

Formularz SAB-QS IV /2001 rok

(kwartał/rok)

(dla grupy kapitałowej, w której jednostką dominującą jest bank)

Zgodnie z § 1 ust. 2 i § 57 ust. 2 Rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 16 października 2001 r. (Dz.U. Nr 139, poz. 1569)

Zarząd Spółki Kredyt Bank S.A.

podaje do wiadomości raport kwartalny skonsolidowany za IV kwartał 2001 roku:

21.02.2002r.

(data przekazania)

| WYBRANE DANE FINANSOWE (rok bieżący) | w tys. zł. | | w tys. EURO | |
|--|--------------------------------------|--------------------------------------|---|--------------------------------------|
| | za IV kwartał 2001 roku | IV kwartały 2001 roku narastająco | za IV kwartał 2001 roku | IV kwartały 2001 roku narastająco |
| | okres od 01.10.2001 do 31.12.2001 | okres od 01.01.2001 do 31.12.2001 | okres od 01.10.2001 do 31.12.2001 | okres od 01.01.2001 do 31.12.2001 |
| I. Przychody z tytułu odsetek | 721 231 | 2 582 981 | 199 398 | 707 488 |
| II. Przychody z tytułu prowizji | 88 982 | 323 172 | 24 601 | 88 518 |
| III. Wynik na działalności bankowej | 364 563 | 1 286 358 | 100 791 | 352 338 |
| IV. Wynik na działalności operacyjnej | -10 015 | 53 698 | -2 769 | 14 708 |
| V. Zysk (strata) brutto | -11 682 | 43 853 | -3 230 | 12 012 |
| VI. Zysk (strata) netto | -9 501 | -7 683 | -2 627 | -2 104 |
| VII. Aktywa razem (stan na 31.12.2001r) | | 22 895 652 | | 6 500 938 |
| VIII. Zobowiązania wobec banku centralnego (stan na 31.12.2001r) | | 0 | | 0 |
| IX. Zobowiązania wobec sektora finansowego (stan na 31.12.2001r) | | 1 715 202 | | 487 010 |
| X. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego (stan na 31.12.2001r) | | 16 480 012 | | 4 679 296 |
| XI. Kapitał własny (stan na 31.12.2001r) | | 2 084 983 | | 592 005 |
| XII. Kapitał zakładowy (stan na 31.12.2001r) | | 739 516 | | 209 976 |
| XIII. Liczba akcji (stan na 31.12.2001r) | | 147 903 168 | | |
| XIV. Wartość księgowa na jedną akcję - w zł. (stan na 31.12.2001r) | | 14,10 | | 4,00 |
| XV. Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję w zł (stan na 31.12.2001r) | | 14,10 | | 4,00 |
| XVI. Współczynnik wypłacalności (stan na 31.12.2001r) | | 14,90 | | |
| XVII. Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą - w zł | | -0,08 | | -0,02 |
| XVIII. Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję zwykłą - w zł | | -0,08 | | -0,02 |
| XIX. Zadeklarowana lub wypłacona dywidenda na jedną akcję zwykłą (w zł/EURO) | | 0,50 | | 0,14 |

| BILANS (w tys. zł.) | stan na 31.12.2001 koniec IV kwartału (rok bieżący) | stan na 30.09.2001 koniec poprz.kwartału (rok bieżący) | stan na 31.12.2000 koniec IV kwartału (rok poprz.) | stan na 30.09.2000 koniec poprz.kwartału (rok poprz.) |
|---|--|---|---|---|
| A k t y w a | | | | |
| I. Kasa, operacje z bankiem centralnym | 1 032 296 | 791 685 | 640 812 | 703 373 |
| II. Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w banku centralnym | | | | |
| III. Należności od sektora finansowego | 1 133 663 | 1 932 716 | 1 324 645 | 1 537 707 |
| 1. W rachunku bieżącym | 91 481 | 138 453 | 63 169 | 95 402 |
| 2. Terminowe | 1 042 182 | 1 794 263 | 1 261 476 | 1 442 305 |
| IV. Należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego | 13 777 034 | 13 699 474 | 11 341 292 | 10 840 712 |
| 1. W rachunku bieżącym | 1 469 411 | 1 570 641 | 1 411 905 | 1 468 272 |
| 2. Terminowe | 12 307 623 | 12 128 833 | 9 929 387 | 9 372 440 |
| V. Należności od jednostek zależnych i stowarzyszonych nie objętych konsolidacją | 170 841 | 351 669 | 260 024 | 299 744 |
| VI. Należności od jednostek zależnych i stowarzyszonych objętych konsolidacją metodą praw własności | 275 191 | 7 911 | 27 860 | 125 195 |
| VII. Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu | 11 135 | 11 663 | 69 034 | 209 920 |
| VIII. Dłużne papiery wartościowe | 4 624 265 | 4 805 003 | 4 065 502 | 4 052 910 |
| IX. Akcje i udziały w jednostkach zależnych i stowarzyszonych nie objętych konsolidacją | 198 156 | 133 311 | 198 625 | 242 345 |
| X. Akcje i udziały w jednostkach stowarzyszonych objętych konsolidacją praw własności | 14 793 | 29 692 | 101 762 | 36 520 |
| XI. Akcje i udziały w pozostałych jednostkach | 168 876 | 141 058 | 96 592 | 202 778 |
| XII. Pozostałe papiery wartościowe i inne prawa majątkowe | 0 | 0 | 0 | 0 |
| XIII. Wartości niematerialne i prawne | 133 125 | 127 505 | 128 054 | 112 980 |
| XIV. Wartość firmy z konsolidacji | 15 561 | 16 622 | 0 | 1 824 |
| XV. Rzeczowy majątek trwały | 514 916 | 459 606 | 399 548 | 383 284 |
| XVI. Akcje własne do zbycia | 0 | | 0 | |
| XVII. Inne aktywa | 636 249 | 727 577 | 157 628 | 169 076 |
| 1. Przejęte aktywa - do zbycia | 37 826 | 39 024 | 17 576 | 6 774 |
| 2. Pozostałe | 598 423 | 688 553 | 140 052 | 162 302 |
| XVIII. Rozliczenia międzyokresowe | 189 551 | 99 984 | 73 139 | 53 394 |
| 1. Z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 53 092 | | 0 | |
| 2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe | 136 459 | 99 984 | 73 139 | 53 394 |
| A k t y w a r a z e m | 22 895 652 | 23 335 476 | 18 884 517 | 18 971 762 |

| BILANS (w tys. zł.) | stan na 31.12.2001 koniec IV kwartału (rok bieżący) | stan na 30.09.2001 koniec poprz.kwartału (rok bieżący) | stan na 31.12.2000 koniec IV kwartału (rok poprz.) | stan na 30.09.2000 koniec poprz.kwartału (rok poprz.) |
|--|--|---|---|--|
| Pasywa | | | | |
| I. Zobowiązania wobec banku centralnego | 0 | 0 | 0 | 0 |
| II. Zobowiązania wobec sektora finansowego | 1 715 202 | 2 208 909 | 1 911 876 | 1 854 211 |
| 1. Bieżące | 86 769 | 285 269 | 64 012 | 105 576 |
| 2. Terminowe | 1 628 433 | 1 923 640 | 1 847 864 | 1 748 635 |
| III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego | 16 480 012 | 16 742 773 | 14 559 933 | 14 503 171 |
| 1. Lokaty oszczędnościowe, w tym: | 1 | 45 | 2 956 | 3 959 |
| a) bieżące | 0 | 0 | 2 680 | 3 520 |
| b) terminowe | 1 | 45 | 276 | 439 |
| 2. Pozostałe, w tym: | 16 480 011 | 16 742 728 | 14 556 977 | 14 499 212 |
| a) bieżące | 3 519 512 | 3 293 885 | 2 835 730 | 3 205 353 |
| b) terminowe | 12 960 499 | 13 448 843 | 11 721 247 | 11 293 859 |
| IV. Zobowiązania wobec jednostek zależnych i stowarzyszonych nie objętych konsolidacją | 538 823 | 598 558 | 52 539 | 16 010 |
| V. Zobowiązania wobec jednostek zależnych i stowarzyszonych objętych metodą praw własności | 9 107 | 1 446 | 109 | 14 705 |
| VI. Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu | 0 | | 8 160 | 200 197 |
| VII. Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych | 40 917 | 45 905 | 51 307 | 57 540 |
| VIII. Fundusze specjalne i inne pasywa | 1 205 819 | 1 721 969 | 266 637 | 307 065 |
| IX. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone | 477 799 | 420 247 | 363 784 | 345 057 |
| X. Rezerwy | 58 736 | 96 892 | 102 603 | 72 263 |
| 1. Rezerwy na podatek dochodowy | 0 | 32 262 | 11 434 | 54 343 |
| 2. Pozostałe rezerwy | 58 736 | 64 630 | 91 169 | 17 920 |
| XI. Zobowiązania podporządkowane | 282 738 | 283 483 | 284 777 | 372 896 |
| XII. Kapitał własny akcjonariuszy (udziałowców) mniejszościowych | 1 516 | 0 | 0 | 0 |
| XIII. Rezerwa kapitałowa z konsolidacji | 0 | 0 | 15 284 | 0 |
| XIV. Kapitał (fundusz) zakładowy | 739 516 | 493 011 | 493 011 | 493 011 |
| XV. Należne wpłaty na kapitał zakładowy (wielkość ujemna) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| XVI. Kapitał (fundusz) zapasowy | 1 404 349 | 778 502 | 666 752 | 666 738 |
| XVII. Kapitał (fundusz) rezerwowo z aktualizacji wyceny | 1 641 | 1 364 | 1 370 | 1 384 |
| XVII. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe | 192 000 | 192 000 | 137 000 | 137 000 |
| XIX. Różnice kursowe z przeliczenia oddziałów zagranicznych | -18 | -10 | -408 | 350 |
| XX. Różnice kursowe z konsolidacji | 0 | 0 | 0 | 0 |
| XXI. Niepodzielony zysk lub niepokryta strata z lat ubiegłych | -244 822 | -251 391 | -179 594 | -173 805 |
| XXII. Zysk (strata) netto | -7 683 | 1 818 | 149 377 | 103 969 |
| P a s y w a r a z e m | 22 895 652 | 23 335 476 | 18 884 517 | 18 971 762 |
| Współczynnik wypłacalności | 14,90 | 9,13 | 10,36 | 9,95 |
| Wartość księgowa | 2 084 983 | 1 215 294 | 1 267 508 | 1 228 647 |
| Liczba akcji | 147 903 168 | 98 602 112 | 98 602 112 | 98 393 063 |
| Wartość księgowa na jedną akcję (w zł) | 14,10 | 12,33 | 12,85 | 12,49 |
| Przewidywana liczba akcji | 147 903 168 | 98 602 112 | 98 602 112 | 98 393 063 |
| Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję (w zł) | 14,10 | 12,33 | 12,85 | 12,49 |

| SKONSOLIDOWANE POZYCJE POZABILANSOWE | stan na 31.12.2001 koniec IV kwartału (rok bieżący) | stan na 30.09.2001 koniec poprz.kwartału (rok bieżący) | stan na 31.12.2000 koniec IV kwartału (rok poprz.) | stan na 30.09.2000 koniec poprz.kwartału (rok poprz.) |
|--|--|---|---|--|
| I. Pozabilansowe zobowiązania warunkowe | 4 191 471 | 4 377 535 | 3 899 564 | 3 291 386 |
| 1. Zobowiązania udzielone: | 3 680 951 | 3 864 007 | 3 086 297 | 2 653 400 |
| a) dotyczące finansowania | 2 268 742 | 2 335 583 | 2 091 591 | 1 676 847 |
| b) gwarancyjne | 1 412 209 | 1 528 424 | 994 706 | 976 553 |
| 2. Zobowiązania otrzymane: | 510 520 | 513 528 | 813 267 | 637 986 |
| a) dotyczące finansowania | 0 | 0 | 0 | 0 |
| b) gwarancyjne | 510 520 | 513 528 | 813 267 | 637 986 |
| II. Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży | 17 835 654 | 11 223 381 | 5 767 496 | 5 623 549 |
| III. Pozostałe, w tym: | 2 588 811 | 2 604 116 | 2 647 794 | 2 128 497 |
| - otrzymane zabezpieczenia | 2 539 663 | 0 | 2 647 499 | 0 |
| - aktywa przyjęte | 0 | 0 | 295 | 0 |
| P o z y c j e p o z a b i l a n s o w e r a z e m | 24 615 936 | 18 205 032 | 12 314 854 | 11 043 432 |

| RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT | za IV kwartał 2001 | IV kwartały 2001 | za IV kwartał 2000 | IV kwartały 2000 |
|---|--|--|---|--|
| | roku okres od 01.10.2001 do 31.12.2001 | roku narastająco okres od 01.01.2001 do 31.12.2001 | roku okres od 01.10.2000 do 31.12.2000 | roku narastająco okres od 01.01.2000 do 31.12.2000 |
| I. Przychody z tytułu odsetek | 721 231 | 2 582 981 | 539 916 | 2 466 371 |
| II. Koszty odsetek | -522 326 | -1 950 098 | -387 379 | -1 788 139 |
| III. Wynik z tytułu odsetek (I-II) | 198 905 | 632 883 | 152 537 | 678 232 |
| IV. Przychody z tytułu prowizji | 88 982 | 323 172 | 79 244 | 307 271 |
| V. Koszty z tytułu prowizji | -6 961 | -22 897 | -6 402 | -22 582 |
| VI. Wynik z tytułu prowizji (IV-V) | 82 021 | 300 275 | 72 842 | 284 689 |
| VII. Przychody z akcji i udziałów, pozostałych papierów wartościowych i innych praw majątkowych | 944 | 67 072 | 6 | 6 157 |
| VIII. Wynik na operacjach finansowych | 32 525 | 127 217 | 174 565 | 236 544 |
| IX. Wynik z pozycji wymiany | 50 168 | 158 911 | 32 786 | 106 590 |
| X. Wynik na działalności bankowej | 364 563 | 1 286 358 | 432 736 | 1 312 212 |
| XI. Pozostałe przychody operacyjne | 88 038 | 136 394 | 15 064 | 46 928 |
| XII. Pozostałe koszty operacyjne | -75 526 | -111 260 | -6 449 | -26 973 |
| XIII. Koszty działania banku | -232 570 | -829 602 | -213 765 | -752 139 |
| XIV. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych | -25 399 | -90 242 | -17 699 | -64 269 |
| XV. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości | -377 043 | -1 042 105 | -281 816 | -690 783 |
| XVI. Rozwiązanie rezerw i zmniejszenia dotyczące aktualizacji wartości | 247 922 | 704 155 | 167 693 | 468 280 |
| XVII. Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV- XVI) | -129 121 | -337 950 | -114 123 | -222 503 |
| XVIII. Wynik na działalności operacyjnej | -10 015 | 53 698 | 95 764 | 293 256 |
| XIX. Wynik na operacjach nadzwyczajnych | 3 415 | -1 351 | 12 | 75 |
| 1. Zyski nadzwyczajne | 3 723 | 3 742 | | 97 |
| 2. Straty nadzwyczajne | -308 | -5 093 | | -22 |
| XX. Odpis wartości firmy z konsolidacji | -5 082 | -8 494 | 704 | 0 |
| XXI. Odpis rezerwy kapitałowej z konsolidacji | 0 | 0 | 2 547 | 2 547 |
| XXII. Zysk (strata) brutto | -11 682 | 43 853 | 99 027 | 295 878 |
| XXIII. Podatek dochodowy | 9 055 | -31 380 | -44 081 | -115 682 |
| XXIV. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| XXV. Udział w zyskach (stratach) jednostek objętych konsolidacją metodą praw własności | -6 874 | -20 156 | -9 541 | -30 819 |
| XXVI. (Zysk) strata akcjonariuszy (udziałowców) mniejszościowych | 0 | 0 | 3 | 0 |
| XXVII. Zysk (strata) netto | -9 501 | -7 683 | 45 408 | 149 377 |
| Zysk (strata) netto (za 12 miesięcy) | | -7 683 | | 149 377 |
| Srednia ważona liczba akcji zwykłych | | 101 573 682 | | 98 602 112 |
| Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł) | | -0,08 | | 1,51 |

| ZESTAWIENIE ZMIAN W SKONSLIDOWANYM KAPITALE WŁASNYM | za IV kwartał 2001 | IV kwartały 2001 | za IV kwartał 2000 | IV kwartały 2000 |
|---|--|--|---|--|
| | roku okres od 01.10.2001 do 31.12.2001 | roku narastająco okres od 01.01.2001 do 31.12.2001 | roku okres od 01.10.2000 do 31.12.2000 | roku narastająco okres od 01.01.2000 do 31.12.2000 |
| I. Stan kapitału własnego na początek okresu (BO) | - | 1 267 508 | - | 1 163 877 |
| a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości | - | - | - | - |
| b) korekty błędów podstawowych | - | - | - | - |
| I.a. Stan kapitału własnego na początek okresu (BO), po uzgodnieniu do danych porównywalnych | - | 1 267 508 | - | 1 163 877 |
| 1. Stan kapitału zakładowego na początek okresu | - | 493 011 | - | 493 011 |
| 1.1. Zmiany stanu kapitału zakładowego | 246 505 | 246 505 | - | - |
| a) zwiększenia (z tytułu) | 246 505 | 246 505 | - | - |
| - emisji akcji serii T | 246 505 | 246 505 | - | - |
| b) zmniejszenia (z tytułu) | - | - | - | - |
| - umorzenia | - | - | - | - |
| 1.2. Stan kapitału zakładowego na koniec okresu | 246 505 | 739 516 | - | 493 011 |
| 2. Stan należnych wpłat na poczet kapitału zakładowego na początek okresu | - | - | - | - |
| 2.1. Zmiana stanu należnych wpłat na poczet kapitału zakładowego | - | - | - | - |
| a) zwiększenie | - | - | - | - |
| b) zmniejszenie | - | - | - | - |
| 2.2. Stan należnych wpłat na poczet kapitału zakładowego na koniec okresu | - | - | - | - |
| 3. Stan kapitału zapasowego na początek okresu | - | 666 752 | - | 600 024 |
| 3.1. Zmiany stanu kapitału zapasowego | 625 847 | 737 597 | 14 | 66 728 |
| a) zwiększenia (z tytułu) | 626 118 | 737 868 | 14 | 66 728 |
| - emisji akcji powyżej wartości nominalnej | 626 123 | 626 123 | - | - |
| - podziału zysku (ustawowo) | - | 111 745 | - | 66 629 |
| - podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość) | - | - | - | - |
| - sprzedaży środka trwałego | (5) | - | 14 | 99 |
| b) zmniejszenia (z tytułu) | 271 | 271 | - | - |
| - sprzedaży środka trwałego | 271 | 271 | - | - |
| 3.2. Stan kapitału zapasowego na koniec okresu | 625 847 | 1 404 349 | 14 | 666 752 |

| | | | | |
|---|----------------|------------------|----------------|------------------|
| 4. Stan kapitału (funduszu) rezerwowego z aktualizacji wyceny na początek okresu | - | 1 370 | - | 1 469 |
| 4.1. Zmiany stanu kapitału rezerwowego z aktualizacji wyceny | 277 | 271 | (14) | 99 |
| a) zwiększenie (z tytułu) | 271 | 271 | - | - |
| - sprzedaży środka trwałego | 271 | 271 | - | - |
| b) zmniejszenie (z tytułu) | (6) | - | 14 | 99 |
| - sprzedaży i likwidacji środków trwałych | (6) | - | 14 | 99 |
| 4.2. Stan kapitału rezerwowego z aktualizacji wyceny na koniec okresu | 277 | 1 641 | (14) | 1 370 |
| 5. Stan funduszu ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu | - | 90 000 | - | 60 000 |
| 5.1. Zmiany stanu funduszu ogólnego ryzyka bankowego | - | 40 000 | - | 30 000 |
| a) zwiększenie (z tytułu) | - | 40 000 | - | 30 000 |
| - odpis z zysku na fundusz ogólnego ryzyka bankowego | - | 40 000 | - | 30 000 |
| b) zmniejszenie (z tytułu) | - | - | - | - |
| 5.2. Stan funduszu ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu | - | 130 000 | - | 90 000 |
| 6. Stan funduszu na działalność maklerską na początek okresu | - | - | - | - |
| 6.1. Zmiany stanu funduszu na działalność maklerską | - | - | - | - |
| a) zwiększenie (z tytułu) | - | - | - | - |
| b) zmniejszenie (z tytułu) | - | - | - | - |
| 6.2. Stan funduszu na działalność maklerską na koniec okresu | - | - | - | - |
| 7. Stan innych składników pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych na początek okresu | - | 47 000 | - | 32 000 |
| 7.1. Zmiany stanu innych składników pozostałych kapitałów rezerwowych | - | 15 000 | - | 15 000 |
| a) zwiększenie (z tytułu) | - | 15 000 | - | 15 000 |
| - odpisu z zysku na rezerwę i wydatki | - | 15 000 | - | 15 000 |
| - przebiegowania | - | - | - | - |
| b) zmniejszenia (z tytułu) | - | - | - | - |
| - podatek dochodowy | - | - | - | - |
| 7.2. Stan innych składników pozostałych kapitałów rezerwowych na koniec okresu | - | 62 000 | - | 47 000 |
| 8. Różnice kursowe z przeliczenia oddziałów zagranicznych | (8) | (18) | (758) | (408) |
| 9. Różnice kursowe z konsolidacji | - | - | - | - |
| 10. Stan niepodzielonego zysku lub niepokrytej straty z lat ubiegłych na początek okresu | - | - | - | (22 855) |
| 10.1. Stan niepodzielonego zysku z lat ubiegłych na początek okresu | - | (179 594) | - | 115 444 |
| a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości | - | - | - | - |
| b) korekty błędów podstawowych | - | - | - | - |
| 10.2. Stan niepodzielonego zysku z lat ubiegłych na początek okresu, po uzgodnieniu do danych porównywalnych | - | (179 594) | - | 115 444 |
| a) zwiększenie (z tytułu) | - | - | - | - |
| - podziału zysku | - | - | - | - |
| b) zmniejszenie (z tytułu) | - | - | - | 115 444 |
| - podziału zysku za rok ubiegły | - | - | - | 115 444 |
| 10.3. Stan niepodzielonego zysku z lat ubiegłych na koniec okresu | - | - | - | - |
| 10.4. Stan niepokrytej straty z lat ubiegłych na początek okresu | - | (179 594) | - | (138 299) |
| a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości | - | - | - | - |
| b) korekty błędów podstawowych | - | - | - | - |
| 10.5. Stan niepokrytej straty z lat ubiegłych na początek okresu, po uzgodnieniu do danych porównywalnych | - | (179 594) | - | (138 299) |
| a) zwiększenia (z tytułu) | 230 | 124 564 | 3 448 | 60 045 |
| - przeniesienia straty do pokrycia | 230 | 124 564 | 3 448 | 60 045 |
| b) zmniejszenie (z tytułu) | 6 799 | 59 336 | (2 341) | 18 750 |
| - pokrycie straty z zysku | 6 799 | 59 336 | (2 341) | 18 750 |
| 10.6. Stan niepokrytej straty z lat ubiegłych na koniec okresu | 6 569 | (244 822) | (5 789) | (179 594) |
| 10.7. Stan niepodzielonego zysku lub niepokrytej straty z lat ubiegłych na koniec okresu | - | (244 822) | - | (179 594) |
| 11. Wynik netto | (9 501) | (7 683) | 45 408 | 149 377 |
| a) zysk netto | - | - | 45 408 | 149 377 |
| b) strata netto | (9 501) | (7 683) | - | - |
| II. Stan kapitału własnego na koniec okresu (BZ) | 869 689 | 2 084 983 | 38 861 | 1 267 508 |

| RACHUNEK PRZEPŁYWU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH | za IV kwartał 2001 roku | IV kwartały 2001 roku narastająco | za IV kwartał 2000 roku | IV kwartały 2000 roku narastająco |
|--|--------------------------------------|--------------------------------------|---|--------------------------------------|
| | okres od 01.10.2001 do 31.12.2001 | okres od 01.01.2001 do 31.12.2001 | okres od 01.10.2000 do 31.12.2000 | okres od 01.01.2000 do 31.12.2000 |
| A. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II) - metoda pośrednia | -243 458 | 856 277 | -108 684 | 630 341 |
| I. Zysk (strata) netto | -9 501 | -7 683 | 45 408 | 149 377 |
| II. Korekty razem: | -233 957 | 863 960 | -154 092 | 480 964 |
| 1. Zysk (strata) akcjonariuszy (udziałowców) mniejszościowych | 0 | 0 | -3 | 0 |
| 2. Udział w (zyskach) stratach jednostek objętych konsolidacją metodą praw własności | 6 874 | 20 156 | 9 541 | 30 819 |
| 3. Amortyzacja (w tym odpisy wartości firmy z konsolidacji lub rezerwy kapitałowej z konsolidacji) | 26 231 | 94 486 | 14 448 | 61 722 |
| 4. Zyski/straty z tytułu różnic kursowych | -46 080 | -26 364 | 45 691 | -43 869 |
| 5. Odsetki i dywidendy | -121 494 | -393 377 | -53 443 | -212 957 |
| 6. (Zysk) strata z tytułu działalności inwestycyjnej | -47 383 | -38 160 | -11 176 | -226 |
| 7. Zmiany stanu pozostałych rezerw | -49 487 | -50 675 | 67 754 | 73 699 |
| 8. Podatek dochodowy (wykazany w rachunku zysków i strat) | -9 055 | 31 380 | 44 081 | 115 682 |
| 9. Podatek dochodowy zapłacony | 38 731 | 29 376 | -111 477 | -150 693 |
| 10. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych | 426 180 | 863 699 | -174 086 | -748 520 |
| 11. Zmiana stanu należności od sektora finansowego | -847 522 | 32 472 | 2 071 304 | 292 528 |
| 12. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego | -123 613 | -2 497 149 | -349 504 | -1 382 625 |
| 13. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu | 528 | 57 899 | 140 886 | -66 734 |
| 14. Zmiana stanu akcji, udziałów i innych papierów wartościowych o zmiennej kwocie dochodu | 278 888 | 2 158 | -23 796 | -18 222 |
| 15. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego | 1 200 256 | 365 275 | -1 720 044 | -173 573 |
| 16. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego | -637 368 | 1 937 888 | 43 499 | 2 491 040 |
| 17. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu | 0 | 0 | -200 197 | - |
| 18. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych | 0 | 0 | 0 | - |
| 19. Zmiana stanu innych zobowiązań | -466 366 | 848 063 | 2 513 | 165 218 |
| 20. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych | -77 280 | -89 146 | 1 728 | -11 109 |
| 21. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów | 25 608 | 67 094 | -1 134 | 58 216 |
| 22. Pozostałe pozycje | 188 395 | -391 115 | 49 323 | 568 |
| B. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II) | -410 969 | -1 278 261 | 200 455 | -571 790 |
| I. Wpływy z działalności inwestycyjnej | 1 815 648 | 8 838 669 | 535 737 | 3 023 796 |
| 1. Sprzedaż wartości niematerialnych i prawnych | 6 181 | 12 543 | 162 | 145 |
| 2. Sprzedaż składników rzeczowego majątku trwałego | 40 075 | 41 766 | 18 264 | 18 909 |
| 3. Sprzedaż akcji i udziałów w jednostkach zależnych | -20 726 | 77 809 | 94 | 19 743 |
| 4. Sprzedaż akcji i udziałów w jednostkach stowarzyszonych | 137 | 12 815 | 7 507 | 36 716 |
| 5. Sprzedaż akcji i udziałów w jednostce dominującej | 0 | 0 | 0 | - |
| 6. Sprzedaż akcji i udziałów w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych (w tym również przeznaczonych do obrotu) i innych praw majątkowych | 1 698 736 | 8 360 221 | 421 636 | 2 776 541 |
| 7. Pozostałe wpływy | 91 245 | 333 515 | 88 074 | 171 742 |
| II. Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej | 2 226 617 | 10 116 930 | 335 282 | 3 595 586 |
| 1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych | 14 772 | 39 382 | 8 458 | 54 100 |
| 2. Nabycie składników rzeczowego majątku trwałego | 90 912 | 191 739 | 46 067 | 128 553 |
| 3. Nabycie akcji i udziałów w jednostkach zależnych | 27 502 | 40 651 | 29 521 | 79 398 |
| 4. Nabycie akcji i udziałów w jednostkach stowarzyszonych | 218 498 | 228 922 | 12 221 | 85 201 |
| 5. Nabycie akcji i udziałów w jednostce dominującej | 0 | 0 | 0 | - |
| 6. Nabycie akcji i udziałów w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych (w tym również przeznaczonych do obrotu) i innych praw majątkowych | 1 874 933 | 9 616 236 | 249 015 | 3 248 334 |
| 7. Nabycie akcji własnych | 0 | 0 | 0 | - |
| 8. Pozostałe wydatki | 0 | 0 | -10 000 | - |

| | | | | |
|--|------------------|------------------|-----------------|----------------|
| | | | 0 | |
| C. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II) | 823 343 | 800 115 | -147 560 | 28 278 |
| I. Wpływy z działalności finansowej | 917 783 | 942 783 | 15 193 | 246 363 |
| 1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od banków | 0 | 0 | 0 | - |
| 2. Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych | 0 | 0 | -10 000 | - |
| 3. Emisja obligacji lub innych dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych | 20 155 | 20 155 | 25 193 | 25 193 |
| 4. Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych | 0 | 0 | 0 | 221 170 |
| 5. Wpływy z emisji akcji własnych | 897 628 | 922 628 | 0 | - |
| 6. Dopłaty do kapitału | 0 | 0 | 0 | - |
| 7. Pozostałe wpływy | 0 | 0 | 0 | - |
| II. Wydatki z tytułu działalności finansowej | 94 440 | 142 668 | 162 753 | 218 085 |
| 1. Spłata długoterminowych kredytów na rzecz banków | 0 | 0 | 0 | - |
| 2. Spłata długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych | 0 | 0 | 0 | - |
| 3. Wykup obligacji lub innych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych | 25 194 | 30 494 | 31 492 | 36 792 |
| 4. Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych | 0 | 0 | 78 000 | 78 000 |
| 5. Koszty emisji akcji własnych | 0 | 0 | 0 | - |
| 6. Nabywanie akcji własnych celem umorzenia | 0 | 0 | 0 | - |
| 7. Płatności dywidend i innych wypłat na rzecz właścicieli | 49 301 | 49 301 | -145 | 38 956 |
| 8. Wypłaty z zysku dla osób zarządzających i nadzorujących | 0 | 0 | 0 | - |
| 9. Wydatki na cele społecznie użyteczne | 0 | 0 | 0 | - |
| 10. Dywidendy wypłacone akcjonariuszom (udziałowcom) mniejszościowym | 0 | 0 | 0 | - |
| 11. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego | 0 | 0 | 0 | - |
| 12. Pozostałe wydatki | 19 945 | 62 873 | 53 406 | 64 337 |
| D. Przepływy pieniężne netto, razem (A+/-B+/-C) | 168 916 | 378 131 | -55 789 | 86 829 |
| E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych | 168 916 | 378 131 | -55 789 | 86 829 |
| - w tym zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych od walut obcych | 13 231 | 12 231 | 9 001 | 6 181 |
| F. Środki pieniężne na początek okresu | 890 233 | 681 018 | 736 807 | 594 189 |
| G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+/- D) | 1 059 149 | 1 059 149 | 681 018 | 681 018 |

Raport kwartalny powinien ponadto zawierać informacje określone w § 61 ust. 3 i 4 Rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 16 października 2001 r. (Dz.U. Nr 139, poz. 1569).

Podpis osoby/osób
reprezentującej Spółkę
Data 21.02.2002 rok

Podpis osoby odpowiedzialnej
za prowadzenie rachunkowości spółki
Data 21.02.2002 rok

Komentarz do raportu kwartalnego SAB-QS IV/2001

1. Skonsolidowany raport kwartalny Grupy Kapitałowej Kredyt Banku S.A. został przygotowany zgodnie z opisem poszczególnych pozycji formularza SAB-QS dla banków z uwzględnieniem przepisów komentarza do tych pozycji wydanego przez KPWiG. Stosowane w Grupie Kapitałowej zasady i metody rachunkowości, metody wyceny aktywów i pasywów oraz pomiaru wyniku finansowego zostały przedstawione w całości i szczegółowo w raporcie półrocznym SAB-PS 2001 roku.

Według stanu na dzień 31 grudnia 2001 roku Grupa Kapitałowa Kredyt Banku S.A. obejmowała następujące jednostki:

| <i>Kredyt Bank S.A. – jednostka dominująca</i> | |
|---|---|
| <i>Jednostki zależne</i> | <i>Jednostki stowarzyszone</i> |
| 1. Armatorski Dom Bankowy Sp. z o.o. | 1. HSK Violetta S.A. |
| 2. Bankowy Dom Brokerski S.A. | 2. Inwestia Sp. z o.o. |
| 3. Bankowy Fundusz Inwestycyjny Serwis Sp. z o.o. | 3. Kredyt Lease S.A. |
| 4. BDH Serwis Sp. z o.o. | 4. Minex CEI S.A. |
| 5. KB Zarządzanie Aktywami S.A. | 5. Minex Inwest Sp. z o.o. |
| 6. Kredyt International Finance B.V. | 6. Stocznia Północna S.A. |
| 7. Kredyt Trade Sp. z o.o. | 7. T.U. w R. i G.Ż. "Agropolisa" S.A. |
| 8. Net Banking Sp. z o.o. | 8. West Ukrainian Commercial Bank |
| 9. Polski Kredyt Bank S.A. | 9. Wolny Obszar Gospodarczy S.A. |
| 10. PTE Kredyt Banku S.A. | 10. Zakłady Piwowarskie w Lublinie S.A. |
| 11. Victoria Development Sp. z o.o. | 11. Zakłady Przemysłu Jedwabniczego Dolwis S.A. |
| 12. SKK Kredyt S.A. * | 12. Żagiel S.A. |

*Jednostka pośrednio zależna poprzez BFI Serwis Sp.z.o.o.

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

Kredyt Bank S.A., jednostka dominująca Grupy Kapitałowej, podejmuje decyzje o polityce finansowej i bieżącej działalności podmiotów zależnych oraz wywiera istotny wpływ na działalność spółek stowarzyszonych. Członkowie Zarządu i osoby pełniące funkcje kierownicze w Kredyt Banku S.A. poprzez pełnienie funkcji kontrolnej w organach nadzoru uprawnieni są do powoływania i odwoływania zarządu tych spółek. Kredyt Bank S.A. wywiera wpływ na działalność spółek stowarzyszonych poprzez uczestnictwo w ich organach nadzorczych.

2. W IV kwartale 2001 roku zostały dokonane następujące zmiany w strukturze Grupy Kapitałowej Kredyt Banku S.A.:

- zwiększenie – poprzez nabycie akcji - udziału Kredyt Banku S.A. w spółce:
 - » **Agropolisa S.A.** do poziomu 47,88% kapitałów oraz 47,49% w zakresie ogólnej liczby głosów na WZA spółki.,
 - » **BDH Serwis Sp. z o.o.** do poziomu 51,00% kapitałów oraz ogólnej liczby głosów na WZA spółki.

- zwiększenie - poprzez wniesienie aportu rzeczowego przez Kredyt Bank S.A. - udziału w spółce:
 - » **Net-Banking Sp. z o.o.** do poziomu 99,75% kapitałów oraz ogólnej liczby głosów na WZA spółki.

- nabycie udziałów w spółce:
 - » **Zakłady Przemysłu Jedwabniczego Dolwis S.A.** stanowiących 24,76% kapitału oraz ogólnej liczby głosów na WZA spółki.,
 - » **Zakłady Piwowarskie w Lublinie S.A.** stanowiących 26,09% kapitału oraz ogólnej liczby głosów na WZA spółki.,
 - » **Minex Inwest Sp. z o.o.**, które stanowią 49,98% udział w kapitale i głosach na WZA spółki.,
 - » **Wolny Obszar Gospodarczy S.A.**, stanowiących 49,95% kapitału akcyjnego i dających prawo do wykonywania 49,95% głosów na WZA spółki.
 - » **Stocznia Północna S.A.**, stanowiących 27,17% kapitału akcyjnego oraz ogólnej liczby głosów na WZA spółki.

- rejestracja spółki:
 - » **KB Zarządzanie Aktywami S.A.**, w której Kredyt Bank S.A. posiada 100% udziałów.

- sprzedaż 100% udziałów spółki:
 - » **Eurofund Management Polska Sp. z o.o.** - podmiotu stowarzyszonego Kredyt Banku S.A.,
 - » **SKK Kredyt S.A.** – podmiotu zależnego od Kredyt Banku S.A.

- wykreślenie z rejestru handlowego spółki:
 - » **Dalekowschodnia Kompania Inwestycyjno-Handlowa Sp. z o.o.** – podmiotu stowarzyszonego Kredyt Banku S.A.

3. Sprawozdanie skonsolidowane Grupy Kapitałowej Kredyt Banku S.A. na koniec IV kwartału 2001 roku zostało sporządzone w oparciu o sprawozdania finansowe:
- » podmiotu dominującego:
 - Kredyt Banku S.A.
 - » podmiotów zależnych:
 - Polskiego Kredyt Banku S.A.,
 - PTE Kredyt Banku S.A.,
 - BFI Serwis Sp. z o.o.
 - » podmiotów stowarzyszonych:
 - Żagiel S.A.,
 - Kredyt Lease S.A.
- oraz
- » podmiotu pośrednio zależnego:
 - SKK Kredyt S.A.

Sprawozdania finansowe Polskiego Kredyt Banku S.A., BFI Serwis Sp. z o.o. oraz SKK Kredyt S.A. zostały skonsolidowane ze sprawozdaniami Kredyt Banku S.A. metodą pełną, natomiast sprawozdania finansowe PTE Kredyt Banku S.A., spółek Żagiel S.A. i Kredyt Lease S.A. - metodą praw własności.

Z uwagi na fakt, iż badania jednostkowych sprawozdań finansowych Kredyt Banku S.A. oraz Polskiego Kredyt Banku S.A. za 2001 rok nie zostały zakończone, dane wykazane w raporcie skonsolidowanym Grupy Kapitałowej za IV kwartał 2001 roku mogą ulec zmianie.

W sprawozdaniu skonsolidowanym Grupy Kapitałowej Kredyt Banku S.A. według stanu na dzień 31 grudnia 2001 roku uwzględnione zostały: zyski: Kredyt Banku S.A., BFI Serwis Sp. z o.o. i SKK Kredyt S.A., straty: Polskiego Kredyt Banku S.A. oraz Powszechnego Towarzystwa Emerytalnego Kredyt Banku S.A., a także udział Kredyt Banku S.A. w zyskach spółek Żagiel S.A. i Kredyt Lease S.A., odnotowanych na koniec IV kwartału 2001 roku.

Wyłączenia z obowiązku objęcia konsolidacją dokonano zgodnie z Art. 56, ust. 2, pkt. 2 Ustawy o rachunkowości i Uchwałą nr 2/98 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 3 czerwca 1998 roku w sprawie szczególnych zasad sporządzania przez banki skonsolidowanych sprawozdań finansowych oraz z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 19 listopada 1999 roku w sprawie określenia ostrzejszych kryteriów od zawartych w przepisach ustawy o rachunkowości w odniesieniu do jednostek będących emitentami papierów wartościowych dopuszczonych do publicznego obrotu lub emitentami papierów wartościowych ubiegającymi się o ich dopuszczenie do publicznego obrotu.

Poniżej przedstawione są wielkości ze sprawozdań finansowych jednostek zależnych i stowarzyszonych na dzień 31 grudnia 2001 roku będące podstawą wyłączenia tych podmiotów z konsolidacji.

| Lp. | Nazwa jednostki | Udział % KB S.A. w kapitale spółki | Suma bilansowa (w tys. zł) | Udział % w sumie bilans KB S.A. | Przychody netto (w tys. zł) | Udział % w przychoda ch KB S.A. |
|---|---|---|----------------------------------|---------------------------------------|-----------------------------------|--|
| Jednostki podlegające konsolidacji | | | | | | |
| 1 | Kredyt Bank S.A. | | 22 234 319 | - | 2 337 509 | - |
| 2 | Polski Kredyt Bank S.A. | 100,00 | 3 577 471 | 16,09 | 771 879 | 33,02 |
| 3 | PTE Kredyt Banku S.A. | 98,07 | 5 466 | 0,02 | 5 627 | 0,24 |
| 4 | Żagiel S.A. | 26,00 | 94 958 | 0,43 | 153 081 | 6,55 |
| 5 | BFI Serwis Sp. z o.o. | 99,995 | 69 532 | 0,31 | 21 665 | 0,93 |
| 6 | SKK Kredyt S.A.***** | | 30 799 | 0,14 | 50 296 | 2,15 |
| 7 | Kredyt Lease S.A. | 24,91 | 311 734 | 1,40 | 69 180 | 2,96 |
| Jednostki wyłączone z konsolidacji | | | | | | |
| 8 | West Ukrainian Commercial Bank | 34,96 | 463 092 | 2,08 | 50 393 | 2,16 |
| 9 | Kredyt International Finance B.V. | 100,00 | 529 262 | 2,38 | 22 042 | 0,94 |
| 10 | Kredyt Trade Sp. z o.o. | 99,998 | 88 257 | 0,40 | 29 592 | 1,27 |
| 11 | Minex CEI S.A.* | 28,11 | 66 216 | 0,30 | 84 893 | 3,63 |
| 12 | T.U. w R.i.G.Ż "Agropolisa" S.A.* | 47,88 | 110 414 | 0,50 | 106 249 | 4,55 |
| 13 | Net Banking Sp z.o.o. | 99,75 | 27 564 | 0,12 | 740 | 0,03 |
| 14 | BDH Serwis Sp. z o.o. | 51,00 | 9 855 | 0,04 | 42 956 | 1,84 |
| 15 | Victoria Development Sp z.o.o. | 99,99 | 36 155 | 0,16 | 580 | 0,02 |
| 16 | Minex Inwest Sp z.o.o.* | 49,98 | 55 239 | 0,25 | 6 477 | 0,28 |
| 17 | Zakłady Przem. Jedwabniczego Dolwis S.A.* | 24,76 | 36 197 | 0,16 | 40 296 | 1,72 |
| 18 | Bankowy Dom Brokerski S.A. | 99,82 | 1 152 | 0,01 | 1 685 | 0,07 |
| 19 | Armatorski Dom Bankowy Sp. z o.o.** | 100,00 | b.d | - | b.d | - |
| 20 | Inwestia Sp z.o.o. | 49,97 | 4 559 | 0,02 | 3 896 | 0,17 |
| 21 | HSK Violetta S.A.* | 48,92 | 40 613 | 0,18 | 58 533 | 2,50 |
| 22 | KB Zarządzanie Aktywami S.A.*** | 100,00 | | 0,00 | | 0,00 |
| 23 | Stocznia Północna S.A.* | 27,17 | 212 406 | 0,96 | 232 416 | 9,94 |
| 24 | Wolny Obszar Gospodarczy S.A.* | 49,95 | 38 947 | 0,18 | 34 268 | 1,47 |
| 25 | Zakłady Piwowarskie w Lublinie S.A.**** | 26,09 | 69 715 | 0,31 | 125 258 | 5,36 |
| 26 | Razem jedn. wyłączone z konsolidacji (poz 8-25) | | 1 789 643 | | 840 274 | |
| 27 | Razem wszystkie jedn. Grupy (poz 1-25) | | 28 113 922 | | 4 249 511 | |
| 28 | Udział jedn. wyłączonych z konsolidacji w wartości łącznej jednostek Grupy (poz 26/27) | | 6,37 | | 19,77 | |

* Spółki przeznaczone do sprzedaży.

** Spółka w likwidacji - nie sporządziła sprawozdania finansowego na dzień 31.12.2001 roku.

*** Spółka rozpoczęła działalność pod koniec 2001 roku.

**** Spółka przeznaczona do sprzedaży - dane sporządzone na dzień 31.10.2001 roku.

***** Spółka pośrednio zależna; udział BFI Serwis Sp.z.o.o. w kapitale SKK Kredyt S.A. - 76,04%

4. Wybrane pozycje rachunku zysków i strat za cztery kwartały 2001 roku wykazane w raporcie, wyrażone w walucie EURO, przeliczone są według kursu 1 EURO = 3,6509 PLN stanowiącego średnią arytmetyczną średnich kursów ogłaszanych przez Narodowy Bank Polski obowiązujących na ostatni dzień każdego zakończonego miesiąca 2001 roku. Wybrane pozycje rachunku zysków i strat za IV kwartał 2001 roku wykazane w raporcie, wyrażone w walucie EURO, przeliczone są według kursu 1 EURO = 3,6170 PLN stanowiącego średnią arytmetyczną średnich kursów ogłaszanych przez Narodowy Bank Polski obowiązujących na ostatni dzień każdego zakończonego miesiąca IV kwartału 2001 roku. Wybrane pozycje bilansowe przeliczone są według ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski średniego kursu 1 EURO = 3,5219 PLN obowiązującego na dzień bilansowy.
5. W IV kwartale 2001 roku najistotniejszy wpływ na kształtowanie się pozycji bilansu i rachunku zysków i strat Grupy Kapitałowej miały następujące czynniki wewnętrzne i zewnętrzne:
 - » prowadzenie przez Kredyt Bank S.A. procesu inkorporacji oddziałów Polskiego Kredyt Banku S.A.
 - » deprecjacja wartości udziałów w Polskim Kredyt Banku S.A., głównie na skutek pogarszającej się jakości portfela kredytowego, co wpłynęło na dalsze pogorszenie się wyników finansowych w tym Banku, a także ze względu na istotne zmniejszenie korzyści płynących z instrumentów wspierających program restrukturyzacji Polskiego Kredyt Banku S.A., co w konsekwencji spowodowało konieczność utworzenia przez Kredyt Bank S.A. 100% rezerwy na posiadane udziały w wysokości 82.655 tys.zł.,
 - » dalsze pogarszanie się koniunktury gospodarczej kraju znajdujące odzwierciedlenie w kondycji finansowej podmiotów gospodarczych oraz klientów indywidualnych zarówno Kredyt Banku SA jak i Polskiego Kredyt Banku S.A.,
 - » konieczność restrukturyzacji portfeli kredytowych obu banków i co za tym idzie tworzenia rezerw celowych na należności zagrożone (wysokość salda rezerw, głównie w zakresie ww banków, wyniosła 129.121 tys.zł.),
 - » ciągle generowanie straty przez PTE Kredyt Banku S.A. co wynikało z konieczności ponoszenia kosztów akwizycji nowych członków Funduszu na tym etapie rozwoju jego działalności,
 - » kolejne obniżki stóp procentowych w ciągu 2001 roku wpływające na zawężanie się realizowanej przez Kredyt Bank S.A. marży odsetkowej,
 - » zapowiedź wprowadzenia opodatkowania odsetek od lokat bankowych, co wpłynęło na strukturę i koszt depozytów klientów Banku oraz poprawę wskaźników płynności.

6. Analizując podstawowe wielkości ekonomiczno-finansowe Grupy Kapitałowej Kredyt Banku S.A. należy zwrócić uwagę na zwiększanie rozmiarów jej działalności - co jest odzwierciedleniem realizacji przyjętych założeń rozwoju Grupy na 2001 rok.
- » **Suma bilansowa** Grupy Kapitałowej według stanu na 31 grudnia 2001 roku wyniosła 22.895.652 tys.zł., wzrastając w porównaniu ze stanem na 31 grudnia 2000 roku o 21% tj. o 4.011.135 tys.zł.
 - » W zakresie źródeł finansowania działalności Grupy Kapitałowej nastąpił wzrost podstawowych kategorii pasywów, tj.
 - ♦ **depozytów klientów**, w tym: depozytów niebankowych podmiotów finansowych, podmiotów niefinansowych oraz sektora budżetowego, o 27%, tj. z 14.156.020 tys.zł. na koniec IV kwartału 2000 roku do poziomu 17.964.544 tys.zł. na koniec IV kwartału 2001 roku.
 - ♦ **kapitałów własnych** Grupy Kapitałowej o 64%, tj. z 1.267.508 tys.zł. na koniec IV kwartału 2000 roku do poziomu 2.084.983 tys.zł. na koniec IV kwartału 2001 roku, co wynikało ze skapitalizowania części zysku netto jednostki dominującej za 2000 rok na mocy decyzji WZA z dnia 28 maja 2001 roku oraz z zarejestrowania w dniu 10 grudnia 2001 roku podwyższenia kapitału jednostki dominującej w drodze emisji akcji serii T o kwotę 872.629 tys.zł.
 - ♦ ponadto według stanu na 31 grudnia 2001 roku poziom **zobowiązań podporządkowanych** wyniósł 282.738 tys.zł., natomiast poziom zobowiązań podporządkowanych, który na podstawie decyzji Narodowego Banku Polskiego został zaliczony do funduszy uzupełniających jednostki dominującej wyniósł 257.170 tys.zł.
 - » W zakresie wykorzystania źródeł finansowania nastąpił wzrost podstawowych kategorii aktywów, tj.
 - ♦ wartości **należności kredytowych klientów brutto**, w tym: niebankowych podmiotów finansowych, podmiotów niefinansowych oraz sektora budżetowego, o 21%, tj. z poziomu 12.356.041 tys.zł. na koniec IV kwartału 2000 roku do poziomu 14.973.839 tys.zł. na koniec IV kwartału 2001 roku, przy czym 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 blisko 2,5-krotnie, a należności klientów indywidualnych wzrosły o 29%. Przy czym należy zauważyć, iż rozwój akcji kredytowej osób fizycznych realizowany jest między innymi poprzez współpracę Kredyt Banku S.A. 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 Grupy, nie było to jednak wystarczające do neutralizacji ryzyka kredytowego jakie wystąpiło w Polskim Kredyt Banku S.A.
 - ♦ wartości **dłużnych papierów wartościowych netto** o 14%, tj. z 4.065.502 tys.zł. na koniec IV kwartału 2000 roku do poziomu 4.624.265 tys.zł. na koniec IV kwartału 2001 roku.

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

- » **Przychody Grupy Kapitałowej z tytułu odsetek** z uwzględnieniem przychodów z tytułu transakcji SWAP za IV kwartał 2001 roku ukształtowały się na poziomie 809.702 tys.zł i w porównaniu z analogicznym okresem roku ubiegłego wzrosły o 34%, tj. o 204.526 tys.zł.

Wynik z tytułu odsetek za IV kwartał 2001 roku po uwzględnieniu wyniku z tytułu operacji SWAP wyniósł 224.597 tys.zł. i był wyższy od wyniku uzyskanego w tym samym okresie roku ubiegłego o 13% tj. o 26.508 tys.zł. na co również miały wpływ odsetki od środków uzyskanych z emisji akcji serii T znajdujących się w KDPW w łącznej wysokości 22.803 tys.zł.

Przy wyliczaniu marży odsetkowej należy uwzględnić wynik z transakcji SWAP - prezentowany w sprawozdaniu finansowym w pozycji „Wynik na operacjach finansowych” - który narastająco za cztery kwartały 2001 roku wyniósł 114.553 tys.zł. (za IV kwartał 2001 roku wynik z transakcji SWAP wyniósł 25.692 tys. zł.).

- » **Przychody Grupy Kapitałowej z tytułu prowizji** w IV kwartale 2001 roku wyniosły 88.982 tys. zł, co oznaczało wzrost o 12% w porównaniu z IV kwartałem 2000 roku.

Wynik z tytułu prowizji w IV kwartale 2001 roku wyniósł 82.021 tys.zł. i był wyższy o 13% 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.

- » **Wynik na operacjach finansowych** bez uwzględnienia wyniku z tytułu operacji SWAP w IV kwartale 2001 roku ukształtował się na poziomie 6.833 tys.zł., zmniejszając się w porównaniu z analogicznym okresem 2000 roku, co związane było głównie ze zrealizowaniem przychodów ze sprzedaży akcji BOŚ S.A. w IV kwartale 2000 roku.

- » **Wynik z pozycji wymiany** w IV kwartale 2001 wyniósł 50.168 tys.zł. i był wyższy od wyniku uzyskanego w IV kwartale 2000 roku o 53%, tj. o 17.382 tys.zł., co spowodowane było przede wszystkim zwiększeniem skali realizowanych operacji w handlu zagranicznym oraz rozwojem skali walutowej działalności kredytowej.

- » **Pozostałe przychody operacyjne** w IV kwartale 2001 roku wyniosły 88.038 tys.zł., co oznaczało wzrost o 72.974 tys.zł. w porównaniu z analogicznym okresem roku 2000 – było to głównie spowodowane uwzględnieniem przychodów ze sprzedaży dotyczących działalności spółki SKK Kredyt S.A., która nie podlegała konsolidacji w poprzednich okresach.
- » W IV kwartale 2001 roku w porównaniu z analogicznym okresem 2000 roku, Grupa Kapitałowa poniosła wyższe **koszty działania** o 9%, tj. o 18.805 tys.zł.
Na poziom generowanych w Grupie Kapitałowej kosztów funkcjonowania znaczny wpływ miały realizowane przez jednostkę dominującą procesy inwestycyjne i wdrożeniowe mające na celu dalszy rozwój Grupy. Jednostka dominująca utworzyła także kolejne nowe jednostki organizacyjne: na koniec IV kwartału 2001 liczba jednostek organizacyjnych wyniosła 381 wzrastając o 63 jednostki (w tym 31 jednostek zostało przejęte z Polskiego Kredyt Banku S.A.) w porównaniu z końcem IV kwartału 2000 roku.
- » **Różnica wartości rezerw i aktualizacji** w IV kwartale 2001 roku była ujemna i wynosiła 129.121 tys.zł., wobec wielkości 114.123 tys.zł. zanotowanej w IV kwartale 2000 roku.

Kredyt Bank S.A. z uwagi na znaczne pogorszenie się wyników Polskiego Kredyt Banku S.A. w II półroczu 2001 roku, a także istotne wykorzystanie korzyści płynących z instrumentów finansowych wspierających prowadzony przez Kredyt Bank S.A. program naprawczy Polskiego Kredyt Banku S.A. oraz wygaśnięcie w 2001 roku zezwolenia na nieodprowadzanie rezerwy obowiązkowej przez Polski Kredyt Bank S.A. - zdecydował się na utworzenie 100% rezerwy na deprecjację wartości akcji w Polskim Kredyt Banku S.A. co w efekcie zwiększyło odpisy na rezerwy i aktualizację wartości o kwotę 82.655 tys.zł.

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, jak również nasilonego zjawiska pogorszenia się portfela kredytowego w Polskim Kredyt Banku S.A. Zasadniczą przyczyną spadku jakości portfela kredytowego Polskiego Kredyt Banku S.A. w 2001 roku był przeważający w nim udział należności od podmiotów gospodarczych, których zdolność do spłaty zobowiązań uległa w tym okresie znacznemu pogorszeniu. W grupie kredytów zaliczanych na początku 2001 roku do sytuacji normalnej transakcje z podmiotami gospodarczymi stanowiły ponad 77%. Niekorzystna była także wewnętrzna struktura tego portfela gdzie 37% stanowiły należności od firm leasingowych, których kondycja finansowa pogarszała się szybciej niż kondycja całej gospodarki. W przypadku portfela kredytów udzielonych osobom prywatnym, główny przyrost należności zagrożonych dotyczył kredytów na zakup papierów wartościowych.

Wysokość salda utworzonych rezerw w 2001 roku w Kredyt Banku S.A. wyniosła 191.244 tys.zł. natomiast w Polskim Kredyt Banku S.A. ukształtowała się na poziomie 146.420 tys.zł.

Pogorszenie jakości portfela kredytowego miało wpływ na wskaźnik obrazujący udział należności zagrożonych w portfelu kredytów klientów ogółem, który na koniec IV kwartału 2001 ukształtował się w Grupie Kapitałowej na poziomie 12,5% natomiast w jednostce dominującej na poziomie 10,7%. Zmiany w portfelu należności zagrożonych zostały w części uwarunkowane przejściem pod koniec 2001 roku wierzytelności leasingowych i faktoringowych z Polskiego Kredyt Banku S.A. Po wyeliminowaniu ich wpływu na portfel kredytowy jednostki dominującej wskaźnik obrazujący udział należności zagrożonych w portfelu kredytów klientów ogółem wyniósłby 9,5%.

- » Obciążenie wyniku finansowego Grupy Kapitałowej z tytułu **podatku dochodowego** od osób prawnych za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2001 roku wyniosło 31.380 tys.zł., co stanowiło 72% wyniku brutto Grupy Kapitałowej.

Ze względu na inny moment uznania przychodów za osiągnięte i kosztów za poniesione w ujęciu księgowym i podatkowym, wystąpiły przejściowe różnice między zobowiązaniem z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych a podatkiem odroczonym obciążającym wynik finansowy jednostki dominującej. W związku z powyższym utworzono odroczone aktywo z tytułu podatku dochodowego w wysokości 51.707 tys.zł. Zobowiązanie jednostki dominującej z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych do Urzędu Skarbowego za w.w okres wyniosło 91.598 tys.zł.

- » Za 2001 rok Grupa Kapitałowa osiągnęła **zysk brutto** w wysokości 43.853 tys.zł., natomiast po uwzględnieniu obciążenia podatkowego i udziału w zysku i stratach jednostek objętych konsolidacją metodą praw własności strata netto Grupy Kapitałowej ukształtowała się na poziomie 7.683 tys.zł.

Na ujemny wynik finansowy Grupy Kapitałowej w 2001 roku miał wpływ przede wszystkim:

- ♦ pogarszający się portfel kredytowy w Polskim Kredyt Banku S.A. powodujący konieczność utworzenia rezerw celowych na należności zagrożone co znalazło odzwierciedlenie w wyniku Polskiego Kredyt Banku S.A. za dwanaście miesięcy 2001 roku tj. stracie na poziomie 125.164 tys.zł. Jakość portfela kredytowego jest obecnie podstawowym problemem obserwowanym w skali całego sektora bankowego. Bezpośredni wpływ na pogorszenie 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. W przypadku Polskiego Kredyt Banku S.A. jest to tym bardziej widoczne ponieważ Bank ten jest bardziej wrażliwy na zmiany gospodarcze z uwagi na ograniczenie działalności wynikające z programu jego sanacji i koncentrowanie się głównie na działalności kredytowej.

oraz

- ♦ udział jednostki dominującej w stracie Powszechnego Towarzystwa Emerytalnego Kredyt Banku w kwocie 26.654 tys.zł; generowanie straty przez PTE wynika ze specyfiki ponoszonych kosztów w pierwszych latach działalności tej spółki,

i

- ♦ niezrealizowane zyski w wysokości 13.919 tys.zł. z transakcji dokonanych z jednostkami wchodzącymi w skład Grupy Kapitałowej Banku,

a także:

- ♦ wyłączenie z konsolidacji sprawozdania finansowego Stoczni Gdynia S.A., co oznaczało pomniejszenie zysku Grupy o udział Kredyt Banku S.A. w zysku tej spółki zanotowanym na koniec 2000 roku na poziomie 4.417 tys.zł.

i

- ♦ amortyzacja wartości firmy z konsolidacji spółki Żagiel S.A. w kwocie 4.244 tys.zł. przy jednoczesnym uwzględnieniu udziału jednostki dominującej w zysku spółki Żagiel S.A. w wysokości 6.115 tys.zł.

Szczegółowe zestawienie składników wyniku finansowego Grupy Kapitałowej Kredyt Banku S.A. zanotowanego na koniec 2001 roku przedstawia poniższa tabela:

| | <i>w tys.zł.</i> |
|---|------------------|
| Wyszczególnienie | Wartość |
| Zysk netto Kredyt Banku S.A. | 78.493 |
| Strata Polskiego Kredyt Banku S.A. | -125.164 |
| Korekty Polskiego Kredyt Banku S.A. | 84.855 |
| Spisanie goodwillu na akcjach PKB S.A. nabytych na rynku wtórnym | -4.250 |
| Zysk netto BFI Serwis Sp. z.o.o. | 5.910 |
| Zysk netto SKK Kredyt S.A. | 702 |
| Korekty konsolidacyjne BFI Serwis Sp. z.o.o. i SKK Kredyt S.A. | -5.075 |
| Strata PTE KB S.A. | -26.654 |
| Udział spółki Heros Life S.A. w wyniku PTE KB S.A. | 239 |
| Udział Kredyt Banku S.A. w zysku spółki Kredyt Lease S.A. | 383 |
| Udział Kredyt Banku S.A. w zysku spółki Żagiel S.A. | 6.115 |
| Amortyzacja „wartości firmy z konsolidacji” - spółki Żagiel S.A. | -4.244 |
| Wyłączenie dywidendy otrzymanej od spółki Żagiel S.A. | -657 |
| Wyłączenie spółki Stoczni Gdynia S.A. z konsolidacji | -4.417 |
| Niezrealizowane zyski z transakcji Kredyt Banku S.A. z podmiotami Grupy | -13.919 |
| Strata netto Grupy Kapitałowej Kredyt Banku S.A. | -7.683 |

Pogarszający się portfel kredytowy w Polskim Kredyt Banku S.A., a co za tym idzie pogarszające się wyniki finansowe tego Banku spowodowały zmianę strategii realizacji programu sanacji Polskiego Kredyt Banku S.A. Kredyt Bank S.A. przygotował program skutecznej poprawy sytuacji ekonomicznej PKB oraz przyspieszenia programu restrukturyzacji głównie przez:

- ♦ radykalne obniżenie kosztów funkcjonowania PKB S.A.,
- ♦ zminimalizowanie ryzyka kredytowego i w ten sposób chronienie wyniku finansowego PKB S.A. od rosnącego salda rezerw celowych,
- ♦ efektywniejsze wykorzystanie korzyści z tytułu preferencyjnego wspomaganie finansowego ze strony Narodowego Banku Polskiego, Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, jak również Kredyt Banku S.A.

Realizowane obecnie usprawnienie procesu sanacji PKB S.A. opiera się głównie na inkorporacji przez Kredyt Bank S.A. oddziałów PKB S.A. i w ten sposób przejęcie części kosztów funkcjonowania PKB S.A. do struktur Kredyt Banku S.A. W 2001 roku do struktur Kredyt Banku S.A. włączono 31 jednostek Polskiego Kredyt Banku S.A. wraz z pracownikami zatrudnionymi w tych oddziałach (tj.575 etatów).

Mimo to portfel kredytowy Polskiego Kredyt Banku S.A. wciąż wykazywał tendencję pogarszającą się, co wpłynęło na poziom tworzonych rezerw, wysokość odsetek zastrzeżonych i ujemny wynik w Polskim Kredyt Banku S.A.

Proces ten znajduje odzwierciedlenie w bilansie i rachunku zysków i strat Grupy Kapitałowej Kredyt Banku S.A.

Kredyt Bank S.A. nie publikował prognozy skonsolidowanego wyniku finansowego za 2001 rok.

8. W przypadku trzech podmiotów zaangażowanie jednostki dominującej z tytułu udzielonych kredytów gwarancji, poręczeń i awali według stanu na 31 grudnia 2001 roku przekroczyło 10% funduszy własnych jednostki dominującej. W grupie podmiotów o wskaźniku zaangażowania jednostki dominującej w ich finansowanie, określonym powyżej 10% funduszy własnych jednostki dominującej, znajduje się jeden podmiot zależny oraz jeden podmiot stowarzyszony. Należności wszystkich trzech podmiotów zakwalifikowane są do sytuacji normalnej.

W dniu 22 marca 2001 roku została zawarta Umowa Subskrypcyjna pomiędzy Kredyt Bankiem S.A. (jako gwarantem wykupu obligacji), Kredyt International Finance B.V. – jednostką zależną od Kredyt Banku S.A. (jako emitentem) a Menedżerami Emisji (Merrill Lynch International oraz Commerzbank AG) na podstawie której wyemitowano obligacje o wartości 150 milionów EURO 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.

9. Na dzień sporządzenia raportu kwartalnego tj. na 31 grudnia 2001 roku na podstawie informacji składanych w jednostce dominującej ustalono następujących Akcjonariuszy, którzy posiadają bezpośrednio lub pośrednio przez podmioty zależne ponad 5% udziału w kapitale akcyjnym jednostki dominującej jak i ponad 5% głosów na WZA:

| Data | 31.12.2001 | | 30.09.2001 | |
|----------------------------------|------------------------------|------------------------------------|------------------------------|------------------------------------|
| | Liczba akcji i głosów na WZA | Udział w głosach i w kapitale (w%) | Liczba akcji i głosów na WZA | Udział w głosach i w kapitale (w%) |
| KBC Bank N.V.* | 53.766.492 | 36,35 | 31.271.545 | 31,71 |
| Banco Espirito Santo S.A. | 29.374.668 | 19,86 | 19.583.112 | 19,86 |
| Bankers Trust Company | 28.069.560 | 18,77 | 19.024.820 | 19,29 |
| Fundacja na Rzecz Nauki Polskiej | - | - | 5.019.637 | 5,09 |
| Cardine Banca SpA | 7.690.966 | 5,20 | - | - |

*Wg stanu na 31.12.2001r. KBC Bank N.V. posiadał Globalne Kwity Depozytowe (GDR-y), które uprawniały do wykonywania 18,28% głosów podczas Walnego Zgromadzenia Banku. GDR-y te wykazywane są w powyższej tabeli przez Bankers Trust Company. Łącznie KBC Bank N.V. miał prawo do wykonywania 54,63% głosów podczas Walnego Zgromadzenia Banku.

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

W dniu 10 grudnia 2001 roku Sąd Rejonowy dla Miasta Stołecznego Warszawy zarejestrował podwyższenie kapitału zakładowego Kredyt Banku S.A. w wyniku emisji 49.301.056 akcji zwykłych na okaziciela Kredyt Banku S.A. serii T. Po podwyższeniu, kapitał zakładowy jednostki dominującej na dzień 31 grudnia 2001 roku wynosił 739.515.840 złotych i dzielił się na 147.903.168 akcji o wartości nominalnej 5,00 złotych każda. W porównaniu ze stanem na dzień 30 września 2001 roku kapitał zakładowy wzrósł o 246.505.280 złotych.

Akcje jednostki dominującej posiadane przez Członków Zarządu jednostki dominującej

| | Liczba akcji na 31.12.2001 | Liczba akcji na 30.09.2001 |
|-------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Stanisław Pacuk | 531.782 | 531.782 |
| Małgorzata Kroker-Jachiewicz | 72.689 | 100.000 |
| Frank Jansen | 0 | 0 |
| Waldemar Nowak | 0 | 0 |
| Dariusz Sokołowski | 144.140 | 144.140 |
| Bronisława Trzeszkowska | 31.005 | 31.005 |
| Izabela Sewerynik | 130.298 | 130.298 |

Akcje jednostki dominującej posiadane przez poszczególnych Członków Rady jednostki dominującej

| | Liczba akcji na 31.12.2001 | Liczba akcji na 30.09.2001 |
|---------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Andrzej Witkowski | 59.799 | 59.799 |
| Herman Agneessens | 0 | 0 |
| Carlos Manuel Cainco | 0 | 0 |
| Francois Louise Florquin | 0 | 0 |
| Philippe Guiral | 0 | 0 |
| Grzegorz Krawczyk | 18.000 | 18.000 |
| Feliks Kulikowski | 0 | 362 |
| Dirk Mampaey | 0 | 0 |
| Marek Michałowski | 1.000 | 1.000 |
| Adam Noga | 0 | 0 |
| Józef Toczek | 0 | 0 |

10. Do najważniejszych wydarzeń, które wystąpiły w IV kwartale 2001 roku należy zaliczyć:
- » W dniu 10 października 2001 roku Kredyt Bank S.A. nabył od spółki Kredyt-Trade Sp. z o.o. – podmiotu zależnego od Banku – 2% udziałów w spółce BDH Serwis Sp. z o.o. – za kwotę 77 tys.zł. Po dokonaniu transakcji nabycia udział w BDH Serwis Sp. z o.o. Kredyt Bank S.A. posiadał 51% udziałów w tej Spółce.
 - » W dniu 11 października 2001 roku Kredyt Bank S.A. został poinformowany o zarejestrowaniu przez Sąd wniesienia aportu rzeczowego przez Kredyt Bank S.A. do Spółki Net-Banking Sp. z o.o. w wysokości 150 tys.zł. Wartość kapitału zakładowego tej Spółki wynosi 200 tys.zł. i dzieli się na 400 udziałów po 500 złotych każdy. Po dokonaniu rejestracji podwyższenia kapitału Kredyt Bank S.A. posiadał 99,75% udziałów i głosów na Zgromadzeniu Wspólników spółki Net-Banking Sp. z o.o.
 - » W dniu 25 października 2001 roku Zarząd Kredyt Banku S.A. poinformował o zaakceptowaniu przez Radę Banku podjęcia działań zmierzających do uruchomienia wieloletniego Programu Emisji Średnioterminowych Euroobligacji (Program EMTN) gwarantowanych przez Kredyt Bank S.A.

- » W dniu 25 października 2001 roku Rada Nadzorcza Polskiego Kredyt Banku S.A. podjęła uchwały w sprawach:
 - » przyjęcia rezygnacji Pana Pawła Kozłowskiego ze stanowiska członka Zarządu Polskiego Kredyt Banku S.A.
 - » powołania w skład Zarządu Polskiego Kredyt Banku S.A. na trzyletnią kadencję:
 - Pana Andrzeja Krasuskiego – na stanowisko Prezesa Zarządu,
 - Pana Pawła Janowskiego – na stanowisko Członka Zarządu,
 - Pana Andrzeja Malca - na stanowisko Członka Zarządu,
- » W dniu 21 listopada 2001 roku została zarejestrowana Spółka KB Zarządzanie Aktywami S.A. Kapitał akcyjny Spółki wynosi 15.000 tys.zł. i dzieli się na 15.000.000 akcji. Kredyt Bank S.A. posiada 100% udziałów.
- » W dniu 30 listopada 2001r. Zarząd Kredyt Banku S.A. został powiadomiony przez międzynarodową agencję ratingową Fitch o utrzymaniu oceny ratingowej Kredyt Banku S.A. na poziomie z 2000 roku., tj.:
 - » długoterminowej BBB+
 - » krótkoterminowej: F2
 - » indywidualnej: C/D
 - » wsparcia: 3
 Ocena długoterminowa BBB+ jest maksymalną jaką może otrzymać Bank, gdyż jest ona równa ocenie przyznanej Polsce.

W dniu 20 grudnia 2001r. Zarząd Kredyt Banku S.A. poinformował, że agencja ratingowa Moody's Investor Service obniżyła ocenę siły finansowej dla kilku polskich banków w tym dla Kredyt Banku S.A. z "D+" na stabilną "D". Powyższa zmiana została uzasadniona wpływem trudnej sytuacji gospodarczej na podstawy finansowe polskich banków.

Jednocześnie agencja Moody's Investor Service pozostawiła oceny ratingowe Kredyt Banku S.A. długoterminowe i krótkoterminowe na niezmiennym poziomie, tj.:

- » ocena długoterminowa: Baa1
 - » ocena krótkoterminowa: P-2.
- » W dniu 30 listopada 2001 roku Kredyt Bank S.A. nabył 79.234 akcje spółki Dolwis S.A. stanowiące 24,76% kapitału akcyjnego i dające prawo do wykonywania 24,76% głosów na WZA Spółki. W tym samym dniu BFI Serwis Sp. z o.o. – podmiot zależny od Kredyt Banku S.A. - nabył 79.234 akcje spółki Dolwis S.A. stanowiące 24,76 % kapitału akcyjnego i dające prawo do wykonywania 24,76% głosów na WZA Spółki. Przed dokonaniem transakcji nabycia akcji Kredyt Bank S.A. wraz z podmiotem zależnym nie posiadał akcji Spółki Dolwis S.A.
 - » W dniu 14 grudnia 2001 roku Kredyt Bank S.A. zawarł z konsorcjum banków umowę pożyczki syndykowanej na kwotę 100 milionów EURO z dwuletnim terminem spłaty. Organizatorami konsorcjum są DZ Bank AG oraz KBC Bank N.V. Oprocentowanie pożyczki wynosi 3 miesięczny LIBOR + 0,25 p.p. Środki pozyskane z pożyczki zostaną przeznaczone na finansowanie działalności bankowej.
 - » W dniu 19 grudnia 2001 roku KBC Bank N.V. ogłosił wezwanie na zapisywanie się na sprzedaż akcji Kredyt Banku S.A. przez pozostałych akcjonariuszy. Zapisy na sprzedaż akcji trwały od 28 grudnia 2001 roku do 31 stycznia 2002 roku. Cena wezwania wynosiła 18,00 zł i została ustalona zgodnie z przepisami Art. 155 Ustawy Prawo o publicznym obrocie papierami wartościowymi.
Wezwanie było bezpośrednim wynikiem przekroczenia przez KBC Bank N.V. 50% udziału w kapitale i głosach WZ Kredyt Banku S.A.

KBC Bank N.V. uczestniczył jako główny inwestor w poprzedzającej wezwaniu emisji akcji serii T, dzięki której fundusze własne wzrosły o przeszło 50%, przez co potwierdził swoją wolę w zakresie dokapitalizowania Banku i zacieśnienia współpracy między oboma bankami.

- » W dniu 27 grudnia 2001 roku Kredyt Bank S.A. zbył na rzecz Inwestia Sp. z o.o. – podmiotu zależnego od Kredyt Banku S.A. – 596 udziałów w Spółce Eurofund Management Polska Sp. z o.o., które stanowią 25,01% udział w kapitale zakładowym i głosach na walnym zgromadzeniu Eurofund Management Polska Sp. z o.o. Po zbyciu Kredyt Bank S.A. nie posiada żadnych udziałów w Spółce.
- » W dniu 31 grudnia 2001 roku Kredyt Bank S.A. nabył 3.600 akcji Zakładów Piwowarskich w Lublinie S.A. stanowiących 26,09% kapitału akcyjnego i dających prawo do wykonywania 26,09% głosów na WZA Spółki. Łączna kwota transakcji wynosi 28.375 tys.zł.
- » W dniu 31 grudnia 2001 roku Kredyt Bank S.A. sprzedał 91.000 akcji SKK Kredyt S.A. stanowiących 100% kapitału akcyjnego Spółki i dających 100% głosów na WZA Spółki za łączną kwotę 18.056 tys.zł., w tym 76,04% akcji zostało sprzedane na rzecz podmiotu zależnego od Kredyt Banku S.A. a 23,96% akcji na rzecz innego podmiotu oraz Bank sprzedał na rzecz tego podmiotu wierzytelności związane z objęciem oraz opłaceniem 35.000 akcji nowej emisji SKK Kredyt S.A. za kwotę 6.944 tys.zł.

11. Informacje o znaczących zdarzeniach, które nastąpiły po dniu bilansowym

- » 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 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 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 16 stycznia 2002 roku Kredyt Bank S.A. nabył od Stoczni Gdynia S.A. 90.738 akcji Stoczni Północnej S.A. z siedzibą w Gdańsku, stanowiących 27,17% kapitału akcyjnego i dających prawo do wykonywania 27,17% głosów na WZA Spółki. Przed dokonaniem transakcji Kredyt Bank S.A. nie posiadał akcji Stoczni Północnej 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 25 stycznia 2002 roku odbyło się Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Polskiego Kredyt Banku S.A., które podjęło uchwały między innymi w sprawach:
 - » wyrażenia zgody na zbycie zorganizowanych części przedsiębiorstwa bankowego Polskiego Kredyt Banku S.A. obejmujących Punkt Bankowy w Siedlcach oraz Oddział w Warszawie wraz z podległymi mu placówkami,
 - » zwrotu całej wpłaty dokonanej przez Kredyt Bank S.A. w wysokości 121.000 tys.zł. na akcje serii C.

- » W wyniku ogłoszonego wezwania do zapisywania się 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.

12. Znaczące transakcje ze spółkami powiązanymi kapitałowo których wartość stanowiła lub przekraczała równowartość w złotych kwoty 500 tys. EUR

W IV kwartale 2001 roku zostały zawarte następujące transakcje pomiędzy podmiotami powiązanymi Grupy Kapitałowej KB S.A., których wartość stanowiła lub przekraczała równowartość w złotych kwoty 500 tys. EUR:

- » W dniu 19 i 24 października 2001 roku Kredyt Bank S.A. dokonał wpłaty w łącznej wysokości 35.219 tys.zł. na poczet objęcia akcji XV emisji WUCB – jednostki stowarzyszonej Kredyt Banku S.A.
 - » W dniu 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. jednostki zależnej od 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 28 stycznia 2002 roku. Zarząd Kredyt Banku 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.
Pierwotnie planowana kwota zasilenia kapitałowego w wysokości 121.000 tys.zł. zostanie przeznaczona na finansowanie bieżącej działalności bankowej.
Kredyt Bank kontynuuje proces inkorporacji oddziałów Polskiego Kredyt Banku S.A. wraz z przejmowaniem działalności bankowej – zarówno w zakresie pozyskiwania depozytów jak i udzielania kredytów.
 - » W dniu 20 grudnia 2001 roku Kredyt Bank S.A. sprzedał nieruchomości w kwocie 45.505 tys.zł. spółce Kredyt Lease S.A. – jednostce stowarzyszonej Kredyt Banku S.A.
 - » W dniu 27 grudnia 2001 roku Kredyt Bank S.A. nabył 168.700 udziałów w Spółce Minex Inwest Sp. z o.o. za kwotę 4.977 tys.zł. od Minex CEI S.A. - jednostki stowarzyszonej Kredyt Banku S.A.
 - » W dniu 31 grudnia 2001 roku Kredyt Bank S.A. sprzedał akcje spółki SKK Kredyt S.A. za kwotę 13.730 tys.zł. BFI Serwis Sp. z o.o.– jednostce zależnej od Kredyt Banku S.A.
13. Łączna wartość postępowań przed sądami lub organami administracji publicznej dotyczących zobowiązań i wierzytelności Kredyt Banku S.A. oraz jednostek od niego zależnych na koniec IV kwartału 2001 roku nie przekraczała 10% kapitałów własnych Kredyt Banku S.A.