

**KOMISJA PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH i GIEŁD**

00- 950 WARSZAWA PLAC POWSTAŃCÓW WARSZAWY 1

**Raport roczny SAB-R 2000**

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

(dla banków)

Za rok bieżący obejmujący okres od 1 stycznia 2000 r. do 31 grudnia 2000 r.  
oraz za rok poprzedni obejmujący okres od 1 stycznia 1999 r. do 31 grudnia 1999 r

dnia 18.04.2001 r.  
(data przekazania)

<b>Kredyt Bank S.A.</b> (pełna nazwa emitenta)		
<b>KB S.A.</b> (skrótowa nazwa emitenta)		
<b>01-211 Warszawa</b> (kod pocztowy) (miejsowość)		
<b>Kasprzaka 2/8.</b> (ulica) (numer)		
634-54-12 (telefon)	<b>634-53-34</b> (fax)	<a href="mailto:bprasowe@kredytbank.com.pl">bprasowe@kredytbank.com.pl</a> (e-mail)
527-020-40-57 (NIP)		006228968 (REGON)

**Arthur Andersen Sp. z o.o.**

(Podmiot uprawniony do badania)

dnia 16.03.2001 r.

(data wydania opinii)

Raport roczny zawiera :

- |   |  |
|---|--|
| <input checked="" type="checkbox"/> Pismo Prezesa Zarządu   |  |
| <input checked="" type="checkbox"/> Opinia podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych (biegłego rewidenta) |  |
| <input checked="" type="checkbox"/> Sprawozdanie finansowe:   |  |
| <input checked="" type="checkbox"/> Wstęp   | <input checked="" type="checkbox"/> Zestawienie zmian w kapitale własnym   |
| <input checked="" type="checkbox"/> Bilans  | <input checked="" type="checkbox"/> Rachunek przepływu środków pieniężnych |
| <input checked="" type="checkbox"/> Rachunek zysków i strat   | <input checked="" type="checkbox"/> Noty objaśniające                      |
| <input checked="" type="checkbox"/> Komentarz Zarządu (sprawozdanie z działalności emitenta)                            |  |

WYBRANE DANE FINANSOWE 31.12.2000 rok	tys. zł	tys. EURO
I. Przychody z tytułu odsetek	2 195 512	548 248
II. Przychody z tytułu prowizji	278 051	69 433
III. Wynik na działalności bankowej	1 202 802	300 355
IV. Wynik na działalności operacyjnej	329 958	82 395
V. Zysk (strata) brutto	330 033	82 413
VI. Zysk (strata) netto	216 045	53 949
VII. Aktywa razem (stan na 31.12.2000)	17 450 607	4 527 451
VIII. Zobowiązania wobec banku centralnego (stan na 31.12.2000)	-	-
IX. Zobowiązania wobec sektora finansowego (stan na 31.12.2000)	6 058 659	1 571 881
X. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego (stan na 31.12.2000)	9 007 250	2 336 875
XI. Kapitał własny (stan na 31.12.2000)	1 513 770	392 738
XII. Liczba akcji (stan na 31.12.2000)	98 602 112	
XIII. Wartość księgowa na jedną akcję - w zł/EURO (stan na 31.12.2000)	15,35	3,98
XIV. Współczynnik wypłacalności (stan na 31.12.2000)	10,36	
XV. Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł/EURO)	2,19	0,55
XVI. Zadeklarowana dywidenda na jedną akcję zwykłą (w zł/EURO)	-	-

Raport roczny powinien być dostarczony do Komisji Papierów Wartościowych i Giełd, Giełdy Papierów Wartościowych oraz Polskiej Agencji Prasowej zgodnie z przepisami prawa

**Wstęp do sprawozdania finansowego Kredyt Banku S.A. sporządzonego za okres od 01.01.2000 do 31.12.2000**

**1. Podstawowe informacje o Banku.**

Kredyt Bank Spółka Akcyjna („Bank”) jest bankiem utworzonym w formie spółki akcyjnej, działającym na podstawie ustawy Prawo Bankowe, przepisów Kodeksu Handlowego (od dnia 1 stycznia 2001 roku 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.

Działalność Banku według Europejskiej Klasyfikacji Działalności („EKD”) jest zakwalifikowana jako EKD 6512.

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.

## **2. Sprawozdanie finansowe i porównywalne dane finansowe.**

W okresach sprawozdawczych kończących się dnia 31 grudnia 1999 roku i 31 grudnia 2000 roku Bank stosował przyjęte zasady rachunkowości w sposób ciągły, poza zmianami nie mającymi istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe opisanymi w punkcie 11 Dodatkowych Not Objaśniających stanowiących integralną część niniejszego sprawozdania finansowego. Zasady te zostały przedstawione poniżej.

Sprawozdanie finansowe za okres od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2000 roku (zwane dalej sprawozdaniem finansowym) oraz porównywalne dane finansowe za okres od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 1999 roku (zwane dalej porównywalnymi danymi finansowymi) zostały sporządzone i przedstawione w sposób zapewniający porównywalność przedstawionych w nich danych.

Zmiany dokonane w celu sporządzenia porównywalnych danych finansowych wynikały wyłącznie ze zmian prezentacji oraz zakresu ujawnionych informacji, zgodnie z wytycznymi Prezesa NBP. Wyszczególnienie dokonanych zmian zostało przedstawione w punkcie 12 Dodatkowych Not Objaśniających stanowiących integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

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

### *a) 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;
- Uchwałę nr 1/98 Komisji Nadzoru Bankowego (KNB) z dnia 3 czerwca 1998 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków i sporządzania informacji dodatkowej /Dz. Urz. NBP z 1998 r. nr14, poz.27/;

- Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 17 stycznia 1997 roku w sprawie amortyzacji środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych /Dz. U. z 1997 r. nr 6, poz.35/ wraz z późniejszymi zmianami;
- Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 9 grudnia 1999 roku zmieniające rozporządzenie w sprawie amortyzacji środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych /Dz. U. z 1999 r. nr 100, poz.1175/;
- Uchwałę nr 8/99 KNB z dnia 22 grudnia 1999 roku w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków/ Dz. Urz. NBP z 1999 r. nr 26 poz. 43 /;
- Ustawę z dnia 18 grudnia 1998 roku Prawo dewizowe /Dz. U. z 1998 r. nr 160, poz. 1063/;
- Rozporządzenie Rady Ministrów z dnia 22 grudnia 1998 roku w sprawie rodzaju, formy i zakresu informacji bieżących i okresowych oraz terminów ich przekazywania przez emitentów papierów wartościowych dopuszczonych do publicznego obrotu /Dz.U z 1998 r. nr 163, poz. 1160/;
- Uchwałę nr 8/98 KNB z dnia 5 sierpnia 1998 roku w sprawie szczegółowych zasad ustalania wysokości funduszy własnych banków należących do bankowej grupy kapitałowej lub grupy bankowej dla potrzeb stosowania norm i granic określonych ustawą – Prawo Bankowe, innych pozycji bilansu banku zaliczanych do funduszy uzupełniających banku oraz warunku i trybu ich zaliczenia, a także pozycji bilansu banku podlegających potrąceniu przy wyliczaniu jego funduszy własnych /Dz. Urz. NBP z 1998 r. nr 19, poz. 43/;
- Zarządzenie nr 5/98 KNB z dnia 2 grudnia 1998 roku w sprawie sposobu wyliczenia współczynnika wypłacalności banku oraz procentowych wag ryzyka przypisanych poszczególnym kategoriom aktywów i zobowiązań pozabilansowym /Dz. Urz. NBP z 1998 r. nr 26, poz. 61/.
- Rozporządzenie 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 /Dz.U. z 1999 r. nr 96, poz. 1126/.
- Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 19 listopada 1999 roku w sprawie zakresu dodatkowych informacji podawanych w sprawozdaniach finansowych banków oraz w skonsolidowanych sprawozdaniach finansowych banków będących emitentami papierów wartościowych dopuszczonych do publicznego obrotu lub emitentami papierów wartościowych ubiegającymi się o ich dopuszczenie do publicznego obrotu /Dz.U. z 1999 r. nr 96, poz. 1128/.

*b) Podstawa księgowania*

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone w oparciu o konwencję kosztu historycznego zgodnie z polskimi przepisami o rachunkowości.

Konwencja kosztu historycznego została zmodyfikowana dla środków trwałych, wartości niematerialnych i prawnych, udziałów, sald bilansowych denominowanych w walutach obcych oraz papierów wartościowych. Wycenę aktywów i pasywów przeprowadzoną zgodnie z zasadą kontynuacji, a więc przy założeniu, że Bank będzie kontynuował swoją działalność w dającej się przewidzieć przyszłości w nie zmniejszonym zakresie.

*c) Środki pieniężne*

Dla celów sporządzenia rachunku przepływu środków pieniężnych kwota środków pieniężnych netto obejmuje środki pieniężne w kasie, na rachunkach w Narodowym Banku

Polskim (NBP), (w tym rachunek bieżący nostro, rezerwa obowiązkowa, należności z tytułu transakcji reverse repo), na rachunkach bieżących w innych bankach oraz wielkości środków Inwestycyjnego Domu Maklerskiego w Funduszu Gwarancyjnym Giełdy.

d) *Należności od sektora finansowego, niefinansowego i sektora budżetowego oraz rezerwy celowe na należności, udzielone gwarancje i poręczenia*

Należności od podmiotów finansowych, klientów i sektora budżetowego wykazane są netto, łącznie z odsetkami należnymi po odjęciu kwoty rezerw. Wielkość rezerwy korygowano o wartość zabezpieczeń przewidzianych w Uchwale KNB nr 8/99. Na łączną kwotę rezerw składają się kwoty rezerw utworzonych dla poszczególnych kategorii kredytów według następujących stawek:

<u>Kategoria kredytu</u>	<u>Stawka rezerwy</u>
<b>Normalny</b> w zakresie udzielonych osobom prywatnym kredytów konsumpcyjnych (z wyłączeniem kredytów mieszkaniowych)	1,0 %
<b>Pod obserwacją</b> w zakresie należności i udzielonych zobowiązań pozabilansowych	1,0 %
<b>Zagrożone</b> 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 uwzględniając w szczególności należności oraz udzielone zobowiązania pozabilansowe nie objęte rezerwami utworzonymi zgodnie z Uchwałą KNB nr 8/99.

e) *Odsetki zastrzeżone*

Odsetki niezapadłe, odsetki zapadłe niespłacone od kredytów będących w sytuacji nieregularnej, odsetki skapitalizowane wykazywane są w pasywach bilansu jako odsetki zastrzeżone w pozycji przychody przyszłych okresów.

f) *Obligacje Narodowego Banku Polskiego*

Zgodnie z Uchwałą nr 36/28/PPK/1999 Narodowego Banku Polskiego z dnia 25 czerwca 1999 roku, w sprawie emisji przez NBP obligacji przeznaczonych dla Banków, w związku z obniżeniem stóp rezerwy obowiązkowej Bank kupił od Narodowego Banku Polskiego obligacje. Bank wykazuje te obligacje według ceny nabycia skorygowanej o narosłe odsetki naliczone według stopy procentowej równej przewidywanej inflacji.

g) *Dłużne papiery wartościowe*

Bank posiada lokacyjne oraz handlowe dłużne papiery wartościowe. Zgodnie z Uchwałą nr 1/98 KNB z dnia 3 czerwca 1998 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków i sporządzania informacji dodatkowej, lokacyjne dłużne papiery wartościowe wykazuje się według ceny nabycia skorygowanej o naliczone odsetki i rozliczenie dyskonta lub premii, z

uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty ich wartości. Przeznaczone do obrotu dłużne papiery wartościowe wykazuje się według ceny nabycia skorygowanej o naliczone odsetki i rozliczenie dyskonta lub premii, jednak nie wyżej od cen sprzedaży netto. Różnice między ceną nabycia a ceną sprzedaży netto ujęto w kosztach operacji finansowych.

Zysk lub strata na sprzedaży dłużnych papierów wartościowych wyliczane są przy użyciu metody FIFO (rozchód jest wyceniany kolejno po cenach nabycia tych składników, które zostały nabyte najwcześniej).

*h) Papiery wartościowe z prawem do kapitału*

Handlowe papiery wartościowe z prawem do kapitału wykazuje się po cenie niższej spośród dwóch wielkości: ceny nabycia oraz ceny sprzedaży netto. Różnice między ceną nabycia a ceną sprzedaży netto ujęto w kosztach operacji finansowych.

Lokacyjne papiery wartościowe z prawem do kapitału wykazuje się w cenie nabycia z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty ich wartości.

Zysk lub stratę na sprzedaży papierów wartościowych z prawem do kapitału wyliczane są przy użyciu metody FIFO (rozchód jest wyceniany kolejno po cenach nabycia tych składników, które zostały nabyte najwcześniej).

*i) Wartości niematerialne i prawne*

Wartości niematerialne i prawne wykazuje się według cen nabycia lub w wysokości poniesionych na nie kosztów pomniejszonych o umorzenie (naliczane metodą liniową) oraz utworzoną rezerwę.

Odpisy amortyzacyjne od poniższych wartości niematerialnych i prawnych dokonywane są:

- od licencji (sublicencji) na programy komputerowe oraz od praw autorskich - przez okres 2 lat,
- od kosztów organizacji poniesionych przy założeniu lub późniejszym rozszerzeniu spółki akcyjnej przez okres 5 lat,
- 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 w okresie wynikającym z umowy,
- od wartości firmy przez okres 5 lat,
- od zaliczek na poczet wartości niematerialnych i prawnych przez okres 5 lat,
- od pozostałych wartości niematerialnych i prawnych przez okres 5 lat.

*j) Rzeczowy majątek trwały*

Rzeczowy majątek trwały wykazywany jest według cen nabycia lub kosztów wytworzenia, pomniejszonych o wartość umorzenia. Rzeczowy majątek trwały podlega przeszacowaniu przy zastosowaniu przepisów określonych przez Ministra Finansów.

Rzeczowy majątek trwały amortyzowany jest metodą liniową zgodnie z planem amortyzacji. Dla celów podatkowych przyjmowane są stawki amortyzacyjne wynikające z obowiązujących przepisów prawnych.

W 2000 roku składniki majątkowe o wartości niższej niż 2 tys. zł i okresie użytkowania nie przekraczającym jednego roku były całkowicie umarzane w momencie zakupu. Bank

zastosował dla środków trwałych obowiązującą od dnia 1 stycznia 2000 roku nową klasyfikację grup opartą na Klasyfikacji Środków Trwałych przenosząc środki trwałe (przyjęte do ewidencji do dnia 31 grudnia 1999 roku) z obowiązującej od dnia 17 grudnia 1991 roku Klasyfikacji Rodzajowej Środków Trwałych do nowej Klasyfikacji Środków Trwałych bez zmiany stawek amortyzacyjnych. Dla środków trwałych oddanych do używania od dnia 1 stycznia 2000 roku Bank stosuje roczne stawki amortyzacyjne obowiązujące w wykazie stawek (załącznik do Ustawy z dnia 20 listopada 1999 roku o zmianie ustawy podatku dochodowym od osób prawnych) opartych na poprzednio obowiązującej Klasyfikacji Rodzajowej Środków Trwałych.

Inwestycje rozpoczęte nie są umarzane do czasu ich zakończenia i oddania do eksploatacji.

*k) Ulga i premia inwestycyjna*

Zgodnie z Ustawą o podatku dochodowym od osób prawnych z dnia 15 lutego 1992 roku (z późniejszymi zmianami), w latach 1998 i 1999 Bank skorzystał z ulgi inwestycyjnej i dokonał odpisu od podstawy opodatkowania. Podstawą obliczenia kwoty ulgi była wartość zrealizowanych wydatków inwestycyjnych na zakup środków trwałych.

W 2000 roku Bank nie zastosował ulgi inwestycyjnej ze względu na zmianę przepisów ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych, natomiast w związku z zastosowaniem ulgi inwestycyjnej w 1999 roku, Bank w 2000 roku skorzystał z przysługującego mu prawa odliczenia premii inwestycyjnej od podstawy opodatkowania.

*l) Aktywa przejęte do zbycia*

Aktywa przejęte, za długi wykazuje się według ceny stanowiącej kwotę długu, za który aktywa przejęto pomniejszonej o rezerwy utworzone w wysokości różnicy pomiędzy kwotą długu a możliwą do uzyskania ceną sprzedaży netto przejętych aktywów.

Aktywa przejęte do zbycia występują w okresie do 3 lat od momentu przejęcia, w bilansie w pozycji inne aktywa. Po tym okresie przenoszone są na majątek Banku.

*m) Uznawanie przychodów i kosztów*

Wszystkie istotne pozycje kosztów i przychodów są księgowane zgodnie z zasadą memoriałową.

Odsetki od kredytów w sytuacji normalnej niezapadłe oraz zapadłe i niespłacone nie dłużej niż 30 dni od terminu wymagalności naliczone na koniec okresu sprawozdawczego zostały zaksięgowane do przychodów.

Prowizje są księgowane w całości jako dochody lub koszty Banku w momencie ich otrzymania lub zapłacenia.

*n) Podatek dochodowy i rezerwa na przejściową różnicę z tytułu 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, począwszy od 1 stycznia 1995 roku tworzona jest rezerwa na przejściową różnicę z tytułu podatku dochodowego, spowodowaną odmiennością momentu uznania przychodu za osiągnięty lub kosztu za poniesiony. Rezerwa ta jest liczona przy wykorzystaniu metody bilansowej w oparciu o różnice przejściowe, tj. różnice między podstawą opodatkowania aktywów lub pasywów a ich wartością księgową. Dodatnią różnicę zalicza się do obowiązkowych obciążeń wyniku finansowego brutto jako rezerwę na przejściową różnicę z tytułu podatku dochodowego. Natomiast ujemna różnica zaliczana jest do czynnych rozliczeń międzyokresowych tylko w przypadku, gdy istnieje pewność jej rozliczenia w ciągu następnego roku obrotowego i kolejnych lat obrotowych. Przy ustalaniu dodatniej lub ujemnej różnicy jest uwzględniany stan rozliczeń różnic na ostatni dzień roku obrotowego. Zmiana stanu rezerwy lub rozliczeń międzyokresowych czynnych z tytułu przejściowych różnic w podatku dochodowym za dany okres wykazana jest w rachunku zysków i strat w pozycji podatek dochodowy.

*o) Waluty obce*

Transakcje zawierane w walutach obcych są wykazane w złotych według kursu z dnia transakcji. Aktywa i pasywa oraz pozabilansowe pozycje wyrażone w walutach obcych zostały przeliczone na złote według średniego kursu NBP obowiązującego w dniu kończącym okres sprawozdawczy. Zrealizowane i niezrealizowane różnice kursowe zaliczone zostały do rachunku zysków i strat, z wyjątkiem różnic kursowych z wyceny pozycji strukturalnych /udziały kapitałowe/.

Wybrane dane finansowe wykazane na stronie tytułowej niniejszego sprawozdania finansowego w przypadku pozycji rachunku wyników wyrażone w walucie EURO zostały przeliczone według kursu 1 EURO = 4,0046 PLN stanowiącego średnią arytmetyczną średnich kursów ogłaszanych przez Narodowy Bank Polski obowiązujących na ostatni dzień każdego zakończonego miesiąca objętego sprawozdaniem finansowym. Pozycje bilansowe wykazane na wyżej wymienionej stronie sprawozdania finansowego przeliczone są według ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski średniego kursu 1 EURO = 3,8544 PLN obowiązującego na dzień bilansowy.

*p) Zobowiązania*

Zobowiązania wobec instytucji finansowych, zobowiązania wobec klientów i sektora budżetowego wraz z naliczonymi odsetkami są wykazywane w kwotach wymagających zapłaty.

*q) Pożyczki podporządkowane*

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

*r) Kapitały własne*

Kapitały własne wykazywane są według wartości nominalnej.

*s) Rezerwy*

W pozycji rezerwy w pasywach bilansu wykazana jest rezerwa na podatek dochodowy zgodnie z opisem zamieszczonym w punkcie m), rezerwy ogólne tworzone na poszczególne pozycje aktywów oraz rezerwy specyficzne i ogólne na poszczególne pozycje zobowiązań pozabilansowych. Wysokość tych rezerw zależy od oceny ryzyka związanego z tymi pozycjami.

*t) Rozliczenia międzyokresowe*

Rozliczenia międzyokresowe (aktywa) wykazywane są w wysokości wydatków poniesionych w okresie bieżącym a dotyczących kolejnych okresów, następujących po tym okresie.

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

*u) 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.

*w) Instrumenty pochodne i transakcje terminowe*

Bank dokonuje transakcji instrumentami pochodnymi dla celów zabezpieczających (hedgingowych) lub handlowych.

Swap walutowy (currency swap)

Transakcje te mają charakter zabezpieczający (hedgingowy) i są zawierane w celu ograniczenia ryzyka Banku związanego z wahaniami kursów walut oraz zapewnienia płynności w poszczególnych walutach.

Transakcje te są rozliczane symetrycznie do rozliczania pozycji będących przedmiotem hedgingu. Transakcje swap ewidencjonowane w pozycjach pozabilansowych podlegają przeszacowaniu na koniec każdego miesiąca. Wynik przeszacowania jest odnoszony do rachunku zysków i strat w korespondencji z rozliczeniami międzyokresowymi czynnymi/biernymi dla transakcji swap walutowy. Punkty swapowe (różnica pomiędzy umownymi kursami, terminowym – forward a spot – z dnia zawarcia transakcji) są amortyzowane liniowo. Wynik amortyzacji punktów swapowych księgowany jest w rachunku zysków i strat w pozycji wynik na operacjach finansowych oraz w bilansie w pozycji rozliczenia międzyokresowe czynne / bierne dla transakcji swap walutowy.

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. Transakcje te mają charakter nierzeczywisty (nie występuje wymiana kwoty nominalnej aktywa bazowego) i sprowadzają się wyłącznie do wymiany płatności oprocentowania.

Wzajemne dochody i koszty odsetkowe dotyczące aktualnego okresu są księgowane w rachunku zysków i strat w pozycji wynik na operacjach finansowych oraz w bilansie w pozycji rozliczenia międzyokresowe czynne/bierne dla transakcji swap stopy procentowej.

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

Transakcje typu swap stopy procentowej dwuwalutowy są ewidencjonowane w pozycjach pozabilansowych i podlegają przeszacowaniu na koniec każdego miesiąca wg kursu średniego NBP. Wynik przeszacowania jest odnoszony do rachunku zysków i strat (wynik z pozycji wymiany) w korespondencji z rozliczeniami międzyokresowymi czynnymi/biernymi dla transakcji instrumentami finansowymi.

Wzajemne dochody i koszty odsetkowe w ramach transakcji swap stopy procentowej dwuwalutowy są naliczane memoriałowo dla danego okresu odsetkowego i księgowane w rachunku zysków i strat (przychody i koszty odsetkowe) w korespondencji z pozycją rozliczeń międzyokresowych czynnych/biernych.

#### Transakcje terminowe (forward)

Bank zawiera transakcje terminowe typu forward w obrocie pozagiełdowym z klientami niefinansowymi, gdzie przedmiotem umowy jest waluta. 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.

Transakcje forward ewidencjonowane w pozycjach pozabilansowych podlegają przeszacowaniu na koniec każdego miesiąca. Wynik przeszacowania jest odnoszony do rachunku zysków i strat w korespondencji z rozliczeniami międzyokresowymi czynnymi/biernymi dla transakcji forward. Różnica pomiędzy ceną bieżącą (spot) a ceną terminową (forward) w dniu zawarcia transakcji rozliczana jest liniowo proporcjonalnie do czasu trwania transakcji i jest odnoszona do rachunku zysków i strat w pozycji wynik na operacjach finansowych w korespondencji z rozliczeniami międzyokresowymi czynnymi/biernymi dla transakcji forward.

#### Opcje

Bank zawiera walutowe transakcje opcyjne typu europejskiego o charakterze handlowym. Na koniec każdego miesiąca Bank dokonuje wyceny opcji do ceny rynkowej odnosząc wynik wyceny do rachunku zysków i strat w korespondencji z kontami rozliczeń międzyokresowych. Jednakże, dla opcji kupionych dodatni efekt wyceny, nie jest wykazywany w rachunku zysków i strat zgodnie z zasadą ostrożnej wyceny.

#### **4. Różnice pomiędzy zasadami rachunkowości stosowanymi przy sporządzaniu sprawozdania finansowego Kredyt Banku S.A. a Międzynarodowymi Standardami Rachunkowości.**

Bank prowadzi swe księgi zgodnie z Polskimi Standardami Rachunkowości (PSR) i praktyką księgową stosowaną przez banki w Polsce.

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

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.

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.

### **Rezerwa na przejściową różnicę z tytułu podatku dochodowego**

#### **MSR**

Zgodnie z MSR 12 rezerwę na przejściową różnicę z tytułu podatku dochodowego wylicza się przy użyciu metody bilansowej. Wyliczenie rezerwy na przejściową różnicę z tytułu podatku dochodowego powinno być zastosowane do wszystkich różnic przejściowych definiowanych jako różnica między wartością podatkową aktywów i pasywów, a ich wartością księgową. Podatek odroczony od ujemnych różnic przejściowych (aktywo podatkowe) jest rozpoznawany, jeżeli istnieje prawdopodobieństwo, że zostanie osiągnięty dochód do opodatkowania, który pozwoli na rozliczenie ujemnych różnic przejściowych.

#### **PSR**

Według PSR powinno się tworzyć rezerwę na przejściową różnicę z tytułu podatku dochodowego spowodowaną odmiennością momentu uznania przychodu za osiągnięty lub kosztu za poniesiony w myśl ustawy o rachunkowości i przepisów podatkowych. Ujemną różnicę można zaliczyć do czynnych rozliczeń międzyokresowych, jeżeli istnieje pewność jej rozliczenia w kolejnych latach obrotowych.

### **Koszty emisji akcji**

#### **MSR**

Według MSR bezpośrednie koszty emisji akcji zmniejszają wartość kapitałów uzyskanych w wyniku tej emisji.

#### **PSR**

Koszty wszystkich emisji są wykazywane w pozycji „Wartości niematerialne i prawne” i amortyzowane przez pięć lat od momentu poniesienia.

### **Wartość firmy**

#### **MSR**

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.

#### **PSR**

Wartość firmy jest zdefiniowana jako różnica pomiędzy ceną nabycia a wartością rynkową składników majątkowych jednostki lub zorganizowanej jej części. Wartość firmy amortyzowana przez okres do 5 lat. W uzasadnionych przypadkach kierownik jednostki może ten okres wydłużyć.

### **Różnice kursowe (strukturalne pozycje walutowe)**

#### **MSR**

Wszystkie różnice kursowe zaliczane są do rachunku zysków i strat, z wyjątkiem różnic kursowych wynikających z przeliczenia ceny nabycia udziałów w zagranicznych jednostkach, które są odnoszone bezpośrednio w kapitały własne.

#### **PSR**

Różnice kursowe wynikające z rewaluacji strukturalnych pozycji walutowych wykazywane są w aktywach bilansu w pozycji inne aktywa lub w pasywach bilansu w pozycji inne pasywa.

### **Odsetki zastrzeżone**

#### **MSR**

Naliczone odsetki dotyczące należności nieregularnych są traktowane jako rezerwa na odsetki pomniejszająca aktywa.

#### **PSR**

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

Różnica ta nie wpływa na wysokość aktywów netto i wyniku finansowego netto, a jedynie na sumę aktywów.

### **Odsetki zastrzeżone – płatności po dacie bilansowej**

#### **MSR**

Odsetki należne od należności nieregularnych otrzymane przez Bank 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.

**Wycena udziałów w jednostkach zależnych i stowarzyszonych**

MSR

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 przedstawiane są według ceny nabycia pomniejszonych o odpisy spowodowane trwałą utratą ich wartości.

**Zakres informacji dodatkowej**

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

**5. Inne informacje.**

Poszczególne 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 Inwestycyjnego Domu Maklerskiego zostało zbadane przez firmę audytorską PTE-PROFIT Sp. z o.o. w Warszawie, która z dniem 10 marca 2001 roku wydała opinię bez zastrzeżeń o tym sprawozdaniu.

**KREDYT BANK S.A.**

**SPRAWOZDANIE FINANSOWE KREDYT BANKU S.A. SPORZĄDZONE ZA OKRES OD 01.01.2000 DO 31.12.2000 ROKU**

w tys. zł

**BILANS**

	stan na dzień	Nota	31.12.2000	31.12.1999
<b>AKTYWA</b>				
I. Kasa, operacje z bankiem centralnym	1		620 942	540 260
II. Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w banku centralnym			-	-
III. Należności od sektora finansowego	2		1 471 858	1 734 234
1. W rachunku bieżącym			45 452	40 517
2. Terminowe			1 426 406	1 693 717
IV. Należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	3		10 220 851	9 006 389
1. W rachunku bieżącym			1 336 218	1 094 289
2. Terminowe			8 884 633	7 912 100
V. Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	4		69 034	2 300
VI. Dłużne papiery wartościowe	5,11		3 712 005	2 351 183
VII. Akcje i udziały w jednostkach zależnych	6, 8, 11		258 028	196 105
VIII. Akcje i udziały w jednostkach stowarzyszonych	7, 8, 11		139 872	82 805
IX. Akcje i udziały w pozostałych jednostkach	9, 11		96 396	225 115
X. Pozostałe papiery wartościowe i inne prawa majątkowe	10, 11		-	-
XI. Wartości niematerialne i prawne	12		120 836	84 562
XII. Rzeczowy majątek trwały	13		382 330	306 573
XIII. Akcje własne do zbycia	14		-	-
XIV. Inne aktywa	15		289 753	210 357
1. Przejęte aktywa - do zbycia			12 136	4 514
2. Pozostałe			277 617	205 843
XV. Rozliczenia międzyokresowe	16		68 702	21 889
1. Z tytułu odroczonego podatku dochodowego			-	-
2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe			68 702	21 889
<b>AKTYWA RAZEM</b>			<b>17 450 607</b>	<b>14 761 772</b>
<b>PASYWA</b>				
I. Zobowiązania wobec banku centralnego			-	-
II. Zobowiązania wobec sektora finansowego	17		6 058 659	5 255 310
1. Bieżące			79 050	88 327
2. Terminowe			5 979 609	5 166 983
III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	18		9 007 250	7 792 247
1. Lokaty oszczędnościowe, w tym:			276	3 427
a) bieżące			0	0
b) terminowe			276	3 427
2. Pozostałe, w tym:			9 006 974	7 788 820
a) bieżące			2 742 896	2 902 722
b) terminowe			6 264 078	4 886 098
IV. Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	19		-	-
V. Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych	20		-	-
VI. Fundusze specjalne i inne pasywa	21		257 376	63 761
VII. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	22		226 550	102 592
VIII. Rezerwy	23		102 225	69 764
1. Rezerwy na podatek dochodowy			13 316	55 179
2. Pozostałe rezerwy			88 909	14 585
IX. Zobowiązania podporządkowane	24		284 777	140 636
X. Kapitał akcyjny	25		493 011	493 011
XI. Należne wpłaty na poczet kapitału akcyjnego (wielkość ujemna)			-	-
XII. Kapitał zapasowy	26		666 752	600 024
XIII. Kapitał rezerwowy z aktualizacji wyceny			1 370	1 469
XIV. Pozostałe kapitały rezerwowe	27		137 000	92 000
XV. Różnice kursowe z przeliczenia oddziałów zagranicznych			-408	228
XVI. Niepodzielony zysk lub niepokryta strata z lat ubiegłych	28		-	-
XVII. Zysk (strata) netto			216 045	150 730
<b>PASYWA RAZEM</b>			<b>17 450 607</b>	<b>14 761 772</b>
<b>Współczynnik wypłacalności</b>	29		<b>10,36</b>	<b>9,95</b>

**KREDYT BANK S.A.**

<b>Wartość księgowa</b>		<b>1 513 770</b>	<b>1 337 462</b>
<b>Liczba akcji</b>		<b>98 602 112</b>	<b>98 602 112</b>
<b>Wartość księgowa na jedną akcję (w zł)</b>	29	<b>15,35</b>	<b>13,56</b>

<b>Przewidywana liczba akcji</b>		<b>98 602 112</b>	<b>98 602 112</b>
<b>Rozwodniona wartość księgowa - na jedną akcję (w zł)</b>	29	<b>15,35</b>	<b>13,56</b>

**POZYCJE POZABILANSOWE**

<b>I. Pozabilansowe zobowiązania warunkowe</b>		<b>3 305 699</b>	<b>2 385 086</b>
1. Zobowiązania udzielone:		2 791 432	2 010 953
a) dotyczące finansowania		1 801 588	1 450 336
b) gwarancyjne	30	989 844	560 617
2. Zobowiązania otrzymane:		514 267	374 133
a) dotyczące finansowania		-	-
b) gwarancyjne		514 267	374 133
<b>II. Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży</b>		<b>5 765 245</b>	<b>2 128 532</b>
<b>III. Pozostałe, w tym:</b>		<b>1 897 121</b>	<b>1 270 145</b>
- otrzymane zabezpieczenia		1 867 070	1 255 769
- aktywa przejęte		295	521
<b>POZYCJE POZABILANSOWE RAZEM</b>		<b>10 968 065</b>	<b>5 783 763</b>

**RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT**

	sporządzony za okres	Nota	1.01.-31.12.2000	1.01.-31.12.1999
I. Przychody z tytułu odsetek		31	2 195 512	1 609 879
II. Koszty odsetek		32	1 600 650	1 082 813
<b>III. Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>			<b>594 862</b>	<b>527 066</b>
IV. Przychody z tytułu prowizji		33	278 051	235 595
V. Koszty z tytułu prowizji			17 751	19 936
<b>VI. Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>			<b>260 300</b>	<b>215 659</b>
VII. Przychody z akcji i udziałów, pozostałych papierów wartościowych i innych praw majątkowych		34	6 157	6 492
VIII. Wynik na operacjach finansowych		35	237 271	52 993
IX. Wynik z pozycji wymiany			104 212	65 013
<b>X. Wynik na działalności bankowej</b>			<b>1 202 802</b>	<b>867 223</b>
XI. Pozostałe przychody operacyjne		36	44 777	33 275
XII. Pozostałe koszty operacyjne		37	24 033	21 874
XIII. Koszty działania banku		38	667 424	517 323
XIV. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych			57 510	48 222
XV. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości		39	536 546	386 524
XVI. Rozwiązanie rezerw i zmniejszenia dotyczące aktualizacji wartości		40	367 892	306 258
XVII. Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XVI-XV)			-168 654	-80 266
<b>XVIII. Wynik na działalności operacyjnej</b>			<b>329 958</b>	<b>232 813</b>
XIX. Wynik na operacjach nadzwyczajnych			75	67
1. Zyski nadzwyczajne		41	97	103
2. Straty nadzwyczajne		42	22	36
<b>XX. Zysk (strata) brutto</b>			<b>330 033</b>	<b>232 880</b>
XXI. Podatek dochodowy		43	113 988	82 150
XXII. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)		44	-	-
<b>XXIII. Zysk (strata) netto</b>		45	<b>216 045</b>	<b>150 730</b>

<b>Zysk (strata) netto (za 12 miesięcy)</b>		<b>216 045</b>	<b>150 730</b>
<b>Średnia ważona liczba akcji zwykłych</b>		<b>98 602 112</b>	<b>89 097 330</b>
<b>Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)</b>	46	<b>2,19</b>	<b>1,69</b>

<b>Średnia ważona przewidywana liczba akcji zwykłych</b>		<b>98 602 112</b>	<b>98 602 112</b>
<b>Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)</b>	46	<b>2,19</b>	<b>1,53</b>

**KREDYT BANK S.A.**

**ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM**

za okres	1.01.-31.12.2000	1.01.-31.12.1999
<b>I. Stan kapitału własnego na początek okresu (BO)</b>	<b>1 337 462</b>	<b>779 543</b>
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	-	-
b) korekty błędów zasadniczych	-	-
<b>I.a. Stan kapitału własnego na początek okresu (BO), po uzgodnieniu do danych porównywalnych</b>	<b>1 337 462</b>	<b>779 543</b>
<b>I. Stan kapitału akcyjnego na początek okresu</b>	<b>493 011</b>	<b>325 840</b>
<b>I.1. Zmiany stanu kapitału akcyjnego</b>	-	<b>167 171</b>
a) zwiększenia (z tytułu)	-	167 171
- emisji akcji serii O	-	-
- emisji akcji serii P	-	-
- emisji akcji serii R	-	162 920
- emisji akcji serii S1	-	4 251
b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
- umorzenia	-	-
<b>I.2. Stan kapitału akcyjnego na koniec okresu</b>	<b>493 011</b>	<b>493 011</b>
<b>2. Stan należnych wpłat na poczet kapitału akcyjnego na początek okresu</b>	-	-
<b>2.1. Zmiana stanu należnych wpłat na poczet kapitału akcyjnego</b>	-	-
a) zwiększenie	-	-
b) zmniejszenie	-	-
<b>2.2. Stan należnych wpłat na poczet kapitału akcyjnego na koniec okresu</b>	-	-
<b>3. Stan kapitału zapasowego na początek okresu</b>	<b>600 024</b>	<b>279 987</b>
<b>3.1. Zmiany stanu kapitału zapasowego</b>	<b>66 728</b>	<b>320 037</b>
a) zwiększenia (z tytułu)	66 728	320 037
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	239 790
- podziału zysku (ustawowo)	66 629	80 034
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	-	-
- z tytułu sprzedaży środka trwałego	99	213
b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
- pokrycia straty	-	-
<b>3.2. Stan kapitału zapasowego na koniec okresu</b>	<b>666 752</b>	<b>600 024</b>
<b>4. Stan kapitału (funduszu) rezerwowego z aktualizacji wyceny na początek okresu</b>	<b>1 469</b>	<b>1 682</b>
<b>4.1. Zmiany stanu kapitału rezerwowego z aktualizacji wyceny</b>	<b>-99</b>	<b>-213</b>
a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
b) zmniejszenie (z tytułu)	99	213
- sprzedaży i likwidacji środków trwałych	99	213
<b>4.2. Stan kapitału rezerwowego z aktualizacji wyceny na koniec okresu</b>	<b>1 370</b>	<b>1 469</b>
<b>5. Stan funduszu ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu</b>	<b>60 000</b>	<b>20 000</b>
<b>5.1. Zmiany stanu funduszu ogólnego ryzyka bankowego</b>	<b>30 000</b>	<b>40 000</b>
a) zwiększenie (z tytułu)	30 000	40 000
- odpis z zysku na fundusz ogólnego ryzyka bankowego	30 000	40 000
b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
- przeksięgowania	-	-
<b>5.2. Stan funduszu ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu</b>	<b>90 000</b>	<b>60 000</b>
<b>6. Stan funduszu na działalność maklerską na początek okresu</b>	-	-
<b>6.1. Zmiany stanu funduszu na działalność maklerską</b>	-	-
a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
<b>6.2. Stan funduszu na działalność maklerską na koniec okresu</b>	-	-

**KREDYT BANK S.A.**

<b>7. Stan innych składników pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych na początek okresu</b>	<b>32 000</b>	<b>17 000</b>
<b>7.1. Zmiany stanu innych składników pozostałych kapitałów rezerwowych</b>	<b>15 000</b>	<b>15 000</b>
a) zwiększenie (z tytułu)	15 000	15 000
- odpisu z zysku na rezerwę i wydatki	15 000	15 000
- przesięgowania	-	-
b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
- podatek dochodowy	-	-
<b>7.2. Stan innych składników pozostałych kapitałów rezerwowych na koniec okresu</b>	<b>47 000</b>	<b>32 000</b>
<b>8. Różnice kursowe z przeliczenia oddziałów zagranicznych</b>	<b>-408</b>	<b>228</b>
<b>9. Stan niepodzielonego zysku lub niepokrytej straty z lat ubiegłych na początek okresu</b>	<b>150 730</b>	<b>135 034</b>
<b>9.1. Stan niepodzielonego zysku z lat ubiegłych na początek okresu</b>	<b>150 730</b>	<b>135 034</b>
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	-	-
b) korekty błędów zasadniczych	-	-
<b>9.2. Stan niepodzielonego zysku z lat ubiegłych na początek okresu, po uzgodnieniu do danych porównywalnych</b>	<b>150 730</b>	<b>135 034</b>
a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
- podziału zysku	-	-
b) zmniejszenie (z tytułu)	150 730	135 034
- podziału zysku za rok ubiegły na kapitał zapasowy	66 629	80 034
- podziału zysku za rok ubiegły na fundusz ogólnego ryzyka bankowego	30 000	40 000
- podziału zysku za rok ubiegły na kapitał rezerwowy	15 000	15 000
- podziału zysku za rok ubiegły na dywidendy	39 101	-
<b>9.3. Stan niepodzielonego zysku z lat ubiegłych na koniec okresu</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>9.4. Stan niepokrytej straty z lat ubiegłych na początek okresu</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	-	-
b) korekty błędów zasadniczych	-	-
<b>9.5. Stan niepokrytej straty z lat ubiegłych na początek okresu, po uzgodnieniu do danych porównywalnych</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
- przeniesienia straty do pokrycia	-	-
b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
<b>9.6. Stan niepokrytej straty z lat ubiegłych na koniec okresu</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>9.7. Stan niepodzielonego zysku lub niepokrytej straty z lat ubiegłych na koniec okresu</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>10. Wynik netto</b>	<b>216 045</b>	<b>150 730</b>
a) zysk netto	216 045	150 730
b) strata netto	-	-
<b>II. Stan kapitału własnego na koniec okresu (BZ)</b>	<b>1 513 770</b>	<b>1 337 462</b>

**KREDYT BANK S.A.**

**RACHUNEK PRZEPLYWU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH**

za okres	1.01.-31.12.2000	1.01.-31.12.1999
<b>A. PRZEPLYWY PIENIĘŻNE NETTO Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ (I +/- II) - metoda pośrednia</b>	<b>641 343</b>	<b>-874 576</b>
<b>I. Zysk (strata) netto</b>	<b>216 045</b>	<b>150 730</b>
<b>II. Korekty razem:</b>	<b>425 298</b>	<b>-1 025 306</b>
1. Amortyzacja	57 510	48 222
2. Zyski/straty z tytułu różnic kursowych	-43 869	-135 405
3. Odsetki i dywidendy	-163 509	-119 809
4. (Zysk) strata z tytułu działalności inwestycyjnej	13 606	-24 149
5. Zmiany stanu pozostałych rezerw	74 324	-8 220
6. Podatek dochodowy (wykazany w rachunku zysków i strat)	113 988	82 150
7. Podatek dochodowy zapłacony	-146 452	-10 714
8. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-748 520	445 451
9. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	254 351	-859 897
10. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-1 214 462	-2 746 614
11. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-66 734	-991
12. Zmiana stanu akcji, udziałów i innych papierów wartościowych o zmiennej kwocie dochodu	-18 222	-22 437
13. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	858 568	1 356 740
14. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	1 215 003	1 070 416
15. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-152 085
16. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	-	-
17. Zmiana stanu innych zobowiązań	194 606	-118 681
18. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-8 560	-3 869
19. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	85 705	25 412
20. Pozostałe korekty	-32 035	149 174
<b>B. PRZEPLYWY PIENIĘŻNE NETTO Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ (I-II)</b>	<b>-609 950</b>	<b>-439 946</b>
<b>I. Wpływy z działalności inwestycyjnej</b>	<b>2 492 856</b>	<b>3 577 546</b>
1. Sprzedaż wartości niematerialnych i prawnych	33	2 909
2. Sprzedaż składników rzeczowego majątku trwałego	3 312	17 022
3. Sprzedaż akcji i udziałów w jednostkach zależnych	19 743	7 000
4. Sprzedaż akcji i udziałów w jednostkach stowarzyszonych	36 716	160
5. Sprzedaż akcji i udziałów w jednostce dominującej	-	-
6. Sprzedaż akcji i udziałów w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych (w tym również przeznaczonych do obrotu) i innych praw majątkowych	2 265 588	3 392 046
7. Pozostałe wpływy	167 464	158 409
<b>II. Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej</b>	<b>3 102 806</b>	<b>4 017 492</b>
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych	53 051	37 229
2. Nabycie składników rzeczowego majątku trwałego	123 859	90 656
3. Nabycie akcji i udziałów w jednostkach zależnych	91 398	90 406
4. Nabycie akcji i udziałów w jednostkach stowarzyszonych	85 201	47 819
5. Nabycie akcji i udziałów w jednostce dominującej	-	-
6. Nabycie akcji i udziałów w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych (w tym również przeznaczonych do obrotu) i innych praw majątkowych	2 739 297	3 750 327
7. Nabycie akcji własnych do zbycia	-	-
8. Pozostałe wydatki	10 000	1 055

**KREDYT BANK S.A.**

<b>C. PRZEPLYWY PIENIĘŻNE NETTO Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ (I-II)</b>	<b>41 264</b>	<b>1 076 335</b>
<b>I. Wpływy z działalności finansowej</b>	<b>221 170</b>	<b>1 198 548</b>
1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od banków	-	791 586
2. Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	-	-
3. Emisja obligacji lub innych dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	-	-
4. Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	221 170	-
5. Wpływy z emisji akcji własnych	-	406 962
6. Dopłaty do kapitału	-	-
7. Pozostałe wpływy	-	-
<b>II. Wydatki z tytułu działalności finansowej</b>	<b>179 906</b>	<b>122 213</b>
1. Spłata długoterminowych kredytów na rzecz banków	-	-
2. Spłata długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	-	-
3. Wykup obligacji lub innych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	-	-
4. Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	78 000	94 118
5. Koszty emisji akcji własnych	-	-
6. Umorzenie akcji własnych	-	-
7. Płatności dywidend i innych wypłat na rzecz właścicieli	38 956	-
8. Wypłaty z zysku dla osób zarządzających i nadzorujących	-	-
9. Wydatki na cele społecznie użyteczne	-	-
10. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	-	-
11. Pozostałe wydatki	62 950	28 095
<b>D. PRZEPLYWY PIENIĘŻNE NETTO, RAZEM (A+/-B+/-C)</b>	<b>72 657</b>	<b>-238 187</b>
<b>E. BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH</b>	<b>72 657</b>	<b>-238 187</b>
- w tym zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych od walut obcych	3 369	-16 643
<b>F. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU</b>	<b>576 307</b>	<b>814 494</b>
<b>G. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU (F+/- D)</b>	<b>648 964</b>	<b>576 307</b>

**KREDYT BANK S.A.**

**NOTY OBJAŚNIAJĄCE I DODATKOWE NOTY OBJAŚNIAJĄCE  
NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO BILANSU**

**Nota 1A**

<b>KASA, ŚRODKI W BANKU CENTRALNYM</b>	<b>31.12.2000</b>	<b>31.12.1999</b>
1. Lokaty a'vista	620 576	539 934
2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
3. Środki Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	-	-
4. Inne środki	366	326
<b>Kasa, środki w banku centralnym razem</b>	<b>620 942</b>	<b>540 260</b>

**Nota 1B**

<b>ŚRODKI PIENIĘŻNE (STRUKTURA WALUTOWA)</b>	<b>31.12.2000</b>	<b>31.12.1999</b>
a. w walucie polskiej	545 374	454 968
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	75 568	85 292
b1. jednostka/waluta 787/USD	10 390	10 802
tys. zł	43 049	44 812
b2. jednostka/waluta 795/DEM	10 174	11 768
tys. zł	20 050	25 083
b3. jednostka/waluta 789/GBP	544	547
tys. zł	3 370	3 669
b4. jednostka/waluta 793/FRF	2 738	2 886
tys. zł	1 609	1 834
b5. jednostka/waluta 797/CHF	507	714
tys. zł	1 283	1 852
b6. jednostka/waluta 799/ITL	909 023	491 868
tys. zł	1 810	1 059
b7. pozostałe waluty (w tys. zł)	4 397	6 983
<b>Środki pieniężne razem</b>	<b>620 942</b>	<b>540 260</b>

**Nota 2A**

<b>NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY RODZAJOWEJ)</b>	<b>31.12.2000</b>	<b>31.12.1999</b>
1. Rachunki bieżące	22 486	33 318
2. Kredyty, lokaty i pożyczki	1 436 136	1 713 632
3. Skupione wierzytelności	1 410	2 395
4. Zrealizowane gwarancje i poręczenia	-	-
5. Inne należności (z tytułu)	16 025	3 238
- środki bieżące ZFSS	5 256	2 620
- należności z tytułu dopłat do kredytów studenckich	657	322
- pozostałe należności od podmiotów sektora finansowego	10 112	296
6. Odsetki:	17 430	14 019
a) niezapadłe	7 290	6 681
b) zapadłe	10 140	7 338
<b>Należności (brutto) od sektora finansowego razem</b>	<b>1 493 487</b>	<b>1 766 602</b>
7. Rezerwa utworzona na należności od sektora finansowego (wielkość ujemna)	-21 629	-32 368
<b>Należności (netto) od sektora finansowego razem</b>	<b>1 471 858</b>	<b>1 734 234</b>

**Nota 2B**

<b>NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO (WEDŁUG TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)</b>	<b>31.12.2000</b>	<b>31.12.1999</b>
1. W rachunku bieżącym	45 452	40 517
2. Należności terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	1 430 605	1 712 066
a) do 1 miesiąca	632 621	1 033 921
b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	85 743	39 125
c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	57 245	196 505
d) powyżej 1 roku do 5 lat	562 209	347 213
e) powyżej 5 lat	36 201	56 493
f) dla których termin zapadalności upłynął	56 586	38 809
3. Odsetki	17 430	14 019
- niezapadłe	7 290	6 681
- zapadłe	10 140	7 338
<b>Należności (brutto) od sektora finansowego razem</b>	<b>1 493 487</b>	<b>1 766 602</b>

**KREDYT BANK S.A.**

**Nota 2C**

<b>NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO (WEDŁUG PIERWOTNYCH TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)</b>	<b>31.12.2000</b>	<b>31.12.1999</b>
1. W rachunku bieżącym	45 452	40 517
2. Należności terminowe, o okresie spłaty:	1 430 605	1 712 066
a) do 1 miesiąca	511 457	975 421
b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	200 065	5 493
c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	63 096	288 666
d) powyżej 1 roku do 5 lat	388 758	252 930
e) powyżej 5 lat	267 229	189 556
3. Odsetki	17 430	14 019
- niezapadłe	7 290	6 681
- zapadłe	10 140	7 338
<b>Należności (brutto) od sektora finansowego razem</b>	<b>1 493 487</b>	<b>1 766 602</b>

**Nota 2D**

<b>NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY WALUTOWEJ)</b>	<b>31.12.2000</b>	<b>31.12.1999</b>
a. w walucie polskiej	894 664	538 587
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	577 194	1 195 647
b1. jednostka/waluta 787/USD	19 641	146 050
tys. zł	81 377	605 860
b2. jednostka/waluta 795/DEM	68 787	46 013
tys. zł	135 559	98 077
b3. jednostka/waluta 789/GBP	587	884
tys. zł	3 634	5 927
b4. jednostka/waluta 793/FRF	407	398
tys. zł	239	253
b5. jednostka/waluta 797/CHF	10 189	670
tys. zł	25 787	1 738
b6. jednostka/waluta 234/LTL	7 608	25 138
tys. zł	7 880	26 070
b7. jednostka/waluta 978/EUR	82 631	108 715
tys. zł	318 493	453 221
b8. pozostałe waluty (w tys. zł)	4 225	4 501
<b>Należności od sektora finansowego razem</b>	<b>1 471 858</b>	<b>1 734 234</b>

**Nota 2E**

<b>NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA FINANSOWEGO</b>	<b>31.12.2000</b>	<b>31.12.1999</b>
1. Należności normalne	1 348 136	1 713 774
2. Należności pod obserwacją	71 335	-
3. Należności zagrożone, w tym:	56 586	38 809
- poniżej standardu	16 512	5 586
- wątpliwe	18 224	2 334
- stracone	21 850	30 889
4. Odsetki od należności :	17 430	14 019
a/ niezapadłe	7 290	6 681
b/ zapadłe	10 140	7 338
- od należności normalnych i pod obserwacją	11	-
- od należności zagrożonych	10 129	7 338
<b>Należności (brutto) od sektora finansowego razem</b>	<b>1 493 487</b>	<b>1 766 602</b>

**Nota 2F**

<b>WARTOŚĆ ZABEZPIECZEŃ PRAWNYCH POMNIEJSZAJĄCYCH PODSTAWĘ NALICZANIA REZERW CELOWYCH NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO DOTYCZĄCE NALEŻNOŚCI</b>	<b>31.12.2000</b>	<b>31.12.1999</b>
a) pod obserwacją	-	-
b) zagrożonych	27 365	2 358
- poniżej standardu	11 722	1 247
- wątpliwych	10 705	1 111
- straconych	4 938	-
<b>Wartość zabezpieczeń prawnych pomniejszających podstawę naliczania rezerw na należności od sektora finansowego razem</b>	<b>27 365</b>	<b>2 358</b>

**KREDYT BANK S.A.**

**Nota 2G**

<b>STAN REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO</b>	<b>31.12.2000</b>	<b>31.12.1999</b>
a) na należności pod obserwacją	-	-
b) na należności zagrożone	21 629	32 368
- poniżej standardu	958	868
- wątpliwych	3 759	611
- straconych	16 912	30 889
<b>Rezerwy na należności od sektora finansowego razem</b>	<b>21 629</b>	<b>32 368</b>

**Nota 2H**

<b>ZMIANA STANU REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO</b>	<b>1.01.-31.12.2000</b>	<b>1.01.-31.12.1999</b>
Stan rezerw na należności od sektora finansowego na początek okresu	32 368	23 441
a) zwiększenia (z tytułu)	18 423	18 074
-rezerwa celowa utworzona	15 487	12 863
-różnice kursowe	2 936	5 211
-rekasyfikacja rezerw dot.sektora niefinansowego	-	-
b) wykorzystanie (z tytułu)	15 998	39
-pokrycie rezerwą	15 998	39
c) rozwiązanie (z tytułu)	13 164	9 108
-rezerwa celowa rozwiązana	11 208	7 230
-różnice kursowe	1 956	1 878
<b>Stan rezerw na należności od sektora finansowego na koniec okresu</b>	<b>21 629</b>	<b>32 368</b>

**Nota 3A**

<b>NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY RODZAJOWEJ)</b>	<b>31.12.2000</b>	<b>31.12.1999</b>
1. Kredyty i pożyczki	10 139 312	7 824 467
2. Skupione wierzytelności	109 928	913 483
3. Zrealizowane gwarancje i poręczenia	6 678	5 615
4. Inne należności (z tytułu)	37 054	15 177
- pozostałe należności od klientów sektora niefinansowego	37 054	15 177
5. Odsetki	187 797	409 778
a) niezapadłe	103 369	362 130
b) zapadłe	84 428	47 648
6. Należności z tytułu dopłat do oprocentowanych kredytów preferencyjnych	6 117	4 841
<b>Należności (brutto) od sektora niefinansowego i sektora budżetowego, razem</b>	<b>10 486 886</b>	<b>9 173 361</b>
7. Rezerwa utworzona na należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego (wielkość ujemna)	-266 035	-166 972
<b>Należności (netto) od sektora niefinansowego i sektora budżetowego razem</b>	<b>10 220 851</b>	<b>9 006 389</b>

Na dni 31 grudnia 2000 roku i 31 grudnia 1999 roku Bank nie wykazywał salda kredytów z tytułu leasingu finansowego.

**Nota 3B**

<b>NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO (WEDŁUG TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)</b>	<b>31.12.2000</b>	<b>31.12.1999</b>
1. W rachunku bieżącym	1 337 744	1 094 770
2. Należności terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	8 961 345	7 668 813
a) do 1 miesiąca	497 081	1 056 789
b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	467 628	362 825
c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	1 736 918	1 724 209
d) powyżej 1 roku do 5 lat	3 536 558	2 567 581
e) powyżej 5 lat	1 892 039	1 511 326
f) dla których termin zapadalności upłynął	831 121	446 083
3. Odsetki	187 797	409 778
- niezapadłe	103 369	362 130
- zapadłe	84 428	47 648
<b>Należności (brutto) od sektora niefinansowego i sektora budżetowego razem</b>	<b>10 486 886</b>	<b>9 173 361</b>

**KREDYT BANK S.A.**

**Nota 3C**

<b>NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO (WEDŁUG PIERWOTNYCH TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)</b>	<b>31.12.2000</b>	<b>31.12.1999</b>
1. W rachunku bieżącym	1 337 744	1 094 770
2. Należności terminowe, o okresie spłaty:	8 961 345	7 668 813
a) do 1 miesiąca	13 504	25 892
b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	106 658	63 631
c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	1 877 393	1 729 275
d) powyżej 1 roku do 5 lat	4 061 140	3 717 894
e) powyżej 5 lat	2 902 650	2 132 121
3. Odsetki	187 797	409 778
- niezapadłe	103 369	362 130
- zapadłe	84 428	47 648
<b>Należności (brutto) od sektora niefinansowego i sektora budżetowego razem</b>	<b>10 486 886</b>	<b>9 173 361</b>

**Nota 3D**

<b>NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY WALUTOWEJ)</b>	<b>31.12.2000</b>	<b>31.12.1999</b>
a. w walucie polskiej	6 767 238	7 053 609
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	3 453 613	1 952 780
b1. jednostka/waluta 787/USD	231 841	144 761
tys. zł	960 564	600 512
b2. jednostka/waluta 795/DEM	377 296	362 347
tys. zł	743 537	772 343
b3. jednostka/waluta 789/GBP	-	-
tys. zł	-	-
b4. jednostka/waluta 793/FRF	15	255
tys. zł	9	162
b5. jednostka/waluta 797/CHF	113 192	39 174
tys. zł	286 478	101 672
b6. jednostka/waluta 234/LTL	2 965	242 742
tys. zł	3 071	251 748
b7. jednostka/waluta 978/EUR	378 776	53 393
tys. zł	1 459 954	222 590
b8. pozostałe waluty (w tys. zł)	-	3 753
<b>Należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego razem</b>	<b>10 220 851</b>	<b>9 006 389</b>

**Nota 3E**

<b>NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO</b>	<b>31.12.2000</b>	<b>31.12.1999</b>
1. Należności normalne	9 288 043	8 104 277
2. Należności pod obserwacją	179 924	213 223
3. Należności zagrożone, w tym:	831 122	446 083
- poniżej standardu	119 293	146 913
- wątpliwe	435 097	157 182
- stracone	276 732	141 988
4. Odsetki :	187 797	409 778
a) niezapadłe	103 369	362 130
b) zapadłe	84 428	47 648
- od należności normalnych i pod obserwacją	7 725	6 183
- od należności zagrożonych	76 703	41 465
<b>Należności (brutto) od sektora niefinansowego i sektora budżetowego razem</b>	<b>10 486 886</b>	<b>9 173 361</b>

**KREDYT BANK S.A.**

**Nota 3F**

WARTOŚĆ ZABEZPIECZEŃ PRAWNYCH POMNIEJSZAJĄCYCH PODSTAWĘ NALICZANIA REZERW CELOWYCH NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO DOTYCZĄCE NALEŻNOŚCI	31.12.2000	31.12.1999
a) normalnych	-	116 390
b) pod obserwacją	112 610	72 867
c) zagrożonych	510 684	188 422
- poniżej standardu	68 727	52 011
- wątpliwych	377 200	111 890
- straconych	64 757	24 521
<b>Wartość zabezpieczeń prawnych pomniejszających podstawę naliczania rezerw na należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego razem</b>	<b>623 294</b>	<b>377 679</b>

**Nota 3G**

STAN REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO	31.12.2000	31.12.1999
a) na należności normalne	11 815	7 282
b) na należności pod obserwacją	-	702
c) na należności zagrożone	254 220	158 988
- poniżej standardu	11 723	18 982
- wątpliwe	29 565	22 545
- stracone	212 932	117 461
<b>Rezerwy na należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego razem</b>	<b>266 035</b>	<b>166 972</b>

**Nota 3H**

ZMIANA STANU REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO	1.01.-31.12.2000	1.01.-31.12.1999
Stan rezerw na należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego na początek okresu	166 972	99 876
a) zwiększenia (z tytułu)	407 979	216 206
-rezerwy utworzone z tego:	407 979	216 206
-stanowiące koszt uzyskania przychodu	95 053	37 491
-nie stanowiące kosztu uzyskania przychodu	305 872	177 066
-różnice kursowe	2 033	1 649
-inne zmiany	5 021	-
b) wykorzystanie (z tytułu)	8 221	1 939
-pokrycie straconego kapitału z tego:	8 221	1 939
-stanowiące koszt uzyskania przychodu	1 246	1 414
-nie stanowiące kosztu uzyskania przychodu	6 975	525
-przeksięgowania wewnętrzne z tytułu reklasyfikacji z tego:	-	-
-stanowiące koszt uzyskania przychodu	-	-
-nie stanowiące kosztu uzyskania przychodu	-	-
c) rozwiązanie (z tytułu)	300 695	147 171
-rezerwy celowe rozwiązane z tego:	300 695	147 171
-stanowiące koszt uzyskania przychodu	44 347	19 226
-nie stanowiące kosztu uzyskania przychodu	249 969	127 010
-z przejętych jako stanowiące koszt uzyskania przychodu	-	-
-różnice kursowe	4 567	935
-inne zmiany	1 812	-
-przeksięgowania wewnętrzne z tytułu reklasyfikacji z tego:	-	-
-stanowiące koszt uzyskania przychodu	-	-
-nie stanowiące kosztu uzyskania przychodu	-	-
<b>Stan rezerw na należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego na koniec okresu</b>	<b>266 035</b>	<b>166 972</b>

**Nota 4**

NALEŻNOŚCI Z TYTUŁU ZAKUPIONYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH Z OTRZYMANYM PRYZRZECZENIEM ODKUPU	31.12.2000	31.12.1999
a) od sektora finansowego	-	-
b) od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	69 034	2 300
c) odsetki	-	-
<b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu razem</b>	<b>69 034</b>	<b>2 300</b>

**KREDYT BANK S.A.**

**Nota 5A**

<b>DLUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE</b>	<b>31.12.2000</b>	<b>31.12.1999</b>
1. Emitowane przez banki centralne, w tym:	541 782	546 206
- obligacje wyrażone w walutach obcych	-	-
2. Emitowane przez pozostałe banki, w tym:	96 724	8 165
- wyrażone w walutach obcych	75 633	8 165
3. Emitowane przez inne jednostki finansowe, w tym:	202 729	101 312
- wyrażone w walutach obcych	119 510	81 047
4. Emitowane przez jednostki niefinansowe, w tym:	184 270	264 571
- wyrażone w walutach obcych	83 336	99 422
5. Emitowane przez budżet państwa, w tym:	2 686 500	1 422 920
- wyrażone w walutach obcych	482 328	732 369
6. Emitowane przez budżety terenowe, w tym:	-	8 009
- wyrażone w walutach obcych	-	6 419
7. Odkupione własne dłużne papiery wartościowe	-	-
<b>Dłużne papiery wartościowe razem</b>	<b>3 712 005</b>	<b>2 351 183</b>

**Nota 5B**

<b>DLUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE (WEDŁUG RODZAJU)</b>	<b>31.12.2000</b>	<b>31.12.1999</b>
1. Emitowane przez budżet państwa, w tym:	2 686 500	1 422 920
a) obligacje	1 565 508	969 712
b) bony skarbowe	1 120 992	453 208
c) inne (według rodzaju):	-	-
2. Emitowane przez jednostkę dominującą, w tym:	-	-
a) obligacje	-	-
b) inne (według rodzaju):	-	-
3. Emitowane przez jednostki zależne, w tym:	-	-
a) obligacje	-	-
b) inne (według rodzaju):	-	-
-weksle inwestycyjno-komercyjne	-	-
4. Emitowane przez jednostki stowarzyszone, w tym:	85 465	-
a) obligacje	85 465	-
b) inne (według rodzaju):	-	-
-weksle inwestycyjno-komercyjne	-	-
5. Emitowane przez pozostałe jednostki, w tym:	940 040	928 263
a) obligacje	913 468	742 849
b) inne (według rodzaju):	26 572	185 414
-bony pieniężne	-	-
-weksle inwestycyjno-komercyjne	26 572	185 414
<b>Dłużne papiery wartościowe razem</b>	<b>3 712 005</b>	<b>2 351 183</b>

**Nota 5C**

<b>DLUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE</b>	<b>31.12.2000</b>	<b>31.12.1999</b>
a) operacyjne - bankowego biura maklerskiego	-	-
b) handlowe	1 359 577	611 056
c) lokacyjne	2 352 428	1 740 127
<b>Dłużne papiery wartościowe razem</b>	<b>3 712 005</b>	<b>2 351 183</b>

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 31 grudnia 2000 roku bony skarbowe ujęte w bilansie w wartości 17.584 tysięcy złotych i wartości nominalnej 17.780 tysięcy złotych stanowiły zabezpieczenie funduszu ochrony środków gwarantowanych w ramach BFG i były zdeponowane w Krajowym Depozycie Papierów Wartościowych.

**KREDYT BANK S.A.**

**Nota 5D**

ZMIANA STANU DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH	1.01.-31.12.2000	1.01.-31.12.1999
a) stan na początek okresu	2 351 183	2 490 754
b) zwiększenia (z tytułu)	22 066 434	19 809 242
-zakup bonów	13 682 947	14 940 671
-zakup obligacji	7 800 208	3 692 535
-zakup WIK-ów	176 990	795 182
-rozliczenie przychodów odsetkowych	357 146	272 090
-różnice kursowe	-	36
-inne zwiększenia	22 620	5 500
-rozwiązanie rezerw	26 523	103 228
d) zmniejszenia (z tytułu)	20 705 612	19 948 813
-sprzedaż bonów	13 118 965	15 384 263
-sprzedaż obligacji	7 205 080	3 579 464
-sprzedaż WIK-ów	343 826	855 993
-różnice kursowe	8	1 061
-utworzenie rezerw	14 022	114 661
-inne zmniejszenia	23 711	13 371
<b>d) Stan na koniec okresu</b>	<b>3 712 005</b>	<b>2 351 183</b>

**Nota 6A**

AKCJE I UDZIAŁY W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH	31.12.2000	31.12.1999
a) w bankach	52 805	31 797
b) w innych jednostkach finansowych	167 837	131 454
c) w jednostkach niefinansowych	37 386	32 854
<b>Akcje i udziały w jednostkach zależnych razem</b>	<b>258 028</b>	<b>196 105</b>

**Nota 6B**

ZMIANA STANU AKCJI I UDZIAŁÓW W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH	1.01.-31.12.2000	1.01.-31.12.1999
Stan na początek okresu	196 105	113 073
a) zwiększenia (z tytułu)	65 482	83 132
-zakup akcji i udziałów	59 098	83 122
-inne zwiększenia	-	10
-rozwiązanie rezerw	6 384	-
b) zmniejszenia (z tytułu)	3 559	100
-sprzedaż akcji i udziałów	1 743	100
-inne zmniejszenia	1 816	-
-utworzenie rezerw	-	-
<b>Stan akcji i udziałów w jednostkach zależnych na koniec okresu</b>	<b>258 028</b>	<b>196 105</b>

**Nota 6C**

AKCJE I UDZIAŁY W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH	31.12.2000	31.12.1999
a) operacyjne - bankowego biura maklerskiego	-	-
b) handlowe	1 461	26 885
c) lokacyjne	256 567	169 220
<b>Akcje i udziały w jednostkach zależnych razem</b>	<b>258 028</b>	<b>196 105</b>

**Nota 7A**

AKCJE I UDZIAŁY W JEDNOSTKACH STOWARZYSZONYCH	31.12.2000	31.12.1999
a) w bankach	20 013	15 588
b) w innych jednostkach finansowych	54 092	19 568
c) w jednostkach niefinansowych	65 767	47 649
<b>Akcje i udziały w jednostkach stowarzyszonych razem</b>	<b>139 872</b>	<b>82 805</b>

**KREDYT BANK S.A.****Nota 7B**

<b>ZMIANA STANU AKCJI I UDZIAŁÓW W JEDNOSTKACH STOWARZYSZONYCH</b>	<b>1.01.-31.12.2000</b>	<b>1.01.-31.12.1999</b>
Stan na początek okresu	82 805	36 894
a) zwiększenia (z tytułu)	94 434	52 483
-zakup akcji i udziałów	85 201	52 398
-inne zwiększenia	9 233	45
-różnice kursowe	-	-
-pokrycie straconego kapitału rezerwa	-	40
-rozwiązanie rezerw	-	-
b) zmniejszenia (z tytułu)	37 367	6 572
-sprzedaż akcji i udziałów	36 716	4 400
-inne zmniejszenia	-	-
-różnice kursowe	651	2 172
-utworzenie rezerw	-	-
<b>Stan akcji i udziałów w jednostkach stowarzyszonych na koniec okresu</b>	<b>139 872</b>	<b>82 805</b>

**Nota 7C**

<b>AKCJE I UDZIAŁY W JEDNOSTKACH STOWARZYSZONYCH</b>	<b>31.12.2000</b>	<b>31.12.1999</b>
a) operacyjne - bankowego biura maklerskiego	-	53
b) handlowe	5 532	9 737
c) lokacyjne	134 340	73 015
<b>Akcje i udziały w jednostkach stowarzyszonych razem</b>	<b>139 872</b>	<b>82 805</b>

Nota 8A

AKCJE (UDZIAŁY) W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH I STOWARZYSZONYCH (LOKACYJNE)												
Lp.	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	nazwa jednostki (ze wskazaniem formy prawnej)	siedziba	przedmiot przedsiębiorstwa	charakter powiązania kapitałowego	zastosowana metoda konsolidacji	data objęcia kontroli / data od której wywieraony jest znaczący wpływ	wartość akcji/ udziałów wg ceny nabycia	odpisy aktualizujące wartość (razem)	wartość bilansowa akcji/ udziałów	procent posiadania kapitału akcyjnego/ zakładowego	udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu	wskazanie innej niż określona pod lit. j) lub k), podstawa dominacji
1.	Victoria Development Sp z o.o.	Warszawa	usługi budowlane	jedn.zależna		08.10.1997	18 100		18 100	99,99	99,99	
2.	Kredyt Trade Sp z o.o	Warszawa	organizowanie i prowadzenie szkoleń	jedn.zależna		25.02.2000	11 899		11 899	99,998	99,998	
3.	Armatorski Dom Bankowy Sp z o.o.	Szczecin	usługi transportowe	jedn.zależna		26.11.1997	399		399	99,75	99,75	
4.	Bielchowski Zakłady Przem. Bałtyckiego Sp.z o.o.	Bielchów	prod. i sprz. przędz i tkanin bawełn.	jedn.stowarz.		29.01.1999	1 950		1 950	22,69	22,69	
5.	Surotini Management Sp z o.o.	Warszawa	Zarządzanie majątkiem	jedn.stowarz.		29.09.1997	128		128	25,01	25,01	
6.	U w K i G " Agropolis" S.A.	Warszawa	usługi ubezpieczeniowe	jedn.stowarz.		05.03.1997	19 996		19 996	34,20	34,20	
7.	Bankowy Fundusz Inwestycyjny Sp z o.o.	Warszawa	inwestycje bankowe	jedn.zależna		20.11.1997	19 249		19 249	99,99	99,99	
8.	BTUJR "Heros-Life S.A.	Warszawa	usługi ubezpieczeniowe	jedn.zależna		29.09.1997	58 890		58 890	95,46	95,46	
9.	SKK Kredyt S.A.	Wrocław	pośredn. w sprzed. rat	jedn.zależna		30.07.1999	6 575		6 575	100,00	100,00	
10.	Minsk CEI S.A.	Warszawa	pośredn. handlowe	jedn.stowarz.		30.12.1997	5 553		5 553	28,11	28,11	
11.	Net Banking Sp z o.o.	Warszawa	bankowość internetowa	jedn.zależna		20.12.2000	50		50	99,00	99,00	
12.	West Ukrainian Commercial Bank	Łwów	usługi bankowe	jedn.stowarz.*		04.01.1999	20 013		20 013	34,96	34,96	
13.	Prosper Bank S.A.	Warszawa	bankowa	jedn.zależna		04.04.1997	52 805		52 805	97,29	97,29	
14.	Powzechne Towarzystwo Emerytalne KB S.A.	Warszawa	zarządzanie OFE	jedn.zależna		31.05.1999	88 600		88 600	98,07	98,07	
15.	Zagiel S.A.	Lublin	pośredn. w sprzed. rat	jedn.stowarz.		08.05.2000	30 030		30 030	26,00	26,00	
16.	Stocznia Gdynia S.A.	Gdynia	projekt budowa statków	jedn.stowarz.		30.09.2000	56 670		56 670	24,99	24,99	
	<b>RAZEM</b>						<b>390 907</b>		<b>390 907</b>	<b>390 907</b>		

\* Jednostka pośrednio zależna - Kredyt Bank S.A. wraz z podmiotami zależnymi posiada 62,29% głosów na WZA WUCB.

Nota 8B

AKCJE (UDZIAŁY) W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH I STOWARZYSZONYCH (LOKACYJNE)												
Lp.	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	nazwa jednostki	kapitał akcyjny (zakładowy)	kapitał własny	kapitał zapasowy	kapitał zapasowy (wzrosty zmian)	kapitał zapasowy (wzrosty zmian)	kapitał zapasowy (wzrosty zmian)	kapitał zapasowy (wzrosty zmian)	kapitał zapasowy (wzrosty zmian)	kapitał zapasowy (wzrosty zmian)	kapitał zapasowy (wzrosty zmian)	kapitał zapasowy (wzrosty zmian)
1.	Victoria Development Sp z o.o.	6 466	-	500	-964	-366	6 312	237	-	11 948	-	-
2.	Kredyt Trade Sp z o.o	27 500	-	8 656	-	143	43 360	26 042	-	79 956	16 127	-
3.	Armatorski Dom Bankowy Sp z o.o.	400	-	-	-979	-468	1 313	268	-	278	884	-
4.	Bielchowski Zakłady Przem. Bałtyckiego Sp.z o.o.	8 596	-	-	420	-487	4 185	4 792	-	12 714	24 628	-
5.	Bankowy Fundusz Inwestycyjny Sp z o.o.	238	-	2 559	791	-500	23	2 531	-	3 868	-1 074	-
6.	U w K i G " Agropolis" S.A.	34 384	-	10 812	-7 958	-6 345	3 749	26 544	-	84 199	9 003	-
7.	Bankowy Fundusz Inwestycyjny Sp z o.o.	19 250	-	54 884	-3 376	7 131	9	1 690	-	78 161	2 163	-
8.	BTUJR "Heros-Life S.A.	40 000	-	11	-12 812	-11 250	2 888	3 075	-	66 119	316	-
9.	SKK Kredyt S.A.	6 600	-	203	-	1 011	7 196	2 156	-	13 017	20 657	-
10.	Minsk CEI S.A.	9 188	-	26 863	-	115	56 613	27 343	-	464	93 530	-
11.	Net Banking Sp z o.o.**											
12.	West Ukrainian Commercial Bank	57 246	-	-	-2 153	-13 849	199 848	136 655	-	247 373	28 808	-
13.	Prosper Bank S.A.	58 400	-	6 105	-140 636	6 977	6 195 117	5 817 794	-	6 275 811	956 650	-
14.	Powzechne Towarzystwo Emerytalne KB S.A.	31 150	-	43 750	-28 180	-31 491	17 878	445	-	33 962	1 974	-
15.	Zagiel S.A.	175	-	19 824	-	27 207	28 445	888	-	75 873	96 001	-
16.	Stocznia Gdynia S.A.	210 771	-	50	-33 484	11 647	1 827 752	179 291	-	9 944	2 219 060	-

\*\* Spółka nie sporządza sprawozdania finansowego

**KREDYT BANK S.A.****Nota 9A**

<b>AKCJE I UDZIAŁY W POZOSTAŁYCH JEDNOSTKACH</b>	<b>31.12.2000</b>	<b>31.12.1999</b>
a) w bankach	1 628	144 379
b) w innych jednostkach finansowych	5 006	2 314
c) w jednostkach niefinansowych	89 762	78 422
<b>Akcje i udziały w pozostałych jednostkach razem</b>	<b>96 396</b>	<b>225 115</b>

**Nota 9B**

<b>ZMIANA STANU AKCJI I UDZIAŁÓW W POZOSTAŁYCH JEDNOSTKACH</b>	<b>1.01.-31.12.2000</b>	<b>1.01.-31.12.1999</b>
Stan na początek okresu	225 115	44 330
a) zwiększenia (z tytułu)	271 093	360 375
-zakup akcji i udziałów	259 575	359 322
-inne zwiększenia	8 657	116
-różnice kursowe	13	-
-pokrycie straconego kapitału rezerwą	69	-
-rozwiązanie rezerw	2 779	937
b) zmniejszenia (z tytułu)	399 812	179 590
-sprzedaż akcji i udziałów	396 235	178 203
-różnice kursowe	-	-
-inne zmniejszenia	-	152
-utworzenie rezerw	3 577	1 235
<b>Stan akcji i udziałów w pozostałych jednostkach na koniec okresu</b>	<b>96 396</b>	<b>225 115</b>

**Nota 9C**

<b>AKCJE I UDZIAŁY W POZOSTAŁYCH JEDNOSTKACH</b>	<b>31.12.2000</b>	<b>31.12.1999</b>
a) operacyjne - bankowego biura maklerskiego	1 862	3 260
b) handlowe	48 273	28 651
c) lokacyjne	46 261	193 204
<b>Akcje i udziały w pozostałych jednostkach razem</b>	<b>96 396</b>	<b>225 115</b>

## Nota 9D

AKCJE (UDZIAŁY) W POZOSTAŁYCH JEDNOSTKACH (LOKACYJNE)								
Lp.	a nazwa (firmy) jednostki (ze wskazaniem formy prawnej)	b siedziba	c przedmiot przedsiębiorstwa	d wartość bilansowa akcji (udziałów)	e procent posiadane go kapitału akcyjnego (zakładowego)	f udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu	g nieopłacona przez emitenta wartość akcji (udziałów)	h otrzymane lub należne dywidendy za ostatni rok obrotowy
1.	PolCard S.A.	Warszawa	obsługa kart płatniczych	680	9,90	9,90	-	-
2.	Budimex S.A.	Warszawa	usługi budowlane	32 154	4,39	18,50	-	-
3.	ZRE "Katowice" S.A.	Katowice	remont obiekt. i urz. energetycz.	7 200	16,00	16,00	-	-
4.	W-wski Rolno-Spoż.Rynek Hurtowy S.A.	Warszawa	prod.przetwórstwa rolno-spożyw.	1 000	1,27	1,66	-	-
5.	Netia Holdings S.A.	Warszawa	usługi telekomunikacyjne	2 216	0,09	0,09	-	-
6.	PKN Orlen S.A.	Płock	koncern naftowy	1 200	0,02	0,02	-	-
7.	INNE			1 811			-	-
	<b>RAZEM</b>			<b>46 261</b>			-	-

**KREDYT BANK S.A.**

**Nota 10A**

<b>POZOSTAŁE PAPIERY WARTOŚCIOWE I INNE PRAWA MAJĄTKOWE (WEDŁUG RODZAJU)</b>	<b>31.12.2000</b>	<b>31.12.1999</b>
a) jednostki uczestnictwa w funduszach powierniczych	-	-
b) prawa poboru	-	-
c) prawa pochodne	-	-
d) inne (według rodzaju)	-	-
-akcje NFI	-	-
<b>Pozostałe papiery wartościowe i inne prawa majątkowe (według rodzaju) razem</b>	-	-

**Nota 10B**

<b>POZOSTAŁE PAPIERY WARTOŚCIOWE I INNE PRAWA MAJĄTKOWE</b>	<b>31.12.2000</b>	<b>31.12.1999</b>
a) operacyjne - bankowego biura maklerskiego	-	-
b) handlowe	-	-
c) lokacyjne	-	-
<b>Pozostałe papiery wartościowe i inne prawa majątkowe razem</b>	-	-

**Nota 10C**

<b>ZMIANA STANU POZOSTAŁYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH I INNYCH PRAW MAJĄTKOWYCH</b>	<b>1.01.-31.12.2000</b>	<b>1.01.-31.12.1999</b>
Stan na początek okresu	-	-
a) zwiększenia (z tytułu)	-	-
-zakup akcji NFI	-	-
-rozwiązanie rezerw	-	-
b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
-utworzenie rezerwy	-	-
-inne zmniejszenia - wycena	-	-
<b>Stan na koniec okresu</b>	-	-

**Nota 11A**

<b>PAPIERY WARTOŚCIOWE, UDZIAŁY I INNE PRAWA MAJĄTKOWE</b>	<b>31.12.2000</b>	<b>31.12.1999</b>
1. Operacyjne handlowe - bankowego biura maklerskiego	1 862	3 313
2. Operacyjne lokacyjne - bankowego biura maklerskiego	-	-
3. Handlowe	1 414 843	676 329
4. Lokacyjne	2 789 596	2 175 566
<b>Pozostałe papiery wartościowe, udziały i inne prawa majątkowe razem</b>	<b>4 206 301</b>	<b>2 855 208</b>

**Nota 11B**

<b>ZMIANA STANU PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH, UDZIAŁÓW I INNYCH PRAW MAJĄTKOWYCH</b>	<b>1.01.-31.12.2000</b>	<b>1.01.-31.12.1999</b>
Stan na początek okresu	2 855 208	2 685 051
a) zwiększenia (z tytułu)	22 497 443	20 305 232
-zakup bonów	13 682 947	14 940 671
-zakup obligacji	7 800 208	3 692 535
-zakup WIK-ów	176 990	795 182
-zakup akcji i udziałów	403 874	494 842
-rozliczenie przychodów odsetkowych	357 146	272 090
-różnice kursowe	13	36
-rozwiązanie rezerw	35 686	104 165
-pokrycie straconego kapitału rezerwą	69	40
-inne zwiększenia	40 510	5 671
b) zmniejszenia (z tytułu)	21 146 350	20 135 075
-sprzedaż bonów	13 118 965	15 384 263
-sprzedaż obligacji	7 205 080	3 579 464
-sprzedaż WIK-ów	343 826	855 993
-sprzedaż akcji i udziałów	434 694	182 703
-różnice kursowe	659	3 233
-utworzenie rezerw	17 599	115 896
-inne zmniejszenia	25 527	13 523
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>4 206 301</b>	<b>2 855 208</b>

**KREDYT BANK S.A.****Nota 11C**

<b>PAPIERY WARTOŚCIOWE, UDZIAŁY I INNE PRAWA MAJĄTKOWE (WEDŁUG STRUKTURY WALUTOWEJ)</b>	<b>31.12.2000</b>	<b>31.12.1999</b>
a. w walucie polskiej	3 425 292	1 902 052
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	781 009	953 156
b1. jednostka/waluta 787/USD	148 799	215 122
tys. zł	616 505	892 386
b2. jednostka/waluta 795/DEM	-	3 011
tys. zł	-	6 418
b3. jednostka/waluta 793/FRF	-	5 991
tys. zł	-	3 807
b4. jednostka/waluta 791/BEF	1 670	1 664
tys. zł	160	172
b5. jednostka/waluta 978/EUR	37 446	8 344
tys. zł	144 332	34 785
b6. jednostka/waluta 232/UAH	26 250	19 600
tys. zł	20 013	15 588
<b>Papiery wartościowe, udziały i inne prawa majątkowe (według struktury walutowej) razem</b>	<b>4 206 301</b>	<b>2 855 208</b>

**KREDYT BANK S.A.**

**Nota 11D**

<b>PAPIERY WARTOŚCIOWE ORAZ UDZIAŁY I JEDNOSTKI UCZESTNICTWA - HANDLOWE (WEDŁUG ZBYWALNOŚCI)</b>	<b>31.12.2000</b>	<b>31.12.1999</b>
<b>A. Z nieograniczoną zbywalnością, notowane na giełdach (wartość bilansowa)</b>	<b>98 293</b>	<b>27 924</b>
a) akcje (wartość bilansowa):	40 476	22 617
- wartość rynkowa	40 476	22 617
- wartość według cen nabycia	41 861	22 617
b) obligacje (wartość bilansowa):	57 817	5 307
- wartość rynkowa	57 817	5 307
- wartość według cen nabycia	55 673	5 266
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	-	-
c1) akcje NFI (wartość bilansowa)	-	-
- wartość rynkowa	-	-
- wartość według cen nabycia	-	-
<b>B. Z nieograniczoną zbywalnością, znajdujące się w regulowanym obrocie pozagiełdowym (wartość bilansowa)</b>	<b>1 012 420</b>	<b>415 701</b>
a) akcje (wartość bilansowa):	-	-
- wartość rynkowa	-	-
- wartość według cen nabycia	-	-
b) obligacje (wartość bilansowa):	-	-
- wartość rynkowa	-	-
- wartość według cen nabycia	-	-
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	1 012 420	415 701
c1) bony skarbowe	1 012 420	415 701
- wartość rynkowa	1 012 420	415 701
- wartość według cen nabycia	998 181	406 221
c2) bony pieniężne	-	-
- wartość rynkowa	-	-
- wartość według cen nabycia	-	-
<b>C. Z nieograniczoną zbywalnością, nie notowane na giełdach i nie znajdujące się w regulowanym obrocie pozagiełdowym (wartość bilansowa)</b>	<b>303 501</b>	<b>231 691</b>
a) akcje (wartość bilansowa):	13 319	20 260
- wartość rynkowa	13 319	20 260
- wartość według cen nabycia	13 374	20 105
b) obligacje (wartość bilansowa):	260 279	308
- wartość rynkowa	260 279	308
- wartość według cen nabycia	256 522	300
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	29 903	211 123
c1) weksle inwestycyjno-komercyjne (wartość bilansowa)	26 572	185 414
- wartość rynkowa	26 572	185 414
- wartość według cen nabycia	34 025	189 470
c2) udziały (wartość bilansowa)	3 331	25 709
- wartość rynkowa	3 331	25 709
- wartość według cen nabycia	3 331	26 019
<b>D. Z ograniczoną zbywalnością (wartość bilansowa)</b>	<b>2 491</b>	<b>4 326</b>
a) akcje i udziały (wartość bilansowa):	-	-
- oszacowana wartość rynkowa	-	-
- wartość według cen nabycia	-	-
b) obligacje (wartość bilansowa):	-	-
- oszacowana wartość rynkowa	-	-
- wartość według cen nabycia	-	-
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	2 491	4 326
c1) zablokowane bony skarbowe (wartość bilansowa)	2 491	4 326
- oszacowana wartość rynkowa	2 491	4 326
- wartość według cen nabycia	2 168	3 965
<b>Wartość według cen nabycia razem</b>	<b>1 405 135</b>	<b>673 963</b>
<b>Korekty aktualizujące wartość (saldo) razem</b>	<b>11 570</b>	<b>5 679</b>
<b>Wartość rynkowa / oszacowana wartość rynkowa razem</b>	<b>1 416 705</b>	<b>679 642</b>
<b>Wartość bilansowa razem</b>	<b>1 416 705</b>	<b>679 642</b>

**KREDYT BANK S.A.**

**Nota 11E**

<b>PAPIERY WARTOŚCIOWE ORAZ UDZIAŁY I JEDNOSTKI UCZESTNICTWA - LOKACYJNE (WEDŁUG ZBYWALNOŚCI)</b>	<b>31.12.2000</b>	<b>31.12.1999</b>
<b>A. Z nieograniczoną zbywalnością, notowane na giełdach (wartość bilansowa)</b>	<b>1 078 895</b>	<b>429 814</b>
a) akcje (wartość bilansowa):	13 172	177 043
- korekty aktualizujące wartość (saldo)	-1 001	-198
- wartość według cen nabycia	14 173	177 241
b) obligacje (wartość bilansowa):	1 065 723	252 771
- korekty aktualizujące wartość (saldo)	43 583	4 702
- wartość według cen nabycia	1 022 140	248 069
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	-	-
c1) powszechne świadectwa udziałowe	-	-
- korekty aktualizujące wartość (saldo)	-	-
- wartość według cen nabycia	-	-
<b>B. Z nieograniczoną zbywalnością, znajdujące się w regulowanym obrocie pozagiełdowym (wartość bilansowa)</b>	<b>326 010</b>	<b>257 675</b>
a) akcje (wartość bilansowa):	-	-
- korekty aktualizujące wartość (saldo)	-	-
- wartość według cen nabycia	-	-
b) obligacje (wartość bilansowa):	239 704	237 642
- korekty aktualizujące wartość (saldo)	1 972	-7 616
- wartość według cen nabycia	237 732	245 258
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	86 306	20 033
c1) bony skarbowe	86 306	20 033
- korekty aktualizujące wartość (saldo)	9 924	691
- wartość według cen nabycia	76 382	19 342
<b>C. Z nieograniczoną zbywalnością, nie notowane na giełdach i nie znajdujące się w regulowanym obrocie pozagiełdowym (wartość bilansowa)</b>	<b>1 342 515</b>	<b>1 452 529</b>
a) akcje (wartość bilansowa):	349 531	217 372
- korekty aktualizujące wartość (saldo)	-	-2 884
- wartość według cen nabycia	349 531	220 256
b) obligacje (wartość bilansowa):	940 918	1 216 534
- korekty aktualizujące wartość (saldo)	21 838	31 996
- wartość według cen nabycia	919 080	1 184 538
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	52 066	18 623
c1) udziały	52 066	18 623
- korekty aktualizujące wartość (saldo)	-	-3 500
- wartość według cen nabycia	52 066	22 123
<b>D. Z ograniczoną zbywalnością (wartość bilansowa)</b>	<b>42 176</b>	<b>35 548</b>
a) akcje i udziały (wartość bilansowa):	22 400	22 400
- korekty aktualizujące wartość (saldo)	-	-
- wartość według cen nabycia	22 400	22 400
b) obligacje (wartość bilansowa):	-	-
- korekty aktualizujące wartość (saldo)	-	-
- wartość według cen nabycia	-	-
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	19 776	13 148
c1) zablokowane bony skarbowe (wartość bilansowa)	19 776	13 148
- korekty aktualizujące wartość (saldo)	2 936	864
- wartość według cen nabycia	16 840	12 284
<b>Wartość według cen nabycia razem</b>	<b>2 710 344</b>	<b>2 151 511</b>
<b>Korekty aktualizujące wartość (saldo) razem</b>	<b>79 252</b>	<b>24 055</b>
<b>Wartość bilansowa razem</b>	<b>2 789 596</b>	<b>2 175 566</b>

Na saldo zablokowanych bonów skarbowych składają się bony stanowiące zabezpieczenie funduszu ochrony środków gwarantowanych w ramach BFG w wysokości 17.584 tysięcy złotych oraz pozostałe zablokowane bony skarbowe w wysokości 2.192 tysięcy złotych.

**KREDYT BANK S.A.**

**Nota 12A**

WARTOŚCI NIEMATERIALNE I PRAWNE	31.12.2000	31.12.1999
a) rozliczane w czasie koszty organizacji poniesione przy założeniu lub późniejszym rozszerzeniu spółki akcyjnej	6 632	10 621
b) koszty prac rozwojowych	-	-
c) nabyta wartość firmy	5 400	6 281
d) nabyte koncesje, patenty, licencje i podobne wartości	-	-
e) nabyte oprogramowanie komputerowe	14 625	12 603
f) nabyte prawa wieczystego użytkowania gruntów	13 044	13 190
g) pozostałe wartości niematerialne i prawne	5 302	5 493
h) zaliczki na poczet wartości niematerialnych i prawnych*	75 833	36 374
<b>Wartości niematerialne i prawne razem</b>	<b>120 836</b>	<b>84 562</b>

\*zaliczki na poczet wartości niematerialnych i prawnych obejmują głównie aktywowane koszty związane z wdrożeniem systemów informatycznych PROFILE i ORACLE FINANCIAL.

**Nota 12B**

TABELA RUCHU WARTOŚCI NIEMATERIALNYCH I PRAWNYCH (wg grup rodzajowych)									
	a	b	c	d	e	f	g	h	Wartości niematerialne i prawne razem
	rozliczane w czasie koszty organizacji poniesione przy założeniu lub późniejszym rozszerzeniu spółki akcyjnej	koszty prac rozwojowych	nabyta wartość firmy	nabyte koncesje, patenty, licencje i podobne wartości	nabyte oprogramowanie komputerowe	nabyte prawa wieczystego użytkowania gruntów	pozostałe wartości niematerialne i prawne	zaliczki na poczet wartości niematerialnych i prawnych	
a) wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych na początek okresu	19 962	-	19 969	-	24 860	13 500	6 290	36 374	120 955
b) zwiększenia (z tytułu)	4	-	2 105	-	10 617	31	493	45 940	59 190
-zakupy	4	-	2 105	-	4 542	30	430	45 940	53 051
-inne zwiększenia	-	-	-	-	6 075	1	63	-	6 139
c) zmniejszenia (z tytułu)	-	-	-	-	85	30	3	6 481	6 599
-sprzedaż	-	-	-	-	-	30	-	-	30
-likwidacja	-	-	-	-	85	-	3	149	237
-inne zmniejszenia	-	-	-	-	-	-	-	6 332	6 332
d) wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych na koniec okresu	19 966	-	22 074	-	35 392	13 501	6 780	75 833	173 546
e) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	9 341	-	13 688	-	12 257	310	797	-	36 393
f) amortyzacja za okres (z tytułu)	3 993	-	3 761	-	8 510	147	681	-	17 092
-amortyzacja	3 993	-	3 726	-	8 577	146	684	-	17 126
-sprzedaż	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-likwidacja	-	-	-	-	-67	-	-3	-	-70
-inne zmiany	-	-	35	-	-	1	-	-	36
g) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	13 334	-	17 449	-	20 767	457	1 478	-	53 485
h) rozwiązane rezerwy	-	-	-775	-	-	-	-	-	-775
i) utworzone rezerwy	-	-	-	-	-	-	-	-	-
j) wartość netto wartości niematerialnych i prawnych na koniec okresu	6 632	-	5 400	-	14 625	13 044	5 302	75 833	120 836

**Nota 13A**

RZECZOWY MAJĄTEK TRWAŁY	31.12.2000	31.12.1999
<b>Rzeczowy majątek trwały</b>	<b>382 330</b>	<b>306 573</b>
a) środki trwałe, w tym:	301 224	257 975
- grunty własne i budynki zajmowane przez bank na cele własnej działalności	176 688	160 138
- inne grunty i budynki	-	-
- urządzenia	86 344	65 185
- środki transportu	5 128	6 621
- pozostałe środki trwałe	33 064	26 031
b) inwestycje rozpoczęte	74 337	41 335
c) zaliczki na poczet inwestycji	6 769	7 263
<b>Rzeczowy majątek trwały razem</b>	<b>382 330</b>	<b>306 573</b>

**KREDYT BANK S.A.**

**Nota 13B**

<b>TABELA RUCHU WARTOŚCI ŚRODKÓW TRWAŁYCH (wg grup rodzajowych)</b>						
	a	b	c	d	e	f
	grunty własne i budynki zajmowane przez bank na cele własnej działalności	inne grunty i budynki	urządzenia	środki transportu	pozostałe środki trwałe	środki trwałe razem
a) wartość brutto środków trwałych na początek okresu	174 790	0	143 249	12 084	35 195	365 318
b) zwiększenia (z tytułu)	21 750	0	53 412	2 553	11 501	89 216
-zakupy	838	0	21 780	2 492	23	25 133
-inne zwiększenia	20 912	0	31 632	61	11 478	64 083
c) zmniejszenia (z tytułu)	410	0	5 962	4 112	738	11 222
-sprzedaż	398	0	718	3 781	-	4 897
-likwidacja	2	0	2 172	331	738	3 243
-inne zmniejszenia	10	0	3 072	0	0	3 082
d) wartość brutto środków trwałych na koniec okresu	196 130	0	190 699	10 525	45 958	443 312
e) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	14 652	0	78 064	5 463	9 164	107 343
f) amortyzacja za okres (z tytułu)	4 790	0	26 291	-66	3 730	34 745
-amortyzacja	4 828	0	29 313	2 168	4 075	40 384
-sprzedaż	-25	0	-682	-2 175	-	-2 882
-likwidacja	0	0	-2 058	-58	-345	-2 461
-inne zmiany	-13	0	-282	-1	0	-296
g) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	19 442	0	104 355	5 397	12 894	142 088
h) rozwiązane rezerwy	0	0	0	0	0	0
<b>i) wartość netto środków trwałych na koniec okresu</b>	<b>176 688</b>	<b>0</b>	<b>86 344</b>	<b>5 128</b>	<b>33 064</b>	<b>301 224</b>

**Nota 13C**

<b>ŚRODKI TRWAŁE BILANSOWE (STRUKTURA WŁASNOŚCIOWA)</b>	<b>31.12.2000</b>	<b>31.12.1999</b>
a) własne	300 297	257 452
b) używane na podstawie umowy najmu, dzierżawy lub innej umowy o podobnym charakterze, w tym:	927	523
-grunty i budynki	913	488
<b>Środki trwałe bilansowe razem</b>	<b>301 224</b>	<b>257 975</b>

**Nota 13D**

<b>ŚRODKI TRWAŁE POZABILANSOWE</b>	<b>31.12.2000</b>	<b>31.12.1999</b>
używane na podstawie umowy najmu, dzierżawy lub innej umowy o podobnym charakterze, w tym:	28 026	14 304
- wartość gruntów użytkowanych wieczysto	208	208
<b>Środki trwałe pozabilansowe razem</b>	<b>28 026</b>	<b>14 304</b>

**Nota 14A**

<b>AKCJE WŁASNE DO ZBYCIA</b>				
a	b	c	d	e
liczba	wartość wg ceny nabycia	wartość bilansowa	cel nabycia	przeznaczenie

**KREDYT BANK S.A.**

**Nota 14B**

<b>AKCJE BANKU BĘDĄCE WŁASNOŚCIĄ JEDNOSTEK ZALEŻNYCH</b>			
a	b	c	d
nazwa (firma) jednostki	liczba akcji	wartość wg ceny nabycia	wartość bilansowa

**Nota 15A**

<b>INNE AKTYWA</b>	<b>31.12.2000</b>	<b>31.12.1999</b>
1. Przejęte aktywa do zbycia	12 136	4 514
2. Pozostałe, w tym:	277 617	205 843
- rozliczenie z tyt. papierów wartościowych	-	-
- czek i inne walory przejęte do inkasa oraz rozrachunki międzybankowe	2 490	2 034
- pożyczki podporządkowane	20 663	10 271
- konta przejściowe ( rozrachunki międzyoddziałowe)	-	-
- dłużnicy różni	254 464	193 538
<b>Inne aktywa razem</b>	<b>289 753</b>	<b>210 357</b>

**Nota 15B**

<b>PRZEJĘTE AKTYWA DO ZBYCIA</b>	<b>31.12.2000</b>	<b>31.12.1999</b>
1. Inwestycje	9	-
2. Nieruchomości	3 890	3 890
3. Zapasy	148	432
4. Inne	8 089	192
<b>Przejęte aktywa do zbycia razem</b>	<b>12 136</b>	<b>4 514</b>

**Nota 15C**

<b>ZMIANA STANU PRZEJĘTYCH AKTYWÓW DO ZBYCIA</b>	<b>1.01.-31.12.2000</b>	<b>1.01.-31.12.1999</b>
1. Stan na początek okresu	4 514	6 854
2. Zwiększenia w okresie (z tytułu)	9 438	1 782
-zakup	3 765	1 061
-przejęte	5 439	-
-rozwiązanie rezerw	234	721
-reklasyfikacja rezerw	-	-
3. Zmniejszenia w okresie (z tytułu)	1 816	4 122
-sprzedaż	1 177	3 302
-likwidacja	-	1
-przeszacowania	-	-
-przeksięgowania	16	121
-utworzenie rezerwy	623	698
<b>4. Stan na koniec okresu</b>	<b>12 136</b>	<b>4 514</b>

**Nota 16A**

<b>ZMIANA STANU ROZLICZEŃ MIĘDZYOKRESOWYCH Z TYTUŁU ODROZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO</b>	<b>1.01.-31.12.2000</b>	<b>1.01.-31.12.1999</b>
Stan rozliczeń międzyokresowych z tytułu odroczonego podatku dochodowego na początek okresu	-	6 730
a) zwiększenia (z tytułu)	-	-
-naliczenie odroczonego podatku dochodowego	-	-
b) zmniejszenia (z tytułu)	-	6 730
-rozliczenie odroczonego podatku dochodowego	-	6 730
<b>Stan rozliczeń międzyokresowych z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec okresu</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**Nota 16B**

<b>POZOSTAŁE ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE</b>	<b>31.12.2000</b>	<b>31.12.1999</b>
a) czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów, w tym:	12 335	11 959
-koszty płacone z góry	12 335	11 959
b) inne rozliczenia międzyokresowe, w tym:	56 367	9 930
-z tytułu podatku dochodowego	-	-
<b>Rozliczenia międzyokresowe razem</b>	<b>68 702</b>	<b>21 889</b>

**KREDYT BANK S.A.**

<b>POŻYCZKI PODPORZĄDKOWANE</b>				
1.	2.		3.	4.
Nazwa jednostki	Wartość pożyczki		Warunki oprocentowania	Termin wymagalności
	waluta	tys. zł.		
Prosper Bank S.A.	PLN	10 000	zmiennie 11,875% p.a.	01.09.2003 r.
Prosper Bank S.A.	PLN	10 000	10,0% p.a.	28.12.2007 r.
Odsetki	PLN	663		
<b>RAZEM</b>	<b>PLN</b>	<b>20 663</b>		

W dniu 28 maja 1998 roku Kredyt Bank PBI S.A. podpisał z Prosper Bankiem 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 Prosper Banku S.A. jego roszczenia zostały zaspokojone po uprzednim zaspokojeniu wszystkich wierzycieli upadłego, bądź zlikwidowanego Prosper 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. W dniu 13 lipca 2000 roku została udzielona pożyczka podporządkowana na kwotę 10.000 tysięcy złotych na okres do 28 grudnia 2007 roku. Pożyczka jest oprocentowana według zmiennej stopy procentowej. Oprocentowanie pożyczki jest równe oprocentowaniu rachunków oszczędnościowych w KB S.A. podwyższone o koszt rezerwy obowiązkowej. Aktualna stopa oprocentowania pożyczki wynosi 10% p.a. Zmiana stawki oprocentowania może nastąpić w przypadku zmiany stawki oprocentowania ROR w Kredyt Banku S.A. lub zmiany stopy rezerwy obowiązkowej.

**Nota 17A**

<b>ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY RODZAJOWEJ)</b>	<b>31.12.2000</b>	<b>31.12.1999</b>
1. Środki na rachunkach i depozyty	4 983 786	4 058 710
2. Kredyty i pożyczki otrzymane	953 213	1 082 865
3. Inne zobowiązania (z tytułu)	4 401	14 561
- pozostałe zobowiązania banku wobec klientów sektora finansowego	4 401	14 561
4. Odsetki	117 259	99 174
<b>Zobowiązania wobec sektora finansowego razem</b>	<b>6 058 659</b>	<b>5 255 310</b>

**Nota 17B**

<b>ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO (WEDŁUG TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)</b>	<b>31.12.2000</b>	<b>31.12.1999</b>
1. Zobowiązania bieżące	79 050	88 327
2. Zobowiązania terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	5 862 350	5 067 809
a) do 1 miesiąca	3 052 934	2 045 807
b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	1 121 423	1 154 941
c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	754 394	1 114 082
d) powyżej 1 roku do 5 lat	933 599	752 979
e) powyżej 5 lat	-	-
f) dla których termin wymagalności upłynął	-	-
3. Odsetki	117 259	99 174
<b>Zobowiązania wobec sektora finansowego razem</b>	<b>6 058 659</b>	<b>5 255 310</b>

**Nota 17C**

<b>ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO (WEDŁUG PIERWOTNYCH TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)</b>	<b>31.12.2000</b>	<b>31.12.1999</b>
1. Zobowiązania bieżące	79 050	88 327
2. Zobowiązania terminowe, o okresie spłaty:	5 862 350	5 067 809
a) do 1 miesiąca	1 551 730	1 328 021
b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	1 884 146	1 145 297
c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	1 471 163	1 508 974
d) powyżej 1 roku do 5 lat	955 311	1 085 517
e) powyżej 5 lat	-	-
3. Odsetki	117 259	99 174
<b>Zobowiązania wobec sektora finansowego razem</b>	<b>6 058 659</b>	<b>5 255 310</b>

**KREDYT BANK S.A.**

**Nota 17D**

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY WALUTOWEJ)	31.12.2000	31.12.1999
a. w walucie polskiej	4 866 114	3 831 379
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	1 192 545	1 423 931
b1. jednostka/waluta 787/USD	41 082	7 313
tys. zł	170 211	30 337
b2. jednostka/waluta 795/DEM	10 234	101 645
tys. zł	20 168	216 657
b3. jednostka/waluta 789/GBP	11	150
tys. zł	68	1 009
b4. jednostka/waluta 793/FRF	4	72
tys. zł	2	46
b5. jednostka/waluta 797/CHF	58 627	45 664
tys. zł	148 379	118 515
b6. jednostka/waluta 234/LTL	363	209 333
tys. zł	376	217 100
b7. jednostka/waluta 978/EUR	221 302	200 795
tys. zł	852 986	837 095
b8. pozostałe waluty (w tys. zł)	354	3 172
<b>Zobowiązania wobec sektora finansowego razem</b>	<b>6 058 659</b>	<b>5 255 310</b>

**Nota 18A**

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	31.12.2000	31.12.1999
1. Środki na rachunkach i depozyty	8 802 621	7 619 312
2. Inne zobowiązania (z tytułu)	99 653	58 625
- pozostałe zobowiązania wobec klientów sektora nifinansowego	99 653	58 625
3. Odsetki	104 976	114 310
<b>Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego razem</b>	<b>9 007 250</b>	<b>7 792 247</b>

**Nota 18B**

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO - LOKATY OSZCZĘDNOŚCIOWE (WEDŁUG TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	31.12.2000	31.12.1999
1. Zobowiązania bieżące	-	-
2. Zobowiązania terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	254	3 247
a) do 1 miesiąca	230	591
b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	18	1 407
c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	6	1 249
d) powyżej 1 roku do 5 lat	-	-
e) powyżej 5 lat	-	-
f) dla których termin wymagalności upłynął	-	-
3. Odsetki	22	180
<b>Zobowiązania wobec klientów i sektora budżetowego - lokaty oszczędnościowe razem</b>	<b>276</b>	<b>3 427</b>

**Nota 18C**

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO - LOKATY OSZCZĘDNOŚCIOWE (WEDŁUG PIERWOTNYCH TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	31.12.2000	31.12.1999
1. Zobowiązania bieżące	-	-
2. Zobowiązania terminowe, o okresie spłaty:	254	3 247
a) do 1 miesiąca	15	-
b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	-	11
c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	239	3 236
d) powyżej 1 roku do 5 lat	-	-
e) powyżej 5 lat	-	-
3. Odsetki	22	180
<b>Zobowiązania wobec klientów i sektora budżetowego - lokaty oszczędnościowe razem</b>	<b>276</b>	<b>3 427</b>

**KREDYT BANK S.A.**

**Nota 18D**

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO - POZOSTAŁE (WEDŁUG TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	31.12.2000	31.12.1999
1. Zobowiązania bieżące	2 742 896	2 902 722
2. Zobowiązania terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	6 159 124	4 771 968
a) do 1 miesiąca	3 464 088	2 137 666
b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	1 263 932	1 094 751
c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	1 325 513	1 447 688
d) powyżej 1 roku do 5 lat	105 575	91 833
e) powyżej 5 lat	16	30
f) dla których termin wymagalności upłynął	-	-
3. Odsetki	104 954	114 130
<b>Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego - pozostałe razem</b>	<b>9 006 974</b>	<b>7 788 820</b>

**Nota 18E**

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO - POZOSTAŁE (WEDŁUG PIERWOTNYCH TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	31.12.2000	31.12.1999
1. Zobowiązania bieżące	2 742 896	2 902 722
2. Zobowiązania terminowe, o okresie spłaty:	6 159 124	4 771 968
a) do 1 miesiąca	2 167 042	1 242 722
b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	1 400 420	963 733
c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	2 400 533	2 384 564
d) powyżej 1 roku do 5 lat	191 129	180 949
e) powyżej 5 lat	-	-
3. Odsetki	104 954	114 130
<b>Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego - pozostałe razem</b>	<b>9 006 974</b>	<b>7 788 820</b>

**Nota 18F**

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY WALUTOWEJ)	31.12.2000	31.12.1999
a. w walucie polskiej	6 506 764	5 480 475
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	2 500 486	2 311 772
b1. jednostka/waluta 787/USD	445 835	406 299
tys. zł	1 847 184	1 685 450
b2. jednostka/waluta 795/DEM	234 311	211 138
tys. zł	461 757	450 041
b3. jednostka/waluta 789/GBP	9 071	7 667
tys. zł	56 152	51 416
b4. jednostka/waluta 793/FRF	30 037	28 813
tys. zł	17 650	18 311
b5. jednostka/waluta 797/CHF	10 954	11 676
tys. zł	27 723	30 304
b6. jednostka/waluta 234/LTL	23 327	43 529
tys. zł	24 162	45 144
b7. jednostka/waluta 978/EUR	15 113	6 895
tys. zł	58 252	28 745
b8. pozostałe waluty (w tys. zł)	7 607	2 361
<b>Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego razem</b>	<b>9 007 250</b>	<b>7 792 247</b>

**Nota 19**

ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU SPRZEDANYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH Z UDZIELONYM PRZYRZECZENIEM ODKUPU	31.12.2000	31.12.1999
a) wobec sektora finansowego	-	-
b) wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-	-
c) odsetki	-	-
<b>Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu razem</b>	<b>-</b>	<b>-</b>



**KREDYT BANK S.A.**

**Nota 23A**

ZMIANA STANU REZERW NA PODATEK DOCHODOWY	1.01.-31.12.2000	1.01.-31.12.1999
Stan rezerw na podatek dochodowy na początek okresu	55 179	-
a) zwiększenia (z tytułu)	-	55 179
- utworzenie rezerwy na podatek dochodowy	-	55 179
b) zmniejszenia (z tytułu)	41 863	-
- ulga inwestycyjna	-	-
- rozwiązanie rezerwy	41 863	-
<b>Stan rezerw na podatek dochodowy na koniec okresu</b>	<b>13 316</b>	<b>55 179</b>

**Nota 23B**

POZOSTAŁE REZERWY (WG TYTUŁÓW), W TYM:	31.12.2000	31.12.1999
- na pozabilansowe zobowiązania warunkowe	1 948	1 081
- rezerwa na urlopy	47	49
- rezerwa na ogólne ryzyko	46 525	1 029
- rezerwa na ogólne ryzyko - art.130 Prawa Bankowego	40 389	12 426
<b>Pozostałe rezerwy razem</b>	<b>88 909</b>	<b>14 585</b>

**Nota 23C**

ZMIANA STANU POZOSTAŁYCH REZERW	1.01.-31.12.2000	1.01.-31.12.1999
Stan rezerw na początek okresu	14 585	22 805
a) zwiększenia (z tytułu)	100 999	36 998
- rezerwa na urlopy	-	-
- rezerwa na pozycje pozabilansowe	8 475	2 487
- rezerwa na ogólne ryzyko	62 472	20 231
- rezerwa na ogólne ryzyko - art.130 Prawa Bankowego	30 000	14 254
- reklasyfikacja rezerw	-	-
- różnice kursowe	52	26
- inne rezerwy	-	-
b) wykorzystanie (z tytułu)	-	1 485
- wykorzystanie rezerwy na podatek dochodowy	-	-
- pokrycie rezerwą	-	1 485
- inne	-	-
c) rozwiązanie (z tytułu)	26 675	43 733
- rezerwa na urlopy	2	140
- rezerwa na pozycje pozabilansowe	7 604	1 657
- różnice kursowe	55	16
- rezerwa na ogólne ryzyko - art.130 Prawa Bankowego	2 037	12 340
- rezerwa na ryzyko ogólne	16 977	29 580
- inne (przeksięgowania)	-	-
<b>Stan rezerw na koniec okresu razem</b>	<b>88 909</b>	<b>14 585</b>

**Nota 24A**

ZOBOWIĄZANIA PODPORZĄDKOWANE						
1. Nazwa podmiotu	2. Wartość pożyczki		3. Warunki oprocentowania	4. Termin wymagalności	5. Stan zobowiązań podporządkowanych	6. Odsetki
	waluta	tys.				
KBC Bank Banco Espirito Santo Madrid	USD	50 000	stopa 3 m-czyny WIBOR+1,25 pkt	17.01.2006	221 170	3 508
Bank Śląski S.A. Katowice	PLN	60 000	stopa WIBOR+0,65 pkt	30.06.2004	60 000	99
<b>RAZEM</b>					<b>281 170</b>	<b>3 607</b>

**KREDYT BANK S.A.**

**Nota 24B**

ZMIANA STANU ZOBOWIĄZAŃ PODPORZĄDKOWANYCH	1.01.-31.12.2000	1.01.-31.12.1999
Stan na początek okresu	140 636	235 430
a) zwiększenia (z tytułu)	252 551	27 628
- otrzymanie pożyczki podporządkowanej	221 170	-
- naliczone odsetki	31 372	21 774
- różnice kursowe z przeliczenia pożyczki podporządkowanej w walucie	9	5 854
b) zmniejszenia (z tytułu)	108 410	122 422
- odsetki zapłacone	30 410	22 241
- spłata pożyczki podporządkowanej	78 000	99 972
- różnice kursowe z przeliczenia pożyczki podporządkowanej w walucie	-	209
<b>Stan zobowiązań podporządkowanych na koniec okresu</b>	<b>284 777</b>	<b>140 636</b>

**Nota 25**

KAPITAŁ AKCYJNY								Wartość nominalna jednej akcji = 5 zł.	
Seria / emisja	Rodzaj akcji	Rodzaj uprzywilejowania	Liczba akcji	Wartość serii / emisji	Sposób pokrycia kapitału	Data rejestracji	Prawo do dywidendy		
A	imienne	zwykłe	29 000	145	gotówka	26.09.90; 18.03.91; 23.09.92	01.01.1994		
A	na okaziciela	zwykłe	2 471 000	12 355	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	imienne	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	imienne	zwykłe	14 394	72	aport rzeczowy	12.04.94	01.01.1995		
F	na okaziciela	zwykłe	300 321	1 502	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	imienne	zwykłe	2 290 043	11 450	gotówka	16.11.98	01.01.1998		
P	na okaziciela	zwykłe	1 399 639	6 998	gotówka	16.11.98	01.01.1998		
R	na okaziciela	zwykłe	32 583 993	162 920	gotówka	8.04.99	01.01.1999		
S1	imienne	zwykłe	850 133	4 251	gotówka	30.12.99	01.01.2000		
<b>Liczba akcji razem</b>			<b>98 602 112</b>						
<b>Kapitał akcyjny razem</b>				<b>493 011</b>					

Szczegółowe informacje dotyczące zmian w kapitale akcyjnym w 2000 roku, jak również lista akcjonariuszy posiadających na dzień 31 grudnia 2000 roku co najmniej 5% kapitału akcyjnego Banku zamieszczone są w punkcie 15 Dodatkowych Notach Objasniających stanowiących część niniejszego sprawozdania finansowego.

**Nota 26**

KAPITAŁ ZAPASOWY	31.12.2000	31.12.1999
a) ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	438 535	438 535
b) utworzony ustawowo	225 468	158 839
c) utworzony zgodnie ze statutem ponad wymaganą ustawowo (minimalną) wartość	-	-
d) z dopłat akcjonariuszy	-	-
e) inny	2 749	2 650
<b>Kapitał zapasowy razem</b>	<b>666 752</b>	<b>600 024</b>

**Nota 27**

POZOSTAŁE KAPITAŁY REZERWOWE (WEDŁUG CELU PRZEZNACZENIA), W TYM:	31.12.2000	31.12.1999
- Fundusz ogólnego ryzyka bankowego tworzony z zysku	90 000	60 000
- Fundusz na działalność maklerską	-	-
- Kapitał tworzony z zysku	46 191	31 191
- Kapitał tworzony z funduszu	809	809
<b>Pozostałe kapitały rezerwowe razem</b>	<b>137 000</b>	<b>92 000</b>

**KREDYT BANK S.A.**

**Nota 28**

<b>NIEPODZIELONY ZYSK LUB NIEPOKRYTA STRATA Z LAT UBIEGLYCH</b>	<b>31.12.2000</b>	<b>31.12.1999</b>
a) niepodzielony zysk (wartość dodatnia)	-	-
b) niepokryta strata (wartość ujemna)	-	-
<b>Niepodzielony zysk lub niepokryta strata z lat ubiegłych</b>	-	-

**Nota 29**

<b>WSPÓLCZYNNIK WYPŁACALNOŚCI</b>	<b>31.12.2000</b>	<b>31.12.1999</b>
<b>Ważona wartość aktywów i zobowiązań pozabilansowych, w tym:</b>	<b>13 102 037</b>	<b>9 729 601</b>
a) ważona wartość aktywów	12 090 028	9 142 225
b) ważona wartość zobowiązań pozabilansowych	1 012 009	587 376
<b>Fundusze własne netto, w tym:</b>	<b>1 357 932</b>	<b>968 444</b>
- kapitał akcyjny	493 011	493 011
- kapitał zapasowy	666 344	600 252
- kapitał rezerwowy z aktualizacji wyceny	1 370	1 469
- pozostałe kapitały rezerwowe	137 000	92 000
- zobowiązania podporządkowane	269 170	60 000
- akcje i udziały w podmiotach finansowych	-187 158	-266 482
- udziały w podmiotach finansowych poprzez jednostki zależne	-1 803	-1 803
- pożyczka podporządkowana podmiotu finansowego zależnego	-20 000	-10 000
- brakująca kwota wymaganych rezerw celowych	-2	-3
<b>WSPÓLCZYNNIK WYPŁACALNOŚCI</b>	<b>10,36</b>	<b>9,95</b>

<b>WARTOŚĆ KSIĘGOWA NA JEDNĄ AKCJĘ ZWYKŁĄ</b>	<b>31.12.2000</b>	<b>31.12.1999</b>
<b>Wartość księgowa, w tym:</b>	<b>1 513 770</b>	<b>1 337 462</b>
- kapitał akcyjny	493 011	493 011
- kapitał zapasowy	666 344	600 252
- kapitał rezerwowy z aktualizacji wyceny	1 370	1 469
- pozostałe kapitały rezerwowe	137 000	92 000
- zysk netto	216 045	150 730
<b>Liczba akcji</b>	<b>98 602 112</b>	<b>98 602 112</b>
<b>Wartość księgowa na jedną akcję zwykłą (w zł)</b>	<b>15,35</b>	<b>13,56</b>

<b>ROZWODNIONA WARTOŚĆ KSIĘGOWA NA JEDNĄ AKCJĘ ZWYKŁĄ</b>	<b>31.12.2000</b>	<b>31.12.1999</b>
<b>Wartość księgowa, w tym:</b>	<b>1 513 770</b>	<b>1 337 462</b>
- kapitał akcyjny	493 011	493 011
- kapitał zapasowy	666 344	600 252
- kapitał rezerwowy z aktualizacji wyceny	1 370	1 469
- pozostałe kapitały rezerwowe	137 000	92 000
- zysk netto	216 045	150 730
<b>Przewidywana liczba akcji</b>	<b>98 602 112</b>	<b>98 602 112</b>
- liczba akcji na dzień bilansowy	98 602 112	98 602 112
- liczba akcji wyemitowanych po dniu bilansowym do dnia sporządzenia sprawozdania	-	-
<b>Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję zwykłą (w zł)</b>	<b>15,35</b>	<b>13,56</b>

Kapitał zapasowy przyjęty do wyliczenia funduszy własnych netto oraz wartości księgowej został skorygowany o różnice kursowe wynikające z przeliczenia oddziałów zagranicznych.

**Nota 30**

<b>POZABILANSOWE ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE</b>	<b>31.12.2000</b>	<b>31.12.1999</b>
Gwarancje i poręczenia udzielone na rzecz:	989 844	560 617
a) jednostek zależnych	437 837	122 925
b) jednostek stowarzyszonych	1 554	16 719
c) jednostki dominującej	-	-
d) pozostałych jednostek	550 453	420 973
<b>Udzielone gwarancje i poręczenia razem</b>	<b>989 844</b>	<b>560 617</b>

NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT

Nota 31

PRZYCHODY Z TYTUŁU ODSETEK	1.01.-31.12.2000	1.01.-31.12.1999
1. Od sektora finansowego	165 396	115 093
2. Od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	1 591 629	1 166 955
3. Od papierów wartościowych, w tym:	383 452	292 025
a) o stałej kwocie dochodu	383 452	292 025
b) o zmiennej kwocie dochodu	-	-
4. Pozostałe	55 035	35 806
<b>Przychody z tytułu odsetek razem</b>	<b>2 195 512</b>	<b>1 609 879</b>

Nota 32

KOSZTY ODSETEK	1.01.-31.12.2000	1.01.-31.12.1999
1. Od operacji z sektorem finansowym	760 968	450 414
2. Od operacji z sektorem niefinansowym i z sektorem budżetowym	805 998	606 628
3. Pozostałe	33 684	25 771
<b>Koszty odsetek razem</b>	<b>1 600 650</b>	<b>1 082 813</b>

Nota 33

PRZYCHODY Z TYTUŁU PROWIZJI	1.01.-31.12.2000	1.01.-31.12.1999
1. Prowizje z tytułu działalności bankowej	268 907	229 498
2. Prowizje z tytułu działalności maklerskiej	9 144	6 097
<b>Przychody z tytułu prowizji razem</b>	<b>278 051</b>	<b>235 595</b>

Nota 34

PRZYCHODY Z AKCJI I UDZIAŁÓW, POZOSTAŁYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH I INNYCH PRAW MAJĄTKOWYCH	1.01.-31.12.2000	1.01.-31.12.1999
1. Od jednostek zależnych	4 734	900
2. Od jednostek stowarzyszonych	1	261
3. Od pozostałych jednostek	1 422	5 331
<b>Przychody z akcji i udziałów, pozostałych papierów wartościowych i innych praw majątkowych razem</b>	<b>6 157</b>	<b>6 492</b>

Nota 35

WYNIK NA OPERACJACH FINANSOWYCH	1.01.-31.12.2000	1.01.-31.12.1999
1. Wynik na operacjach finansowych papierami wartościowymi	136 633	28 961
a) przychody z operacji papierami wartościowymi	171 558	69 278
b) koszty operacji papierami wartościowymi	34 925	40 317
2. Wynik na pozostałych operacjach finansowych	100 638	24 032
a) wynik na operacjach instrumentami finansowymi	101 210	29 295
b) wynik z tyt.korekty funduszu odsetkowego dokonanego po zamknięciu okresowym	-197	-4 593
c) wynik z tytułu pozostałych operacji finansowych	-375	-670
<b>Wynik na operacjach finansowych razem</b>	<b>237 271</b>	<b>52 993</b>

Nota 36

POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE	1.01.-31.12.2000	1.01.-31.12.1999
a) z tytułu działalności zarządzania majątkiem osób trzecich	2 873	2 984
b) z tytułu sprzedaży lub likwidacji składników majątku trwałego i aktywów do zbycia	1 509	4 816
c) z tytułu odzyskanych należności nieściągalnych	1 662	859
d) otrzymane odszkodowania, kary i grzywny	114	162
e) otrzymane darowizny	-	-
f) inne (z tytułu)	38 619	24 454
-inne przychody operacyjne	30 733	10 316
-przychody uboczne banku	7 886	14 138
<b>Pozostałe przychody operacyjne razem</b>	<b>44 777</b>	<b>33 275</b>

**KREDYT BANK S.A.**

**Nota 37**

<b>POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE</b>	<b>1.01.-31.12.2000</b>	<b>1.01.-31.12.1999</b>
a) z tytułu działalności zarządzania majątkiem osób trzecich	2 490	1 008
b) z tytułu sprzedaży lub likwidacji składników majątku trwałego i aktywów do zbycia	362	1 030
c) z tytułu odpisanych należności	544	41
d) zapłacone odszkodowania, kary i grzywny	130	106
e) przekazane darowizny	1 343	1 600
f) z tytułu nieplanowych odpisów amortyzacyjnych	395	-
g) inne (z tytułu)	18 769	18 089
- koszty nakładów inwestycyjnych bez efektu gospodarczego	48	3
- inne koszty operacyjne	18 016	17 665
-koszty uboczne banku	705	421
<b>Pozostałe koszty operacyjne razem</b>	<b>24 033</b>	<b>21 874</b>

**Nota 38**

<b>KOSZTY DZIAŁANIA BANKU</b>	<b>1.01.-31.12.2000</b>	<b>1.01.-31.12.1999</b>
1. Wynagrodzenia	300 186	244 871
2. Świadczenia na rzecz pracowników	65 313	55 881
3. Koszty rzeczowe	266 229	203 561
4. Podatki i opłaty	5 602	2 950
5. Składka i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	30 094	10 060
6. Pozostałe (z tytułu)	-	-
<b>Koszty działania banku razem</b>	<b>667 424</b>	<b>517 323</b>

**Nota 39**

<b>ODPISY NA REZERWY I AKTUALIZACJA WARTOŚCI</b>	<b>1.01.-31.12.2000</b>	<b>1.01.-31.12.1999</b>
1. Odpisy na rezerwy na:	536 543	386 424
- należności zagrożone	383 119	220 747
- należności normalne i pod obserwacją	34 614	10 741
- zobowiązania pozabilansowe	8 109	2 487
- ogólne ryzyko bankowe	30 000	14 254
- na deprecjację sr.trwałych, inwestycji i wart.niemat. i prawnych	623	1 807
- z tytułu deprecjacji papierów wartościowych	17 504	116 021
- inne	62 574	20 367
2. Aktualizacja wartości:	3	100
- z tytułu deprecjacji majątku finansowego	3	100
- inne	-	-
<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości razem</b>	<b>536 546</b>	<b>386 524</b>

**Nota 40**

<b>ROZWIĄZANIE REZERW I ZMNIĘJSZENIA DOTYCZĄCE AKTUALIZACJI WARTOŚCI</b>	<b>1.01.-31.12.2000</b>	<b>1.01.-31.12.1999</b>
1. Rozwiązanie rezerw na:	361 477	306 258
- należności zagrożone	274 789	154 103
- należności normalne i pod obserwacją	30 821	2 779
- zobowiązania pozabilansowe	7 238	1 656
- ogólne ryzyko bankowe	2 037	12 340
- na deprecjację sr.trwałych, inwestycji i wart.niemat. i prawnych	1 008	1 135
- na deprecjację papierów wartościowych	26 975	104 389
- inne	18 609	29 856
2. Zmniejszenia odpisów dotyczących aktualizacji wartości:	6 415	-
- majątku finansowego	6 415	-
- inne	-	-
<b>Rozwiązanie rezerw i zmniejszenia dotyczące aktualizacji wartości razem</b>	<b>367 892</b>	<b>306 258</b>

**KREDYT BANK S.A.**

**Nota 41**

<b>ZYSKI NADZWYCZAJNE</b>	<b>1.01.-31.12.2000</b>	<b>1.01.-31.12.1999</b>
a) losowe	96	102
b) pozostałe (z tytułu)	1	1
-inne	1	1
-	-	-
-	-	-
<b>Zyski nadzwyczajne razem</b>	<b>97</b>	<b>103</b>

**Nota 42**

<b>STRATY NADZWYCZAJNE</b>	<b>1.01.-31.12.2000</b>	<b>1.01.-31.12.1999</b>
a) losowe	22	28
b) pozostałe (z tytułu)	-	8
-inne	-	8
-	-	-
-	-	-
<b>Straty nadzwyczajne razem</b>	<b>22</b>	<b>36</b>

**Nota 43**

<b>PODATEK DOCHODOWY</b>	<b>1.01.-31.12.2000</b>	<b>1.01.-31.12.1999</b>
1. Zysk brutto *	321 679	226 510
2. Trwale różnice pomiędzy zyskiem (stratą) brutto a dochodem do opodatkowania	55 741	34 983
3. Przejściowe różnice pomiędzy zyskiem brutto a dochodem do opodatkowania	141 352	-188 054
4. Inne różnice pomiędzy zyskiem brutto a dochodem do opodatkowania , w tym:	4 514	-
- straty z lat ubiegłych	-	-
- ulgi i darowizny	4 514	18 968
5. Podstawa opodatkowania	514 258	54 472
6. Podatek dochodowy według stawki 30% (00r),34%(99r)	154 277	18 521
7. Zaniechania, zwolnienia, odliczenia i obniżki podatku	-192	-1 001
8. Podatek dochodowy należny	154 085	17 520
9. Rezerwa na przejściową różnicę z tytułu podatku dochodowego	13 316	55 179
- stan na początek okresu	55 179	-
- zwiększenie	-	55 179
- zmniejszenie	41 863	-
- stan na koniec okresu	13 316	55 179
10. Rozliczenia międzyokresowe z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	6 730
- stan na początek okresu	-	6 730
- zwiększenie	-	-
- zmniejszenie	-	6 730
- stan na koniec okresu	-	-
11. Korekta podatku dochodowego za lata ubiegłe	-	-
12. Podatek dochodowy oddziału zagranicznego w Wilnie**	1 574	1 720
<b>13. Podatek dochodowy współmierny do zysku (straty) brutto, wykazany w rachunku zysków i strat</b>	<b>113 988</b>	<b>82 150</b>

\* Zysk brutto w niniejszym rozliczeniu różni się od zysku brutto wykazanego w rachunku zysków i strat o wynik oddziału Banku w Wilnie w kwocie 8.354 tysięcy złotych w 2000 roku.

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

**KREDYT BANK S.A.**

**Informacja o różnicach pomiędzy zyskiem brutto a podstawą opodatkowania**

	1.01.-31.12.2000	1.01.-31.12.1999
<b>1. Trwale różnice pomiędzy zyskiem brutto a dochodem do opodatkowania, z tego:</b>		
<b>a) Koszty i straty nie uznawane przez przepisy podatkowe</b>	<b>55 741</b>	<b>34 983</b>
<b>za koszty uzyskania przychodu, w tym:</b>	<b>386 525</b>	<b>319 445</b>
- utworzenie rezerw	378 267	310 477
- darowizny	1 257	1 600
- amortyzacja i koszty ubezpieczenia samochodów powyżej 10 tys. EURO	1 178	664
- PFRON, wartość nieodpłatnych świadczeń	2 533	2 107
- dobrowolne opłaty członkowskie	392	299
- pozostałe	2 898	4 298
<b>b) Przychody nie opodatkowane</b>	<b>-330 784</b>	<b>-284 462</b>
- rozwiązanie rezerwy	-329 472	-279 279
- otrzymane dywidendy	-598	-4 367
- nadwyżka aktywów netto nad kosztami zakupu	-	-
- inne	-714	-816
<b>2. Przejściowe różnice pomiędzy zyskiem brutto a dochodem do opodatkowania, z tego:</b>		
<b>a) zwiększające podstawę opodatkowania</b>	<b>141 352</b>	<b>-188 054</b>
<b>a) zwiększające podstawę opodatkowania</b>	<b>517 981</b>	<b>78 556</b>
- odsetki otrzymane	330 429	-
- odsetki do zapłacenia z roku bieżącego zaliczone do rachunku wyników	10 752	-
- odsetki skapitalizowane i z góry pobrane	9 497	8 243
- amortyzacja środków trwałych objętych ulgą podatkową	8 000	6 899
- niezrealizowane różnice kursowe roku bieżącego	14 036	8 714
- przychody związane z instrumentami pochodnymi	66 507	5 056
- utworzone rezerwy stanowiące różnicę przejściową	54 544	35 924
- inne	24 216	13 720
<b>b) zmniejszające podstawę opodatkowania</b>	<b>-376 629</b>	<b>-266 610</b>
- odsetki do otrzymania	-321 518	-203 831
- odsetki zapłacone	-	-52 540
- koszty związane z instrumentami pochodnymi	-39 889	-4 251
- inne	-15 215	-5 976
- różnica pomiędzy amortyzacją bilansową a podatkową	-7	-12
<b>3. Inne różnice pomiędzy zyskiem brutto, a podstawą opodatkowania</b>	<b>-4 514</b>	<b>-8 129</b>
- wydatki objęte ulgą inwestycyjną	-3 473	-6 946
- darowizny	-1 041	-1 183
<b>4. Odliczenia od podatku dochodowego</b>	<b>192</b>	<b>1 001</b>
- podatek od dywidend i dochodów zagranicznych	192	1 001
<b>5. Rezerwa na przejściową różnicę z tytułu podatku dochodowego</b>	<b>13 316</b>	<b>55 179</b>
- stawka opodatkowania	28%	30%
<b>Podstawa naliczenia rezerwy na przejściową różnicę z tytułu podatku dochodowego</b>	<b>47 557</b>	<b>183 931</b>
<b>Różnice dodatnie</b>	<b>466 359</b>	<b>444 364</b>
- odsetki do otrzymania zaliczone do rachunku wyników w roku bieżącym	406 910	412 730
- niezamortyzowane środki trwale objęte ulgą inwestycyjną	17 470	25 470
- niezrealizowane różnice kursowe z roku bieżącego i lat ubiegłych	0	165
- koszty płacone z góry	-	1 204
- przychody do otrzymania z operacji instrumentami finansowymi	44 689	4 854
- pozostałe	-2 710	-59
<b>Różnice ujemne</b>	<b>-418 802</b>	<b>-260 433</b>
- odsetki do zapłacenia zaliczone do rachunku wyników w roku bieżącym	-238 876	-214 848
- premia inwestycyjna	-	-3 473
- niezrealizowane różnice kursowe z roku bieżącego i lat ubiegłych	-13 871	-
- koszty do zapłacenia z operacji instrumentami finansowymi	-70 821	-3 580
- utworzone rezerwy stanowiące różnicę przejściową	-90 468	-35 924
- pozostałe	-4 766	-2 608
<b>6. Podatek dochodowy w rachunku zysków i strat za rok w tym:</b>	<b>113 988</b>	<b>82 150</b>
- podatek dochodowy za rok	113 988	82 150
- zaległość podatkowa za lata ubiegłe	-	-

**KREDYT BANK S.A.**

**Nota 44**

<b>POZOSTAŁE OBOWIĄZKOWE ZMNIĘJSZENIA ZYSKU (ZWIĘKSZENIA STRATY)</b>	<b>1.01.31.12.2000</b>	<b>1.01.31.12.1999</b>
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty), z tytułu:	-	-
<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty) razem</b>	-	-

**Nota 45**

<b>ZYSK NA JEDNĄ AKCJĘ ZWYKŁĄ</b>	<b>1.01.31.12.2000</b>	<b>1.01.31.12.1999</b>
Zysk (strata) netto	216 045	150 730
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	98 602 112	89 097 330
<b>Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)</b>	<b>2,19</b>	<b>1,69</b>

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.

**Nota 46**

<b>ROZWODNIONY ZYSK NA JEDNĄ AKCJĘ ZWYKŁĄ</b>	<b>1.01.31.12.2000</b>	<b>1.01.31.12.1999</b>
Zysk (strata) netto	216 045	150 730
Przewidywana liczba akcji zwykłych	98 602 112	98 602 112
<b>Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)</b>	<b>2,19</b>	<b>1,53</b>

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.

<b>PODZIAŁ ZYSKU/POKRYCIE STRATY (w złotych)</b>	<b>1.01.31.12.2000</b>	<b>1.01.31.12.1999</b>
	<b>Podział zysku za 2000 rok *</b>	<b>Podział zysku za 1999 rok.</b>
<b>Zysk netto za rok obrotowy przeznaczony na:</b>	<b>216 045 317,98</b>	<b>150 729 783,90</b>
kapitał zapasowy	111 744 261,98	66 628 992,30
fundusz ogólnego ryzyka bankowego	40 000 000,00	30 000 000,00
kapitał rezerwowy	15 000 000,00	15 000 000,00
dywidenda	49 301 056,00	39 100 791,60

Podział zysku netto za 1999 rok został dokonany uchwałą Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy Banku z dnia 31 maja 2000 roku.

\*Propozycja podziału zysku netto za 2000 rok będzie podlegała zatwierdzeniu przez Radę Banku i Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy i może ulec zmianie.

Podpisy wszystkich Członków Zarządu	
data .....	Stanisław Pacuk Prezes Zarządu .....
data .....	Dariusz Sokołowski Wiceprezes Zarządu .....
data.....	Dariusz Wilczewski Wiceprezes Zarządu .....
data .....	Frank Jansen Wiceprezes Zarządu .....
data.....	Bronisława Trzeszkowska Wiceprezes Zarządu .....
data.....	Izabela Sewerynik Wiceprezes Zarządu .....
data.....	Małgorzata Kroker-Jachiewicz Wiceprezes Zarządu .....

Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych
..... data
..... Bronisława Trzeszkowska
..... Główny Księgowy Banku
..... podpis

**Dodatkowe noty objaśniające do sprawozdania finansowego Kredyt Banku S.A. sporządzonego za okres od 01.01.2000 do 31.12.2000 roku**

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

**Informacje ogólne**

Na dzień 31 grudnia 2000 roku wartość największego jednostkowego zadłużenia z tytułu udzielonego kredytu wyniosła 157.582 tys.zł i stanowiła 11,0% funduszy własnych Banku.

Na dzień 31 grudnia 2000 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 494.817 tys.zł, co stanowiło 34,6% funduszy własnych Banku. Zaangażowanie to dotyczyło Prosper Banku S.A. (działającego od dnia 11 stycznia 2001 roku pod nazwą Polski Kredyt Bank S.A.), przy czym udzielone gwarancje miały 100%-owe zabezpieczenie w lokatach przyjętych od Prosper Banku S.A.\*/

*\* w przypadku pomniejszenia udzielonych gwarancji o wartość lokat (154.254 tys.zł) stanowiących ich zabezpieczenie współczynnik koncentracji ukształtował się na poziomie 23,8%.*

Na dzień 31 grudnia 2000 roku procentowa struktura koncentracji zaangażowania kredytowego Banku w największych branżach kształtowała się następująco:

<b>Lp.</b>	<b>Branża</b>	<b>Zaangażowanie %</b>
1.	Działalność produkcyjna	30,0
2.	Handel hurtowy i detaliczny; naprawy pojazdów mechanicznych, motocykli oraz artykułów przeznaczenia osobistego i użytku domowego	28,5
3.	Pośrednictwo finansowe	10,2
4.	Obsługa nieruchomości, wynajem i działalność związana z prowadzeniem interesów	7,1
5.	Budownictwo	6,4
6.	Zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz i wodę	4,5
7.	Transport, gospodarka magazynowa i łączność	3,2
8.	Administracja publiczna, gwarantowana prawnie opieka socjalna	2,4
9.	Pozostała działalność usługowa komunalna, socjalna i indywidualna	2,4
10.	Rolnictwo, łowiectwo, leśnictwo	1,7
11.	Pozostałe	3,6
<b>12.</b>	<b>Razem</b>	<b>100,0</b>

### ***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. 23.010 tys. zł - według kursu z dnia 31 grudnia 2000 roku).

W wyniku rozwoju działalności Oddział w Wilnie w 2000 roku osiągnął przychody w wysokości 33.069 tys. zł przy kosztach na poziomie 24.715 tys. zł, osiągając zysk netto w kwocie 6.780 tys. zł. W analogicznym okresie roku ubiegłego Oddział w Wilnie osiągnął przychody w wysokości 23.686 tys. zł, przy kosztach na poziomie 17.316 tys. zł, zamykając rok obrachunkowy zyskiem netto w wysokości 6.370 tys. zł.

### ***Zaangażowanie Banku w Rosji***

Na dzień 31 grudnia 2000 roku Bank posiadał zaangażowanie bilansowe z tytułu kredytu udzielonego podmiotowi rosyjskiemu w kwocie 8.286 tys. zł. Na zaangażowanie to została utworzona rezerwa w wysokości 100% salda na dzień 31 grudnia 2000 roku.

### ***Zaangażowanie Banku na Ukrainie***

Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego Bank posiadał 34,96% udziału w kapitale akcyjnym Zachodnio Ukraińskiego Banku Komercyjnego (WUCB) w kwocie 20.013 tys. zł, a wraz z podmiotami zależnymi 62,29% udziału w kapitale akcyjnym tego Banku na łączną kwotę 35.661 tys. zł. Ponadto na dzień 31 grudnia 2000 roku Kredyt Bank S.A. posiadał lokaty udzielone WUCB na łączną kwotę 16.574 tys. zł., które zostały spłacone po dacie bilansowej.

Kredyt Bank S.A. sprawuje nadzór właścicielski i wywiera znaczący wpływ na bieżące zarządzanie WUCB. 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. W związku z powyższym sprawozdanie finansowe Banku za 2000 rok nie zawiera rezerw z tytułu zaangażowania w ukraińskim Banku.

Zarząd Banku dokonał własnej, szczegółowej oceny ryzyka związanego z zaangażowaniem na Ukrainie i zawarł z WUCB umowy zabezpieczające powyższe zaangażowanie, które jest 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:

<b>Zabezpieczenia</b>	<i>w tys. zł</i>	
	<b>31.12.2000</b>	<b>31.12.1999</b>
zastaw na rzeczach ruchomych i nieruchomościach	19.130	4.617
przelew wierzytelności	303.265	113.730
<b>Razem</b>	<b>322.395</b>	<b>118.347</b>

***Należności z tytułu wykupionych wierzytelności budżetowych***

Bank uczestniczył w 8 przetargach na konwersję wierzytelności wobec Skarbu Państwa, wynikających z zobowiązań ochrony zdrowia, na skarbowe papiery wartościowe organizowanych w imieniu Ministerstwa Finansów przez Bank Handlowy w Warszawie S.A. Według stanu na dzień 31 grudnia 2000 roku Bank skonwertował wierzytelności w wysokości 791.759 tys.zł na 2, 3 i 4 letnie obligacje Skarbu Państwa na łączną kwotę 851.829 tys.zł. Ponadto w wyniku spłaty gotówkowej, która miała miejsce 29 września 2000 roku zostały uregulowane pozostałe wierzytelności Skarbu Państwa wynikające z zobowiązań ochrony zdrowia na kwotę 419.712 tys.zł.

**2. Instrumenty pochodne oraz transakcje terminowe.**

W ciągu 2000 roku Bank zawierał transakcje typu: swap walutowy (currency swap), swap stopy procentowej dwuwalutowy (cross currency interest rate swap), swap stopy procentowej (interest rate swap), transakcje terminowe typu forward oraz walutowe transakcje opcyjne.

Poniższa tabela zawiera dane dotyczące transakcji czynnych na dzień 31 grudnia 2000 roku typu: swap walutowy, swap stopy procentowej dwuwalutowy, forward oraz transakcje opcyjne zaewidencjonowane na kontach pozabilansowych:

<b>L.p</b>	<b>Rodzaj transakcji</b>	<b>Zakup w tys. zł</b>	<b>Sprzedaż w tys. zł</b>	<b>Cel</b>	<b>Ryzyko</b>
1	<b>swap walutowy</b> złote za dewizy dewizy za złote dewizy za inne dewizy	947.531 8.993 1.328.130	50.432 848.240 1.407.686	handlowy	walutowe
2	<b>swap stopy procentowej dwuwalutowy</b> złote za dewizy dewizy za złote	22.820	20.716	zabezpieczający	walutowe
3	<b>forward</b> złote za dewizy dewizy za złote	138.034 64.850	56.047 144.198	handlowy	walutowe
4	<b>opcje</b> kupione nabycia kupione zbycia sprzedane nabycia sprzedane zbycia	53.319 4.919	60.511 771	handlowy	walutowe

Kursy walut będących instrumentami bazowymi dla powyższych transakcji terminowych są ustalane w oparciu o kwotowania z rynku międzybankowego i powiększone o marżę stosowaną przez Bank.

### **3. Zobowiązania warunkowe, udzielone gwarancje i poręczenia.**

#### ***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 przedstawia się następująco:

<b>Rodzaj zobowiązania</b>	<b>tys. zł</b>	
	<b>31.12.2000</b>	<b>31.12.1999</b>
Udzielone, nie wykorzystane kredyty	1.801.588	1.450.336
Gwarancje i poręczenia udzielone	989.844	560.617
<b>Udzielone zobowiązania pozabilansowe razem</b>	<b>2.791.432</b>	<b>2.010.953</b>

Wśród udzielonych gwarancji na dzień 31 grudnia 2000 roku Kredyt Bank S.A. posiadał następujące zobowiązanie z tytułu podpisania umów o gwarantowanie lub poręczenie emisji Weksli Inwestycyjno – Komercyjnych:

<b>Podmiot/Emitent</b>	<b>tys. zł</b>	
	<b>Kwota gwarancji na powodzenie emisji</b>	<b>Kwota gwarancji zrealizowana na 31.12.2000</b>
Clif S.A.	10.000	5.700

#### ***Ulga i premia inwestycyjna***

W 2000 roku Bank nie zastosował ulgi inwestycyjnej ze względu na zmianę przepisów ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych. Natomiast w związku z zastosowaniem ulgi inwestycyjnej w 1999 roku, Bankowi przysługuje prawo do odliczenia od podstawy opodatkowania w 2000 roku premii inwestycyjnej w kwocie 3.473 tys.zł.

Ulga i premia mają charakter warunkowy. Przepisy przewidują możliwość utraty prawa do ulgi i premii inwestycyjnej, jeżeli przed upływem 3 lat od końca roku podatkowego, w którym podatnik skorzystał, a w przypadkach określonych w ustawie - w którym zakończył korzystanie z odliczeń, wystąpi choćby jedna z następujących okoliczności:

- 1) u podatnika wystąpią zaległości za poszczególne lata we wpłacaniu składek na ubezpieczenie społeczne oraz we wpłatach podatków stanowiących dochody budżetu państwa, przekraczające odrębnie z każdego tytułu (w tym odrębnie w każdym z podatków) 3% kwot należnych za te lata, w przypadku podatku VAT zaległości we wpłatach nie mogą przekroczyć 3% kwoty podatku należnego.

- 2) podatnicy przeniosą, w jakiegokolwiek formie, własność składników majątkowych, z którymi związane były odliczenia od podstawy opodatkowania; nie dotyczy to przeniesienia własności w wyniku przekształcenia formy prawnej, łączenia lub podziału dotychczasowych przedsiębiorców,
- 3) ustały okoliczności do zaliczania środków trwałych, przyjętych do odpłatnego korzystania na podstawie umów o podobnym charakterze do umów najmu lub dzierżawy - do składników majątku podatnika,
- 4) podatnik zostanie postawiony w stan likwidacji lub zostanie ogłoszona jego upadłość,
- 5) podatnik otrzymał, w jakiegokolwiek formie, zwrot wydatków inwestycyjnych; w tym przypadku kwotę odliczeń zmniejsza się proporcjonalnie do udziału kwoty zwróconych wydatków w ich ogólnej kwocie.

#### **4. Poniesione i planowane nakłady inwestycyjne (nie zweryfikowane).**

W 2000 roku na inwestycje rozpoczęte i zakupy środków trwałych poniesiono nakłady w kwocie 176.910 tys. zł. Planowane nakłady inwestycyjne Banku na okres 12 miesięcy licząc od dnia 31 grudnia 2000 roku wynoszą 219.574 tys. zł.

#### **5. Znaczące transakcje ze spółkami powiązаныmi kapitałowo.**

W 2000 roku Bank zawarł następujące znaczące transakcje z podmiotami powiązаныmi:

##### ➤ **Prosper Bank S.A.:**

- sprzedaż bonów skarbowych z portfela własnego – 77.933 tys.zł,
- sprzedaż bonów pieniężnych z portfela własnego – 277.597 tys.zł,
- zakup bonów skarbowych do portfela własnego – 21.943 tys.zł,
- udzielone gwarancje – 566.860 tys.zł,
- udzielony kredyt – 19.000 tys.zł,
- udzielone pożyczki podporządkowane – 10.000 tys.zł,
- zapis na akcje – 10.000 tys.zł,
- objęcie akcji - 21.009 tys.zł,

##### ➤ **Bankowy Fundusz Inwestycyjny Sp. z o.o.**

- zakup obligacji – 5.675 tys.zł,
- sprzedaż obligacji – 914 tys.zł,
- zakup akcji – 4.408 tys.zł,
- sprzedaż akcji – 59.498 tys.zł
- udzielony kredyt – 52.000 tys.zł,
- zwrot dopłaty do kapitału – 18.000 tys.zł,

- **Kredyt Lease S.A.**
  - udzielony kredyt – 227.228 tys.zł,
- **Towarzystwo Ubezpieczeniowe „Heros-Life” S.A.**
  - zakup bonów skarbowych – 3.100 tys.zł,
- **TUwRiGŻ Agropolisa S.A.**
  - zakup bonów skarbowych – 11.000 tys.zł,
  - zakup akcji – 15.871 tys.zł,
  - sprzedaż akcji – 634 tys.zł,
  - sprzedaż obligacji – 1.631 tys.zł,
  - zakup obligacji – 650 tys.zł,
- **SKK Kredyt S.A.**
  - udzielony kredyt – 3.241 tys.zł,
  - podwyższenie kapitału – 2.500 tys.zł,
- **BDH- Serwis Sp. z o.o.**
  - udzielony kredyt – 12.717 tys. zł,
  - zakup bonów skarbowych – 996 tys.zł.
- **Victoria Development Sp. z o.o.**
  - udzielony kredyt – 2.031 tys. USD.
- **Minex CEI S.A.**
  - udzielony kredyt – 3.000 tys.zł.
- **Żagiel S.A.**
  - udzielony kredyt – 1.000 tys.zł.
- **West Ukrainian Commercial Bank**
  - objęcie udziałów – 5.070 tys.zł.
- **Stocznia Gdynia S.A.**
  - udzielony kredyt – 133.157 tys.zł.

Zadłużenie kredytowe spółek powiązanych kapitałowo z Bankiem na dzień 31 grudnia 2000 roku wobec Banku wynosiło:

➤ Prosper Bank S.A.	47.000 tys.zł
➤ Kredyt Lease S.A.	128.036 tys.zł
➤ BDH- Serwis Sp. z o.o.	960 tys.zł
➤ Kredyt Trade Sp. z o.o.	13.096 tys.zł
➤ SKK Kredyt S.A.	1.996 tys.zł
➤ Stocznia Gdynia S.A.	14.772 tys.zł
➤ Minex CEI S.A.	2.993 tys.zł
➤ Victoria Development Sp. z o.o.	6.149 tys.zł
➤ Żagiel S.A.	931 tys.zł

Ponadto w 2000 roku Bank przeprowadzał transakcje lokacyjne, których łączna wartość dla jednego podmiotu wynosiła:

- Prosper Bank S.A.	Lokaty przyjęte	34.347.491 tys.zł
	Lokaty udzielone	15.343.572 tys.zł
- West Ukrainian Commercial Bank	Lokaty udzielone	95.577 tys.zł
- TU „Heros – Life” S.A.	Lokaty przyjęte	94.444 tys.zł
- TUwRiGŻ Agropolisa S.A.	Lokaty przyjęte	481.447 tys.zł
- Bankowy Fundusz Inwestycyjny Sp. z o.o.	Lokaty przyjęte	20.495 tys.zł
- BDH- Serwis Sp. z o.o.	Lokaty przyjęte	28.616 tys.zł
- Eurofund Management Sp. z o.o.	Lokaty przyjęte	1.010 tys.zł
- SKK Kredyt S.A.	Lokaty przyjęte	30.345 tys.zł
- Kredyt Trade Sp. z o.o.	Lokaty przyjęte	151.364 tys.zł
- Kredyt Lease S.A.	Lokaty przyjęte	181.264 tys.zł
- PTE KB S.A.	Lokaty przyjęte	344.151 tys.zł
- Żagiel S.A.	Lokaty przyjęte	48.447 tys.zł

Warunki powyższych transakcji nie odbiegały istotnie od warunków rynkowych.

#### **6. Dane liczbowe dotyczące spółek powiązanych kapitałowo z emitentem.**

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

*w tys.zł*

	Spółki zależne	Spółki stowarzyszone	Razem
Udziały (netto)	258 028	139 872	397 900
Należności bieżące	0	3 766	3 766
Należności terminowe	519 576	27 444	547 020
Inne należności	108 277	3 250	111 527
Zobowiązania bieżące	2 573	20 905	23 478
Zobowiązania terminowe	4 320 922	3 214	4 324 136
Inne zobowiązania	1 991	998	2 989
Przychody odsetkowe	46 343	1 253	47 596
Pozostałe przychody	8 391	185	8 576
Koszty odsetkowe	662 960	770	663 730
Pozostałe koszty	2 550	162	2 712

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

Bank kontynuuje program naprawczy Prosper Banku S.A. według wersji znolizowanej w grudniu 2000 roku. Celem tego programu zgodnie z umową zakupu akcji ProsperBanku S.A. od NBP jest pokrycie obecnych zakumulowanych strat i podwyższenie funduszy własnych Prosper Banku S.A. do poziomu nie niższego niż równowartość 5.000 tysięcy EURO do dnia 31 grudnia 2004 roku.

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

- ✓ 1997 roku dwie nowe emisje akcji Prosper Banku 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 Prosper Banku S.A., w cenie - 2 zł każda akcja, stanowiących 7,7% kapitału akcyjnego na dzień 31 grudnia 2001 roku.

Udziały te w łącznej kwocie 52.805 tys.zł. zostały wykazane w sprawozdaniu finansowym na dzień 31 grudnia 2000 roku według cen nabycia. Udział Banku w kapitale akcyjnym Prosper Banku S.A. wynosił 95,65% natomiast udział w głosach na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy Prosper Banku S.A. wynosił 97,29%. Bank udzielił również Prosper Bankowi S.A. dwóch pożyczek podporządkowanych w łącznej w kwocie 20.000 tys.zł., ujętych w załączonym sprawozdaniu finansowym według wartości nominalnej powiększonej o naliczone odsetki.

Ze względu na stanowisko Prezesa NBP z dnia 30 grudnia 1997 zezwalające na nie tworzenie rezerw celowych na udziały w Prosper Banku S.A., oraz uchwałę Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 20 lipca 2000 roku ustalającą poziom rezerw celowych w wysokości 0% na pożyczki podporządkowane, lokaty, linie kredytowe oraz gwarancje bankowe udzielone Prosper Bankowi S.A. przez Bank oraz na korzyści wynikające z instrumentów finansowych wspierających program naprawczy Prosper Banku S.A, załączone sprawozdanie finansowe nie zawiera żadnych rezerw związanych z nabyciem udziałów i udzieleniem pożyczek i gwarancji dla Prosper Banku S.A.

Ze względu na złożoność założeń szacunków powyższych korzyści wynikających z instrumentów finansowych wspierających program naprawczy istnieje niepewność, co do rzeczywistej kwoty ich realizacji w przyszłości.

**7. Przeciętne zatrudnienie z podziałem na grupy zawodowe.**

Przeciętne zatrudnienie w Banku w 2000 roku wynosiło 6.122 etaty, zaś w poszczególnych grupach zatrudnienia kształtowało się następująco:

<b>Rodzaj stanowiska</b>	<b>Ilość etatów</b>
Nierobotnicze	6.091
Robotnicze i pokrewne	31
<b>Razem</b>	<b>6.122</b>

**8. Informacja o wysokości wynagrodzeń, kredytów i pożyczek udzielonych członkom Zarządu i organów nadzorujących Banku.**

Informacje na temat wysokości wynagrodzeń z tytułu pełnienia funkcji we władzach Banku jak również we władzach jednostek zależnych i stowarzyszonych Banku wypłaconych w 2000 roku Członkom Zarządu Banku i Rady Banku została przekazana wyłącznie do wiadomości Komisji Papierów Wartościowych i Giełd oraz Audytorowi Banku.

Na dzień 31 grudnia 2000 roku całkowite zadłużenie z tytułu udzielonych przez Bank kredytów i pożyczek pieniężnych wynosiło:

- dla Członków Zarządu 506 tys. zł,
- dla Członków Rady Banku 188 tys. zł.

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

**9. Znaczące wydarzenia dotyczące lat ubiegłych ujęte w sprawozdaniu finansowym.**

Nie wystąpiły znaczące wydarzenia dotyczące lat ubiegłych ujęte w sprawozdaniu finansowym za okres 12 miesięcy kończący się dnia 31 grudnia 2000 roku.

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

- W dniu 10 stycznia 2001 roku agencja ratingowa Moody's Investor Service poinformowała Bank o przyznaniu oceny ratingowej:
  - » długoterminowej "Baa1"
  - » krótkoterminowej "P-2"
  - » siły finansowej "D"

Ocena ratingowa Baa1/P-2 jest maksymalną jaką może otrzymać Bank, gdyż jest ona równa ocenie przyznanej Polsce. Pozytywna ocena długoterminowa i krótkoterminowa jak również ocena siły finansowej jest odzwierciedleniem wpływu inwestora strategicznego jakim jest KBC Bank NV oraz solidnych podstaw finansowych Banku dających możliwości dalszego rozwoju.

- W dniu 26 stycznia 2001 roku Bank zbył w transakcji pakietowej 2.040.333 sztuk akcji NFI Piast S.A po 2 zł każda akcja (po cenie zakupu). W wyniku transakcji zbycia akcji, Bank nie posiada akcji NFI Piast S.A.
- W dniu 11 stycznia 2001 roku Sąd Rejonowy w Warszawie zarejestrował podwyższenie kapitału akcyjnego Prosper Banku S.A. w drodze emisji 10.000.000 sztuk akcji serii M, którą w całości objął Kredyt Bank S.A.  
Jednocześnie została zarejestrowana zmiana nazwy Prosper Banku S.A. na Polski Kredyt Bank Spółka Akcyjna (Polski Kredyt Bank S.A.).

Po zarejestrowaniu nowej emisji akcji serii M kapitał akcyjny Polskiego Kredyt Banku S.A. wynosi 68.400 tys.zł i dzieli się na 68.400.000 akcji. Kredyt Bank S.A. posiada 67.157.985 akcji, które stanowią 98,18% udziału w kapitale i 98,46% w głosach na WZA.

- Bank podjął działania w celu pozyskania środków finansowych na międzynarodowych rynkach kapitałowych poprzez emisję dłużnych papierów wartościowych w formie obligacji denominowanych w EURO.

W celu realizacji powyższego zamierzenia w dniu 14 lutego 2001 roku została zarejestrowana spółka o nazwie Kredyt International Finance B.V. z siedzibą w Holandii z kapitałem zakładowym w wysokości 18.000 EURO, w której Kredyt Bank S.A. posiada 100% udziału w kapitale i głosach.

Ponadto Kredyt Bank S.A. mianował dwóch wiodących menedżerów emisji: Merrill Lynch International oraz Commerzbank AG. W skład grupy menedżerów emisji wszedł również KBC Bank N.V.- strategiczny akcjonariusz Kredyt Banku S.A.

Wartość zamówień na obligacje wyniosła 150 milionów EURO przy cenie 3-miesięczny EURIBOR plus 43 punkty bazowe. Nabywcami obligacji są europejskie instytucje finansowe, głównie z Niemiec, Austrii, Wielkiej Brytanii, Irlandii i Belgii.

Jednym z elementów, które doprowadziły do sukcesu było uzyskanie przez Kredyt Bank S.A. ocen ratingowych na poziomie inwestycyjnym (Fitch BBB+, Moody's Baa1).

Emisja obligacji denominowanych w EURO gwarantowanych przez Kredyt Bank S.A. pozwoli Bankowi na zaprezentowanie się na międzynarodowym rynku finansowym jako silnej instytucji finansowej o stabilnym akcjonariacie i mającej zdrowe podstawy pozwalające na dalszy rozwój.

- W dniu 2 lutego 2001 roku Inwestycyjny Dom Maklerski Kredyt Banku S.A. zbył 177.714 sztuk akcji Kujawskiej Fabryki Manometrów KFM S.A. W wyniku dokonania transakcji zbycia akcji KFM S.A. Bank posiada 2.285 sztuk akcji KFM S.A., co stanowi 0,12% kapitału akcyjnego oraz maksymalnej liczby głosów na WZA KFM S.A.
- W dniu 21 lutego 2001 roku Bank objął 2.500.000 akcji Browarów Strzelec S.A. w ramach gwarantowania powodzenia publicznej emisji akcji serii E oraz nabył 650.000 akcji ww. Spółki. Bank posiada obecnie pakiet 3.150.000 akcji Browarów Strzelec S.A. dający Bankowi 15,75% udział w kapitale akcyjnym Spółki oraz 9,84% głosów na WZA.
- W dniu 6 marca 2001 roku Kredyt Bank S.A., Towarzystwo Ubezpieczeń i Reasekuracji "Warta" S.A. i Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie "Warta Vita" S.A. zawarły porozumienie o współpracy w zakresie realizacji przedsięwzięcia bankowo-ubezpieczeniowego (bancassurance). Realizacja przedsięwzięcia polegała będzie na dostarczaniu nabywcom produktów bankowych i ubezpieczeniowych przy wykorzystaniu wspólnych kanałów dystrybucji.
- Zarząd Kredyt Banku S.A. postanowił zarekomendować Radzie Kredyt Banku S.A. wypłatę dywidendy za rok obrotowy 2000 w wysokości 0,50 zł za jedną akcję. Do dywidendy uprawnionych jest 98.602.112 akcji serii od A do S1. Łączna proponowana kwota dywidendy wynosi 49.301 tys.zł.

## **11. Zmiany zasad (polityki) rachunkowości.**

W okresie sprawozdawczym Bank zmienił zasady rachunkowości i wyceny walutowych transakcji opcyjnych. Według zasad stosowanych w 1999 roku premia uzyskana ze sprzedaży lub zapłacona przy zakupie opcji była rozliczana liniowo do rachunku zysków i strat w trakcie trwania kontraktu. Ponadto na koniec każdego miesiąca Bank dokonywał przeszacowania wartości nominalnych opcji odnosząc wynik ujemny do rachunku zysków i strat w korespondencji z rozliczeniami międzyokresowymi/biernymi. Bank nie księgował dodatkich różnic powstałych z przeszacowania wartości nominalnych kontraktów opcyjnych. Obecnie stosowane zasady rachunkowości i wyceny walutowych transakcji opcyjnych zostały zaprezentowane w punkcie 3 Wstępu do informacji dodatkowej. Zmiana ta nie ma istotnego wpływu na niniejsze sprawozdanie finansowe.

W 2000 roku Bank nie dokonał innych (oprócz opisanej powyżej) zmian zasad rachunkowości ani sposobu sporządzania sprawozdania finansowego w stosunku do poprzedniego roku.

## 12. Dane liczbowe za 1999 rok zapewniające porównywalność sprawozdań.

Dane zawarte w bilansie, rachunku zysków i strat oraz w rachunku przepływu środków pieniężnych za 2000 rok oraz porównywalne dane finansowe za 1999 rok (zwane dalej porównywalnymi danymi finansowymi) zostały sporządzone i przedstawione w sposób zapewniający porównywalność przedstawionych w nich danych.

Poniżej przedstawiono przekształcenie danych liczbowych według stanu na 31 grudnia 1999 roku zapewniające porównywalność sprawozdań.

<b>Nota 3D - Należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego (według struktury walutowej)</b>	<b>było</b> w tys.zł	<b>jest</b> w tys.zł	<b>różnica</b> w tys.zł
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	1.952.780	1.952.780	-
b7. jednostka/waluta 978/EUR	-	53.393	53.393
tys.zł	-	222.590	222.590
b8.pozostałe waluty (w tys.zł)	226.343	3.753	-225.590
<b>Nota 35 – Wynik na operacjach finansowych</b>	<b>było</b> w tys.zł	<b>jest</b> w tys.zł	<b>różnica</b> w tys.zł
<b>2. Wynik na pozostałych operacjach finansowych</b>	24.032	24.032	-
a) wynik na operacjach instrumentami finansowymi	-	29.295	29.295
b) wynik z tytułu korekty funduszu odsetkowego dokonanego po zamknięciu okresowym	-	-4.593	-4.593
c) wynik z tytułu pozostałych operacjach finansowych	-	-670	-670

## 13. Struktura bilansu Banku.

Struktura walutowa bilansu Banku według stanów na koniec 1999 i 2000 roku przedstawia się następująco:

	31.12.2000 tys.zł	Struktura %	31.12.1999 tys.zł	Struktura %
<b>Aktywa ogółem</b>	<b>17 450 607</b>	<b>100,00</b>	<b>14 761 772</b>	<b>100,00</b>
<b>Aktywa dewizowe razem</b>	<b>4 974 432</b>	<b>28,51</b>	<b>4 205 692</b>	<b>28,49</b>
1. Środki pieniężne	75 568	0,43	85 292	0,58
2. Należności od podm. finansowych	577 194	3,31	1 195 647	8,10
3. Należności od podm. niefinansowych	3 453 613	19,79	1 952 780	13,23
4. Papiery wartościowe i udziały	781 009	4,48	953 156	6,46
5. Pozostałe aktywa	87 048	0,50	18 817	0,13
<b>Pasywa ogółem</b>	<b>17 450 607</b>	<b>100,00</b>	<b>14 761 772</b>	<b>100,00</b>
<b>Pasywa dewizowe razem</b>	<b>3 738 965</b>	<b>21,43</b>	<b>3 751 394</b>	<b>25,41</b>
1. Zobowiązania wobec podm. finansowych	1 192 545	6,83	1 423 931	9,65
2. Zobowiązania wobec podm. niefinansowych	2 500 486	14,33	2 311 772	15,66
3. Pozostałe pasywa	45 934	0,26	15 691	0,11

**14. 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 31 grudnia 2000 roku.

<b>Region-województwo</b>	<b>Struktura geograficzna kredytów brutto w %</b>	<b>Struktura geograficzna depozytów w %</b>
Mazowieckie	19,11	28,87
Wielkopolskie	16,27	9,21
Śląskie	12,19	7,26
Dolnośląskie	9,46	7,89
Lubelskie	6,53	3,40
Zachodniopomorskie	5,18	3,06
Kujawsko-pomorskie	3,24	4,04
Podlaskie	3,01	5,20
Warmińsko-mazurskie	2,07	2,06
Lubuskie	1,20	1,32
Pomorskie	7,93	5,78
Podkarpackie	2,92	6,06
Małopolskie	2,86	5,45
Łódzkie	3,82	6,77
Wilno	1,75	0,66
Świętokrzyskie	1,70	2,01
Opolskie	0,76	0,96
<b>Razem</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

**15. Kapitał akcyjny.**

Według stanu na dzień 31 grudnia 2000 roku kapitał akcyjny Banku wynosi 493.010.560 złotych i dzieli się na 98.602.112 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 Banku dopuszczone są do obrotu publicznego.

Przedstawiona poniżej charakterystyka akcji imiennych i akcji na okaziciela została sporządzona na dzień 31 grudnia 2000 roku po uwzględnieniu zmian akcji imiennych Banku na akcje na okaziciela dokonanych do dnia 31 grudnia 2000 roku przez Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych.

**Akcje imienne**

Akcjonariusze Banku posiadają 3.185.420 akcji imiennych co stanowi 3,23% kapitału akcyjnego. Akcjami imiennymi są akcje serii A (29.000 akcji), C (1.850 akcji), F (14.394 akcje), P (2.290.043 akcje) i S1 (850.133 akcje).

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 95.416.692 akcje na okaziciela co stanowi 96,77% 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) i R (32.583.993 akcje).

Dodatkowo w wyniku zamiany akcji imiennych, akcjami na okaziciela są akcje serii A (2.471.000 akcji), akcje serii C (98.150 akcji), akcje serii F (300.321 akcji) i akcje serii P (1.399.639 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 31 grudnia 2000 roku:

<i>Nazwa akcjonariusza</i>	<b>Zakres działalności</b>	<b>Udział w głosach i w kapitale</b>
KBC Bank N.V.*	Bankowość	29,89%
Banco Espirito Santo S.A.	Bankowość	19,86%
Bankers Trust Company	Bank – depozytariusz z tytułu GDR	19,30%
Fundacja na Rzecz Nauki Polskiej	Finansowanie badań naukowych	5,09%

*\*Dodatkowo KBC Bank NV jest uprawniony do wykonywania 18,28% głosów podczas WZA Banku z tytułu posiadanych GDR-ów. Oznacza to, że łącznie z tytułu posiadanych akcji i GDR-ów KBC Bank N.V. ma prawo do wykonywania 48,17% głosów na WZA Kredyt Banku S.A.*

**16. Przychody i koszty Biura Maklerskiego.**

		<i>tys. zł</i>	
<b>Lp.</b>		<b>01.01.00 – 31.12.00</b>	<b>01.01.99 – 31.12.99</b>
<b>I</b>	<b>Dochody ogółem w tym:</b>	<b>24.724</b>	<b>20.213</b>
1.	Odsetki od środków bieżących i terminowych	11.142	9.396
2.	Prowizje od obrotu papierami wartościowymi	9.144	6.097
3.	Przychody z pap. wartościowych	1.458	1.453
4.	Pozostałe dochody operacyjne	2.877	2.986
5.	Przychody z tyt. rozw. rezerw	103	136
6.	Inne przychody z oper. finansowych	0	145
<b>II</b>	<b>Koszty ogółem w tym:</b>	<b>14.672</b>	<b>11.132</b>
1.	Prowizje	61	62
2.	Zniżki wartości	1.411	1.067
3.	Odsetki	145	2
4.	Koszty sprzedaży papierów wartościowych	0	0
5.	Koszty eksploatacyjne	10.804	9.077
6.	Utworzenie rezerw	103	136
7.	Pozostałe koszty operacyjne	2.148	788
<b>III</b>	<b>Wynik finansowy (I-II)</b>	<b>10.052</b>	<b>9.081</b>

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

### **17. Odpisy należności nieściągalnych.**

Utworzoną w 2000 roku rezerwą pokryto:

- należności nieściągalne z tytułu straconego kapitału kredytowego na kwotę 24.054 tys.zł. (w tym kwota 15.998 tys.zł dotyczy należności nieściągalnych w Rosji),
- należności nieściągalne Weksli Inwestycyjno Komercyjnych – firmy Italmarca 5.000 tys.zł.,
- należności nieściągalne udziałów Alkopolu 69 tys.zł,
- inne należności nieściągalne w kwocie 52 tys.zł.

### **18. Zobowiązania podporządkowane.**

Na dzień 31 grudnia 2000 roku Bank wykazywał zobowiązania podporządkowane w łącznej wysokości 281.170 tys. zł. Na tę wartość składały się następujące pożyczki:

- pożyczka udzielona przez KBC Bank Banco Espirito Santo Madrid 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. 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 31 grudnia 1999 roku fundusze własne Banku o kwotę 60.000 tys. zł, a na dzień 31 grudnia 2000 roku o kwotę 269.170 tys. zł.

### **19. Informacje o różnicy między podatkiem dochodowym wykazany w rachunku zysków i strat, a podatkiem dochodowym.**

Rzeczywiste obciążenie wyniku z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2000 roku wyniosło 113.988 tys.zł, w tym zmniejszenie stanu rezerwy na podatek odroczony z tytułu różnic między wynikiem finansowym ustalonym dla celów bilansowych i dla celów podatkowych wynosi 41.863 tys.zł. Bank odprowadził w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2000 roku zaliczkę do Urzędu Skarbowego w kwocie 146.452 tys.zł.

### **20. Zyski i straty nadzwyczajne.**

W 2000 roku Bank wykazał zyski nadzwyczajne w kwocie 97 tys. zł natomiast straty nadzwyczajne w kwocie 22 tys.zł., które wynikały ze zdarzeń losowych.

**21. Noty objaśniające do rachunku przepływu środków pieniężnych.**

***Struktura środków pieniężnych***

Środki pieniężne	<i>w tys. zł</i>	
	31 grudnia 2000	31 grudnia 1999
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	620.942	540.260
Należności od sektora finansowego w rachunku pieniężnym	28.022	36.047
<b>Razem środki pieniężne na koniec okresu</b>	<b>648.964</b>	<b>576.307</b>

***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.

*w tys. zł*

<b>Działalność operacyjna – pozostałe korekty</b>	<b>31 grudnia 2000</b>	<b>31 grudnia 1999</b>
Zmiany stanu innych aktywów	(69.004)	141.807
Zmiana stanu innych aktywów związana z działalnością inwestycyjną	59.430	1.937
Zmiana stanu nadpłaty podatku dochodowego od osób prawnych	(10.535)	(7.597)
Pozostałe pozycje	(11.926)	13.027
<b>Razem</b>	<b>(32.035)</b>	<b>149.174</b>

*w tys. zł*

<b>Działalność inwestycyjna – pozostałe wpływy</b>	<b>31 grudnia 2000</b>	<b>31 grudnia 1999</b>
Dochody otrzymane od dłużnych papierów wartościowych – portfel lokacyjny	165.788	151.338
Pozostałe pozycje	1.676	7.071
<b>Razem</b>	<b>167.464</b>	<b>158.409</b>

*w tys. zł*

<b>Działalność inwestycyjna – pozostałe wydatki</b>	<b>31 grudnia 2000</b>	<b>31 grudnia 1999</b>
Zakup Agrobanku	-	1.010
Udzielenie Prosper Bankowi pożyczki podporządkowanej	10.000	-
Pozostałe pozycje	-	45
<b>Razem</b>	<b>10.000</b>	<b>1.055</b>

*w tys. zł*

<b>Działalność finansowa – pozostałe wydatki</b>	<b>31 grudnia 2000</b>	<b>31 grudnia 1999</b>
Splata zobowiązania z tytułu pożyczki syndykowanej	32.540	-
Splata odsetek od zobowiązań podporządkowanych	30.410	28.095
<b>Razem</b>	<b>62.950</b>	<b>28.095</b>

## **22. Inne informacje.**

- W dniu 1 lutego 1999 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku Ochrony Środowiska S.A. (BOŚ S.A.) podjęło uchwałę w sprawie podwyższenia kapitału akcyjnego w drodze publicznej subskrypcji akcji serii N z wyłączeniem prawa poboru dotychczasowych akcjonariuszy i jednoczesnym upoważnieniem Zarządu do przydzielenia akcji tylko niektórym, imiennie wskazanym dotychczasowym akcjonariuszom. Walne Zgromadzenie przed przystąpieniem do głosowania nad tą uchwałą, wymagającą kwalifikowanej większości 4/5 głosów, podjęło uchwałę pozbawiającą jednego z akcjonariuszy prawa wykonywania głosu z części posiadanych akcji.

Uchwała, według Zarządu Kredyt Banku S.A. została podjęta z naruszeniem prawa i poza porządkiem obrad, a jej przyjęcie miało wpływ na wynik głosowania w sprawie pozbawienia niektórych akcjonariuszy, w tym Banku, prawa poboru akcji. Pozwem z dnia 1 marca 1999 roku Bank zaskarżył uchwałę WZA BOŚ S.A. z dnia 1 lutego 1999 roku.

Na dzień 30 czerwca 1999 roku zostało zwołane WZA BOŚ S.A., którego przedmiotem było, między innymi, podjęcie uchwały w sprawie zmian Statutu, w tym w szczególności w sprawie podwyższenia kapitału akcyjnego z tytułu emisji akcji serii N przeprowadzonej na podstawie Uchwały o podwyższeniu kapitału z dnia 1 lutego 1999 roku, zaskarżonej przez Bank. Na dzień WZA BOŚ S.A. Bank posiadał akcje stanowiące 18,6% i był upoważniony do wykonywania z nich prawa głosu. WZA kwestionując zgodę Komisji Nadzoru Bankowego (KNB) na wykonywanie przez Bank prawa głosu z akcji stanowiących ponad 10% udział w kapitale akcyjnym podjęło uchwałę pozbawiającą Bank prawa głosu z 8,6% akcji.

W tych warunkach, pomimo faktu, iż Bank głosował przeciwko przyjęciu uchwał w sprawie zmiany Statutu, uchwały te zostały przyjęte. Wobec tego, że pozbawienie Banku prawa głosu z części posiadanych akcji nastąpiło z naruszeniem prawa i miało wpływ na wynik głosowania, Bank w dniu 9 lipca 1999 roku wystąpił z pozwem o unieważnienie uchwał WZA BOŚ S.A. z dnia 30 czerwca 1999 roku, a złożenie powództwa poprzedził wnioskiem o wydanie przez Sąd postanowienia zabezpieczającego powództwo, poprzez zakaz rejestracji zmian Statutu.

W dniu 14 kwietnia 2000 roku Naczelny Sąd Administracyjny w Warszawie w wydanym wyroku na skutek skargi BOŚ S.A. na decyzję Komisji Nadzoru Bankowego umarzającą postępowanie w sprawie wniosku o ponowne rozpoznanie sprawy w przedmiocie udzielenia Bankowi zgody na nabycie akcji BOŚ S.A., dających prawo głosu do 20% na WZA, oddalił skargę BOŚ S.A.

Naczelny Sąd Administracyjny w uzasadnieniu wyroku stwierdził, iż BOŚ S.A. nie był stroną postępowania o udzielenie Bankowi zgody na nabycie akcji BOŚ S.A. dających do 20% głosów na WZA.

Wyrok ten, zdaniem Banku potwierdza, iż pozbawienie go na WZA BOŚ S.A. w dniu 30 czerwca 1999 roku prawa wykonywania głosów z akcji dających 8,6% głosów było działaniem bezprawnym.

W dniu 4 lipca 2000 roku Sąd Rejonowy dla Miasta Stołecznego Warszawy ogłosił wyrok w sprawie z powództwa Banku o ustalenie nieważności uchwał NWZA BOŚ S.A. z dnia 1 lutego 1999 roku. Sąd oddalił powództwo Kredyt Banku S.A. uznając, iż nie zachodzi bezwzględna nieważność uchwał wymienionego NWZA. Bank złożył w tej sprawie wnioski o sporządzenie uzasadnienia wyroku w celu złożenia apelacji. Bank zaskarżył uchwały NWZA BOŚ S.A. z dnia 8 listopada 1999 roku o nieodbywaniu tego NWZA. Przedmiotem tego NWZA był wybór Rady Nadzorczej BOŚ S.A. w drodze głosowania oddzielnymi grupami. W sprawie tej BOŚ S.A. uznał powództwo. Bank wniósł również powództwo o unieważnienie uchwały w sprawie nieodbywania NWZA BOŚ S.A. w dniu 10 kwietnia 2000 roku. W sprawie tej BOŚ S.A. uznał powództwo. Ponadto Bank wniósł przeciwko BOŚ S.A. pozew o ustalenie, iż akcjonariuszom mniejszościowym BOŚ S.A. przysługuje prawo wyboru Rady Nadzorczej BOŚ S.A. w drodze głosowania oddzielnymi grupami. Powództwo zostało złożone w związku z brzmieniem statutu BOŚ S.A., dotyczącym sposobu wyboru Rady Nadzorczej i próbami jego interpretowania, które miały dowodzić iż statut BOŚ S.A. wyłącza możliwość wyboru Rady Nadzorczej w drodze głosowania oddzielnymi grupami. W tej sprawie BOŚ S.A. uznał powództwo. Bank wniósł ponadto przeciwko BOŚ S.A. pozew o unieważnienie uchwał WZA BOŚ S.A. z dnia 19 maja 2000 roku, a mianowicie uchwały w sprawie zdjęcia z porządku obrad wyboru członków Rady Nadzorczej BOŚ S.A. oraz uchwały w sprawie podziału zysku. W tej drugiej sprawie wydane zostało postanowienie o zabezpieczeniu powództwa poprzez zakaz wypłaty dywidendy oraz zakaz wypłaty nagród dla członków Rady Nadzorczej BOŚ S.A. do czasu rozpoznania powództwa.

W dniu 31 października 2000 roku odbyła się rozprawa w sprawie z powództwa Kredyt Banku S.A. o unieważnienie uchwał NWZA BOŚ S.A. z dnia 30 czerwca 1999 roku a w szczególności uchwały o zmianie statutu wskutek podwyższenia kapitału akcyjnego po emisji akcji serii N. Sąd uwzględnił powództwo Kredyt Banku S.A. i uznał w wyroku, iż uchwała pozbawiająca Kredyt Bank S.A. prawa głosu z 8,6% akcji na WZA w dniu 30 czerwca 1999 roku oraz uchwała o zmianie statutu BOŚ S.A., która miała uwzględniać emisję akcji serii N są nieważne.

W dniu 31 października 2000 roku Kredyt Banku S.A. dokonał sprzedaży akcji BOŚ S.A., a pozwy w sprawach nie zakończonych wyrokiem zostały cofnięte.

- W dniu 22 kwietnia 1996 roku Kredyt Bank S.A. III Oddział 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 spłaty tych kredytów. Od lipca 1998 roku PZU S.A. zaprzestało wypłaty odszkodowań. Na dzień 31 grudnia 1998 roku zgłoszone zostały PZU S.A. szkody z tytułu niespłaconych kredytów na łączną kwotę 48.798 tys. zł. Ubezpieczyciel odmówił wypłaty odszkodowań na kwotę 7.406 tys. zł co spowodowało, iż należności na łączną kwotę 1.370 tys. zł stały się przeterminowanymi. W związku z powyższym Kredyt Bank S.A. wystąpił przeciwko PZU S.A. na drogę sądową. Z wniesionych przez Bank dwóch pozewów przeciwko PZU S.A., 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. Apelacja została rozpoznana i w wydanych wyrokach Sąd Apelacyjny oddalił apelację, utrzymując w mocy wyroki Sądu Okręgowego. PZU S.A. od wyroku korzystnego dla Kredyt Banku S.A. wniosło kasację do Sądu Najwyższego, która nie została jeszcze rozpoznana. Natomiast w sprawie, w której zapadło niekorzystne rozstrzygnięcie dla Kredyt Banku S.A., Bank złożył wniosek o przesłanie odpisu wyroku wraz z uzasadnieniem celem wniesienia kasacji.

Zarząd Banku

**OPINIA BIEGŁEGO REWIDENTA Z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO  
KREDYT BANKU S.A.**

**Opinia biegłego rewidenta**

**Do Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy Kredyt Banku S.A.**

1. Przeprowadziliśmy badanie sprawozdania finansowego spółki akcyjnej Kredyt Banku S.A. (zwanej dalej Bankiem) z siedzibą w Warszawie przy ulicy Kasprzaka 2/8 obejmującego:

- wstęp,
- bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2000 roku, który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 17.450.607.372,32 złotych,
- pozycje pozabilansowe, które na dzień 31 grudnia 2000 roku wykazują sumę zobowiązań udzielonych w wysokości 2.791.432.294,20 złotych
- rachunek zysków i strat za okres od dnia 1 stycznia 2000 roku do dnia 31 grudnia 2000 roku, wykazujący zysk netto w wysokości 216.045.317,98 złotych,
- zestawienie zmian w kapitale własnym za okres od dnia 1 stycznia 2000 roku do dnia 31 grudnia 2000 roku wykazujące zwiększenie stanu kapitałów własnych o kwotę 176.308.461,55 złotych,
- sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych za okres od dnia 1 stycznia 2000 roku do dnia 31 grudnia 2000 roku wykazujące zwiększenie stanu środków pieniężnych netto o kwotę 72.656.525,07 złotych,
- noty objaśniające.

Format sprawozdania finansowego wynika z Rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 22 grudnia 1998 roku w sprawie rodzaju, formy i zakresu informacji bieżących i okresowych oraz terminów ich przekazywania przez emitentów papierów wartościowych dopuszczonych do publicznego obrotu.

2. Zarząd Banku ponosi odpowiedzialność za sporządzenie sprawozdania finansowego. Naszym obowiązkiem jest wyrażenie opinii o tym sprawozdaniu finansowym na podstawie przeprowadzonego badania.

3. Badanie sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy stosownie do obowiązujących w Polsce postanowień:

- rozdziału 7 ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości („ustawa”),
- norm wykonywania zawodu biegłego rewidenta wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów,

w taki sposób, aby uzyskać racjonalną, wystarczającą podstawę do stwierdzenia czy sprawozdanie to nie zawiera istotnych nieprawidłowości. W szczególności badanie obejmowało sprawdzenie – w dużej mierze metodą wrywkową – dokumentacji, z której wynikają kwoty i informacje zawarte w sprawozdaniu finansowym, poprawności zastosowanych przez Bank zasad rachunkowości i znaczących szacunków, jak i ogólnej prezentacji sprawozdania finansowego.

4. Sprawozdanie finansowe za poprzedni rok obrotowy kończący się dnia 31 grudnia 1999 roku było przedmiotem naszego badania i z dniem 17 marca 2000 roku wydaliśmy opinię z zastrzeżeniem oraz ze zwróceniem uwagi na dwie kwestie dotyczące tego sprawozdania finansowego.
  - a. Nasze zastrzeżenie dotyczyło zaangażowania Banku z tytułu inwestycji kapitałowych, udzielonych kredytów i depozytów w ukraińskim banku w łącznej kwocie 23.570 tysięcy złotych. Ponadto Bank posiadał pozabilansowe zaangażowanie z tytułu otwartej linii kredytowej dla tego samego banku ukraińskiego w kwocie 7.209 tysięcy złotych. W wyniku kryzysu finansowego w Rosji, który miał miejsce od sierpnia 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. Bank dokonał własnej, szczegółowej oceny ryzyka związanego z zaangażowaniem na Ukrainie i zawarł z bankiem ukraińskim umowy zabezpieczające powyższe zaangażowanie, które były aktualizowane na każdy okres sprawozdawczy, równocześnie zwiększając udział Banku w kapitale akcyjnym banku ukraińskiego wraz z podmiotami zależnymi do 59,29% na dzień 31 grudnia 1999 roku. Sprawozdanie finansowe za 1999 roku nie zawierało żadnych rezerw z tytułu zaangażowania Banku na Ukrainie. W dniu 16 marca 2001 roku Komisja Nadzoru Bankowego (KNB) uchyliła powyższe 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. W związku z powyższym sprawozdanie finansowe Banku za 2000 rok nie zawiera rezerw z tytułu zaangażowania w ukraińskim banku.
  - b. Zwrócenie uwagi dotyczyło zaangażowania Banku w Prosper Bank S.A. (działającego od dnia 11 stycznia 2001 roku pod nazwą Polski Kredyt Bank S.A.) opisanego w punkcie 7.a. niniejszej opinii oraz zaangażowania Banku z tytułu kredytów udzielonych trzem spółkom – lokalnym operatorom stacjonarnej telefonii kablowej, na które to zaangażowanie Bank na dzień 31 grudnia 2000 roku utworzył wymagane rezerwy po uwzględnieniu zabezpieczeń, zgodnie z przepisami KNB.
5. Naszym zdaniem załączone sprawozdanie finansowe sporządzone zostało, we wszystkich istotnych aspektach, zgodnie z określonymi w powołanej wyżej ustawie zasadami rachunkowości oraz zgodnie z Uchwałami KNB nr 8/99 z dnia 22 grudnia 1999 roku i nr 1/98 z dnia 3 czerwca 1998 roku, jak również z wymogami określonymi w Rozporządzeniu Rady Ministrów z dnia 22 grudnia 1998 roku oraz Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 19 listopada 1999 roku dotyczących formatu i zakresu informacji dodatkowych podawanych w sprawozdaniach finansowych banków będących emitentami papierów wartościowych dopuszczonych do publicznego obrotu, stosowanymi w sposób ciągły, na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych.

Jest ono zgodne co do formy i treści z obowiązującymi w Polsce przepisami prawa i statutem Banku i przedstawia rzetelnie i jasno wszystkie informacje istotne dla oceny rentowności oraz wyniku finansowego działalności gospodarczej za okres od dnia 1 stycznia 2000 roku do dnia 31 grudnia 2000 roku, jak też sytuacji majątkowej i finansowej Banku na dzień 31 grudnia 2000 roku.
6. Zapoznaliśmy się z Komentarzem Zarządu na temat działalności gospodarczej Banku oraz zasad sporządzania rocznego sprawozdania finansowego i uznaliśmy, że informacje przedstawione w części obejmującej informacje określone w artykule 49 ust. 2 wyżej powołanej ustawy o rachunkowości są zgodne z informacjami zawartymi w załączonym sprawozdaniu finansowym.

7. Nie zgłaszając dalszych zastrzeżeń do prawidłowości i rzetelności załączonego sprawozdania finansowego, zwracamy uwagę na następujące kwestie:

- a. Jak opisane to zostało w punkcie 6. dodatkowych not objaśniających do załączonego sprawozdania finansowego Bank kontynuuje program naprawczy jednostki zależnej Prosper Banku S.A. według wersji znowelizowanej w grudniu 2000 roku. Celem tego programu zgodnie z umową zakupu akcji Prosper Banku S.A. od NBP jest pokrycie obecnych skumulowanych strat i podwyższenie funduszy własnych Prosper Banku S.A. do poziomu nie niższego niż równowartość 5.000 tysięcy ECU do dnia 31 grudnia 2004 roku. Ponadto, Bank w ramach realizacji zobowiązań inwestycyjnych wynikających z umowy nabycia akcji Prosper Banku S.A. od NBP, objął do dnia 31 grudnia 2000 roku siedem nowych emisji akcji Prosper Banku S.A. w łącznej kwocie 43.647 tysięcy złotych wykazując je w sprawozdaniu finansowym za rok 2000 według cen nabycia. Na dzień 31 grudnia 2000 roku udział Banku w kapitale akcyjnym Prosper Banku S.A. wynosił 95,65%, natomiast udział w głosach WZA wynosił 97,29%. Bank udzielił również Prosper Bankowi S.A. dwóch pożyczek podporządkowanych w łącznej kwocie 20.000 tysięcy złotych, ujętych w załączonym sprawozdaniu finansowym według wartości nominalnej powiększonej o naliczone odsetki.

Ze względu na stanowisko Prezesa NBP z dnia 30 grudnia 1997 zezwalające na nietworzenie rezerw celowych na udziały w Prosper Banku S.A., oraz uchwałę KNB z dnia 20 lipca 2000 roku ustalającą poziom rezerw celowych w wysokości 0% na pożyczki podporządkowane, lokaty, linie kredytowe oraz gwarancje bankowe udzielone Prosper Bankowi S.A. przez Kredyt Bank S.A. oraz na korzyści wynikające z instrumentów finansowych wspierających program naprawczy Prosper Banku S.A, załączone sprawozdanie finansowe nie zawiera żadnych rezerw związanych z nabyciem udziałów, udzieleniem pożyczek i gwarancji dla Prosper Banku S.A.

Ze względu na złożoność założeń szacunków powyższych korzyści wynikających z instrumentów finansowych wspierających program naprawczy istnieje niepewność, co do rzeczywistej kwoty ich realizacji w przyszłości.

- b. Zgodnie z przepisami ustawy o rachunkowości Bank wykazał w załączonym sprawozdaniu finansowym akcje i udziały w jednostkach zależnych i stowarzyszonych według ceny nabycia z uwzględnieniem odpisu z tytułu trwałego obniżenia wartości tych akcji i udziałów. Zgodnie z powołaną wyżej ustawą Grupa Kapitałowa Kredyt Banku S.A. ("Grupa Kapitałowa"), w której Bank jest jednostką dominującą sporządzi skonsolidowane sprawozdanie finansowe obejmujące również sprawozdania finansowe podmiotów zależnych Prosper Banku S.A. i Powszechnego Towarzystwa Emerytalnego Kredyt Banku S.A. W związku z tym wynik finansowy oraz aktywa netto Grupy Kapitałowej będą niższe od wyników finansowych Banku za rok kończący się dnia 31 grudnia 2000 roku oraz od jego aktywów netto na ten dzień.

Biegły rewident

Arthur Andersen Sp. z o.o.  
Warszawa, ul. Emilii Plater 53  
Nr ewidencyjny 66

Tomasz Bieske  
Nr ewidencyjny 9291/6975

Krzysztof Kucharski

Warszawa, 16 marca 2001 roku

## LIST PREZESA ZARZĄDU KREDYT BANKU S.A. DO AKCJONARIUSZY

### ***Szanowni Państwo !***

*Z wielką przyjemnością przekazuję Państwu, w imieniu własnym i Zarządu, sprawozdanie z działalności Kredyt Banku S.A. w 2000 roku.*

*Pragnę podkreślić, że 2000 rok był jubileuszowym, dziesiątym rokiem istnienia naszego Banku i zapisał się w jego historii jako pełny istotnych wydarzeń i znaczących osiągnięć.*

*W minionym roku konsekwentna działalność Zarządu i pracowników, skierowana na realizację naszych celów strategicznych, przyczyniła się do wzrostu wartości Banku, umocnienia jego pozycji w sektorze, rozwoju i unowocześnienia produktów bankowych, a tym samym do lepszego zaspokajania potrzeb naszych Klientów. Zaufanie okazywane przez nich oraz naszych partnerów w całej Polsce i za granicą jest rezultatem dziesięciu lat intensywnej pracy i świadczy o niekwestionowanym sukcesie Kredyt Banku S.A. oraz wciąż ogromnym potencjale rozwoju.*

*W omawianym okresie, mimo niesprzyjającej sytuacji makroekonomicznej i niesłabnącej od lat konkurencji w sektorze, Kredyt Bank S.A. zdobył wielu nowych Klientów i uzyskał bardzo dobre wyniki finansowe.*

*Z nieukrywaną satysfakcją zatem chciałbym poinformować, że Kredyt Bank S.A. osiągnął w jubileuszowym roku najwyższy w swej dotychczasowej działalności zysk netto w wysokości ponad 216 mln zł. Także inne wyniki ekonomiczne za ubiegły rok potwierdzają systematyczny i bezpieczny rozwój Kredyt Banku S.A. Korzystne rezultaty działalności wyraźnie zwiększyły możliwości ekonomiczne naszej instytucji i umocniły jej pozycję wśród najważniejszych uczestników polskiego rynku finansowego.*

*Kredyt Bank S.A. stale 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 skierowany w stronę przede wszystkim klientów indywidualnych oraz małych i średnich przedsiębiorstw. Właśnie z myślą o nich Kredyt Bank S.A. wprowadził nowy produkt bankowo-ubezpieczeniowy – pakiet Ekstrakonto - i stale rozszerzał sieć swoich placówek i bankomatów w całym kraju, tworzył nowoczesne kanały dystrybucji. Również tym celom służyło umocnienie związków kapitałowych i nawiązanie bliższej współpracy z jednym z liderów polskiego rynku pośrednictwa finansowego, lubelską firmą Żagiel S.A.*

*Kredyt Bank S.A. pozostawał aktywny w dziedzinie obsługi transakcji handlu zagranicznego, cały czas zwiększając skalę swoich operacji. Ponadto Kredyt Bank S.A., jako lider wśród polskich banków, kontynuował swoją działalność operacyjną i kapitałową na rynkach naszych wschodnich sąsiadów. Trwały zaawansowane prace nad uruchomieniem kolejnych placówek naszego Banku na Litwie oraz wzbogaceniem i udoskonaleniem oferty dla Klientów litewskich. Intensywnie rozwijała się także współpraca na różnych płaszczyznach z Zachodnio-Ukraińskim Bankiem Komercyjnym we Lwowie, polegająca między innymi na przekazaniu ukraińskim partnerom know-how, organizacji szkoleń i wdrożeniu nowoczesnych procedur i technik bankowych.*

*Do priorytetów w działalności Kredyt Banku S.A. w minionym roku należał dalszy rozwój nowoczesnej infrastruktury informatycznej i elektronicznej poprzez między innymi rozpoczęcie wdrożenia scentralizowanego systemu informatycznego Profile, który umożliwi poprawę efektywności zarządzania Bankiem oraz znacznie uprości i przyspieszy obsługę Klientów.*

*Ważne znaczenie dla realizacji planów i strategii Kredyt Banku S.A. miała współpraca z głównymi akcjonariuszami Banku - belgijskim KBC Bank NV oraz portugalskim Banco Espirito Santo. Stabilność, zapewniana przez tych akcjonariuszy, w połączeniu z ich bogatym doświadczeniem i wiedzą mają nieocenione znaczenie w kluczowych dla Kredyt Banku obszarach działalności i dodatkowo wzmacniają jego pozycję na polskim i światowym rynku finansowym.*

*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 TUwRGŻ Agropolisa S.A. oraz TUiR Warta S.A.*

*W wyniku prac nad stworzeniem optymalnej struktury Grupy Kredyt Banku zmienił się stopień zaangażowania Kredyt Banku S.A. w niektórych podmiotach i spółkach zależnych. W ramach tych działań Bankowi udało się pozyskać dla BTUiR Heros Life S.A. strategicznego inwestora z branży ubezpieczeniowej o niekwestionowanym prestiżu międzynarodowym.*

*Istotne, pozytywne przekształcenia nastąpiły w Prosper Banku S.A. dzięki wprowadzeniu unifikacji procedur, produktów systemu informatycznego, księgowości i struktur organizacyjnych z tymi, jakie obowiązują w Kredyt Banku S.A. Dokonana zmiana nazwy Prosper Banku S.A. na Polski Kredyt Bank S.A. podkreśliła ścisłe związki partnerskie z Kredyt Bankiem, co dodatkowo umocniło stabilność i bezpieczeństwo powierzonych Prosper Bankowi środków Klientów.*

*Jestem przekonany, że końcowy efekt tych działań pozwoli utrzymać odpowiednią strukturę Grupy Kredyt Banku, zwiększyć atrakcyjność jej usług oraz przyczyni się do umocnienia konkurencyjnej pozycji wszystkich podmiotów wchodzących w jej skład.*

*Tradycyjnie, na równi z prowadzeniem podstawowej działalności ekonomicznej, Kredyt Bank S.A. wspierał wiele poczynił w sferze kultury, przede wszystkim realizację największych polskich superprodukcji filmowych. Do najbardziej znaczących projektów rozpoczętych w 2000 roku z udziałem Kredyt Bank S.A. - jako kredytodawcy, współproducenta i sponsora - należą filmy „Quo vadis” w reżyserii J. Kawalerowicza, „Przedwiośnie” w reżyserii F. Bajona oraz sponsorowanie nowej ekranizacji „W pustyni i w puszczy” w reżyserii Gavina Hooda.*

***Szanowni Państwo !***

*Przedstawiony Raport Roczny pozwala z satysfakcją stwierdzić, że w minionym roku Kredyt Bank S.A. umocnił swoją pozycję jako silny, uniwersalny Bank o zasięgu ogólnokrajowym i rosnącym udziale w bankowości detalicznej, korporacyjnej i inwestycyjnej.*

*Oceniając 2000 rok jako pomyślny dla Kredyt Banku S.A., chciałbym podkreślić, że uzyskanie dobrych rezultatów było możliwe dzięki efektywnej pracy i zaangażowaniu naszych pracowników, poparciu ze strony akcjonariuszy oraz zaufaniu naszych Klientów. Im wszystkim tą drogą chciałbym złożyć serdeczne podziękowania.*

*Jestem głęboko przekonany, że ubiegłoroczne ważne osiągnięcia Kredyt Banku S.A. stwarzają wszelkie podstawy ku dalszej realizacji wizji nowoczesnego, stabilnego i bezpiecznego Banku na miarę XXI wieku.*

**SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI KREDYT BANKU  
S.A. W OKRESIE OBJĘTYM ROCZNYM SPRAWOZDANIEM  
FINANSOWYM KOŃCZĄCYM SIĘ 31 GRUDNIA 2000 ROKU**

***I. Komentarz na temat podstawowych wielkości ekonomiczno-finansowych Banku***

Zmiany podstawowych kategorii ekonomiczno-finansowych Banku na przestrzeni 2000 roku przedstawiają się następująco:

*Dynamika rozwoju Kredyt Banku (dane w tys. zł)*

Treść	31.12.2000	31.12.1999	Dynamika	Zmiana
<b>Suma bilansowa netto</b>	<b>17 450 607</b>	<b>14 761 772</b>	<b>118,2%</b>	<b>2 688 835</b>
<b>Kapitały własne, w tym:</b>	<b>1 566 895</b>	<b>1 246 732</b>	<b>125,7%</b>	<b>320 163</b>
- kapitał akcyjny	493 011	493 011	100,0%	0
- pożyczki	269 170	60 000	448,6%	209 170
Rzeczowy majątek trwały	382 330	306 573	124,7%	75 757
Udziały w podmiotach gospodarczych brutto <sup>1)</sup>	440 703	328 575	134,1%	112 128
Papiery wartościowe brutto	3 767 744	2 564 625	146,9%	1 203 119
<b>Depozyty ogółem:</b>	<b>14 739 620</b>	<b>12 838 886</b>	<b>114,8%</b>	<b>1 900 734</b>
- depozyty międzybankowe <sup>2)</sup>	1 579 065	1 719 756	91,8%	-140 691
- depozyty klientów <sup>3)</sup>	13 160 555	11 119 130	118,4%	2 041 425
<b>Należności kredytowe kapitałowe brutto klientów, w</b>	<b>10 920 219</b>	<b>9 196 062</b>	<b>118,7%</b>	<b>1 724 157</b>
- należności od podmiotów <sup>4)</sup>	8 170 250	6 279 602	130,1%	1 890 648
- należności od klientów	2 480 121	1 722 936	143,9%	757 185
- należności od sektora	269 848	1 193 524	22,6%	-923 676
Operacje importowe w mln	8 498	7 799	109,0%	699
Operacje eksportowe w mln	5 202	4 135	125,8%	1 067
Dochody ogółem	4 339 445	3 029 741	143,2%	1 309 704
Koszty ogółem	4 009 412	2 796 861	143,4%	1 212 551
<b>Zysk brutto</b>	<b>330 033</b>	<b>232 880</b>	<b>141,7%</b>	<b>97 153</b>
<b>Zysk netto</b>	<b>216 045</b>	<b>150 730</b>	<b>143,3%</b>	<b>65 315</b>
<b>Wartość księgowa Banku</b>	<b>1 513 770</b>	<b>1 337 462</b>	<b>113,2%</b>	<b>176 308</b>
Zatrudnienie	6 563	5 902	111,2%	661
Liczba jednostek organizacyjnych <sup>5)</sup>	318	250	127,2%	68
Liczba oddziałów	84	83	101,2%	1

<sup>1)</sup> bez akcji notowanych na Warszawskiej Gieldzie Papierów Wartościowych S.A.

<sup>2)</sup> z uwzględnieniem części pożyczek podporządkowanych nie zaliczanych do funduszy własnych

<sup>3)</sup> z uwzględnieniem depozytów pozyskiwanych w imieniu i na rzecz Prosper Banku S.A. oraz depozytów firm ubezpieczeniowych i pozostałych jednostek finansowych pozabankowych

<sup>4)</sup> łącznie z należnościami od firm ubezpieczeniowych i pozostałych jednostek finansowych pozabankowych

<sup>5)</sup> 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 18,2%, tj. z 14.761.772 tys.zł na koniec 1999 roku do 17.450.607 tys.zł według stanu na dzień 31 grudnia 2000 roku,
- » wzroście podstawowych **kategorii pasywów**, tj.
  - » wzroście wartości zewnętrznych źródeł finansowania działalności Banku – **depozytów ogółem** o 14,8%, tj. z 12.838.886 tys.zł na koniec 1999 roku do 14.739.620 tys.zł według stanu na dzień 31 grudnia 2000 roku
  - » wzroście **kapitałów własnych Banku** o 25,7% tj. z 1.246.732 tys.zł na koniec 1999 roku do 1.566.895 tys.zł na koniec 2000 roku, wynikającym z zaliczenia do funduszy uzupełniających Banku kwoty 221.170 tys.zł., stanowiącej równowartość 50 mln USD zgodnie z zawartą w

dniu 28 kwietnia 2000 roku umową pożyczki podporządkowanej pomiędzy Kredyt Bankiem S.A. a KBC i Banco Esperito Santo S.A.

- » kształtowaniu podstawowych kategorii aktywów, tj.
  - » przyroście wartości **należności kredytowych kapitałowych brutto klientów**, które wzrosły o 18,7%, tj. o 1.724.157 tys. zł w porównaniu ze stanem na koniec 1999 roku; przy czym największy wzrost wartości odnotowano w grupie kredytów udzielonych podmiotom gospodarczym, które w ujęciu brutto wzrosły o 30,1%, tj. o 1.890.648 tys. zł,
  - » wzroście wartości portfela papierów wartościowych brutto o 46,9% tj. o 1.203.119 tys. zł
  - » wzroście udziałów brutto w innych podmiotach gospodarczych o 34,1% na koniec 2000 roku w porównaniu ze stanem na koniec 1999 roku,
  - » wzroście wartości **rzeczonego majątku trwałego netto** (o 24,7%),
- » wzroście **wartości księgowej Banku** (o 13,2%),
- » wzroście **liczby jednostek organizacyjnych Banku** (o 68 jednostek).

Na koniec 2000 roku wartość zysku brutto Kredyt Banku S.A. ukształtowała się na poziomie 330.033 tys. zł, natomiast **wynik netto** wyniósł 216.045 tys. zł. W relacji do poziomu wyników wygenerowanych przez Bank w 1999 roku oznacza to przyrost wyniku finansowego brutto o 41,7%, tj. o 97.153 tys. zł, zaś wyniku finansowego netto o 43,3%, tj. o 65.315 tys. zł.

## **II. Charakterystyka aktywów i pasywów bilansu Banku oraz pozycji pozabilansowych**

### **1. Aktywa Banku - zmiany strukturalne**

Według stanu na dzień 31 grudnia 2000 roku głównymi kategoriami aktywów Banku były należności od podmiotów gospodarczych, klientów indywidualnych i sektora budżetowego oraz z tytułu papierów wartościowych, obejmujące łącznie 82,6% aktywów ogółem.

Analiza struktury aktywów Banku według stanu na dzień 31 grudnia 2000 roku z punktu widzenia efektywności alokacji środków wykazała, iż udział w.w należności w aktywach ogółem uległ zwiększeniu o 4,2p.p w porównaniu z ich udziałem według stanu na dzień 31 grudnia 1999 roku, przy czym udział należności z tytułu papierów wartościowych wzrósł o 4,3p.p., natomiast udział należności kredytowych podmiotów gospodarczych, klientów indywidualnych i sektora budżetowego zmniejszył się o 0,1p.p.

*Struktura aktywów bilansowych netto*

AKTYWA	2000 rok	1999 rok	Dynamika wartości
Majątek trwały	2,2%	2,1%	124,7%
Wartości niematerialne i prawne	0,7%	0,6%	142,9%
Udziały kapitałowe	2,5%	2,2%	136,8%
Kasa i środki w NBP	3,6%	3,7%	114,9%
Należności od banków (kapitał)	4,5%	8,5%	62,7%
Należności od podmiotów gospodarczych, klientów indywidualnych i sektora budżetowego (kapitał)	61,0%	61,1%	117,9%
Należności z tytułu papierów wartościowych	21,6%	17,3%	147,6%
Inne aktywa	3,9%	4,6%	101,8%
<b>Razem:</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>	<b>118,2%</b>

## 2. Pasywa Banku - zmiany strukturalne

Według stanu na dzień 31 grudnia 2000 roku głównymi źródłami finansowania działalności Banku były depozyty klientów indywidualnych, podmiotów gospodarczych i sektora budżetowego, które łącznie z depozytami międzybankowymi stanowiły 84,4% pasywów ogółem.

W pozycji depozytów podmiotów gospodarczych, klientów indywidualnych i sektora budżetowego uwzględnione zostały depozyty klientowskie akwirowane na rzecz Prosper Banku S.A. przez jednostki organizacyjne Kredyt Banku S.A., których wartość na koniec 2000 roku zamknęła się kwotą 4.189.138 tys. zł.- pozycja ta stanowiła 31,8% ogólnej kwoty depozytów klientowskich.

### *Struktura pasywów bilansowych*

PASYWA	2000 rok	1999 rok	Dynamika wartości
Kapitały własne (bez pożyczek podporządkowanych)	7,4%	8,0%	109,4%
Depozyty międzybankowe	9,0%	11,7%	91,8%
Depozyty podmiotów gospodarczych, klientów indywidualnych i sektora budżetowego	75,4%	75,3%	118,4%
Wynik finansowy netto za okres sprawozdawczy	1,2%	1,0%	143,3%
Pozostałe pasywa	6,9%	4,1%	204,5%
<b>Razem:</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>	<b>118,2%</b>

## 3. Analiza bazy depozytowej

### a) Struktura podmiotowa

Według stanu na 31 grudnia 2000 roku wartość środków pozyskanych od klientów ogółem po uwzględnieniu depozytów pozyskiwanych od klientów we współpracy z Prosper Bankiem S.A. wyniosła 13.160.555 tys. zł, co oznacza ich przyrost w omawianym okresie o 18,4%, tj. o 2.041.425 tys. zł. Dominującą pozycję depozytów klientów na koniec 2000 roku nadal stanowiły depozyty klientów indywidualnych (60,7%), których udział w globalnej kwocie depozytów klientów uległ zwiększeniu o 2,2p.p.

Kategorie	2000 rok	1999 rok	Dynamika wartości
Depozyty podmiotów gospodarczych	25,7%	28,3%	107,4%
Depozyty klientów indywidualnych	60,7%	58,5%	122,9%
Depozyty sektora budżetowego	13,6%	13,2%	121,9%
<b>Depozyty klientów ogółem:</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>	<b>118,4%</b>

### b) Struktura terminowa

Porównanie struktury terminowej depozytów klientów ogółem według stanu na dzień 31 grudnia 2000 roku z danymi na koniec grudnia 1999 roku wskazuje na spadek udziału depozytów a'vista i wzrost udziału depozytów terminowych, których udział w globalnej kwocie depozytów klientów uległ zwiększeniu o 5,7p.p.

Kategorie	2000 rok	1999 rok	Dynamika wartości
Depozyty a'vista	20,3%	26,0%	92,7%
Depozyty terminowe	79,7%	74,0%	127,4%
<b>Depozyty klientów ogółem</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>	<b>118,4%</b>

**c) Struktura walutowa**

W ramach bazy depozytowej Banku ocenianej z punktu widzenia struktury walutowej należy odnotować przyrost deponowanych środków w kategorii depozytów złotych. Wartość depozytów złotych wzrosła o 1.854.209 tys. zł, natomiast depozytów walutowych o 187.216 tys. zł. Wysoka dynamika przyrostu depozytów złotych znalazła odzwierciedlenie we wzroście udziału tych depozytów w depozytach klientów ogółem o 1,9p.p.

Kategorie	2000 rok	1999 rok	Dynamika wartości
Depozyty złote	<b>80,6%</b>	78,7%	121,2%
Depozyty walutowe	<b>19,4%</b>	21,3%	107,9%
<b>Depozyty klientów ogółem</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>	<b>118,4%</b>

**d) Stabilność i koncentracja depozytów**

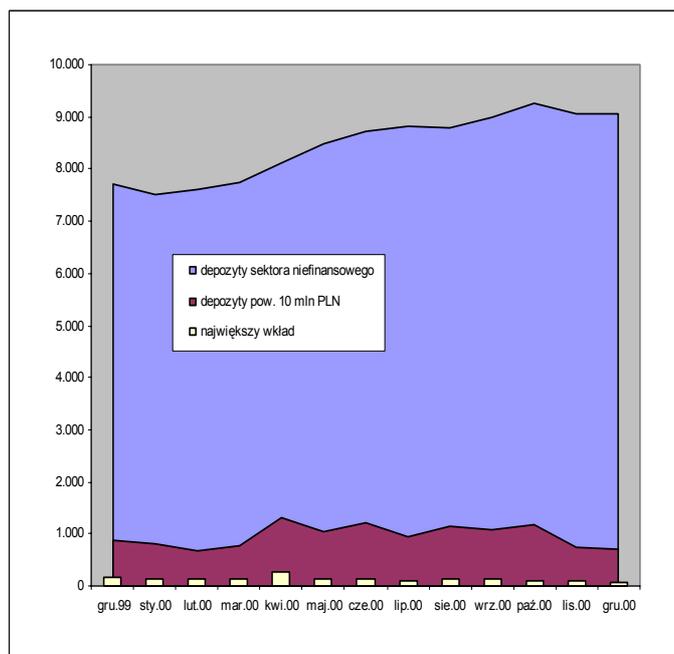
Źródło finansowania działalności Banku stanowi stabilna baza depozytowa, na którą nie mają wpływu zjawiska o charakterze sezonowym. Baza depozytowa jest w znacznym stopniu zdywersyfikowana, a wysokie wkłady depozytowe nie stanowią w niej znacznego udziału. Według stanu na dzień 31 grudnia 2000 roku wkłady depozytowe powyżej 10.000 tys. zł stanowiły 7,8% depozytów sektora niefinansowego i budżetowego ogółem. Bank nie jest uzależniony od określonego segmentu rynku lub grupy klientów.

Udział w bazie depozytowej środków największych deponentów Banku, posiadających średniomiesięczne wkłady powyżej 10.000 tys. zł w 2000 roku prezentuje poniższe zestawienie:

(dane w tys. zł)

Kategorie	grudzień-00	grudzień-99
Suma średnio miesięcznych wkładów pow. 10.000 tys. zł	702 957	885 866
Udział w depozytach sektora niefinansowego i budżetowego ogółem	7,8%	11,5%

	grudzień-00	grudzień-99
Najwyższy średnio miesięczny wkład depozytowy od jednego Klienta	81 365	164 696
Udział w depozytach sektora niefinansowego i budżetowego ogółem	0,9%	2,1%



#### 4. Analiza portfela kredytowego

##### a) Struktura podmiotowa

Według stanu na dzień 31 grudnia 2000 roku wartość portfela kredytowego brutto klientów Kredyt Banku S.A. wynosiła 10.920.219 tys. zł, co oznacza wzrost o 18,7%, tj. o 1.724.157 tys. zł w odniesieniu do stanu na koniec grudnia 1999 roku.

Największy przyrost nastąpił w ramach kredytów udzielonych podmiotom gospodarczym, które wzrosły o 1.890.648 tys. zł, tj. o 30,1%, zwiększając swój udział w strukturze należności kredytowych ogółem o 6,5 p. Natomiast najszybsze tempo przyrostu wykazały należności od klientów indywidualnych (wzrost o 43,9%), czego efektem był wzrost ich udziału w należnościach kredytowych Banku ogółem o 4,0 p. p.

Kategorie	2000 rok	1999 rok	Dynamika wartości
Należności od podmiotów gospodarczych*	74,8%	68,3%	130,1%
Należności od klientów indywidualnych	22,7%	18,7%	143,9%
Należności od sektora budżetowego	2,5%	13,0%	22,6%
<b>Należności kredytowe klientów ogółem</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>	<b>118,7%</b>

\*<sup>1)</sup> łącznie z należnościami od firm ubezpieczeniowych i pozostałych jednostek finansowych pozabankowych

##### b) Struktura walutowa

Analiza struktury walutowej zaangażowania kredytowego Banku w badanym okresie wykazuje wysoką dynamikę wzrostu należności walutowych (przyrost wartości o 80,7%), co spowodowało wzrost ich udziału w należnościach ogółem w omawianym okresie o 11,9 p. p.

Kategorie	2000 rok	1999 rok	Dynamika wartości
Należności kredytowe złotowe	65,4%	77,3%	100,5%
Należności kredytowe walutowe	34,6%	22,7%	180,7%
<b>Należności kredytowe klientów ogółem</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>	<b>118,7%</b>

##### c) Jakość portfela

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

Kategorie	2000 rok	1999 rok	Dynamika wartości
Należności kredytowe klientów normalne i pod obserwacją	92,0%	95,0%	114,9%
Należności kredytowe klientów zagrożone	8,0%	5,0%	191,9%
- należności poniżej standardu	1,2%	1,7%	89,1%
- należności wątpliwe	4,2%	1,7%	284,2%
- należności stracone	2,6%	1,6%	198,5%
<b>Należności kredytowe brutto klientów ogółem</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>	<b>118,7%</b>

Udział należności nieregularnych w portfelu Banku ukształtował się na koniec grudnia 2000 roku na poziomie 8,0%. Pogorszenie jakości portfela w badanych okresach o 3,0p.p. wiązało się ze znacznym przyrostem należności wątpliwych i straconych.

Pogorszenie jakości portfela kredytowego wiązało się z tworzeniem rezerw celowych w celu zabezpieczenia niektórych należności kredytowych w branżach o podwyższonym ryzyku, co było spowodowane uwarunkowaniami makroekonomicznymi.

**d) koncentracja zaangażowania kredytowego**

Na dzień 31 grudnia 2000 roku wartość największego jednostkowego zadłużenia z tytułu udzielonego kredytu wyniosła 157.582 tys. zł i stanowiła 11,0% funduszy własnych Banku.

Na dzień 31 grudnia 2000 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 494.817 tys. zł, co stanowiło 34,6% funduszy własnych Banku. Zaangażowanie to dotyczyło Prosper Banku S.A., przy czym udzielone gwarancje miały 100%-owe zabezpieczenie w lokatach przyjętych od Prosper Banku S.A.  
\*/

---

*\* w przypadku pomniejszenia udzielonych gwarancji o wartość lokat (154.254 tys. zł) stanowiących ich zabezpieczenie współczynnik koncentracji ukształtował się na poziomie 23,8%.*

**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 grudnia 2000 roku wyniosła 10.968.065 tys. zł i uległa zwiększeniu o 5.184.302 tys. zł w porównaniu ze stanem na koniec grudnia 1999 roku. Relacja wartości zobowiązań pozabilansowych do wartości sumy bilansowej na koniec 2000 roku ukształtowała się na poziomie 62,9%.

Zobowiązania pozabilansowe Banku z tytułu gwarancji i poręczeń (z wyłączeniem akredytyw) na koniec 2000 roku wyniosły 983.578 tys. zł, co stanowiło 8,8% zobowiązań pozabilansowych ogółem. W ramach tej kategorii gwarancje walutowe stanowiły 86,0% natomiast gwarancje złotowe 14,0%. Z punktu widzenia struktury terminowej największy udział w tej kwocie, tj. 59,4% miały gwarancje z terminem ważności poniżej 1 roku. Analizując strukturę rodzajową gwarancji należy odnotować, iż gwarancje starannego wykonania kontraktu stanowiły 19,6%, gwarancje zapłaty za dostawę towarów lub wykonanie usługi stanowiły 19,2% globalnej kwoty udzielonych gwarancji, natomiast udział gwarancji przetargowych ukształtował się na poziomie 5,7%.

**III. Charakterystyka rachunku zysków i strat Banku, odniesienie do publikowanych prognoz wyniku finansowego**

Wynik finansowy netto wygenerowany przez Bank na koniec grudnia 2000 roku wyniósł 216.045 tys.zł. i był wyższy od wyniku finansowego netto na koniec grudnia 1999 roku o 43,3%, tj. o 65.315 tys.zł. Na koniec 2000 roku dochód netto z działalności operacyjnej zamknął się kwotą 1.223.546 tys. zł, co w porównaniu z 1999 rokiem oznacza wzrost o 39,3%.

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

Wartość (w tys. zł)	01.01.-31.12.2000	01.01.-31.12.1999	Dynamika
Dochody odsetkowe netto	594 862	527 066	112,9%
Dochody netto z prowizji	260 300	215 659	120,7%
<b>Podstawowe dochody netto</b>	<b>855 162</b>	<b>742 725</b>	<b>115,1%</b>
Wynik na operacjach finansowych oraz dochody netto z operacji wymiany	341 483	118 006	289,4%
Przychody z akcji i udziałów	6 157	6 492	94,8%
Saldo pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	20 744	11 401	181,9%
<b>Razem dochód netto z działalności operacyjnej</b>	<b>1 223 546</b>	<b>878 624</b>	<b>139,3%</b>
Struktura	01.01.-31.12.2000	01.01.-31.12.1999	Zmiana w p.p.
Dochody odsetkowe netto	48,6%	60,0%	-11,4
Dochody netto z prowizji	21,3%	24,5%	-3,3
<b>Podstawowe dochody netto</b>	<b>69,9%</b>	<b>84,5%</b>	<b>-14,6</b>
Wynik na operacjach finansowych oraz dochody netto z operacji wymiany	27,9%	13,4%	14,5
Przychody z akcji i udziałów	0,5%	0,7%	-0,2
Saldo pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	1,7%	1,5%	0,2
<b>Razem dochód netto z działalności operacyjnej</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>	<b>x</b>

Na koniec grudnia 2000 roku głównym źródłem generowania zysku Banku były dochody z działalności podstawowej, na które złożyły się dochody odsetkowe netto oraz dochody netto z prowizji o łącznej wartości 855.162 tys.zł. Jednocześnie należy odnotować wzrost udziału wyniku na operacjach finansowych i operacjach wymiany w dochodzie netto z działalności operacyjnej jako efekt wysokiej dynamiki wzrostu tych pozycji. Zwiększenie wyniku na operacjach finansowych związane było głównie ze zrealizowaniem przychodów ze sprzedaży akcji BOŚ S.A., a także przychodów z transakcji SWAP.

W 2000 roku w porównaniu z 1999 rokiem znacznie wzrosła skala operacji SWAP, co związane było z rozwojem działalności walutowej Banku. Zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości wynik z operacji SWAP, będący faktycznie wynikiem o charakterze odsetkowym, ewidencjonowany jest w ramach wyniku z operacji finansowych. Jeżeli w wyniku odsetkowym zostanie uwzględniony wynik z operacji SWAP, to łącznie ukształtuje się on na poziomie 694.434 tys.zł. Oznacza to wzrost tej kategorii w porównywanych okresach o 24,7%, tj. o 137.547 tys.zł.

## **KREDYT BANK S.A.**

Koszty funkcjonowania Banku w 2000 roku ukształtowały się na poziomie 724.934 tys. zł, co oznacza ich wzrost w stosunku do analogicznego okresu 1999 roku o 28,2% tj. o 159.389 tys.zł.

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

<b>Wartość (w tys. zł)</b>	<b>31.12.2000</b>	<b>31.12.1999</b>	<b>Dynamika</b>
Koszty osobowe	365 499	292 019	125,2%
Koszty eksploatacyjne	271 831	215 244	126,3%
Opłaty na rzecz BFG	30 094	10 060	299,1%
Koszty amortyzacji	57 510	48 222	119,3%
<b>Razem koszty funkcjonowania</b>	<b>724 934</b>	<b>565 545</b>	<b>128,2%</b>
<b>Struktura</b>	<b>31.12.2000</b>	<b>31.12.1999</b>	<b>Zmiana w p.p.</b>
Koszty osobowe	50,4%	51,6%	-1,2
Koszty eksploatacyjne	37,5%	38,1%	-0,6
Opłaty na rzecz BFG	4,2%	1,8%	2,4
Koszty amortyzacji	7,9%	8,5%	-0,6
<b>Razem koszty funkcjonowania</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>	<b>x</b>

Wyższe tempo wzrostu dochodu netto z działalności operacyjnej niż kosztów funkcjonowania Banku wpłynęło na poziom wskaźnika obrazującego relację kosztów funkcjonowania Banku do dochodów netto z działalności operacyjnej, który w 2000 roku uległ poprawie i osiągnął poziom 59,3% wobec 64,4% w 1999 roku. Wzrost kosztów funkcjonowania wynikał w szczególności z dynamicznego wzrostu skali działalności Banku poprzez powołanie kolejnych 68 nowych jednostek. Istotnym czynnikiem, który wpłynął na koszty funkcjonowania Banku w 2000 roku była również wpłata w wysokości 16.982 tys.zł. na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego w związku z upadłością Banku Staropolskiego S.A. na wypłaty gwarantowanych depozytów.

Saldo rezerw i aktualizacji wartości majątku finansowego na koniec 2000 roku ukształtowało się na poziomie minus 168.654 tys.zł. Wyższy poziom ujemnego salda rezerw celowych w omawianym okresie 2000 roku w porównaniu z 1999 roku związany był z następującymi uwarunkowaniami:

- » wzrostem skali działalności Banku,
- » tworzeniem rezerw na ryzyko ogólne,
- » koniecznością utworzenia rezerw celowych na zabezpieczenie niektórych należności kredytowych w branżach o podwyższonym ryzyku.

Bank nie publikował prognoz wielkości zysku netto za 2000 rok.

### **IV. 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 2000 roku tendencji rozwojowych, co jest to szczególnie widoczne we wzroście skali prowadzonej działalności Banku: odnotowany został wyraźny wzrost kapitałów własnych, sumy bilansowej, należności kredytowych, nastąpiło powiększanie bazy depozytowej klientów, a także wyników działalności Banku.

Wysokie tempo przyrostu zysku netto w stosunku do aktywów netto oraz kapitałów własnych spowodowało ukształtowanie się wskaźników ROE, ROA na wyższych poziomach niż w 1999 roku. Poprawie uległy również współczynnik wypłacalności oraz wskaźnik aktywów ogółem na jednego zatrudnionego, a także relacja odzwierciedlająca koszty funkcjonowania na dochód netto z działalności operacyjnej. Jednocześnie wyższa dynamika wzrostu dochodu netto z działalności operacyjnej niż aktywów ogółem spowodowała niewielkie podwyższenie poziomu marży odsetkowej netto.

Należy podkreślić, iż pozytywne relacje zaobserwowane w porównywanych okresach w ramach wskaźników świadczą o zachowaniu przez Bank pełnej zdolności do wywiązywania się z zaciągniętych zobowiązań. Poniższe zestawienie przedstawia:

WSKAŹNIK	31.12.2000	31.12.1999
	ROE (zysk netto / średni stan kapitałów własnych) <sup>1</sup>	17,4%
ROA (zysk netto / średni stan aktywów) <sup>2</sup>	1,3%	1,2%
Marża odsetkowa dla aktywów ogółem (dochody odsetkowe netto <sup>3</sup> / średnie aktywa ogółem)	4,2%	4,1%
Koszty funkcjonowania / dochód netto z działalności operacyjnej	59,2%	64,4%
Współczynnik wypłacalności	10,4%	10,0%
Kredyty nieregularne / kredyty ogółem	8,0%	5,0%
Aktywa ogółem / 1 zatrudnionego [tys. zł] (aktywa ogółem / zatrudnienie w etatach)	2.700	2.542

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

<sup>2</sup>) jako średni stan aktywów przyjęto średnią arytmetyczną stanów aktywów z początku i końca roku

<sup>3</sup>) z uwzględnieniem przychodów odsetkowych z transakcji SWAP

Kontrolę nad efektywnym i jednocześnie bezpiecznym zarządzaniem aktywami i pasywami Banku sprawuje Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami Banku (KZAP). KZAP podejmuje decyzje dotyczące kształtowania struktury aktywów i pasywów pod względem:

- » ryzyka płynności finansowej, stopy procentowej, ryzyka kursowego i kredytowego,
- » dochodowości aktywów i kosztów z tytułu pasywów,
- » alokacji kapitału w poszczególne formy działalności,
- » udziału poszczególnych pozycji aktywów i pasywów w strukturze bilansowej,
- » kształtowania stawki bazowej Banku i wysokości oprocentowania lokat i kredytów.

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

#### **V. Pozycja Banku w krajowym sektorze bankowym**

W poniższej analizie pozycji Kredyt Banku S.A. w sektorze bankowym, ze względu na dostępność danych dotyczących sektora bankowego, zarówno w kategoriach depozytów, jak i kredytów, nie uwzględniono sektora budżetowego, natomiast uwzględniono depozyty niebankowych instytucji finansowych.

Kategoria			Udział Banku w globalnej pozycji sektora	
	KB S.A.	Sektor	31.12.2000	31.12.1999
Depozyty sektora niefinansowego i niebankowych instytucji finansowych z Prosper Bankiem S.A.	117,7%	115,5%	4,3%	4,3%
Należności od sektora niefinansowego i niebankowych instytucji finansowych	133,6%	117,3%	5,1%	4,5%

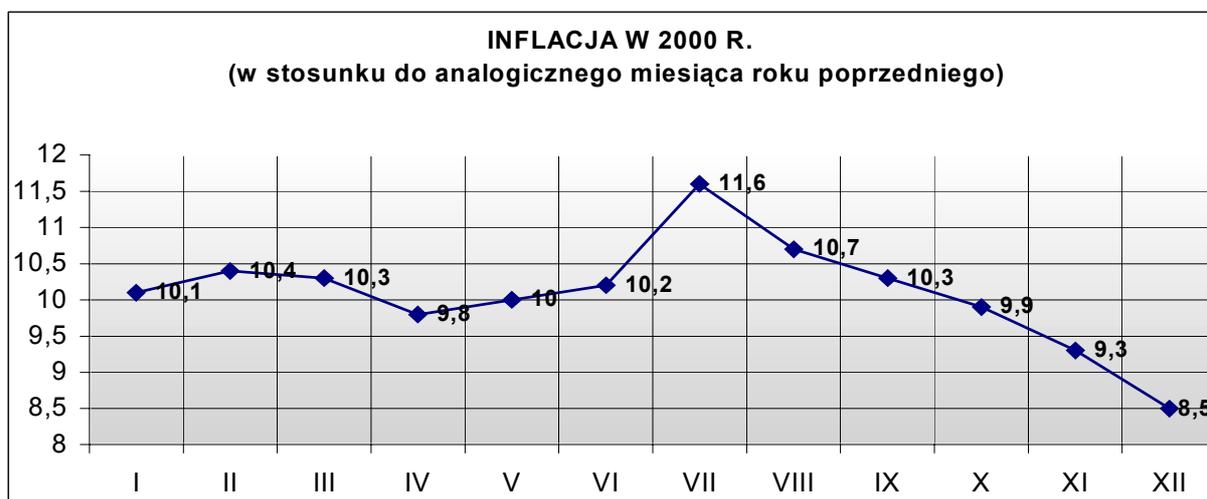
Porównanie dynamik wzrostu prezentowanych wyżej kategorii odnotowanych przez Bank do dynamik zrealizowanych w sektorze bankowym w 2000 roku wskazuje na wyższe dynamiki wzrostu w Kredyt Banku S.A.

Utrzymująca się wysoka dynamika wzrostu Kredyt Banku S.A., zwłaszcza w kategorii należności od klientów, wpłynęła na zwiększenie udziału Banku w globalnej pozycji sektora bankowego o 0,6p.p.

## **VI. Opis czynników zewnętrznych mających wpływ na działalność gospodarczą oraz wyniki finansowe Banku**

### **1. Ogólna sytuacja gospodarcza kraju**

Zgodnie z wyliczeniami GUS inflacja obliczona w okresie dwunastomiesięcznym ukształtowała się na koniec 2000 roku na poziomie niższym niż oczekiwany i wyniosła 8,5%. Średnioroczny wzrost cen w obserwowanym okresie wyniósł 10,1%. Oznacza to przekroczenie górnego pułapu oczekiwań inflacyjnych Rady Polityki Pieniężnej mierzonych wskaźnikiem rocznego wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych z grudnia 1999 roku o 1,7p.p.



W roku 2000 według wstępnych szacunków PKB zwiększył się o 4,2% (w roku 1999 wskaźnik ten wyniósł 4,1%). Wzrost ten zbliżony jest do średniego poziomu w krajach naszego regionu. Zjawiskiem niepokojącym jest malejące z kwartału na kwartał tempo wzrostu PKB.

Należy oczekiwać zaostrzenia konkurencji w sektorze bankowym ze względu na ciągle istotnie wyższe niż za granicą dochody odsetkowe. Niższa inflacja przewidywana na rok 2001 wpłynie na wysokość marż bankowych.

### **2. Polityka monetarna banku centralnego**

- » W dniu 23 lutego 2000 roku na podstawie analiz bieżącej sytuacji gospodarczej oraz tendencji występujących na rynkach finansowych Rada Polityki Pieniężnej podjęła decyzję o podwyższeniu podstawowych stóp procentowych, a mianowicie:
  - » oprocentowania kredytu lombardowego z 20,5% do 21,5%,
  - » stopy redyskontowej weksli z 19,0% do 20,0%,
  - » referencyjnej stopy procentowej o 1,0p.p, w wyniku czego NBP prowadził 28-dniowe operacje otwartego rynku o stopie rentowności nie niższej niż 17,5%p.a.

- » W dniu 31 sierpnia 2000 roku Rada Polityki Pieniężnej podjęła decyzje o podwyższeniu:
  - » oprocentowania kredytu lombardowego z 21,5% do 23,0%,
  - » stopy redyskontowej weksli z 20,0% do 21,5%,
  - » referencyjnej stopy procentowej o 1,5p.p. w wyniku czego NBP prowadził 28-dniowe operacje otwartego rynku o stopie rentowności nie niższej niż 19,0%p.a.

### **3. Podstawowe tendencje zaobserwowane w sektorze bankowym w 2000 roku**

Powyższe zjawiska spowodowały ukształtowanie się następujących tendencji rozwojowych w zakresie działalności depozytowo-kredytowej realizowanej globalnie przez sektor bankowy:

- » w przypadku depozytów sektora niefinansowego na koniec 2000 roku w porównaniu z końcem 1999 roku dynamika wyniosła 115,5%, przy czym wyższą dynamiką wzrostu charakteryzowały się depozyty osób prywatnych podmiotów gospodarczych (wzrost o 21,2%), niż depozyty podmiotów gospodarczych (wzrost o 3,0%),
- » w przypadku kredytów sektora niefinansowego dynamika mierzona w stosunku do końca 1999 roku wyniosła 117,3%, przy czym wartość kredytów dla osób prywatnych wzrosła o 32,0%, zaś kredytów podmiotów gospodarczych o 13,4%.

### **VII. Opis ważniejszych zdarzeń mających znaczący wpływ na działalność gospodarczą oraz wyniki finansowe Banku**

- » W dniu 3 stycznia 2000 roku, w wyniku konwersji na akcje zwykłe uprzywilejowanych akcji serii „E” Budimex S.A. będących dotychczas własnością innych akcjonariuszy, udział Kredyt Banku S.A. w liczbie głosów na WZA tej Spółki wzrósł z 24,8% do 25,6%. natomiast udział w kapitale akcyjnym pozostał na dotychczasowym poziomie 9,7%. Ponadto w wyniku transakcji kupna i sprzedaży akcji Budimex S.A. dokonanych w dniach 7 i 12 kwietnia 2000 roku Kredyt Bank S.A. zmniejszył swój udział w kapitale akcyjnym spółki do 5,7% i udział w głosach na WZA do 22,4%.  
W dniu 16 listopada 2000 roku Kredyt Bank S.A. zawarł z Budimex S.A. Umowę o subemisję inwestycyjną w związku z emisją publiczną akcji serii L spółki Budimex S.A. Przedmiotem umowy było gwarantowanie 701.454 sztuk akcji serii L Budimex S.A. po cenie emisyjnej 20,5 zł za jedną akcję. W ramach tej umowy Kredyt Bank S.A. w dniu 6 grudnia 2000 roku objął 40.676 akcji (tj. 5,8% ogólnej liczby akcji gwarantowanych) Budimex S.A.  
W związku z rejestracją w dniu 18 grudnia 2000 roku podwyższenia kapitału akcyjnego Budimex S.A. w drodze emisji akcji serii L Kredyt Bank S.A. posiada 1.520.996 akcji Budimex S.A., co stanowi 19,83% maksymalnej liczby głosów na WZA Spółki.
- » W dniu 11 lutego 2000 roku sąd ogłosił upadłość Banku Staropolskiego S.A. Zgodnie z wyliczeniami Bankowego Funduszu Gwarancyjnego wartość zobowiązań wobec klientów Banku Staropolskiego S.A. zamknęła się kwotą 625.139 tys.zł. Środki na wypłaty gwarantowanych depozytów dostarczone przez banki objęte obowiązkowym systemem gwarantowania, m.in. Kredyt Bank S.A., wyniosły 484.082 tys.zł. Udział Kredyt Banku S.A. w funduszu ochrony środków gwarantowanych, z którego nastąpił zwrot pieniędzy depozytariuszy Banku Staropolskiego S.A. stanowił 3,5%. Oznacza to, że koszt, który dodatkowo obciążył wyniki działalności Kredyt Banku S.A. w 2000 roku wyniósł 16.982 tys.zł.

- » W dniu 9 maja 2000 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy PTE Kredyt Banku S.A. (PTE KB S.A.) podjęło dwie uchwały o podwyższeniu kapitału akcyjnego: o kwotę 3.750 tys. zł do łącznej kwoty 28.650 tys. zł w drodze emisji 37.500 szt. akcji serii „B”, a następnie o kwotę 2.500 tys. zł do łącznej kwoty 31.150 tys. zł w drodze emisji 25.000 szt. akcji serii „C”. Wartość nominalna akcji obu emisji wynosiła 100 zł za każdą akcję, zaś cena emisyjna - 800 zł za akcję. Kredyt Bank S.A. objął w całości emisję serii „B” i „C” PTE KB S.A. po cenie emisyjnej (tj. za łączną kwotę 50.000 tys. zł). Udział Kredyt Banku S.A. w kapitale akcyjnym i głosach na WZA PTE Kredyt Banku S.A. wzrósł z 97,6% do 97,9%.  
W dniu 26 października 2000 roku Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy Wydział XVI Gospodarczy Rejestrowy zarejestrował zmianę nazwy firmy z Powszechne Towarzystwo Emerytalne Kredyt Banku PBI S.A. na Powszechne Towarzystwo Emerytalne Kredyt Banku S.A.
- » W dniu 29 maja 2000 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Kredyt Banku S.A. zatwierdziło sprawozdanie finansowe Kredyt Banku S.A. za 1999 rok, dokonując podziału zysku netto w kwocie 150.730 tys. zł w następujący sposób:
  - » na wypłatę dywidendy dla akcjonariuszy kwotę 39.101 tys. zł, tj. 0,40 zł brutto na 1 akcję (dywidenda została wypłacona akcjonariuszom Banku w dniu 6 lipca 2000 roku),
  - » na kapitał zapasowy kwotę 66.629 tys. zł,
  - » na fundusz ogólnego ryzyka kwotę 30.000 tys. zł,
  - » na fundusz rezerwowy kwotę 15.000 tys. zł.Ponadto WZA podjęło uchwałę w sprawie zmian w Statucie Kredyt Banku S.A.
- » W dniu 6 czerwca 2000 roku Kredyt Bank S.A. nabył na rynku niepublicznym 90.000 akcji imiennych uprzywilejowanych akcji serii „E” Towarzystwa Ubezpieczeń w Rolnictwie i Gospodarce Żywnościowej Agropolisa S.A. W wyniku tej transakcji Kredyt Bank S.A. stał się posiadaczem 207 tys. szt. akcji TUwRiGŻ Agropolisa S.A., co stanowi 60,2% udział w kapitale i ogólnej liczbie głosów na WZA Towarzystwa.  
Ponadto dnia 13 września 2000 roku Kredyt Bank S.A. podpisał z KBC Verzekeringen N.V. (KBC Insurance) umowę sprzedaży 91.577 akcji TUwRiGŻ Agropolisa S.A. stanowiących 26,63% w głosach na WZA spółki. Po dokonaniu transakcji udział Kredyt Banku S.A. na WZA TUwRiGŻ Agropolisa S.A. wynosi 34,20% głosów.
- » Uchwałami nr 73/KNB/2000 oraz 74/KNB/2000 z dnia 20 lipca 2000 roku Kredyt Bank S.A. uzyskał zgodę Komisji Nadzoru Bankowego aby nie tworzyć rezerw celowych na zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe Kredyt Banku S.A. wobec Prosper Banku S.A. na wymaganym poziomie, a także aby czasowo nie nieuwzględniać w pomniejszeniach funduszy podstawowych Kredyt Banku S.A. zaangażowania kapitałowego w Prosper Banku S.A. oraz pożyczek podporządkowanych udzielonych PB S.A. (zgoda KNB nie może być uwzględniana przez Kredyt Bank S.A. przy wyliczaniu współczynnika wypłacalności).
- » W dniu 30 września 2000 roku Kredyt Bank S.A. nabył 3.667.033 akcje imienne serii A Stoczni Gdynia S.A. na łączną kwotę 36.670 tys. zł. W wyniku transakcji udział Kredyt Banku S.A. w kapitale akcyjnym i w głosach na WZA tej Spółki wyniósł 24,99%.
- » W dniu 25 października 2000 roku Bankowy Fundusz Inwestycyjny Sp. z o.o. – podmiot zależny od Kredyt Banku S.A. - zbył w ramach giełdowej transakcji pakietowej 2.406.434 akcji NFI Piast S.A. na rzecz Kredyt Banku S.A. W wyniku dokonania transakcji nabycia akcji Kredyt Bank S.A. posiada 2.406.434 akcji NFI Piast S.A., co stanowi 7,90% kapitału akcyjnego i daje prawo do wykonywania 7,90% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy NFI Piast S.A.
- » W dniu 27 października 2000 roku Sąd Rejonowy dla miasta Warszawy dokonał zarejestrowania podwyższenia kapitału akcyjnego Prosper Banku S.A. – podmiotu zależnego od Kredyt Banku S.A. – o kwotę 12.000.000 zł poprzez emisję 12.000.000 akcji zwykłych imiennych serii L. Po

zarejestrowaniu emisji kapitał akcyjny Prosper Banku S.A. wynosi 58.400.000 złotych i dzieli się na 58.400.000 akcji o wartości nominalnej 1 złotych każda, a ogólna liczba głosów wynikająca ze wszystkich wyemitowanych akcji wynosi 123.600.000. W dniu 5 października 2000 roku oraz 15 listopada 2000 roku Kredyt Bank S.A. nabył na rynku niepublicznym łącznie 4.500.000 akcji Prosper Banku S.A. Po podwyższeniu kapitału akcyjnego oraz dokonaniu ww. transakcji Kredyt Bank S.A. posiada 95,65% udział w kapitale akcyjnym i 97,29% udział w głosach na WZA Spółki.

» W dniu 14 listopada 2000 roku Kredyt Bank S.A. został powiadomiony przez agencję ratingową FITCH o przyznaniu dla Kredyt Banku S.A. oceny ratingowej na tym samym poziomie, co w 1999 roku tj.:

- » długoterminowej: BBB+
- » krótkoterminowej: F2
- » indywidualnej: C/D
- » wsparcia: 3

Ocena długoterminowa BBB+ jest maksymalną, jaka może otrzymać Bank, gdyż jest ona równa ocenie przyznanej Polsce.

» W dniu 28 grudnia 2000 roku Kredyt Bank S.A. nabył 410.058 akcji Indykpol S.A. stanowiących 13,12% kapitału akcyjnego i dającego prawo do wykonywania 3,86% głosów na WZA tej spółki. Po transakcji Kredyt Bank S.A. posiada 704.029 akcji spółki Indykpol S.A. stanowiących 22,53% kapitału akcyjnego i uprawniających do wykonywania 6,63% głosów na WZA spółki. Przed nabyciem Kredyt Bank S.A. posiadał 293.971 akcji stanowiących 9,41% kapitału Spółki i dających prawo do wykonywania 2,77% głosów na WZA.

» Kredyt Bank S.A. w wyniku zamiany wierzytelności o łącznej wartości 5.439 tys.zł. objął 3.090.622 akcji imiennych Huty Szkła Szczakowa S.A. o wartości nominalnej 1,76 zł każda, które stanowią 33,3% udziału w kapitale Spółki i dają prawo do wykonywania 33,3% głosów na WZA.

» Bank uczestniczył w 8 przetargach organizowanych przez Bank Handlowy w Warszawie S.A. w imieniu Ministerstwa Finansów na konwersję wierzytelności wobec Skarbu Państwa, wynikających z zobowiązań ochrony zdrowia, na skarbowe papiery wartościowe. Według stanu na dzień 31 grudnia 2000 roku Bank skonwertował wierzytelności w wysokości 791.759 tys.zł na 2,3 i 4 letnie obligacje Skarbu Państwa na łączną kwotę 851.829 tys.zł. Ponadto w wyniku spłaty gotówkowej, która miała miejsce 29 września 2000 roku zostały uregulowane pozostałe wierzytelności Skarbu Państwa wynikające z zobowiązań ochrony zdrowia na kwotę 419.712 tys.zł.

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

» W dniu 10 stycznia 2001 roku agencja ratingowa Moody's Investor Service poinformowała Bank o przyznaniu oceny ratingowej:

- » długoterminowej "Baa1"
- » krótkoterminowej "P-2"
- » siły finansowej "D"

Ocena ratingowa Baa1/P-2 jest maksymalną jaką może otrzymać Bank, gdyż jest ona równa ocenie przyznanej Polsce. Pozytywna ocena długoterminowa i krótkoterminowa jak również ocena siły finansowej jest odzwierciedleniem wpływu inwestora strategicznego jakim jest KBC Bank NV oraz solidnych podstaw finansowych Banku dających możliwości dalszego rozwoju.

» W dniu 11 stycznia 2001 roku Sąd Rejonowy w Warszawie zarejestrował podwyższenie kapitału akcyjnego Prosper Banku S.A. w drodze emisji 10.000.000 sztuk akcji serii M, którą w całości objął Kredyt Bank S.A. Jednocześnie została zarejestrowana zmiana nazwy Prosper Banku S.A. na Polski Kredyt Bank Spółka Akcyjna.

Po zarejestrowaniu nowej emisji akcji serii M kapitał akcyjny Polskiego Kredyt Banku S.A. wynosi 68.400 tys.zł i dzieli się na 68.400.000 akcji. Kredyt Bank S.A. posiada 67.157.985 akcji, które stanowią 98,18% udziału w kapitale i 98,46% w głosach na WZA.

- » W dniu 26 stycznia 2001 roku Bank zbył w transakcji pakietowej 2.040.333 sztuk akcji NFI Piast S.A po 2 zł każda akcja (po cenie zakupu). W wyniku transakcji zbycia akcji, Bank nie posiada akcji NFI Piast S.A.
- » W dniu 2 lutego 2001 roku Inwestycyjny Dom Maklerski Kredyt Banku S.A. zbył 177.714 sztuk akcji Kujawskiej Fabryki Manometrów KFM S.A. W wyniku dokonania transakcji zbycia akcji KFM S.A. Bank posiada 2.285 sztuk akcji KFM S.A., co stanowi 0,12% kapitału akcyjnego oraz maksymalnej liczby głosów na WZA KFM S.A.
- » W dniu 14 lutego 2001 roku została zarejestrowana spółka o nazwie Kredyt International Finance B.V. z siedzibą w Holandii z kapitałem zakładowym w wysokości 18.000 EURO. w celu wyemitowania obligacji denominowanych w EURO, Kredyt Bank S.A. posiada 100% udziału w kapitale i głosach tej spółki. Ponadto Kredyt Bank S.A. mianował dwóch wiodących menedżerów emisji: Merrill Lynch International oraz Commerzbank AG. W skład grupy menedżerów emisji wejdzie również KBC Bank N.V.- strategiczny akcjonariusz Kredyt Banku S.A. Wartość zamówień na obligacje wyniosła 150 milionów EURO przy cenie 3-miesięczny EURIBOR plus 43 punkty bazowe. Nabywcami obligacji są europejskie instytucje finansowe, głównie z Niemiec, Austrii, Wielkiej Brytanii, Irlandii i Belgii.
- » W dniu 21 lutego 2001 roku Bank objął 2.500.000 akcji Browarów Strzelec S.A. w ramach gwarantowania powodzenia publicznej emisji akcji serii E oraz nabył 650.000 akcji ww. Spółki, Bank posiada obecnie pakiet 3.150.000 akcji Browarów Strzelec S.A. dający Bankowi 15,75% udział w kapitale akcyjnym Spółki oraz 9,84% głosów na WZA Spółki.
- » W dniu 6 marca 2001 roku Kredyt Bank S.A., Towarzystwo Ubezpieczeń i Reasekuracji "Warta" S.A. i Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie "Warta Vita" S.A. zawarły porozumienie o współpracy w zakresie realizacji przedsięwzięcia bankowo- ubezpieczeniowego (bancassurance).  
*Realizacja przedsięwzięcia polegała będzie na dostarczaniu nabywcom produktów bankowych i ubezpieczeniowych przy wykorzystaniu wspólnych kanałów dystrybucji.*
- » Zarząd Kredyt Banku S.A. postanowił zarekomendować Radzie Kredyt Banku S.A. wypłatę dywidendy za rok obrotowy 2000 w wysokości 0,50 zł za jedną akcję.  
Do dywidendy uprawnionych jest 98.602.112 akcji serii od A do S1. Łączna proponowana kwota dywidendy wynosi 49.301 tys.zł.

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

Najważniejsze zmiany w zakresie inwestycji kapitałowych brutto księgowanych na kontach udziałów kapitałowych Kredyt Banku S.A. w 2000 roku w porównaniu ze stanem z końca 1999 roku przedstawia poniższa tabela:

<b>Kategorie (dane w tys. zł)</b>	<b>31.12.2000</b>	<b>31.12.1999</b>	<b>Zmiana</b>
<b>Udziały w podmiotach zależnych, w tym:</b>	<b>258 028</b>	<b>196 105</b>	<b>61 923</b>
- w podmiotach finansowych, w tym:	220 642	163 251	57 391
<i>Powszechne Towarzystwo Emerytalne KB S.A.</i>	88 600	58 600	30 000
<i>Prosper Bank SA</i>	52 805	31 797	21 008
- w podmiotach niefinansowych, w tym:	37 386	32 854	4 532
<i>Victoria Development Sp. z o.o.</i>	18 100	10 383	7 717
<i>Kredyt Trade Sp. z o.o.</i> <sup>1)</sup>	11 899	x	11 899
<b>Udziały w podmiotach stowarzyszonych, w tym:</b>	<b>139 872</b>	<b>82 805</b>	<b>57 067</b>
- w podmiotach finansowych, w tym:	74 105	35 156	38 949
<i>TUwRiGŻ Agropolisa S.A.</i>	19 995	15 331	4 664
<i>Kredyt Lease S.A.</i>	2 564	4 109	-1 545
<i>West Ukrainian Commercial Bank</i>	20 013	15 588	4 425
<i>Żagiel S.A.</i>	30 030	x	30 030
- w podmiotach niefinansowych, w tym:	65 767	47 649	18 118
<i>Budimex S.A.</i>	x	40 071	-40 071
<i>Stocznia Gdynia S.A.</i>	56 670	x	56 670
<b>Udziały mniejszościowe</b> <sup>2)</sup> , w tym:	<b>42 804</b>	<b>43 281</b>	<b>-477</b>
- w podmiotach finansowych	1 302	2 377	-1 075
- w podmiotach niefinansowych, w tym:	41 502	40 904	598
<i>Budimex S.A.</i>	22 400	x	22 400
<i>Stocznia Gdynia S.A.</i>	x	20 000	-20 000
<i>Energopol -7</i>	x	2 787	-2 787
<b>Razem:</b>	<b>440 704</b>	<b>322 190</b>	<b>118 514</b>

<sup>1)</sup> Spółka Kredyt Trade Sp.z.o.o. powstała w dniu 25.02.2000 r. w wyniku połączenia Spółek BDH Sp.z.o.o. i BDC Sp.z.o.o. według stanu na dzień 31.12.1999r. BDH Sp. z o.o. znajdował się w grupie podmiotów stowarzyszonych - wartość udziałów na ten dzień wynosiła 11.817 tys. zł zaś BDC Sp.z.o.o. w grupie podmiotów zależnych - wartość udziałów wynosiła 83 tys.zł.

<sup>2)</sup> bez akcji notowanych na Warszawskiej Giełdzie Papierów Wartościowych S.A.

**X. Opis transakcji z podmiotami powiązanimi o wartości stanowiącej lub przekraczającej w złotych równowartość 500.000 EURO**

Na przestrzeni 2000 roku zostały zawarte przez Bank następujące umowy z podmiotami powiązanimi, których wartość stanowiła lub przekraczała równowartość w złotych kwoty 500 tys. EUR:

- » Na podstawie umowy podpisanej z Kredyt Bankiem S.A. w dniu 9 marca 2000 roku Prosper Bank S.A. zobowiązał się do objęcia 125 szt. trzyletnich obligacji emitowanych przez Stocznę Gdynia S.A. z terminem wykupu w dniu 13 marca 2003 roku za łączną kwotę 12.500 tys. zł,
- » 13 kwietnia 2000 roku II Oddział w Warszawie Kredyt Banku S.A. udzielił BDH-Serwis Sp. z o.o. kredytu inwestycyjnego na zakup własnościowego prawa do lokalu w kwocie 3.899 tys. zł,
- » 15 maja 2000 roku Kredyt Bank S.A. udzielił SKK Kredyt S.A. denominowanego kredytu inwestycyjnego w wysokości 830 tys. CHF z terminem spłaty przypadającym na dzień 31 października 2000 roku,

- » 14 czerwca 2000 roku TUwRiGŻ Agropolisa zakupiło za pośrednictwem Kredyt Banku S.A. na rynku wtórnym roczne bony skarbowe o wartości 9.338 tys.zł.,
- » 30 czerwca 2000 roku Kredyt Banku S.A. udzielił Minex S.A. kredytu w rachunku bieżącym kwocie 3.000 tys. zł,
- » Zadłużenie BDH Serwis Sp. z o.o. z tytułu umowy o kredyt w rachunku bieżącym podpisanej w dniu 9 października 2000 roku według stanu na koniec grudnia 2000 roku wyniosło 773 tys.zł
- » W dniu 27 października 2000 roku Kredyt Banku S.A. udzielił Bankowemu Funduszowi Inwestycyjnemu Sp. z o.o. pożyczki w kwocie 52.000 tys.zł na zakup papierów wartościowych,
- » W dniu 31 października 2000 roku Bankowy Fundusz Inwestycyjny Sp. z o.o. nabył od Kredyt Banku S.A. 660.000 akcji BOŚ S.A. po cenie 88,00 zł za jedną akcję.
- » W dniu 29 listopada 2000 roku Bankowy Fundusz Inwestycyjny Sp. z o.o. sprzedał Kredyt Bankowi S.A. 1.000 udziałów w spółce Inwestia Sp. z o.o. Łączna wartość nabycia udziałów wynosiła 1.375 tys.zł.
- » Na podstawie podpisanych umów kredytowych, Kredyt Bank S.A. uruchomił na rzecz Kredyt Lease S.A. środki w łącznej kwocie 130.642 tys.zł., natomiast z tytułu leasingu operacyjnego w łącznej kwocie 10.001 tys.zł.
- » Na podstawie umowy o indywidualne ubezpieczenie pracowników Kredyt Bank S.A. przekazał BTUiR Heros Life S.A. składkę w łącznej kwocie 2.696 tys.zł.
- » W 2000 roku Kredyt Bank S.A. dokonał płatności na rzecz BDH-Serwis Sp. z o.o. z tytułu umów o świadczenie usług ochrony osób i mienia oraz konwojowania wartości pieniężnych w łącznej kwocie 26.107 tys. zł,
- » W 2000 roku Kredyt Bank S.A. udzielił lokat krótkoterminowych TUwRiGŻ Agropolisa S.A. o łącznej wartości 24.762 tys.zł.
- » W 2000 roku Kredyt Bank S.A. wypłacił Kredyt-Trade Sp. z o.o. wynagrodzenie z tytułu świadczenia usług szkoleniowych, leasingu bankomatów oraz czynszu za wynajem pomieszczeń w łącznej wysokości 5.237 tys. zł,
- » Na podstawie podpisanych umów kredytowych, Kredyt Bank S.A. uruchomił na rzecz Kredyt Trade Sp. z o.o. środki w łącznej kwocie 13.096 tys.zł.

#### ***XI. Znaczące dla działalności Banku umowy zawarte w 2000 roku***

W 2000 roku Bank zawarł następujące, znaczące dla jego działalności, umowy gospodarcze:

- » W dniu 11 stycznia 2000 roku Kredyt Bank S.A. podpisał umowę ze Stoczną Gdynia S.A. na przygotowanie i przeprowadzenie emisji 3-letnich obligacji na kwotę 100 mln złotych. Obligacje będą emitowane w ramach pięciu serii po 20 mln złotych każda. Oprocentowanie obligacji zostało ustalone w oparciu o trzy miesięczny WIBOR powiększony o marżę.
- » W dniu 21 czerwca 2000 roku Bank podpisał umowę z ComputerLand S.A. na wdrożenie systemu Profile w jednostkach organizacyjnych Kredyt Banku S.A. Umowa obejmuje także szkolenia pracowników Banku oraz 24 godzinny serwis. Wartość umowy wynosi ponad 4.600 tys. zł.
- » W dniu 13 lipca 2000 roku Kredyt Bank S.A. zawarł z Prosper Bankiem S.A. umowę o udzielenie pożyczki podporządkowanej w wysokości 10.000 tys. zł z terminem spłaty przypadającym na dzień 28 grudnia 2007 roku.
- » W dniu 17 lipca 2000 roku na rachunek Kredyt Banku S.A. wpłynęły środki pieniężne z tytułu umowy pożyczki podporządkowanej zawartej w dniu 28 kwietnia 2000 roku pomiędzy Kredyt Bankiem S.A. a KBC Bank N.V. Oddział w Dublinie oraz Banco Espirito Santo S.A. z siedzibą w Madrycie (podmiotami powiązanymi z głównymi akcjonariuszami Kredyt Banku S.A.). Pożyczka została udzielona na kwotę 50.000 tys. USD na okres 66 miesięcy, a jej oprocentowanie nie odbiegało od warunków rynkowych.

Kredyt Bank S.A. uzyskał zgodę KNB na zaliczenie do funduszy uzupełniających Banku środków pieniężnych w kwocie 221.170 tys. zł na okres 5 lat (tj. do dnia 30 czerwca 2005 roku), przy zachowaniu warunków określonych w art.127 ust.3 pkt. 1 ustawy Prawo bankowe.

- » W dniu 8 sierpnia 2000 roku pomiędzy Kredyt Bankiem S.A. a „Żagiel” S.A. z siedzibą w Lublinie została zawarta „Umowa generalna o współpracy w zakresie sprzedaży produktów finansowych w sieci dystrybucji Żagiel”.
- Jednocześnie Bank zawarł umowę o warunkach nabycia 910 akcji spółki „Żagiel” S.A. dających 26% udział w kapitale akcyjnym i głosach na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy „Żagiel” S.A.
- » W dniu 30 października 2000 roku Kredyt Bank S.A. w związku z umową zawartą w dniu 9 sierpnia 2000 roku zbył na rzecz Skandinaviska Enskilda Banken AB (SEB) i jego podmiotu zależnego w transakcji pakietowej 1.952.050 akcji Banku Ochrony Środowiska S.A., stanowiących 14,79% ogółu akcji i dających prawo do 14,79% głosów na WZA. Cena jednej akcji w transakcji pakietowej wynosiła 115 złotych. W wyniku tej transakcji Kredyt Bank S.A. wraz ze spółką zależną posiadał 660.000 akcji i głosów Banku Ochrony Środowiska S.A., co stanowiło 5,00% kapitału akcyjnego i maksymalnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy BOŚ S.A. W dniu 2 listopada 2000 roku Bankowy Fundusz Inwestycyjny Sp. z o.o. – podmiot zależny od Kredyt Banku S.A. – zbył na pozasesyjnej transakcji pakietowej 660.000 akcji BOŚ S.A. stanowiących 5% udział w kapitale i głosach na WZA BOŚ S.A. Powyższy pakiet Bankowy Fundusz Inwestycyjny Sp. z o.o. nabył od Kredyt Banku S.A. po cenie 88,00 zł za jedną akcję. W wyniku transakcji zbycia akcji ani Bankowy Fundusz Inwestycyjny Sp. z o.o. ani Kredyt Bank S.A. wraz z podmiotami zależnymi nie posiadają akcji BOŚ S.A.
- » W dniu 24 sierpnia 2000 roku Kredyt Bank S.A. podpisał Generalną Umowę „ISDA” z Comerzbank Aktiengesellschaft, Frankfurt, na podstawie której pomiędzy Bankiem a Comerzbank Aktiengesellschaft będą zawierane transakcje na instrumentach pochodnych. W dniu 13 września została podpisana Umowa Ramowa z BRE Bank S.A., 25 września 2000 roku z Bankiem Handlowym, a w grudniu 2000 roku z Chase Manhattan Bank i EBOR.
- » W dniu 9 listopada 2000 roku Kredyt Bank S.A. zawarł umowę o powołaniu VISA Polska.
- » W dniu 7 grudnia 2000 roku Inwestycyjny Dom Maklerski Kredyt Banku S.A. podpisał ze spółką Chemiskör S.A. umowę o subemisję usługową na mocy której zobowiązał się do nabycia na własny rachunek w drodze złożenia i opłacenia w ramach Publicznej Subskrypcji akcji serii E Emitenta zapisu na 2.000.000 akcji. Akcje zostały objęte przez Inwestycyjny Dom Maklerski Kredyt Banku S.A. po cenie 1,41 zł za 1 akcję.
- » W dniu 22 grudnia 2000 roku Kredyt Bank S.A. zawarł z Tryg-Baltica (członek Nordea Group) wstępną, warunkową umowę sprzedaży całego posiadanego pakietu 95,46% akcji BTUiR Heros-Life S.A. Warunkiem realizacji postanowień umowy jest uzyskanie odpowiednich zezwoleń zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa.

## ***XII. Pozostałe informacje i aspekty działalności Banku***

### ***a) ocena czynników i nietypowych zdarzeń mających wpływ na wynik z działalności gospodarczej za 2000 rok z określeniem stopnia wpływu tych czynników lub nietypowych zdarzeń na osiągnięty wynik***

Czynnikiem, który dodatkowo obciążył wyniki działalności Banku w 2000 roku była wpłata 16.982 tys. zł na fundusz ochrony środków gwarantowanych, z którego nastąpił zwrot pieniędzy depozytariuszy Banku Staropolskiego S.A. Na poziom osiągniętego w 2000 roku wyniku finansowego Banku miało wpływ również obciążenie wyniku finansowego tworzonymi rezerwami. Bank utworzył rezerwy celowe na należności zagrożone klientów - w związku z niekorzystnymi uwarunkowaniami makroekonomicznymi i pogarszającą się sytuacją ekonomiczno-finansową dłużników, a także na

należności regularne od osób fizycznych zgodnie z Uchwałami Komisji Nadzoru Bankowego Nr13/98 z dnia 22 grudnia 1998 roku oraz Nr8/99 z dnia 22 grudnia 1999 roku.

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

W 2000 roku Kredyt Bank S.A. zawarł następujące umowy kredytowe:

- » W dniu 23 maja 2000 roku został podpisany aneks do umowy kredytowej jaką Bank zawarł w dniu 20 maja 1998 roku z konsorcjum organizowanym przez Bayerische Landesbank Girocentrale. Na podstawie aneksu kwota pożyczki została zwiększona do 30 mln EUR. Spłata pożyczki nastąpi 31 maja 2002 roku.
- » W dniu 13 czerwca 2000 roku został podpisany aneks do umowy kredytowej zawartej w dniu 4 czerwca 1998 pomiędzy Kredyt Bankiem S.A. i Landesbank Schleswig-Holstein. Na podstawie aneksu kwota pożyczki została zwiększona do 10 mln EUR. Spłata pożyczki nastąpi 13.06.2003 roku.
- » W dniu 3 sierpnia 2000 roku została zawarta pomiędzy Kredyt Bankiem S.A. i Banca Nazionale del Lavoro umowa kredytowa na kwotę 5 mln EUR z terminem spłaty 11.08.2002 r.

**c) informacje o udzielonych pożyczkach według terminów wymagalności\***

Według stanu na dzień 31 grudnia 2000 roku łączne zaangażowanie Banku z tytułu kredytów udzielonych podmiotom zależnym i stowarzyszonym wyniosło 341.722 tys. zł. Badanie struktury terminowej tych kredytów wskazuje, iż największy udział miały kredyty z terminem spłaty do 1 roku – 48,8%. Kredyty z terminem spłaty powyżej 5 lat stanowiły 47,0% globalnej kwoty tych kredytów, zaś kredyty udzielone na okres do 5 lat – 4,2%.

\* bez pożyczki podporządkowanej dla Prosper Banku S.A.

**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 2000 roku Bank posiadał 4.879 czynnych tytułów egzekucyjnych wystawionych w 2000 roku dochodząc wierzytelności o łącznej wartości 109.824 tys. zł. Globalna wartość przyjętych przez Bank zabezpieczeń do tych wierzytelności zamknęła się kwotą 151.710 tys. zł, z czego hipoteki stanowiły 35,5%, poręczenia – 21,5%, zastawy – 11,5%, zaś przewłaszczenia na zabezpieczenie – 11,0% wartości przyjętych zabezpieczeń ogółem.

**e) informacje o zaciągniętych kredytach, umowach pożyczki, poręczeń, 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**

Według stanu na dzień 31 grudnia 2000 roku Bank posiadał następujące zobowiązania z tytułu podpisania umów o gwarantowanie lub poręczenie emisji Weksli Inwestycyjno-Komercyjnych (WIK):

Podmiot/Emitent	<i>tys. zł</i>	
	Kwota gwarancji na powodzenie emisji	Kwota gwarancji zrealizowana na 31.12.2000
Clif S.A.	10.000	5.700

**KREDYT BANK S.A.**

W ciągu 2000 roku Bank zawierał transakcje typu: swap walutowy (currenty swap), swap stopy procentowej dwuwalutowy (cross currenty interest rate swap), swap stopy procentowej (interest rate swap), transakcje terminowe typu forward oraz walutowe transakcje opcyjne.

Poniższa tabela zawiera dane dotyczące transakcji czynnych na dzień 31 grudnia 2000 roku typu: swap walutowy, swap stopy procentowej dwuwalutowy, forward oraz transakcje opcyjne zaewidencjonowane na kontach pozabilansowych:

L.p	Rodzaj transakcji	Zakup w tys. zł	Sprzedaż w tys. zł	Cel	Ryzyko
1	<b>swap walutowy</b> złote za dewizy dewizy za złote dewizy za inne dewizy	947.531 8.993 1.328.130	50.432 848.240 1.407.686	handlowy	walutowe
2	<b>swap stopy procentowej dwuwalutowy</b> złote za dewizy dewizy za złote	22.820	20.716	zabezpieczający	walutowe
3	<b>forward</b> złote za dewizy dewizy za złote	138.034 64.850	56.047 144.198	handlowy	walutowe
4	<b>opcje</b> kupione nabycia kupione zbycia sprzedane nabycia sprzedane zbycia	53.319 4.919	60.511 771	handlowy	walutowe

Kursy walut będących instrumentami bazowymi dla powyższych transakcji terminowych są ustalane w oparciu o kwotowania z rynku międzybankowego i powiększone o marżę stosowaną przez Bank.

**f) opis wykorzystania wpływów z emisji**

W 2000 roku Kredyt Bank S.A. nie przeprowadzał żadnych emisji akcji.

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

Wykaz akcjonariuszy posiadających bezpośrednio lub pośrednio przez podmioty zależne co najmniej 5,0% w ogólnej liczbie głosów na WZA Kredyt Banku S.A. według stanu na dzień na 31 grudnia 2000 roku przedstawia poniższa tabela:

Akcjonariusz	Zakres działalności	% udział w głosach wg stanu na 31.12.2000
KBC Bank N.V.*	Bankowość	29,89
Banco Espirito Santo S.A.	Bankowość	19,86
Bankers Trust Company	Bank – depozytariusz z tytułu GDR	19,30
Fundacja na Rzecz Nauki Polskiej	Finansowanie badań naukowych	5,09

\*Wg stanu na 31.12.2000 r. KBC Bank NV był również uprawniony do wykonywania 18,28% głosów podczas WZA Banku z tytułu posiadanych GDR-ów, wykazywanych przez BTC.

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

**h) informacje o zawartych w 2000 roku umowach, w wyniku których mogą w przyszłości nastąpić zmiany w proporcjach posiadanych akcji przez dotychczasowych akcjonariuszy**

Kredyt Bank S.A. nie posiada informacji o umowach zawartych w 2000 roku mających wpływ na przyszłą strukturę akcjonariatu Banku.

Z punktu widzenia przyszłej struktury akcjonariatu ważne jest zawarcie w dniu 4 lipca 2000 roku transakcji pomiędzy Europejskim Bankiem Odbudowy i Rozwoju a Banco Espirito Santo S.A., w efekcie której EBOR dokonał sprzedaży całego pakietu akcji Kredyt Banku S.A. na rzecz Banco Espirito Santo S.A. W wyniku tej transakcji Banco Espirito Santo S.A. stał się posiadaczem 19,6% kapitału akcyjnego Banku.

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

- » W dniu 8 lutego 2000 roku oraz 19 kwietnia 2000 roku zostały zawarte z Bankowym Funduszem Gwarancyjnym umowy o ustanowieniu zastawu na bonach skarbowych w celu zabezpieczenia wiarygodności BFG wobec Kredyt Banku S.A. z tytułu udzielonej pożyczki (Umowa pożyczki 12-P/97 z 25.08.1997 roku).
- » W dniu 1 czerwca 2000 roku Bank zawarł z KIR S.A. umowę o świadczenie usług zamiany informacji z dokumentów papierowych (przekazywanych do Kredyt Banku S.A. przez inne banki w ramach systemu SYBIR) na postać elektroniczną z wykorzystaniem systemu IMBIR.
- » W dniu 23 czerwca 2000 roku Kredyt Bank S.A. zawarł z NBP umowę rachunku bankowego - rachunek bieżący KB S.A. prowadzony jest w Centrali NBP w systemie SORBNET.
- » W dniu 19 grudnia 2000 roku Bank zawarł z NBP umowę w sprawie pełnienia przez Kredyt Bank S.A. w 2001 roku funkcji dealera rynku pieniężnego.

**j) opis współpracy z międzynarodowymi instytucjami finansowymi**

W dniu 24 września 2000 roku Kredyt Bank S.A. zawarł z Europejskim Bankiem Inwestycyjnym umowę dotyczącą otwarcia linii kredytowej w wysokości 50 milionów EURO na finansowanie małych i średnich projektów w dziedzinach przemysłu, usług, turystyki, infrastruktury, ochrony środowiska i oszczędności energii. Środki z linii kredytowej będą przeznaczone na finansowanie inwestycji w Polsce i na Litwie.

Ponadto przedstawiciele Banku uczestniczyli w konferencjach i sympozjach organizowanych przez zagraniczne instytucje finansowe, co umożliwiło zaprezentowanie Kredyt Banku S.A. na arenie międzynarodowej.

***XIII. Informacja o produktach depozytowych i kredytowych wraz z charakterystyką polityki kredytowej Banku***

**1. Informacja o oferowanych produktach i średnich stopach procentowych**

W 2000 roku kontynuowano rozwój oferty usług bankowych, co związane jest z wychodzeniem naprzeciw oczekiwaniom stałych i potencjalnych klientów Kredyt Banku S.A. 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 2000 roku do oferty Banku wprowadzona została pożyczka dla akcjonariatu pracowniczego sprywatyzowanych spółek Skarbu Państwa oraz kredyty okolicznościowe: "Walentynkowy", „Wiosenny”, „Wakacje” „Świąteczny”. W związku z dziesięcioleciem powstania Kredyt Banku S.A. został wprowadzony „Ekstrakredyt Jubileuszowy.

Ponadto zostały zaoferowane klientom rachunki oszczędnościowe-rozliczeniowe „Ekstrakonto” a wraz z nimi Komunikaty SMS, umożliwiające przesyłanie informacji o saldach na rachunkach i kursach walut.

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. Oferta ta została w ciągu 2000 roku rozszerzona o kredyt z dopłatami do oprocentowania ze środków z Programu Unii Europejskiej PL 9811 Inicjatywa, kredyt w rachunku bieżącym dla mikroprzedsiębiorstw oraz forfaiting. W dniu 2 października został uruchomiony Kredyt ze środków Europejskiego Rozwoju Wsi Polskiej „Counterpart Fund” przeznaczony na finansowanie małej przedsiębiorczości na terenach wiejskich.

Średnie stopy procentowe stosowane w Kredyt Banku S.A. dla depozytów i kredytów w 2000 roku wyniosły odpowiednio:

- » średnia stawka bazowa Banku: 18,3%,
- » średnie oprocentowanie depozytów terminowych podmiotów niefinansowych w PLN: 14,8%\*,
- » średnie oprocentowanie depozytów a`vista w PLN: 8,1%\*,
- » średnie oprocentowanie kredytów regularnych w PLN: 20,3%\*.

*\* 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 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 przedstawienia programu naprawczego, którego realizacja zapewni w ocenie Banku uzyskanie zdolności kredytowej w określonym czasie.

Okres kredytowania uzależniony jest od przewidywanych wyników finansowych kredytobiorcy i możliwości terminowej spłaty wraz z odsetkami, przy czym 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 do 12 miesięcy, kredyty mieszkaniowe dla osób fizycznych udzielane są na okres do 70 lat z możliwością zastosowania karencji w spłacie kapitału do 18 miesięcy w przypadku kredytów na cele mieszkaniowe, na budowę domu jednorodzinnego udzielonych w ramach porozumienia z deweloperem natomiast do 24 miesięcy w przypadku kredytów na budowę mieszkania w domu wielorodzinnym udzielonych w ramach

porozumienia z deweloperem, gwarancje udzielane są na okres do 12 miesięcy. W uzasadnionych przypadkach (np. gwarancji celnych) Bank może wydłużyć okres obowiązywania gwarancji.

W przypadku finansowania przedsięwzięć inwestycyjnych Bank wymaga wniesienia przez kredytobiorcę udziału własnego w wysokości nie mniejszej niż 20,0% 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 15,0% ogólnej wartości całości przewidywanych nakładów inwestycyjnych,
- » w przypadku kredytów dla małych podmiotów gospodarczych na zakup samochodów, autobusów oraz przyczep i naczep samochodowych wymagany udział własny wynosi nie mniej niż 10,0% ceny zakupu samochodu (pojazdu) uwzględniającej podatek VAT,
- » w przypadku kredytów udzielanych spółdzielniom mieszkaniowym lub deweloperom na budowę domów lub mieszkań, dopuszcza się, aby udział własny spółdzielni lub dewelopera wynosił 10,0% przewidywanych kosztów budowy domów (mieszkań).

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.

Bank może także zawierać z podmiotami gospodarczymi umowy generalne określające zasady współpracy w zakresie kredytowania przez Bank sprzedaży przez te podmioty towarów i usług.

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.

#### ***XIV. Zmiany w podstawowych zasadach zarządzania Bankiem oraz w poziomie komputeryzacji Banku***

W 2000 roku konsekwentnie wdrażana była struktura „Prosprzedażowego modelu zarządzania Bankiem”. Wdrażane zmiany dokonywane były w oparciu o funkcjonujący system informatyczny i w analizowanym okresie br. dotyczyły głównie:

- » Umocnienia struktury prosprzedażowej na trzech szczeblach zarządzania, tj. w Centrali Banku, oddziałach regionalnych oraz oddziałach operacyjnych.
- » Zwiększenia efektywności zarządzania siecią, realizacji sprzedaży na poziomie wyznaczonym oddziałom, przyjęcia priorytetu udoskonalania jakości obsługi klientów.
- » Zobowiązania podstawowych jednostek organizacyjnych Banku do prowadzenia szkoleń wewnętrznych, które mają na celu: podwyższenie jakości obsługi klientów, podniesienie poziomu znajomości przepisów wewnętrznych Banku.
- » Zmian organizacyjnych w Centrali Banku polegających m.in. na wydzieleniu komórki realizującej zadania związane ze współpracą z klientami instytucjonalnymi rekomendowanymi przez

zagranicznych akcjonariuszy Banku, a także położeniu nacisku na odpowiedzialność za efektywność sprzedaży produktów i usług bankowych oraz za jakość portfela kredytowego.

Wprowadzone zmiany w strukturze organizacyjnej mają na celu wsparcie rozwoju Banku, i realizację wybranej strategii działania. Przeprowadzone zmiany mają na celu wsparcie działalności Banku w nowych segmentach rynku oraz zapewnienie możliwości przedstawienia klientom Banku nowoczesnej i kompleksowej oferty produktowej.

W odniesieniu do zmian w poziomie informatyzacji Kredyt Banku S.A. za najważniejsze przedsięwzięcia zrealizowane w 2000 roku należy uznać:

- » terminowe i zgodne z zaplanowanym budżetem zakończenie prac zmierzających do pilotowego uruchomienia scentralizowanego systemu obsługi klientów Banku,
- » uruchomienie centrum wydrukowego zapewniającego scentralizowanie i zautomatyzowanie drukowanych klientom Banku wyciągów i zestawień operacji,
- » zwiększenie bezpieczeństwa i efektywności systemu obsługi kart płatniczych na drodze instalacji nowych komponentów oprogramowania i sprzętu (m.in. poprzez instalację nowych serwerów oraz 93 bankomatów – stan na 31 grudnia 2000 roku to 361 bankomatów),
- » zakończenie I etapu wdrażania Systemu Informacji Zarządczej opartego o uznana hurtownię danych i zaawansowanie II etapu wdrażania tego projektu,
- » wdrożenie i przekazanie do wstępnej eksploatacji Systemu Gospodarki Własnej Banku do obsługi należności i zobowiązań,
- » zwiększenie przepustowości telekomunikacyjnej sieci korporacyjnej w wybranych relacjach w oparciu o łącza światłowodowe.

#### ***XV. Informacje dotyczące osób zarządzających i nadzorujących***

##### ***a) zmiany w składzie osób zarządzających i nadzorujących Banku w ciągu 2000 roku***

W 2000 roku wśród składu osobowego członków Zarządu Banku zostały dokonane następujące zmiany:

- » w związku ze złożoną rezygnacją w dniu 19 lipca 2000 roku odwołano z funkcji Wiceprezesa Zarządu Banku Pana Marka Królaka.
- » w dniu 30 listopada 2000 roku powołano Pana Franka Jansena na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku z dniem 1 stycznia 2001 roku.

Natomiast w składzie Rady Banku zaszły następujące zmiany:

W dniu 29 maja 2000 roku na Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy:

- » powołało nowego członka Rady Banku p. Adama Nogę, profesora w Wyższej Szkole Ubezpieczeń i Bankowości w Warszawie, Dyrektora Instytutu Finansów,
- » dokonało wyboru do Rady Banku p. Józefa Toczka, pełniącego funkcję Konsultanta w KBC Insurance N.V.

W dniu 30 października 2000 roku Rada Banku:

- » przyjęła rezygnację z członkostwa w Radzie p. Roberto Marzanati i Andre Navarro,
- » przyjęła do swego składu dwóch nowych członków: p. Francois Louise Florquin, Dyrektora Zarządzającego KBC Bank & Insurance Holding Company oraz p. Philippe Guiral, Prezesa Gamma Investissement.

W dniu 30 listopada 2000 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku:

- » zatwierdziło przeprowadzenie zmian w składzie Rady Banku.

**KREDYT BANK S.A.**

» podjęło uchwałę w sprawie wyboru 2 członków Rady Banku w związku z uchwaloną zmianą w paragrafie 18 Statutu Banku zwiększającą skład Rady Banku. Na nowych członków Rady Banku wybrano: p. Feliksa Kulikowskiego pełniącego funkcję Przewodniczącego Komisji Rewizyjnej Krajowej Izby Gospodarczej oraz p. Carlosa Manuela Cainco, Wiceprezesa Banco Esperito Santo S.A.

**b) informacje o łącznej wartości wynagrodzeń i nagród Członków Zarządu Banku oraz Członków Rady Banku oraz informacje o wartości wynagrodzeń i nagród otrzymanych z tytułu pełnienia funkcji we władzach jednostek zależnych i stowarzyszonych**

Informacje na temat wartości wynagrodzeń z tytułu pełnienia funkcji we władzach Banku jak również we władzach jednostek zależnych i stowarzyszonych Banku wypłaconych w 2000 roku Członkom Zarządu Banku i Rady Banku została przekazana wyłącznie do wiadomości Komisji Papierów Wartościowych i Giełd oraz Audytorowi Banku.

**c) wartość nie spłaconych pożyczek, gwarancji i poręczeń udzielonych przez Bank Członkom Zarządu Banku, Członkom Rady Banku oraz członkom ich rodzin**

Na dzień 31 grudnia 2000 roku całkowite zadłużenie z tytułu udzielonych przez Bank kredytów i pożyczek pieniężnych wynosiło:

- » dla Członków Zarządu 506 tys. zł,
- » dla Członków Rady Banku 188 tys. zł.

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

**d) 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 31 grudnia 2000 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]
<b>Członkowie Zarządu Kredyt Banku S.A.</b>				
Stanisław Pacuk	530 000	2 650	22 500	23
Dariusz Sokołowski	144 140	721	0	0
Izabela Sewerynik	130 298	651	1 000	5
Bronisława Trzeszkowska	112 797	564	0	0
Małgorzata Kroker-Jachiewicz	100 000	500	3 000	3
Dariusz Wilczewski	33 033	165	0	0
<b>Razem:</b>	<b>1 050 268</b>	<b>5 251</b>	<b>26 500</b>	<b>31</b>
<b>Członkowie Rady Kredyt Banku S.A.</b>				
Andrzej Witkowski	59 748	299	0	0
Grzegorz Krawczyk	18 000	90	0	0
Luc Flamee	6 000	30	0	0
Marek Michałowski	0	0	16 500	83
pozostali Członkowie Rady Banku	0	0	0	0
<b>Razem:</b>	<b>83 748</b>	<b>419</b>	<b>16 500</b>	<b>83</b>

***XVI. Perspektywy i czynniki istotne dla rozwoju działalności Banku***

Rok 2001 ma być kolejnym rokiem dynamicznego rozwoju Kredyt Banku S.A.

Przyszłością polskiego rynku bankowego jest obsługa klientów indywidualnych. Podstawowym kierunkiem działania Kredyt Banku S.A. na najbliższy rok będzie ekspansja na rynku detalicznym w stopniu adekwatnym do rosnącego potencjału Banku. Bank zamierza zwiększyć swój udział w rynku usług bankowych z jednoczesnym zachowaniem bezpieczeństwa działania poprzez utrzymanie odpowiedniej struktury aktywów, pożądanej wielkości kapitałów oraz poziomu wskaźników ostrożnościowych. W celu zwiększenia wielkości funduszy własnych i umożliwienia dalszego dynamicznego rozwoju w bieżącym roku Bank zaciągnął pożyczkę podporządkowaną.

Rozwój skali działalności Banku uwarunkowany jest szybkim rozwojem sieci sprzedaży produktów i usług bankowych. Rozwijając sieć dystrybucji Bank planuje zwiększenie liczby placówek oraz liczby bankomatów. W celu poszerzenia funkcjonalności i dostępności oferowanych produktów Banku w bankomatach będą udostępnione funkcje depozytowe i transferowe środków. Ponadto Kredyt Bank S.A. zamierza intensywnie rozwijać nowoczesne elektroniczne kanały dystrybucji. Rozwojowi bankowości detalicznej służyć będzie zaoferowanie klientom nowych bardziej wyrafinowanych instrumentów i operacji finansowych oraz nowoczesnych kanałów dystrybucji takich jak: home banking, internet lub interaktywna TV. Bank kontynuować będzie zapoczątkowane w ubiegłym roku wprowadzanie spakietyzowanych produktów dla klientów indywidualnych. Bank kontynuuje prace związane z wdrożeniem scentralizowanego systemu informatycznego oraz systemu informacji zarządczej – instrumentów niezbędnych w procesie zmian jakościowych w funkcjonowaniu Banku.

W celu utrzymania i wzmocnienia swej pozycji konkurencyjnej Kredyt Bank S.A. kontynuuje strategię ekspansji na nowe obszary życia gospodarczego. Bank podejmuje również, poza najważniejszą aktywnością depozytowo-kredytową, nowe rodzaje działalności, w tym zwłaszcza w zakresie szeroko rozumianej bankowości inwestycyjnej, oferowania produktów bankowo-ubezpieczeniowych oraz ich dystrybucji, rozwinięcia działalności w obszarze finansowania rynku mieszkaniowego. Celem Banku jest osiągnięcie znacznego wzrostu sprzedaży polis ubezpieczeniowych – oferty bancassurance w sieci placówek Banku.

Bank podjął działania w celu pozyskania środków finansowych na międzynarodowych rynkach kapitałowych poprzez emisję dłużnych papierów wartościowych w formie obligacji denominowanych w EURO. W tym celu na początku 2001 roku została utworzona spółka Kredyt International Finance B.V. z siedzibą w Holandii. Emisja obligacji denominowanych w EURO gwarantowanych przez Kredyt Bank S.A. pozwoliła Bankowi na zaprezentowanie się na międzynarodowym rynku finansowym jako silnej instytucji finansowej o stabilnym akcjonariacie i mającej zdrowe podstawy pozwalające na dalszy rozwój.

Bank zamierza zintensyfikować współpracę z inwestorami strategicznymi, tj. KBC Bank N.V. oraz Banco Espirito Santo, który w lipcu br. zwiększył udział w kapitale akcyjnym Kredyt Banku S.A. do 19,6%. Planowane jest również wykorzystanie możliwości współpracy, jakie wynikają z inwestycji dokonanych przez KBC Bank N.V. w krajach Europy Środkowo-Wschodniej (w instytucje bankowe i ubezpieczeniowe w Czechach, Słowacji i na Węgrzech). Kredyt Bank S.A. stworzył jednostkę organizacyjną: nazwaną European Desk odpowiedzialną za szybką i sprawną obsługę zagranicznych klientów Banku pochodzących m.in. z krajów strategicznych akcjonariuszy. Jednostka ta będzie podlegała intensywnemu rozwojowi.

Ponadto Kredyt Bank S.A. planuje dalszy rozwój działalności na Litwie i Ukrainie. W 2001 Bank zamierza otworzyć 5 nowych placówek w największych miastach Litwy (będą to filie Oddziału w Wilnie). Zostaną wprowadzone nowe usługi detaliczne takie jak karty płatnicze i bankomaty.

Dodatkowa Bank zamierza w 2001 roku zakończyć restrukturyzację Zachodnio Ukraińskiego Banku Komercyjnego.

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:

- » wysoka niepewność kierunków rozwoju procesów makroekonomicznych i oczekiwań inflacyjnych,
- » spowolnienie tempa wzrostu podaży pieniądza
- » utrzymujące się wysokie tempo produkcji przemysłowej, przy wzroście produkcji sprzedanej przedsiębiorstw,
- » tłumienie popytu kredytowego i inwestycyjnego przez politykę drogiego pieniądza RPP, przy zwiększonym zainteresowaniu gospodarstw domowych oszczędzaniem,
- » 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; bardzo ważnym przejawem szeroko pojętej ekspansji marketingowej stał się 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 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:

- » dalszy rozwój współpracy z powiązanymi kapitałowo z Bankiem firmami ubezpieczeniowymi, głównie w dziedzinie sprzedaży produktów bankowo-ubezpieczeniowych, co w dłuższym okresie 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,
- » publiczny charakter spółki, tj. kwotowanie akcji Banku na Warszawskiej Giełdzie Papierów Wartościowych oraz Globalnych Kwitów Depozytowych na Giełdach w Londynie, Berlinie i Frankfurt nad Menem, co uwiarygodnia Bank zarówno na rynku finansowym, jak i w całym otoczeniu ekonomicznym, a także pozwala na codzienną wycenę Banku przez rynek giełdowy,

- » zapewnienie podstaw do rozwoju w dłuższej perspektywie w warunkach zwiększonego poziomu konkurencji na rynku klientów detalicznych poprzez istotne zwiększenie liczby placówek w stale rozwijanej ogólnopolskiej sieć placówek Banku oraz wprowadzanie nowych kanałów dystrybucji sprzedaży produktów i usług bankowych,
- » szeroką i stale rozwijaną ofertę produktów i usług bankowych o udoskonalanej jakości, pozwalających na kompleksową i wysoce konkurencyjną obsługę podmiotów gospodarczych oraz klientów indywidualnych,
- » zaawansowany proces zmian jakościowych w sferze infrastrukturalnej związany z wdrażaniem scentralizowanego systemu informatycznego oraz systemu informacji zarządczej, który poprzez usprawnienie przepływu informacji pomiędzy jednostkami Banku oraz ich przetworzenie doprowadzi do wzrostu efektywności działania oraz znacznej poprawy sprawności zarządzania Bankiem,
- » stale dostosowywanie struktury organizacyjnej dla optymalnej realizacji wyznaczonych celów strategicznych Banku, w szczególności związane z kontynuacją procesów wdrażania prosprzedażowego modelu organizacyjnego.

### ***XVII. Ocena możliwości realizacji zamierzeń inwestycyjnych Banku***

Polityka inwestycji kapitałowych prowadzona przez Bank podlega regulacji prawnej zawartej w ustawie Prawo bankowe. Ustawa ta określa, że wartość globalnego zaangażowania kapitałowego nie może przekroczyć 60,0% wartości funduszy własnych Banku. Według stanu na dzień 31 grudnia 2000 roku łączne zaangażowanie kapitałowe limitowane Banku wynosiło 563.035 tys.zł, co stanowiło 39,4% funduszy własnych.

W 2000 roku Kredyt Bank S.A. ponosił dalsze nakłady inwestycyjne związane z kontynuowaniem prac wdrożeniowych scentralizowanego systemu informatycznego Profile. W tym samym okresie poczynione zostały również nakłady inwestycyjne związane z dalszym rozwojem systemów informatycznych mających na celu zwiększenie jakości obsługi klientów oraz unowocześnienie procesu zarządzania Bankiem. Rozpoczęty został proces wdrażania systemu FlexCube, który w wymierny sposób usprawni ewidencję księgową transakcji rynku pieniężnego.

Kredyt Bank S.A. będzie brał aktywny udział w tworzeniu systemu finansowania budownictwa mieszkaniowego i rynku nieruchomości. Realizacji tych zamierzeń służą działania podjęte przez Bank w 2000 roku, polegające m.in. na powołaniu departamentu obsługującego finansowanie rynku mieszkaniowego, zwiększeniu zaangażowania w finansowanie rynku mieszkaniowego dzięki wprowadzonym wcześniej zmianom w postaci rozszerzenia i uatrakcyjnienia oferty produktów mieszkaniowych.

W 2000 roku Kredyt Bank S.A. kontynuował realizację strategii ekspansji w sektorze ubezpieczeniowym. W związku z posiadaniem przez KBC 40% udział w kapitale akcyjnym Warty S.A., Kredyt Bank S.A. w ramach realizacji strategii budowy grupy bankowo-ubezpieczeniowej zawarł porozumienie o współpracy z Towarzystwem Ubezpieczeń i Reasekuracji Warta S.A. i Towarzystwem Ubezpieczeń na Życie Warta Vita S.A. Zakłada się, że w najbliższych latach Kredyt Bank S.A. osiągnie wiodącą pozycję w sektorze bankowym pod względem ilości i wartości sprzedaży produktów z oferty bancassurance. Ponadto, zgodnie z Ustawą o Polskich Funduszach Emerytalnych, przedsiębiorstwa które uważa się za „powiązane” ze sobą są uprawnione do posiadania udziałów w jednej firmie zarządzającej funduszami emerytalnymi. Biorąc pod uwagę powyższe, Kredyt Bank może sprzedać posiadane udziały w PTE Kredyt Bank. Nie ma jednak pewności co do warunków na jakich ewentualna taka sprzedaż miałaby się odbyć.

Kredyt Bank S.A. będzie także dążył do wzmocnienia swojej pozycji w bankowości inwestycyjnej, głównie poprzez kompleksową obsługę takich podmiotów jak duże i średnie przedsiębiorstwa oraz gminy. Celem Banku jest pozyskanie do kompleksowej obsługi maksymalnie wielu podmiotów

znajdujących się na liście 500 największych przedsiębiorstw w Polsce. Realizacja tego celu będzie wsparta oferowaniem w ramach pakietu usług w zakresie: kompleksowego doradztwa kapitałowego z możliwością zaangażowania kapitałowego Banku, doradztwa w obszarze organizacji fuzji i przejęć w procesach prywatyzacji i restrukturyzacji, zarządzania aktywami płynnymi, tworzenia i zarządzania funduszami inwestycyjnymi, czy przygotowywania emisji papierów wartościowych.

---

Zarząd Banku