 grudnia 2007 roku. Kredyt Bank S.A. zobowiązał się nieodwołalnie do tego, aby w razie ogłoszenia upadłości bądź likwidacji Polskiego Kredyt Banku S.A. jego roszczenia zostały zaspokojone po uprzednim zaspokojeniu wszystkich wierzycieli upadłego, bądź zlikwidowanego Polskiego Kredyt Banku S.A., z wyłączeniem akcjonariuszy. Kwota pożyczki podlega oprocentowaniu według zmiennej stopy procentowej równej stopie procentowej rachunków ROR w Kredyt Banku S.A. podwyższonej o koszt rezerwy obowiązkowej od depozytów a'vista.

Nota 19

Łączna kwota odpisów aktualizujących z tytułu trwałej utraty wartości ujętych /odwróconych (po wyłączeniu rezerw) nie jest istotna. Dane liczbowe zawarte są w notach dotyczących rachunku zysków i strat w nocie 46 i 47.

Nota 20A

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	30.06.2002	31.12.2001	30.06.2001
a) środki na rachunkach i depozyty, w tym:	1 838 587	3 685 183	5 299 818
- depozyty banków i innych podmiotów finansowych	1 130 455	3 610 077	5 235 336
b) kredyty i pożyczki otrzymane	3 584 512	1 031 231	987 023
c) weksle własne	20 155	-	-
d) własna emisja papierów wartościowych	5 300	-	-
e) inne zobowiązania (z tytułu)	13 317	19 385	6 146
- zobowiązania z tyt. zabezpieczeń pieniężnych	-	-	-
- pozostałe zobowiązania banku wobec klientów sektora finansowego	13 317	19 385	6 146
f) odsetki	27 067	44 647	83 702
Zobowiązania wobec sektora finansowego, razem	5 488 938	4 780 446	6 376 689

Nota 20B

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO (WEDŁUG TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	30.06.2002	31.12.2001	30.06.2001
a) zobowiązania bieżące	79 785	94 492	60 470
b) zobowiązania terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	5 382 086	4 641 307	6 232 517
- do 1 miesiąca	1 807 144	2 368 960	3 326 342
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	156 947	400 129	884 554
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	66 409	172 797	451 661
- powyżej 1 roku do 5 lat	3 246 586	1 698 581	1 568 700
- powyżej 5 lat do 10 lat	105 000	840	1 260
- powyżej 10 lat do 20 lat	-	-	-
- powyżej 20 lat	-	-	-
- dla których termin wymagalności upłynął	-	-	-
c) odsetki	27 067	44 647	83 702
Zobowiązania wobec sektora finansowego, razem	5 488 938	4 780 446	6 376 689

Nota 20C

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO (WEDŁUG PIERWOTNYCH TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	30.06.2002	31.12.2001	30.06.2001
a) zobowiązania bieżące	79 785	94 492	60 470
b) zobowiązania terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	5 382 086	4 641 307	6 232 517
- do 1 miesiąca	1 000 747	1 877 245	2 409 857
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	23 910	661 964	1 334 469
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	753 349	401 652	914 203
- powyżej 1 roku do 5 lat	3 493 780	1 700 446	1 573 988
- powyżej 5 lat do 10 lat	110 300	-	-
- powyżej 10 lat do 20 lat	-	-	-
- powyżej 20 lat	-	-	-
- dla których termin wymagalności upłynął	-	-	-
c) odsetki	27 067	44 647	83 702
Zobowiązania wobec sektora finansowego, razem	5 488 938	4 780 446	6 376 689

Nota 20D

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY WALUTOWEJ)	30.06.2002	31.12.2001	30.06.2001
a. w walucie polskiej	1 319 751	2 883 818	4 115 674
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	4 169 187	1 896 628	2 261 015
b1. jednostka/waluta 787/USD	11 283	50 204	123 656
tys. zł	45 604	200 127	493 030
b2. jednostka/waluta 795/DEM	-	75	263
tys. zł	-	135	455
b3. jednostka/waluta 789/GBP	226	294	18
tys. zł	1 398	1 697	101
b4. jednostka/waluta 793/FRF	-	2	1
tys. zł	-	1	1
b5. jednostka/waluta 797/CHF	226 299	55 736	48 642
tys. zł	616 122	132 429	108 034
b6. jednostka/waluta 234/LTL	6 601	2 185	1 539
tys. zł	7 664	2 178	1 534
b7. jednostka/waluta 978/EUR	871 736	442 253	490 561
tys. zł	3 494 877	1 557 576	1 657 264
b8. pozostałe waluty (w tys. zł)	3 522	2 485	596
Zobowiązania wobec sektora finansowego, razem	5 488 938	4 780 446	6 376 689

Nota 21A

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	30.06.2002	31.12.2001	30.06.2001
a) środki na rachunkach i depozyty	13 673 258	12 243 322	8 446 233
b) kredyty i pożyczki otrzymane	-	-	-
c) weksle własne	-	-	-
d) własna emisja papierów wartościowych	-	-	-
e) inne zobowiązania (z tytułu)	110 002	25 869	91 956
- pozostałe zobowiązania wobec klientów sektora niefinansowego	110 002	25 869	91 956
f) odsetki	141 732	120 620	107 358
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego, razem	13 924 992	12 389 811	8 645 547

Nota 21B

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO - LOKATY OSZCZĘDNOŚCIOWE (WEDŁUG TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	30.06.2002	31.12.2001	30.06.2001
a) zobowiązania bieżące	432 062	-	-
b) zobowiązania terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	-	-	160
- do 1 miesiąca	-	-	150
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	-	-	10
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	-	-	-
- powyżej 1 roku do 5 lat	-	-	-
- powyżej 5 lat do 10 lat	-	-	-
- powyżej 10 lat do 20 lat	-	-	-
- powyżej 20 lat	-	-	-
- dla których termin wymagalności upłynął	-	-	-
c) odsetki	1	1	15
Zobowiązania wobec klientów - lokaty oszczędnościowe, razem	432 063	1	175

Nota 21C

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO - LOKATY OSZCZĘDNOŚCIOWE (WEDŁUG PIERWOTNYCH TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	30.06.2002	31.12.2001	30.06.2001
a) zobowiązania bieżące	432 062	-	-
b) zobowiązania terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	-	-	160
- do 1 miesiąca	-	-	-
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	-	-	-
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	-	-	160
- powyżej 1 roku do 5 lat	-	-	-
- powyżej 5 lat do 10 lat	-	-	-
- powyżej 10 lat do 20 lat	-	-	-
- powyżej 20 lat	-	-	-
- dla których termin wymagalności upłynął	-	-	-
c) odsetki	1	1	15
Zobowiązania wobec klientów - lokaty oszczędnościowe, razem	432 063	1	175

Nota 21D

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO - POZOSTALE (WEDŁUG TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	30.06.2002	31.12.2001	30.06.2001
a) zobowiązania bieżące	2 004 349	2 586 652	1 901 958
b) zobowiązania terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	11 346 849	9 682 539	6 636 071
- do 1 miesiąca	4 676 320	3 218 064	3 363 038
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	2 675 492	2 159 836	1 836 048
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	2 749 187	2 943 322	1 236 342
- powyżej 1 roku do 5 lat	1 062 572	1 188 723	200 622
- powyżej 5 lat do 10 lat	171 994	172 594	21
- powyżej 10 lat do 20 lat	6 712	-	-
- powyżej 20 lat	4 572	-	-
- dla których termin wymagalności upłynął	-	-	-
c) odsetki	141 731	120 619	107 343
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego - pozostałe, razem	13 492 929	12 389 810	8 645 372

Nota 21E

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO - POZOSTALE (WEDŁUG PIERWOTNYCH TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	30.06.2002	31.12.2001	30.06.2001
a) zobowiązania bieżące	2 004 349	2 586 652	1 901 958
b) zobowiązania terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	11 346 849	9 682 539	6 636 071
- do 1 miesiąca	3 236 519	1 942 507	1 904 651
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	3 050 859	2 472 027	2 479 186
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	4 019 954	3 833 410	1 995 315
- powyżej 1 roku do 5 lat	938 004	1 399 771	256 919
- powyżej 5 lat do 10 lat	10 390	34 824	-
- powyżej 10 lat do 20 lat	80 084	-	-
- powyżej 20 lat	11 039	-	-
- dla których termin wymagalności upłynął	-	-	-
c) odsetki	141 731	120 619	107 343
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego - pozostałe, razem	13 492 929	12 389 810	8 645 372

Nota 21F

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY WALUTOWEJ)	30.06.2002	31.12.2001	30.06.2001
a. w walucie polskiej	10 693 735	9 002 124	6 040 448
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	3 231 257	3 387 686	2 605 099
b1. jednostka/waluta 787/USD	548 050	539 426	490 544
tys. zł	2 215 108	2 150 307	1 955 851
b2. jednostka/waluta 795/DEM	-	192 637	232 979
tys. zł	-	346 879	402 426
b3. jednostka/waluta 789/GBP	12 794	12 216	10 590
tys. zł	79 155	70 512	59 368
b4. jednostka/waluta 793/FRF	-	27 139	34 663
tys. zł	-	14 571	17 852
b5. jednostka/waluta 797/CHF	12 872	12 862	10 680
tys. zł	35 045	30 561	23 719
b6. jednostka/waluta 234/LTL	51 253	47 745	39 145
tys. zł	59 510	47 584	39 019
b7. jednostka/waluta 978/EUR	209 791	205 663	28 357
tys. zł	841 073	724 324	95 797
b8. pozostałe waluty (w tys. zł)	1 366	2 948	11 067
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego, razem	13 924 992	12 389 810	8 645 547

Nota 22A

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA BUDŻETOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	30.06.2002	31.12.2001	30.06.2001
a) środki na rachunkach i depozyty	1 954 771	1 706 149	1 834 463
b) kredyty i pożyczki otrzymane	-	-	-
c) weksle własne	-	-	-
d) własna emisja papierów wartościowych	-	-	-
e) inne zobowiązania (z tytułu)	-	-	85
- pozostałe zobowiązania wobec klientów sektora budżetowego	-	-	85
f) odsetki	5 114	5 267	4 544
Zobowiązania wobec sektora budżetowego, razem	1 959 885	1 711 416	1 839 092

Nota 22B

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA BUDŻETOWEGO - LOKATY OSZCZĘDNOŚCIOWE (WEDŁUG TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	30.06.2002	31.12.2001	30.06.2001
a) zobowiązania bieżące	-	-	-
b) zobowiązania terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	-	-	-
- do 1 miesiąca	-	-	-
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	-	-	-
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	-	-	-
- powyżej 1 roku do 5 lat	-	-	-
- powyżej 5 lat do 10 lat	-	-	-
- powyżej 10 lat do 20 lat	-	-	-
- powyżej 20 lat	-	-	-
- dla których termin wymagalności upłynął	-	-	-
c) odsetki	-	-	-
Zobowiązania wobec budżetowego - lokaty oszczędnościowe razem	-	-	-

Nota 22C

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA BUDŻETOWEGO - LOKATY OSZCZĘDNOŚCIOWE (WEDŁUG PIERWOTNYCH TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	30.06.2002	31.12.2001	30.06.2001
a) zobowiązania bieżące	-	-	-
b) zobowiązania terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	-	-	-
- do 1 miesiąca	-	-	-
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	-	-	-
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	-	-	-
- powyżej 1 roku do 5 lat	-	-	-
- powyżej 5 lat do 10 lat	-	-	-
- powyżej 10 lat do 20 lat	-	-	-
- powyżej 20 lat	-	-	-
- dla których termin wymagalności upłynął	-	-	-
c) odsetki	-	-	-
Zobowiązania wobec budżetowego - lokaty oszczędnościowe, razem	-	-	-

Nota 22D

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA BUDŻETOWEGO - POZOSTAŁE (WEDŁUG TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	30.06.2002	31.12.2001	30.06.2001
a) zobowiązania bieżące	1 188 091	926 838	1 154 122
b) zobowiązania terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	766 680	779 311	680 426
- do 1 miesiąca	524 884	629 630	544 061
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	134 481	110 460	106 011
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	53 385	14 064	7 915
- powyżej 1 roku do 5 lat	53 930	25 157	22 439
- powyżej 5 lat do 10 lat	-	-	-
- powyżej 10 lat do 20 lat	-	-	-
- powyżej 20 lat	-	-	-
- dla których termin wymagalności upłynął	-	-	-
c) odsetki	5 114	5 267	4 544
Zobowiązania wobec sektora budżetowego - pozostałe, razem	1 959 885	1 711 416	1 839 092

Nota 22E

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA BUDŻETOWEGO - POZOSTAŁE (WEDŁUG PIERWOTNYCH TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	30.06.2002	31.12.2001	30.06.2001
a) zobowiązania bieżące	1 188 091	926 838	1 154 122
b) zobowiązania terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	766 680	779 311	680 426
- do 1 miesiąca	153 885	69 174	49 763
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	161 522	303	-
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	64 611	684 171	607 783
- powyżej 1 roku do 5 lat	386 656	25 663	22 880
- powyżej 5 lat do 10 lat	6	-	-
- powyżej 10 lat do 20 lat	-	-	-
- powyżej 20 lat	-	-	-
- dla których termin wymagalności upłynął	-	-	-
c) odsetki	5 114	5 267	4 544
Zobowiązania wobec sektora budżetowego - pozostałe razem	1 959 885	1 711 416	1 839 092

Nota 22F

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA BUDŻETOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY WALUTOWEJ)	30.06.2002	31.12.2001	30.06.2001
a. w walucie polskiej	1 947 250	1 698 317	1 829 232
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	12 635	13 099	9 860
b1. jednostka/waluta 787/USD	949	901	635
tys. zł	3 838	3 593	2 530
b2. jednostka/waluta 795/DEM	-	259	62
tys. zł	-	467	106
b3. jednostka/waluta 789/GBP	86	86	6
tys. zł	534	496	36
b4. jednostka/waluta 793/FRF	-	9	-
tys. zł	-	5	-
b5. jednostka/waluta 797/CHF	-	-	-
tys. zł	-	-	-
b6. jednostka/waluta 234/LTL	23	30	24
tys. zł	27	29	24
b7. jednostka/waluta 978/EUR	2 055	2 416	2 114
tys. zł	8 236	8 509	7 143
b8. pozostałe waluty (w tys. zł)	-	-	21
Zobowiązania wobec sektora budżetowego, razem	1 959 885	1 711 416	1 839 092

Nota 23

ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU SPRZEDANYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH Z UDZIELONYM PRZYRZECZENIEM ODKUPU	30.06.2002	31.12.2001	30.06.2001
a) wobec sektora finansowego	-	-	-
b) wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-	-	3 484
c) odsetki	-	-	6
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu, razem	-	-	3 490

Nota 24A

ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU EMISJI WŁASNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH	30.06.2002	31.12.2001	30.06.2001
1. Obligacji	5 300	-	-
2. Certyfikatów	-	-	-
3. Pozostałych (z tytułu)	20 155	-	-
4. Odsetki	26	-	-
Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych, razem	25 481	-	-

Nota 24B

ZMIANA STANU ZOBOWIĄZAŃ Z TYTUŁU EMISJI WŁASNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH	1.01-30.06.2002	1.01.-31.12.2001	1.01.-30.06.2001
Stan na początek okresu	-	-	-
a) zwiększenia (z tytułu)	25 481	-	-
- przejęte	25 481	-	-
b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-	-
Stan na koniec okresu	25 481	-	-

Nota 24C

ZOBOWIĄZANIA DŁUGOTERMINOWE Z TYTUŁU WYEMITOWANYCH DŁUŻNYCH INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH							
a	b	c	d	e	f	g	h
dłużne instrumenty finansowe wg rodzaju	wartość nominalna	warunki oprocentowania	termin wykupu	gwarancje / zabezpieczenia	dodatkowe prawa	rynek notowań	inne
obligacje seria E	5 300	1% p.a.	2003-01-19	-	-	-	prawo do zamiany na akcje emitenta
weksel własny	20 155	dyskonto 1%	2002-12-20	-	-	-	odnawiany do 2004 roku corocznie

Nota 25

FUNDUSZE SPECJALNE I INNE ZOBOWIĄZANIA	30.06.2002	31.12.2001	30.06.2001
a) fundusze specjalne (z tytułu)	6 476	3 730	11 722
- fundusz świadczeń socjalnych	6 476	3 730	11 722
b) inne zobowiązania (z tytułu)	187 133	196 533	261 643
- konta przejściowe (rozrachunki międzybankowe i międzyoddziałowe)	93 743	53 502	130 911
- walory w oczekiwaniu na konto klienta	129	890	2 050
- rozrachunki publiczno-prawne	20 412	43 609	19 734
- wierzyciele różni	72 834	98 532	108 948
- rozrachunki z tytułu obrotu papierami wartościowymi	15	-	-
Fundusze specjalne i inne zobowiązania, razem	193 609	200 263	273 365

Nota 26A

ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE KOSZTÓW	30.06.2002	31.12.2001	30.06.2001
a) krótkoterminowe, w tym:	14 331	14 432	12 035
- koszty do zapłacenia	14 331	14 432	12 035
b) długoterminowe, w tym:	-	-	-
Rozliczenia międzyokresowe kosztów, razem	14 331	14 432	12 035

Nota 26B

ZMIANA STANU UJEMNEJ WARTOŚCI FIRMY	1.01.- 30.06.2002	31.12.2001	30.06.2001
Stan na początek okresu	-	-	-
a) zwiększenia (z tytułu)	-	-	-
-	-	-	-
...	-	-	-
b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-	-
-	-	-	-
...	-	-	-
Stan ujemnej wartości firmy na koniec okresu	-	-	-

Nota 26C

POZOSTALE PRZYCHODY PRZYSZLYCH OKRESÓW ORAZ ZASTRZEŻONE	30.06.2002	31.12.2001	30.06.2001
a) krótkoterminowe, w tym:	454 016	324 487	172 350
- przychody pobierane z góry	4 295	3 900	6 330
- odsetki zastrzeżone	387 070	241 834	154 819
- odsetki skapitalizowane	3 659	1 448	7 806
- pozostałe przychody zastrzeżone	58 992	77 305	3 395
b) długoterminowe	-	-	-
Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone, razem	454 016	324 487	172 350

Nota 27A

ZMIANA STANU REZERW Z TYTUŁU ODROZCZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO	1.01.-30.06.2002	1.01.-31.12.2001	1.01.-30.06.2001
DOCHODOWEGO			
1. Stan rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego na początek okresu, w tym:			13 316
a) odniesionej na wynik finansowy			
b) odniesionej na kapitał własny			
c) odniesionej na wartość firmy lub ujemną wartość firmy			
2. Zwiększenia			1 858
a) odniesione na wynik finansowy okresu z tytułu dodatnich różnic przejściowych (z tytułu)			1 858
- powstania i odwrócenia różnic przejściowych			1 858
b) odniesione na kapitał własny w związku z dodatnimi różnicami przejściowymi (z tytułu)			
c) odniesione na wartość firmy lub ujemną wartość firmy w związku z dodatnimi różnicami przejściowymi			
3. Zmniejszenia			
a) odniesione na wynik finansowy okresu w związku z dodatnimi różnicami przejściowymi (z tytułu)			
b) odniesione na kapitał własny w związku z dodatnimi różnicami przejściowymi (z tytułu)			
c) odniesione na wartość firmy lub ujemną wartość firmy w związku z dodatnimi różnicami przejściowymi (z tytułu)			
4. Stan rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec okresu, razem, w tym:			15 174
a) odniesionych na wynik finansowy			1 858
b) odniesionych na kapitał własny			
c) odniesionych na wartość firmy lub ujemną wartość firmy			

Nota 27B

REZERWA Z TYTUŁU ODROZCZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO (STRUKTURA WALUTOWA)	30.06.2002	1.01.-31.12.2001	1.01.-30.06.2001
a. w walucie polskiej			15 174
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)			
b1. jednostka/waluta 787/USD			
tys. zł			
b2. jednostka/waluta 795/DEM			
tys. zł			
b3. jednostka/waluta 789/GBP			
tys. zł			
b4. jednostka/waluta 793/FRF			
tys. zł			
b5. jednostka/waluta 797/CHF			
tys. zł			
b6. jednostka/waluta 234/LTL			
tys. zł			
b7. jednostka/waluta 978/EUR			
tys. zł			
b8. pozostałe waluty (w tys. zł)			
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, razem			15 174

Nota 27C

POZOSTAŁE REZERWY (WG TYTUŁÓW), W TYM:	30.06.2002	31.12.2001	30.06.2001
- na pozabilansowe zobowiązania warunkowe	7 680	7 743	1 678
- rezerwa z tytułu wyceny jednostek podporządkowanych	12 490	195 686	
- rezerwa na ogólne ryzyko	10 917	1 510	3 396
- rezerwa na ogólne ryzyko - art.130 Prawa Bankowego	40 389	40 389	40 389
Pozostałe rezerwy, razem	71 476	245 328	45 463

Nota 27D

POZOSTAŁE REZERWY	30.06.2002	31.12.2001	30.06.2001
a) krótkoterminowe (wg tytułów):	31 087	204 939	5 074
- na pozabilansowe zobowiązania warunkowe	7 680	7 743	1 678
- rezerwa z tytułu wyceny jednostek podporządkowanych	12 490	195 686	
- rezerwa na ogólne ryzyko	10 917	1 510	3 396
b) długoterminowe (wg tytułów):	40 389	40 389	40 389
- rezerwa na ogólne ryzyko - art.130 Prawa Bankowego	40 389	40 389	40 389
Pozostałe rezerwy, razem	71 476	245 328	45 463

Nota 27E

POZOSTAŁE REZERWY (STRUKTURA WALUTOWA)	30.06.2002	1.01.-31.12.2001	1.01.-30.06.2001
a. w walucie polskiej	71 448	245 326	45 460
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	28	2	3
b1. jednostka/waluta 787/USD			
tys. zł			
b2. jednostka/waluta 795/DEM			
tys. zł			
b3. jednostka/waluta 789/GBP			
tys. zł			
b4. jednostka/waluta 793/FRF			
tys. zł			
b5. jednostka/waluta 797/CHF			
tys. zł			
b6. jednostka/waluta 234/LTL			
tys. zł			
b7. jednostka/waluta 978/EUR	7	1	1
tys. zł	28	2	3
b8. pozostałe waluty (w tys. zł)			
Pozostałe rezerwy, razem	71 476	245 328	45 463

Nota 27F

ZMIANA STANU POZOSTAŁYCH REZERW KRÓTKOTERMINOWYCH	1.01.-30.06.2002	1.01.-31.12.2001	1.01.-30.06.2001
Stan na początek okresu	11 139	48 520	48 520
- korekta bilansu otwarcia	193 800		
Stan na początek okresu po korekcie bilansu otwarcia	204 939	48 520	48 520
- rezerwa na urlopy		47	47
- rezerwa na pozycje pozabilansowe	7 743	1 948	1 948
- rezerwa z tytułu wyceny jednostek podporządkowanych	193 800		
- rezerwa na ogólne ryzyko	3 396	46 525	46 525
a) zwiększenia (z tytułu)	22 645	29 410	2 103
- rezerwa na urlopy			
- rezerwa na pozycje pozabilansowe	3 324	16 838	1 865
- rezerwa na ogólne ryzyko	19 321	11 023	237
- rezerwa z tytułu wyceny jednostek podporządkowanych			
- reklasyfikacja rezerw			
- różnice kursowe		1	1
- inne rezerwy		1 548	
b) wykorzystanie (z tytułu)		1 300	1 300
- wykorzystanie rezerwy na podatek dochodowy			
- pokrycie rezerwą		1 300	1 300
- inne			
c) rozwiązanie (z tytułu)	196 497	65 491	44 249
- rezerwa na urlopy		47	47
- rezerwa na pozycje pozabilansowe	3 387	11 043	2 135
- różnice kursowe		112	1
- rezerwa na ryzyko ogólne	11 800	52 852	42 066
- rezerwa z tytułu wyceny jednostek podporządkowanych	181 310		
- inne (przeksięgowania)		1 437	
Stan pozostałych rezerw na koniec okresu (wg tytułów)	31 087	11 139	5 074
- rezerwa na urlopy			
- rezerwa na pozycje pozabilansowe	7 680	7 743	1 678
- rezerwa z tytułu wyceny jednostek podporządkowanych	12 490		
- rezerwa na ogólne ryzyko	10 917	3 396	3 396
Stan pozostałych rezerw krótkoterminowych na koniec okresu razem	31 087	11 139	5 074

Nota 27G

ZMIANA STANU POZOSTAŁYCH REZERW DŁUGOTERMINOWYCH	1.01.-30.06.2002	1.01.-31.12.2001	1.01.-30.06.2001
Stan rezerw na początek okresu (wg tytułów)	40 389	40 389	40 389
- rezerwa na urlopy			
- rezerwa na pozycje pozabilansowe			
- rezerwa na ogólne ryzyko			
- rezerwa na ogólne ryzyko - art 130 Prawa Bankowego	40 389	40 389	40 389
a) zwiększenia (z tytułu)			
- rezerwa na urlopy			
- rezerwa na pozycje pozabilansowe			
- rezerwa na ogólne ryzyko			
- rezerwa na ogólne ryzyko - art 130 Prawa Bankowego			
- reklasyfikacja rezerw			
- różnice kursowe			
- inne rezerwy			
b) wykorzystanie (z tytułu)			
- wykorzystanie rezerwy na podatek dochodowy			
- pokrycie rezerwą			
- inne			
c) rozwiązanie (z tytułu)			
- rezerwa na urlopy			
- rezerwa na pozycje pozabilansowe			
- różnice kursowe			
- rezerwa na ogólne ryzyko - art 130 Prawa Bankowego			
- rezerwa na ryzyko ogólne			
- inne (przeksięgowania)			
Stan pozostałych rezerw na koniec okresu (wg tytułów)	40 389	40 389	40 389
- rezerwa na urlopy			
- rezerwa na pozycje pozabilansowe			
- rezerwa na ogólne ryzyko			
- rezerwa na ogólne ryzyko - art 130 Prawa Bankowego	40 389	40 389	40 389
Stan pozostałych rezerw długoterminowych na koniec okresu, razem	40 389	40 389	40 389

Nota 28A

ZOBOWIĄZANIA PODPORZĄDKOWANE						
1. Nazwa podmiotu	2. Wartość pożyczki		3. Warunki oprocentowania	4. Termin wymagalności	5. Stan zobowiązań podporządkowanych	6. Odsetki
	waluta	tys.				
KBC Bank N.V. O/Dublin Banco Espirito Santo S.A. Madrid	USD	50 000	stopa 3 m-czny LIBOR+1,25 pkt	17.01.2006	202 090	1 356
Bank Śląski S.A. Katowice	PLN	60 000	stopa WIBOR+0,65 pkt	30.06.2004	60 000	48
RAZEM					262 090	1 404

Nota 28B

ZMIANA STANU ZOBOWIĄZAŃ PODPORZĄDKOWANYCH	1.01.-30.06.2002	1.01.-31.12.2001	1.01.-30.06.2001
Stan na początek okresu	282 738	284 777	284 777
- korekty bilansu otwarcia	-21 855		
Stan na początek okresu po korektach bilansu otwarcia	260 883	284 777	284 777
a) zwiększenia (z tytułu)	24 974	22 199	12 509
- otrzymanie pożyczki podporządkowanej			
- naliczone odsetki	22 199	22 199	12 509
- różnice kursowe z przeliczenia pożyczki podporządkowanej w walucie	2 775		
b) zmniejszenia (z tytułu)	22 363	24 238	13 563
- odsetki zapłacone	22 363	24 105	13 563
- spłata pożyczki podporządkowanej			
- różnice kursowe z przeliczenia pożyczki podporządkowanej w walucie		133	
Stan zobowiązań podporządkowanych na koniec okresu	263 494	282 738	283 723

Nota 29

KAPITAŁ ZAKŁADOWY (STRUKTURA)								
Seria / emisja	Rodzaj akcji	Rodzaj uprzywilejowania	Rodzaj ograniczenia praw do akcji	Liczba akcji	Wartość serii / emisji	Sposób pokrycia kapitału	Data rejestracji	Prawo do dywidendy
A	imiennie	zwykłe		2 942	15	gotówka	26.09.90; 18.03.91; 23.09.92	01.01.1994
A	na okaziciela	zwykłe		2 497 058	12 485	gotówka	26.09.90; 18.03.91; 23.09.92	01.01.1994
B	na okaziciela	zwykłe		2 500 000	12 500	gotówka	26.09.90; 18.03.91; 23.09.92	01.01.1994
C	imiennie	zwykłe		1 850	10	aport rzeczowy	28.09.93	01.01.1995
C	na okaziciela	zwykłe		98 150	490	aport rzeczowy	28.09.93	01.01.1995
D	na okaziciela	zwykłe		100 000	500	aport rzeczowy	28.09.93	01.01.1995
E	na okaziciela	zwykłe		1 580 425	7 902	gotówka	14.12.93	01.01.1995
F	imiennie	zwykłe		10 918	55	aport rzeczowy	12.04.94	01.01.1995
F	na okaziciela	zwykłe		303 797	1 519	aport rzeczowy	12.04.94	01.01.1995
G	na okaziciela	zwykłe		480 000	2 400	gotówka	12.04.94	01.01.1995
H	na okaziciela	zwykłe		3 777 350	18 887	gotówka	20.05.94	01.01.1995
I	na okaziciela	zwykłe		5 600 000	28 000	gotówka	24.04.96	01.01.1996
J	na okaziciela	zwykłe		4 400 000	22 000	gotówka	10.12.96	01.01.1996
K	na okaziciela	zwykłe		2 278 814	11 394	aport rzeczowy	27.12.95	01.01.1995
L	na okaziciela	zwykłe		2 000 000	10 000	gotówka	11.09.96	01.01.1996
M	na okaziciela	zwykłe		10 000 000	50 000	gotówka	9.06.97	01.01.1997
N	na okaziciela	zwykłe		847 000	4 235	gotówka	9.06.97	01.01.1997
O	na okaziciela	zwykłe		25 000 000	125 000	gotówka	15.01.98	01.01.1997
P	imiennie	zwykłe		106 964	535	gotówka	16.11.98	01.01.1998
P	na okaziciela	zwykłe		3 582 718	17 914	gotówka	16.11.98	01.01.1998
R	na okaziciela	zwykłe		32 583 993	162 920	gotówka	8.04.99	01.01.1999
S1	imiennie	zwykłe		850 133	4 251	gotówka	30.12.99	01.01.2000
T	na okaziciela	zwykłe		49 301 056	246 505	gotówka	10.12.01	01.01.2001
Kapitał zakładowy razem				147 903 168	739 516			

Nota 30

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

AKCJE EMITENTA BĘDĄCE WŁASNOŚCIĄ JEDNOSTEK PODPORZĄDKOWANYCH			
a	b	c	d
nazwa (firma) jednostki	liczba akcji	wartość wg ceny nabycia	wartość bilansowa

Nota 31

KAPITAŁ ZAPASOWY	30.06.2002	31.12.2001	30.06.2001
a) ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	1 064 619	1 064 658	438 535
b) utworzony ustawowo	337 213	337 213	337 213
c) utworzony zgodnie ze statutem ponad wymaganą ustawowo (minimalną) wartość	-	-	-
d) z dopłat akcjonariuszy	-	-	-
e) inny (wg rodzaju)	2 514	2 478	2 754
- różnice z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych	2 514	2 478	2 754
Kapitał zapasowy, razem	1 404 346	1 404 349	778 502

Nota 32

KAPITAŁ Z AKTUALIZACJI WYCENY	30.06.2002	31.12.2001	30.06.2001
a) z tytułu aktualizacji wyceny środków trwałych	-	-	-
b) z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-	-
c) różnice kursowe z przeliczenia oddziałów zagranicznych	6 304	2 584	-
d) różnice kursowe z przeliczenia zagranicznych jednostek podporządkowanych	-1 893	-669	-
d) inny (wg rodzaju)	1 605	1 641	1 364
- z tytułu aktualizacji wyceny finansowych aktywów trwałych	1 605	1 641	1 364
Kapitał z aktualizacji wyceny, razem	6 016	3 556	1 364

Nota 33

POZOSTAŁE KAPITAŁY REZERWOWE (WEDŁUG CELU PRZEZNACZENIA), W TYM:	30.06.2002	31.12.2001	30.06.2001
- fundusz ogólnego ryzyka bankowego tworzony z zysku	173 779	130 000	130 000
- fundusz na działalność maklerską	-	-	-
- kapitał tworzony z zysku	62 000	62 000	61 191
- kapitał tworzony z funduszu	-	-	809
Pozostałe kapitały rezerwowe, razem	235 779	192 000	192 000

Nota 34

WSPÓŁCZYNNIK WYPŁACALNOŚCI	30.06.2002	31.12.2001*	30.06.2001
Ważona wartość aktywów i zobowiązań pozabilansowych, w tym:	17 620 424	16 233 388	14 319 514
a) ważona wartość aktywów	16 604 687	15 488 778	13 181 481
b) ważona wartość zobowiązań pozabilansowych	1 015 737	744 610	1 138 033
c) ryzyko rynkowe	77 928	-	-
Fundusze własne netto, w tym:	2 052 857	2 429 297	1 494 767
- kapitał akcyjny	739 516	739 516	493 011
- kapitał zapasowy	1 404 346	1 404 331	778 502
- kapitał rezerwowy z aktualizacji wyceny	6 016	1 641	1 364
- pozostałe kapitały rezerwowe	235 779	192 000	192 000
- zobowiązania podporządkowane	200 936	257 170	257 170
- akcje i udziały w podmiotach finansowych	-	-11 642	-194 322
- udziały w podmiotach finansowych poprzez jednostki zależne	-204 903	-96 580	-1 803
- pożyczka podporządkowana podmiotu finansowego zależnego	-20 000	-37 139	-20 000
- wartości niematerialne i prawne	-8 782	-20 000	-11 093
- zysk(strata) z lat ubiegłych	-300 051	-	-
- brakująca kwota wymaganych rezerw celowych	-	-	-62
WSPÓŁCZYNNIK WYPŁACALNOŚCI	11,04	14,96	10,44

* współczynnik wypłacalności na 31.12.2001 r. został wyliczony i przedstawiony zgodnie z przepisami obowiązującymi na dzień 31 grudnia 2001 roku.

Nota 35

WARTOŚĆ KSIĘGOWA NA JEDNĄ AKCJĘ ZWYKŁĄ	30.06.2002	31.12.2001	30.06.2001
Wartość księgowa, w tym:	2 086 706	2 112 730	1 565 897
- kapitał akcyjny	739 516	739 516	493 011
- kapitał zapasowy	1 404 346	1 404 349	778 502
- kapitał rezerwowy z aktualizacji wyceny	6 016	3 556	1 364
- pozostałe kapitały rezerwowe	235 779	192 000	192 000
- zysk(strata) z lat ubiegłych	-300 051	-300 051	-
- zysk netto	1 100	73 360	101 020
Liczba akcji	147 903 168	147 903 168	98 602 112
Wartość księgowa na jedną akcję zwykłą (w zł)	14,11	14,28	15,88

ROZWODNIONA WARTOŚĆ KSIĘGOWA NA JEDNĄ AKCJĘ ZWYKŁĄ	30.06.2002	31.12.2001	30.06.2001
Wartość księgowa, w tym:	2 086 706	2 112 730	1 565 897
- kapitał akcyjny	739 516	739 516	493 011
- kapitał zapasowy	1 404 346	1 404 349	778 502
- kapitał rezerwowy z aktualizacji wyceny	6 016	3 556	1 364
- pozostałe kapitały rezerwowe	235 779	192 000	192 000
- zysk/ strata z lat ubiegłych	-300 051	-300 051	-
- zysk netto	1 100	73 360	101 020
Przewidywana liczba akcji	147 903 168	147 903 168	98 602 112
- liczba akcji na dzień bilansowy	147 903 168	147 903 168	98 602 112
- liczba akcji wyemitowanych po dniu bilansowym do dnia sporządzenia sprawozdania	-	-	-
Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję zwykłą (w zł)	14,11	14,28	15,88

Nota 36

ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE NA RZECZ JEDNOSTEK POWIĄZANYCH (Z TYTUŁU)	30.06.2002	31.12.2001	30.06.2001
a) udzielonych gwarancji i poręczeń, w tym :	1 549 480	1 412 514	1 501 367
- jednostkom zależnym	630 114	614 531	975 616
- jednostkom współzależnym	-	-	-
- jednostkom stowarzyszonym	-	2 589	1 262
- znaczącemu inwestorowi	-	-	-
- jednostce dominującej	-	-	-
- pozostałych jednostek	919 366	795 394	524 489
b) pozostałe (z tytułu)	2 178 714	2 182 130	1 834 225
- otwarte linie kredytowe	2 062 421	2 182 130	1 834 225
- w tym: na rzecz jednostek zależnych	129 472	-	-
- w tym: na rzecz jednostek współzależnych	-	-	-
- w tym: na rzecz jednostek stowarzyszonych	-	-	-
- w tym: na rzecz znaczącego inwestora	-	-	-
- w tym: na rzecz jednostki dominującej	-	-	-
- w tym: na rzecz pozostałych jednostek	1 932 949	2 182 130	1 834 225
- pozostałe zobowiązania pozabilansowe	116 293	-	-
- w tym: na rzecz jednostek zależnych	12	-	-
- w tym: na rzecz jednostek współzależnych	-	-	-
- w tym: na rzecz jednostek stowarzyszonych	-	-	-
- w tym: na rzecz znaczącego inwestora	-	-	-
- w tym: na rzecz jednostki dominującej	116 281	-	-
- w tym: na rzecz pozostałych jednostek	-	-	-
Udzielone gwarancje i poręczenia, razem	3 728 194	3 594 644	3 335 592

Nota 37

ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE NA RZECZ JEDNOSTEK POWIĄZANYCH (Z TYTUŁU)	30.06.2002	31.12.2001	30.06.2001
a) otrzymanych gwarancji i poręczeń, w tym :	548 095	323 520	85 669
- jednostkom zależnym	-	-	-
- jednostkom współzależnym	-	-	-
- jednostkom stowarzyszonym	-	-	-
- znaczącemu inwestorowi	-	-	-
- jednostce dominującej	-	-	-
b) pozostałe (z tytułu)	-	-	-
- w tym: na rzecz jednostek zależnych	-	-	-
- w tym: na rzecz jednostek współzależnych	-	-	-
- w tym: na rzecz jednostek stowarzyszonych	-	-	-
- w tym: na rzecz znaczącego inwestora	-	-	-
- w tym: na rzecz jednostki dominującej	-	-	-
- w tym: na rzecz jednostek zależnych	-	-	-
- w tym: na rzecz jednostek współzależnych	-	-	-
- w tym: na rzecz jednostek stowarzyszonych	-	-	-
- w tym: na rzecz znaczącego inwestora	-	-	-
- w tym: na rzecz jednostki dominującej	-	-	-
Udzielone gwarancje i poręczenia, razem	548 095	323 520	85 669

NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT

Nota 38

PRZYCHODY Z TYTUŁU ODSETEK	1.01.-30.06.2002	1.01.-30.06.2001
a) od sektora finansowego	70 455	76 499
b) od sektora niefinansowego	692 610	820 251
c) od sektora sektora budżetowego	34 638	17 847
d) od papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	204 648	220 199
e) pozostałe	-	27 439
Przychody z tytułu odsetek, razem	1 002 351	1 162 235

Nota 39

KOSZTY ODSETEK	1.01.-30.06.2002	1.01.-30.06.2001
a) od sektora finansowego	148 792	381 809
b) od sektora niefinansowego	428 636	422 641
c) od sektora sektora budżetowego	66 216	94 754
d) pozostałe	-	12 509
Koszty odsetek, razem	643 644	911 713

Nota 40

PRZYCHODY Z TYTUŁU PROWIZJI	1.01.-30.06.2002	1.01.-30.06.2001
a) Prowizje z tytułu działalności bankowej	154 721	143 140
b) Prowizje z tytułu działalności maklerskiej	3 996	3 271
Przychody z tytułu prowizji, razem	158 717	146 411

Nota 41

PRZYCHODY Z AKCJI LUB UDZIAŁÓW, POZOSTAŁYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH I INNYCH INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH, O ZMIENNEJ KWOCIE DOCHODU	1.01.-30.06.2002	1.01.-30.06.2001
a) od jednostek zależnych	3 018	60 390
b) od jednostek współzależnych	-	-
c) od jednostek stowarzyszonych	-	1 744
d) od pozostałych jednostek	1	15
Przychody z akcji i udziałów, pozostałych papierów wartościowych i innych praw majątkowych, razem	3 019	62 149

Nota 42

WYNIK NA OPERACJACH FINANSOWYCH	1.01.-30.06.2002	1.01.-30.06.2001
a) wynik na operacjach finansowych papierami wartościowymi	25 979	3 387
- przychody z operacji papierami wartościowymi	126 658	19 572
- koszty operacji papierami wartościowymi	100 679	16 185
b) wynik na pozostałych operacjach finansowych	-114 506	68 000
- wynik na operacjach instrumentami finansowymi	-119 063	72 040
- wynik z tyt.korekty funduszu odsetkowego dokonanego po zamknięciu okresowym	-	-
- wynik z tytułu pozostałych operacji finansowych	4 557	-4 040
Wynik na operacjach finansowych, razem	-88 527	71 387

Nota 43

POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE	1.01.-30.06.2002	1.01.-30.06.2001
a) z tytułu działalności zarządzania majątkiem osób trzecich	-	3 839
b) z tytułu sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych i prawnych oraz aktywów do zbycia	2 081	332
c) z tytułu odzyskanych należności przedawnionych, umorzonych i nieściągalnych	1 346	1 000
d) otrzymane odszkodowania, kary i grzywny	27	55
e) otrzymane darowizny	-	-
f) inne (z tytułu)	26 344	25 976
- inne przychody operacyjne	18 560	20 671
- przychody uboczne banku	7 784	5 305
Pozostałe przychody operacyjne, razem	29 798	31 202

Nota 44

POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE	1.01.-30.06.2002	1.01.-30.06.2001
a) z tytułu działalności zarządzania majątkiem osób trzecich	1 071	1 557
b) z tytułu sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych i prawnych oraz aktywów do zbycia	1 120	367
c) z tytułu odpisanym należności	3	-
d) zapłacone odszkodowania, kary i grzywny	141	98
e) przekazane darowizny	817	899
g) inne (z tytułu)	54 578	21 066
- koszty nakładów inwestycyjnych bez efektu gospodarczego	-	-
- inne koszty operacyjne	12 657	20 652
- koszty zakupu zorganizowanej części Polskiego Kredyt Banku	41 456	-
- koszty uboczne banku	204	143
- z tytułu nieplanowanych odpisów amortyzacyjnych	261	271
Pozostałe koszty operacyjne, razem	57 730	23 987

Nota 45

KOSZTY DZIAŁANIA BANKU	1.01.-30.06.2002	1.01.-30.06.2001
a) wynagrodzenia	162 469	160 513
b) ubezpieczenia i inne świadczenia	34 764	39 412
c) koszty rzeczowe	202 651	158 138
d) podatki i opłaty	5 477	3 405
e) składka i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	3 359	4 478
f) pozostałe (z tytułu)	-	-
Koszty działania banku, razem	408 720	365 946

Nota 46

ODPISY NA REZERWY I AKTUALIZACJA WARTOŚCI	1.01.-30.06.2002	1.01.-30.06.2001
a) odpisy na rezerwy na:	711 292	291 577
- należności normalne	22 441	24 406
- należności pod obserwacją	3 857	4 917
- należności zagrożone	662 082	253 990
- ogólne ryzyko bankowe	19 321	-
- zobowiązania pozabilansowe	3 330	1 864
- na deprecjację sr.trwałych, inwestycji i wart.niemat. i prawnych	-	547
- z tytułu deprecjacji papierów wartościowych	-	5 853
- inne	261	-
b) aktualizacja wartości:	-	-
- aktywów finansowych	-	-
- z tytułu deprecjacji majątku finansowego	-	-
- inne	-	-
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości, razem	711 292	291 577

Nota 47

ROZWIĄZANIE REZERW I AKTUALIZACJA WARTOŚCI	1.01.-30.06.2002	1.01.-30.06.2001
a) rozwiązanie rezerw na:	598 372	229 333
- należności normalne	26 856	10 200
- należności normalne i pod obserwacją	4 578	5 108
- należności zagrożone	551 202	162 553
- ogólne ryzyko bankowe	11 880	-
- zobowiązania pozabilansowe	3 387	2 023
- na deprecjację sr.trwałych, inwestycji i wart.niemat. i prawnych	-	1 197
- na deprecjację papierów wartościowych	-	6 016
- inne	469	42 236
b) zmniejszenia odpisów dotyczących aktualizacji wartości:	-	-
- aktywów finansowych	-	-
- inne	-	-
Rozwiązanie rezerw i zmniejszenia dotyczące aktualizacji wartości, razem	598 372	229 333

Nota 48

Nie dotyczy z uwagi na fakt, że Kredyt Bank S.A. sporządza skonsolidowane sprawozdanie finansowe.

Nota 49

ZYSKI NADZWYCZAJNE	1.01.-30.06.2002	1.01.-30.06.2001
a) losowe	61	10
b) pozostałe (z tytułu)	-	-
- inne	-	-
Zyski nadzwyczajne, razem	61	10

Nota 50

STRATY NADZWYCZAJNE	1.01.-30.06.2002	1.01.-30.06.2001
a) losowe	-	-
b) pozostałe (z tytułu)	-	-
- inne	-	-
Straty nadzwyczajne, razem	-	-

Nota 51A

PODATEK DOCHODOWY BIEŻĄCY	1.01.-30.06.2002	1.01.-30.06.2001
1. Zysk brutto *	30 401	134 942
2. Różnice pomiędzy zyskiem (stratą) brutto a podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym, wg:	55 892	-20 645
- różnice trwałe	-141 410	-17 208
- różnice przejściowe	197 881	-2 843
- straty z lat ubiegłych	-	-
- inne różnice	-	-
- ulgi i darowizny	-579	-594
3. Podstawa opodatkowania	86 293	114 297
4. Podatek dochodowy według stawki 28% (01r), 30%(00r)	24 162	32 003
5. Zwiększenia, zaniechania, zwolnienia, odliczenia i obniżki podatku	-1 140	-899
6. Podatek dochodowy bieżący ujęty (wykazany) w deklaracji podatkowej okresu, w tym:	23 022	31 104
- wykazany w rachunku zysków i strat	24 162	31 104
- dotyczący pozycji, które zmniejszyły lub zwiększyły kapitał własny	-	-
- dotyczący pozycji, które zmniejszyły lub zwiększyły wartość firmy lub ujemną wartość firmy	-	-

* Zysk brutto w niniejszym rozliczeniu różni się od zysku brutto wykazanego w rachunku zysków i strat o zysk brutto oddziału Banku w Wilnie w kwocie 582 tysięcy złotych w I półroczu 2002 roku.

** Podatek dochodowy Oddziału zagranicznego w Wilnie jest naliczany i odprowadzany w oparciu o odpowiednie przepisy prawa obowiązującego na Litwie.

Nota 51B

PODATEK DOCHODOWY ODROZCONY, WYKAZANY W RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT	1.01.-30.06.2002	1.01.-30.06.2001
- zmniejszenie (zwiększenie) z tytułu powstania i odwrócenia się różnic przejściowych	-18 183	2 848
- zmniejszenie (zwiększenie) z tytułu zmiany stawek podatkowych	-	-
- zmniejszenie (zwiększenie) z tytułu z poprzednio nieujętej straty podatkowej, ulgi podatkowej lub różnicy przejściowej poprzedniego okresu	-	-
- zmniejszenie (zwiększenie) z tytułu odpisania aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego lub braku możliwości wykorzystania rezerwy na odroczonego podatek dochodowy	-	-
- inne składniki podatku odroczonego (wg tytułów)	-	-
-	-	-
Podatek dochodowy odroczonego, razem	-18 183	2 848

Nota 51C

ŁĄCZNA KWOTA PODATKU ODROZCONEGO	1.01.-30.06.2002	1.01.-30.06.2001
- ujętego w kapitale własnym	-	-
- ujętego w wartości firmy lub ujemnej wartości firmy	-	-

Nota 51D

PODATEK DOCHODOWY WYKAZANY W RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT DOTYCZĄCY	1.01.-30.06.2002	1.01.-30.06.2001
- działalności zaniechanej	-	-
- wyniku na operacjach nadzwyczajnych	-	-

Informacja o różnicach pomiędzy zyskiem brutto a podstawą opodatkowania

	1.01.-30.06.2002	1.01.-30.06.2001
1. Trwale różnice pomiędzy zyskiem brutto a dochodem do opodatkowania, z tego:	-141 410	-17 208
a) Koszty i straty nie uznawane przez przepisy podatkowe		
za koszty uzyskania przychodu, w tym:	95 837	213 731
- utworzenie rezerw na deprecjację papierów wartościowych	81 167	-
- utworzenie rezerw	11 121	209 367
- PFRON, wartość nieodpłatnych świadczeń	1 512	1 367
- darowizny	817	899
- amortyzacja i koszty ubezpieczenia samochodów powyżej 10 tys. EURO	223	669
- dobrowolne opłaty członkowskie	184	241
- pozostałe	813	1 188
b) Przychody nie opodatkowane	-237 247	-230 939
- rozwiązanie rezerw	-145 680	-226 722
- rozwiązanie rezerw na deprecjację papierów wartościowych	-91 536	-
- otrzymane dywidendy	-1	-4 127
- nadwyżka aktywów netto nad kosztami zakupu	-	-
- pozostałe	-30	-90
2. Przejściowe różnice pomiędzy zyskiem brutto a dochodem do opodatkowania, z tego:	197 881	-2 843
a) zwiększające podstawę opodatkowania	578 631	170 312
- utworzone rezerwy stanowiące różnicę przejściową	201 594	52 776
- przychody związane z instrumentami pochodnymi	196 960	-
- odsetki otrzymane	107 572	609
- wartość bilansowa PKB S.A.	39 411	-
- odsetki zapłacone z góry	7 243	-
- odsetki skapitalizowane i z góry pobrane	5 071	243
- amortyzacja środków trwałych objętych ulgą podatkową	2 160	3 970
- niezrealizowane różnice kursowe roku bieżącego	-	85 686
- pozostałe	18 620	27 028
b) zmniejszające podstawę opodatkowania	-380 750	-173 155
- niezrealizowane różnice kursowe roku bieżącego	-189 850	-
- koszty związane z instrumentami pochodnymi	-151 181	-89 385
- wartość podatkowa PKB S.A.	-10 897	-
- koszty płacone z góry	-7 991	-
- odsetki zapłacone	-7 717	-25 822
- odsetki do otrzymania	-	-15 798
- różnica pomiędzy amortyzacją bilansową a podatkową	-	-5
- inne	-13 114	-42 145
3. Inne różnice pomiędzy zyskiem brutto, a podstawą opodatkowania	-579	-594
- wydatki objęte ulgą inwestycyjną	-	-
- darowizny	-579	-594
4. Odliczenia od podatku dochodowego	-1 140	-899
- podatek od dywidend i dochodów zagranicznych	-1 140	-899
5. Rezerwa (aktywo) na przejściową różnicę z tytułu podatku dochodowego	-131 148	15 174
- stawka opodatkowania (28%, 24%, 22%)	0	0
	-538 137	54 193
Podstawa naliczenia rezerwy na przejściową różnicę z tytułu podatku dochodowego		
Różnice dodatnie	687 083	555 278
- odsetki do otrzymania zaliczone do rachunku wyników w roku bieżącym	491 685	436 252
- niezamortyzowane środki trwale objęte ulgą inwestycyjną	-	13 500
- niezrealizowane różnice kursowe z roku bieżącego i lat ubiegłych	116 039	-
- koszty płacone z góry	7 991	10 407
- przychody do otrzymania z operacji instrumentami finansowymi	59 587	95 119
- pozostałe	11 781	-
Różnice ujemne	-1 225 220	-501 085
- odsetki do zapłacenia zaliczone do rachunku wyników w roku bieżącym	-445 341	-225 434
- niezrealizowane różnice kursowe z roku bieżącego i lat ubiegłych	-	-99 557
- koszty do zapłacenia z operacji instrumentami finansowymi	-71 687	-32 292
- utworzone rezerwy stanowiące różnicę przejściową	-507 388	-139 544
- pozostałe	-200 804	-4 258
6. Podatek dochodowy w rachunku zysków i strat za rok w tym:	5 979	33 952
- podatek dochodowy za rok	5 979	33 952
- zaległość podatkowa za lata ubiegłe	-	-

POZOSTAŁE OBOWIĄZKOWE ZMNIJSZENIA ZYSKU (ZWIĘKSZENIA STRATY)	1.01.-30.06.2002	1.01.-30.06.2001
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty), z tytułu:		
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty), razem		

Nota 53

UDZIAŁ W ZYSKACH (STRATACH) NETTO JEDNOSTEK PODPORZĄDKOWANYCH WYCENIONYCH METODĄ PRAW WŁASNOŚCI, W TYM:	1.01.-30.06.2002	1.01.-30.06.2001
- odpis wartości firmy jednostek podporządkowanych	-15 919	-
- odpis ujemnej wartości firmy jednostek podporządkowanych	-	-
- odpis różnicy w wycenie aktywów netto	-7 985	-

Nota 54

PODZIAŁ ZYSKU/POKRYCIE STRATY (w złotych)	Podział zysku za 2001 rok	Podział zysku za 2000 rok
Zysk netto za rok obrotowy przeznaczony na:	73 359 505	216 045 318
kapitał zapasowy	-	111 744 262
fundusz ogólnego ryzyka bankowego	43 778 871	40 000 000
kapitał rezerwowany	-	15 000 000
dywidenda	29 580 634	49 301 056

Podział zysku netto za 2001 rok został dokonany uchwałą Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy Banku z dnia 27 maja 2002 roku.

Nota 55

ZYSK NA JEDNĄ AKCJĘ ZWYKŁĄ	1.01.-30.06.2002	1.01.-30.06.2001
Zysk (strata) netto (za 12 miesięcy)	-26 560	158 800
Srednia ważona liczba akcji zwykłych	126 021 603	98 602 112
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)	-0,21	1,61

Zysk netto na jedną akcję został obliczony jako stosunek zysku netto za okres ostatnich 12 miesięcy przed dniem bilansowym do średniej ważonej liczby zwykłych akcji pozostających w posiadaniu akcjonariuszy w danym okresie. Wagę stanowi długość okresu ustalonego jako część roku obrotowego, w którym akcje danej emisji były uprawnione do dywidendy.

ROZWODNIONY ZYSK NA JEDNĄ AKCJĘ ZWYKŁĄ	1.01.-30.06.2002	1.01.-30.06.2001
Zysk (strata) netto (za 12 miesięcy)	-26 560	158 800
Przewidywana liczba akcji zwykłych	147 903 168	98 602 112
Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)	-0,18	1,61

Rozwodniony zysk netto na jedną akcję został obliczony jako stosunek zysku netto za okres ostatnich 12 miesięcy przed dniem bilansowym do przewidywanej liczby akcji zwykłych.

Podpisy wszystkich Członków Zarządu	Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych
data 02-09-26 Stanisław Pacuk Prezes Zarządu	02-09-26 data
data 02-09-26 Małgorzata Kroker-Jachiewicz Wiceprezes Zarządu Bronisława Trzszkowska
data 02-09-26 Frank Jansen Wiceprezes Zarządu	Główny Księgowy Banku
data 02-09-26 Waldemar Nowak Wiceprezes Zarządu podpis
data 02-09-26 Izabela Sewerynik Wiceprezes Zarządu	
data 02-09-26 Dariusz Sokołowski Wiceprezes Zarządu	
data 02-09-26 Bronisława Trzszkowska Wiceprezes Zarządu	

SPIS TREŚCI

1. STRUKTURA KONCENTRACJI ZAANGAŻOWANIA BANKU W POSZCZEGÓLNE PODMIOTY, GRUPY KAPITAŁOWE, BRANŻE.	64
2. POCHODNE INSTRUMENTY FINANSOWE.	66
3. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM W KREDYT BANKU S.A.	70
4. ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE, UDZIELONE GWARANCJE I PORĘCZENIA, UMOWY O SUBEMISJE.	74
5. ZOBOWIĄZANIA WOBEC BUDŻETU PAŃSTWA LUB JEDNOSTEK SAMORZĄDU TERYTORIALNEGO Z TYTUŁU UZYSKANIA PRAWA WŁASNOŚCI BUDYNKÓW I BUDOWLI.	75
6. PRZYCHODY, KOSZTY I WYNIKI DZIAŁALNOŚCI ZANIECHANEJ W OKRESIE SPRAWOZDAWCZYM LUB PRZEWIDZIANEJ DO ZANIECHANIA W NASTĘPNYM OKRESIE. ..	75
7. KOSZT WYTWORZENIA ŚRODKÓW TRWAŁYCH W BUDOWIE, ŚRODKÓW TRWAŁYCH NA WŁASNE POTRZEBY.	75
8. PONIESIONE I PLANOWANE NAKŁADY INWESTYCYJNE (NIE ZWERYFIKOWANE).	75
9. ZNACZĄCE TRANSAKCJE ZE SPÓLKAMI POWIĄZANYMI KAPITAŁOWO.	76
10. DANE LICZBOWE DOTYCZĄCE SPÓLEK POWIĄZANYCH KAPITAŁOWO Z EMITENTEM.	78
11. PRZEDSIĘWZIĘCIA WSPÓLNE.	79
12. PRZECIĘTNE ZATRUDNIENIE Z PODZIAŁEM NA GRUPY ZAWODOWE.	79
13. INFORMACJA O WYNAGRODZENIACH WYPŁACONYCH CZŁONKOM ZARZĄDU I ORGANÓW NADZORUJĄCYCH BANKU ORAZ W PRZEDSIĘBIORSTWACH JEDNOSTEK OD NIEGO ZALEŻNYCH I Z NIM STOWARZYSZONYCH.	80
14. INFORMACJA O WYSOKOŚCI KREDYTÓW I POŻYCZEK UDZIELONYCH CZŁONKOM ZARZĄDU I ORGANÓW NADZORUJĄCYCH BANKU ORAZ W PRZEDSIĘBIORSTWACH JEDNOSTEK OD NIEGO ZALEŻNYCH I Z NIM STOWARZYSZONYCH.	80
15. ZNACZĄCE WYDARZENIA DOTYCZĄCE LAT UBIEGŁYCH UJĘTE W SPRAWOZDANIU FINANSOWYM.	80
16. ZNACZĄCE WYDARZENIA DOTYCZĄCE I PÓŁROCZA 2002 MAJĄCE WPŁYW NA ZMIANĘ STRUKTURY POZYCJI BILANSOWYCH I WYNIKU FINANSOWEGO.	80
17. INFORMACJE O ZNACZĄCYCH ZDARZENIACH, KTÓRE NASTĄPIŁY PO DNIU BILANSOWYM, A NIE ZOSTAŁY UJĘTE W SPRAWOZDANIU FINANSOWYM.	85
18. INFORMACJA O RELACJACH MIĘDZY BANKIEM A JEGO PRAWNYM POPRZEDNIKIEM.	86
19. ZMIANY ZASAD (POLITYKI) RACHUNKOWOŚCI.	87
20. DANE LICZBOWE ZA I PÓŁROCZE 2001 ROKU ORAZ ZA 2001 ROK ZAPEWNIAJĄCE PORÓWNYWALNOŚĆ SPRAWOZDAŃ.	88
21. PODSTAWOWE POZYCJE BILANSOWE ORAZ OGÓLNEGO RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT SKORYGOWANE ODPOWIEDNIM WSKAŹNIKIEM INFLACJI.	96
22. STRUKTURA WALUTOWA BILANSU BANKU.	97

23. POZYSKANE I WYKORZYSTANE FUNDUSZE (DEPOZYTY I KREDYTY) W ROZBICIU NA REGIONY GEOGRAFICZNE.....	98
24. KAPITAŁ ZAKŁADOWY.	98
25. KOREKTY BŁĘDÓW PODSTAWOWYCH.	100
26. PRZYCHODY I KOSZTY BIURA MAKLERSKIEGO.....	100
27. DZIAŁALNOŚĆ POWIERNICZA	101
28. ODPISY NALEŻNOŚCI NIEŚCIAĞALNYCH.....	102
29. ZOBOWIĄZANIA PODPORZĄDKOWANE.	102
30. INFORMACJE O RÓŻNICY MIĘDZY PODATKIEM DOCHODOWYM WYKAZANYM W RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT, A ZOBOWIĄZANIEM DO URZĘDU SKARBOWEGO Z TYTUŁU PODATKU DOCHODOWEGO.	102
31. ZYSKI I STRATY NADZWYCZAJNE.....	103
32. PODSTAWOWE POZYCJE BILANSU, RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT BEZ STOSOWANIA ZAOKRĄGLEŃ.	103
33. NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO RACHUNKU PRZEPLYWU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH.....	103
34. INNE INFORMACJE.	105

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

Informacje ogólne

Na dzień 30 czerwca 2002 roku wartość największego jednostkowego zadłużenia z tytułu udzielonego kredytu wyniosła 410.000 tys. zł. i stanowiła 19,8% funduszy własnych Banku. Zadłużenie to było związane z kredytem udzielonym przez Bank Agencji Rynku Rolnego Skarbu Państwa.

Na dzień 30 czerwca 2002 roku wartość największego zaangażowania Banku z różnych tytułów w stosunku do jednego klienta, które było jednocześnie wartością największego zaangażowania kredytowego wobec grupy klientów powiązanych kapitałowo, wyniosła 601.437 tys. zł., co stanowiło 29,1% funduszy własnych Banku. Zaangażowanie to dotyczyło udzielonej gwarancji z tytułu emisji obligacji – 150.000 tys. EUR Kredyt International Finance B.V. - spółki zależnej od Kredyt Banku S.A., przy czym gwarancja ta została w pełni zabezpieczona kaucją.

Na dzień 30 czerwca 2002 roku procentowa struktura koncentracji zaangażowania kredytowego Banku w największych branżach kształtowała się następująco:

Lp.	Branża	Zaangażowanie %
1.	Działalność produkcyjna	25,6
2.	Handel hurtowy i detaliczny; naprawy pojazdów mechanicznych, motocykli oraz artykułów przeznaczenia osobistego i użytku domowego	27,0
3.	Pośrednictwo finansowe	7,7
4.	Budownictwo	9,5
5.	Administracja publiczna, gwarantowana prawnie opieka socjalna	6,8
6.	Obsługa nieruchomości, wynajem i działalność związana z prowadzeniem interesów	8,3
7.	Zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz i wodę	4,5
8.	Transport, gospodarka magazynowa i łączność	2,9
9.	Górnictwo i kopalnictwo	1,9
10.	Pozostała działalność usługowa komunalna, socjalna i indywidualna	2,1
11.	Rolnictwo, łowiectwo, leśnictwo	1,7
12.	Pozostałe	2,0
13.	Razem	100,0

Zaangażowanie Banku na Litwie

Kredyt Bank S.A. w dniu 5 października 1997 roku uruchomił pierwszy zagraniczny Oddział w Wilnie. Oddział ten został zasilony dotacją na rozpoczęcie działalności w wysokości 22.215 tys. LTL (tj. 25.794 tys. zł. - według kursu z dnia 30 czerwca 2002 roku).

W wyniku działalności Oddział w Wilnie w I półroczu 2002 roku osiągnął przychody w wysokości 16.169 tys. zł. przy kosztach na poziomie 15.586 tys. zł. zamykając okres obrachunkowy zyskiem netto w wysokości 582 tys. zł. W analogicznym okresie roku ubiegłego Oddział w Wilnie osiągnął przychody w wysokości 12.496 tys. zł., przy kosztach na poziomie 12.466 tys. zł., osiągając stratę netto w wysokości 61 tys. zł.

Zaangażowanie Banku na Ukrainie

Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego Bank posiadał 52,35% udziału w kapitale akcyjnym Kredyt Bank (Ukraina) (poprzednio ZUBK – Zachodnio-Ukraiński Komercyjny Bank), a wraz z podmiotami zależnymi 66,65% udziału w kapitale akcyjnym tego banku.

Ponadto na dzień 30 czerwca 2002 roku Kredyt Bank S.A. posiadał:

- ◆ zaangażowanie pozabilansowe wobec Kredyt Bank (Ukraina) (KBU) z tytułu:
 - » akredytywy potwierdzonej w kwocie 4.286 tys. zł.,
 - » otwartej linii kredytowej w kwocie 19.989 tys. zł.
- ◆ zaangażowanie bilansowe z tytułu:
 - » udzielonych kredytów w kwocie 32.373 tys. zł.

Kredyt Bank S.A. sprawuje nadzór właścicielski i wywiera znaczący wpływ na bieżące zarządzanie KBU. W wyniku kryzysu finansowego w Rosji, który miał miejsce w sierpniu 1998 roku Przewodniczący Komisji Nadzoru Bankowego pismem z dnia 30 grudnia 1998 roku zalecił bankom utworzenie 100% rezerw z tytułu całkowitego zaangażowania w Rosji i krajach Wspólnoty Niepodległych Państw. W dniu 16 marca 2001 roku Komisja Nadzoru Bankowego (KNB) uchyliła zalecenie Przewodniczącego KNB z dnia 30 grudnia 1998 roku w sprawie tworzenia przez banki 100% rezerw z tytułu całkowitego zaangażowania w Rosji i krajach Wspólnoty Niepodległych Państw.

Z uwagi na powyższe kwestie sprawozdanie finansowe Banku za I półrocze 2002 roku nie zawiera rezerw z tytułu zaangażowania w ukraińskim Banku.

Zarząd Banku dokonał własnej, szczegółowej oceny ryzyka związanego z zaangażowaniem na Ukrainie i zawarł z KBU umowy zabezpieczające powyższe zaangażowanie, które są aktualizowane na każdy okres sprawozdawczy. Wartość zastawionego majątku rzeczowego została określona według wartości księgowej tj. wartości początkowej pomniejszonej o amortyzację.

Wysokość zabezpieczeń związanych z zaangażowaniem Banku na Ukrainie przedstawia się następująco:

Zabezpieczenia	30.06.2002	30.06.2001
Zastaw na rzeczach ruchomych i nieruchomościach	63.260*	18.460
Przelew wierzytelności	859.083	477.502
Razem	922.343	495.962

w tys. zł.

*w tym 7.326 tys.zł. z tytułu majątku obejmującego wyposażenie Centrali i oddziałów KBU wycenione według stanu na dzień 13.09.2001

2. Pochodne instrumenty finansowe.

W ciągu I półrocza 2002 roku Bank zawierał transakcje typu:

- » swap walutowy (currency swap),
- » swap walutowo procentowy (cross currency interest rate swap),
- » swap stopy procentowej (interest rate swap),
- » transakcje terminowe typu forward,
- » transakcje terminowej stopy procentowej (FRA),
- » transakcje opcyjne,
- » transakcje futures.

Poniższa tabela zawiera dane dotyczące transakcji czynnych na dzień 30 czerwca 2002 roku zaewidencjonowane na kontach pozabilansowych:

L.p	Rodzaj transakcji	Wartość nominalna - zakup w tys. zł	Wartość nominalna - sprzedaż w tys. zł	Cel	Ryzyko	Rodzaj instrumentu bazowego
1	Swap walutowy Złote za dewizy Dewizy za złote lub inne dewizy	757.791 259.911	141.878 883.040	Handlowy	Walutowe Stopy procentowej	Waluta
2	IRS Złote za dewizy Dewizy za złote lub inne dewizy	2.310.422 285.774	3.901.000	Handlowy Zabezpieczający	Stopy procentowej	Stopy rynku pieniężnego
3	CCIRS Złote za dewizy Dewizy za złote lub inne dewizy	22.820 742.364	864.215	Zabezpieczający	Płynności	Stopy rynku pieniężnego, Waluta
4	FRA Kontrakt na przyszłą stopę Procentową	16.804.180	12.850.000	Zabezpieczający Handlowy	Stopy procentowej	Stopy rynku pieniężnego
5	Forward walutowy Złote za dewizy Dewizy za złote lub inne dewizy	67.978 209.486	117.312 150.034	Handlowy	Stopy procentowej	Waluta
6	Opcje Kupione nabycia Kupione zbycia Sprzedane nabycia Sprzedane zbycia	209.070 6.081	26.255 2.784	Handlowy Zabezpieczający	Walutowe Indeksów giełdowych	Waluta Indeksy giełdowe
7	Futures Kontrakty sprzedaży	85.299		Handlowy	Stopy procentowej	Stopy rynku pieniężnego, Cena obligacji

Transakcje swap walutowy

W I półroczu 2002 roku Kredyt Bank zawarł szereg transakcji typu swap walutowy. Transakcje te zostały zawarte w celu handlowym.

Na dzień 30 czerwca 2002 roku występowało 16 czynnych transakcji typu swap walutowy, w wyniku których Bank był zobowiązany do kupna łącznie 757.791 tys. zł.; 40.092 tys. USD; 7.767 tys. CHF. i 12.400 tys. GBP za łączne kwoty 210.881 tys. USD; 11.239 tys. CHF, 25 tys. EUR i 141.878 tys. zł. Realizacja tych transakcji będzie przebiegać od dnia 1 lipca 2002 roku do 4 listopada 2002 roku.

Na dzień 30 czerwca 2002 roku saldo transakcji swap walutowy wykazywane pozabilansowo w pozycji "zobowiązania z tytułu operacji instrumentami finansowymi" wynosiło 1.017.702 tys. zł. z tytułu terminowego kupna przez Bank walut oraz 1.024.918 tys. zł. z tytułu terminowej sprzedaży walut.

Nie ma możliwości wcześniejszego rozliczenia transakcji ani zamiany instrumentu na inny składnik aktywów lub pasywów. Bank nie dokonuje dodatkowych zabezpieczeń związanych z transakcjami swap walutowy. Z transakcjami typu swap walutowy związane jest ryzyko niekorzystnej dla Banku zmiany stóp procentowych oraz kursów walut, w których zawarto te transakcje.

W I półroczu 2002 wynik Banku z tytułu wyceny instrumentów swap walutowy wyniósł -34.525 tys. zł.

Transakcje swap stopy procentowej (IRS)

W I półroczu 2002 roku Kredyt Bank zawarł szereg transakcji typu swap stopy procentowej. Transakcje te zostały zawarte w celach handlowych jak również zabezpieczających.

Na dzień 30 czerwca 2002 roku występowało 107 czynnych transakcji typu swap stopy procentowej, w wyniku których Bank był zobowiązany do kupna łącznie 2.310.422 tys. zł., 59.000 tys. USD i 11.800 tys. EUR za łączną kwotę 3.901.000 tys. zł. Realizacja tych transakcji będzie przebiegać od dnia 6 września 2002 roku do 27 października 2014 roku.

Na dzień 30 czerwca 2002 roku saldo transakcji swap stopy procentowej wykazywane pozabilansowo w pozycji "zobowiązania z tytułu operacji instrumentami finansowymi" wynosiło 2.596.196 tys. zł. z tytułu terminowego kupna przez Bank walut oraz 3.901.000 tys. zł. z tytułu terminowej sprzedaży walut.

Istnieje możliwość wcześniejszego rozliczenia transakcji na dowolną przyszłą datę waluty na uzgodnionych przez strony warunkach. Bank nie dokonuje dodatkowych zabezpieczeń związanych z transakcjami swap stopy procentowej.

W I półroczu 2002 wynik Banku z tytułu transakcji IRS wyniósł 78.882 tys. zł

Transakcje swap walutowo procentowy (CCIRS)

Transakcje typu swap walutowo procentowy zostały zawarte w celu zamiany płynności z jednej waluty na drugą.

Na dzień bilansowy występowały 4 czynne transakcje typu swap walutowo procentowy, w wyniku których Bank był zobowiązany do kupna łącznie 22.820 tys. zł; 183.672 tys. USD za kwoty łącznie 5.000 tys. USD oraz 310.000 tys. CHF. Realizacja tych transakcji będzie przebiegać w terminie odpowiednio: 22 lipca 2002, 23 lipca 2002 i 22 stycznia 2004, 1 lipca 2004.

Na dzień 30 czerwca 2002 roku saldo transakcji swap walutowo procentowy wykazywane pozabilansowo w pozycji "zobowiązania z tytułu operacji instrumentami finansowymi" wynosiło 765.184 tys. zł. z tytułu terminowego kupna przez Bank walut oraz 864.215 tys. zł z tytułu terminowej sprzedaży walut.

Istnieje możliwość wcześniejszego rozliczenia transakcji na dowolną przyszłą datę waluty na uzgodnionych przez strony warunkach. Bank nie dokonuje dodatkowych zabezpieczeń związanych z transakcjami swap walutowo procentowy.

W I półroczu 2002 wynik Banku z tytułu wyceny instrumentów CCIRS wyniósł -88.749 tys. zł.

Transakcje terminowej stopy procentowej (FRA)

Na dzień bilansowy występowały czynne transakcje typu FRA: 138 transakcji zakupu i 117 transakcje sprzedaży terminowej stopy procentowej (FRA). Transakcje te zostały zawarte w celach handlowych oraz zabezpieczających.

Na dzień 30 czerwca 2002 roku saldo transakcji FRA wykazywane pozabilansowo w pozycji "zobowiązania z tytułu operacji instrumentami finansowymi" wynosiło 16.804.180 tys. zł. z tytułu zakupu przez Bank kontraktu FRA oraz 12.850.000 tys. zł. z tytułu sprzedaży kontraktu FRA.

Transakcje kupna typu FRA zostały zawarte na łączną kwotę 16.804.180 tys. zł., w tym z klientami krajowymi Banku zostało zawartych 78 transakcji na łączną kwotę 8.750.000 tys. zł., natomiast z klientami zagranicznymi Banku 58 transakcji na łączną kwotę 7.650.000 tys. zł. oraz 2 transakcje na łączną kwotę 100.000 tys. USD. Transakcje zakupu FRA zostaną zrealizowane w dniach od 3 lipca 2002 roku do 31 października 2003 roku. Zgodnie z zawartymi umowami przyjmowano stopy procentowe w granicach od 3,11% do 11,00%. Jako punkt odniesienia przy rozliczeniu transakcji przyjmowano odpowiednią stopę WIBOR.

Transakcje sprzedaży typu FRA zostały zawarte na łączną kwotę 12.850.000 tys. zł., w tym 76 transakcji na łączną kwotę 7.850.000 tys. zł. zostało zawartych z klientami krajowymi Banku, natomiast 41 transakcji zostało zawartych na łączną kwotę 5.000.000 tys. zł. z klientami zagranicznymi Banku, z datami realizacji od 3 lipca 2002 roku do 31 października 2003 roku. Zgodnie z zawartymi umowami przyjmowano stopy procentowe w granicach od 7,31% do 11,80%. Jako punkt odniesienia przy rozliczeniu transakcji przyjmowano

odpowiednią stopę WIBOR dla PLN, LIBOR dla USD, EURIBOR dla EUR. Wszystkie transakcje były zawierane w złotych.

Istnieje możliwość wcześniejszego rozliczenia transakcji na uzgodnionych przez strony warunkach. Bank nie dokonuje dodatkowych zabezpieczeń związanych z transakcjami FRA.

W I półroczu 2002 wynik Banku z tytułu wyceny instrumentów FRA wyniósł -4.916 tys. zł.

Transakcje forward

W I półroczu 2002 roku Bank zawarł szereg transakcji typu forward. Transakcje te były zawierane w celach handlowych.

Na dzień bilansowy występowało 246 transakcji typu forward, w wyniku których Bank był zobowiązany do kupna łącznie 24.367 tys. EUR; 18.579 tys. CHF; 15.115 tys. USD, 220 tys. DKK oraz 67.978 tys. zł., a także Bank był zobowiązany do sprzedaży 21.181 tys. USD; 16.019 tys. EUR; 33 tys. GBP oraz 117.312 tys. zł. Transakcje te podlegają realizacji w terminach od 1 lipca 2002 roku do 16 kwietnia 2003 roku.

Na dzień 30 czerwca 2002 roku saldo transakcji typu forward wykazywane pozabilansowo w pozycji „terminowe operacje wymiany” wynosiło 277.464 tys. zł. z tytułu terminowego kupna przez Bank walut oraz 267.346 tys. zł. z tytułu terminowej sprzedaży walut.

Istnieje możliwość wcześniejszego rozliczenia transakcji na uzgodnionych przez strony warunkach. Bank dokonuje dodatkowych zabezpieczeń związanych z transakcjami forward. Warunkiem zawarcia z klientem transakcji forward jest złożenie zabezpieczenia w formie :

- zablokowanej lokaty terminowej, lub
- blokady środków na rachunku bieżącym, lub
- blokady środków na wyodrębnionym rachunku depozytów zablokowanych, lub
- blokady na lokacie terminowej złożonej przez Klienta przed terminem zawarcia transakcji terminowej forward, lub
- kredytu typu "stand-by" na zabezpieczenie transakcji terminowych.

W I półroczu 2002 wynik Banku z tytułu wyceny transakcji forward wyniósł -1.067 tys. zł.

Transakcje opcyjne

Transakcje opcyjne mają charakter handlowy, jak i zabezpieczający.

Na dzień 30 czerwca 2002 roku występowały 58 czynne transakcje opcyjne (w tym 28 rozliczonych z klientem) w wyniku których Bank:

- sprzedał opcje kupna na kurs USD/PLN o nominale 700,0 tys. USD łącznie,
- sprzedał opcje kupna na kurs EUR/PLN o nominale 1.443, 2 tys. EUR łącznie
- sprzedał opcje kupna na kurs EUR/USD o nominale 4.400,0 tys. EUR łącznie,
- kupił opcje kupna na kurs USD/PLN o nominale 900,0 tys. USD łącznie,
- kupił opcje kupna na kurs EUR/PLN o nominale 1.094,5 tys. EUR łącznie,
- kupił opcje kupna na kurs EUR/USD o nominale 4.400,0 tys. EUR łącznie,
- kupił opcje sprzedaży na kurs USD/PLN o nominale 400,0 tys. USD łącznie,
- kupił opcje sprzedaży na kurs EUR/PLN o nominale 1.113,5 tys. EUR łącznie,
- sprzedał opcje sprzedaży na kurs EUR/PLN o nominale 694,5 tys. EUR łącznie.

Istnieje możliwość wcześniejszego rozliczenia transakcji na uzgodnionych przez strony warunkach.

W I półroczu 2002 roku wynik Banku z tytułu wyceny transakcji opcyjnych wyniósł -122 tys. zł

Transakcje futures

Transakcje futures zawierane przez Bank mają charakter spekulacyjny.

Na dzień 30 czerwca 2002 roku posiadał 150 czynne transakcje futures, w wyniku których Bank zobowiązał się do sprzedaży pakietów zagranicznych obligacji rządowych. Bank posiadał 50 kontraktów wyrażonych w EURO, na łączną kwotę równowartości w złotych 42.410 tys. zł oraz 100 kontraktów wyrażonych w USD, na łączną kwotę równowartości w złotych 42.889 tys. zł. Kontrakty te były zaewidencjonowane pozabilansowo i podlegają one codziennej wycenie, której efekt odnoszony jest w przychody i koszty zrealizowane w rachunku zysków i strat.

Nie istnieje możliwość wcześniejszego rozliczenia transakcji jednak możliwa jest zmiana instrumentu na inny składnik aktywów lub pasywów poprzez zawarcie transakcji sprzedaży, na dowolną przyszłą datę waluty. Bank nie dokonuje dodatkowych zabezpieczeń związanych z transakcjami forward. Z transakcjami typu forward związane jest ryzyko niekorzystnej dla Banku zmiany kursów walut, w których zawarto te transakcje.

W I półroczu wynik Banku z tytułu zawartych transakcji futures wyniósł -443 tys. zł

3. Zarządzanie ryzykiem w Kredyt Banku S.A.

Celem zarządzania ryzykiem jest maksymalizacja wyniku finansowego Banku przy jednoczesnym ograniczeniu niekorzystnego wpływu związanego z ponoszeniem ryzyka.

Pomiarem i monitoringiem ryzyk w skali Banku zajmuje się Departament Zarządzania Ryzykiem, natomiast bezpośrednim zarządzaniem ryzykami bankowymi zajmują się departamenty merytoryczne.

Bank zarządza następującymi rodzajami ryzyka:

- a) Ryzykiem rynkowym:
 - ryzykiem walutowym,
 - ryzykiem stopy procentowej,
 - ryzykiem rynku kapitałowego.
- b) Ryzykiem kredytowym
- c) Ryzykiem płynności
- d) Ryzykiem operacyjnym

a) ryzyko rynkowe

- ryzyko walutowe

Ryzyko kursowe wyraża stopień zagrożenia pozycji finansowej Banku na skutek niekorzystnych zmian kursów walutowych na rynku. Zagrożenie to obejmuje dochody

z operacji wymiany walutowej oraz przeszacowania otwartych pozycji walutowych, wynikających z różnicy między wartością aktywów i wartością pasywów w danej walucie.

W celu ograniczenia ryzyka kursowego, Bank stworzył wewnętrzne procedury służące efektywnemu zarządzaniu tym ryzykiem. Obejmują one zarówno dokładne zasady przeprowadzania i dokumentowania transakcji dewizowych jak i ich kontroli, pomiaru oraz zabezpieczania ryzyka, które generują.

System zarządzania ryzykiem kursowym w Banku obejmuje:

- » bieżącą kontrolę otwartych pozycji walutowych oraz zawieranych transakcji pod względem ich wpływu na wynik finansowy Banku,
- » pomiar ryzyka kursowego poprzez:
 - wyliczenie wartości kwoty ryzyka (Value at Risk) - wielkość, o jaką może zmniejszyć się wartość pozycji lub instrumentu przy poziomie ufności 99% w horyzoncie 10 dni,
 - wyznaczenie wielkości „ryzyka w warunkach skrajnych” – kwoty określającej ryzyko Banku w sytuacjach bardzo niekorzystnych (kryzysowych) lecz prawdopodobnych zmian kursów.
- » określanie sposobów ograniczania ryzyka:
 - nakładanie i przestrzeganie wewnętrznych norm ostrożnościowych (limitów) na otwarte pozycje,
 - nakładanie i przestrzeganie limitów transakcyjnych na poszczególnych dealerów,
 - sprawdzanie i rozwijanie metodologii oceny ryzyka.

Ponadto zmiany kursów mogą oddziaływać w sposób pośredni na jakość portfela kredytowego. Zagrożenie to wynika z kredytów udzielonych przedsiębiorstwom oraz osobom indywidualnym w walutach obcych. W celu zabezpieczenia ryzyka kursowego wynikającego z kredytu dewizowego (lub denominowanego) np. w przypadku braku przychodów w walucie kredytu, w umowach kredytowych klientów instytucjonalnych zawarte są klauzule zobowiązujące do ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia lub zgody na przewalutowanie kredytu w przypadku wzrostu kursu. Dodatkowo w celu zabezpieczenia ryzyka kursowego wynikającego z udzielenia kredytu dewizowego (lub denominowanego) oferowane są klientom transakcje pochodne.

- ryzyko stopy procentowej

Ryzyko stopy procentowej odzwierciedla stopień zagrożenia pozycji finansowej Banku na skutek niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych.

Ryzyko to dotyczy:

- » utrzymywania otwartych pozycji w instrumentach odsetkowych (niedopasowania terminów przeszacowania pozycji bilansu Banku wrażliwych na zmiany rynkowych stóp procentowych),
- » wyceny pozycji bilansowych wrażliwych na zmiany stóp procentowych.

Aby ograniczyć ryzyko stopy procentowej, Bank stworzył wewnętrzne zasady efektywnego zarządzania tym ryzykiem. Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest takie kształtowanie struktury aktywów i pasywów Banku, mające na celu maksymalizację zysku Banku, przy danym zaakceptowanym przez Bank poziomie ryzyka. Zarządzanie tym ryzykiem

obejmuje działania związane z pomiarem, oceną, kontrolą i podejmowaniem decyzji zmieniających poziom ryzyka.

Bank zarządza ryzykiem stopy procentowej poprzez:

- » bieżącą kontrolę niedopasowania bilansu przeszacowania pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych,
- » pomiar ryzyka stopy procentowej poprzez:
 - analizę luki bilansu przeszacowania i luki duration,
 - symulację wpływu zmian rynkowych stóp procentowych na wartość wyniku Banku ,
 - wyznaczenie wielkości „ryzyka w warunkach skrajnych” – kwoty określającej ryzyko Banku w sytuacjach bardzo niekorzystnych (kryzysowych) lecz prawdopodobnych zmian kursów.
- » określanie przez Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami sposobów ograniczania ryzyka poprzez udzielanie jednostkom Banku sprzedającym produkty depozytowe i kredytowe zaleceń dotyczących rodzajów stopy procentowej (stała lub zmienna), określanie najkorzystniejszych okresów przeszacowań, jak również podejmowanie decyzji o zawieraniu transakcji zabezpieczających.

- ***ryzyko rynku kapitałowego***

Ryzyko rynku kapitałowego wyraża stopień zagrożenia pozycji finansowej Banku na skutek niekorzystnych zmian kursów kapitałowych papierów wartościowych.

Ryzyko to dotyczy:

- otwartych pozycji w akcjach notowanych na rynkach kapitałowych,
- kapitałowych instrumentów pochodnych,
- instrumentów wrażliwych na zmiany indeksów giełdowych.

Bank zarządza ryzykiem kapitałowym poprzez:

- bieżący monitoring otwartych pozycji na rynkach kapitałowych,
- wyliczenie wartości kwoty ryzyka (Value at Risk) - wielkość, o jaką może zmniejszyć się wartość pozycji lub instrumentu przy poziomie ufności 99% w horyzoncie 10 dni.

Bank ogranicza ryzyko kapitałowe przez ograniczenie wielkości pozycji, kwot posiadanych papierów wartościowych i kwoty ryzyka.

b) ryzyko kredytowe

Bank, udzielając kredytów oraz zawierając inne transakcje obciążone ryzykiem kredytowym ponosi ryzyko nieterminowej spłaty odsetek i rat kapitałowych przez kredytobiorców. Ryzyku pogorszenia jakości portfela należności kredytowych sprzyjać może wzrost wartości udzielonych kredytów.

Bank na bieżąco nadzoruje sytuację finansową klientów korzystających z transakcji obciążonych ryzykiem kredytowym oraz terminowość spłat należności klasyfikując je, z zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 10 grudnia 2001 roku w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków/ Dz. Urz. Nr.149 poz.1672/, na należności normalne, pod obserwacją, poniżej standardu, wątpliwe i stracone oraz tworzy na należności zaklasyfikowane do tych kategorii rezerwy celowe w wysokości od 1,5% do 100% kapitału tych należności, uwzględniając wartość zabezpieczeń zmniejszających podstawę do

tworzenia rezerw celowych. W zakresie przyjmowania wartości zabezpieczeń zmniejszających podstawę do tworzenia rezerw celowych, Bank wewnętrznie stosuje bardziej restrykcyjne niż wynikające z powyższego rozporządzenia możliwości pomniejszania podstawy do tworzenia rezerw celowych, bądź przyjmując niższe wartości zabezpieczeń pomniejszających podstawę do tworzenia rezerw celowych.

Dodatkowo w celu zabezpieczenia się przed ogólnym ryzykiem związanym z działalnością kredytową Bank na podstawie Prawa Bankowego tworzy rezerwy na ryzyko ogólne w działalności bankowej.

Jednocześnie stosowane w Banku procedury obejmujące między innymi badanie sytuacji finansowej i majątkowej każdego klienta, są udoskonalane i dostosowywane do zmieniających się przepisów prawnych i sytuacji gospodarczej kraju.

W zakresie rozwijanej akcji kredytowej Bank dąży do minimalizowania ryzyka kredytowego w szczególności poprzez:

- » zawieranie transakcji kredytowych z klientami znanymi, którzy współpracują z Bankiem w zakresie różnych produktów bankowych,
- » szczególną ostrożność przy zawieraniu transakcji z klientami rozpoczynającymi działalność,
- » wymagany udział własny klienta w finansowanym przedsięwzięciu,
- » uzależnianie zawierania transakcji kredytowych od ustanowienia prawnych zabezpieczeń spłaty,
- » kontrolę celowości wykorzystania kredytu,
- » bieżący monitoring czynnych transakcji kredytowych,
- » weryfikację prawidłowości zawieranych przez klienta kontraktów.

c) ryzyko płynności

Z działalnością Banku jako pośrednika finansowego nieodłącznie związane jest ryzyko płynności, wynikające między innymi z niedopasowania struktury aktywów i pasywów Banku pod względem terminów płatności oraz przypadków nie wywiązywania się klientów z zawartych umów. Najistotniejszym elementem prowadzonej przez Bank polityki zarządzania aktywami i pasywami jest utrzymanie płynności finansowej, rozumianej jako zdolność do terminowego realizowania zobowiązań finansowych. Płynność bieżąca utrzymywana jest poprzez korygowanie nadwyżki lub niedobor środków płynnych operacjami przeprowadzanymi na międzybankowym rynku pieniężnym. Skala możliwości równoważenia niedopasowania zapadalności aktywów i wymagalności pasywów w horyzoncie krótkoterminowym jest ograniczona, bezpieczeństwo Banku wymaga zatem utrzymywania płynnych rezerw oraz właściwej struktury terminowej i jakościowej bilansu.

Decyzje w zakresie zarządzania ryzykiem w skali całego Kredyt Banku S.A. podejmuje Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami Banku (KZAP). Departament Zarządzania Ryzykiem identyfikuje oraz dokonuje pomiaru ryzyka finansowego. Natomiast bieżące i operacyjne zadania w tym zakresie wykonuje Departament Gospodarki Pieniężnej.

KZAP podejmuje decyzje dotyczące kształtowania struktury aktywów i pasywów w celu ograniczenia ryzyka płynności w zakresie:

- » alokacji kapitału w poszczególne formy działalności Banku,

- » udziału poszczególnych pozycji aktywów i pasywów w strukturze bilansowej,
- » wielkości niedopasowania między terminami zapadalności aktywów i wymagalności pasywów,
- » wysokości limitów na wielkość aktywów płynnych,
- » skali finansowania działalności bankowej środkami pozyskanymi z rynku międzybankowego,
- » kształtowania struktury terminowej pozycji aktywów i pasywów.

Bank zabezpiecza ryzyko płynności poprzez:

- » utrzymywanie odpowiedniego poziomu gotówki, z uwzględnieniem wielkości rezerw obowiązkowych,
- » utrzymywanie portfela aktywów charakteryzujących się wysoką wiarygodnością emitenta tych aktywów oraz możliwością zbycia przed terminem zapadalności, stanowiących rezerwę na wypadek zachwiania płynności Banku, w wysokości adekwatnej do wielkości i struktury zobowiązań,
- » ustalanie i monitorowanie przestrzegania wewnętrznych norm ostrożnościowych dotyczących płynności,
- » utrzymywanie zróżnicowanego portfela depozytów w kategoriach terminów i klientów,
- » monitorowanie niedopasowania terminów zapadalności aktywów i wymagalności pasywów, co umożliwi prognozowanie zapotrzebowania na środki płynne oraz uniknięcie nadmiernej koncentracji wypłat środków w jednym terminie,
- » dostęp do rynku międzybankowego i operacji otwartego rynku,
- » dostęp do kredytu lombardowego,
- » dostęp do linii kredytowych,
- » możliwość wykonywania transakcji na instrumentach pochodnych.

d) ryzyko operacyjne

W Banku trwa proces identyfikacji ryzyka operacyjnego. Jednocześnie wprowadzany jest projekt wdrożenia pomiaru i monitorowania ryzyka operacyjnego w ramach tzw. „metody standardowej” określonej przez Komitet Bazylejski.

4. Zobowiązania warunkowe, udzielone gwarancje i poręczenia, umowy o subemisje.

Udzielone gwarancje i poręczenia

Bank w normalnym toku działalności przyjął na siebie zobowiązania, które stanowią dodatkowe ryzyko kredytowe w stosunku do tego, które wynika ze struktury i jakości składników bilansu Banku. Wysokość udzielonych zobowiązań pozabilansowych na dzień 30 czerwca 2002 przedstawia się następująco:

Rodzaj zobowiązania	<i>tys. zł</i>	
	30.06.2002	30.06.2001
Udzielone, nie wykorzystane kredyty	2.178.714	1.834.225
Gwarancje i poręczenia udzielone	1.549.480	1.501.367
Udzielone zobowiązania pozabilansowe razem	3.728.194	3.335.592

Udzielone gwarancje i poręczenia na zlecenie jednostek zależnych i stowarzyszonych

Według stanu na 30 czerwca 2002 roku wartość gwarancji, awali i poręczeń udzielonych na zlecenie jednostek zależnych i stowarzyszonych przedstawia się następująco:

➤ Kredyt International Finance BV	150.000 tys. EUR*
➤ Polski Kredyt Bank S.A.	9.321 tys. zł.
➤ PTE Kredyt Banku S.A.	545 tys. zł.
➤ Solaris Bus Coach Sp. z o.o.	18.883 tys. zł.

* W dniu 22 marca 2001 roku została zawarta Umowa Subskrypcyjna pomiędzy Kredyt Bankiem S.A. (jako gwarantem wykupu obligacji), Kredyt International Finance B.V. (KIF B.V.) – jednostką zależną od Kredyt Banku S.A. (jako emitentem) a Menedżerami Emisji (Merrill Lynch International oraz Commerzbank AG) na podstawie której KIF B.V. wyemitował obligacje o wartości 150 milionów EUR przy cenie 3-miesięczny EURIBOR plus 43 punkty bazowe. Kredyt Bank S.A. udzielił spółce Kredyt International Finance B.V. gwarancji w wysokości równej wartości emisji. Gwarancja została w pełni zabezpieczona kaucją.

Umowy o subemisje

W I półroczu 2002 roku Inwestycyjny Dom Maklerski Kredyt Bank S.A. nie dokonywał transakcji nabycia/sprzedaży w przedmiotowym zakresie. Jednocześnie w wyniku zawarcia umowy o subemisję usługową akcji serii E spółki 4 Media posiadał zobowiązania wynikające z w.w umowy w wysokości 2.426 tys.zł.

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

Nie występowały.

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

Nie występowały.

7. Koszt wytworzenia środków trwałych w budowie, środków trwałych na własne potrzeby.

Nie występował.

8. Poniesione i planowane nakłady inwestycyjne (nie zweryfikowane).

W I półroczu 2002 roku na inwestycje rozpoczęte i zakupy środków trwałych poniesiono nakłady w kwocie 70.074 tys. zł. Planowane nakłady inwestycyjne Banku na okres 6 miesięcy licząc od dnia 30 czerwca 2002 roku wynoszą 81.483 tys. zł.

9. Znaczące transakcje ze spółkami powiązanymi kapitałowo.

W I półroczu 2002 roku Bank zawarł następujące znaczące transakcje z podmiotami powiązanymi:

➤ **Polski Kredyt Bank S.A.:**

- sprzedaż bonów skarbowych z portfela własnego – 35.637 tys. zł.
- sprzedaż bonów pieniężnych z portfela własnego – 336.244 tys. zł.
- zakup środków trwałych – 13.557 tys. zł.
- zwrot części przedpłaty z tytułu nieobjęcia akcji serii C – 107.000 tys. zł.
- zakup zorganizowanej części przedsiębiorstwa „Polski Kredyt Bank S.A.” opisany szerzej w punkcie 10 poniżej.

➤ **Bankowy Fundusz Inwestycyjny Serwis Sp. z o.o. (BFI Serwis Sp. z o.o.)**

- zakup akcji – 4.993 tys. zł.
- zakup obligacji – 749 tys. zł.
- zaliczka na poczet dywidendy za 2001 rok – 1.000 tys. zł.
- dywidenda za 2001 rok – 4.899 tys. zł.
- zaliczka na poczet zakupu akcji KBU – 2.768 tys. zł.

➤ **KB Zarządzanie Aktywami**

- wpłata z tytułu obciążenia akcji – 11.250 tys. zł.

➤ **Kredyt Lease S.A.**

- udzielone kredyty – 10.805 tys. zł.,
- wpłata na poczet zakupu akcji – 20.025 tys. zł.
- wypłaty z tytułu świadczonych usług – 2.992 tys. zł.

➤ **Kredyt Trade Sp. z o.o.**

- udzielone kredyty – 66.008 tys. zł.
- wypłaty z tytułu świadczonych usług – 16.025 tys. zł.
- dywidenda za 2001 rok – 521 tys. zł.

➤ **BDH- Serwis Sp. z o.o.**

- wypłaty z tytułu świadczonych usług – 13.571 tys. zł.

➤ **Net Banking Sp. z o.o.**

- wpłata na poczet zakupu akcji – 1.546 tys. zł.
- zwiększenie udziału w formie aportu – 1.225 tys. zł.
- wypłaty z tytułu świadczonych usług – 1.950 tys. zł.

➤ **PTE Kredyt Banku S.A.**

- wpłata na poczet zakupu akcji – 20.000 tys. zł.

➤ **Solaris Bus & Coach Sp. z o.o.**

- udzielone gwarancje – 4.710 tys. EUR

➤ **Żagiel S.A.**

- sprzedaż wierzytelności – 11.270 tys. zł.
- udzielone kredyty – 14.500 tys. zł.
- Koszty z tytułu pośrednictwa kredytowego – 2.837 tys. zł.,

➤ **SKK Kredyt S.A.**

- udzielone kredyty – 20.763 tys. zł.

Zadłużenie kredytowe spółek powiązanych kapitałowo z Bankiem na dzień 30 czerwca 2002 roku wobec Banku wynosiło:

➤ Polski Kredyt Bank S.A.*.	20.000 tys. zł
➤ Kredyt Lease S.A.	253.406 tys. zł
➤ Kredyt Trade Sp. z o.o.	54.018 tys. zł
➤ Kredyt Bank Ukraina	32.373 tys. zł
➤ Victoria Development Sp. z o.o.	51.788 tys. zł
➤ Solaris Bus & Coach Sp. z o.o.	17.100 tys. zł
➤ Net Banking Sp. z o.o.	24.816 tys. zł
➤ Żagiel S.A.	25.517 tys. zł

* pożyczki podporządkowane

Ponadto w I półroczu 2002 roku Bank przeprowadzał transakcje lokacyjne, których łączna wartość dla jednego podmiotu wynosiła:

➤ Polski Kredyt Bank S.A.	Lokaty przyjęte	212.979.292 tys. zł
		4.786.279 tys. USD
		11.034.244 tys. EUR
		5.665 tys. GBP
		273.380 tys. CHF
Lokaty udzielone	85.461.983 tys. zł	
	4.983.610 tys. EUR	
	2.272.644 tys. USD	
	466.310 tys. CHF	
	102.432 tys. GBP	
➤ Kredyt Bank Ukraina	Lokaty udzielone	4.936.400 tys. USD
		4.738.200 tys. EUR
➤ BFI Serwis Sp. z o.o.	Lokaty przyjęte	577.354 tys. zł
➤ BDH- Serwis Sp. z o.o.	Lokaty przyjęte	128.890 tys. zł
➤ Inwestia Sp. z o.o.	Lokaty przyjęte	21.860 tys. zł
➤ KB Zarządzania Aktywami	Lokaty przyjęte	343.993 tys. zł
➤ Kredyt Lease S.A.	Lokaty przyjęte	357.483 tys. zł
➤ Kredyt Trade Sp. z o.o.	Lokaty przyjęte	354.958 tys. zł
➤ Net Banking Sp. z o.o.	Lokaty przyjęte	7.500 tys. zł
➤ PTE KB S.A.	Lokaty przyjęte	176.226 tys. zł
➤ Victoria Development Sp. z o.o.	Lokaty przyjęte	20.327 tys. zł

Warunki powyższych transakcji nie odbiegały istotnie od warunków rynkowych.

10. Dane liczbowe dotyczące spółek powiązanych kapitałowo z emitentem.

Grupa Kapitałowa Kredyt Banku S.A. według stanu na dzień 30 czerwca 2002 roku obejmuje następujące jednostki.

Lp.	Nazwa jednostki	Siedziba	Rodzaj zależności	% posiadanego kapitału	% głosów na WZA
1.	Armatorski Dom Bankowy Sp. z o.o.	Szczecin	Zależna	100,00	100,00
2.	Kredyt International Finance B.V	Rotterdam	Zależna	100,00	100,00
3.	KB Zarządzanie Aktywami S.A.	Warszawa	Zależna	100,00	100,00
4.	Kredyt Lease S.A.	Warszawa	Zależna	100,00	100,00
5.	Polski Kredyt Bank S.A.	Warszawa	Zależna	100,00	100,00
6.	PTE Kredyt Bank S.A.	Warszawa	Zależna	100,00	100,00
7.	Kredyt Trade Sp. z o.o.	Warszawa	Zależna	100,00	100,00
8.	BFI Serwis Sp. z o.o.	Warszawa	Zależna	100,00	100,00
9.	Victoria Development Sp. z o.o.	Warszawa	Zależna	100,00	100,00
10.	Net Banking Sp. z o.o.	Warszawa	Zależna	100,00	100,00
11.	BDH Serwis Sp. z o.o.	Warszawa	Zależna	100,00	100,00
12.	Inwestia Sp. z o.o.	Warszawa	Zależna	100,00	100,00
13.	Żagiel S.A.	Lublin	Zależna	99,99	99,99
14.	Solaris Bus&Coach Sp. z o.o.	Bolechowo	Zależna	93,92	93,92
15.	Kredyt Bank Ukraina	Lwów	Zależna	66,65	66,65
16.	SKK Kredyt S.A. *	Wrocław	Zależna	100,00	100,00

* Spółka pośrednio zależna: udział Żagiel S.A. w kapitale SKK Kredyt S.A i w głosach na WZA –99,99%, natomiast udział BFI Serwis Sp. z o.o. w kapitale SKK Kredyt S.A i w głosach na WZA –0,01%.

Poniżej przedstawiono podstawowe dane dotyczące rozliczeń i transakcji ze spółkami zależnymi i stowarzyszonymi z punktu widzenia Banku.

	Spółki zależne i stowarzyszone
Udziały (netto)	305 110
Należności bieżące	31 678
Należności terminowe	704 168
Inne należności	1 094
Zobowiązania bieżące	21 460
Zobowiązania terminowe	256 778
Inne zobowiązania	88 478
Przychody odsetkowe	47 496
Pozostałe przychody	257 276
Koszty odsetkowe	22 588
Pozostałe koszty	6 301

Bank sprawuje nadzór nad spółkami powiązanymi kapitałowo poprzez uczestnictwo pracowników Banku w Radach Nadzorczych lub Zarządach tych spółek.

Po podjęciu przez Kredyt Bank S.A. decyzji o nowej strategii sanacji PKB S.A. jako konsekwencji braku satysfakcjonujących wyników finansowych tego banku, Kredyt Bank doprowadził do włączenia całej sieci PKB S.A. w struktury KB S.A. W dniu 1 marca 2002

roku Kredyt Bank S.A. zakończył inkorporację PKB S.A. obejmującej ostatni oddział PKB S.A. W ramach tej transakcji Kredyt Bank nabył aktywa w kwocie 245.453 tys. zł. oraz pasywa w wysokości 463.511 tys. zł., co dało w sumie aktywa netto wynoszące –218.058 tys. zł. Aktywa i pasywa wchodzące w skład zakupionej zorganizowanej części przedsiębiorstwa PKB S.A. przejęte zostały według wartości księgowej z ksiąg PKB S.A. W związku ze zmianą zasad rachunkowości Bank utworzył rezerwę z tytułu wyceny metodą praw własności posiadanych akcji PKB S.A. w wysokości 176.602 tys. zł., w ciężar której spisano część nadwyżki pasywów nad aktywami w wysokości odpowiadającej utworzonej rezerwie. Pozostała część nadwyżki w wysokości 41.456 tys. zł. obciążała jednorazowo wynik finansowy Banku w pierwszym półroczu 2002 roku.

W celu zakończenia programu naprawczego Polskiego Kredyt Banku S.A. realizowanego od 1997 roku, Kredyt Bank S.A. zdecydował się dokapitalizować PKB S.A. głównie poprzez dokonanie konwersji dwóch udzielonych pożyczek podporządkowanych obecnie zaliczanych do funduszy własnych PKB S.A. o łącznej wysokości 20 mln zł, na co otrzymał zgodę Komisji Nadzoru Bankowego.

W dniu 5 lipca 2002 odbyło się Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy PKB S.A., na którym podjęto decyzję o dokapitalizowaniu PKB S.A. na kwotę 30 mln zł.

Kredyt Bank S.A. zamierza dokapitalizować PKB S.A. w takiej wysokości, aby fundusze własne miały równowartość nie mniej niż wymagane ustawą Prawo Bankowe 5 mln EUR.

Planuje się, że Polski Kredyt Bank S.A. zostanie sprzedany inwestorowi zagranicznemu o sprawdzonej reputacji z sektora finansowego. Kredyt Bank S.A. prowadzi obecnie rozmowy z potencjalnymi inwestorami.

Udział Kredyt Banku S.A. w kapitale akcyjnym i w głosach na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy Polskiego Kredyt Banku S.A. według stanu na dzień 30 czerwca 2002 roku wynosił 100%.

11. Przedsięwzięcia wspólne.

W Banku na dzień 30 czerwca 2002 roku nie występują pozycje dotyczące wspólnych przedsięwzięć z podmiotami powiązanymi kapitałowo.

12. Przeciętne zatrudnienie z podziałem na grupy zawodowe.

Przeciętne zatrudnienie w Banku w I półroczu 2002 roku wynosiło 7.361 etatów, zaś w poszczególnych grupach zatrudnienia kształtowało się następująco:

Rodzaj stanowiska	Ilość etatów
Nierobotnicze	7.357
Robotnicze i pokrewne	4
Razem	7.361

13. Informacja o wynagrodzeniach wypłaconych członkom Zarządu i organów nadzorujących Banku oraz w przedsiębiorstwach jednostek od niego zależnych i z nim stowarzyszonych.

W I półroczu 2002 roku wartość wynagrodzeń wypłaconych Członkom Zarządu oraz Członkom Rady Banku wyniosła 4.307 tys. zł. Za ten sam okres 2001 roku łączna wartość wynagrodzeń Członków Zarządu oraz Członków Rady Banku wyniosła 6.584 tys. zł.

W I półroczu 2002 roku Członkowie Zarządu oraz Członkowie Rady Banku otrzymali wynagrodzenie z tytułu pełnienia funkcji we władzach podmiotów zależnych w łącznej wysokości 165 tys. zł. Za ten sam okres 2001 roku Członkowie Zarządu oraz Członkowie Rady Banku otrzymali wynagrodzenie z tytułu pełnienia funkcji we władzach podmiotów zależnych i stowarzyszonych w łącznej wysokości 427 tys. zł.

14. Informacja o wysokości kredytów i pożyczek udzielonych członkom Zarządu i organów nadzorujących Banku oraz w przedsiębiorstwach jednostek od niego zależnych i z nim stowarzyszonych.

Na dzień 30 czerwca 2002 roku całkowite zadłużenie z tytułu udzielonych przez Bank kredytów i pożyczek pieniężnych wynosiło:

- dla Członków Zarządu 362 tys. zł,
- dla Członków Rady Banku 150 tys. zł.

Na dzień 30 czerwca 2001 roku całkowite zadłużenie z tytułu udzielonych przez Bank kredytów i pożyczek pieniężnych wynosiło:

- dla Członków Zarządu 418 tys. zł,
- dla Członków Rady Banku 144 tys. zł.

Oprocentowanie kredytów udzielonych osobom zarządzającym i nadzorującym Bank kształtowało się na poziomie stawki bazowej powiększonej o minimalną marżę.

Na dzień 30 czerwca 2002 roku zadłużenie Członków Zarządu i organów nadzorujących Banku w przedsiębiorstwach jednostek od niego zależnych nie występowało.

15. Znaczące wydarzenia dotyczące lat ubiegłych ujęte w sprawozdaniu finansowym.

Nie wystąpiły znaczące wydarzenia dotyczące lat ubiegłych ujęte w sprawozdaniu finansowym za okres 6 miesięcy kończący się dnia 30 czerwca 2002 roku.

16. Znaczące wydarzenia dotyczące I półrocza 2002 mające wpływ na zmianę struktury pozycji bilansowych i wyniku finansowego.

- » W dniu 15 stycznia 2002 roku w wyniku umowy pomiędzy Kredyt Bankiem S.A. a Polskim Związkiem Motorowym S.A., Kredyt Bank S.A. nabył 37.510 akcji zwykłych na okaziciela Kredyt Lease S.A. za kwotę 6.123 tys. zł.
Po nabyciu Kredyt Bank S.A. posiada 49.965 akcji Kredyt Lease S.A. stanowiących 99,91% udziału w kapitale zakładowym i głosach na Walnym Zgromadzeniu Kredyt Lease S.A.

- » W dniu 15 stycznia 2002 roku Kredyt Bank S.A. zbył 3.600 akcji Spółki Zakłady Piwowarskie w Lublinie S.A. z siedzibą w Lublinie stanowiących 26,09% udziału w kapitale zakładowym i głosach na WZA Spółki. Po dokonaniu ww. transakcji Kredyt Bank S.A. nie posiada żadnych akcji Spółki Zakłady Piwowarskie w Lublinie S.A.
- » W dniu 22 stycznia 2002 roku Kredyt Bank S.A. nabył 5.069 akcji Spółki Żagiel S.A. stanowiących 50,69% udział w kapitale i głosach na Walnym Zgromadzeniu Spółki. Po dokonaniu transakcji nabycia akcji Żagiel S.A. Kredyt Bank S.A. posiada 7.669 akcji stanowiących 76,69% udział w kapitale i głosach na Walnym Zgromadzeniu Spółki.
- » W dniu 28 stycznia 2002 roku Zarząd Kredyt Banku S.A. poinformował, że nie przewiduje zwiększenia zaangażowania kapitałowego w Polskim Kredyt Banku S.A. poprzez objęcie akcji w emisji w najbliższej przyszłości, co wcześniej zostało zapowiedziane w celach emisji akcji serii T Kredyt Banku S.A. (17 grudnia 2001 roku Kredyt Bank S.A. dokonał przedpłaty w wysokości 121.000 tys. zł. w związku z planowanym objęciem akcji serii C Polskiego Kredyt Banku S.A. W związku z tym, że NWZA Polskiego Kredyt Banku S.A. w dniu 25 stycznia 2002 roku uchyliło uchwałę o podwyższeniu kapitału w Polskim Kredyt Banku S.A. – kwota ta zostanie zwrócona do Kredyt Banku S.A.).
- » W dniu 15 lutego 2002 roku Kredyt Bank S.A. zawarł z Bayerische Landesbank Girozentrale umowę o zaciągnięcie pożyczki terminowej w wysokości 50 milionów EUR na finansowanie działalności korporacyjnej na okres 3 lat.
- » W dniu 22 lutego 2002 roku Kredyt Bank S.A. zawarł z KBC Bank N.V. Oddział w Dublinie umowę kredytu odnawialnego na kwotę 320 milionów EUR z pięcioletnim terminem spłaty na warunkach rynkowych. Pozyskane fundusze będą przeznaczone na finansowanie ogólnej działalności bankowej.
- » W dniu 27 lutego 2002 roku zostało zarejestrowane podwyższenie kapitału Kredyt Lease S.A.- podmiotu zależnego od Kredyt Banku S.A.- przez Sąd Rejonowy dla miasta stołecznego Warszawy, w drodze emisji 75.000 akcji na okaziciela o wartości nominalnej 100,00 zł. Po zarejestrowaniu kapitał zakładowy Spółki Kredyt Lease S.A. wynosi 12.501 tys. zł i dzieli się na 125.010 akcji.
Udział w kapitale i głosach na Walnym Zgromadzeniu Kredyt Lease S.A. posiadają:
 - Kredyt Bank S.A. - 99,96%
 - BFI Serwis Sp. zo.o. - podmiot zależny od Kredyt Banku S.A. - 0,04%
- » W dniu 28 lutego 2002 roku została zawarta umowa sprzedaży 822 akcji Bankowego Domu Brokerskiego S.A. stanowiących 74,73% kapitału zakładowego na rzecz Sulima Investment & Management Sp. zo.o. za łączną kwotę 3.840.000 zł. W wyniku transakcji Kredyt Bank S.A. posiada 276 akcji spółki Bankowy Dom Brokerski S.A., co stanowi 25,09% kapitału zakładowego i maksymalnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Spółki. Przed zbyciem Kredyt Bank S.A. posiadał 1.098 akcji Bankowego Domu Brokerskiego S.A., co stanowiło 99,82% kapitału i maksymalnej liczby głosów na WZA Bankowego Domu Brokerskiego S.A.
- » W dniu 1 marca 2002 roku została dokonana konwersja 1.120.000 akcji imiennych uprzywilejowanych serii E Budimex S.A. na akcje zwykłe na okaziciela, w wyniku której uległ zmianie udział Kredyt Banku S.A. w głosach na Walnym Zgromadzeniu Budimex S.A. Przed konwersją Kredyt Bank S.A. posiadał 1.120.000 akcji imiennych uprzywilejowanych oraz 300 akcji zwykłych na okaziciela, co stanowiło 18,57% udział

w głosach i 4,39% w kapitale zakładowym Spółki. Po przeprowadzeniu konwersji Kredyt Bank S.A. posiadał 1.120.300 akcji zwykłych na okaziciela stanowiących 4,36% w głosach i 4,39% w kapitale zakładowym Spółki. Akcje te zostały sprzedane na Warszawskiej Giełdzie Papierów Wartościowych.

- » W dniach 1-5 marca 2002 roku BFI Serwis Sp. z o.o.- podmiot zależny od Kredyt Banku S.A., nabył łącznie 156.500 akcji Indykpol S.A. stanowiących 5,01% udział w kapitale i 2,09% udział w głosach na Walnym Zgromadzeniu Spółki.

Po dokonaniu transakcji zakupu akcji Indykpol S.A. Kredyt Bank S.A. wraz z BFI Serwis Sp. z o.o. posiada 913.529 akcji stanowiących 29,24% udział w kapitale i 12,18% w głosach na Walnym Zgromadzeniu Spółki. Przed dokonaniem transakcji zakupu akcji Kredyt Bank S.A. wraz z BFI Serwis Sp. z o.o. posiadał 757.029 akcji stanowiących 24,23% udział w kapitale i 10,10% w głosach na Walnym Zgromadzeniu Spółki.

- » W dniu 3 kwietnia 2002 roku Narodowy Bank Ukrainy dokonał rejestracji nowej emisji akcji Zachodnio-Ukraińskiego Banku Komercyjnego i jednocześnie rejestracji nowej nazwy tego banku, która obecnie brzmi: Kredyt Bank (Ukraina). Po zarejestrowaniu emisji udział Kredyt Banku S.A. wraz z podmiotami zależnymi w kapitale akcyjnym Kredyt Banku (Ukraina) wynosi 66,65%. Struktura akcjonariatu przedstawia się następująco:

<i>Inwestor</i>	<i>Udział (%) w kapitale i głosach</i>
Kredyt Bank S.A.	52,35
BFI Serwis Sp. z o.o.	13,05
Kredyt Trade Sp. z o.o.	1,25
EBOR	28,25
Akcjonariusze ukraińscy	5,10
	100,00

Kapitał zakładowy KBU po podwyższeniu kapitału o kwotę 68.462.800 UAH wynosi 143.549.469 UAH.

- » Kredyt Bank S.A. z dniem 11 kwietnia objął 28.545 udziałów spółki Solaris Bus & Coach Sp. z o.o. Łączna wartość transakcji wyniosła 40.002.392,34 zł i została opłacona z własnych środków Kredyt Banku S.A.
W wyniku podwyższenia kapitału akcyjnego spółki Solaris Bus & Coach Sp. z o.o. Kredyt Bank S.A. posiada 28.545 udziałów stanowiących 93,92% udział w kapitale i głosach na Zgromadzeniu Wspólników spółki Solaris Bus & Coach Sp. z o.o. W chwili obejmowania nowej emisji Kredyt Bank S.A. nie posiadał żadnych udziałów w spółce Solaris Bus & Coach Sp. z o.o.
Kredyt Bank S.A. dokonał inwestycji o charakterze średnioterminowym. Spółka Solaris posiada opcję odkupu wszystkich udziałów w ciągu pięciu lat.
W dniu 24 maja 2002 roku pomiędzy Kredyt Bankiem S.A. a spółką Solaris Bus & Coach Sp. z o.o. została zawarta Umowa przedwstępna sprzedaży udziałów w spółce Solaris Bus & Coach Sp. z o.o. Umowa ta jest wypełnieniem postanowień Umowy o współpracy zawartej w dniu 4 marca 2002 roku pomiędzy Kredyt Bankiem S.A. oraz spółką Solaris Bus & Coach Sp. z o.o. przewidującej zaangażowanie kapitałowe Kredyt Banku w spółkę Solaris Bus & Coach Sp. z o.o. oraz zawierającej postanowienia odnośnie ścieżki wyjścia

Banku z tej inwestycji. Umowa przedwstępna sprzedaży udziałów zawiera zobowiązanie Kredyt Banku S.A. do odsprzedaży na rzecz spółki Solaris Bus & Coach Sp. z o.o. w celu umorzenia udziałów przez Spółkę wszystkich zakupionych przez Kredyt Bank S.A. udziałów spółki Solaris Bus & Coach Sp. z o.o. tj., 28.545 sztuk udziałów o łącznej wartości nominalnej 40.002.392,10 złotych w terminie do 31 grudnia 2006 roku.

- » W dniu 17 kwietnia 2002 roku Kredyt Bank S.A. zawarł z KBC Bank N.V. Oddział w Dublinie umowę pożyczki na kwotę 200 milionów franków szwajcarskich z trzyletnim terminem spłaty na warunkach rynkowych. Pozyskane fundusze będą przeznaczone na finansowanie ogólnej działalności bankowej.
- » W dniu 9 maja 2002 roku Kredyt Bank S.A. nabył 88.397 akcji spółki Relpol S.A. stanowiących 9,05% udział w kapitale i w głosach na Walnym Zgromadzeniu Spółki. Po dokonaniu transakcji zakupu akcji Relpol S.A. Kredyt Bank S.A. posiada 88.397 akcji stanowiących 9,05% udział w kapitale i w głosach na Walnym Zgromadzeniu Spółki. Przed dokonaniem transakcji zakupu akcji Kredyt Bank S.A. nie posiadał żadnych udziałów w spółce Relpol S.A.
- » W dniu 21 maja 2002 roku Kredyt Bank S.A. nabył za łączną kwotę 1.531.000 zł. 79.681 akcji Zakłady Przemysłu Jedwabniczego Dolwis S.A. stanowiących 24,90% kapitału akcyjnego i dających prawo do wykonywania 24,90% głosów na WZA Spółki. W dniu 24 czerwca 2002 roku Kredyt Bank S.A. zakupił 1280 akcji Spółki ZPJ Dolwis S.A. stanowiących 0,40% udziału w kapitale i głosach na WZA tej Spółki. Po tej transakcji Kredyt Bank S.A. wraz z podmiotem zależnym posiada 74,82% udziału w kapitale i głosach na WZA Spółki ZPJ Dolwis S.A.
- » W dniu 29 maja 2002 roku Walne Zgromadzenie Kredyt Banku S.A. podjęło, między innymi, następujące uchwały:
 - uchwałę zatwierdzającą sprawozdanie finansowe Banku za 2001 rok,
 - uchwałę dotyczącą podziału zysku netto Banku za rok 2001 w wysokości 73.359.504,68. zł ,w następujący sposób:
 - kwotę 29.580.633,60 zł na wypłatę dywidendy dla Akcjonariuszy Banku (w podziale dywidendy uczestniczy 147.903.168 akcji Kredyt Banku S.A. serii od A do T włącznie, kwota dywidendy przypadająca na jedną akcję wynosi 0,20 złotych.)
 - kwotę 43.778.871,08 zł na fundusz ogólnego ryzyka bankowego.
- » W dniu 6 czerwca 2002 roku w związku z inkorporacją przez Kredyt Bank S.A. oddziałów PKB S.A., Kredyt Bank S.A. podpisał z Bankowym Funduszem Gwarancyjnym umowę dotyczącą przekazania pomocy finansowej w wysokości 105 mln zł do Kredyt Banku S.A. Środki pomocowe były do tej pory wykorzystywane przez PKB S.A. w programie naprawczym. Na początku procesu sanacji Kredyt Bank S.A. przyjął, że PKB S.A. będzie funkcjonował w oddzielnej strukturze, jednak niestety ta strategia nie sprawdziła się i PKB S.A. nie uzyskał zakładanych pozytywnych rezultatów. Wówczas Kredyt Bank S.A., jako inwestor strategiczny podjął decyzję o inkorporacji oddziałów operacyjnych PKB S.A. Kredyt Bank S.A. dokonał przejęcia w postaci zakupu zorganizowanej części przedsiębiorstwa bankowego placówek Polskiego Kredyt Banku S.A. Po włączeniu jednostek PKB S.A. sieć KB S.A. powiększyła się o 8 oddziałów, 15 filii i 12 punktów bankowych. W wyniku przeprowadzonej restrukturyzacji w sieci Kredyt Banku S.A., według stanu na 24 lipca 2002, funkcjonuje 27 jednostek po byłym PKB S.A. W dniu 5 lipca 2002 Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Polskiego Kredyt

Banku S.A. podjęło decyzje o dokapitalizowaniu PKB na kwotę 30 mln zł. Kredyt Bank zamierza dokapitalizować Polski Kredyt Bank SA w takiej wysokości aby fundusze własne PKB S.A. miały równowartość nie mniej niż 5 mln EUR. Planuje się, że PKB S.A. zostanie sprzedany inwestorowi zagranicznemu. W wyniku podjętych działań w momencie sprzedaży PKB S.A. nie będzie generował żadnego ryzyka, a współczynnik wypłacalności będzie na bardzo wysokim poziomie.

- » W dniu 7 czerwca 2002 roku Spółka Żagiel S.A. - podmiot zależny od Kredyt Banku S.A.- zakupił pakiet 125.990 akcji SKK Kredyt S.A. stanowiący 99,99% udział w kapitale i głosach na Walnym Zgromadzeniu SKK Kredyt S.A. za łączną kwotę 25.603 tys. zł. W ramach powyższej transakcji Spółka Żagiel S.A. nabyła 69.190 akcji stanowiących 54,91% udział w kapitale i głosach na WZA od Spółki BFI Serwis Sp. z o.o. - podmiotu zależnego od Kredyt Banku S.A.
- » W dniu 20 czerwca 2002 roku Kredyt Bank S.A. dokonał sprzedaży całego posiadanego pakietu 258.250 akcji MINEX CEI S.A. stanowiących 28,11% udział w kapitale i głosach na Walnym Zgromadzeniu MINEX CEI S.A.. Wartość transakcji wynosi 6.318 tys. zł.
- » W dniu 22 czerwca 2002 roku Kredyt Bank S.A. wspólnie z innymi 11 bankami zawarł "Porozumienie w sprawie udzielenia pomocy w przeprowadzeniu restrukturyzacji Wschodniego Banku Cukrownictwa SA w Lublinie". Porozumienie to przewiduje udzielenie m.in. linii kredytowej dla Wschodniego Banku Cukrownictwa SA w Lublinie. Udział Kredyt Banku S.A. we wsparciu finansowym Wschodniego Banku Cukrownictwa S.A. w Lublinie wynosi 5,03%.
- » W dniu 26 czerwca 2002 roku Kredyt Bank S.A. nabył 2330 akcji Spółki Żagiel S.A. stanowiących 23,30% udziału w kapitale i głosach na WZA tej Spółki. Po transakcji Kredyt Bank S.A. posiada 9999 akcji Spółki Żagiel S.A. co stanowi 99,99% udziału w kapitale i głosach na WZA tej Spółki. Wartość tej transakcji wyniosła 29.000 tys. zł.
- » W dniu 26 czerwca 2002 roku odbyło się Nadzwyczajne Zgromadzenie Wspólników spółki Net-Banking Sp. z o.o., spółki zależnej Kredyt banku S.A., na którym została podjęta uchwała o dokonaniu dopłaty do kapitału Spółki w łącznej wysokości 1.550 tys. zł. Dotychczasowy kapitał zakładowy Spółki wynosił 200 tys. zł. i dzielił się na 400 udziałów po 500 zł. każdy, przy czym Kredyt Bank S.A. posiadał 99,75% udział w kapitale i głosach Zgromadzeniu Wspólników Net-Banking Sp. z o.o. Wysokość dopłaty dokonanej przez Kredyt Bank S.A. wynikająca z procentowego udziału w kapitale zakładowym Spółki Net-Banking Sp. z o.o. wyniosła 1.546 tys.zł. W dniu 28 czerwca 2002 roku została dokonana rejestracja podwyższenia kapitału zakładowego spółki Net-Banking Sp. z o.o. Po dokonaniu rejestracji kapitał zakładowy Spółki wynosił 1.424.500 złotych i dzieli się na 2.849 udziałów po 500 złotych każdy. Struktura akcjonariatu przedstawia się następująco

<i>Inwestor</i>	<i>Udział (%) w kapitale i głosach</i>
Kredyt Bank S.A.	99,96
Kredyt Trade Sp. z o.o (podmiot zależny od Kredyt Banku S.A.)	0,04
	100,00

- » W dniu 28 czerwca 2002 roku Kredyt Bank S.A. zawarł z KBC Bank N.V. Oddział w Dublinie umowę kredytu na kwotę 180 milionów EUR z pięcioletnim terminem spłaty na warunkach rynkowych. Pozyskane fundusze będą przeznaczone na spłatę pożyczki syndykowanej zaciągniętej w lipcu 1999 roku.

17. Informacje o znaczących zdarzeniach, które nastąpiły po dniu bilansowym, a nie zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym.

- » W dniu 2 lipca 2002 roku Kredyt Bank S.A. nabył w wyniku windykacji kredytów 264.389 akcji spółki Energomontaż Północ S.A., stanowiących 7,11% udział w kapitale i głosach na Walnym Zgromadzeniu Spółki. Przed nabyciem akcji Spółki Kredyt Bank S.A. posiadał 56.000 akcji Spółki stanowiących 1,51% w kapitale i głosach na WZ Spółki Energomontaż Północ S.A. Po nabyciu akcji Spółki Kredyt Bank S.A. posiada 320.389 akcji Spółki stanowiących 8,62% w kapitale i głosach na WZ spółki Energomontaż Północ S.A.
- » W dniu 3 lipca 2002 roku Kredyt Bank S.A., działając jako współorganizator, zawarł na warunkach rynkowych z Telekomunikacją Polską S.A. „Konsorcjalną Umowę Kredytową” z trzyletnim terminem spłaty. Udział Kredyt Banku S.A. w kredycie wynosi 250 mln złotych.
- » W dniu 19 lipca 2002 roku Kredyt Bank S.A. nabył w wyniku windykacji kredytów 527.284 akcje Spółki Energomontaż Północ S.A. stanowiące 14,19% udział w kapitale i głosach na Walnym Zgromadzeniu Spółki.
Przed nabyciem akcji Spółki Kredyt Bank S.A. posiadał 320.389 akcji Spółki stanowiących 8,62% udział w kapitale i głosach na WZ Spółki Energomontaż Północ S.A. Po nabyciu akcji Spółki Kredyt Bank S.A. posiada 847.673 akcje Spółki stanowiące 22,81% udział w kapitale i głosach na WZ Spółki Energomontaż Północ S.A.
- » W dniu 24 lipca 2002 roku Kredyt Bank otrzymał informację od KBC Bank N.V. z siedzibą w Brukseli, o nabyciu 14.687.334 akcji Kredyt Banku S.A. W wyniku tej transakcji KBC Bank N.V. posiada łącznie 113.086.331 akcji Kredyt Banku S.A. (w tym 86.042.066 akcji – 58,17% oraz 27.044.265 akcji w formie Globalnych Kwitów depozytowych – 18,29%) stanowiących 76,46% udział w kapitale i w głosach na Walnym Zgromadzeniu Kredyt Banku S.A..
Przed dokonaniem tej transakcji KBC N.V. posiadał 98.398.997 akcji (w tym 71.354.732 akcji – 48,24% oraz 27.044.265 akcji w formie Globalnych Kwitów depozytowych – 18,29%) stanowiących 66,53 udział w kapitale i głosach na Walnym Zgromadzeniu Kredyt Banku S.A..
- » W dniu 29 lipca 2002 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Kredyt Banku S.A. podjęło następujące uchwały:
 - Uchwałę zatwierdzającą skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Kredyt Banku S.A. za 2001 rok,
 - Uchwałę zatwierdzającą Członka Rady Nadzorczej dokoptowanego w trakcie trwania kadencji, Pana Christiana Defrancq w związku z rezygnacją Pana Carlosa Cainco z pełnienia funkcji Członka Rady Kredyt Banku S.A.
- » W dniu 31 lipca 2002 roku Kredyt Bank S.A., przystąpił do kredytu konsorcjalnego udzielonego KGHM Polska Miedź S.A. na warunkach rynkowych z terminem spłaty w dniu 22 czerwca 2003 roku. Udział Kredyt Banku S.A. w kredycie wynosi 20 mln.USD

- » W dniu 2 sierpnia 2002 roku nabył w celach handlowych w transakcji pakietowej 820.000 akcji spółki Optimus S.A. stanowiących 8,7% w kapitale i głosach na Walnym Zgromadzeniu Spółki. Po dokonaniu transakcji zakupu Kredyt Bank S.A. posiada 820.000 akcji Optimus S.A. stanowiących 8,7% udział w kapitale i głosach na Walnym Zgromadzeniu Spółki.
Przed dokonaniem transakcji zakupu akcji Kredyt Bank S.A. nie posiadał żadnych akcji Spółki Optimus S.A.
- » Na sesji w dniu 9 sierpnia 2002 roku Pan Stanisław Pacuk Prezes Zarządu Kredyt Banku S.A. zakupił 1500 akcji Kredyt Banku S.A. po średniej cenie 15,99 złotych za 1 akcję.
- » W dniu 13 września 2002 roku międzynarodowa agencja ratingowa Fitch Ratings obniżyła rating indywidualny Kredyt Banku S.A. z `C/D` na `D`. Rating długoterminowy, krótkoterminowy oraz wsparcia zostały utrzymane na poziomach odpowiednio: `BBB+`, `F2` i `3`. Perspektywa dla ratingu długoterminowego pozostaje stabilna. Agencja uzasadnia, iż pomimo utrzymania jakości aktywów Banku na poziomie lepszym niż w sektorze, portfel kredytowy Banku uległ pogorszeniu.

Jednocześnie Fitch podkreśla, że długo- i krótkoterminowe ratingi Kredyt Banku (ograniczone poziomem ratingu suwerennego dla Polski) uwzględniają wsparcie ze strony inwestora strategicznego, KBC Bank N.V. ocenianego przez Fitch Rating na poziomie AA-.

- » W III kwartale 2002r. ze względu na pogarszające się uwarunkowania makroekonomiczne w Polsce Bank, zgodnie z zasadą ostrożnej wyceny aktywów, przeprowadził szczegółową analizę portfela kredytowego oraz ponowną weryfikację przyjętych zabezpieczeń. W wyniku przeprowadzonych działań na koniec III kwartału 2002r. Bank planuje przeklasyfikować wybrane należności do wyższych grup ryzyka oraz przyjąć zweryfikowaną wartość zabezpieczeń, co z kolei spowoduje konieczność dotworzenia rezerw celowych.

Według najlepszej wiedzy Zarządu Banku na dzień podpisania tego sprawozdania finansowego kwota dodatkowych rezerw, które zostaną utworzone w Grupie Kapitałowej Kredyt Banku S.A. na koniec III kwartału 2002 roku wyniesie 294 miliony złotych. Najistotniejsze kwoty dodatkowych rezerw związane są z zaangażowaniem z tytułu udzielonych kredytów m.in. korporacyjnych (ok. 200 mln.zł w tym również w sektorze budowlanym), konsumpcyjnych (ok. 30 mln.zł.) oraz z zaangażowaniem kapitałowym (ok.65 mln.zł.).

W celu zabezpieczenia współczynnika wypłacalności Banku na poziomie 11% Kredyt Bank S.A. otrzyma wsparcie finansowe od KBC Bank N.V. – strategicznego akcjonariusza w formie pożyczki podporządkowanej w wysokości 110 mln. EUR.

18. Informacja o relacjach między Bankiem a jego prawnym poprzednikiem

Zapis punktu nie dotyczy Kredyt Banku S.A.

19. Zmiany zasad (polityki) rachunkowości.

Z dniem 1 stycznia 2002 roku weszły w życie przepisy Ustawy o zmianie ustawy o rachunkowości wraz z obowiązującymi banki rozporządzeniami Ministra Finansów, które w sposób zasadniczy zmieniły dotychczas obowiązujące przepisy, dostosowując je w znacznym stopniu do Międzynarodowych Standardów Rachunkowości.

Zmiany wprowadzone na początku 2002 roku miały wpływ na strukturę bilansu i rachunku zysków i strat, a także na poziom poszczególnych jego kategorii. Spowodowały one:

Bilans Banku

- » konieczność dokonywania wyceny akcji i udziałów w jednostkach podporządkowanych metodą praw własności; skutek wyceny jest odnoszony do rachunku zysków i strat,
- » konieczność dokonywania wyceny posiadanych przez Kredyt Bank S.A. aktywów i zobowiązań finansowych według wartości godziwej,
- » przeklasyfikowanie wieczystego użytkowania gruntów z wartości niematerialnych i prawnych do środków trwałych i wydatków założycielskich do pozostałych rozliczeń międzyokresowych,
- » zastosowanie pełnej metody bilansowej w połączeniu z wykazywaniem ujemnych różnic przejściowych, w stosunku do których istnieje prawdopodobieństwo ich odwrócenia w przyszłości.

Efekt dokonania korekty bilansu otwarcia Banku na dzień 1 stycznia 2002 roku związany z wejściem w życie nowych zasad rachunkowości został ujęty w pozycji zysk (strata) z lat ubiegłych.

W bilansie Banku w pozycji zysk (strata) z lat ubiegłych zawarta jest kwota –300.051 tys. zł. na którą składają się następujące pozycje:

Wyszczególnienie	Zysk (strata) z lat ubiegłych na dzień 30.06.2002r. (tys. zł)
1. Wycena akcji i udziałów w jednostkach podporządkowanych w tym:	-356.136
a) wycena PKB S.A.*	-168.052
b) wycena PTE KB S.A.	-125.699
c) wycena pozostałych podmiotów podporządkowanych	-62.385
2. Rozpoznane aktywo podatkowe	28.577
3. Wycena papierów wartościowych, operacji terminowych i instrumentów pochodnych	39.451
4. Rozpoznana rezerwa odroczonego podatku dochodowy na wycenie instrumentów finansowych	-11.816
5. Wyksięgowanie odsetek od kredytów pod obserwacją	-4.347
6. Odsetki skapitalizowane od należności normalnych	4.171
8. Utworzenie aktywa z tytułu odroczonego podatku od korekt wymienionych w punkcie 5 i 6 powyżej.	49
Razem	-300.051

**po uwzględnieniu aktywa z tytułu podatku odroczonego w wysokości 41.143 tys. zł.*

Rachunek zysków i strat

Na osiągnięty w pierwszej połowie 2002 roku wynik finansowy Banku istotnie wpłynęła zmiana uregulowań w zakresie obowiązujących przepisów rachunkowości. Wygenerowany przez Bank wynik zgodnie z obowiązującą ustawą o rachunkowości został skorygowany o udział Banku w zyskach/stratach netto jednostek podporządkowanych wycenionych metodą praw własności oraz o odpisy wartości firm jednostek podporządkowanych w łącznej wysokości –23.904 tys.zł.

Dodatkowo nowe zasady rachunkowości spowodowały:

- » konieczność zmniejszenia wyniku odsetkowego poprzez zakwalifikowanie do odsetek zastrzeżonych naliczonych dochodów odsetkowych od kredytów pod obserwacją, (dotychczas na konta odsetek zastrzeżonych były przeksięgowywane tylko odsetki od kredytów zagrożonych),
- » istotne zmiany odnotowano w zakresie wyniku na operacjach finansowych oraz wyniku z pozycji wymiany, na które to kategorie wpływ nowych zasad księgowości był największy. Nowe przepisy wprowadziły odmienny podział aktywów i zobowiązań finansowych i nowe zasady ich wyceny. Część posiadanych przez Bank papierów wartościowych podlega wycenie według wartości godziwej, według której wyceniane są również instrumenty finansowe. W związku z tym rachunek wyników Banku w pozycji wynik z operacji finansowych odzwierciedla niezrealizowane wyniki z wyceny. Ponadto przed wejściem w życie przepisów przedmiotowej ustawy naliczane w trybie miesięcznym niezrealizowane różnice kursowe od transakcji FX SWAP oraz CCIRS były ewidencjonowane w ramach wyniku z operacji wymiany. Obecnie instrumenty te podlegają wycenie według wartości godziwej i są prezentowane w pozycji wynik z operacji finansowych.
- » w ramach wyniku z tytułu rezerw nie są tworzone rezerwy na deprecjację papierów wartościowych z portfela przeznaczonego do obrotu oraz dostępnego do sprzedaży. Podstawowymi rezerwami związanymi z aktywami finansowymi są aktualnie rezerwy na trwałą utratę wartości aktywów z portfela utrzymywanego do terminu zapadalności. Główną kategorią obciążającą tę pozycję rachunku wyników Banku pozostają rezerwy celowe na należności kredytowe.

20. Dane liczbowe za I półrocze 2001 roku oraz za 2001 rok zapewniające porównywalność sprawozdań.

Nowelizacja przepisów wprowadzonych nową ustawą o rachunkowości zawiera szereg zmian w polityce i zasadach rachunkowości. Zgodnie z obowiązującymi w 2002 roku przepisami o rachunkowości w stosunku do prezentowanych uprzednio sprawozdań finansowych Bank dokonał następujących przekształceń:

- bilans na dzień 31 grudnia 2001 roku:
 - o uwzględniono nowe zasady klasyfikacji aktywów i pasywów
 - o zgodnie z nowymi przepisami dokonano wyceny aktywów i pasywów, natomiast wynik zmian w zasadach wyceny został wykazany w pozycji „Zysk (strata) z lat ubiegłych”

- bilans na dzień 30 czerwca 2001 roku oraz rachunek zysków i strat za okres od dnia 1 stycznia 2001 roku do 30 czerwca 2001 roku:
 - o uwzględniono nowe zasady klasyfikacji aktywów i pasywów oraz prezentacji w rachunku zysków i strat

Poniżej przedstawiono bilanse na dzień 31 grudnia 2001 roku oraz 30 czerwca 2001 roku oraz rachunek wyników za okres od dnia 1 stycznia 2001 roku do 30 czerwca 2001 roku przekształcone w sposób opisany powyżej:

Bilans na 31.12.2001 r.

	Nota	Stan na 31.12.2001 r. Prezentowany wg nowego układu	Stan na 31.12.2001 r. Prezentowany poprzednio	Zmiana	
AKTYWA					
I. Kasa, operacje z bankiem centralnym	1	831 353	831 353	-	
II. Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w banku centralnym		-	-	-	
III. Należności od sektora finansowego	2	2 007 680	1 972 527	35 153	a)
1. W rachunku bieżącym		96 419	97 100	- 681	
2. Terminowe		1 911 261	1 875 427	35 834	
IV. Należności od sektora niefinansowego	3	12 898 789	13 555 179	- 656 390	b)
1. W rachunku bieżącym		1 466 412	1 471 867	- 5 455	
2. Terminowe		11 432 377	12 083 312	- 650 935	
V. Należności od sektora budżetowego	4	665 830	-	665 830	c)
1. W rachunku bieżącym		1 824	-	1 824	
2. Terminowe		664 006	-	664 006	
VI. Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	5	168 095	11 135	156 960	d)
VII. Dłużne papiery wartościowe	6	3 914 880	3 873 327	41 553	e)
VIII. Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	7,10	114 490	176 792	- 62 302	f)
IX. Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	8,10	-	-	-	
X. Akcje i udziały w jednostkach stowarzyszonych	9,10	44 464	188 720	- 144 256	g)
XI. Akcje i udziały w pozostałych jednostkach	11	80 384	136 519	- 56 135	h)
XII. Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	12	191 614	-	191 614	i)
XIII. Wartości niematerialne i prawne, w tym:	14	106 176	123 674	- 17 498	j)
- wartość firmy		3 315	-	3 315	
XIV. Rzeczowe aktywa trwałe	15	506 793	492 578	14 215	k)
XV. Inne aktywa	16	555 894	674 690	- 118 796	l)
1. Przejęte aktywa - do zbycia		27 637	33 076	- 5 439	
2. Pozostałe		528 257	641 614	- 113 357	
XVI. Rozliczenia międzyokresowe	17	158 518	186 574	- 28 056	m)
1. Z tytułu odroczonego podatku dochodowego		112 584	54 632	57 952	
2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe		45 934	131 942	- 86 008	
AKTYWA RAZEM		22 244 960	22 223 068	21 892	

Opis zmian

- a) przeklasyfikowanie WIKów z portfela dłużnych papierów wartościowych do należności od innych instytucji finansowych, przeksięgowanie należności z tytułu dopłat do kredytów studenckich do odsetek nie zapadłych oraz przeniesienie z pozycji inne aktywa pożyczki podporządkowanej wraz z odsetkami;
- b) wyłączenie należności od sektora budżetowego prezentowanych jako odrębna pozycja, przeklasyfikowanie WIKów z dłużnych papierów wartościowych, przeksięgowanie należności z tytułu dopłat do kredytów preferencyjnych do należności od sektora budżetowego;
- c) wyłączenie należności od sektora budżetowego prezentowanych poprzednio łącznie z należnościami od podmiotów niefinansowych;
- d) reklasyfikacja papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu z akcji i udziałów;

*Dodatkowe Noty Objasniajace do sprawozdania finansowego KREDYT BANKU S.A.
sporządzonego za okres od 01.01.2002 do 30.06.2002 roku*

- e) wyłączenie WIKów i prezentacja ich w należnościach od sektora finansowego i niefinansowego oraz wycena według wartości godziwej;
- f) przeksięgowanie dopłat do kapitału z innych aktywów, reklasyfikacja z pozycji akcje i udziały w jednostkach stowarzyszonych (na skutek zmiany definicji podmiotów) oraz wycena metodą praw własności;
- g) reklasyfikacja do pozycji akcje i udziały w jednostkach zależnych oraz wycena metodą praw własności;
- h) przeniesienie papierów przejętych za wierzitelności z pozycji inne aktywa;
- i) reklasyfikacja instrumentów pochodnych oraz ich wyceny;
- j) wyksięgowanie kosztów zakończonych prac rozwojowych na koszty do rozliczenia, wyksięgowanie prawa wieczystego użytkowania gruntów i spółdzielczego prawa do lokalu do rzeczowego majątku trwałego;
- k) przeniesienie z wartości niematerialnych prawa wieczystego użytkowania gruntów i spółdzielczego prawa do lokalu;
- l) przeksięgowanie papierów przejętych za wierzitelności do akcji i udziałów w jednostkach stowarzyszonych, wyksięgowanie różnic kursowych dotyczących zobowiązań podporządkowanych, przeniesienie dopłat do kapitałów do akcji i udziałów w jednostkach zależnych oraz przeniesienie pożyczki podporządkowanej do należności od podmiotów finansowych;
- m) przeniesienie kosztów zakończonych prac rozwojowych z wartości niematerialnych i prawnych oraz korekta podatku odroczonego z tytułu zmian w metodach wyceny oraz reklasyfikacja wyceny instrumentów pochodnych do odrębnej pozycji.

	Nota	Stan na 31.12.2001 r. Prezentowany wg nowego układu	Stan na 31.12.2001 r. Prezentowany poprzednio	Zmiana	
PASYWA					
I. Zobowiązania wobec banku centralnego		-	-	-	
II. Zobowiązania wobec sektora finansowego	20	4 780 446	4 125 306	655 140	a)
1. Bieżące		94 492	94 492	-	
2. Terminowe		4 685 954	4 030 814	655 140	
III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	21	12 389 811	14 079 279	- 1 689 468	b)
1. Lokaty oszczędnościowe, w tym:		1	1	-	
a) bieżące		-	-	-	
b) terminowe		1	1	-	
2. Pozostałe, w tym:		12 389 810	14 079 278	- 1 689 468	
a) bieżące		2 586 652	3 513 490	- 926 838	
b) terminowe		9 803 158	10 565 788	- 762 630	
IV. Zobowiązania wobec sektora budżetowego	22	1 711 416	-	1 711 416	c)
1. Bieżące		926 838	-	926 838	
2. Terminowe		784 578	-	784 578	
V. Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	23	-	-	-	
VI. Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych	20, 21, 22,24	-	-	-	
1. Krótkoterminowe		-	-	-	
2. Długoterminowe		-	-	-	
VII. Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych		205 164	-	205 164	d)
VIII. Fundusze specjalne i inne pasywa	25	200 263	894 802	- 694 539	e)
IX. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	26	338 919	378 567	- 39 648	f)
1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów		14 432	-	14 432	
2. Ujemna wartość firmy		-	-	-	
3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone		324 487	378 567	- 54 080	
X. Rezerwy	27	245 328	51 528	193 800	g)
1. Rezerwy na podatek dochodowy		-	-	-	
2. Pozostałe rezerwy		245 328	51 528	193 800	
a) krótkoterminowe		204 939	51 528	153 411	
b) długoterminowe		40 389	-	40 389	
XI. Zobowiązania podporządkowane	28	260 883	282 738	- 21 855	h)
XII. Kapitał zakładowy	29	739 516	739 516	-	
XIII. Należne wpłaty na kapitał zakładowy (wielkość ujemna)		-	-	-	
XIV. Akcje własne (wielkość ujemna)	30	-	-	-	
XV. Kapitał zapasowy	31	1 404 349	1 404 349	-	
XVI. Kapitał z aktualizacji wyceny	32	3 556	1 623	1 933	i)
XVII. Pozostałe kapitały rezerwowe	33	192 000	192 000	-	
XVIII. Zysk (strata) z lat ubiegłych		- 300 051	-	- 300 051	j)
XIX. Zysk (strata) netto		73 360	73 360	-	
PASYWA RAZEM		22 244 960	22 223 068	21 892	

Opis zmian

- a) i e) przeniesienie kwoty zabezpieczeń pieniężnych z innych pasywów;
- b) i c) wyłączenie kwot dotyczących zobowiązań wobec sektora budżetowego i wykazanie ich w odrębnej pozycji;
- d) reklasyfikacja instrumentów finansowych i ich wyceny;
- f) wprowadzenie wyceny instrumentów finansowych oraz pozostałe reklasyfikacje;
- g) rozpoznanie rezerwy z tytułu wyceny metodą praw własności;
- h) korekta wynikająca z różnic kursowych w celu wykazania według wartości historycznej;
- i) różnice kursowe z wyceny podmiotów zagranicznych metodą praw własności;
- j) wpływ zmian zasad rachunkowości na zysk (stratę) z lat ubiegłych.

Bilans na 30.06.2001 r.

	Nota	Stan na 30.06.2001 r. Prezentowany wg nowego układu	Stan na 30.06.2001 r. Prezentowany poprzednio	Zmiana
AKTYWA				
I. Kasa, operacje z bankiem centralnym	1	779 434	779 434	0
II. Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w banku centralnym		-	-	-
III. Należności od sektora finansowego	2	2 086 021	2 045 037	40 984 a)
1. W rachunku bieżącym		89 059	89 933	-874
2. Terminowe		1 996 962	1 955 104	41 858
IV. Należności od sektora niefinansowego	3	11 051 711	11 402 038	-350 327 b)
1. W rachunku bieżącym		1 453 004	1 458 136	-5 132
2. Terminowe		9 598 707	9 943 902	-345 195
V. Należności od sektora budżetowego	4	386 147	0	386 147 c)
1. W rachunku bieżącym		5 132	0	5 132
2. Terminowe		381 015	0	381 015
VI. Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	5	127 464	19 844	107 620 d)
VII. Dłużne papiery wartościowe	6	3 532 426	3 588 713	-56 287 e)
VIII. Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	7,10	294 895	234 227	60 668 f)
IX. Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	8,10	0	0	0
X. Akcje i udziały w jednostkach stowarzyszonych	9,10	34 179	90 598	-56 419 g)
XI. Akcje i udziały w pozostałych jednostkach	11	85 786	128 287	-42 501 h)
XII. Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	12	55 098	0	55 098
XIII. Wartości niematerialne i prawne, w tym:	14	98 907	123 911	-25 004 i)
- wartość firmy		4 279	0	4 279
XIV. Rzeczowe aktywa trwałe	15	444 506	424 203	20 303 j)
XV. Inne aktywa	16	262 549	351 011	-88 462 k)
1. Przejęte aktywa - do zbycia		20 322	25 761	-5 439
2. Pozostałe		242 227	325 250	-83 023
XVI. Rozliczenia międzyokresowe	17	30 825	82 645	-51 820 l)
1. Z tytułu odroczonego podatku dochodowego		0	0	0
2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe		30 825	82 645	-51 820
AKTYWA RAZEM		19 269 948	19 269 948	0

Opis zmian

- a) przeklasyfikowanie WIKów z portfela dłużnych papierów wartościowych do należności od innych instytucji finansowych, przeksięgowanie należności z tytułu dopłat do kredytów studenckich do odsetek nie zapadłych oraz przeniesienie z pozycji inne aktywa pożyczki podporządkowanej wraz z odsetkami;
- b) wyłączenie należności od sektora budżetowego prezentowanych jako odrębna pozycja, przeklasyfikowanie WIKów z dłużnych papierów wartościowych, przeksięgowanie należności z tytułu dopłat do kredytów preferencyjnych do należności od sektora budżetowego;
- c) przeniesienie należności od sektora budżetowego prezentowanych poprzednio łącznie z należnościami od podmiotów niefinansowych;
- d) reklasyfikacja papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu z akcji i udziałów;
- e) wyłączenie WIKów i prezentacja ich w należnościach od sektora finansowego i niefinansowego;
- f) przeksięgowanie dopłat do kapitału z innych aktywów, reklasyfikacja z pozycji akcje i udziały w jednostkach stowarzyszonych (na skutek zmiany definicji podmiotów);
- g) reklasyfikacja do pozycji akcje i udziały w jednostkach zależnych;

*Dodatkowe Noty Objasniajace do sprawozdania finansowego KREDYT BANKU S.A.
sporządzonego za okres od 01.01.2002 do 30.06.2002 roku*

- h) przeniesienie papierów przejętych za wierzytelności do akcji jednostek stowarzyszonych;
i) wyksięgowanie kosztów zakończonych prac rozwojowych na koszty do rozliczenia, wyksięgowanie prawa wieczystego użytkowania gruntów i spółdzielczego prawa do lokalu do rzeczowego majątku trwałego;
j) przeniesienie z wartości niematerialnych prawa wieczystego użytkowania gruntów i spółdzielczego prawa do lokalu;
k) papiery przejęte za wierzytelności przeszły do akcji i udziałów w jednostkach stowarzyszonych, wyksięgowanie różnic kursowych dotyczących zobowiązań podporządkowanych, przeniesienie dopłat do kapitałów do akcji i udziałów w jednostkach zależnych oraz przeniesienie pożyczki podporządkowanej do należności od podmiotów finansowych;
l) przeniesienie kosztów zakończonych prac rozwojowych z wartości niematerialnych i prawnych oraz reklasyfikacja rozliczeń z tytułu instrumentów pochodnych.

	Nota	Stan na 30.06.2001 r. Prezentowany wg nowego układu	Stan na 30.06.2001 r. Prezentowany poprzednio	Zmiana	
PASYWA					
I. Zobowiązania wobec banku centralnego		-	-	-	
II. Zobowiązania wobec sektora finansowego	20	6 376 689	5 792 422	584 267	a)
1. Bieżące		60 470	60 470	0	
2. Terminowe		6 316 219	5 731 952	584 267	
III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	21	8 645 547	10 474 684	-1 829 137	b)
1. Lokaty oszczędnościowe, w tym:		175	175	0	
a) bieżące		-	-	-	
		175	175	0	
2. Pozostałe, w tym:		8 645 372	10 474 509	-1 829 137	
a) bieżące		1 901 958	3 056 080	-1 154 122	
b) terminowe		6 743 414	7 418 429	-675 015	
IV. Zobowiązania wobec sektora budżetowego	22	1 839 092	0	1 839 092	c)
1. Bieżące		1 154 122	0	1 154 122	
2. Terminowe		684 970	0	684 970	
V. Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	23	3 490	3 490	0	
VI. Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych	20, 21, 22,24	0	0	0	
1. Krótkoterminowe		-	-	-	
2. Długoterminowe		-	-	-	
VII. Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych		37 123	-	37 123	d)
VIII. Fundusze specjalne i inne pasywa	25	273 365	872 351	-598 986	e)
IX. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	26	184 385	216 744	-32 359	f)
1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów		12 035	12 035	0	
2. Ujemna wartość firmy		0	0	0	
3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone		172 350	204 709	-32 359	
X. Rezerwy	27	60 637	60 637	0	
1. Rezerwy na podatek dochodowy		15 174	15 174	0	
2. Pozostałe rezerwy		45 463	45 463	0	
a) krótkoterminowe		5 074	5 074	0	
b) długoterminowe		40 389	40 389	0	
XI. Zobowiązania podporządkowane	28	283 723	283 723	0	
XII. Kapitał zakładowy	29	493 011	493 011	0	
XIII. Należne wpłaty na kapitał zakładowy (wielkość ujemna)		-	-	-	
XIV. Akcje własne (wielkość ujemna)	30	-	-	-	
XV. Kapitał zapasowy	31	778 502	778 502	0	
XVI. Kapitał z aktualizacji wyceny	32	1 364	1 364	0	
XVII. Pozostałe kapitały rezerwowe	33	192 000	192 000	0	
XVIII. Zysk (strata) z lat ubiegłych		-	-	-	
XIX. Zysk (strata) netto		101 020	101 020	0	
PASYWA RAZEM		19 269 948	19 269 948	0	

Opis zmian

- a) i e) przeniesienie kwoty zabezpieczeń pieniężnych z innych pasywów;
b) i c) wyłączenie kwot dotyczących zobowiązań wobec sektora budżetowego i wykazanie ich w odrębnej pozycji;
d) i f) reklasyfikacja rozliczeń z tytułu instrumentów pochodnych.

Zmiany w prezentacji rachunku zysków i strat od 01.01.2001 r. do 30.06.2001 r.

Rachunek Wyników od 01.01.2001 r. do 30.06.2001 r.	Nota	Prezentowany wg nowego układu	Prezentowany poprzednio	Zmiana	
I. Przychody z tytułu odsetek	38	1 162 235	1 163 408	-1 173	a)
II. Koszty odsetek	39	911 713	916 331	-4 618	b)
III. Wynik z tytułu odsetek (I-II)		250 522	247 077	3 445	
IV. Przychody z tytułu prowizji	40	146 411	146 411	0	
V. Koszty z tytułu prowizji		7 640	7 640	0	
VI. Wynik z tytułu prowizji (IV-V)		138 771	138 771	0	
VII. Przychody z akcji i udziałów, pozostałych papierów wartościowych i innych praw majątkowych	41	62 149	62 149	0	
1. Od jednostek zależnych		60 390	60 390	0	
2. Od jednostek współzależnych		0	0	0	
3. Od jednostek stowarzyszonych		1 744	1 744	0	
4. Od innych jednostek		15	15	0	
VIII. Wynik na operacjach finansowych	42	71 387	74 833	-3 446	c)
IX. Wynik z pozycji wymiany		67 901	67 901	0	
X. Wynik na działalności bankowej		590 730	590 731	-1	
XI. Pozostałe przychody operacyjne	43	31 202	27 350	3 852	d)
XII. Pozostałe koszty operacyjne	44	23 987	23 454	533	e)
XIII. Koszty działania banku	45	365 946	365 946	0	
XIV. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych		34 788	34 788	0	
XV. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	46	291 577	292 110	-533	f)
1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe		291 577	292 110	-533	
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych		0	0	0	
XVI. Rozwiązanie rezerw i zmniejszenia dotyczące aktualizacji wartości	47	229 333	233 184	-3 851	
1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na oólne ryzyko bankowe		229 333	233 184	-3 851	
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych		0	0	0	
XVII. Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XVI- XV)		-62 244	-58 926	-3 318	
XVIII. Wynik na działalności operacyjnej		134 967	134 967	0	
XIX. Wynik na operacjach nadzwyczajnych		5	5	0	
1. Zyski nadzwyczajne	49	10	10	0	
2. Straty nadzwyczajne	50	5	5	0	
XX. Zysk (strata) brutto		134 972	134 972	0	
XXI. Podatek dochodowy	51	33 952	33 952	0	
1. Część bieżąca		31 104	31 104	0	
2. Część odroczone		2 848	2 848	0	
XXII. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	52	0	0	0	
XXIII. Udział w zyskach (stratach) netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	53			-	
XXIII. Zysk (strata) netto	54	101 020	101 020	0	

Opis zmian

- a) b) c) reklasyfikacja odsetek dotyczących operacji papierami wartościowymi;
d) e) f) reklasyfikacja rezerw na należności zagrożone od dłużników różnych.

W celu przedstawienia danych porównywalnych na dzień 30 czerwca 2001 roku oraz za okres sześciu miesięcy kończący się tego dnia oprócz zmian związanych z nowymi zasadami klasyfikacji aktywów i pasywów oraz prezentacji w rachunku zysków i strat Bank wprowadził najistotniejsze korekty związane ze zmianami w zasadach wyceny w zakresie:

- stosowania wyceny metodą praw własności akcji w jednostkach podporządkowanych dla najistotniejszych spółek,
- nie uwzględniania w przychodach odsetek od kredytów pod obserwacją,
- rozpoznawania ujemnych różnic przejściowych w przypadku gdy istnieje prawdopodobieństwo ich odwrócenia w przyszłości,

W powyższych korektach Bank nie uwzględnił korekt wynikających ze zmian zasad wyceny instrumentów finansowych uznając za niewykonalne ze względów praktycznych dokonywanie podziału portfela instrumentów finansowych według zasad obowiązujących od 1 stycznia 2002 roku na wcześniejsze daty bilansowe i wprowadzanie odpowiednich korekt wyceny wynikających ze zmienionej klasyfikacji.

Poniżej przedstawiono porównywalne dane finansowe za I półrocze 2002 oraz I półrocze 2001 przekształcone w sposób opisany powyżej.

BILANS stan na dzień	Nota	30.06.2001 po zmianach wg nowelizacji ustawy	30.06.2002 wg nowelizacji ustawy
AKTYWA			
I. Kasa, operacje z bankiem centralnym	1	779 434	1 135 892
II. Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w banku centralnym		0	-
III. Należności od sektora finansowego	2	2 086 021	1 934 870
1. W rachunku bieżącym		89 059	94 646
2. Terminowe		1 996 962	1 840 224
IV. Należności od sektora niefinansowego	3	11 051 711	14 281 494
1. W rachunku bieżącym		1 453 004	1 587 692
2. Terminowe		9 598 707	12 693 802
V. Należności od sektora budżetowego	4	386 147	965 945
1. W rachunku bieżącym		5 132	10 682
2. Terminowe		381 015	955 263
VI. Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	5	127 464	184 714
VII. Dłużne papiery wartościowe	6	3 532 426	4 651 337
VIII. Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	7,10	124 305	290 529
IX. Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	8,10	0	-
X. Akcje i udziały w jednostkach stowarzyszonych	9,10	34 349	14 581
XI. Akcje i udziały w pozostałych jednostkach	11	85 786	22 568
XII. Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	12	55 098	78 130
XIII. Wartości niematerialne i prawne, w tym:	14	98 907	119 249
- wartość firmy		4 279	2 352
XIV. Rzeczowe aktywa trwałe	15	444 506	503 265
XV. Inne aktywa	16	262 549	212 362
1. Przejęte aktywa - do zbycia		20 322	28 825
2. Pozostałe		242 227	183 537
XVI. Rozliczenia międzyokresowe	17	144 620	174 606
1. Z tytułu odroczonego podatku dochodowego		113 795	131 148
2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe		30 825	43 458
AKTYWA RAZEM		19 213 323	24 569 542

BILANS stan na dzień	Nota	30.06.2001 po zmianach wg nowelizacji ustawy	30.06.2002 wg nowelizacji ustawy
PASYWA			
I. Zobowiązania wobec banku centralnego		0	-
II. Zobowiązania wobec sektora finansowego	20	6 376 689	5 463 457
1. Bieżące		60 470	79 785
2. Terminowe		6 316 219	5 383 672
III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	21	8 645 547	13 924 992
1. Lokaty oszczędnościowe, w tym:		175	432 063
a) bieżące		0	432 062
b) terminowe		175	1
2. Pozostałe, w tym:		8 645 372	13 492 929
a) bieżące		1 901 958	2 004 349
b) terminowe		6 743 414	11 488 580
IV. Zobowiązania wobec sektora budżetowego	22	1 839 092	1 959 885
1. Bieżące		1 154 122	1 188 091
2. Terminowe		684 970	771 794
V. Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	23	3 490	-
VI. Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych	20, 21, 22, 24	-	25 481
1. Krótkoterminowe		0	20 155
2. Długoterminowe		0	5 326
VII. Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych		37 123	112 095
VIII. Fundusze specjalne i inne pasywa	25	273 365	193 609
IX. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	26	227 274	468 347
1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów		12 035	14 331
2. Ujemna wartość firmy		0	-
3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone		215 239	454 016
X. Rezerwy	27	174 782	71 476
1. Rezerwy na podatek dochodowy		15 174	-
2. Pozostałe rezerwy		159 608	71 476
a) krótkoterminowe		5 074	31 087
b) długoterminowe		154 534	40 389
XI. Zobowiązania podporządkowane	28	283 723	263 494
XII. Kapitał zakładowy	29	493 011	739 516
XIII. Należne wpłaty na kapitał zakładowy (wielkość ujemna)		0	-
XIV. Akcje własne (wielkość ujemna)	30	0	-
XV. Kapitał zapasowy	31	778 502	1 404 346
XVI. Kapitał z aktualizacji wyceny	32	1 364	6 016
XVII. Pozostałe kapitały rezerwowe	33	192 000	235 779
XVIII. Zysk (strata) z lat ubiegłych		-185 796	-300 051
XIX. Zysk (strata) netto		73 157	1 100
PASYWA RAZEM		19 213 323	24 569 542

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT			
sporządzony za okres	Nota	30.06.2001 po zmianach wg nowelizacji ustawy	30.06.2002 wg nowelizacji ustawy
I. Przychody z tytułu odsetek	38	1 160 337	1 002 351
II. Koszty odsetek	39	911 713	643 644
III. Wynik z tytułu odsetek (I-II)		248 624	358 707
IV. Przychody z tytułu prowizji	40	146 411	158 717
V. Koszty z tytułu prowizji		7 640	12 311
VI. Wynik z tytułu prowizji (IV-V)		138 771	146 406
VII. Przychody z akcji i udziałów, pozostałych papierów wartościowych i innych praw majątkowych	41	62 149	3 019
1. Od jednostek zależnych		60 390	3 018
2. Od jednostek współzależnych		0	0
3. Od jednostek stowarzyszonych		1 744	0
4. Od innych jednostek		15	1
VIII. Wynik na operacjach finansowych	42	71 387	-88 527
IX. Wynik z pozycji wymiany		67 901	209 231
X. Wynik na działalności bankowej		588 832	628 836
XI. Pozostałe przychody operacyjne	43	31 202	29 798
XII. Pozostałe koszty operacyjne	44	23 987	57 730
XIII. Koszty działania banku	45	365 946	408 720
XIV. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych		34 788	48 342
XV. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	46	291 577	711 292
1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe		291 577	711 292
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych		0	0
XVI. Rozwiązanie rezerw i zmniejszenia dotyczące aktualizacji wartości	47	229 333	598 372
1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe		229 333	598 372
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych		0	0
XVII. Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XVI- XV)		-62 244	-112 920
XVIII. Wynik na działalności operacyjnej		133 069	30 922
XIX. Wynik na operacjach nadzwyczajnych		5	61
1. Zyski nadzwyczajne	49	10	61
2. Straty nadzwyczajne	50	5	0
XX. Zysk (strata) brutto		133 074	30 983
XXI. Podatek dochodowy	51	4 044	5 979
1. Część bieżąca		31 104	24 162
2. Część odroczone		-27 060	-18 183
XXII. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	52	0	0
XXIII. Udział w zyskach (stratach) netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	53	-55 873	-23 904
XXIII. Zysk (strata) netto	54	73 157	1 100

21. Podstawowe pozycje bilansowe oraz ogólnego rachunku zysków i strat skorygowane odpowiednim wskaźnikiem inflacji

Skumulowana średnioroczna stopa inflacji z okresu ostatnich trzech lat działalności Banku nie przekroczyła wartości 100%. W związku z tym niniejsze sprawozdanie finansowe nie zostało skorygowane o efekt inflacji.

22. Struktura walutowa bilansu Banku.

Struktura walutowa bilansu Banku według stanów na koniec czerwca 2001 i 2002 roku przedstawia się następująco:

	30.06.2002 tys.zł	Struktura %	30.06.2001 tys.zł	Struktura %
Aktywa ogółem	24 569 542	100,00	19 269 948	100,00
Aktywa dewizowe razem	8 109 916	33,01	5 539 085	28,74
1. Środki pieniężne	60 504	0,25	49 168	0,26
2. Należności od podm. finansowych	916 331	3,73	715 294	3,71
3. Należności od podm. niefinansowych	6 061 680	24,67	3 770 934	19,57
4. Należności od sektora budżetowego	237 063	0,96	165 922	0,86
5. Aktywa finansowe	787 706	3,21	793 312	4,12
6. Pozostałe aktywa	46 632	0,19	44 455	0,23

Pasywa ogółem	24 569 542	100,00	19 269 948	100,00
Pasywa dewizowe razem	7 435 594	30,26	5 399 935	28,02
1. Zobowiązania wobec podm. finansowych	4 169 187	16,97	2 261 015	11,73
2. Zobowiązania wobec podm. niefinansowych	3 231 257	13,15	2 605 099	13,52
3. Zobowiązania wobec sektora budżetowego	12 635	0,05	9 860	0,05
4. Rezerwa z tyt. odroczonego podatku dochodowego	0	0,00	0	0,00
5. Pozostałe rezerwy	28	0,00	3	0,00
6. Pozostałe pasywa	22 487	0,09	523 958	2,72

23. Pozyskane i wykorzystane fundusze (depozyty i kredyty) w rozbiciu na regiony geograficzne.

Poniżej przedstawiono strukturę geograficzną pozyskanych przez Bank depozytów i kredytów udzielonych dla sektora finansowego, niefinansowego i budżetowego według stanu na dzień 30 czerwca 2002 roku.

Region-województwo	Struktura geograficzna kredytów brutto w %	Struktura geograficzna depozytów w %
Mazowieckie	21,1	27,6
Wielkopolskie	12,9	7,4
Śląskie	12,1	8,2
Dolnośląskie	11,4	8,1
Pomorskie	7,3	5,6
Łódzkie	5,7	6,9
Lubelskie	5,6	4,0
Małopolskie	4,8	7,0
Zachodniopomorskie	4,6	3,4
Kujawsko-pomorskie	3,0	3,2
Podlaskie	2,9	6,0
Podkarpackie	2,6	5,2
Warmińsko-mazurskie	2,0	2,3
Świętokrzyskie	0,9	1,8
Lubuskie	0,9	1,2
Opolskie	0,6	1,3
Wilno	1,6	0,8
Razem	100,0	100,0

24. Kapitał zakładowy.

Według stanu na dzień 30 czerwca 2002 roku kapitał zakładowy Banku wynosi 739.516 tys. zł. i dzieli się na 147.903.168 akcji o wartości nominalnej 5,00 złotych każda akcja. Akcje Banku są akcjami imiennymi i akcjami na okaziciela, nie są akcjami uprzywilejowanymi, każdej akcji przysługuje prawo 1 głosu podczas WZA Banku. Wszystkie akcje na okaziciela Banku dopuszczone są do obrotu publicznego.

Przedstawiona poniżej charakterystyka akcji imiennych i akcji na okaziciela została sporządzona na dzień 30 czerwca 2002 roku po uwzględnieniu zmian akcji imiennych Banku na akcje na okaziciela dokonanych do dnia 30 czerwca 2002 roku przez Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych.

Akcje imienne

Akcjonariusze Banku posiadają 125.916 akcji imiennych co stanowi 0,09% kapitału akcyjnego. Akcjami imiennymi są akcje serii:

- » A (2.942 akcje),
- » C (1.850 akcji),
- » F (8.578 akcji),
- » P (68.820 akcje),
- » S1 (43.726 akcji).

Akcje serii A, C i F zostały dopuszczone do obrotu giełdowego pod warunkiem zamiany ich na akcje na okaziciela.

Akcje na okaziciela

Akcjonariusze Banku posiadają 147.777.252 akcji na okaziciela co stanowi 99,91% kapitału akcyjnego. Akcjami na okaziciela pierwotnie były akcje serii:

- » B (2.500.000 akcji),
- » D (100.000 akcji),
- » E (1.580.425 akcji),
- » G (480.000 akcji),
- » H (3.777.350 akcji),
- » I (5.600.000 akcji),
- » J (4.400.000 akcji),
- » K (2.278.814 akcji),
- » L (2.000.000 akcji),
- » M (10.000.000 akcji),
- » N (847.000 akcji),
- » O (25.000.000 akcji),
- » R (32.583.993 akcje),
- » T (49.301.056 akcji).

Dodatkowo w wyniku zamiany akcji imiennych, akcjami na okaziciela są akcje serii:

- » A (2.497.058 akcji),
- » C (98.150 akcji),
- » F (306.137 akcji),
- » P (3.620.862 akcji),
- » S1 (806.407 akcji).

Wszystkie akcje na okaziciela znajdują się w obrocie giełdowym na rynku podstawowym GPW.

W poniższej tabeli zaprezentowano Akcjonariuszy posiadających powyżej 5% ogólnej liczby głosów na WZA według stanu na dzień 30 czerwca 2002 roku:

Nazwa akcjonariusza	Zakres działalności	Liczba akcji i głosów na WZA	Udział w Głosach i w kapitale (w%)
KBC Bank N.V.*	Bankowość	71.354.732	48,24
Deutsche Bank Trust Company Americas (dawniej Bankers Trust Company)	Bank – depozytariusz z tytułu GDR	27.277.930	18,44
BES Pension Fund (Grupa Banco Espirito Santo)	Bankowość	14.687.334	9,93
Cardine Banca SpA	Bankowość	7.690.966	5,20

*Wg stanu na 30.06.2002r. 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. miał prawo do wykonywania 66,53% głosów podczas Walnego Zgromadzenia Banku.

25. Korekty błędów podstawowych.

W I półroczu 2002 Kredyt Bank S.A. nie dokonał korekt błędów podstawowych.

26. Przychody i koszty Biura Maklerskiego.

		<i>tys. zł</i>	
L.p.		01.01.01 – 30.06.02	01.01.00 – 30.06.01
I	Dochody ogółem	7.290	12.185
	w tym:		
1.	Odsetki od środków bieżących i terminowych	1.974	4.506
2.	Prowizje od obrotu papierami wartościowymi	3.995	3.271
3.	Przychody z operacji papierami wartościowymi	6	125
4.	Pozostałe dochody operacyjne	1.235	4.161
5.	Przychody z tytułu rozwiązania rezerw	80	122
II	Koszty ogółem	6.309	7.529
	w tym:		
1.	Prowizje	1	-
4.	Koszty sprzedaży papierów wartościowych	3	18
5.	Koszty eksploatacyjne	5.217	6.125
7.	Pozostałe koszty operacyjne	1.088	1.386
III	Wynik finansowy (I-II)	981	4.656

Sprawozdanie finansowe Biura Maklerskiego Kredyt Banku S.A. (Inwestycyjny Dom Maklerski, IDM) zostało włączone do niniejszego sprawozdania Banku.

27. Działalność powiernicza

Oferta usług powierniczych Kredyt Banku S.A. obejmuje przede wszystkim prowadzenie rachunków papierów wartościowych dla klientów krajowych i zagranicznych, instytucjonalnych oraz indywidualnych. Dla szczególnej grupy klientów jaką stanowią fundusze inwestycyjne i emerytalne Kredyt Bank S.A. oferuje również usługi w zakresie pełnienia funkcji depozytariusza oraz agenta transferowego.

Kredyt Bank S.A. posiada zezwolenie Komisji Papierów Wartościowych i Giełd na prowadzenie rachunków papierów wartościowych, jest również bezpośrednim uczestnikiem Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych (KDPW) w funkcji Depozytariusz oraz Centralnego Rejestru Bonów Skarbowych Narodowego Banku Polskiego (CRBS). Na tej podstawie Bank prowadzi rachunki papierów wartościowych dopuszczonych do publicznego obrotu, przechowywanych w KDPW lub CRBS. Jednostką organizacyjną Banku realizującą powyższe zadania jest umiejscowiony w strukturze Centrali Banku Departament Usług Kustodialnych.

W ramach tego Departamentu prowadzona jest również działalność związana z pełnieniem funkcji depozytariusza dla funduszy inwestycyjnych oraz funduszy emerytalnych jak również działalność związana z przechowywaniem papierów wartościowych niedopuszczonych do obrotu publicznego i ich ewidencjonowaniem na rachunkach pomocniczych dla papierów znajdujących się poza publicznym obrotem oraz rachunkach subpowierniczych w krajowych i zagranicznych instytucjach finansowych.

Bank umożliwia Klientom przeprowadzanie transakcji kupna-sprzedaży papierów wartościowych będących w obrocie publicznym (akcje, prawa do akcji, prawa poboru, obligacje skarbowe, bony skarbowe) i niepublicznym (obligacje gminne, obligacje przedsiębiorstw i inne krótkoterminowe papiery komercyjne), na rynku pierwotnym (przetargi bonów skarbowych i obligacji skarbowych) i wtórnym (rynek giełdowy, pozagiełdowy, międzybankowy).

Zlecenia kupna-sprzedaży papierów wartościowych do realizacji na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie składane są w wybranych przez Klienta domach maklerskich, z którymi Bank podpisuje odpowiednie umowy.

Bank rozlicza transakcje zawierane przez Klientów zgodnie z zasadami określonymi przez KDPW, CRBS i inne instytucje organizujące obrót papierami wartościowymi oraz przekazuje Klientom bieżące informacje o posiadanych papierach wartościowych, takie, jak: dywidendy, prawa poboru, odsetki, umorzenia, splity, nowe emisje, walne zgromadzenia.

W zakresie pełnienia funkcji depozytariusza dla funduszy inwestycyjnych oraz funduszy emerytalnych Bank w szczególności oferuje następujące usługi:

- 1) prowadzenie rejestru aktywów funduszy,
- 2) zapewnienie poprawności wyliczania wartości aktywów netto i aktywów netto na jednostkę uczestnictwa/rozrachunkową,
- 3) zapewnienie poprawnego rozliczania umów dotyczących aktywów funduszy,
- 4) kontrolowanie działalności lokacyjnej funduszy.

28. Odpisy należności nieściągalnych.

Utworzoną rezerwą pokryto należności nieściągalne z tytułu straconego kapitału kredytowego na kwotę 966 tys. zł.

29. Zobowiązania podporządkowane.

Na dzień 30 czerwca 2002 roku Bank wykazywał zobowiązania podporządkowane w łącznej wysokości 263.494 tys. zł. Na tę wartość składały się następujące pożyczki:

- pożyczka udzielona przez KBC Bank NV Oddział w Dublinie i Banco Espirito Santo S.A. z siedzibą w Madrycie na podstawie umowy zawartej w dniu 28 kwietnia 2000 roku w wysokości 50.000 tys. USD stanowiących równowartość 221.170 tys. zł.,
- pożyczka udzielona przez Bank Śląski S.A. z siedzibą w Katowicach na podstawie umowy z dnia 29 grudnia 1998 roku w wysokości 60.000 tys. zł.

Na podstawie decyzji nr 312/99 oraz nr 153/00 Przewodniczącego Komisji Nadzoru Bankowego, odpowiednio z dnia 15 stycznia 1999 roku oraz 19 czerwca 2000 roku, pożyczki te zostały zakwalifikowane jako pożyczki podporządkowane. Zgodnie z przepisami obowiązującymi w dniach wydania powyższych decyzji, powiększały one na dzień 30 czerwca 2002 roku fundusze własne Banku o kwotę 200.936 tys. zł, a na dzień 30 czerwca 2001 roku o kwotę 257.170 tys. zł.

30. Informacje o różnicy między podatkiem dochodowym wykazany w rachunku zysków i strat, a zobowiązaniem do Urzędu Skarbowego z tytułu podatku dochodowego.

Obciążenie wyniku finansowego Banku z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych za okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2002 roku wyniosło 5.979 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 Banku. W związku z tym od powyższych różnic ujemnych utworzono odroczone aktywo z tytułu podatku dochodowego w wysokości 131.148 tys. zł.

W Banku z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych do Urzędu Skarbowego za ww. okres wystąpiła nadpłata w wysokości 9.503 tys. zł. Nadpłata ta zostanie rozliczona w najbliższych okresach sprawozdawczych.

31. Zyski i straty nadzwyczajne.

W I połowie 2002 roku Bank wykazał zyski nadzwyczajne w kwocie 61 tys. zł., które wynikały ze zdarzeń losowych. Natomiast Bank nie wykazał strat nadzwyczajnych.

32. Podstawowe pozycje bilansu, rachunku zysków i strat bez stosowania zaokrągleń.

1. Bilans sporządzony na dzień 30 czerwca 2002 roku po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 24.569.541.943,40 zł.
2. Pozycje pozabilansowe razem wykazują sumę 33.332.038.271,36 zł.
3. Wysokość kapitałów własnych wykazuje sumę 2.086.706.301,10 zł.
4. Rachunek zysków i strat za okres od 1 stycznia 2002 roku do 30 czerwca 2002 roku wykazuje zysk netto w wysokości 1.099.641,26 zł.

33. Noty objaśniające do rachunku przepływu środków pieniężnych.

Struktura środków pieniężnych

Środki pieniężne	<i>w tys. zł</i>	
	30 czerwca 2002	30 czerwca 2001
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	1.135.892	779.434
Należności od sektora finansowego w rachunku pieniężnym	54.719	26.024
Razem środki pieniężne na koniec okresu	1.190.611	805.458

Podział działalności emitenta w rachunku przepływu środków pieniężnych

Zakres wpływów i wydatków przyporządkowany do działalności operacyjnej, inwestycyjnej i finansowej Banku dla rachunku przepływu środków pieniężnych przedstawiono poniżej:

- » do działalności finansowej zaliczono wpływy i wydatki z tytułu instrumentów służących finansowaniu działalności Banku oraz z innych tytułów, zgodnie z wyszczególnieniem przedstawionym w rachunku przepływu środków pieniężnych;
- » do działalności inwestycyjnej zaliczono wpływy i wydatki związane z inwestycjami w wartości niematerialne i prawne oraz składnikami rzeczowego majątku trwałego; ponadto zaliczono tu przepływy pieniężne związane z inwestycjami Banku w papiery wartościowe o charakterze lokacyjnym;
- » do działalności operacyjnej zalicza się wszystkie pozostałe elementy rachunku przepływu środków pieniężnych.

Przyczyny różnic pomiędzy zmianami niektórych pozycji bilansowych oraz zmianami wykazanymi w rachunku przepływu środków pieniężnych.

Różnice pomiędzy bilansowymi zmianami poszczególnych pozycji a zmianami stanu tych pozycji wykazanymi w rachunku przepływu środków pieniężnych wystąpiły w następujących pozycjach:

- » należności od innych instytucji finansowych – różnica wynikająca ze zmiany stanu części należności zaliczonych do środków pieniężnych,

- » dłużnych papierów wartościowych – różnica wynikająca ze zmiany stanu dłużnych papierów wartościowych o charakterze lokacyjnym zaliczonych do działalności inwestycyjnej,
- » zobowiązania wobec instytucji finansowych – zmiana stanu w rachunku przepływów pieniężnych będących sumą bilansowych zmian stanu zobowiązań wobec instytucji finansowych oraz zobowiązań wobec Banku Centralnego,
- » inne zobowiązania – różnica pomiędzy bilansową zmianą stanu funduszy specjalnych i innych pasywów o zmianę stanu zobowiązań z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych.

Pozostałe pozycje w rachunku przepływu środków pieniężnych

Poniżej został zaprezentowany podział pozycji „pozostałe korekty”, „pozostałe wpływy” oraz „pozostałe wydatki” w poszczególnych typach działalności w rachunku przepływów środków pieniężnych Banku.

Działalność operacyjna – pozostałe korekty	30 czerwca 2002	30 czerwca 2001
Zmiany stanu innych aktywów	343 532	-61.404
Zmiana stanu dotycząca akcji i udziałów w jednostkach podporządkowanych	31 459	-
Zmiana stanu innych aktywów związana z działalnością inwestycyjną	-4 679	-46.353
Zmiana zobowiązań z tytułu instrumentów finansowych	-93.069	-
Pozostałe pozycje	-43.790	-24.526
Razem	233.453	-132.283

w tys. zł.

Działalność inwestycyjna – pozostałe wpływy	30 czerwca 2002	30 czerwca 2001
Dochody otrzymane od dłużnych papierów wartościowych – portfel Lokacyjny	-12.098	156.024
Pozostałe pozycje	50.280	5.158
Razem	38 182	161.182

w tys. zł.

Działalność inwestycyjna – pozostałe wydatki	30 czerwca 2002	30 czerwca 2001
Pozostałe pozycje	415	-
Razem	415	-

w tys. zł.

Działalność finansowa – pozostałe wpływy	30 czerwca 2002	30 czerwca 2001
Pozostałe pozycje	6	-
Razem	6	-

w tys. zł

Działalność finansowa – pozostałe wydatki	30 czerwca 2002	30 czerwca 2001
Splata zobowiązania z tytułu pożyczki syndykowanej	-	18.166
Splata odsetek od zobowiązań podporządkowanych	164	13.563
Pozostałe pozycje	39	-
Razem	203	31.729

34. Inne informacje.

a) W dniu 22 kwietnia 1996 roku Kredyt Bank S.A. III Oddział w we Wrocławiu podpisał z Polskim Towarzystwem Finansowym S.A. umowę o współpracy w zakresie kredytów konsumpcyjnych na zakup samochodów. Bank podpisał z PZU S.A. umowę o ubezpieczeniu spłat tych kredytów Przedmiotem ubezpieczenia był brak spłaty należności przez kredytobiorców po postawieniu w stan natychmiastowej wymagalności całej należności lub brak spłaty należności w wyznaczonym terminie, w przypadku nie zapłacenia dwóch ostatnich lub ostatniej raty należności. Zgodnie z zawartym porozumieniem trójstronnym określającym zasady wypłat odszkodowania i umową ubezpieczenia oddział zgłasza roszczenia o wypłatę odszkodowania. W pierwszym okresie obowiązywania umowy ubezpieczenia od końca czerwca 1998 roku PZU S.A. wypłaciło łącznie odszkodowania dotyczące 2.442 umów na kwotę 35.278 tys. zł. Od połowy 1998 r. PZU S.A. odmawia wypłaty odszkodowań, jednak od marca 2000 roku PZU S.A. w pojedynczych sprawach dokonuje wypłaty odszkodowania. Ogółem w tym okresie PZU S.A. wypłaciło odszkodowania w 40 sprawach na łączną kwotę 300 tys. zł. Skutkiem odmów wypłaty odszkodowań należności wymagalne Banku (kapitał) wynoszą na dzień 30 czerwca 2002 roku 19.692 tys. zł.

W związku z powyższym Kredyt Bank S.A. wystąpił przeciwko PZU S.A. w kilku sprawach na drogę sądową. Z wniesionych przez Bank dwóch pozwów dotyczących tego samego zarzutu, jeden wyrok jest pozytywny dla Banku, jeden zaś dla PZU S.A. Każda ze stron w przegranej dla siebie sprawie wniosła apelację do Sądu Apelacyjnego we Wrocławiu. Apelacje zostały rozpatrzone i w wydanych wyrokach Sąd Apelacyjny oddalił apelacje, utrzymując w mocy wyroki Sądu Okręgowego. PZU S.A. od wyroku korzystnego dla Kredyt Banku S.A. wniosło kasację do Sądu Najwyższego. W tej sprawie zapadł w czerwcu 2002 r. korzystny dla Kredyt Banku S.A. wyrok – Sąd Najwyższy oddalił kasację PZU S.A. Natomiast w sprawie, w której zapadło niekorzystne rozstrzygnięcie dla Kredyt Banku S.A., Bank wniosł kasację do Sądu Najwyższego – kasacja nie została rozpoznana.

W styczniu 2001 roku Bank skierował do sądu kolejnych pięć spraw z innymi niż poprzednio przyczynami odmów wypłaty odszkodowania. Wyroki w tych sprawach jeszcze nie zapadły. PZU S.A. wniosło 38 pozwów na podstawie weksli, które Kredyt Bank S.A. indosował na rzecz PZU S.A. a które wystawione były na zabezpieczenie kredytów zaciągniętych przez kredytobiorcę. We wszystkich tych sprawach powództwa zostały oddalone. W części spraw PZU S.A. wniosło kasację. 13 pozwów zostało prawomocnie zakończonych oddaleniem kasacji przez Sąd Najwyższy, w pozostałych sprawach postępowanie toczy się nadal.

b) Kredyt Bank S.A. Oddział w Legnicy zawarł z czterema kościelnymi osobami prawnymi szereg umów o pożyczki lombardowe. Na dzień 30 czerwca 2002 r. wymagalne zadłużenie z tytułu pożyczek wynosi 131.815 tys. zł.

Na dzień 30 czerwca 2002r. Kredyt Bank S.A. posiadała zabezpieczenie spłaty tych pożyczek w postaci poręczenia Inspektorii Towarzystwa Salezjańskiego Św. Jana Bosko. Ponadto na wspomnianą datę Bank posiadał zabezpieczenie spłaty pożyczek w postaci hipotek przymusowych, które wpisane zostały na podstawie postanowień sądów o zabezpieczeniu roszczeń Banku oraz na podstawie bankowych tytułów egzekucyjnych. Hipoteki przymusowe zostały ustanowione na nieruchomościach stanowiących własność pożyczkobiorców oraz poręczycieli. Łączna wartość nieruchomości, na których zostały ustanowione hipoteki wynosi 172.016 tys. zł. Obecnie wszystkie pożyczki są wymagalne.

Bank w myśl zasady bezpiecznej i ostrożnej wyceny aktywów ponownie zlecił niezależną wycenę nieruchomości przez biegłego, w celu potwierdzenia rzeczywistej wartości zabezpieczeń.

Bank wszczął postępowania sądowe oraz egzekucyjne przeciwko pożyczkobiorcom i poręczycielom. Egzekucje zostały skierowane zarówno do ruchomości i wierzytelności jak i do nieruchomości, stanowiących własność pożyczkobiorców oraz poręczyciela, tj. Fundacji Pomocy Młodzieży im. Św. Jana Bosko. Według stanu na 30 czerwca 2002 roku część postępowań egzekucyjnych została postanowieniami Sądu zawieszona, w związku z wystąpieniem przez dłużników z powództwem o uznanie za bezskuteczne bankowych tytułów egzekucyjnych. W dniu 8 sierpnia 2002 roku Sąd Apelacyjny we Wrocławiu oddalił zażalenie Inspektorii Towarzystwa salezjańskiego we Wrocławiu, która wniosła o uchylenie hipotek ustanowionych na zabezpieczenie roszczeń Banku do kwoty 71.557 tys.zł. Oznacza to, iż zabezpieczające roszczenia Banku hipoteki zostały przez Sąd Apelacyjny utrzymane w mocy.

Ponadto Kredyt Bank S.A. w październiku 2001 roku złożył w Prokuraturze zawiadomienie o podejrzeniu popełnienia przestępstwa na szkodę Banku, tj. uzyskaniu pożyczek lombardowych na podstawie sfałszowanych dokumentów, dotyczących prawnych zabezpieczeń spłat pożyczek.

Zarząd Banku

SPIS TREŚCI

I. KOMENTARZ NA TEMAT PODSTAWOWYCH WIELKOŚCI EKONOMICZNO-FINANSOWYCH BANKU	2
II. CHARAKTERYSTYKA AKTYWÓW I PASYWÓW BILANSU BANKU ORAZ POZYCJI POZABILANSOWYCH	5
III. CHARAKTERYSTYKA RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT BANKU	9
IV. POLSKI KREDYT BANK S.A. (PKB S.A.).....	11
V. OCENA ZARZĄDZANIA ZASOBAMI FINANSOWYMI BANKU	12
VI. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM W KREDYT BANKU S.A.	13
VII. POZYCJA BANKU W KRAJOWYM SEKTORZE BANKOWYM	17
VIII. OPIS CZYNNIKÓW ZEWNĘTRZNYCH MAJĄCYCH WPŁYW NA DZIAŁALNOŚĆ GOSPODARCZĄ ORAZ WYNIKI FINANSOWE BANKU	18
IX. OPIS WAŻNIEJSZYCH ZDARZEŃ MAJĄCYCH ZNACZĄCY WPŁYW NA DZIAŁALNOŚĆ GOSPODARCZĄ ORAZ WYNIKI FINANSOWE BANKU	19
X. OPIS WAŻNIEJSZYCH ZDARZEŃ, KTÓRE WYSTĄPIŁY PO DACIE BILANSOWEJ, MAJĄCYCH ZNACZĄCY WPŁYW NA DZIAŁALNOŚĆ GOSPODARCZĄ ORAZ WYNIKI FINANSOWE BANKU	22
XI. OPIS STRUKTURY GŁÓWNYCH ZMIAN LOKAT KAPITAŁOWYCH DOKONANYCH W RAMACH GRUPY KAPITAŁOWEJ I POZA GRUPĄ	24
XII. OPIS TRANSAKCJI Z PODMIOTAMI POWIĄZANYMI O WARTOŚCI STANOWIĄCEJ LUB PRZEKRACZAJĄCEJ W ZŁOTYCH RÓWNOWARTOŚĆ 500 TYS. EUR.	25
XIII. ZNACZĄCE DLA DZIAŁALNOŚCI BANKU UMOWY ZAWARTE W I PÓLROCZU 2002 ROKU	25
XIV. POZOSTAŁE INFORMACJE I ASPEKTY DZIAŁALNOŚCI BANKU	27
XV. INFORMACJA O PRODUKTACH DEPOZYTOWYCH I KREDYTOWYCH WRAZ Z CHARAKTERYSTYKĄ POLITYKI KREDYTOWEJ BANKU	32
XVI. ZMIANY W PODSTAWOWYCH ZASADACH ZARZĄDZANIA BANKIEM ORAZ W POZIOMIE KOMPUTERYZACJI BANKU	37
XVII. INFORMACJE DOTYCZĄCE OSÓB ZARZĄDZAJĄCYCH I NADZORUJĄCYCH	38
XVIII. PERSPEKTYWY I CZYNNIKI ISTOTNE DLA ROZWOJU DZIAŁALNOŚCI BANKU	38
XIX. OCENA MOŻLIWOŚCI REALIZACJI ZAMIERZEŃ INWESTYCYJNYCH BANKU	41

I. Komentarz na temat podstawowych wielkości ekonomiczno-finansowych Banku

Zmiany podstawowych kategorii ekonomiczno-finansowych Banku w okresie od 30 czerwca 2001 roku do 30 czerwca 2002 roku przedstawiają się następująco:

Dynamika rozwoju Kredyt Banku S.A. (dane w tys. zł)

Treść	30.06.2002	30.06.2001	Dynamika	Zmiana
Suma bilansowa netto	24 569 542	19 269 948	127,5%	5 299 594
Kapitały własne, w tym:	2 286 542	1 722 047	132,8%	564 495
- kapitał akcyjny	739 516	493 011	150,0%	246 505
- pożyczki podporządkowane	200 936	257 170	78,1%	-56 234
Rzeczowy majątek trwały netto	503 265	444 506	113,2%	58 759
Udziały w podmiotach gospodarczych ¹⁾	410 298	414 860	98,9%	-4 562
Dłużne papiery wartościowe	4 651 337	3 532 426	131,7%	1 118 911
Depozyty ogółem:	20 413 929	16 591 536	123,0%	3 822 393
- depozyty międzybankowe ²⁾	4 549 510	1 694 709	268,5%	2 854 801
- depozyty klientów ³⁾	15 864 419	14 896 827	106,5%	967 592
Należności kredytowe kapitałowe brutto klientów, w tym:	16 420 947	12 130 931	135,4%	4 290 016
- należności od podmiotów gospodarczych ⁴⁾	11 668 129	9 032 749	129,2%	2 635 380
- należności od klientów indywidualnych	3 797 674	2 724 922	139,4%	1 072 752
- należności od sektora budżetowego	955 144	373 260	255,9%	581 884
Operacje importowe w mln zł	4 527	4 275	105,9%	252
Operacje eksportowe w mln zł	3 970	3 178	124,9%	792
Dochody ogółem	6 665 514	2 613 701	255,0%	4 051 813
Koszty ogółem	6 634 531	2 478 729	267,7%	4 155 802
Zysk brutto	30 983	134 972	23,0%	-103 989
Zysk netto	1 100	101 020	1,1%	-99 920
Wartość księgowa Banku	2 086 706	1 565 897	133,3%	520 809
Zatrudnienie (w etatach)	7 258	6 525	111,2%	733
Liczba jednostek organizacyjnych ⁵⁾	387	332	116,6%	55

¹⁾ brutto, z uwzględnieniem rezerw

²⁾ z uwzględnieniem części pożyczek podporządkowanych nie zaliczanych do funduszy własnych

³⁾ z uwzględnieniem depozytów pozyskiwanych w imieniu i na rzecz Polskiego Kredyt Banku S.A. oraz depozytów firm ubezpieczeniowych i pozostałych jednostek finansowych pozabankowych

⁴⁾ łącznie z należnościami od firm ubezpieczeniowych i pozostałych jednostek finansowych pozabankowych

⁵⁾ w łącznej liczbie jednostek organizacyjnych Banku uwzględniono: oddział zagraniczny w Wilnie, Ośrodek Obliczeniowy w Lublinie oraz Inwestycyjny Dom Maklerski

Analizując podstawowe wielkości ekonomiczno-finansowe Kredyt Banku S.A. należy zwrócić uwagę na dalsze zwiększanie rozmiarów działalności Banku. Znalazło to odzwierciedlenie w:

- » poziomie **sumy bilansowej**, która uległa zwiększeniu o 27,5%, tj. z 19.269.948 tys.zł. na koniec I półrocza 2001 roku do 24.569.542 tys.zł. według stanu na dzień 30 czerwca 2002 roku, przyrost sumy bilansowej byłby większy, gdyby nie zaistniała konieczność dokonania korekty bilansu otwarcia Banku na dzień 1 stycznia 2002 roku związanej z wejściem w życie nowych zasad rachunkowości.

W bilansie Banku w pozycji niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych zawarta jest kwota -300.051 tys.zł., która pomniejsza fundusze własne Banku, a na którą składają się następujące pozycje:

Wyszczególnienie	w tys.zł. Niepodzielony wynik z lat ubiegłych wg stanu na dzień 30.06.2002
1. Wycena akcji i udziałów w jednostkach podporządkowanych w tym:	-356.136
a) wycena udziałów PKB S.A.*	-168.052
b) wycena udziałów PTE KB S.A.	-125.699
c) wycena pozostałych podmiotów	-62.385
2. Rozpoznane aktywo podatkowe od rezerw celowych na kredyty nieregularne	28.577
3. Wycena papierów wartościowych, operacji terminowych i instrumentów pochodnych	39.451
4. Rozpoznane aktywo podatkowe oraz rezerwa na odroczony podatek dochodowy na wycenie instrumentów	-11.816
5. Wyścigowanie odsetek od kredytów pod obserwacją	-4.347
6. Odsetki skapitalizowane od należności normalnych	4.171
7. Rozwiązanie rezerwy na odroczony podatek od korekt wymienionych w punktach 5 i 6 powyżej.	49
Razem	-300.051

*po uwzględnieniu podatku odroczonego w wysokości 41.143 tys.zł.

» wzroście podstawowych **kategorii pasywów**, tj.

- ♦ wzroście wartości zewnętrznych źródeł finansowania działalności Banku – **depozytów ogółem** o 23,0%, tj. z 16.591.536 tys.zł. na koniec I półrocza 2001 roku do 20.413.929 tys.zł. według stanu na dzień 30 czerwca 2002 roku. Należy zaznaczyć, iż nastąpił istotny wzrost wartości środków z innych banków, co związane jest z pozyskaniem finansowania długoterminowego w formie: kredytu odnawialnego od KBC Bank N.V. w wysokości 320 mln EUR, pożyczki syndykowanej zorganizowanej przez DZ Bank AG i KBC Bank N.V. w kwocie 100 mln EUR oraz pożyczki terminowej od Bayerische Landesbank Girozentrale w kwocie 50 mln EUR, a także pożyczki podpisanej z KBC Bankiem N.V. na kwotę 200 mln CHF.
- ♦ wzroście **kapitałów własnych Banku** o 32,8% tj. z 1.722.047 tys.zł. na koniec I półrocza 2001 roku do poziomu 2.286.542 tys.zł. na koniec I półrocza 2002 roku, wynikającym z przeznaczenia na mocy decyzji WZA z dnia 29 maja 2002 roku - na fundusz ogólnego ryzyka bankowego części zysku netto za 2001 rok oraz z zarejestrowania w dniu 10 grudnia 2001 roku podwyższenia kapitału Banku w drodze emisji akcji serii T (o kwotę 872.629 tys.zł); natomiast ujemny wpływ na poziom funduszy własnych Banku miał niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych (w wysokości 300.051 tys. zł)

» wzroście podstawowych **kategorii aktywów**, tj.

- ♦ przyroście wartości należności kredytowych kapitałowych brutto klientów, które wzrosły o 35,4% tj. o 4.290.016 tys.zł. w porównaniu ze stanem na koniec czerwca 2001 roku. Było to również spowodowane inkorporacją Polskiego Kredyt Banku S.A. i przejściem jego należności kredytowych, co znalazło również odzwierciedlenie we wzroście należności nieregularnych. Rozwój akcji kredytowej Kredyt Banku S.A. dotyczył przede wszystkim relatywnie bezpieczniejszych należności kredytowych od sektora budżetowego. W porównywanych okresach należności kredytowe sektora budżetowego przyrosły ponad 2,5-krotnie, należności od klientów indywidualnych wzrosły o 39,4%, natomiast należności od podmiotów gospodarczych wzrosły o 29,2%. Należy przy tym zauważyć, iż rozwój akcji kredytowej osób fizycznych realizowany jest głównie poprzez współpracę z firmami pośredniczącymi, tj. SKK Kredyt i Żagiel S.A. Zaobserwowane przeobrażenie struktury należności kredytowych oraz realizowanej aktywności wobec klientów indywidualnych i podmiotów budżetowych należy ocenić pozytywnie z punktu widzenia bezpieczeństwa portfela kredytowego Banku.

- ♦ wzroście wartości **portfela papierów wartościowych brutto** o 31,7% tj. o 1.118.911 tys.zł,
- ♦ wzroście wartości **rzecowego majątku trwałego netto** o 13,2%, tj. o 58.759 tys.zł.,
- » wzroście **wartości księgowej Banku** (o 33,3%).

Na koniec I półrocza 2002 roku wartość **wyniku finansowego brutto** Kredyt Banku S.A. ukształtowała się na poziomie 30.983 tys.zł., natomiast wartość **wyniku finansowego netto** wyniosła 1.100 tys.zł.

Najistotniejszy wpływ na osiągnięcie niższych wyników na koniec I półrocza 2002 w porównaniu z wynikami odnotowanymi na koniec I półrocza 2001 roku miały następujące czynniki:

- » wprowadzenie od początku 2002 roku nowych zasad rachunkowości, co spowodowało m.in.:
 - konieczność dokonywania wyceny akcji i udziałów w jednostkach podporządkowanych metodą praw własności oraz rozliczania w czasie wartości firm,
 - konieczność dokonywania wyceny posiadanych przez Bank papierów wartościowych według wartości godziwej,
 - konieczność zmniejszenia wyniku odsetkowego poprzez zakwalifikowanie do odsetek zastrzeżonych naliczonych dochodów odsetkowych od kredytów pod obserwacją,
 - rozpoznanie aktywa podatkowego od rezerw celowych na kredyty nieregularne.
- » obciążenie wyniku skutkami sanacji jednostek PKB S.A., w wyniku czego Kredyt Bank S.A. przejął aktywa netto w wysokości –218 mln.zł (co po uwzględnieniu wyceny według wartości metodą praw własności z bilansu otwarcia na dzień 1 stycznia 2002 roku spowodowało obciążenie tegorocznego wyniku finansowego kwotą 41,5 mln.zł), jak również obciążenie ujemnym wynikiem z tytułu utworzonych rezerw na portfel przejęty z PKB S.A.
- » dalsze pogarszanie się koniunktury gospodarczej kraju znajdujące odzwierciedlenie w kondycji finansowej podmiotów gospodarczych oraz klientów indywidualnych,
- » konieczność restrukturyzacji portfela kredytowego Kredyt Banku S.A., a co za tym idzie tworzenia rezerw celowych na należności zagrożone.

Poniżej zaprezentowano czynniki mające wpływ na ukształtowanie się wyniku finansowego Kredyt Banku S.A. na koniec I półrocza 2002 roku:

Wynik na działalności operacyjnej Kredyt Banku S.A. :	72.439 tys.zł
pomniejszony o:	
♦ transakcję jednorazową dot. zakupu zorganizowanej części przedsiębiorstwa PKB S.A. w marcu 2002 roku	- 41.456 tys.zł
♦ udział w zyskach / stratach netto jednostek podporządkowanych wycenionych metodą praw własności	- 23.904 tys.zł
<i>w tym:</i>	
- wycena udziałów:	- 7.985 tys.zł,
- odpisy z tytułu amortyzacji wartości firmy	-15.919 tys.zł,
♦ podatek dochodowy	- 5.979 tys.zł
Wynik finansowy netto Kredyt Banku S.A.	1.100 tys.zł.

II. Charakterystyka aktywów i pasywów bilansu Banku oraz pozycji pozabilansowych

1. Aktywa Banku - zmiany strukturalne

Według stanu na dzień 30 czerwca 2002 roku głównymi kategoriami aktywów Banku były należności od podmiotów gospodarczych, klientów indywidualnych i sektora budżetowego oraz z tytułu papierów wartościowych, obejmujące łącznie 82,2% aktywów ogółem.

Struktura aktywów bilansowych netto

AKTYWA	czerwiec'02	czerwiec'01	Dynamika wartości
Majątek trwały	2,0%	2,3%	113,2%
Wartości niematerialne i prawne	0,5%	0,5%	120,6%
Udziały kapitałowe	1,4%	2,2%	80,7%
Kasa i środki w NBP	4,6%	4,0%	145,7%
Należności od banków (kapitał)	4,4%	7,3%	76,3%
Należności od podmiotów gospodarczych, klientów indywidualnych i sektora budżetowego (kapitał)	63,3%	61,0%	132,4%
Należności z tytułu papierów wartościowych	18,9%	18,3%	131,7%
Należności z tytułu papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,8%	0,7%	144,9%
Inne aktywa	4,1%	3,7%	141,6%
Razem:	100,0%	100,0%	127,5%

Na koniec I półrocza 2002 roku w porównaniu ze stanem na koniec I półrocza 2001 roku najistotniejszymi zmianami w strukturze aktywów były: wzrost udziału należności kredytowych podmiotów gospodarczych, klientów indywidualnych i sektora budżetowego oraz zmniejszenie udziału należności od banków.

2. Pasywa Banku - zmiany strukturalne

Według stanu na dzień 30 czerwca 2002 roku głównymi źródłami finansowania działalności Banku były depozyty klientów indywidualnych, podmiotów gospodarczych i sektora budżetowego, które łącznie z depozytami międzybankowymi stanowiły 83,1% pasywów ogółem, przy czym zmniejszył się udział depozytów klientów w pasywach ogółem (o 12,7 p.proc.), zaś wzrósł udział depozytów międzybankowych (o 9,7 p.proc.). Zwiększeniu uległy także udziały kapitałów własnych i pozostałych pasywów w pasywach ogółem.

Struktura pasywów bilansowych

PASYWA	czerwiec'02	czerwiec'01	Dynamika wartości
Kapitały własne	9,3%	8,9%	132,8%
Depozyty międzybankowe	18,5%	8,8%	268,5%
Depozyty podmiotów gospodarczych, klientów indywidualnych i sektora budżetowego*	64,6%	77,3%	106,5%
Wynik finansowy netto za okres sprawozdawczy	0,0%	0,5%	1,1%
Pozostałe pasywa	7,6%	4,4%	218,2%
Razem:	100,0%	100,0%	127,5%

* w ramach tej kategorii uwzględnione zostały depozyty pozyskiwane na rzecz Polskiego Kredyt Banku S.A.

3. Analiza bazy depozytowej

Według stanu na 30 czerwca 2002 roku wartość środków pozyskanych od klientów ogółem po uwzględnieniu depozytów pozyskiwanych od klientów we współpracy z Polskim Kredyt Bankiem S.A. wyniosła 15.864.419 tys. zł, co oznacza ich przyrost w omawianym okresie o 6,5%, tj. o 967.592 tys. zł. Kwota środków pozyskanych od PKB S.A. wynosiła 84.776 tys. zł i znacznie zmalała w porównaniu z okresami poprzednimi ze względu na to że KB S.A. kończy współpracę z PKB S.A. w tym zakresie.

a) Struktura podmiotowa

W zakresie struktury podmiotowej dominującą pozycję depozytów klientów na koniec czerwca 2002 roku nadal stanowiły depozyty klientów indywidualnych, których wartość przyrosła w omawianym okresie o 21,2%, czego efektem był wzrost ich udziału w globalnej kwocie depozytów klientów o 8,1 p.proc.

Kategorie	czerwiec'02	czerwiec'01	Dynamika wartości
Depozyty podmiotów gospodarczych	20,7%	27,0%	81,7%
Depozyty klientów indywidualnych	66,9%	58,8%	121,2%
Depozyty sektora budżetowego	12,4%	14,2%	92,7%
Depozyty klientów ogółem:	100,0%	100,0%	106,5%

b) Struktura terminowa

Porównanie struktury terminowej depozytów klientów ogółem według stanu na dzień 30 czerwca 2002 roku z danymi na koniec czerwca 2001 roku wskazuje na spadek udziału depozytów terminowych i wzrost udziału depozytów a'vista, których udział w globalnej kwocie depozytów klientów - na skutek wyższej dynamiki wzrostu w badanym okresie - uległ zwiększeniu o 2,4p.proc.

Kategorie	czerwiec'02	czerwiec'01	Dynamika wartości
Depozyty a'vista	22,5%	20,1%	119,0%
Depozyty terminowe	77,5%	79,9%	103,4%
Depozyty klientów ogółem	100,0%	100,0%	106,5%

c) Struktura walutowa

W ramach bazy depozytowej Banku ocenianej z punktu widzenia struktury walutowej należy odnotować wysoką dynamikę wzrostu depozytów walutowych klientów, co spowodowało znaczny wzrost udziału tych depozytów w globalnej kwocie depozytów, przy czym dominujące w strukturze walutowej pozostają depozyty złotowe.

Kategorie	czerwiec'02	czerwiec'01	Dynamika wartości
Depozyty złotowe	58,0%	79,2%	77,9%
Depozyty walutowe	42,0%	20,8%	215,5%
Depozyty klientów ogółem	100,0%	100,0%	106,5%

4. Analiza portfela kredytowego

Według stanu na dzień 30 czerwca 2002 roku wartość portfela kredytowego brutto klientów Kredyt Banku S.A. wynosiła 16.420.947 tys. zł, co oznacza wzrost o 35,4%, tj. o 4.290.016 tys. zł w odniesieniu do stanu na koniec czerwca 2001 roku.

a) Struktura podmiotowa

Należy zauważyć, że należności kredytowe od sektora budżetowego oraz od klientów indywidualnych charakteryzowały się wyższą dynamiką wzrostu niż należności od podmiotów gospodarczych.

W porównywalnych okresach należności kredytowe sektora budżetowego przyrosły 2,5-krotnie, a należności klientów indywidualnych wzrosły o niespełna 40%. Przy czym należy zauważyć, iż rozwój akcji kredytowej osób fizycznych realizowany jest między innymi poprzez współpracę z firmami pośredniczącymi, tj. SKK Kredyt i Żagiel. Zaobserwowane przeobrażenie struktury należności kredytowych oraz realizowanej aktywności wobec klientów indywidualnych i podmiotów budżetowych należy ocenić pozytywnie z punktu widzenia bezpieczeństwa portfela kredytowego Banku.

Kategorie	czerwiec'02	czerwiec'01	Dynamika wartości
Należności od podmiotów gospodarczych*	71,0%	74,5%	129,2%
Należności od klientów indywidualnych	23,1%	22,5%	139,4%
Należności od sektora budżetowego	5,8%	3,1%	255,9%
Należności kredytowe klientów ogółem	100,0%	100,0%	135,4%

* łącznie z należnościami od firm ubezpieczeniowych i pozostałych jednostek finansowych pozabankowych

b) Struktura walutowa

Analiza struktury walutowej zaangażowania kredytowego Banku w badanym okresie wskazuje na szybszą dynamikę wzrostu należności walutowych niż należności złotych, co znalazło odzwierciedlenie we wzroście udziału należności walutowych w należnościach kredytowych klientów ogółem o 6,0 p.proc.

Kategorie	czerwiec'02	czerwiec'01	Dynamika wartości
Należności kredytowe złotowe	59,2%	65,2%	123,0%
Należności kredytowe walutowe	40,8%	34,8%	158,5%
Należności kredytowe klientów ogółem	100,0%	100,0%	135,4%

c) Jakość portfela

Zmiany zachodzące w ramach struktury jakościowej portfela kredytowego brutto klientów ogółem przedstawia poniższe zestawienie:

Kategorie	czerwiec'02	czerwiec'01	Dynamika wartości
Należności kredytowe klientów normalne i pod obserwacją	85,9%	90,9%	127,8%
Należności kredytowe klientów zagrożone	14,1%	9,1%	210,5%
- należności poniżej standardu	2,6%	1,2%	287,1%
- należności wątpliwe	1,9%	3,1%	83,0%
- należności stracone	9,6%	4,8%	271,8%
Należności kredytowe brutto klientów ogółem	100,0%	100,0%	135,4%

Na koniec I półrocza 2002 roku w odniesieniu do końca I półrocza 2001 roku wartość należności zagrożonych zwiększyła się ponad dwukrotnie, przy czym największą dynamiką wzrostu charakteryzowały się należności w kategorii poniżej standardu oraz stracone. Pogorszenie jakości portfela kredytowego Banku miało wpływ na wskaźnik obrazujący udział należności zagrożonych w portfelu kredytów klientów ogółem, który na koniec I półrocza 2002 roku ukształtował się na poziomie 14,1%.

Zaobserwowane negatywne zmiany w portfelu należności zagrożonych, głównie w kategorii należności stracone, zostały częściowo spowodowane przejściem w 2001 roku całości wierzytelności leasingowych i faktoringowych z PKB S.A. oraz w marcu 2002 roku I Oddziału w Warszawie PKB S.A. z całym portfelem kredytów straconych. Bank podjął działania windykacyjne oraz restrukturyzacyjne w celu odzyskania przejętych należności.

Jakość portfela kredytowego jest obecnie podstawowym problemem obserwowanym w skali całego sektora bankowego. Bezpośredni wpływ na pogarszanie jakości portfela kredytowego banków ma słabnące tempo wzrostu gospodarczego. Efektem negatywnych uwarunkowań makroekonomicznych są pogorszające się wyniki finansowe podmiotów gospodarczych i trudniejsza sytuacja gospodarstw domowych, co znajduje odzwierciedlenie we wzroście poziomu należności kredytowych w sytuacji zagrożonej.

Przedstawione relacje zachodzące w obrębie portfela kredytowego stały się powodem podjęcia działań zmierzających do zneutralizowania niekorzystnych tendencji. Od początku 2002 roku komórki windykacyjne Banku w swych działaniach położyły główny nacisk na działania mające na celu zneutralizowanie negatywnych zmian obserwowanych w ramach należności kredytowych, których długoterminowym efektem końcowym ma być radykalna poprawa jakości portfela kredytowego.

d) koncentracja zaangażowania kredytowego

Na dzień 30 czerwca 2002 roku wartość największego jednostkowego zadłużenia z tytułu udzielonego kredytu wyniosła 410.000 tys. zł. i stanowiła 19,8% funduszy własnych Banku. Zadłużenie to było związane z kredytem udzielonym przez Bank Agencji Rynku Rolnego Skarbu Państwa.

Na dzień 30 czerwca 2002 roku wartość największego zaangażowania Banku z różnych tytułów w stosunku do jednego klienta, które było jednocześnie wartością największego zaangażowania kredytowego wobec grupy klientów powiązanych kapitałowo, wyniosła 601.437 tys. zł., co stanowiło 29,1% funduszy własnych Banku. Zaangażowanie to dotyczyło udzielonej gwarancji z tytułu emisji obligacji – 150.000 tys. EUR Kredyt International Finance B.V. - spółki zależnej od Kredyt Banku S.A., przy czym gwarancja ta została w pełni zabezpieczona kaucją, co jest zgodne z Art. 71, ust.3, pkt 5 ustawy Prawo bankowe.

5. Zobowiązania pozabilansowe

Wartość zobowiązań pozabilansowych ogółem Banku (wynikających m.in. z tytułu akceptowanych i indosowanych weksli, udzielonych akredytyw, gwarancji i poręczeń) według stanu na koniec czerwca 2002 roku wyniosła 33.332.038 tys. zł i uległa zwiększeniu o 20.504.745 tys. zł. w porównaniu ze stanem na koniec czerwca 2001 roku. Relacja wartości zobowiązań pozabilansowych do wartości sumy bilansowej na koniec czerwca 2002 roku ukształtowała się na poziomie 135,7%.

Zobowiązania pozabilansowe Banku z tytułu gwarancji i poręczeń (z wyłączeniem akredytyw) na koniec I półrocza 2002 roku wyniosły 1.549.480 tys. zł, co stanowiło 4,6% zobowiązań pozabilansowych ogółem.

W ramach tej kategorii gwarancje walutowe stanowiły 71,6%, natomiast gwarancje złotowe 28,4%. Z punktu widzenia struktury terminowej największy udział w tej kwocie, tj. 62,8% miały gwarancje z terminem ważności od 1 roku do 5 lat.

Analizując strukturę rodzajową gwarancji należy odnotować, iż gwarancje zapłaty za dostawę towarów lub wykonanie usługi stanowiły 15,2% globalnej kwoty udzielonych gwarancji, zaś udział gwarancji należytego wykonania kontraktu wyniósł 14,3%; ponadto udział gwarancji spłaty kredytu lub pożyczki w kwocie ogólnej gwarancji ukształtował się na poziomie 8,2%.

III. Charakterystyka rachunku zysków i strat Banku

W I półroczu 2002 roku Kredyt Bank S.A. osiągnął **wynik finansowy brutto** w wysokości 30.983 tys. zł. natomiast **wynik finansowy netto** w wysokości 1.100 tys. zł.

Na osiągnięty **wynik finansowy** Banku istotnie wpłynęła zmiana uregulowań w zakresie obowiązujących przepisów rachunkowości, a także skutki inkorporacji PKB S.A.

Wygenerowany przez Bank wynik zgodnie z obowiązującą ustawą o rachunkowości został skorygowany o udział Banku w zyskach/stratach netto jednostek podporządkowanych wycenionych metodą praw własności.

Ponadto istotny wpływ na wynik finansowy Banku miały skutki inkorporacji PKB S.A.. Kredyt Bank przejął pasywa netto Polskiego Kredyt Banku S.A. w wysokości 218.058 tys. zł, z czego kwota 176.602 tys. zł obciążała niepodzielony wynik lat ubiegłych, natomiast kwota 41.456 tys. zł obciążała wynik finansowy Banku w pierwszym półroczu 2002

Dodatkowo, należy zaznaczyć iż osiągnięcie niższego wyniku finansowego Banku za I półrocze 2002 roku w porównaniu z analogicznym okresem roku ubiegłego, uwarunkowane było pogłębianiem się niekorzystnych tendencji gospodarczych i społecznych w kraju, znajdujących odzwierciedlenie w pogarszającej się jakości portfela kredytowego, co miało bezpośrednie przełożenie na wyższy poziom rezerw celowych. Przyrost odsetek zastrzeżonych na przestrzeni I półrocza 2002 roku wyniósł 145.236 tys. zł. (w tym 81.480 tys. zł. z tytułu przejęcia portfela kredytowego PKB S.A.), natomiast różnica wartości rezerw i aktualizacji odnotowana w tym okresie była ujemna i wyniosła 112.920 tys. zł.

Powyższe czynniki znalazły odzwierciedlenie w rachunku zysków i strat Kredyt Banku S.A.

Na koniec czerwca 2002 roku **dochód netto z działalności operacyjnej** zamknął się kwotą 600.904 tys. zł.

Zmiany w poziomie poszczególnych pozycji dochodu netto z działalności operacyjnej, jak również ich strukturę, przedstawia poniższa tabela:

Wartość (w tys. zł)	01.01.-30.06.2002	01.01.-30.06.2001	
Dochody odsetkowe netto	358 707	250 522	143,2%
Dochody netto z prowizji	146 406	138 771	105,5%
Podstawowe dochody netto	505 113	389 293	129,8%
Wynik na operacjach finansowych, przychody z akcji i udziałów oraz wynik z operacji wymiany	123 723	201 437	61,4%
Saldo pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	-27 932	7 215	-
Razem dochód netto z działalności operacyjnej	600 904	597 945	100,5%
Struktura	01.01.-30.06.2002	01.01.-30.06.2001	Zmiana w p.p.
Dochody odsetkowe netto	59,7%	41,9%	17,8
Dochody netto z prowizji	24,4%	23,2%	1,2
Podstawowe dochody netto	84,1%	65,1%	19,0
Wynik na operacjach finansowych, przychody z akcji i udziałów oraz wynik z operacji wymiany	20,6%	33,7%	-13,1
Saldo pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	-4,6%	1,2%	-5,9
Razem dochód netto z działalności operacyjnej	100,0%	100,0%	x

Głównym źródłem generowania zysku Banku w I półroczu 2002 roku były **dochody z działalności podstawowej**, na które złożyły się **dochody odsetkowe** oraz **dochody netto z prowizji** o łącznej wartości 505.113 tys. zł, stanowiąc 84,1% dochodu netto Banku z działalności operacyjnej.

Wynik z tytułu prowizji w I półroczu 2002 roku wyniósł 146.406 tys. zł. i był wyższy o 5,5% w porównaniu z analogicznym okresem roku ubiegłego. Głównymi pozycjami w tej kategorii rachunku wyników były przychody z tytułu prowizji od kredytów oraz przychody od operacji ladowych i za prowadzenie rachunków bankowych.

Łączny wynik na operacjach finansowych oraz wartości przychodów z akcji i udziałów oraz z operacji wymiany wyniósł 123.723 tys. zł. i był niższy od wartości zanotowanej w I półroczu 2001 roku.

Saldo pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych wyniosło minus 27.932 tys. zł., co oznaczało poziom niższy o 35.147 tys. zł. w porównaniu z analogicznym okresem roku 2001.

Koszty funkcjonowania Banku w I półroczu 2002 roku ukształtowały się na poziomie 457.062 tys. zł, co oznaczało ich wzrost w stosunku do analogicznego okresu 2001 roku o 14,1% tj. o 56.328 tys. zł. Wzrost ten nastąpił głównie w zakresie kosztów eksploatacyjnych, przy czym na wielkość tych kosztów miało również wpływ przejście jednostek organizacyjnych PKB S.A. Natomiast poziom kosztów osobowych nie przekroczył wielkości zanotowanej na koniec I półrocza 2001 roku.

W porównaniu z analogicznym okresem roku ubiegłego w strukturze kosztów funkcjonowania Banku zmniejszył się udział kosztów osobowych o 6,7 p.proc., a dominującą pozycją stały się koszty eksploatacyjne (wzrost udziału o 4,7 p.proc.). Największą dynamikę kosztów, oprócz pozycji podatki i opłaty, zaobserwowano w pozycji koszty amortyzacji (wzrost o 39%). Na poziom ponoszonych w Banku kosztów amortyzacji miały wpływ realizowane przez Bank procesy inwestycyjne i wdrożeniowe mające

na celu dalszy rozwój Banku. Bank utworzył także w badanym okresie nowe jednostki organizacyjne przy jednoczesnej likwidacji części dotychczas funkcjonujących placówek - na koniec czerwca 2002 liczba jednostek organizacyjnych Banku wyniosła 387.

Wyniki analizy poszczególnych kategorii kosztów funkcjonowania Banku zostały zestawione w poniższej tabeli.

Wartość (w tys. zł)	30.06.02	30.06.01	Dynamika
Koszty osobowe	197 233	199 925	98,7%
Koszty eksploatacyjne	202 651	158 138	128,1%
Podatki i opłaty	5 477	3 405	160,9%
Opłaty na rzecz BFG	3 359	4 478	75,0%
Koszty amortyzacji	48 342	34 788	139,0%
Razem koszty funkcjonowania	457 062	400 734	114,1%
Struktura	30.06.02	30.06.01	Zmiana w p.p.
Koszty osobowe	43,2%	49,9%	-6,7
Koszty eksploatacyjne	44,3%	39,6%	4,8
Podatki i opłaty	1,2%	0,8%	0,3
Opłaty na rzecz BFG	0,7%	1,1%	-0,4
Koszty amortyzacji	10,6%	8,7%	1,9
Razem koszty funkcjonowania	100,0%	100,0%	x

Szybsze tempo wzrostu kosztów funkcjonowania Banku niż dochodu netto z działalności operacyjnej uwarunkowało poziom wskaźnika obrazującego relację kosztów funkcjonowania Banku do dochodów netto z działalności operacyjnej, który na koniec I półrocza 2002 roku osiągnął poziom 76,1% wobec 67,0% na koniec I półrocza 2001 roku.

Wynik na rezerwach i aktualizacji wartości majątku finansowego na koniec czerwca 2002 roku ukształtował się na poziomie minus 112.920 tys.zł. wobec wielkości minus 62.244 tys.zł zanotowanej przed rokiem.

Na poziom ujemnego salda rezerw wpływ miało tworzenie rezerw na należności zagrożone, co związane było z obserwowanym dalszym pogarszaniem się płynności i efektywności podmiotów gospodarczych w następstwie niekorzystnych tendencji makroekonomicznych obserwowanych w kraju. Zmiany w portfelu należności zagrożonych zostały w części uwarunkowane przejściem pod koniec 2001 roku wierzytelności leasingowych i faktoringowych z Polskiego Kredyt Banku S.A.

IV. Polski Kredyt Bank S.A. (PKB S.A.)

Na podstawie umowy notarialnej z dnia 21 kwietnia 1997 roku Kredyt Bank S.A. nabył od Narodowego Banku Polskiego 92,97% akcji Polskiego Kredyt Banku S.A., działającego wówczas pod nazwą Prosper Bank S.A. Ze względu na trudną sytuację PKB S.A., Zarząd PKB S.A. przy współpracy z KB S.A. opracował 10-letni program sanacji. Zasadniczym elementem programu warunkującym prawidłowy przebieg procesu uzdrowienia sytuacji ekonomicznej PKB S.A. było długoterminowe zasilanie kapitałowe oraz wieloaspektowa pomoc Kredyt Banku S.A. obejmująca wsparcie finansowe, techniczne i organizacyjne oraz przekazywanie know-how w postaci technik i procedur operacyjnych oraz metod zarządzania ryzykiem bankowym, które są używane i doskonalone w Kredyt Banku S.A. Proces uzdrowienia PKB S.A. odbywa się przy finansowym wsparciu także ze strony Narodowego Banku Polskiego i Bankowego Funduszu Gwarancyjnego.

Kredyt Bank S.A. w wyniku realizowanego programu naprawczego udzielił wszechstronnej pomocy PKB S.A. zarówno w formie bezpośredniej pomocy finansowej, jak i wsparcia techniczno-merytoryczno-organizacyjnego. Kredyt Bank S.A. jako inwestor strategiczny realizował wszystkie zobowiązania

zawarte w programie naprawczym oraz dodatkowo w większym stopniu angażował się finansowo niż to zakładał program restrukturyzacji. 28 maja 1998 roku i 13 lipca 2000 roku Kredyt Bank S.A. udzielił PKB S.A. dwóch pożyczek podporządkowanych w łącznej wysokości 20.000 tys. zł. z terminem spłaty przypadającym kolejno na dzień 1 września 2004 roku i 28 grudnia 2007 roku. Za zgodą KNB pożyczki te zostaną skonwertowane na kapitały podstawowe PKB.

Ponadto, Kredyt Bank S.A. w ramach realizacji zobowiązań inwestycyjnych wynikających z umowy nabycia akcji PKB S.A. od NBP, objął w:

- ✓ 1997 roku dwie nowe emisje akcji PKB S.A. w łącznej kwocie 10.000 tys. zł,
- ✓ 1998 roku emisje akcji serii H i serii I o łącznej wartości emisyjnej 5.550 tys. zł,
- ✓ 1999 roku emisję akcji serii J o wartości 6.300 tys. zł oraz emisję akcji serii K o wartości 9.797 tys. zł. Akcje serii J zostały pokryte aportem w postaci zorganizowanego przedsiębiorstwa bankowego Agrobank S.A.,
- ✓ 2000 roku emisję akcji serii L o wartości 12.000 tys. zł. oraz nabył na rynku niepublicznym łącznie 4.500.000 sztuk akcji PKB S.A., w cenie - 2 zł każda akcja, stanowiących 7,7% kapitału akcyjnego na dzień 31 grudnia 2001 roku.
- ✓ 2001 roku emisję akcji serii M i N o łącznej wartości emisyjnej 25.000 tys. zł. oraz nabył na rynku niepublicznym łącznie 1.300.000 szt. akcji zwykłych imiennych PKB S.A.. serii I, w cenie 1 zł każda akcja,
- ✓ Dodatkowo dnia 20 września 2001 roku w wyniku obligatoryjnego wykupu akcji PKB S.A. Kredyt Bank S.A. zakupił 1.242.015 akcji serii A, B, C, D, H i K stanowiących 1,8% kapitału PKB S.A. za łączną kwotę 2.049,3 tys. zł.

Udział Kredyt Banku S.A. w kapitale akcyjnym i w głosach na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy Polskiego Kredyt Banku S.A. według stanu na dzień 30 czerwca 2002 roku wynosił 100%.

Po podjęciu przez Kredyt Bank S.A. decyzji o nowej strategii sanacji PKB S.A. jako konsekwencji braku satysfakcjonujących wyników finansowych tego banku, Kredyt Bank doprowadził do włączenia całej sieci PKB S.A. w struktury KB S.A. W dniu 1 marca 2002 roku Kredyt Bank S.A. zakończył inkorporację PKB S.A. obejmując ostatni oddział PKB S.A. W ramach tej transakcji Kredyt Bank nabył aktywa w kwocie 245.453 tys. zł. oraz pasywa w wysokości 463.511 tys. zł., co dało w sumie aktywa netto wynoszące -218.058 tys. zł. Aktywa i pasywa wchodzące w skład zakupionej zorganizowanej części przedsiębiorstwa PKB S.A. przejęte zostały według wartości księgowej z ksiąg PKB S.A. Ze względu na fakt, iż w związku ze zmianą zasad rachunkowości Bank utworzył rezerwę z tytułu wyceny metodą praw własności posiadanych akcji PKB S.A. w wysokości 176,6 mln zł., w ciężar której spisano część nadwyżki pasywów nad aktywami w wysokości odpowiadającej utworzonej rezerwie. Pozostała część nadwyżki w wysokości 41,5 mln zł. obciążała jednorazowo wynik finansowy Banku za 2002 rok.

V. Ocena zarządzania zasobami finansowymi Banku

Kredyt Bank S.A. pod względem zasobów finansowych jest dużą instytucją finansową, która poprzez konsekwentny, dynamiczny rozwój sukcesywnie zwiększa swój udział w krajowym sektorze bankowym. Sytuacja taka była możliwa dzięki utrzymaniu przez Bank na przestrzeni I półroczu 2002 roku tendencji rozwojowych, co jest szczególnie widoczne we wzroście skali prowadzonej działalności Banku: odnotowany został wzrost kapitałów własnych, sumy bilansowej, należności kredytowych oraz powiększenie bazy depozytowej klientów.

Wyniki działalności Kredyt Banku S.A. osiągnięte na koniec I półroczu 2002 roku zostały uwarunkowane pogłębianiem się niekorzystnych tendencji gospodarczych i społecznych w kraju, przy jednoczesnym zaostrzeniu się warunków konkurowania na rynku usług bankowych a także związane były z prowadzeniem przez Kredyt Bank S.A. procesu inkorporacji Polskiego Kredyt Banku SA.

Na koniec I półroczu 2002 roku w porównaniu z końcem I półroczu 2001 roku obserwowany był spadek wskaźników bazujących na wielkości realizowanego wyniku finansowego, tj. ROA i ROE, na co z jednej strony bezpośredni wpływ miał wzrost udziału należności zagrożonych w portfelu kredytowym Banku

(przekładający się zarówno na wynik odsetkowy, jak i wynik z tytułu rezerw celowych), z drugiej zaś - zwiększanie skali działalności oraz kapitałów własnych Banku. Jednocześnie wyższa dynamika wzrostu aktywów ogółem niż dochodów netto z działalności operacyjnej spowodowała zmniejszenie poziomu marży odsetkowej netto.

Wzrost wskaźnika: koszty funkcjonowania / dochód netto z działalności operacyjnej do poziomu 76,1% wynikał z szybszego tempa wzrostu kosztów funkcjonowania niż dochodu netto z działalności operacyjnej. Przyczyniło się do tego również przejęcie oddziałów PKB S.A. .

Wysoka dynamika wzrostu kosztów funkcjonowania Banku związana jest z prowadzonymi procesami inwestycyjnymi m.in. w zakresie informatyzacji Banku oraz rozwojem sieci jednostek, natomiast niższa od planowanej wielkość dochodu operacyjnego netto związana jest głównie z niższym poziomem wyniku odsetkowego uwarunkowanego obserwowanymi zmianami w obrębie portfela kredytowego.

Zwiększył się również w porównaniu z końcem I półrocza 2001 roku wskaźnik obrazujący udział należności zagrożonych w portfelu kredytów klientów ogółem na co wpływ miało pogorszenie się jakości portfela kredytowego.

Poprawie uległy natomiast współczynnik wypłacalności przede wszystkim w wyniku zarejestrowania podwyższenia kapitału akcyjnego w drodze emisji akcji serii T oraz wskaźnik aktywów ogółem na jednego zatrudnionego jako efekt szybszego tempa wzrostu skali działalności Banku niż przyrostu zatrudnienia.

Poniższe zestawienie przedstawia poziom wskaźników strukturalnych i efektywnościowych zrealizowanych na koniec I półrocza 2002 roku oraz na koniec I półrocza 2001 roku:

WSKAŹNIK	30.06.02	30.06.01
ROE (zysk netto / średni stan kapitałów własnych) ¹	0,10%	14,6%
ROA (zysk netto / średni stan aktywów) ²	0,01%	1,1%
Marża odsetkowa dla aktywów ogółem	3,0%	2,7%
Koszty funkcjonowania / dochód netto z działalności operacyjnej	76,1%	67,0%
Współczynnik wypłacalności	11,0%	10,4%
Kredyty nieregularne / kredyty ogółem	14,1%	9,1%
Aktywa ogółem / 1 zatrudnionego [tys. zł] (aktywa ogółem / zatrudnienie w etatach)	3.385	2.953

¹⁾ jako średni stan kapitałów własnych przyjęto średnią arytmetyczną stanów kapitałów własnych z początku i końca roku

²⁾ jako średni stan aktywów przyjęto średnią arytmetyczną stanów aktywów z początku i końca roku.

VI. Zarządzanie ryzykiem w Kredyt Banku S.A.

Celem zarządzania ryzykiem jest maksymalizacja wyniku finansowego Banku przy jednoczesnym ograniczeniu niekorzystnego wpływu związanego z ponoszeniem ryzyka.

Pomiarem i monitoringiem ryzyk w skali Banku zajmuje się Departament Zarządzania Ryzykiem, natomiast bezpośrednim zarządzaniem ryzykami bankowymi zajmują się departamenty merytoryczne.

Bank zarządza następującymi rodzajami ryzyka:

- a) Ryzykiem rynkowym:
 - Ryzykiem walutowym,
 - Ryzykiem stopy procentowej,
 - Ryzykiem rynku kapitałowego,
- b) Ryzykiem kredytowym,
- c) Ryzykiem płynności,
- d) Ryzykiem operacyjnym

a) Ryzyko rynkowe:

w tym: ryzyko walutowe

Ryzyko kursowe wyraża stopień zagrożenia pozycji finansowej Banku na skutek niekorzystnych zmian kursów walutowych na rynku. Zagrożenie to obejmuje dochody z operacji wymiany walutowej oraz przeszacowania otwartych pozycji walutowych wynikających z różnicy pomiędzy wartością aktywów i pasywów w danej walucie.

W celu ograniczenia ryzyka kursowego Bank stworzył wewnętrzne procedury służące efektywnemu zarządzaniu tym ryzykiem. Obejmują one zarówno dokładne zasady przeprowadzania i dokumentowania transakcji dewizowych, jak i ich kontroli, pomiaru oraz zabezpieczania przed ryzykiem które generują.

System zarządzania ryzykiem walutowym w Kredyt Banku S.A. obejmuje następujące działania:

- bieżącą kontrolę otwartych pozycji walutowych oraz zawieranych transakcji pod względem ich wpływu na wynik finansowy Banku,
- pomiar ryzyka walutowego poprzez:
 - wyliczenie wartości kwoty ryzyka (Value at Risk) - wielkość, o jaką może zmniejszyć się wartość pozycji lub instrumentu na poziomie ufności 99% w horyzoncie 10 dni,
 - wyliczenie wielkości "ryzyka w walutach skrajnych" - kwoty określającej ryzyko Banku w sytuacjach bardzo niekorzystnych (kryzysowych) lecz prawdopodobnych zmian kursów,
- określanie sposobów ograniczania ryzyka:
 - nakładanie i przestrzeganie wewnętrznych norm ostrożnościowych (limitów) na pozycje otwarte,
 - nakładanie i przestrzeganie limitów transakcyjnych dla poszczególnych dealerów,
 - sprawdzanie i rozwijanie metodologii oceny ryzyka.

Ponadto zmiany kursów mogą oddziaływać w sposób pośredni na jakość portfela kredytowego. Zagrożenie to wynika ze znacznego udziału w portfelu kredytów udzielonych przedsiębiorstwom oraz osobom indywidualnym w walutach obcych. W celu zabezpieczenia ryzyka walutowego wynikającego z kredytów dewizowych (lub denominowanych) np. w przypadku braku przychodów w walucie kredytu, w umowach kredytowych klientów instytucjonalnych zawarte są klauzule zobowiązujące do ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia lub zgody na przewalutowanie kredytu w przypadku wzrostu kursu. Dodatkowo w celu zabezpieczenia ryzyka kursowego wynikającego z udzielenia kredytu dewizowego (lub denominowanego) oferowane są klientom transakcje pochodne.

w tym: ryzyko stopy procentowej

Ryzyko stopy procentowej odzwierciedla stopień zagrożenia pozycji finansowej Banku na skutek niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych.

Ryzyko to w szczególności dotyczy:

- utrzymywania otwartych pozycji w instrumentach odsetkowych (niedopasowania terminów przeszacowania pozycji bilansu Banku wrażliwych na zmiany rynkowych stóp procentowych),
- wyceny pozycji bilansowych wrażliwych na zmiany rynkowych stóp procentowych.

W celu ograniczenia ryzyka stopy procentowej Bank stworzył wewnętrzne zasady efektywnego zarządzania tym ryzykiem. Celem zarządzania jest takie kształtowanie struktury aktywów i pasywów aby maksymalizować zysk Banku przy danym zaakceptowanym poziomie ryzyka. Zarządzanie tym ryzykiem obejmuje działania związane z pomiarem, oceną, kontrolą i podejmowaniem decyzji zmieniających poziom ryzyka.

Bank zarządza ryzykiem stopy procentowej poprzez następujące działania:

- bieżącą kontrolę niedopasowania bilansu przeszacowania pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych,
- pomiar ryzyka stopy procentowej poprzez:

- analizę luki bilansu przeszacowania i luki duration,
- symulacje wpływu zmian rynkowych stóp procentowych na poziom wyniku Banku,
- wyznaczenie wielkości, o jaką może zmniejszyć się bądź zwiększyć wartość rynkowa pozycji bilansowych wrażliwych na zmiany stóp procentowych z zastosowaniem metody szokowej zmiany stóp rynkowych oraz metody typu Value at Risk (Kredyt Bank S.A. wykorzystuje metodę Value at Risk stosując horyzont 10 dni przy poziomie ufności 99%),
- określanie przez KZAP sposobów ograniczania ryzyka poprzez udzielanie jednostkom Banku sprzedającym produkty depozytowe i kredytowe zaleceń dotyczących rodzajów stopy procentowej (stała lub zmienna), określanie najkorzystniejszych okresów przeszacowań, jak również podejmowanie decyzji o zawieraniu transakcji zabezpieczających.

w tym: ryzyko rynku kapitałowego

Ryzyko rynku kapitałowego wyraża stopień zagrożenia pozycji finansowej Banku na skutek niekorzystnych zmian kursów kapitałowych papierów wartościowych.

Ryzyko to dotyczy:

- otwartych pozycji w akcjach notowanych na rynkach kapitałowych,
- kapitałowych instrumentów pochodnych,
- instrumentów wrażliwych na zmiany indeksów giełdowych.

Bank zarządza ryzykiem kapitałowym poprzez:

- bieżący monitoring otwartych pozycji na rynkach kapitałowych,
- wyliczenie wartości kwoty ryzyka (Value at Risk) - wielkość, o jaką może zmniejszyć się wartość pozycji lub instrumentu przy poziomie ufności 99% w horyzoncie 10 dni.

Bank ogranicza ryzyko kapitałowe przez ograniczenie wielkości pozycji, kwot posiadanych papierów wartościowych i kwoty ryzyka.

b) Ryzyko kredytowe

Bank, udzielając kredytów oraz zawierając inne transakcje obciążone ryzykiem kredytowym ponosi ryzyko nieterminowej spłaty odsetek i rat kapitałowych przez kredytobiorców. Ryzyku pogorszenia jakości portfela należności kredytowych sprzyjać może wzrost wartości udzielonych kredytów.

Bank na bieżąco nadzoruje sytuację finansową klientów korzystających z transakcji obciążonych ryzykiem kredytowym oraz terminowość spłat należności klasyfikując je, z zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 10 grudnia 2001 roku w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków/ Dz. Urz. Nr.149 poz.1672/, na należności normalne, pod obserwacją, poniżej standardu, wątpliwe i stracone oraz tworzy na należności zaklasyfikowane do tych kategorii rezerwy celowe w wysokości od 1,5% do 100% kapitału tych należności, uwzględniając wartość zabezpieczeń zmniejszających podstawę do tworzenia rezerw celowych. W zakresie przyjmowania wartości zabezpieczeń zmniejszających podstawę do tworzenia rezerw celowych, Bank wewnętrznie stosuje bardziej restrykcyjne niż wynikające z powyższego rozporządzenia możliwości pomniejszania podstawy do tworzenia rezerw celowych, bądź przyjmując niższe wartości zabezpieczeń pomniejszających podstawę do tworzenia rezerw celowych.

Dodatkowo w celu zabezpieczenia się przed ogólnym ryzykiem związanym z działalnością kredytową Bank na podstawie Prawa Bankowego tworzy rezerwy na ryzyko ogólne w działalności bankowej.

Jednocześnie stosowane w Banku procedury obejmujące między innymi badanie sytuacji finansowej i majątkowej każdego klienta, są udoskonalane i dostosowywane do zmieniających się przepisów prawnych i sytuacji gospodarczej kraju.

W zakresie rozwijanej akcji kredytowej Bank dąży do minimalizowania ryzyka kredytowego w szczególności poprzez:

- » zawieranie transakcji kredytowych z klientami znanymi, którzy współpracują z Bankiem w zakresie różnych produktów bankowych,
- » szczególną ostrożność przy zawieraniu transakcji z klientami rozpoczynającymi działalność,
- » wymagany udział własny klienta w finansowanym przedsięwzięciu,
- » uzależnianie zawierania transakcji kredytowych od ustanowienia prawnych zabezpieczeń spłaty,
- » kontrolę celowości wykorzystania kredytu,
- » bieżący monitoring czynnych transakcji kredytowych,
- » weryfikację prawidłowości zawieranych przez klienta kontraktów.

c) Ryzyko płynności

Z działalnością Banku jako pośrednika finansowego nieodłącznie jest związane ryzyko płynności wynikające między innymi z niedopasowania struktury aktywów i pasywów Banku pod względem terminów płatności oraz przypadków nie wywiązywania się klientów z zawartych umów. Najistotniejszym elementem prowadzonej przez Bank polityki zarządzania aktywami i pasywami jest utrzymywanie płynności finansowej instytucji rozumianej jako zdolność do terminowego realizowania zobowiązań finansowych. Płynność bieżąca jest utrzymywana poprzez korygowanie nadwyżki lub niedoboru środków płynnych poprzez operacje prowadzone na międzybankowym rynku pieniężnym. Skala możliwości równoważenia niedopasowania zapadalności aktywów i wymagalności pasywów w horyzoncie krótkoterminowym jest ograniczona, bezpieczeństwo Banku wymaga zatem utrzymywania płynnych rezerw oraz właściwej struktury terminowej i jakościowej bilansu.

Decyzje w zakresie zarządzania ryzykiem w skali całego Banku podejmuje Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami Banku. Departament Zarządzania Ryzykiem identyfikuje i dokonuje pomiarów ryzyka finansowego, zaś bieżące i operacyjne zadania w tym zakresie wykonuje Departament Gospodarki Pieniężnej.

KZAP podejmuje decyzje dotyczące kształtowania struktury aktywów i pasywów w celu ograniczenia ryzyka płynności w następującym zakresie :

- » alokacji kapitału w poszczególne formy działalności,
- » udziału poszczególnych pozycji aktywów i pasywów w strukturze bilansowej,
- » wielkości niedopasowania pomiędzy terminami zapadalności aktywów i wymagalności pasywów,
- » wysokości limitów na wielkość aktywów płynnych,
- » skali finansowania działalności bankowej środkami pozyskanymi z rynku międzybankowego,
- » kształtowania struktury terminowej pozycji aktywów i pasywów.

Bank zabezpiecza ryzyko płynności poprzez następujące działania:

- » utrzymywanie odpowiedniego poziomu gotówki, z uwzględnieniem wielkości rezerwy obowiązkowej,
- » utrzymywanie portfela aktywów charakteryzujących się wysoką wiarygodnością emitenta tych aktywów oraz możliwością zbycia przed terminem zapadalności stanowiących rezerwę w przypadku zachwiania płynności Banku, w wysokości adekwatnej do wielkości i struktury zobowiązań,
- » ustalanie i monitorowanie przestrzegania wewnętrznych norm ostrożnościowych w zakresie płynności,
- » utrzymywanie zróżnicowanego portfela depozytów w kategoriach terminów i klientów,
- » monitorowanie niedopasowania terminów zapadalności aktywów i wymagalności pasywów celu umożliwienia prognozowania zapotrzebowania na środki płynne oraz uniknięcia nadmiernej koncentracji wypłat środków w jednym terminie,
- » dostęp do rynku międzybankowego i operacji otwartego rynku,
- » dostęp do kredytu lombardowego,
- » dostęp do linii kredytowych,
- » możliwość wykonywania transakcji na instrumentach pochodnych.

d) Ryzyko operacyjne

Bank zdając sobie sprawę z zagrożeń wynikających z istnienia ryzyka operacyjnego podjął działania przygotowawcze do wprowadzenia projektu pomiaru i monitorowania tego rodzaju ryzyka w ramach tzw. "metody standardowej" określonej przez Komitet Bazylejski. Równolegle dokonywana jest w Banku identyfikacja źródeł ryzyka operacyjnego.

VII. Pozycja Banku w krajowym sektorze bankowym

Poniższa analiza pozycji Kredyt Banku S.A. na tle sektora bankowego została oparta na nowej segmentacji NBP wprowadzonej w sprawozdawczości począwszy od końca I kwartału 2002 roku. Jednocześnie dla celów porównawczych kredyty i depozyty Banku prezentowane są bez uwzględnienia danych dotyczących Oddziału w Wilnie.

WYSZCZEGÓLNIENIE	KB S.A. 30.06.2002	Sektor 30.06.2002	Udział KB S.A. w systemie 30.06.2002
Depozyty i inne zobowiązania	100,0%	100,0%	5,1%
1. Gospodarstwa domowe	75,0%	73,3%	5,2%
2. Niemonetarne instytucje finansowe	2,2%	2,4%	4,6%
3. Przedsiębiorstwa	15,2%	17,3%	4,5%
4. Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	4,2%	2,9%	7,2%
5. Instytucje samorządowe	3,4%	3,4%	5,0%
6. Fundusze ubezpieczeń społecznych	0,1%	0,7%	0,9%
Należności	100,0%	100,0%	6,9%
1. Gospodarstwa domowe	29,9%	36,2%	5,7%
2. Niemonetarne instytucje finansowe	5,6%	4,4%	8,7%
3. Przedsiębiorstwa	58,3%	54,3%	7,4%
4. Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	1,4%	0,3%	29,9%
5. Instytucje samorządowe	4,8%	3,8%	8,7%
6. Fundusze ubezpieczeń społecznych	0,0%	0,9%	0,0%

Zgodnie z nomenklaturą NBP przez pojęcie instytucji niekomercyjnych działających na rzecz gospodarstw domowych należy rozumieć: związki zawodowe, stowarzyszenia zawodowe i naukowe, stowarzyszenia konsumentów, partie polityczne, kościoły i związki wyznaniowe, ochotniczą straż pożarną, fundusze i fundacje działające na rzecz gospodarstw domowych, kluby społeczne, kluby kultury, rekreacyjne i sportowe, wspólnoty mieszkaniowe, niepubliczne zakłady opieki zdrowotnej i szkoły niepubliczne, o ile są prowadzone przez ww podmioty oraz inne podmioty zaliczane do instytucji niekomercyjnych

W strukturze depozytów Kredyt Banku S.A. dominującą pozycję - podobnie jak w całym sektorze bankowym - zajmują depozyty gospodarstw domowych definiowanych dla potrzeb sprawozdawczych NBP jako osoby fizyczne, rolnicy indywidualni oraz przedsiębiorcy indywidualni (zatrudniający do 9 osób włącznie) stanowiąc 75% ogólnej wartości depozytów. Kredyt Bank S.A. posiada 5,1% udział w depozytach i innych zobowiązaniach w sektorze.

W zakresie należności udział Kredyt Banku S.A. w sektorze bankowym kształtuje się na poziomie 6,9%, przy czym niższy wskaźnik udziału wykazują należności wobec gospodarstw domowych tj. 5,7%, natomiast wyższy niż w sektorze jest udział należności wobec podmiotów gospodarczych (rozumianych jako suma należności wobec: niemonetarnych instytucji finansowych, przedsiębiorstw i instytucji niekomercyjnych) osiągając poziom 7,7%, przy czym największy udział zanotowano w przypadku instytucji niekomercyjnych działających na rzecz gospodarstw domowych (29,9%).

VIII. Opis czynników zewnętrznych mających wpływ na działalność gospodarczą oraz wyniki finansowe Banku

1. Ogólna sytuacja gospodarcza kraju

I połowa 2002 roku nie przyniosła poprawy koniunktury gospodarczej kraju - wciąż utrzymuje się niska dynamika aktywności gospodarczej. Brakuje również wydarzeń umacniających prognozy zwiastujące szybkie i trwałe ożywienie. Jest prawdopodobne, że dane GUS potwierdzą, iż w II kwartale 2002 roku nie udało się przełamać silnych tendencji recesyjnych w procesach inwestycyjnych, w produkcji budowlano-montażowej, w transporcie towarowym, a także w produkcji przemysłowej. Wzrósł także pesymizm odnośnie możliwości ograniczenia bezrobocia i zahamowania spadku zatrudnienia. Nie doszło bowiem do porozumienia w spornych sprawach polityki pieniężnej i finansowej, w tym podatkowej oraz w regulacjach rynku pracy.

Niejednoznaczne sygnały płynęły ze sfery obrotów handlowych z zagranicą. Miesięczne dane o obrotach towarowych handlu zagranicznego cechowało znaczne rozchwianie kwot. Z perspektywy półrocza widać, że wzrost popytu na polski eksport ze strony Unii Europejskiej, w tym Niemiec, wciąż pozostaje na niewielkim poziomie. Z kolei niski wewnętrzny popyt inwestycyjny i konsumpcyjny przyczyniają się do tłumienia importu. Natomiast pozytywną informacją płynącą z danych handlu zagranicznego jest stosunkowo niski poziom deficytu w na rachunkach obrotów bieżących (ok. 4% PKB).

I półrocze 2002 roku było okresem malejącej inflacji. Według aktualnych danych GUS CPI spadł w miesiącu maju do rekordowo niskiego poziomu 1,9% (r/r). Głównymi czynnikami dezinflacyjnymi były: silny złoty, niskie ceny produktów żywnościowych, stabilizacja cen ropy naftowej oraz stagnacja popytu wewnętrznego. Bardzo niekorzystnie dla producentów kształtowały się ceny w przemyśle przetwórczym. Mając łagodzący wpływ na inflację (CPI), są one zarazem świadectwem silnej bariery popytu oraz czynnikiem hamującym decyzje rozwojowe (inwestycje).

2. Polityka monetarna banku centralnego

Polityka monetarna prowadzona przez Radę Polityki Pieniężnej w omawianym okresie była wyrazem pełnej niezależności banku centralnego, który pomimo nacisków politycznych konsekwentnie realizował scenariusz niewielkich obniżek stóp procentowych, z których ostatnia w I półroczu 2002 roku została dokonana w końcu czerwca. Kierując się nadrzędnym celem polityki pieniężnej, jakim jest stabilizacja inflacji na niskim poziomie Rada nie dopuszczała do osłabienia złotego i hamowania dezinflacji pozostając na stanowisku iż jedyną metodą poprawy salda bilansu handlowego państwa może być restrukturyzacja i wzrost wydajności pracy przedsiębiorstw. Ponadto za ograniczeniem skali redukcji podstawowych stóp procentowych przemawia perspektywa rozluźnienia polityki fiskalnej w roku 2003, co dla Rady stanowi zasadnicze zawężenie pola manewru dla polityki pieniężnej.

W wyniku ostatnich decyzji podjętych przez Radę Polityki Pieniężnej na posiedzeniu w dniu 29.08.2002 podstawowe stopy procentowe ukształtowały się następująco:

- oprocentowanie kredytu lombardowego w skali roku na poziomie 10,5%,
- stopa redyskonta weksli w skali roku 9%,
- 28-dniowe operacje otwartego rynku prowadzone przez NBP o stopie rentowności nie niższej niż 8% w skali roku,

- stopa depozytowa NBP w skali roku na poziomie 5,5%.

Budżet 2002 przyjęty pod presją grożącej w ubiegłym roku katastrofy finansowej był realizowany w I półroczu 2002 zadowalająco (przez pryzmat realizacji bieżących wpływów i wydatków), choć należy stwierdzić, iż wbrew zapowiedziom nie podjęto zasadniczych kwestii konsolidacji finansów publicznych oraz programów ożywienia rynku pracy i aktywności produkcyjnej.

3. Podstawowe tendencje zaobserwowane w sektorze bankowym w 2001 roku

Pierwszą połowę 2002 roku w bankowości cechowała kontynuacja procesów, które uległy przyspieszeniu już w roku poprzednim. Ponadto nie zaobserwowano przesłanek do stwierdzenia, że rok 2002 powinien być wyraźnie lepszy z punktu widzenia rentowności (aktywów i kapitału). Silna presja na obniżkę kosztów ogólnych wywierana przez głównych inwestorów w sektorze wyzwoliła w bankach działania dostosowawcze tj. obronę marży odsetkowej, wzrost opłat za sprzedawane usługi oraz ograniczenie ekspansji rozwoju sieci, jak również presję na zmniejszanie zatrudnienia. Czołowe banki skoncentrowały swe wysiłki organizacyjne, technologiczne i kapitałowe na przemodelowaniu tradycyjnych kanałów dystrybucji oraz rozwoju docelowo tańszych i łatwo dostępnych sposobów komunikacji z klientem. Równoległe, banki musiały podjąć pilne działania wdrażające nowe regulacje GINB dotyczące adekwatności kapitałowej oraz nowe zasady rachunkowości.

Według dostępnych danych NBP dotyczących roku 2002, system bankowy w Polsce rozwijał się wolniej niż przed rokiem. Suma bilansowa brutto banków komercyjnych na koniec maja 2002 roku wyniosła 502 mld zł. W stosunku do stanu z końca grudnia 2001 roku nastąpił jej minimalny spadek tj. o 0,7%, przy czym do spadku przyczyniła się zmiana zasad wyceny aktywów wprowadzona do sprawozdawczości bankowej.

W I połowie 2002 roku nastąpił spadek rocznej dynamiki zarówno udzielanych kredytów, jak i pozyskanych depozytów. W przypadku należności od klientów wpływ na to miało przede wszystkim pogorszenie koniunktury u producentów i spadek optymizmu konsumentów, ostrożniejsza polityka kredytowa banków oraz wciąż wysokie stawki oprocentowania kredytów. Po stronie depozytów zarysował się spadek skłonności do oszczędzania, pobudzony wprowadzeniem podatku od odsetek z lokat.

W I półroczu 2002 roku sektor bankowy odnotował korzystniejsze wyniki finansowe w porównaniu z analogicznym okresem ubiegłego roku. Wynik finansowy brutto sektora wzrósł o 10,1%, a netto - o 12,9%. Pod wpływem spadku stóp procentowych nastąpiły jednak pewne zmiany w strukturze wyniku na działalności bankowej - istotnemu obniżeniu uległy przychody banków z tytułu odsetek. Ponadto obniżyły się przychody z akcji, udziałów i innych papierów wartościowych, zaś wzrósł udział wyników z tytułu wymiany walut, operacji finansowych oraz prowizji.

IX. Opis ważniejszych zdarzeń mających znaczący wpływ na działalność gospodarczą oraz wyniki finansowe Banku

- » W dniach od 10 do 18 stycznia 2002 roku cztery Osoby Zarządzające oraz dwie Osoby Nadzorujące Kredyt Bank S.A. sprzedały na sesjach giełdowych na WGPW S.A. łącznie 421.684 akcji Kredyt Banku S.A. po cenach rynkowych.
- » W dniu 15 stycznia 2002 roku Kredyt Bank S.A. zbył 3.600 akcji Spółki Zakłady Piwowarskie w Lublinie S.A. z siedzibą w Lublinie stanowiących 26,09% udziału w kapitale zakładowym i głosach na WZA Spółki. Po dokonaniu ww. transakcji Kredyt Bank S.A. nie posiada żadnych akcji Spółki Zakłady Piwowarskie w Lublinie S.A.

- » W dniu 22 stycznia 2002 roku Kredyt Bank S.A. nabył 5.069 akcji Spółki Żagiel S.A. stanowiących 50,69% udział w kapitale i głosach na Walnym Zgromadzeniu Spółki.
Po dokonaniu transakcji nabycia akcji Żagiel S.A. Kredyt Bank S.A. posiada 7.669 akcji stanowiących 76,69% udział w kapitale i głosach na Walnym Zgromadzeniu Spółki.
- » W wyniku ogłoszonego wezwania do zapisywania się w dniach od 28 grudnia 2001 roku do 31 stycznia 2002 roku na sprzedaż akcji Kredyt Banku S.A. po cenie 18 zł za jedną akcję KBC Bank N.V. zwiększył swój udział w kapitale i głosach na Walnym Zgromadzeniu Kredyt Banku S.A. do 56,57% i posiada łącznie 83.668.515 akcji Banku.
- » W dniu 28 stycznia 2002 roku Zarząd Kredyt Banku S.A. poinformował, że nie przewiduje zwiększenia zaangażowania kapitałowego w Polskim Kredyt Banku S.A. poprzez objęcie akcji w emisji w najbliższej przyszłości, co wcześniej zostało zapowiedziane w celach emisji akcji serii T Kredyt Banku S.A. (17 grudnia 2001 roku Kredyt Bank S.A. dokonał przedpłaty w wysokości 121.000 tys. zł. w związku z planowanym objęciem akcji serii C Polskiego Kredyt Banku S.A. W związku z tym, że NWZA Polskiego Kredyt Banku S.A. w dniu 25 stycznia 2002 roku uchyliło uchwałę o podwyższeniu kapitału w Polskim Kredyt Banku S.A. – kwota ta zostanie zwrócona do Kredyt Banku S.A.).
- » Agencja ratingowa Moody's Investors Service podwyższyła z Baa1 do A2 ocenę ratingową 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. Jednocześnie oceny ratingowe Kredyt Banku S.A. - długoterminowa Baa1, krótkoterminowa P-2, a także ocena siły finansowej D (wszystkie oceny ze stabilną perspektywą) agencja pozostawiła na niezmiennym poziomie.

Podwyższenie ratingu obligacji wyemitowanych przez Kredyt International Finance B.V. jest rezultatem zmiany w podejściu do przyznawania przez Moody's Investors Service ocen ratingowych dla papierów dłużnych emitowanych w walutach przez niektóre podmioty. Obecnie stosowana metodologia umożliwia przyznawanie określonym papierom dłużnym oceny wyższej od oceny kraju, z którego pochodzi emitent.

- » W dniu 26 lutego 2002, międzynarodowa agencja ratingowa Fitch Ratings, umieściła rating indywidualny 'C/D' Kredyt Banku S.A. na "Liście Obserwacyjnej" ze wskazaniem negatywnym. Ratingi długoterminowy, krótkoterminowy oraz wsparcia zostały utrzymane na poziomach odpowiednio: 'BBB+', 'F2' i '3'. Perspektywa dla ratingu długoterminowego pozostaje stabilna. Agencja uzasadnia, iż decyzja ta jest następstwem opublikowanych skonsolidowanych wyników Banku za czwarty kwartał 2001 roku.

Jednocześnie Fitch podkreśla, że długo- i krótkoterminowe ratingi Kredyt Banku (ograniczone poziomem ratingu suwerennego dla Polski) uwzględniają wsparcie ze strony inwestora strategicznego, KBC Bank NV (ocenianego przez Fitch Ratings na poziomie AA-) i odzwierciedlają jego rosnącą rolę w zarządzaniu Kredyt Bankiem S.A.

- » W dniu 27 lutego 2002 roku zostało zarejestrowane podwyższenie kapitału Kredyt Lease S.A.- podmiotu zależnego od Kredyt Banku S.A.- przez Sąd Rejonowy dla miasta stołecznego Warszawy, w drodze emisji 75.000 akcji na okaziciela o wartości nominalnej 100,00 zł. Po zarejestrowaniu kapitał zakładowy Spółki Kredyt Lease S.A. wynosi 12.501 tys. zł i dzieli się na 125.010 akcji.
Udział w kapitale i głosach na Walnym Zgromadzeniu Kredyt Lease S.A. posiadają:
 - Kredyt Bank S.A. - 99,96%
 - BFI Serwis Sp. zo.o. - podmiot zależny od Kredyt Banku S.A. - 0,04%
- » W dniu 1 marca 2002 roku została dokonana konwersja 1.120.000 akcji imiennych uprzywilejowanych serii E Budimex S.A. na akcje zwykłe na okaziciela, w wyniku której uległ zmianie udział Kredyt Banku S.A. w głosach na Walnym Zgromadzeniu Budimex S.A. Przed

konwersją Kredyt Bank S.A. posiadał 1.120.000 akcji imiennych uprzywilejowanych oraz 300 akcji zwykłych na okaziciela, co stanowiło 18,57% udział w głosach i 4,39% w kapitale zakładowym Spółki. Po przeprowadzeniu konwersji Kredyt Bank S.A. posiada 1.120.300 akcji zwykłych na okaziciela stanowiących 4,36% w głosach i 4,39% w kapitale zakładowym Spółki.

- » W dniach 1-5 marca 2002 roku BFI Serwis Sp. z o.o.- podmiot zależny od Kredyt Banku S.A., nabył łącznie 156.500 akcji Indykpol S.A. stanowiących 5,01% udział w kapitale i 2,09% udział w głosach na Walnym Zgromadzeniu Spółki.

Po dokonaniu transakcji zakupu akcji Indykpol S.A. Kredyt Bank S.A. wraz z BFI Serwis Sp. z o.o. posiada 913.529 akcji stanowiących 29,24% udział w kapitale i 12,18% w głosach na Walnym Zgromadzeniu Spółki. Przed dokonaniem transakcji zakupu akcji Kredyt Bank S.A. wraz z BFI Serwis Sp. z o.o. posiadał 757.029 akcji stanowiących 24,23% udział w kapitale i 10,10% w głosach na Walnym Zgromadzeniu Spółki.

- » W dniu 27 marca 2002 roku Osoba Zarządzająca Bankiem dokonała sprzedaży 531.782 akcji Kredyt Banku S.A.
- » W dniu 3 kwietnia 2002 roku Narodowy Bank Ukrainy dokonał rejestracji nowej emisji akcji Zachodnio-Ukraińskiego Banku Komercyjnego i jednocześnie rejestracji nowej nazwy tego banku, która obecnie brzmi: Kredyt Bank (Ukraina).
Po zarejestrowaniu emisji udział Kredyt Banku S.A. wraz z podmiotami zależnymi w kapitale akcyjnym Kredyt Banku (Ukraina) wynosi 66,65%.
Struktura akcjonariatu przedstawia się następująco:

Inwestor udział (%) w kapitale i głosach

Kredyt Bank	52,35
BFI Serwis	13,05
Kredyt Trade	1,25
EBOR	28,25
Akcjonariusze ukraińscy	5,10

Kapitał zakładowy po podwyższeniu kapitału o kwotę 68.462.800 UAH wynosi 143.549.469 UAH.

- » W dniu 29 kwietnia 2002 roku Zarząd Kredyt Banku S.A. poinformował, że na wniosek Zarządu Banku Rada Banku zatwierdziła wybór firmy Andersen Sp. z o. o. w Warszawie jako audytora dokonującego badania sprawozdań finansowych za okres sprawozdawczy kończący się 31 grudnia 2002 roku. Kredyt Bank S.A. korzystał z usług firmy Andersen Sp. z o.o. w zakresie przeprowadzenia badania sprawozdania finansowego Banku za lata 1990-1994 i 1996-2001. Firma Andersen Sp. z o.o. z dniem 1 lipca 2002 roku połączyła się z firmą Ernst and Young.
- » W dniu 9 maja 2002 roku Kredyt Bank S.A. nabył 88.397 akcji spółki Relpol S.A. stanowiących 9,05% udział w kapitale i w głosach na Walnym Zgromadzeniu Spółki.
Po dokonaniu transakcji zakupu akcji Relpol S.A. Kredyt Bank S.A. posiada 88.397 akcji stanowiących 9,05% udział w kapitale i w głosach na Walnym Zgromadzeniu Spółki.
Przed dokonaniem transakcji zakupu akcji Kredyt Bank S.A. nie posiadał żadnych udziałów w spółce Relpol S.A.
- » W dniu 21 maja 2002 roku Kredyt Bank S.A. nabył za łączną kwotę 1.531.000 zł. 79.681 akcji Zakładów Przemysłu Jedwabniczego Dolwis S.A. stanowiących 24,90% kapitału akcyjnego i dających prawo do wykonywania 24,90% głosów na WZA Spółki. Tu coś
W dniu 24 czerwca 2002 roku Kredyt Bank S.A. zakupił 1280 akcji Spółki ZPJ Dolwis S.A. stanowiących 0,40% udziału w kapitale i głosach na WZA tej Spółki. Po tej transakcji Kredyt Bank

S.A. wraz z podmiotem zależnym posiada 74,82% udziału w kapitale i głosach na WZA Spółki ZPJ Dolwis S.A.

- » W dniu 29 maja 2002 roku Walne Zgromadzenie Kredyt Banku S.A. podjęło, między innymi, następujące uchwały:
 - uchwałą zatwierdzającą sprawozdanie finansowe Banku za 2001 rok,
 - uchwałą dotyczącą podziału zysku netto Banku za rok 2001 w wysokości 73.359.504,68. zł ,w następujący sposób:
 - kwotę 29.580.633,60 zł na wypłatę dywidendy dla Akcjonariuszy Banku,
 - kwotę 43.778.871,08 zł na fundusz ogólnego ryzyka bankowego.
- » W dniu 7 czerwca 2002 roku Spółka Żagiel S.A. - podmiot zależny od Kredyt Banku S.A.- zakupił pakiet 125.990 akcji SKK Kredyt S.A. stanowiący 99,99% udział w kapitale i głosach na Walnym Zgromadzeniu SKK Kredyt S.A. za łączną kwotę 25.603.256 zł. W ramach dokonanej transakcji Spółka Żagiel S.A. nabyła 69.190 akcji stanowiących 54,91% udział w kapitale i głosach na WZA od Spółki BFI Serwis Sp. z o.o. - podmiotu zależnego od Kredyt Banku S.A.
- » W dniu 20 czerwca 2002 roku Kredyt Bank S.A. dokonał sprzedaży całego posiadanego pakietu 258.250 akcji MINEX CEI S.A. stanowiących 28,11% udział w kapitale i głosach na Walnym Zgromadzeniu MINEX CEI S.A.. Wartość transakcji wynosi 6.318 tys zł.
- » W dniu 26 czerwca 2002 roku Kredyt Bank S.A. nabył 2330 akcji Spółki Żagiel S.A. stanowiących 23,30% udziału w kapitale i głosach na WZA tej Spółki.
Po transakcji Kredyt Bank S.A. posiada 9999 akcji Spółki Żagiel S.A. co stanowi 99,99% udziału w kapitale i głosach na WZA tej Spółki. Wartość tej transakcji wyniosła 29.000 tys zł.
- » W dniu 26 czerwca 2002 roku odbyło się Nadzwyczajne Zgromadzenie Wspólników spółki Net-Banking Sp. z o.o., na którym została podjęta uchwała o dokonaniu dopłaty do kapitału Spółki w łącznej wysokości 1.550 tys.zł. Dotychczasowy kapitał zakładowy Spółki wynosił 200 tys.zł. i dzielił się na 400 udziałów po 500 zł. każdy, przy czym Kredyt Bank S.A. posiadał 99,75% udział w kapitale i głosach Zgromadzeniu Wspólników Net-Banking Sp. z o.o. Wysokość dopłaty dokonanej przez Kredyt Bank S.A. wynikająca z procentowego udziału w kapitale zakładowym Spółki Net-Banking Sp. z o.o. wyniosła 1.546 tys.zł.
W dniu 28 czerwca 2002 roku została dokonana rejestracja podwyższenia kapitału zakładowego spółki Net-Banking Sp. z o.o. Po dokonaniu rejestracji kapitał zakładowy Spółki wynosił 1.424.500 złotych i dzieli się na 2.849 udziałów po 500 złotych każdy.
Akcjonariuszami są:

Kredyt Bank S.A. -	99,96%
Kredyt Trade Sp. z o.o	
(podmiot zależny od Kredyt Banku S.A.)	0,04%.

X. Opis ważniejszych zdarzeń, które wystąpiły po dacie bilansowej, mających znaczący wpływ na działalność gospodarczą oraz wyniki finansowe Banku

- » W dniu 2 lipca 2002 roku Kredyt Bank S.A. nabył w wyniku windykacji kredytów 264.389 akcji spółki Energomontaż Północ S.A., stanowiących 7,11% udział w kapitale i głosach na Walnym Zgromadzeniu Spółki. Przed nabyciem akcji Spółki Kredyt Bank S.A. posiadał 56.000 akcji Spółki stanowiących 1,51% w kapitale i głosach na WZ Spółki Energomontaż Północ S.A. Po nabyciu akcji Spółki Kredyt Bank S.A. posiada 320.389 akcji Spółki stanowiących 8,62% w kapitale i głosach na WZ spółki Energomontaż Północ S.A.
- » W dniu 3 lipca 2002 roku Kredyt Bank S.A., działając jako współorganizator, zawarł na warunkach rynkowych z Telekomunikacją Polską S.A. „Konsorcjalną Umowę Kredytową” z trzyletnim terminem spłaty. Udział Kredyt Banku S.A. w kredycie wynosi 250 mln złotych.

- » W dniu 19 lipca 2002 roku Kredyt Bank S.A. nabył w wyniku windykacji kredytów 527.284 akcje Spółki Energomontaż Północ S.A. stanowiące 14,19% udział w kapitale i głosach na Walnym Zgromadzeniu Spółki.
Przed nabyciem akcji Spółki Kredyt Bank S.A. posiadał 320.389 akcji Spółki stanowiących 8,62% udział w kapitale i głosach na WZ Spółki Energomontaż Północ S.A..
Po nabyciu akcji Spółki Kredyt Bank S.A. posiada 847.673 akcje Spółki stanowiące 22,81% udział w kapitale i głosach na WZ Spółki Energomontaż Północ S.A.

- » W dniu 24 lipca 2002 roku Kredyt Bank S.A. otrzymał informację od KBC Bank N.V. z siedzibą w Brukseli o nabyciu 14.687.334 akcji Kredyt Banku S.A. W wyniku tej transakcji KBC Bank N.V. posiada łącznie 113.086.331 akcji Kredyt Banku S.A. (w tym 86.042.066 akcji - 58,17% oraz 27.044.265 akcji w formie Globalnych Kwitów Depozytowych - 18,29%) stanowiących 76,46% udział w kapitale i w głosach na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy Kredyt Banku S.A.

Jednocześnie BES Pension Fund z siedzibą w Londynie poinformował o sprzedaży całego posiadanego pakietu, tj. 14.687.334 akcji Kredyt Banku S.A.

- » W dniu 29 lipca 2002 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Kredyt Banku S.A. podjęło następujące uchwały:
 - Uchwałę zatwierdzającą skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Kredyt Banku S.A. za 2001 rok,
 - Uchwałę zatwierdzającą Członka Rady Nadzorczej dokooptowanego w trakcie trwania kadencji, Pana Christiana Defrancq w związku z rezygnacją Pana Carlosa Cainco z pełnienia funkcji Członka Rady Kredyt Banku S.A.

- » W dniu 2 sierpnia 2002 roku nabył w celach handlowych w transakcji pakietowej 820.000 akcji spółki Optimus S.A. stanowiących 8,7% w kapitale i głosach na Walnym Zgromadzeniu Spółki. Po dokonaniu transakcji zakupu Kredyt Bank S.A. posiada 820.000 akcji Optimus S.A. stanowiących 8,7% udział w kapitale i głosach na Walnym Zgromadzeniu Spółki.
Przed dokonaniem transakcji zakupu akcji Kredyt Bank S.A. nie posiadał żadnych akcji Spółki Optimus S.A.

- » Na sesji w dniu 9 sierpnia 2002 roku Pan Stanisław Pacuk Prezes Zarządu Kredyt Banku S.A. zakupił 1500 akcji Kredyt Banku S.A. po średniej cenie 15,99 złotych za 1 akcję.

- » 13 września agencja ratingowa FITCH Ratings obniżyła rating indywidualny Kredyt Banku S.A. z C/D na D. Rating długoterminowy, krótkoterminowy oraz wsparcia zostały utrzymane na niezmiennych poziomach. Perspektywa dla ratingu długoterminowego pozostaje stabilna. Agencja uzasadniła zmianę tym, że pomimo utrzymania jakości aktywów Banku na poziomie lepszym niż w sektorze, portfel kredytowy Banku uległ pogorszeniu.

XI. Opis struktury głównych zmian lokat kapitałowych dokonanych w ramach Grupy Kapitałowej i poza Grupą

Najważniejsze zmiany w zakresie inwestycji kapitałowych księgowanych na kontach udziałów kapitałowych Kredyt Banku S.A. w I półroczu 2002 roku w porównaniu ze stanem z końca I półrocza 2001 roku przedstawia poniższa tabela:

KATEGORIE (dane w tys.zł)	30.06.2002	30.06.2001	Zmiana
Udziały w jednostkach zależnych	290 529	294 895	-4 366
w podmiotach finansowych, w tym:	205 914	233 628	-27 714
PTE Kredyt Banku S.A.	0	108 600	-108 600
Żagiel S.A.	80 349	0	80 349
Kredyt Bank Ukraina *	58 656	19 312	39 344
KB Zarządzanie Aktywami	15 059	0	15 059
Kredyt Lease S.A.	15 559	0	15 559
Polski Kredyt Bank S.A.	0	65 605	-65 605
BFI Serwis Sp. z o.o.	34 981	36 567	-1 586
w podmiotach niefinansowych, w tym:	84 615	61 267	23 348
Victoria Development Sp. z o.o.	0	22 985	-22 985
Kredyt Trade Sp. z o.o.	28 282	36 643	-8 361
Solaris Bus&Coach Sp. z o.o.	39 534	0	39 534
Udziały w jednostkach stowarzyszonych	14 581	34 179	-19 598
w podmiotach finansowych, w tym:	14 581	32 593	-18 012
TuwRiGŻ Agropolisa S.A.	14 386	0	14 386
Żagiel S.A.	0	30 030	-30 030
w podmiotach niefinansowych	0	1 586	-1 586
Udziały w pozostałych jednostkach	22 568	85 786	-63 218
w podmiotach finansowych	3 623	1 032	2 591
w podmiotach niefinansowych	18 945	84 754	-65 809
RAZEM	327 678	414 860	-87 182

*) poprzednio: Zachodnio-Ukraiński Bank Komercyjny

XII. Opis transakcji z podmiotami powiązаныmi o wartości stanowiącej lub przekraczającej w złotych równowartość 500 tys. EUR.

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

- » W dniu 18 stycznia 2002 roku Kredyt Bank S.A. dokonał wpłaty w wysokości 20.025 tys.zł. na poczet zakupu akcji Kredyt Lease S.A.
- » W dniach 15 lutego i 24 kwietnia 2002 roku Kredyt Bank S.A. dokonał wpłaty w łącznej wysokości 20.000 tys.zł. na poczet zakupu akcji PTE Kredyt Banku S.A.
- » W dniu 6 czerwca 2002 roku Kredyt Bank S.A. sprzedał spółce Żagiel S.A. wierzytelności o wartości 11.270 tys.zł.
- » W dniu 27 czerwca 2002 roku Kredyt Bank S.A. dokonał wpłaty w łącznej wysokości 29.000 tys.zł. na poczet zakupu akcji Żagiel S.A.
- » W dniu 27 czerwca 2002 roku Kredyt Bank S.A. dokonał wpłaty zaliczki do BFI Serwis Sp. z o.o. w wysokości 2.768 tys.zł. na poczet objęcia akcji Kredyt Bank Ukraina.
- » W dniu 28 czerwca 2002 roku Kredyt Bank S.A. przekazał aportem kwotę wysokości 1.225 tys.zł. tytułem zwiększenia udziału w spółce Net Banking Sp. z o.o. a także dokonał wpłaty w wysokości 1.546 tys.zł. na poczet zakupu udziałów w spółce Net Banking Sp. z o.o.
- » W dniu 7 lutego i 30 czerwca 2002 roku Kredyt Bank S.A. dokonał wpłaty w łącznej wysokości 11.250 tys.zł. na poczet zakupu akcji KB Zarządzanie Aktywami S.A.
- » W I półroczu 2002 roku Polski Kredyt Bank S.A. dokonał zwrotu kolejnej części przedpłaty w łącznej wysokości 107.000 tys.zł. z tytułu nieobjęcia akcji serii C PKB S.A. w związku z tym, że NWZA PKB S.A. w dniu 25 stycznia 2002 roku uchyliło uchwałę o podwyższeniu kapitału w Polskim Kredyt Banku S.A.

XIII. Znaczące dla działalności Banku umowy zawarte w I półroczu 2002 roku

W I półroczu 2002 roku Bank zawarł następujące, znaczące dla jego działalności, umowy:

- W dniu 15 stycznia 2002 roku w wyniku umowy pomiędzy Kredyt Bankiem S.A. a Polskim Związkiem Motorowym, Kredyt Bank S.A. nabył 37.510 akcji zwykłych na okaziciela Kredyt Lease S.A. za kwotę 6.123 tys. zł.

Po nabyciu Kredyt Bank S.A. posiada 49.965 akcji Kredyt Lease S.A. stanowiących 99,91% udziału w kapitale zakładowym i głosach na Walnym Zgromadzeniu Kredyt Lease S.A.

- W dniu 15 lutego 2002 roku Kredyt Bank S.A. zawarł z Bayerische Landesbank Girozentrale umowę dotyczącą zaciągnięcia pożyczki terminowej w wysokości 50 mln EURO na finansowanie działalności bankowej na okres 3 lat
- W dniu 22 lutego 2002 roku Kredyt Bank S.A. zawarł z KBC Bank N.V. Oddział w Dublinie umowę kredytu odnawialnego na kwotę 320 mln EURO z pięcioletnim terminem spłaty na warunkach rynkowych - pozyskane fundusze będą przeznaczone na finansowanie ogólnej działalności bankowej

- W dniu 28 lutego 2002 roku została zawarta umowa sprzedaży 822 akcji Bankowego Domu Brokerskiego S.A. stanowiących 74,73% kapitału zakładowego na rzecz Sulima Investment & Management Sp. z o.o. za łączną kwotę 3.840.000 zł. W wyniku transakcji Kredyt Bank S.A. posiada 276 akcji spółki Bankowy Dom Brokerski S.A., co stanowi 25,09% kapitału zakładowego i maksymalnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Spółki. Przed zbyciem Kredyt Bank S.A. posiadał 1.098 akcji Bankowego Domu Brokerskiego S.A., co stanowiło 99,82% kapitału i maksymalnej liczby głosów na WZA Bankowego Domu Brokerskiego S.A.
- Kredyt Bank S.A. z dniem 11 kwietnia objął 28.545 udziałów spółki Solaris Bus & Coach Sp. z o.o. Łączna wartość transakcji wyniosła 40.002.392,10 zł i została opłacona z własnych środków Kredyt Banku S.A.
W wyniku podwyższenia kapitału akcyjnego spółki Solaris Bus & Coach Sp. z o.o. Kredyt Bank S.A. posiada 28.545 udziałów stanowiących 93,92% udział w kapitale i głosach na Zgromadzeniu Wspólników spółki Solaris Bus & Coach Sp. z o.o. W chwili obejmowania nowej emisji Kredyt Bank S.A. nie posiadał żadnych udziałów w spółce Solaris Bus & Coach Sp. z o.o.
Kredyt Bank S.A. dokonał inwestycji o charakterze średnioterminowym. Spółka Solaris posiada opcję odkupu wszystkich udziałów w ciągu pięciu lat.
- W dniu 17 kwietnia 2002 roku Kredyt Bank S.A. zawarł z KBC Bank N.V. Oddział w Dublinie umowę pożyczki na kwotę 200 mln franków szwajcarskich z trzyletnim terminem spłaty na warunkach rynkowych - pozyskane fundusze będą przeznaczone na finansowanie ogólnej działalności bankowej
- W dniu 17 kwietnia 2002 roku KBC Bank N.V. z siedzibą w Brukseli nabył 14.198.700 sztuk akcji Kredyt Banku S.A. W wyniku transakcji nabycia KBC Bank N.V. stał się posiadaczem łącznie 98.398.997 sztuk akcji Kredyt Banku S.A. (w tym: 71.354.732 akcji - tj. 48,24% kapitału oraz 27.044.265 akcji w formie Globalnych Kwitów Depozytowych - 18,29% kapitału) stanowiących 66,53% udział w kapitale i głosach na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy Kredyt Banku S.A. Przed dokonaniem transakcji
- W dniu 24 maja 2002 roku pomiędzy Kredyt Bankiem S.A. a spółką Solaris Bus & Coach Sp. z o.o. została zawarta Umowa przedwstępna sprzedaży udziałów w spółce Solaris Bus & Coach Sp. z o.o. Umowa ta jest wypełnieniem postanowień Umowy o współpracy zawartej w dniu 4 marca 2002 roku pomiędzy Kredyt Bankiem S.A. oraz spółką Solaris Bus & Coach Sp. z o.o. przewidującej zaangażowanie kapitałowe Kredyt Banku w spółkę Solaris Bus & Coach Sp. z o.o. oraz zawierającej postanowienia odnośnie ścieżki wyjścia Banku z tej inwestycji. Umowa przedwstępna sprzedaży udziałów zawiera zobowiązanie Kredyt Banku S.A. do odsprzedaży na rzecz spółki Solaris Bus & Coach Sp. z o.o. w celu umorzenia udziałów przez Spółkę wszystkich zakupionych przez Kredyt Bank S.A. udziałów spółki Solaris Bus & Coach Sp. z o.o. tj., 28.545 sztuk udziałów o łącznej wartości nominalnej 40.002.392,10 złotych w terminie do 31 grudnia 2006 roku.
- W dniu 6 czerwca 2002 roku w związku z nabyciem przez Kredyt Bank S.A. przedsiębiorstwa bankowego: Polskiego Kredyt Banku S.A. Bank podpisał z Bankowym Funduszem Gwarancyjnym dwie umowy dotyczące wykorzystania i zwrotu pomocy finansowej na kwoty 80 mln zł i 25 mln zł.
- W dniu 22 czerwca 2002 roku Kredyt Bank S.A. wspólnie z innymi 11 bankami zawarł "Porozumienie w sprawie udzielenia pomocy w przeprowadzeniu restrukturyzacji Wschodniego Banku Cukrownictwa SA w Lublinie". Porozumienie to przewiduje udzielenie m.in. linii kredytowej dla Wschodniego Banku Cukrownictwa SA w Lublinie. Udział Kredyt Banku S.A. we wsparciu finansowym Wschodniego Banku Cukrownictwa S.A. w Lublinie wynosi 5,03%.
- W dniu 28 czerwca 2002 roku Kredyt Bank S.A. zawarł z KBC Bank N.V. Oddział w Dublinie umowę kredytu na kwotę 180 mln EURO z pięcioletnim okresem spłaty na warunkach rynkowych. Pozyskane fundusze będą przeznaczone na spłatę pożyczki syndykowanej zaciągniętej w lipcu 1999 roku.

XIV. Pozostałe informacje i aspekty działalności Banku

a) ocena czynników i nietypowych zdarzeń mających wpływ na wynik z działalności gospodarczej za I półrocze 2002 roku z określeniem stopnia wpływu tych czynników lub nietypowych zdarzeń na osiągnięty wynik

Największy wpływ na kształtowanie poziomu realizacji wyniku finansowego netto Banku w I półroczu 2002 roku miało:

- » wprowadzenie od początku 2002 roku nowych zasad rachunkowości, co spowodowało m.in.:
 - konieczność dokonywania wyceny akcji i udziałów w jednostkach podporządkowanych metodą praw własności oraz rozliczania w czasie wartości firm,
 - konieczność dokonywania wyceny posiadanych przez Bank papierów wartościowych według wartości godziwej,
 - konieczność zmniejszenia wyniku odsetkowego poprzez zakwalifikowanie do odsetek zastrzeżonych naliczonych dochodów odsetkowych od kredytów pod obserwacją,
 - rozpoznanie aktywa podatkowego od rezerw celowych na kredyty nieregularne.
- » obciążenie wyniku skutkami sanacji jednostek PKB S.A., w wyniku czego Kredyt Bank S.A. przejął aktywa netto w wysokości –218 mln.żł (co po uwzględnieniu ujemnej wartości firmy z bilansu otwarcia na dzień 1 stycznia 2002 roku spowodowało obciążenie tegorocznego wyniku finansowego kwotą 41,5 mln.żł), jak również obciążenie ujemnym wynikiem z tytułu utworzonych rezerw na portfel przejęty z PKB S.A.
- » dalsze pogarszanie się koniunktury gospodarczej kraju znajdujące odzwierciedlenie w kondycji finansowej podmiotów gospodarczych oraz klientów indywidualnych,
- » konieczność restrukturyzacji portfela kredytowego Kredyt Banku S.A., a co za tym idzie tworzenia rezerw celowych na należności zagrożone.

b) zaciągnięte kredyty, umowy pożyczki, poręczeń i gwarancji z informacją o terminach ich wymagalności

W I półroczu 2002 roku Kredyt Bank S.A. zawarł następujące umowy:

- » W dniu 15 lutego 2002 roku Kredyt Bank S.A. zawarł z Bayerische Landesbank Girozentrale umowę o zaciągnięcie pożyczki terminowej w wysokości 50 milionów EUR na finansowanie działalności bankowej na okres 3 lat.
- » W dniu 22 lutego 2002 roku Kredyt Bank S.A. zawarł z KBC Bank N.V. Oddział w Dublinie umowę kredytu odnawialnego na kwotę 320 milionów EUR z pięcioletnim terminem spłaty na warunkach rynkowych. Pozyskane fundusze będą przeznaczone na finansowanie ogólnej działalności bankowej.
- » W dniu 17 kwietnia 2002 roku Kredyt Bank S.A. zawarł z KBC Bank N.V. Oddział w Dublinie umowę pożyczki na kwotę 200 milionów franków szwajcarskich z trzyletnim terminem spłaty na warunkach rynkowych. Pozyskane fundusze będą przeznaczone na finansowanie ogólnej działalności bankowej.
- » W dniu 28 czerwca 2002 roku Kredyt Bank S.A. zawarł z KBC Bank N.V. Oddział w Dublinie umowę kredytu na kwotę 180 milionów Euro z pięcioletnim terminem spłaty na warunkach rynkowych. Pozyskane fundusze będą przeznaczone na spłatę pożyczki syndykowanej zaciągniętej w lipcu 1999 roku.

c) informacje o udzielonych pożyczkach według terminów wymagalności

Według stanu na dzień 30 czerwca 2002 roku łączne zaangażowanie Banku z tytułu kredytów udzielonych podmiotom zależnym i stowarzyszonym wyniosło 598.698 tys. zł. Badanie struktury terminowej tych kredytów wskazuje, iż największy udział miały kredyty z terminem spłaty powyżej 5 lat - 50,3% oraz od 1 roku do 5 lat - 42,1%. Kredyty udzielone na okres do 1 roku stanowiły 7,6% ogólnej wartości kredytów udzielonych przez Bank podmiotom zależnym i stowarzyszonym.

d) informacje o liczbie i wartości wystawionych przez Bank tytułów egzekucyjnych i wartości ustanowionych przez Bank na rachunkach lub majątku kredytobiorców zabezpieczeń

Według stanu na dzień 31 grudnia 2001 roku Bank posiadał 3.846 czynnych tytułów egzekucyjnych wystawionych w I półroczu 2002 roku dochodząc wierzytelności o łącznej wartości 420.964 tys. zł. Globalna wartość przyjętych przez Bank zabezpieczeń do tych wierzytelności zamknęła się kwotą 490.138 tys. zł, z czego hipoteki stanowiły - 65,8%, zastawy stanowiły - 12,0% zaś przewłaszczenia na zabezpieczenie stanowiły - 7,2% wartości przyjętych zabezpieczeń ogółem.

e) informacje o zaciągniętych kredytach, umowach pożyczki, poręczeniach, gwarancji nie dotyczących działalności operacyjnych Banku oraz o wszelkich zobowiązaniach umownych wynikających z emitowanych dłużnych papierów wartościowych lub instrumentów finansowych, umowach o subemisję, gwarancjach udzielonych podmiotom zależnym

W I półroczu 2002 roku Inwestycyjny Dom Maklerski Kredyt Bank S.A. nie dokonywał transakcji nabycia / sprzedaży w przedmiotowym zakresie.

Jednocześnie w wyniku zawarcia umowy o subemisję usługową akcji serii E spółki 4 Media posiadał zobowiązania wynikające z ww umowy w wysokości 2.426 tys. zł.

W ciągu I półroczu 2002 roku Bank zawierał transakcje typu:

- » swap walutowy (currency swap),
- » swap walutowo procentowy (cross currency interest rate swap),
- » swap stopy procentowej (interest rate swap),
- » transakcje terminowe typu forward,
- » transakcje terminowej stopy procentowej (FRA),
- » transakcje opcyjne,
- » transakcje futures.

Poniższa tabela zawiera dane dotyczące transakcji czynnych na dzień 30 czerwca 2002 roku zaewidencjonowane na kontach pozabilansowych:

L.	Rodzaj transakcji	Zakup w tys. zł	Sprzedaż w tys. zł	Cel	Ryzyko	Rodzaj instrumentu bazowego
1	Swap walutowy Złote za dewizy Dewizy za złote lub inne dewizy	757.791 259.911	141.878 883.040	Handlowy	Walutowe Stopy procentowej	Waluta
2	IRS Złote za dewizy Dewizy za złote lub inne dewizy	2.310.422 285.774	3.901.000	Handlowy Zabezpieczający	Walutowe Stopy procentowej	Stopy rynku pieniężnego
3	CCIRS Złote za dewizy Dewizy za złote lub inne dewizy	22.820 742.364	864.215	Zabezpieczający	Płynności	Stopy rynku pieniężnego. Waluta
4	FRA Kontrakt na przyszłą stopę procentową	16.804.180	12.850.000	Zabezpieczający Handlowy	Stopy procentowej	Stopy rynku pieniężnego
5	Forward walutowy Złote za dewizy Dewizy za złote lub inne dewizy	67.978 209.486	117.312 150.034	Handlowy	Stopy procentowej	Waluta
6	Opcje Kupione nabycia Kupione zbycia Sprzedane nabycia Sprzedane zbycia	209.070 6.081	26.255 2.784	Handlowy Zabezpieczający	Walutowe Stopy procentowej	Waluta. Indeksy gieldowe
7	Futures Kontrakty sprzedaży	85.299		Handlowy	Stopy Procentowej	Stopy rynku pieniężnego. Cena obligacji

Według stanu na 30 czerwca 2002 roku wartość gwarancji, awali i poręczeń udzielonych na zlecenie jednostek zależnych i stowarzyszonych przedstawia się następująco:

- Kredyt International Finance BV 150.000 tys. EUR*
- Polski Kredyt Bank S.A. 9.321 tys. zł.
- PTE Kredyt Banku S.A. 545 tys. zł.
- Solaris Bus Coach Sp. z o.o. 18.883 tys.zł.

* W dniu 22 marca 2001 roku została zawarta Umowa Subskrypcyjna pomiędzy Kredyt Bankiem S.A. (jako gwarantem wykupu obligacji), Kredyt International Finance B.V. (KIF B.V.) – jednostką zależną od Kredyt Banku S.A. (jako emitentem) a Menedżerami Emisji (Merrill Lynch International oraz Commerzbank AG) na podstawie której KIF B.V. wyemitował obligacje o wartości 150 milionów EUR przy cenie 3-miesięczny EURIBOR plus 43 punkty bazowe. Kredyt Bank S.A. udzielił spółce Kredyt International Finance B.V. gwarancji w wysokości równej wartości emisji. Gwarancja została w pełni zabezpieczona kaucją.

f) opis wykorzystania wpływów z emisji

W I półroczu 2002 roku Bank nie przeprowadził żadnych emisji papierów wartościowych.

g) wykaz akcjonariuszy posiadających bezpośrednio lub pośrednio poprzez podmioty zależne co najmniej 5,0% w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu akcjonariuszy Banku

Na dzień sporządzenia raportu półrocznego tj. na 30 czerwca 2002 roku na podstawie informacji składanych w Kredyt Banku S.A. ustalono następujących Akcjonariuszy, którzy posiadają bezpośrednio lub pośrednio przez podmioty zależne ponad 5% udziału w kapitale akcyjnym Kredyt Banku S.A., jak i ponad 5% głosów na WZA:

Nazwa akcjonariusza	Zakres działalności	Liczba akcji i głosów na WZA	Udział w głosach i w kapitale (w%)
KBC Bank N.V.*	Bankowość	71.354.732	48,24
Deutsche Bank Trust Company (poprzednio: Bankers Trust Company)	Bank – depozytariusz z tytułu GDR	27.277.930	18,44
BES Pension Fund (Grupa Banco Espirito Santo)	Bankowość	14.687.334	9,93
Cardine Banca SpA	Bankowość	7.690.966	5,20

*Wg stanu na 30.06.2002r. 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. miał prawo do wykonywania 66,53% głosów podczas Walnego Zgromadzenia Banku.

Akcje Kredyt Banku S.A. nie są uprzywilejowane i w związku z tym liczba posiadanych akcji równa jest liczbie głosów na walnym zgromadzeniu.

h) informacje o zawartych w I półroczu 2002 roku umowach, w wyniku których mogą w przyszłości nastąpić zmiany w proporcjach posiadanych akcji przez dotychczasowych akcjonariuszy

- W dniu 27 marca 2002 roku BES Pension Fund zarządzany przez Espirito Santo Fundo de Pensos S.A. z siedzibą w Lizbonie nabył 14.687,334 sztuk akcji Kredyt Banku S.A. . Espirito Santo Fundo de Pensos jest spółką w 100% zależną od holdingu ESAF (Espirito Santo Activos Financeiros SGPS), którego 85% akcji posiada Banco Espirito Santo S.A. wraz z podmiotami zależnymi. W wyniku ww transakcji nabycia BES Pension Fund posiada 14.687.334 sztuk akcji Kredyt Banku S.A., co stanowi 9,93% kapitału akcyjnego Kredyt Banku S.A. i daje prawo do wykonywania 9,93% głosów na WZA Banku; przed transakcją BES Pension Fund nie posiadał żadnych akcji Kredyt Banku S.A.
- W dniu 17 kwietnia 2002 roku Banco Espirito Santo S.A., z siedzibą w Lizbonie sprzedał 14.198.700 akcji Kredyt Banku S.A. W wyniku transakcji sprzedaży akcji Banco Espirito Santo S.A. posiadał 488.634 akcje Kredyt Banku S.A., co stanowiło 0,33% udział w kapitale akcyjnym i głosach na Walnym Zgromadzeniu Kredyt Banku S.A. Przed transakcją sprzedaży Banco Espirito Santo S.A. posiadał 14.687.334 akcje co stanowiło 9,93% udział w kapitale i udział w kapitale i głosach na Walnym Zgromadzeniu Kredyt Banku S.A.
- W dniu 17 kwietnia 2002 roku KBC Bank N.V., z siedzibą w Brukseli nabył 14.198.700 akcji Kredyt Banku S.A. W wyniku transakcji nabycia akcji KBC Bank N.V. posiada łącznie 98.398.997 akcji Kredyt Banku S.A. (w tym 71.354.732 akcji - 48,24% oraz 27.044.265 akcji w formie Globalnych Kwitów depozytowych - 18,29%) stanowiących 66,53% udział w kapitale i głosach na Walnym Zgromadzeniu Kredyt Banku S.A.

Przed dokonaniem nabycia akcji KBC Bank N.V. posiadał 84.200.297 akcji Kredyt Banku S.A. (w tym 57.156.032 akcji - 38,64% oraz 27.044.265 akcji w formie Globalnych Kwitów Depozytowych - 18,29%) stanowiących 56,93% udział w kapitale i głosach na Walnym Zgromadzeniu Kredyt Banku S.A.

- W dniu 24 lipca 2002 roku Kredyt Bank S.A. otrzymał informację od BES Pension Fund z siedzibą w Lizbonie o sprzedaży całego posiadanego pakietu akcji Kredyt Banku S.A. tj. 14.687.334 sztuk stanowiących 9,93% udział w kapitale i głosach na Walnym Zgromadzeniu Kredyt Banku S.A.
- W dniu 24 lipca 2002 roku Kredyt Bank S.A. otrzymał informację od KBC Bank N.V. z siedzibą w Brukseli, o nabyciu 14.687.334 akcji Kredyt Banku S.A. W wyniku transakcji nabycia akcji KBC Bank N.V. posiada łącznie 113.086.331 akcji Kredyt Banku S.A. (w tym 86.042.066 akcji - 58,17% oraz 27.044.265 akcji w formie Globalnych Kwitów depozytowych - 18,29%) stanowiących 76,46% udział w kapitale i głosach na Walnym Zgromadzeniu Kredyt Banku S.A. KBC Bank N.V., zgodnie z uzyskanym zezwoleniem Komisji Nadzoru Bankowego, ma prawo do wykonywania nie więcej niż 75% głosów na Walnym Zgromadzeniu Kredyt Banku S.A.
Przed dokonaniem nabycia akcji KBC Bank N.V. posiadał 98.398.997 akcji Kredyt Banku S.A. (w tym 71.354.732 akcji - 48,24% oraz 27.044.265 akcji w formie Globalnych Kwitów depozytowych - 18,29%) stanowiących 66,53% udział w kapitale i głosach na Walnym Zgromadzeniu Kredyt Banku S.A.

i) *informacje o innych istotnych umowach pomiędzy Bankiem a Bankiem Centralnym lub organami nadzoru*

W dniu 6 czerwca 2002 roku w związku z nabyciem przez Kredyt Bank S.A. przedsiębiorstwa bankowego: Polskiego Kredyt Banku S.A. Bank podpisał z Bankowym Funduszem Gwarancyjnym dwie umowy dotyczące wykorzystania i zwrotu pomocy finansowej na kwoty 80 mln zł i 25 mln zł.

j) *opis współpracy z międzynarodowymi instytucjami finansowymi*

W I półroczu 2002 roku Kredyt Bank S.A. współpracował z renomowanymi zagranicznymi instytucjami finansowymi, w szczególności z Grupy KBC, w zakresie pozyskania środków w celu finansowania ogólnej działalności bankowej, jak również bankowości korporacyjnej. Szczegóły umów, które zostały podpisane przez Kredyt Bank S.A. z bankami zagranicznymi zostały przedstawione w rozdziale dotyczącym umów znaczących dla działalności Banku.

Kredyt Bank S.A. prowadzi wspólnie z Europejskim Bankiem Odbudowy i Rozwoju wspólną inwestycję w KBU na Ukrainie. Celem długofalowej strategii Kredyt Banku S.A., związanej z obecnością u wschodnich sąsiadów Polski jest poszerzenie współpracy i rozwój wymiany gospodarczej z krajami nadbałtyckimi i Wspólnoty Niepodległych Państw. Bank realizuje ją poprzez poszerzanie kontaktów z instytucjami finansowymi, aktywną obecność na Litwie i Ukrainie. Bank jest członkiem wielu klubów i stowarzyszeń, których celem jest aktywizowanie i wspieranie wymiany gospodarczej z krajami WNP oraz Litwą, Łotwą i Estonią, a także kilku Izb Gospodarczych (np. Polsko-Litewskiej, Polsko-Rosyjskiej, Polsko-Ukraińskiej i Polsko-Białoruskiej).

Ponadto Kredyt Bank będąc głównym akcjonariuszem Kredyt Banku Ukraina współpracuje z tym bankiem w zakresie wzajemnej promocji, prowadzenia rachunków oraz dokonywania rozliczeń na rzecz polskich i ukraińskich Klientów. Banki współpracują przy udzielaniu kredytów konsorcjalnych i finansowaniu ukraińskich kontrahentów. Uruchomione zostały także linie kredytowe na potwierdzanie akredytyw i akceptację gwarancji na różne typy operacji rynku pieniężnego.

Kredyt Bank S.A. jako główny akcjonariusz Kredyt Banku Ukraina wziął udział w emisji nowych akcji. W dniu 3 kwietnia 2002 roku Narodowy Bank Ukrainy dokonał rejestracji nowej emisji akcji Zachodnio-Ukraińskiego Banku Komercyjnego i jednocześnie rejestracji nowej nazwy tego banku, która obecnie brzmi: Kredyt Bank (Ukraina). Po zarejestrowaniu emisji udział Kredyt Banku S.A. wraz z podmiotami

zależnymi w kapitale akcyjnym Kredyt Banku Ukraina wynosi 66,65% (w tym 52,35% udział jednostkowy Kredyt Banku S.A.), przy czym nadal istotnym akcjonariuszem tej instytucji pozostaje EBOR (udział w kapitale na poziomie 28,25%), od którego Kredyt Bank S.A. posiada opcję odkupu akcji będących w posiadaniu EBOR.

XV. Informacja o produktach depozytowych i kredytowych wraz z charakterystyką polityki kredytowej Banku

1. Informacja o oferowanych produktach i średnich stopach procentowych

W I półroczu 2002 roku następował dalszy dynamiczny rozwój oferty usług skierowanej zarówno do klientów detalicznych, jak i instytucjonalnych. Kredyt Bank S.A. zwiększał swój udział w rynku usług bankowych i elastycznie reagował na rosnące oczekiwania klientów, starając się umiejętnie dostosowywać swoją ofertę do ich potrzeb. Duży wysiłek był kierowany w stronę przede wszystkim klientów indywidualnych oraz małych i średnich przedsiębiorstw. Cechami oferty jest najwyższa jakość usług oraz najnowocześniejsze, zaawansowane technologiczne kanały ich dystrybucji. Głównym celem wszystkich działań podejmowanych przez Bank jest satysfakcja klientów.

Wśród produktów przeznaczonych dla klientów indywidualnych, poza bogatą ofertą rachunków podstawowych, znajduje się rozbudowana oferta lokat terminowych złotych i walutowych o oprocentowaniu stałym lub zmiennym, a także oferta kredytowa, która obejmuje m.in. kredyty konsumpcyjne, mieszkaniowe, hipoteczne, limit kredytowy w ROR i rachunku a'vista, pożyczki na zakup papierów wartościowych w obrocie pierwotnym i wtórnym, a także krótkoterminowe kredyty okolicznościowe o atrakcyjnym oprocentowaniu.

W I półroczu 2002 roku oferta Banku została wzbogacona o następujące produkty przeznaczone dla klientów indywidualnych:

- » zmodyfikowana pożyczka hipoteczna Ambicja przeznaczona na dowolny cel zabezpieczona hipoteką,
- » Pożyczka mieszkaniowa Perspektywa stanowiąca uzupełnienie oferty Banku w zakresie finansowania potrzeb mieszkaniowych osób fizycznych; pożyczka może być przeznaczona na dowolny cel mieszkaniowy, w tym na cele wskazane w znowelizowanej ustawie o podatku dochodowym stanowiące podstawę do skorzystania przez klienta z ulgi podatkowej,
- » usługa KB 24 - nowy kanał dystrybucji dający klientom możliwość obsługi rachunków bankowych poprzez internet i telefon (sprawdzanie stanu salda na rachunku, uzyskiwanie informacji o transakcjach dokonanych kartami bankowymi, złożenie wniosku o wydanie kart płatniczych, o przyznanie limitu kredytowego, dokonywanie przelewów, założenie lokat, złożenie zlecenia stałego, kontaktowanie się ze specjalistami bankowymi),
- » Ekstrakonto a'vista - odmiana Ekstrakonta, w którym nie ma konieczności deklarowania stałych wpływów,
- » Ekstralokata 3 - przeprowadzono kolejną, trzecią subskrypcję 24-miesięcznej lokaty, z której zysk jest uzależniony od poziomu indeksów giełdowych (od indeksu WIG-20 i Standard & Poor'2 500),
- » Lokata Optimo oferowana klientom korzystającym z usługi Private Banking - lokata odnawialna o stałym oprocentowaniu, możliwa do założenia w PLN, EURO, USD, GBP i CHF, przy czym oprocentowanie jest oparte o stopy rynku pieniężnego WIBID, EURIBID, LIBID; lokaty są zakładane na okresy: 1 i 3 miesiące a ich oprocentowanie stanowi 0,85 stawki rynku pieniężnego odpowiedniej waluty i terminu,
- » Rachunki płatne na żądanie gdzie wprowadzono kwartalną kapitalizację odsetek obejmując tą zasadą: Ekstrakonta, Konto osobiste, Konto student, Konto dla młodzieży i rachunki a'vista (złotowe i walutowe),
- » Ubezpieczenia TuiR Warta S.A. - wprowadzono możliwość zawierania umów ubezpieczeniowych w placówkach Kredyt Banku S.A. przy jednoczesnej dystrybucji produktów Banku przez agentów TuiR Warta na rzecz klientów instytucjonalnych,
- » Home Banking - nastąpiło wprowadzenie systemu HB do Oddziału Kredyt Banku S.A. w Wilnie,
- » MasterCard - karta typu charge funkcjonująca na identycznych zasadach jak karta Visa Classic,

- » Pożyczka mieszkaniowa Perspektywa - pożyczka hipoteczna w walutach: PLN, EUR, USD i CHF udzielana na cele mieszkaniowe przy maksymalnym okresie kredytowania: 25 lat, oprocentowaniu stałym opartym o stawki rynku pieniężnego, przy czym maksymalna kwota pożyczki nie może przekroczyć 60% wartości zabezpieczenia,
- » Kredyt Walentynkowy - którego sprzedaż odbywała się w okresie 1 lutego - 15 marca 2002 roku, kredyt był przeznaczony wyłącznie dla posiadaczy rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych w Kredyt Banku S.A., jego maksymalny okres kredytowania wynosił 12 miesięcy, a wartość zawierała się w przedziale 1.000 - 15.000 zł,
- » Kredyt Okolicznościowy "Początek lata" - którego sprzedaż odbywała się w okresie 18 marca - 30 czerwca 2002 roku, był przeznaczony wyłącznie dla posiadaczy rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych w Kredyt Banku S.A., jego maksymalny okres kredytowania wynosił 12 miesięcy, a wartość zawierała się w przedziale 1.000 - 15.000 zł

Jednocześnie w I półroczu 2002 roku z oferty Banku przeznaczonej dla klientów indywidualnych wycofano lokaty BONUS-PLUS oraz lokaty JUŻ.

W ofercie skierowanej do klientów instytucjonalnych znajdują się produkty rynku pieniężnego, usługi z zakresu bankowości inwestycyjnej, rozbudowana i różnorodna oferta produktów kredytowych (m.in. pożyczka gotówkowa dla mikroprzedsiębiorstw, kredyt termomodernizacyjny), dokonywanie transakcji handlu zagranicznego.

W I półroczu 2002 roku oferty Banku dla małych i średnich przedsiębiorstw rozszerzono o następujące produkty:

- » Kredyt na finansowanie nowych miejsc pracy przeznaczony dla posiadaczy rachunków Ekstrabiznes (z wyłączeniem Ekstrabiznes Mieszkaj) w celu finansowania nowych miejsc pracy, maksymalnie na stworzenie 4 nowych miejsc; maksymalny okres kredytowania: 60 miesięcy, waluta kredytu: PLN, EUR lub USD, maksymalna kwota: 25.000 zł na jedno miejsce pracy, przy czym kredyt może pokryć do 80% wartości przedsięwzięcia, ponadto warunkiem skorzystania z tego kredytu jest zatrudnienie osób zarejestrowanych w Powiatowym Urzędzie Pracy,
- » Pakiet Ekstrabiznes rozszerzony o Ekstrabiznes Mieszkaj z przeznaczeniem dla wspólnot mieszkaniowych składający się z produktów depozytowych; ze względu na brak w chwili obecnej osobowości prawnej wspólnot mieszkaniowych (brak majątku) nie dostępne są w jego ramach kredyty oraz karty Visa Electron Ekstrabiznes,
- » Leasing - możliwość zawierania transakcji leasingowych z uproszczonymi procedurami w placówkach Kredyt Banku S.A. dla posiadaczy rachunków Ekstrabiznes w zakresie: samochodów, sprzętu komputerowego, biurowego, medycznego oraz urządzeń elektronicznych i telekomunikacyjnych.

W zakresie oferty dla klientów instytucjonalnych nowymi produktami w ofercie Banku w I półroczu 2002 roku były:

- » Ekstralokata 3 - która była zakładana w okresie 18-30 marca 2002 roku, lokat charakteryzuje się 24 miesięcznym okresem trwania, a zysk z lokaty został powiązany z dwoma indeksami giełdowymi: warszawskim WIG 20 oraz światowym Standard & Poor's 500, przy czym minimalna kwota lokaty wynosiła 1.000 zł,
- » Bancassurance - dostępność produktów ubezpieczeniowych TuiR Warta w placówkach Kredyt Banku S.A., sprzedaż prowadzą uprawnieni pracownicy Banku,
- » Kredyt typu "stand by" na zabezpieczenie transakcji rynku pieniężnego i walutowego - z przeznaczeniem na pokrycie wymagalnych zobowiązań Kredytobiorcy wobec Banku wynikających z rozliczeń transakcji negocjowanych (zawartych do 1 roku) na następujących instrumentach: transakcji typu forward rzeczywisty / nierzeczywisty, transakcji typu opcja walutowa, transakcji typu Forward Rate Agreement - FRA oraz poniesionych przez Bank kosztów z tytułu powyższych transakcji zawartych z Kredytobiorcą.

Średnie stopy procentowe stosowane w Kredyt Banku S.A. dla depozytów i kredytów w I połowie 2002 roku wyniosły odpowiednio:

- » średnie oprocentowanie depozytów terminowych podmiotów niefinansowych w PLN: 8,67%*,
- » średnie oprocentowanie depozytów a'vista w PLN: 4,43%*,
- » średnie oprocentowanie kredytów regularnych w PLN: 13,79%*.

* bez uwzględnienia kosztu rezerwy obowiązkowej

2. Polityka kredytowa

Kredyt Bank S.A. zawiera transakcje kredytowe zgodnie z zasadami określonymi przepisami obowiązującego prawa, w szczególności Prawa bankowego, zarządzeniami Prezesa Narodowego Banku Polskiego, Zarządu Narodowego Banku Polskiego, Komisji Nadzoru Bankowego oraz wewnętrznymi przepisami obowiązującymi w Banku.

Bank w działalności kredytowej dąży do zbudowania bezpiecznego portfela kredytowego, o minimalnym udziale należności nieregularnych, gwarantującego bezpieczeństwo środków złożonych w Banku przez deponentów. Bank dąży do zaoferowania klientom kompleksowej obsługi, oferując w pierwszej kolejności prowadzenie rachunku bieżącego, produktów depozytowych, kredytów oraz transakcji finansowania handlu zagranicznego. Klientom posiadającym bardzo dobrą sytuację ekonomiczno-finansową, Bank może zaoferować współpracę w zakresie weksli inwestycyjno-komercyjnych. Bank uzależnia zawarcie transakcji kredytowych od posiadania przez kredytobiorcę zdolności kredytowej, rozumianej jako zdolność do spłaty zaciągniętego kredytu wraz z odsetkami w terminach określonych w umowie oraz od oceny przedsięwzięcia, w związku z którym kredytobiorca wystąpił z wnioskiem o kredyt.

Bank może również zawrzeć transakcję kredytową z klientem nie posiadającym zdolności kredytowej wyłącznie w przypadku ustanowienia szczególnego sposobu zabezpieczenia spłaty kredytu tzn. w szczególności znacznie lepszego od powszechnie stosowanych i ułatwiającego egzekucję wierzytelności i umożliwiającego pomniejszenie wysokości rezerwy celowej w przypadku konieczności tworzenia oraz pod warunkiem przedstawienia programu naprawczego, którego realizacja zapewni w ocenie Banku uzyskanie zdolności kredytowej w określonym czasie.

Istnieje także możliwość udzielenia przez Bank kredytu dla nowo utworzonego przedsiębiorcy pod warunkiem pozytywnej oceny kredytowanego przedsięwzięcia oraz przedstawienia szczególnych prawnych zabezpieczeń spłaty kredytu.

Jeżeli chodzi o okres kredytowania to jest on uzależniony od przewidywanych wyników finansowych kredytobiorcy i możliwości terminowej spłaty wraz z odsetkami. Kredyty obrotowe udzielane są wyłącznie jako krótko- i średnioterminowe (do 3 lat), kredyty inwestycyjne udzielane są na okres do 10 lat z możliwością zastosowania karencji w spłacie kapitału, który nie powinien być dłuższy niż planowany termin osiągnięcia pełnej zdolności produkcyjnej. Kredyty mieszkaniowe dla osób fizycznych udzielane są na okres do 25 lat z możliwością zastosowania karencji w spłacie kapitału do 12 miesięcy (poprzednio do 24 miesięcy), natomiast kredyty budowlane Ekstradom finansujące przedsięwzięcia inwestycyjne z przeznaczeniem na wynajem mogą sięgać 10 letniego horyzontu czasowego w przypadku PLN i 15 lat dla kredytów denominowanych.

Przy udzielaniu gwarancji Bank dopuszcza się 12 miesięczny okres jej obowiązywania.

W przypadku finansowania przedsięwzięć inwestycyjnych Bank wymaga wniesienia przez kredytobiorcę udziału własnego w wysokości nie mniejszej niż 20% całości przewidywanych nakładów inwestycyjnych. W szczególnie uzasadnionych przypadkach udział ten może być obniżony, a mianowicie:

- » w przypadku przedsięwzięć o wysokiej rentowności i właściwie zabezpieczonych, udział ten może być obniżony do 15% ogólnej wartości całości przewidywanych nakładów inwestycyjnych,
- » w przypadku kredytów dla mikroprzedsiębiorstw na zakup środków transportu wymagany udział własny wynosi nie mniej niż 10% ceny zakupu środka transportu uwzględniającej podatek VAT,

- » w przypadku kredytów budowlanych stanowiących uzupełnienie udziału własnego kredytobiorcy dopuszcza się aby Bank finansował określony poziom kosztu przedsięwzięcia inwestycyjnego (od 70% do 100%) w zależności od przeznaczenia inwestycji (na sprzedaż, wynajem lub w zakresie prowadzonego remontu bądź przebudowy).

Udział własny powinien być wniesiony przed rozpoczęciem finansowania przez Bank lub też sukcesywnie w miarę uruchamiania kolejnych transz. Późniejsze wniesienie wkładu własnego jest możliwe tylko w przypadku zabezpieczenia go blokadą środków, gwarancją bankową lub akredytywą. Bank nie finansuje projektów dla których wkład własny składa się wyłącznie z aportów rzeczowych (za wyjątkiem transakcji finansowania budownictwa mieszkaniowego).

W przypadku udzielania kredytów ze środków pochodzących z instytucji finansowych, Skarbu Państwa, państwowych funduszy celowych lub innych podobnych podmiotów oraz kredytów preferencyjnych objętych dopłatami do odsetek ze środków tych instytucji, Bank uwzględnia warunki umów zawartych z instytucjami oferującymi środki na udzielanie kredytów lub na dopłaty do odsetek.

W przypadku kredytów konsorcjalnych, w których Bank jest uczestnikiem, Bank uwzględnia warunki umowy konsorcjalnej.

Dla gwarancji bankowych związanych z inwestycją Bank może gwarantować maksymalnie do 65% całości przewidywanych nakładów inwestycyjnych, aczkolwiek dla przedsięwzięć o wysokiej rentowności i bardzo dobrze zabezpieczonych gwarancja może być wystawiona do poziomu 75%. Ponadto w szczególnych przypadkach Bank może gwarantować całość przewidywanych nakładów inwestycyjnych dla gwarancji na zlecenie jednostek samorządu terytorialnego.

Przy transakcjach *project finance* Bank finansuje projekty jedynie w formie spółek celowych, za wyjątkiem podmiotów wiodących w danej branży, i jedynie w przypadku zapewnienia wyłącznej obsługi bankowej przez Kredyt Bank S.A. w zakresie handlu zagranicznego, kredytów, rachunków bieżącego i depozytowych.

Zmiany w prowadzonej polityce kredytowej dokonane w I półroczu 2002 roku dotyczyły w szczególności następujących zagadnień:

- ustaleniu zasad współpracy w zakresie zawierania transakcji kredytowych z klientami z udziałem kapitału zagranicznego będącymi rezydentami (w rozumieniu prawa dewizowego) zabezpieczonych poręczeniem podmiotu będącego nierezydentem (w rozumieniu prawa dewizowego),
- wprowadzeniu definicji podmiotu dominującego, podmiotu zależnego oraz zmiany definicji podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie, a także limitu koncentracji wierzytelności Banku w stosunku do podmiotów, które są lub nie są powiązane kapitałowo lub organizacyjnie, limitu koncentracji wierzytelności Banku w stosunku do podmiotów dominujących lub zależnych wobec Banku lub gdy Bank jest podmiotem dominującym lub zależnym wobec nich - w związku z nowelizacją ustawy Prawo bankowe,
- skróceniu okresu karencji w spłacie kapitału do 12 miesięcy przy udzielaniu kredytów na cele mieszkaniowe dla osób fizycznych,
- określeniu dla kredytów budowlanych EKSTRADOM przeznaczonych na finansowanie przedsięwzięć inwestycyjnych z przeznaczeniem na wynajem, okresu kredytowania dla kredytów udzielanych w złotych na 15 lat i denominowanych na 10 lat,
- wprowadzeniu zasady, iż kredyty budowlane EKSTRADOM stanowią uzupełnienie udziału własnego Kredytobiorcy oraz zaliczek wniesionych przez przyszłych nabywców domów lub lokali, dopuszczalna wysokość finansowania przez Bank odpowiednich przedsięwzięć inwestycyjnych wynosi odpowiednio:
 - do 80% kosztu przedsięwzięcia inwestycyjnego dla przedsięwzięć inwestycyjnych przeznaczonych na sprzedaż,
 - do 70% kosztu przedsięwzięcia inwestycyjnego dla przedsięwzięć inwestycyjnych przeznaczonych na wynajem,
 - do 100% kosztu przedsięwzięcia inwestycyjnego dla przedsięwzięć inwestycyjnych polegających na remoncie, przebudowie, nadbudowie lub rozbudowie budynku mieszkalnego,
- wprowadzeniu zasady, że finansowanie przez Bank przedsiębiorców na cele związane z budownictwem mieszkaniowym odbywać się będzie wyłącznie w formie kredytów budowlanych EKSTRADOM.

W celu minimalizowania ryzyka kredytowego Bank przygotował do stosowania szczególne zasady zawierania transakcji kredytowych w 2002 roku, z których należy podkreślić następujące:

- Bank nie będzie finansować nowych klientów instytucjonalnych lub zawierać dodatkowych transakcji kredytowych z klientami już zaklasyfikowanymi do dwóch grup o najwyższym stopniu ryzyka,
- klienci zaklasyfikowani do dwóch grup o najwyższym stopniu ryzyka powinni mieć pełne pokrycie zabezpieczeniem realizowanych transakcji kredytowych,
- wprowadzono minimalne wielkości wskaźnika pokrycia zabezpieczeniem dla klientów zaklasyfikowanych do grup o średnim i niskim poziomie ryzyka,
- dla klientów z segmentu małych i średnich przedsiębiorstw (SME), zaklasyfikowanych do grupy o najwyższym poziomie ryzyka wprowadzono zasadę pełnego pokrycia zabezpieczeniem transakcji kredytowej, natomiast dla pozostałych klientów tego segmentu dopuszczono niepełne pokrycie transakcji zabezpieczeniem,
- Bank będzie dążył do wzrostu udziału w portfelu kredytowym Banku kredytów na cele mieszkaniowe i kredytów samochodowych, sprzedawanych przez jednostki organizacyjne Banku,
- Bank będzie dążył do udzielania kredytów konsumpcyjnych dla osób fizycznych głównie przez pośredników,
- w zakresie zawierania transakcji kredytowych z osobami fizycznymi na cele nie związane z działalnością gospodarczą lub rolniczą, Bank będzie mógł stosować preferencyjną politykę cenową wobec:
 - dobrych klientów, współpracujących z Bankiem od co najmniej 6 miesięcy lub
 - klientów zatrudnionych w przedsiębiorstwach działających w branżach niskiego i średniego ryzyka (*rozwój, ekspansja, wzrost, stabilizacja*),
- wzmożonym nadzorem i monitorowaniem zostaną objęte działania restrukturyzacyjne i windykacyjne należności Banku, ze szczególnym uwzględnieniem transakcji kredytowych przejętych z Polskiego Kredyt Banku S.A. ,
- Bank zintensyfikuje działania restrukturyzacyjne i windykacyjne poprzez:
 - wprowadzenie zmian organizacyjnych, proceduralnych i kompetencyjnych,
 - w uzasadnionych przypadkach poprzez konwersję wierzytelności na kapitał,
 - współpracę z Kredyt Trade Sp. z o.o. w zakresie przejmowania nieruchomości na aktywa Banku w celu dalszej odsprzedaży lub wykorzystania w Banku,
- Bank może do trzech razy dokonywać restrukturyzacji danej należności kredytowej, a w przypadku jej niezadowalających efektów powinien rozpocząć windykację,
- Bank będzie windykować należności z tytułu transakcji kredytowych zawartych z osobami fizycznymi na cele nie związane z działalnością gospodarczą lub rolniczą z udziałem firm zewnętrznych.

W III kwartale 2002 roku ze względu na pogarszające się uwarunkowania makroekonomiczne w Polsce Bank, zgodnie z zasadą ostrożnej wyceny aktywów, przeprowadził szczegółową analizę portfela kredytowego oraz ponowną weryfikację przyjętych zabezpieczeń. W wyniku przeprowadzonych działań na koniec III kwartału 2002 roku Bank planuje przeklasyfikować wybrane należności do wyższych grup ryzyka oraz przyjąć zweryfikowaną wartość zabezpieczeń, co z kolei spowoduje konieczność dotworzenia rezerw celowych.

Według najlepszej wiedzy Zarządu Banku na dzień podpisania tego sprawozdania finansowego kwota dodatkowych rezerw, które zostaną utworzone w Grupie Kapitałowej Kredyt Banku S.A. na koniec III kwartału 2002 roku wyniesie 294 miliony złotych. Najistotniejsze kwoty dodatkowych rezerw związane są z zaangażowaniem z tytułu udzielonych kredytów m.in. korporacyjnych (ok. 200 mln zł, w tym również w sektorze budowlanym), konsumpcyjnych (ok. 30 mln zł) oraz z zaangażowaniem kapitałowym (ok. 65 mln zł).

XVI. Zmiany w podstawowych zasadach zarządzania Bankiem oraz w poziomie komputeryzacji Banku

W I półroczu 2002 roku Kredyt Bank S.A. kontynuował wdrożenie scentralizowanego systemu informatycznego PROFILE. Jest to duże przedsięwzięcie o charakterze informatycznym oraz organizacyjnym. Realizacja projektu zakłada zmiany organizacji pracy, struktury organizacyjnej Banku i stosowanej technologii informatycznej, a także powoduje złożone działania o charakterze logistycznym i szkoleniowo-dydaktycznym.

W omawianym okresie Bank rozpoczął masowe wdrożenia systemu Profile w oddziałach Banku: dokonano wdrożenia systemu w ponad 50% ogólnej liczby jednostek Banku (oddziałów wraz z podległymi filiami). Równolegle prowadzony jest rozwój funkcjonalności systemu i wprowadzane jest oprogramowanie nowych produktów bankowych.

Jednocześnie prowadzony jest w Banku projekt wdrożenia systemu informacji zarządczej. System ten ściśle współpracuje z systemem bankowości detalicznej Profile. Uruchomienie omawianych systemów usprawni działalność operacyjną, zarządzanie ryzykiem oraz znacząco podniesie poziom obsługi klientów.

W zakresie organizacji pracy w I półroczu 2002 roku dokonane zostały zmiany mające na celu podnieść efektywność realizowanych zadań przez poszczególne piony ze szczególnym uwzględnieniem dopasowania struktury organizacyjnej do zadań związanych z funkcjonowaniem nowo-wdrażanych centralnych systemów informatycznych, w tym głównie systemów Profile i Flexcube. W tym celu w strukturze Pionu Zaplecza utworzono stanowisko Dyrektora Zarządzającego ds. Teleinformatyki oraz wyodrębniono z Departamentu Informatyki i Telekomunikacji następujące jednostki:

- Biuro Bezpieczeństwa i Logistyki Systemów Informatycznych - realizujące zadania związane z zapewnieniem bezpieczeństwa systemów informatycznych w Banku oraz przygotowaniem i monitorowaniem realizacji budżetu i planów inwestycyjnych w zakresie informatyki i telekomunikacji,
- Centrum Przetwarzania Danych - wykonujące zadania związane z eksploatacją centralnie przetwarzanego systemu informatycznego, obejmującego system Profile, FlexCube i związane z nimi aplikacje,
- Departament Infrastruktury Teleinformatycznej - wykonujący zadania związane z rozwojem i utrzymaniem systemów informatycznych i teletransmisji danych w Banku,
- Departament Rozwoju Aplikacji - wykonujący zadania związane z projektowaniem, wdrażaniem, serwisowaniem i rozwojem aplikacji bankowych.

Ponadto utworzony został Departament Rachunkowości Banku realizujący zadania związane z zapewnieniem poprawności funkcjonowania systemu księgowego i planu kont w Banku, projektowaniem i aktualizacją przepisów wewnętrznych dotyczących rozliczeń międzybankowych i międzyoddziałowych oraz procedur księgowych dotyczących produktów i usług bankowych. Nowa jednostka przejęła część zadań (plan kont i procedury księgowe) realizowanych dotychczas przez Centrum Rozliczeniowego oraz Departament Procedur i Technik Bankowych, natomiast jednostki te rozszerzyły swoje zakresy obowiązków odpowiednio o: zadania związane z opracowywaniem planu amortyzacji, naliczeniem amortyzacji wartościowej środków trwałych, wartości niematerialnych i prawnych (dotychczas Departament Administracji) oraz zadania związane z organizacją i optymalizacją obrotu gotówkowego w Banku (dotychczas Departament Gospodarki Pieniężnej).

Spośród pozostałych zmian należy zwrócić uwagę na przesunięcie Departamentu Restrukturyzacji i Windykacji do Pionu Dyrektora Generalnego (nadzór Prezesa Zarządu) z jednoczesnym przydzieleniem do realizacji zadań dotyczących badania i oceny prawidłowości tworzenia rezerw celowych oraz współpracy w tym zakresie z Oddziałami Regionalnymi, oraz na utworzenie w ramach Pionu Finansowego Biura Kontroli Operacji Finansowych.

Z kolei w Regionie Łódzkim rozpoczęto pilotażowy projekt zmiany procesu kredytowego mający na celu rozdzielenie ryzyka od sprzedaży.

W I połowie 2002 roku utworzono 14 nowych jednostek Banku oraz zlikwidowano 12 dotychczas funkcjonujących placówek.

XVII. Informacje dotyczące osób zarządzających i nadzorujących

a) zmiany w składzie osób zarządzających i nadzorujących Banku w ciągu I półrocza 2002 roku

W I półroczu 2002 roku nie zaszły żadne zmiany w składzie Zarządu Banku i Rady Banku.

b) określenie łącznej liczby i wartości nominalnej wszystkich akcji Banku oraz akcji i udziałów w jednostkach grupy kapitałowej Banku, będących w posiadaniu osób zarządzających i nadzorujących

Wykaz akcji Kredyt Banku S.A. oraz akcji i udziałów w jednostkach zależnych i stowarzyszonych będących w posiadaniu Członków Zarządu Banku oraz Członków Rady Banku według stanu na dzień 30 czerwca 2002 roku przedstawia poniższe zestawienie:

Wyszczególnienie	Akcje Kredyt Banku S.A.		Akcje jednostek zależnych i stowarzyszonych	
	L. akcji [szt.]	Wartość nominalna [tys. zł]	L. akcji [szt.]	Wartość nominalna [tys. zł]
Członkowie Zarządu Kredyt Banku S.A.				
Stanisław Pacuk	0	0	0	0
Dariusz Sokołowski	28 147	141	0	0
Izabela Sewerynik	0	0	0	0
Bronisława Trzeszkowska	0	0	0	0
Małgorzata Kroker-Jachiewicz	100	1	0	0
Waldemar Nowak	0	0	0	0
Frank Jansen	0	0	0	0
Razem:	28 247	142	0	0
Członkowie Rady Kredyt Banku S.A.				
Grzegorz Krawczyk	6 000	30	0	0
Marek Michałowski	1 000	5	0	0
pozostali Członkowie Rady Banku	0	0	0	0
Razem:	7 000	35	0	0

XVIII. Perspektywy i czynniki istotne dla rozwoju działalności Banku

Zgodnie z przyjętym do realizacji długofalowym celem działalności Kredyt Banku S.A. oraz założeniami planu finansowego na rok 2002 - głównymi kierunkami rozwoju Banku są:

- » ekspansja Banku na rynku obsługi klienta detalicznego w stopniu adekwatnym do rosnącego potencjału Banku z jednoczesnym zachowaniem bezpieczeństwa działania poprzez utrzymywanie optymalnej struktury aktywów, pożądanej wielkości kapitałów oraz odpowiedniego poziomu wskaźników ostrożnościowych,
- » zwiększenie potencjału rozwojowego umożliwiającego utrzymanie w dłuższej perspektywie tendencji wzrostu udziału w rynku usług bankowo-ubezpieczeniowych w Polsce,

- » umocnienie pozycji na rynku obsługi klienta korporacyjnego – realizacja zadań w tym zakresie będzie odbywać się poprzez wzrost aktywności Banku w branżach uznanych za rozwojowe, perspektywiczne i obciążone relatywnie niskim ryzykiem,
- » intensyfikacja współpracy z inwestorami strategicznymi Banku, a przede wszystkim z KBC Bank N.V., w tym w zakresie *bancassurance*,
- » kontynuowanie założonych wewnętrznych zmian strukturalnych, przy równoczesnym zachowaniu dużej dyscypliny kosztów.

W minionych latach Kredyt Bank S.A. z powodzeniem wykorzystał bieżący popyt gospodarstw domowych do poszerzenia zakresu oferowanych usług i budowy trwałej struktury współpracy z segmentem detalicznym.

Struktura tego popytu będzie stopniowo i racjonalnie ewoluować w kierunku wyznaczonym przez dwa strumienie – środków angażowanych w kredyty mieszkaniowe, środków lokowanych w instytucjach II i III filaru zabezpieczeń społecznych oraz i jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych. Strategicznym celem Banku, jako podmiotu uniwersalnego, będzie efektywne powiązanie procesów alokacji z długofalowymi oszczędnościami obywateli. W tym celu Bank podejmuje zadanie sukcesywnego wypełnienia brakujących ogniw w mechanizmie tworzenia i przepływu funduszy. Są nimi *bancassurance*, bankowość elektroniczna oraz zarządzanie aktywami. Należy podkreślić, iż dla Kredyt Banku S.A. strategicznym kryterium przynależności do czołówki sektora będzie nie tylko udział w rynku, ale również umiejętność wdrożenia modelu sprzedaży / dystrybucji usług finansowych o kompleksowym charakterze, umożliwiających maksymalizację przychodów „z jednego klienta”. Jest to wprawdzie kosztowna, lecz zarazem jedyna droga sprostania konkurencji oraz niwelowania efektów wahań koniunktury w gospodarce.

Wzrost działalności Banku uwarunkowany jest szybkim rozwojem sieci sprzedaży produktów i usług bankowych. Już pod koniec 2001 roku, obok przyrostu tradycyjnych punktów obsługi, Bank uruchomił internetowy dostęp (KB-24) do kont osobistych klientów. W I półroczu 2002 roku Bank stopniowo kontynuował dalszy rozwój sieci bankomatów, w tym w zakresie uruchamiania w bankomatach funkcji depozytowych i transferowych środków.

Bank kontynuuje prace związane z wdrożeniem scentralizowanego systemu informatycznego, systemu informacji zarządczej oraz Systemu Zarządzania Jakością – instrumentów niezbędnych w procesie zmian strukturalnych w funkcjonowaniu Banku.

Bank zamierza zintensyfikować współpracę z inwestorem strategicznym-KBC Bank N.V., którego dominujący udział w kapitale akcyjnym Kredyt Banku S.A. zaowocował nasileniem kontaktów roboczych i zaciśnięciem więzów pomiędzy instytucjami. Obecnie głównym efektem obecności Kredyt Banku S.A. w grupie KBC jest podjęta współpraca pomiędzy KB S.A. i Wartą S.A. w zakresie *bancassurance*. W przyszłości może ona doprowadzić do powstania jednej z największych grup bankowo-ubezpieczeniowych w Polsce.

Współpraca dotyczyć będzie m.in. obsługi klientów detalicznych oraz obsługi przedsiębiorstw.

Podsumowując, realizacja ambitnego planu rozwoju i budowy bardzo silnej pozycji Kredyt Banku S.A. na wybranych rynkach, w tym w segmencie bankowości detalicznej, będzie wymagała zasadniczego zwrotu w wewnętrznej architekturze Banku. Istota występujących problemów i ich skala są podobne do występujących we wszystkich instytucjach polskiego rynku finansowego czy też na innych „*emerging markets*”, a dla ich przezwyciężenia potrzebne będzie zarówno wsparcie (finansowe, transfer wiedzy i rozwiązań) ze strony zagranicznych akcjonariuszy, ale przede wszystkim zbudowanie nowej kultury biznesowej organizacji.

Podstawową kwestią jest uzyskanie autentycznego efektu zorientowania całej organizacji na klienta a całego personelu Banku na zaspokajanie potrzeb klienta i rozwój biznesu. Misja Banku stawia na czele hierarchii wartości instytucji potrzeby klienta i ochronę interesów akcjonariuszy.

Głównymi atutami Banku umożliwiającymi realizację założonej strategii rozwoju pozostaje doświadczona kadra zarządzająca, wypracowane powiązania kapitałowe tworzące silną grupę działającą na rynku usług bankowych oraz na rynku ubezpieczeń majątkowych i ubezpieczeń na życie, a także dobrze rozwinięta, rozmieszczona równomiernie na terenie całego kraju sieć placówek bankowych. W powiązaniu z dynamiczną, szeroko zakrojoną kampanią marketingową, pomagającą utrzymać stałą bazę klientów indywidualnych i instytucjonalnych, uwarunkowania te doprowadzą do podwyższenia zdolności kreacji instrumentów finansowych niezbędnych dla dalszego zwiększania udziału rynkowego w wysoce konkurencyjnym sektorze usług bankowych.

a) Czynniki zewnętrzne, istotne dla rozwoju działalności Banku

Bank identyfikuje następujące czynniki zewnętrzne mające istotny wpływ na rozwój swojej działalności:

- » spowolnione tempa wzrostu gospodarczego w Polsce,
- » wysokie bezrobocie,
- » wysoka niepewność kierunków rozwoju procesów makroekonomicznych i oczekiwań inflacyjnych,
- » wzrastająca konkurencja ze strony silnych kapitałowo banków zagranicznych i zagranicznych bankowych grup kapitałowych o zasięgu globalnym, co prowadzi do systematycznego wzrostu wpływów kapitału zagranicznego w krajowym sektorze bankowym i znacznego zaostrzenia konkurencji,
- » silne tendencje do konsolidacji i koncentracji potencjałów bankowych widoczne w sektorze oraz proces budowy grup bankowych skupiających podmioty prowadzące działalność w zakresie bankowości detalicznej, hipotecznej, inwestycyjnej oraz na rynku ubezpieczeń społecznych i zabezpieczeń emerytalnych, dające możliwość dalszego skokowego rozwoju Banku, lecz jednocześnie stwarzające zagrożenie znacznie silniejszej konkurencji w sektorze,
- » zaostrzająca się konkurencja na rynku detalicznym, postrzeganym jako obszar dający możliwość generowania dużych i trwałych dochodów;
- » ekspansja marketingowa czego wyrazem stał się swoisty wyścig technologiczny, nakierowany na wsparcie oferty wystandaryzowanych produktów, szukający możliwości usprawnienia i wzbogacenia relacji handlowych na linii: bank – klient – produkt,
- » znaczne pogorszenie jakości portfela kredytowego z uwagi na wciąż wysoki poziom stóp procentowych i towarzyszące mu jednocześnie zahamowanie wzrostu gospodarczego.

b) Czynniki wewnętrzne, istotne dla rozwoju działalności Banku

Do wewnętrznych czynników istotnych dla dalszego rozwoju Banku można zaliczyć:

- » równomierną, w regionach o wysokiej dynamice rozwoju, stale rozwijaną sieć placówek Banku,
- » publiczny charakter podmiotu dominującego Grupy, tj. kwotowanie akcji Kredyt Banku S.A. na Warszawskiej Giełdzie Papierów Wartościowych oraz Globalnych Kwitów Depozytowych na Giełdach w Londynie, Berlinie i Frankfurt nad Menem, co uwiarygodnia Kredyt Bank S.A. zarówno na rynku finansowym, oraz w całym otoczeniu ekonomicznym, a także pozwala na codzienną wycenę Banku przez rynek giełdowy,
- » szeroką i stale rozwijaną ofertę produktów i usług bankowych o udoskonalanej jakości, pozwalających na kompleksową i wysoce konkurencyjną obsługę podmiotów gospodarczych oraz klientów indywidualnych,
- » współpracę z TUIR WARTA S.A. (spółką należącą do Grupy KBC – akcjonariusza strategicznego Kredyt Banku S.A.) w zakresie sprzedaży tradycyjnych produktów ubezpieczeniowych oraz oferowania produktów bankowo – ubezpieczeniowych w placówkach Banku, co w przyszłości przyniesie wzrost przychodów prowizyjnych, a w dłuższym okresie czasu pozwoli na pozyskanie dużej liczby stałych, kompleksowo obsługiwanych klientów,
- » doświadczoną kadre zarządzającą i wysoce wykwalifikowany personel Banku, posiadający wieloletnie ugruntowane doświadczenie zawodowe, poparte u większości pracowników wieloletnim stażem pracy w polskiej bankowości,
- » prace związane z zakończeniem procesu wdrożenia scentralizowanego systemu informatycznego, który ma na celu przede wszystkim usprawnienie działalności operacyjnej Kredyt Banku S.A.,

poprawę przepływu informacji pomiędzy jednostkami Kredyt Banku S.A. oraz ułatwienie zbierania i opracowywania danych dla celów księgowości i rachunkowości zarządczej oraz zarządzania ryzykiem bankowym,

- » stałe dostosowywanie struktury organizacyjnej dla optymalnej realizacji wyznaczonych celów strategicznych Kredyt Banku S.A.,
- » zakończenie procesu inkorporacji Polskiego Kredyt Banku S.A. przez Kredyt Bank S.A.
- » stałe udoskonalanie procedur związanych z procesem kredytowania, monitorowania i zabezpieczania transakcji kredytowych, mające na celu minimalizowanie ryzyka kredytowego ,
- » całościowy i gruntowny przegląd portfela kredytowego w celu:
 - ❖ zidentyfikowania wszystkich ryzyk w związku z pogarszającymi się warunkami makroekonomicznymi dla klientów Banku;
 - ❖ uzupełnienia zabezpieczeń prawnych w przypadku wierzytelności nie w pełni pokrytych zabezpieczeniami;
 - ❖ ewentualnej reklasyfikacji należności i dotworzenia rezerw celowych w razie konieczności.

Plany rozwoju działalności Banku, uwzględniają również szereg parametrów wewnętrznych określających podstawowe założenia polityki prowadzonej przez Bank w zakresie stóp procentowych, depozytów oraz kredytów przyjmowanych i udzielanych, a także w zakresie gospodarki kasowo - skarbcowej.

XIX. Ocena możliwości realizacji zamierzeń inwestycyjnych Banku

Polityka inwestycji kapitałowych prowadzona przez Bank podlega regulacji prawnej zawartej w ustawie Prawo bankowe. Według stanu na dzień 30 czerwca 2002 roku łączne zaangażowanie kapitałowe limitowane Banku wynosiło 275.040 tys. zł, co stanowiło 13,3% funduszy własnych.

Do priorytetów w działalności Kredyt Banku S.A. w I półroczu 2002 roku należał przede wszystkim dalszy rozwój nowoczesnej infrastruktury informatycznej i elektronicznej poprzez między innymi prowadzenie zaawansowanego procesu wdrożenia w jednostkach Banku scentralizowanego systemu informatycznego Profile. W zakresie transakcji rynku pieniężnego kontynuowano prace dotyczące wdrożenia w Banku systemu Flexcube. W dalszym ciągu prowadzone były prace związane z inwestycjami i implementacją nowych systemów informatycznych w rozszerzonej sieci oddziałów oraz wdrażenie nowoczesnych kanałów dystrybucji (e-banking, call center), pozwalających na zaferowanie klientom zarówno indywidualnym, jak i korporacyjnym, nowoczesnych i kompleksowych usług oraz produktów bankowych.

Realizacji zamierzeń rozszerzania udziału Kredyt Banku S.A. w rynku finansowania budownictwa mieszkaniowego i obrotu nieruchomości służyły prace polegające na rozszerzeniu i uatrakcyjnieniu oferty produktów mieszkaniowych.

Zarząd Kredyt Banku S.A. zrealizował planowane połączenie działalności dwóch spółek należących do Grupy Kapitałowej Kredyt Banku S.A., świadczących usługi pośrednictwa kredytowego, tj. Żagla S.A. z siedzibą w Lublinie i SKK-Kredyt S.A. z siedzibą we Wrocławiu.

Obydwa podmioty posiadały znaczny udział w rynku usług pośrednictwa kredytowego i ich połączenie powinno ugruntować silną pozycję wśród firm z tej branży, a także optymalną podstawę strategiczną dla dalszego umacniania pozycji rynkowej, jak również zdobycia dominacji na rynku. Oczekuje się, że połączenie pozwoli wygenerować dodatkowe efekty, głównie w postaci zwiększonego potencjału kreowania przychodów, obniżki łącznych kosztów działalności, połączenia kluczowych kompetencji obydwu Spółek.

W I półroczu 2002 roku Kredyt Bank S.A. kontynuował również ekspansję w sektorze ubezpieczeniowym. Stabilna kondycja Kredyt Banku S.A. oraz zwiększenie zaangażowania kapitałowego na polskim rynku usług finansowych naszego głównego akcjonariusza, belgijskiej grupy KBC, sprzyjały planom poszerzenia i doskonalenia oferty obejmującej szeroki zakres nowoczesnych usług bankowo-ubezpieczeniowych we współpracy z TUiR Warta S.A. Na bazie porozumienia dotyczącego świadczenia wspólnych usług bankowo-ubezpieczeniowych zawartego w 2001 roku pomiędzy Kredyt Bank S.A. i TUiR Warta S.A. oraz TUnŻ Warta Vita S.A. prowadzone są działania mające na celu zdobycie w obszarze bancassurance pozycji lidera na polskim rynku.

Kredyt Bank S.A. jako lider wśród polskich banków, kontynuował swoją działalność operacyjną i kapitałową na rynkach wschodnich. Celem długofalowej strategii Kredyt Banku S.A., związanej z obecnością u wschodnich sąsiadów Polski jest poszerzenie współpracy i rozwój wymiany gospodarczej z krajami nadbałtyckimi i Wspólnoty Niepodległych Państw. Bank realizował ją poprzez poszerzanie kontaktów z instytucjami finansowymi, inwestycje kapitałowe na Ukrainie w KBU oraz aktywną obecność na Litwie.

Kluczowe znaczenie dla realizacji planów i strategii Kredyt Banku S.A. ma współpraca z głównym akcjonariuszem Banku- belgijskim KBC Bank N.V. Stabilność zapewniona przez KBC Bank N.V., w połączeniu z bogatym doświadczeniem i wiedzą mają nieocenione znaczenie w kluczowych dla Kredyt Banku S.A. obszarach działalności: we wdrażaniu strategii bankassurance, rozwijaniu usług private banking oraz we wprowadzaniu na polski rynek nowych produktów depozytowych, co stwarza niezbędne warunki dla dalszego zwiększania udziału rynkowego Kredyt Banku S.A. w wysoce konkurencyjnym sektorze usług bankowych w Polsce.

Zarząd Banku