

ROZDZIAŁ V – SKONSOLIDOWANY RAPORT ROCZNY

KOMISJA PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH i GIEŁD

00- 950 WARSZAWA PLAC POWSTAŃCÓW WARSZAWY 1

Skonsolidowany raport roczny SAB-RS 2000

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

(dla banków)

Za rok bieżący obejmujący okres od 01.01.2000 do 31.12.2000r. oraz za rok poprzedni obejmujący okres od 01.01.1999 do 31.12.1999 r.

dnia 18.06.200
(data przekazania)

GRUPA KAPITAŁOWA KREDYT BANKU S.A.		
(pełna nazwa emitenta))		
GRUPA KAPITAŁOWA KB S.A.		
(skrótowa nazwa emitenta)		
01-211 Warszawa		
(kod pocztowy) (miejsowość)		
Kasprzaka 2/8		
(ulica) (numer)		
634-54-12	634-53-34	bprasowe@kredybank.com.pl
(telefon)	(fax)	(e-mail)
527-020-40-57	006228968	www.kredybank.com.pl
(NIP)	(REGON)	(www)

Arthur Andersen Sp. z o.o.

(Podmiot uprawniony do badania)

dnia 25.05.2001

(data wydania opinii)

Skonsolidowany raport roczny zawiera :

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

WYBRANE DANE FINANSOWE (2000)	tys. zł	tys. EURO
I. Przychody z tytułu odsetek	2 466 371	615 884
II. Przychody z tytułu prowizji	307 271	76 730
III. Wynik na działalności bankowej	1 312 212	327 676
IV. Wynik na działalności operacyjnej	293 256	73 230
V. Zysk (strata) brutto	295 878	73 885
VI. Zysk (strata) netto	149 377	37 301
VII. Aktywa razem (stan na 31.12.2000r.)	18 884 517	4 899 470
VIII. Zobowiązania wobec banku centralnego (stan na 31.12.2000r.)	-	-
IX. Zobowiązania wobec sektora finansowego (stan na 31.12.2000r.)	1 911 876	496 024
X. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego (stan na 31.12.2000r.)	14 559 933	3 777 484
XI. Kapitał własny (stan na 31.12.2000r.)	1 267 508	328 847
XII. Liczba akcji (stan na 31.12.2000r.)	98 602 112	
XIII. Wartość księgowa na jedną akcję - w zł/EURO (stan na 31.12.2000r.)	12,85	3,34
XIV. Współczynnik wypłacalności (stan na 31.12.2000r.) w %	10,36	
XV. Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł/EURO)	1,51	0,38

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

LIST PREZESA ZARZĄDU KREDYT BANKU S.A. DO AKCJONARIUSZY

Szanowni Państwo !

W imieniu własnym oraz Zarządu Kredyt Banku S.A. mam przyjemność przedstawić Państwu sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Kredyt Banku S.A. w 2000 roku.

Pragnę podkreślić, że celem działalności wszystkich podmiotów tworzących Grupę Kapitałową, takich jak Polski Kredyt Bank S.A. (dawny Prosper Bank S.A.), Powszechne Towarzystwo Emerytalne Kredyt Banku, TUwRiGŻ Agropolisa S.A., Żagiel S.A., SKK Kredyt S.A. i innych, było i pozostaje maksymalne uzupełnienie oferty bankowej i poprawa jakości obsługi Klientów w drodze zaoferowania im nowoczesnych usług o wysokiej jakości.

W wyniku intensywnych prac prowadzonych w omawianym okresie nad stworzeniem optymalnej struktury Grupy Kredyt Banku zmienił się stopień zaangażowania Kredyt Banku S.A. w niektórych podmiotach i spółkach zależnych Grupy.

W ramach tych działań Bankowi udało się między innymi pozyskać dla BTUiR Heros Life S.A. strategicznego inwestora z branży ubezpieczeniowej o niekwestionowanym prestiżu międzynarodowym.

Podstawowe działania Kredyt Banku oraz jego jednostek zależnych w ubiegłym roku były skierowane na rynek detaliczny. Istotnym elementem tych działań jest rozwój usług pośrednictwa kredytowego, leasingu oraz ubezpieczeń. Temu celowi służyło między innymi nawiązanie szerszej współpracy Kredyt Banku S.A. z lubelską spółką pośrednictwa kredytowego Żagiel S.A poprzez zwiększenie swojego zaangażowania w jej kapitale. Wykorzystanie wzajemnych doświadczeń obu podmiotów daje możliwość ujednolicenia ofert i optymalizacji warunków współdziałania i rozwój sieci placówek.

W Prosper Banku S.A. (obecnie Polskim Kredyt Banku S.A.) pojawiły się nowe możliwości kapitałowego i marketingowego wykorzystania faktu przynależności do Grupy Kredyt Banku. 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 i pozwoliło kreować nowy wizerunek tego banku na rynku.

W 2000 roku Kredyt Bank S.A. kontynuował strategię ekspansji w sektorze usług bankowo-ubezpieczeniowych. Intensyfikacja działań poszczególnych podmiotów Grupy na tym polu nastąpiła również dzięki możliwościom, jakie wynikają z inwestycji dokonanych przez naszego strategicznego akcjonariusza, belgijski bank KBC Bank NV w Polsce oraz krajach Europy Środkowo-Wschodniej.

Jestem przekonany, że końcowy efekt tych wszystkich 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.

Szanowni Państwo !

Przekazując w Państwa ręce niniejsze skonsolidowane sprawozdanie, jestem przekonany, że wybrana przez nas droga rozwoju Grupy Kapitałowej wzmocni ją oraz pozwoli zrealizować naszą podstawową strategię, jaką jest profesjonalna obsługa bankowo-finansowa o szerokim zakresie usług i najwyższym poziomie.

Stanisław Pacuk

Prezes Zarządu

Kredyt Banku S.A.

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

Opinia biegłego rewidenta

Do Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy Kredyt Banku S.A.

1. Przeprowadziliśmy badanie skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Kredyt Banku S.A. („Grupa Kapitałowa”) której jednostką dominującą jest Kredyt Bank S.A. („jednostka dominująca”) z siedzibą w Warszawie, ul. Kasprzaka 2/8, obejmującego:

- wstęp,
- skonsolidowany bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2000 roku, który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 18.884.517.464,21 złotych,
- skonsolidowane pozycje pozabilansowe, które na dzień 31 grudnia 2000 roku wykazują sumę zobowiązań udzielonych w wysokości 3.086.296.960,30 złotych,
- skonsolidowany rachunek zysków i strat za okres od dnia 1 stycznia 2000 roku do dnia 31 grudnia 2000 roku wykazujący zysk netto w wysokości 149.377.584,83 złotych,
- zestawienie zmian w skonsolidowanym kapitale własnym za okres od dnia 1 stycznia 2000 roku do dnia 31 grudnia 2000 roku wykazujące zwiększenie stanu skonsolidowanych kapitałów własnych o kwotę 103.631.829,08 złotych,
- skonsolidowane 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 86.828.884,30 złotych,
- noty objaśniające.

Format skonsolidowanego 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 (Dz. U. nr 163, poz. 1160).

2. Zarząd jednostki dominującej ponosi odpowiedzialność za sporządzenie skonsolidowanego sprawozdania finansowego. Naszym obowiązkiem jest wyrażenie opinii o tym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym na podstawie przeprowadzonego badania.
3. Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Stoczni Gdynia S.A. – jednostki stowarzyszonej z Kredyt Bankiem S.A., za 2000 rok, objęte po raz pierwszy konsolidacją metodą praw własności, było zbadane przez innego biegłego rewidenta, który z dniem 30 marca 2001 roku wydał opinię bez zastrzeżeń. Udział skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Stoczni Gdynia S.A., badanego przez innego biegłego rewidenta, w sumie bilansowej i wyniku finansowym skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Kredyt Banku S.A. wynosi odpowiednio 13,23% i 0,03%. Nasza opinia o skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym, w części dotyczącej Grupy Kapitałowej Stoczni Gdynia S.A. jest oparta na opinii biegłego rewidenta, który badał skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Stoczni Gdynia S.A.

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

- rozdziału 7 ustawy o rachunkowości z dnia 29 września 1994 roku ("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 skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym, poprawności zastosowanych przez Grupę Kapitałową zasad rachunkowości i znaczących szacunków, jak i ogólnej prezentacji skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

5. Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok obrotowy kończący się dnia 31 grudnia 1999 roku, było przedmiotem naszego badania i z dniem 11 maja 2000 roku wydaliśmy opinię z zastrzeżeniem oraz ze zwróceniem uwagi na cztery kwestie dotyczące tego sprawozdania finansowego.

- a. Nasze zastrzeżenie dotyczyło nieujęcia w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej za 1999 rok rezerw na zaangażowanie Grupy Kapitałowej z tytułu inwestycji kapitałowych, udzielonych kredytów i depozytów w ukraińskim banku w łącznej kwocie 30.689 tysięcy złotych. 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 skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej za 2000 rok nie zawiera rezerw z tytułu zaangażowania w ukraińskim banku.
- b. Zwrócenia uwagi dotyczyły dwóch kwestii opisanych w punktach 8.a. i 8.b. niniejszej opinii związanych ze sprawozdaniem finansowym Prosper Bank S.A. (działającym od dnia 11 stycznia 2001 roku pod nazwą Polski Kredyt Bank S.A.) włączonym do skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej metodą pełną. Kolejna kwestia dotyczyła zaangażowania Grupy Kapitałowej z tytułu kredytów udzielonych trzem spółkom – lokalnym operatorom stacjonarnej telefonii kablowej, na które to zaangażowanie Grupa Kapitałowa na dzień 31 grudnia 2000 roku utworzyła wymagane rezerwy po uwzględnieniu zabezpieczeń, zgodnie z przepisami KNB. Ostatnie zwrócenie uwagi dotyczyło sprawozdania finansowego jednostki zależnej Powszechnego Towarzystwa Kredyt Banku PBI S.A. („Towarzystwa”), objętego konsolidacją. Kapitały własne Towarzystwa na dzień 31 grudnia 1999 roku wynosiły 5.163 tysięcy złotych i były niższe od wymaganych w Ustawie z dnia 28 sierpnia 1997 roku o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych o 3.175 tysięcy złotych. W 2000 roku Urząd Nadzoru nad Funduszami Emerytalnymi wydał zezwolenia na rejestrację dwóch emisji akcji Towarzystwa na łączną kwotę 50.000 tysięcy złotych. Podwyższenia kapitału zostały zarejestrowane przez Sąd Rejestrowy w 2000 roku. Na dzień 31 grudnia 2000 roku kapitały własne Towarzystwa były wyższe od wymaganych w Ustawie z dnia 28 sierpnia 1997 roku o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych o 6.353 tysięcy złotych.

6. Naszym zdaniem, załączone skonsolidowane sprawozdanie finansowe sporządzone zostało we wszystkich istotnych aspektach, zgodnie z zasadami rachunkowości określonymi w powołanej wyżej ustawie oraz zgodnie z Uchwałami KNB nr 8/99 z dnia 22 grudnia 1999 roku, nr 1/98 i nr 2/98 z dnia 3 czerwca 1998 roku, jak również z wymogami określonymi w Rozporządzeniu Rady Ministrów z dnia 22 grudnia 1998 roku oraz Rozporządzeniach Ministra Finansów z dnia 19 listopada 1999 roku dotyczących formatu i zakresu informacji dodatkowych podawanych w skonsolidowanych sprawozdaniach finansowych banków będących emitentami papierów wartościowych dopuszczonych do publicznego obrotu, stosowanymi w sposób ciągły. Jest ono zgodne co do formy i treści z obowiązującymi w Polsce przepisami prawa 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 badanej Grupy Kapitałowej na dzień 31 grudnia 2000 roku
7. Zapoznaliśmy się z Komentarzem Zarządu jednostki dominującej na temat działalności gospodarczej Grupy Kapitałowej oraz zasad sporządzania rocznego skonsolidowanego 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 skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym.
8. Nie zgłaszając zastrzeżeń co do prawidłowości i rzetelności załączonego skonsolidowanego sprawozdania finansowego, zwracamy uwagę na następujące kwestie.
- a. Sprawozdanie finansowe Prosper Banku S.A – jednostki zależnej od Banku, które zostało włączone do skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej metodą pełną, sporządzono przy założeniu kontynuacji działalności. Możliwość kontynuacji działalności Prosper Banku S.A. jest zależna od dalszego wsparcia ze strony Kredyt Banku S.A. i realizacji znowelizowanego w grudniu 2000 roku programu naprawczego. Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej nie zawiera żadnych korekt na wypadek gdyby założenie kontynuacji działalności Prosper Banku S.A. okazało się niezasadne.
- b. Na dzień 31 grudnia 2000 roku w saldzie zobowiązań z tytułu papierów wartościowych oraz zobowiązań wobec sektora finansowego znajdują się obligacje i weksle własne jednostki zależnej – Prosper Banku S.A. – na łączną kwotę 51.307 tysięcy złotych oprocentowane w wysokości 1% w stosunku rocznym oraz dwie pożyczki udzielone Prosper Bankowi S.A. przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny („BFG”) w kwocie 80.000 tysięcy złotych oraz 25.000 tysięcy złotych, oprocentowane odpowiednio w wysokości 1/3 i 4/10 stopy redyskonta weksli, określanej przez Radę Polityki Pieniężnej. Wszystkie wyżej wymienione zobowiązania są związane z realizacją programu naprawczego Prosper Banku S.A. Wartość rynkowa tych obligacji, weksli własnych oraz pożyczek od BFG jest niższa od ich wartości księgowej wykazywanej przez Grupę Kapitałową na dzień 31 grudnia 2000 roku. Załączone skonsolidowane sprawozdanie finansowe nie zawiera żadnych korekt związanych z przeszacowaniem tych zobowiązań do wartości rynkowej, gdyż nie jest to wymagane przez obowiązujące przepisy rachunkowości.
- c. Na dzień 31 grudnia Grupa Kapitałowa posiadała zaangażowanie z tytułu zdyskontowanych weksli na łączną kwotę 21.153 tysięcy złotych zaklasyfikowane do sytuacji straconej. Zaangażowanie to jest zabezpieczone między innymi hipoteką ustanowioną na nieruchomości. Wartość rynkowa tej hipoteki została zgodnie z obowiązującymi przepisami wykorzystana do obniżenia rezerwy celowej. Istnieje niepewność co do wartości realizacji tego zabezpieczenia w przypadku konieczności jego egzekucji a w konsekwencji utworzona rezerwa może okazać się niewystarczająca do pokrycia przyszłych strat wynikających z powyższego zaangażowania.

- d. Zgodnie z przepisami, regulującymi rachunkowość funduszy emerytalnych, Otwarty Fundusz Emerytalny Kredyt Banku ("Fundusz") zarządzany przez Towarzystwo, wykazuje kapitały Funduszu w wysokości kwot faktycznie otrzymanych wpłat z tytułu składek. Dane agenta transferowego Funduszu oraz ogólnie dostępne informacje dotyczące całego rynku wskazują na fakt, iż dla znaczącej liczby członków Funduszu składki nie zostały przekazane przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych lub są przekazywane z opóźnieniem. Sprawozdanie finansowe Towarzystwa za rok kończący się dnia 31 grudnia 2000 roku, które zostało włączone do niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej, uwzględnia jedynie przychody z tytułu opłaty manipulacyjnej naliczane jako procent składki otrzymanej przez Fundusz.

Biegły rewident
nr ewid. 9291/6975

Arthur Andersen Sp. z o.o.
00-113 Warszawa,
ul. Emilii Plater 53
nr ewid. 66

Tomasz Bieske

Krzysztof Kucharski

Warszawa, dnia 25 maja 2001 roku

WSTĘP DO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO GRUPY KAPITAŁOWEJ KREDYT BANKU S.A. SPORZĄDZONEGO ZA OKRES OD 01.01.2000 DO 31.12.2000 ROKU

1. Podstawowe informacje o Grupie Kapitałowej Kredyt Banku S.A.

Według stanu na dzień 31 grudnia 2000 roku Grupę Kapitałową Kredyt Banku S.A. (zwaną dalej Grupą Kapitałową) tworzyły następujące jednostki:

<i>Kredyt Bank S.A. – jednostka dominująca</i>	
<i>Jednostki zależne</i>	<i>Jednostki stowarzyszone</i>
1. Armatorski Dom Bankowy Sp. z o.o.	1. BDH Serwis Sp. z o.o.
2. Bankowy Dom Brokerski S.A.	2. Bełchatowskie Zakł. Przemysłu Bawełnianego Sp. z o.o.
3. Grupa Kapitałowa Bankowego Funduszu Inwestycyjnego Sp. z o.o.	3. Dalekowschodnia Kompania Inwest. –Handl. Sp. zo.o.
4. BTUiR Heros Life S.A.	4. Eurofund Management Polska Sp. z o.o.
5. Grupa Kapitałowa Kredyt Trade Sp. z o.o.	5. Inwestia Sp. z o.o.
6. Net Banking Sp. z o.o.	6. Kredyt Lease S.A.
7. Prosper Bank S.A.	7. Minex CEI S.A.
8. PTE Kredyt Banku S.A.	8. Grupa Kapitałowa Stoczni Gdynia S.A.
9. SKK Kredyt S.A.	9. T.U. w R. i G.Ż. "Agropolisa" S.A.
10. Szelf Sp. z o.o.	10. West Ukrainian Commercial Bank
11. Vat West Sp. z o.o.	11. Żagiel S.A.
12. Victoria Development Sp. z o.o.	

Grupa Kapitałowa obejmuje samodzielne pod względem prawnym jednostki gospodarcze, których działalność gospodarcza jest ściśle skoordynowana. Łączące Grupę Kapitałową powiązania kapitałowe określające charakter ich zależności często zostają wzmocnione powiązaniami handlowymi i zawieranymi umowami. Pozwala to na realizację podstawowego celu strategicznego Grupy Kapitałowej - utrzymania i rozwoju pozycji rynkowej.

Charakter Grupy Kapitałowej określają przede wszystkim dwa banki – Kredyt Bank S.A. jako podmiot dominujący („Bank”, „jednostka dominująca”) oraz Prosper Bank S.A. („PB”) Powszechne Towarzystwo Emerytalne Kredyt Banku S.A. („PTE KB”) jako podmioty zależne.

Do podstawowej działalności banków, które wchodzi w skład Grupy, należy gromadzenie środków pieniężnych, udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych, prowadzenie rozliczeń pieniężnych oraz wykonywanie innych czynności bankowych na podstawie ustawy Prawo Bankowe.

Przedmiotem działalności PTE KB jest utworzenie i odpłatne zarządzanie otwartym funduszem emerytalnym oraz jego reprezentowanie wobec osób trzecich.

Przedmiotem działalności Stoczni Gdynia S.A. jest projektowanie, budowa i remonty morskich obiektów pływających, prowadzenie działalności produkcyjnej w tym: produkcja statków, kadłubów okrętowych, konstrukcji stalowych mostów oraz działalności usługowej pozaokrętowej w tym: usług przemysłowych, działalności handlowej, handlu zagranicznego w zakresie przedmiotu działalności.

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

Działalność jednostki dominującej – Kredyt Banku S.A. według Europejskiej Klasyfikacji Działalności („EKD”) jest zakwalifikowana jako EKD 6512.

2. Sprawozdanie finansowe i porównywalne dane finansowe.

W okresach sprawozdawczych kończących się dnia 31 grudnia 1999 roku i 31 grudnia 2000 roku jednostki wchodzące w skład Grupy Kapitałowej Kredyt Banku S.A. objęte konsolidacją stosowały przyjęte zasady rachunkowości w sposób ciągły. Zasady te zostały przedstawione poniżej.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2000 roku (zwane dalej skonsolidowanym 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 ich porównywalność.

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 13 Dodatkowych Not Objaśniających stanowiących integralną część niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

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

a) Podstawa sporządzenia sprawozdania

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Kredyt Banku S.A. 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;
- 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;

- 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. nr 14, poz.27/;
- Uchwałę nr 2/98 KNB z dnia 3 czerwca 1998 roku w sprawie szczególnych zasad sporządzania przez banki skonsolidowanych sprawozdań finansowych /Dz.Urz.NBP z 1998 r. nr 14, poz. 28/,
- 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/.
- 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/;
- 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/.
- 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 /;

b) Podstawa księgowania

Skonsolidowane 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 przeprowadzono zgodnie

z zasadą kontynuacji, tj. przy założeniu, że Grupa Kapitałowa będzie prowadziła 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>
Normalny w zakresie kredytów konsumpcyjnych udzielonych osobom prywatnym (z wyłączeniem kredytów mieszkaniowych)	1,0 %
Pod obserwacją w zakresie należności i udzielonych zobowiązań pozabilansowych	1,0 %
Zagrożony w zakresie należności i udzielonych zobowiązań pozabilansowych	20,0 %
Poniżej standardu	20,0 %
Wątpliwy	50,0 %
Stracony	100,0 %

Dodatkowo w celu zabezpieczenia się przed ryzykiem związanym z prowadzeniem działalności bankowej Grupa Kapitałowa 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 NBP z dnia 25 czerwca 1999 roku, w sprawie emisji przez NBP obligacji przeznaczonych dla Banków, w związku z obniżeniem stóp rezerwy obowiązkowej Grupa Kapitałowa kupiła od NBP obligacje. Obligacje te są wykazywane według ceny nabycia skorygowanej o narosłe odsetki naliczone według stopy procentowej równej przewidywanej inflacji.

g) Dłużne papiery wartościowe

Grupa Kapitałowa 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 strata 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 umarzone w momencie zakupu. Grupa Kapitałowa zastosowała 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 Grupa Kapitałowa 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 umarzone 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 jednostka dominująca skorzystała z ulgi inwestycyjnej i dokonała odpisu od podstawy opodatkowania. Podstawą obliczenia kwoty ulgi była wartość zrealizowanych wydatków inwestycyjnych na zakup środków trwałych.

W 2000 roku jednostka dominująca nie zastosowała ulgi inwestycyjnej ze względu na zmianę przepisów ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych, natomiast w związku z zastosowaniem ulgi inwestycyjnej w 1999 roku, jednostka dominująca w 2000 roku skorzystała 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 w okresie do 3 lat od momentu przejęcia, występują w bilansie w pozycji inne aktywa. Po tym okresie przenoszone są na majątek Grupy Kapitałowej.

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 Grupy Kapitałowej w momencie ich otrzymania lub zapłacenia.

n) Podatek dochodowy i rezerwa na przejściową różnicę z tytułu podatku dochodowego

Grupa Kapitałowa nie podlega opodatkowaniu podatkiem dochodowym od osób prawnych, natomiast obowiązkowi temu podlegają podmioty wchodzące w jej skład. Podmioty te obliczają podatek dochodowy 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.

Podmioty wchodzące w skład Grupy Kapitałowej w myśl ustawy o rachunkowości i przepisów podatkowych, począwszy od 1 stycznia 1995 roku tworzą rezerwę 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 zysków i strat 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 rezerw w pasywach bilansu wykazane są: rezerwa na podatek dochodowy zgodnie z opisem zamieszczonym w punkcie n), rezerwy ogólne tworzone na poszczególne pozycje aktywów oraz rezerwy specyficzne i ogólne na poszczególne pozycje zobowiązań pozabilansowych. Ich wysokość 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 Grupy Kapitałowej za dany okres powstaje przez odjęcie od kwoty wszystkich przychodów i zysków uzyskanych w danym okresie przez jednostki objęte konsolidacją metodą pełną, kwoty wszystkich kosztów i strat poniesionych w tym samym okresie uznawanych na bazie memoriałowej tych samych jednostek z jednoczesnym wprowadzeniem korekt i wyłączeń konsolidacyjnych. Oddzielnie w wyniku finansowym Grupy Kapitałowej z tytułu konsolidacji metodą praw własności wykazuje się zysk/stratę jednostek objętych konsolidacją metodą praw własności w części, która odpowiada udziałowi jednostki dominującej w wyniku tych jednostek.

v) *Instrumenty pochodne i transakcje terminowe*

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

Swap walutowy (currency swap)

Transakcje tego typu mają charakter zabezpieczający i są zawierane w celu ograniczenia ryzyka związanego z wahaniami kursów walut oraz zapewnienia płynności w poszczególnych walutach.

Transakcje te są rozliczane symetrycznie do rozliczania pozycji będących przedmiotem zabezpieczenia. 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)

Grupa Kapitałowa zawiera transakcje typu swap stopy procentowej, 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)

Grupa Kapitałowa 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, Grupa Kapitałowa 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

Grupa Kapitałowa zawiera walutowe transakcje opcyjne typu europejskiego o charakterze handlowym. Na koniec każdego miesiąca Grupa Kapitałowa 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 Grupy Kapitałowej Kredyt Banku S.A. a Międzynarodowymi Standardami Rachunkowości.

Podmioty Grupy Kapitałowej prowadzą swe księgi zgodnie z Polskimi Standardami Rachunkowości (PSR) i praktyką księgową stosowaną przez banki w Polsce, zgodnie z wymogami Ustawy o rachunkowości.

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

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 Grupy Kapitałowej 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. Grupa Kapitałowa dokonała jedynie 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, Grupa Kapitałowa nie korzystała ze wskaźników ogólnego wzrostu cen oraz nie dokonała 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.

Zakres konsolidacji sprawozdań finansowych

MSR

Zgodnie z zasadami MSR skonsolidowane sprawozdania finansowe powinny obejmować wszystkie spółki zależne i stowarzyszone oraz udziały w joint ventures istotne z punktu widzenia jednostkowego sprawozdania finansowego. Spółki nie są konsolidowane w przypadku, jeżeli zostały zakupione wyłącznie z zamiarem ich odsprzedaży w ciągu najbliższej przyszłości lub jeżeli istnieją długoterminowe ograniczenia dotyczące przepływu funduszy do jednostki dominującej.

PSR

PSR wymagają objęcia konsolidacją sprawozdań finansowych wszystkich istotnych spółek zależnych i stowarzyszonych przy czym kryteria konsolidacyjne są ściśle zdefiniowane. Ponadto, według PSR w sytuacji gdy udziały jednostki są przeznaczone do zbycia, lub gdy kontrola ze strony podmiotu dominującego będzie trwała krócej niż rok, nie istnieje wymóg konsolidacji sprawozdań finansowych tych spółek.

W przeciwieństwie jednak do MSR, PSR definiuje poziom istotności, poniżej którego spółki zależne i stowarzyszone nie muszą podlegać konsolidacji. Poziom istotności jest zdefiniowany w odniesieniu do przychodów oraz sumy bilansowej jednostki dominującej oraz tych samych wielkości skonsolidowanych przygotowanych bez wyłączeń konsolidacyjnych.

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

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

PSR

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

Różnica ta nie wpływa na 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 po dniu bilansowym do dnia sporządzenia sprawozdania finansowego zaliczane są do rachunku zysków i strat okresu dla którego jest sporządzone sprawozdanie finansowe.

PSR

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

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

Jednostka dominująca 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.

Zobowiązania z tytułu otrzymanych kredytów i wyemitowanych własnych papierów wartościowych na warunkach preferencyjnych

MSR

Kredyty otrzymane i zobowiązania z tytułu wyemitowanych własnych papierów wartościowych oprocentowane według stóp odbiegających od rynkowych wykazywane są według ich wartości bieżącej, która uwzględnia zmianę wartości pieniądza w czasie.

PSR

Kredyty otrzymane i zobowiązania z tytułu wyemitowanych własnych papierów wartościowych oprocentowane według stóp odbiegających od rynkowych są wykazywane w sprawozdaniu finansowym według wartości nominalnej.

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. Różnice te dotyczą zakresu ujawnianych informacji w odniesieniu do instrumentów finansowych, działalności kredytowej, podatku dochodowego od osób prawnych i innych pozycji.

5. Wykaz jednostek wchodzących w skład Grupy Kapitałowej Kredyt Banku S.A.

a) *Podstawy sporządzania skonsolidowanego sprawozdania finansowego*

Na dzień 31 grudnia 2000 roku jednostka dominująca Grupy Kapitałowej - Kredyt Bank S.A. posiadała udziały w jednostkach zależnych i stowarzyszonych wyszczególnionych poniżej. Zarząd Kredyt Banku S.A dokonał konsolidacji sprawozdań finansowych tych jednostek zgodnie z Ustawą o rachunkowości oraz Uchwałą nr 2/98 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 3 czerwca 1998 roku w sprawie szczególnych zasad sporządzania przez banki skonsolidowanych sprawozdań finansowych. Zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 19 listopada 1999 roku w sprawie określenia ostrzejszych kryteriów od zawartych w przepisach ustawy o rachunkowości w odniesieniu do jednostek będących emitentami papierów wartościowych dopuszczonych do publicznego obrotu lub emitentami papierów wartościowych ubiegającymi się o ich dopuszczenie do publicznego obrotu, sprawozdania finansowe jednostek powiązanych wyłączonych z konsolidacji zostały dołączone do niniejszego sprawozdania finansowego.

b) *Określenie jednostek Grupy Kapitałowej na dzień 31 grudnia 2000 roku*

Przy określaniu rodzaju zależności stosowano kryteria określone w art. 3 pkt. 4 Ustawy o rachunkowości.

Grupa Kapitałowa Kredyt Banku S.A. według stanu na dzień 31 grudnia 2000 roku obejmuje następujące jednostki.

Lp.	Nazwa jednostki	Siedziba	Rodzaj zależności	% posiadanego kapitału	% głosów na Walnym Zgromadzeniu
1.	VAT WEST Sp. z o.o.	Poznań	Zależna	100,00	100,00
2.	SKK Kredyt S.A.	Warszawa	Zależna	100,00	100,00
3.	Kredyt Trade Sp. z o.o.	Warszawa	Zależna	100,00	100,00
4.	Grupa Kapitałowa Bankowego Funduszu Inwestycyjnego Sp. z o.o.	Warszawa	Zależna	99,99	99,99
5.	Victoria Development Sp. z o.o.	Warszawa	Zależna	99,99	99,99
6.	Bankowy Dom Brokerski S.A.	Warszawa	Zależna	99,82	99,82
7.	Armatorski Dom Bankowy Sp. z o.o.	Szczecin	Zależna	99,75	99,75
8.	Net Banking Sp. z o.o.	Warszawa	Zależna	99,00	99,00
9.	PTE Kredyt Bank S.A.	Warszawa	Zależna	98,07	98,07
10.	Prosper Bank S.A.	Warszawa	Zależna	95,65	97,29
11.	BTUiR „Heros-Life” S.A.	Warszawa	Zależna	95,46	95,46
12.	Szelf Sp. z o.o.	Koszalin	Zależna	90,00	90,00
13.	BDH Serwis Sp. z o.o.	Warszawa	Stowarzyszona	49,00	49,00
14.	West Ukrainian Commercial Bank	Lwów	Stowarzyszona	34,96	34,96
15.	T.U.w R.i G.Ż „Agropolisa” S.A.	Warszawa	Stowarzyszona	34,20	34,20
16.	Inwestia Sp. z o.o.	Warszawa	Stowarzyszona	28,57	28,57
17.	Minex CEI S.A.	Warszawa	Stowarzyszona	28,11	28,11
18.	Dal.Wsch.Komp.Inw.-Handl. Sp. z o.o.	Warszawa	Stowarzyszona	26,60	26,60
19.	Żagiel S.A.	Lublin	Stowarzyszona	26,00	26,00
20.	Eurofund Management Sp. z o.o.	Warszawa	Stowarzyszona	25,01	25,01
21.	Grupa Kapitałowa Stoczni Gdynia S.A.	Gdynia	Stowarzyszona	24,99	24,99
22.	Grupa Kapitałowa Kredyt Lease S.A.	Warszawa	Stowarzyszona	24,91	24,91
23.	Belchat.Z-dy Przem.Bawelnianego Sp. z o.o.	Bełchatów	Stowarzyszona	22,69	22,69

Grupa Kapitałowa Bankowego Funduszu Inwestycyjnego Sp. z o.o., podmiotu zależnego w stosunku do Kredyt Banku S.A. wg stanu na dzień 31 grudnia 2000 roku przedstawiała się następująco:

Lp.	Nazwa jednostki	Siedziba	Rodzaj zależności	% posiadanego kapitału	% głosów na Walnym Zgromadzeniu
1.	Inwestia Sp. z o. o.	Warszawa	Zależna	71,43	71,43
2.	West Ukrainian Commercial Bank	Lwów	Stowarzyszona	24,95	24,95

Grupa Kapitałowa Kredyt Trade Sp. z o.o., podmiotu zależnego w stosunku do Kredyt Banku S.A. wg stanu na dzień 31 grudnia 2000 roku przedstawiała się następująco:

Lp.	Nazwa jednostki	Siedziba	Rodzaj zależności	% posiadanego kapitału	% głosów na Walnym Zgromadzeniu
1.	Bankowa Polana Sp. z o. o.	Warszawa	Zależna	67,00	67,00

Grupa Kapitałowa Stocznia Gdynia S.A., podmiotu stowarzyszonego w stosunku do Kredyt Banku S.A. wg stanu na dzień 31 grudnia 2000 roku przedstawiała się następująco:

Lp.	Nazwa jednostki	Siedziba	Rodzaj zależności	% posiadanego kapitału	% głosów na Walnym Zgromadzeniu
1.	Wolny Obszar Gospodarczy S.A.	Gdynia	Zależna	100,00	100,00
2.	Zespół Opieki Zdrowotnej Przychodnia Specjalistyczna Stocznia Gdynia Sp z.o.o.	Gdynia	Zależna	100,00	100,00
3.	Stocznia Gdańska – Grupa Stocznia Gdynia S.A.	Gdańsk	Zależna	89,98	89,98
4.	Synergia Sp z.o.o.	Radom	Zależna	74,00	74,00
5.	Euro Cynk Sp z.o.o.	Gdynia	Zależna	70,00	70,00
6.	Stocznia Północna S.A.	Gdańsk	Stowarzyszona	27,17	27,17
7.	Mostostal Gdańsk S.A.	Gdańsk	Stowarzyszona	21,86	16,33

c) Wyłączenia z konsolidacji

Zarząd Kredyt Banku S.A. dokonał wyłączenia ze skonsolidowanego sprawozdania finansowego jednostek zależnych i stowarzyszonych, wobec których spełnione są warunki określone w § 3 ust. 3 Uchwały nr 2/98 Komisji Nadzoru Bankowego mówiące, iż nie obejmuje się skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym jednostki zależnej lub stowarzyszonej, jeżeli:

- » nabycie tej jednostki ma na celu wyłącznie jej odsprzedaż lub sprawowanie kontroli, względnie wywieranie znacznego wpływu, będzie trwało krócej niż rok licząc od dnia bilansowego,
- » suma bilansowa tej jednostki jest niższa od 5% sumy bilansowej jednostki dominującej oraz przychody odsetkowe z działalności bankowej albo przychody netto ze sprzedaży towarów i produktów oraz operacji finansowych z działalności niebankowej jednostki zależnej lub stowarzyszonej są niższe od 5% przychodu jednostki dominującej.

Ponadto zgodnie z § 3 ust. 4 Uchwały nr 2/98 KNB łączna kwota sum bilansowych, łączna kwota sum przychodów odsetkowych z działalności bankowej, jak i przychodów netto ze sprzedaży towarów i produktów oraz operacji finansowych z działalności niebankowej jednostek nie objętych konsolidacją nie może przekraczać 20% odpowiednich wielkości skonsolidowanego sprawozdania finansowego, obliczonych przy założeniu, że w jego zakres wchodzi wszystkie jednostki zależne i stowarzyszone bez dokonywania wyłączeń i kompensacji.

Poniżej przedstawione są wielkości ze sprawozdań finansowych jednostek zależnych i stowarzyszonych na dzień 31 grudnia 2000 roku będące podstawą wyłączenia tych podmiotów z konsolidacji.

Jednostki zależne i stowarzyszone na dzień 31 grudnia 2000 roku

Lp.	Nazwa jednostki	Suma bilansowa (w tys. zł)	Udział % w sumie bilansowej Banku	Przychody netto (w tys. zł)	Udział % w przychodach Banku
Jednostki podlegające konsolidacji					
1	Kredyt Bank S.A.	17 450 607	-	2 195 512	-
2	Prosper Bank S.A.	6 265 455	35,90	956 308	43,56
3	PTE Kredyt Banku S.A.	33 458	0,19	4 538	0,21
4	Grupa Kapitałowa Stoczni Gdynia S.A.*	2 499 353	14,32	2 509 284	114,29
Jednostki wyłączone z konsolidacji					
5	Grupa Kapitałowa Bankowego Funduszu Inwestycyjnego Sp. z o.o.**	77 060	0,44	106 575	4,85
6	Minex CEI S.A.	93 530	0,54	61 823	2,82
7	T.U. w R.i.G.Ż "Agropolisa" S.A.	84 060	0,48	9 004	0,41
8	Vat West Sp z.o.o.	815	0,00	93	0,00
9	Net Banking Sp z.o.o.***	b.d.	-	b.d.	-
10	Kredyt Lease S.A.	159 694	0,92	42 075	1,92
11	BDH Serwis Sp. z o.o.	32 603	0,19	30 547	1,39
12	West Ukrainian Commercial Bank	247 373	1,42	28 808	1,31
13	Eurofund Managment Sp. z o.o.	3 868	0,02	-892	-0,04
14	Szelf Sp. z o.o.	3 514	0,02	3 531	0,16
15	Bankowy Dom Brokerski S.A.	886	0,01	1 675	0,08
16	Armatorski Dom Bankowy Sp. z o.o.	273	0,00	885	0,04
17	SKK Kredyt S.A.	14 986	0,09	21 325	0,97
18	Inwestia Sp z.o.o.	4 007	0,02	5 903	0,27
19	Żagiel S.A.	62 299	0,36	97 584	4,44
20	Dal. Wsch. Komp.Inw.-Handl. Sp. z o.o.****	b.d.	-	b.d.	-
21	Victoria Development Sp. z o.o.	11 948	0,07	67	0,00
22	Heros Life S.A.	66 119	0,38	316	0,01
23	Belchatowskie Zakł. Przem. Baweł.Sp z.o.o	12 614	0,07	24 795	1,13
24	Grupa Kapitałowa Kredyt Trade Sp. z o.o.	79 956	0,46	16 675	0,76
	Razem	27 204 478		6 116 431	
Jednostki wyłączone z konsolidacji		955 605	3,51	450 789	7,37

*Zgodnie z umową zakupu akcje Spółki zostały zakupione z zamiarem ich odsprzedaży

**Spółka nie sporządziła skonsolidowanego sprawozdania finansowego na 31 grudnia 2000 roku

***Spółka powstała 20 grudnia 2000 roku i nie sporządziła sprawozdania finansowego na koniec roku

**** Według opinii Kredyt Banku S.A. dane finansowe Spółki za 2000 rok są nieistotne dla Grupy Kapitałowej (par.3 ust.3 Uchwały nr 2/98 KNB z dnia 3 czerwca 1998 roku).

6. Metoda konsolidacji

Jak to opisano w punktach *a) – c)* poniżej, do skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej włączono sprawozdanie finansowe Prosper Banku S.A. (od 11 stycznia 2001 roku działającego pod nazwą Polski Kredyt Bank S.A.) stosując metodę pełną oraz sprawozdania finansowe: PTE KB S.A. i Grupy Kapitałowej Stoczni Gdynia S.A. stosując metodę praw własności.

Konsolidacji bilansów na dzień 31 grudnia 2000 roku dokonano poprzez zsumowanie odpowiednich pozycji bilansów jednostki dominującej i jednostki zależnej konsolidowanej metodą pełną oraz wprowadzenie korekt, wyłączeń konsolidacyjnych i przeklasyfikowań, o których mowa w Ustawie o rachunkowości oraz Uchwale KNB Nr 2/98 z dnia 3 czerwca 1998 roku.

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za 2000 rok powstał przez zsumowanie odpowiednich pozycji rachunku zysków i strat Kredyt Banku S.A. i Prosper Banku S.A. za ten okres oraz wprowadzenie odpowiednich korekt i wyłączeń konsolidacyjnych.

Skonsolidowany rachunek przepływu środków pieniężnych za 2000 rok powstał przez zsumowanie odpowiednich pozycji rachunków przepływu środków pieniężnych Kredyt Banku S.A. oraz Prosper Banku S.A. 2000 rok oraz wprowadzenie odpowiednich korekt i wyłączeń konsolidacyjnych.

a) Prosper Bank S.A.

Na podstawie umowy z dnia 4 kwietnia 1997 roku Kredyt Bank S.A. zakupił od Narodowego Banku Polskiego 92,97% akcji Prosper Banku S.A. W latach 1997-1999 Kredyt Bank S.A. odkupił część akcji Prosper Banku S.A. od akcjonariuszy mniejszościowych oraz uczestniczył w objęciu kolejnych emisji akcji Prosper Banku S.A. serii F – K. W objęciu akcji emisji I w 1998 roku uczestniczyły również Heros Life S.A. i Bankowy Fundusz Inwestycyjny Sp. z o.o. – podmioty zależne Kredyt Banku S.A., których sprawozdania finansowe nie zostały włączone do konsolidacji.

W 2000 roku Kredyt Bank S.A. objął również 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 2000 roku. W wyniku tych transakcji udział Kredyt Banku S.A. w kapitale akcyjnym Prosper Banku S.A. wyniósł na ten dzień 95,65%. Kredyt Banku S.A. 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.

Sprawozdanie finansowe Prosper Banku S.A. jest włączone do skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej metodą pełną. Prosper Bank S.A., stosował we wszystkich istotnych aspektach takie same zasady rachunkowości, jak jednostka dominująca.

Wartość firmy z konsolidacji, kapitały i zysk akcjonariuszy mniejszościowych

Na dzień objęcia przez Kredyt Bank S.A. kontroli nad Prosper Bankiem S.A. (do celów wyliczeń wartości firmy z konsolidacji przyjęto datę 30 kwietnia 1997 roku) ustalono wartość firmy z konsolidacji jako różnicę pomiędzy ceną nabycia a wartością pasywów netto Prosper Banku S.A. Dla celów wyliczenia wartości firmy z konsolidacji jako wartość pasywów netto Prosper Banku S.A. przyjęto ich wartość księgową.

Według Zarządu jednostki dominującej różnica między wartością rynkową i księgową pasywów netto w banku zależnym na dzień objęcia kontroli nie była istotna. Wartość księgowa pasywów netto Prosper Banku S.A. na dzień objęcia kontroli nie podlegała badaniu przez biegłego rewidenta.

Dane na dzień 30 kwietnia 1997 roku	
Wartość udziałów Kredyt Banku S.A. w Prosper Banku S.A.	100 tys.zł
Pasywa netto Prosper Banku S.A.	158.697 tys.zł
Udział % Kredyt Banku S.A.	93,03 %
Wartość firmy z konsolidacji na dzień objęcia kontroli	158.797 tys.zł

Wartość firmy z konsolidacji Prosper Banku S.A. dla Grupy Kapitałowej została wyliczona na dzień objęcia kontroli przy założeniu, że mniejszościowi akcjonariusze Prosper Banku S.A. na ten dzień nie pokryją skumulowanych strat z lat ubiegłych proporcjonalnie do ich udziału w kapitale akcyjnym Prosper Banku S.A. Dlatego wartość firmy z konsolidacji na dzień objęcia kontroli została wyliczona w oparciu o 100% udział Kredyt Banku S.A. w pasywach netto Prosper Banku S.A. pomimo, że faktyczny udział Kredyt Banku S.A. w kapitale akcyjnym Prosper Banku S.A. wynosił 93,03%.

Zarząd jednostki dominującej Kredyt Banku S.A. w świetle obowiązujących przepisów Art. 58 pkt. 5 Ustawy o rachunkowości, uwzględniając niekorzystną strukturę bilansu Prosper Banku S.A. oraz kierując się zasadą ostrożności, dokonał jednorazowego spisania w ciężar skonsolidowanego rachunku zysków i strat za rok 1997 wartości firmy z konsolidacji.

W okresach następujących po dacie włączenia do konsolidacji, zysk akcjonariuszy mniejszościowych Prosper Banku S.A. w skonsolidowanym rachunku zysków i strat za okres jest wyliczony jako udział w zysku wypracowanym przez Prosper Bank S.A. w danym okresie proporcjonalny do udziału akcjonariuszy mniejszościowych i pomniejsza zakumulowaną stratę z lat ubiegłych wykazaną w skonsolidowanym bilansie. Natomiast strata wypracowana przez Prosper Bank S.A. w 2000 roku, została w całości przyporządkowana Grupie Kapitałowej – ujęta w skonsolidowanym rachunku zysków i strat Grupy Kapitałowej.

Przy konsolidacji sprawozdania finansowego Prosper Banku S.A. wprowadzono następujące korekty konsolidacyjne:

1. Korekta transakcji sprzedaży środków trwałych i wierzytelności dokonanych z jednostkami należącymi do Grupy Kapitałowej.
 - pozostałe przychody operacyjne - 27.129 tys. zł
 - rozwiązanie rezerw celowych - 5.467 tys. zł

2. Eliminacja zastrzeżenia z opinii biegłego rewidenta

- dotworzenie rezerw - 4.200 tys. zł
- podatek dochodowy +2.000 tys. zł

Wpływ powyższych korekt konsolidacyjnych na wynik netto Grupy - 34.796 tys. zł

Powyższe kwoty w całości obciążą skonsolidowany rachunek zysków i strat Grupy Kapitałowej.

Wylączenia konsolidacyjne

- należności i zobowiązania:

Treść	Kredyt Bank S.A.		Prosper Bank S.A.		RAZEM	
	Aktywa	Pasywa	Aktywa	Pasywa	Aktywa	Pasywa
Depozyty	321 429	4 295 937	4 295 937	321 429	4 617 366	4 617 366
Kredyt	27 217			27 217	27 217	27 217
Pożyczka podporządkowana	20 663			20 663	20 663	20 663
Razem	369 309	4 295 937	4 295 937	369 309	4 665 246	4 665 246

- koszty i dochody:

Treść	Kredyt Bank S.A.		Prosper Bank S.A.		RAZEM	
	Przychody	Koszty	Przychody	Koszty	Przychody	Koszty
Odsetki	24 241	661 208	661 208	24 241	685 449	685 449
Prowizje	0	0	0	0	0	0
Pozostałe	358	28	28	358	386	386
Razem	24 599	661 236	661 236	24 599	685 835	685 835

b) Powszechne Towarzystwo Emerytalne Kredyt Banku S.A.

Powszechne Towarzystwo Emerytalne Kredyt Banku S.A. (działające do 25 października 2000 roku pod nazwą Powszechne Towarzystwo Emerytalne Kredyt Banku PBI S.A.) zostało utworzone Aktem Notarialnym z dnia 20 maja 1999 roku i zarejestrowane w Sądzie Rejonowym dla Miasta Stołecznego Warszawy XVI Wydział Gospodarczo-Rejestrowy w dniu 21 czerwca 1999 roku. W dniu 21 czerwca 1999 roku PTE KB rozpoczęło działalność.

Założycielami PTE KB są Kredyt Bank S.A. oraz Heros Life S.A. Kapitał akcyjny PTE KB w chwili zarejestrowania wynosił 20.000 tys. zł i dzielił się na 200.000 akcji serii A o nominale 100 zł. Kredyt Bank S.A. objął 97,00% emisji akcji serii A, natomiast Heros Life S.A. objął 3,00%.

W 1999 roku zarejestrowana została emisja 49.000 akcji serii D o cenie emisyjnej 800 zł, w całości objęta przez Kredyt Bank S.A.

W dniu 9 maja 2000 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy podjęło uchwałę o podwyższeniu kapitału akcyjnego o 3.750 tys. zł. poprzez emisję 37.500 szt. akcji serii „B” oraz 2.500 tys. zł poprzez emisję 25.000 szt. akcji serii „C”. Wartość nominalna akcji obu emisji wynosiła 100 zł za każdą akcję, zaś cena emisyjna - 800 zł za akcję. Obie emisje zostały objęte w całości przez Kredyt Bank S.A. Na dzień 31 grudnia 2000 roku udział Kredyt Banku S.A. w kapitale akcyjnym i głosach na WZA PTE KB S.A. wyniósł 98,07% natomiast udział BTUiH Heros Life S.A. zmniejszył się do poziomu 1,93%.

Na dzień bilansowy kapitał akcyjny PTE KB wynosił 31.150 tys. zł i dzielił się na 311.500 nieuprzywilejowanych akcji imiennych o wartości nominalnej 100 zł każda.

PTE KB prowadząc działalność o odrębnym charakterze gospodarczym stosowała zasady rachunkowości określone w Ustawie o rachunkowości.

Wartość firmy z konsolidacji oraz udział w stratach

Grupa Kapitałowa Kredyt Banku S.A. objęła udziały w PTE KB w momencie powstania spółki zależnej. Jednostka dominująca Grupy Kapitałowej w momencie powstania PTE KB posiadała, bezpośrednio i pośrednio, łączny udział 99,89% w kapitale akcyjnym spółki zależnej. Ponieważ przy podnoszeniu kapitałów PTE KB łączny udział, posiadany bezpośrednio i pośrednio przez Kredyt Bank S.A., nie uległ istotnym zmianom, skonsolidowane sprawozdanie Grupy Kapitałowej nie wykazuje wartości firmy z konsolidacji w wyniku objęcia nowych emisji akcji PTE KB przez Kredyt Bank.

W 2000 roku, pod wpływem decyzji Urzędu Nadzoru nad Funduszami Emerytalnymi z dnia 29 czerwca 2000 roku, PTE KB dokonało zmiany stosowanych zasad rachunkowości polegającej na uznaniu całości poniesionych wydatków na akwizycję jako kosztów w momencie ich poniesienia. Spowodowało to spisanie w ciężar rachunku zysków i strat za 2000 rok części wydatków na akwizycję, która uprzednio podlegała rozliczaniu w czasie. Do celów konsolidacji wprowadzono korektę konsolidacyjną polegającą na odroczeniu w czasie bezpośrednich kosztów akwizycji (wynagrodzenie agentów) ponoszonych przez PTE KB od momentu rozpoczęcia działalności, co spowodowało zmniejszenie straty PTE KB ujętej w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej.

W skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym w pozycji „akcje i udziały w jednostkach zależnych i stowarzyszonych objętych konsolidacją metodą praw własności” wykazano wartość udziałów PTE KB pomniejszoną o niepodzieloną stratę z lat ubiegłych oraz o udział jednostki dominującej w stracie PTE KB za okres od 1 stycznia 2000 do dnia 31 grudnia 2000 roku w wysokości 29.772 tys. zł.

Zgodnie z przepisami, regulującymi rachunkowość funduszy emerytalnych, Otwarty Fundusz Emerytalny Kredyt Banku ("Fundusz") zarządzany przez Towarzystwo, wykazuje kapitały Funduszu w wysokości kwot faktycznie otrzymanych wpłat z tytułu składek. Dane agenta transferowego Funduszu oraz ogólnie dostępne informacje dotyczące całego rynku wskazują na fakt, iż dla znaczącej liczby członków Funduszu składki nie zostały przekazane przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych lub są przekazywane z opóźnieniem. Sprawozdanie finansowe Towarzystwa za rok kończący się dnia 31 grudnia 2000 roku, będące podstawą konsolidacji uwzględnia jedynie przychody z tytułu opłaty manipulacyjnej naliczane jako procent składki otrzymanej przez Fundusz.

c) *Stocznia Gdynia S.A.*

W dniu 30 września 2000 roku Bank nabył akcje Stoczni Gdynia S.A. podwyższając swój dotychczasowy udział w kapitale akcyjnym Stoczni Gdynia S.A. z 7,59% do 24,99%.

Sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Stoczni Gdynia S.A. jest włączone do skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej metodą praw własności. Stocznia Gdynia S.A. jako jednostka prowadząca działalność o odrębnym charakterze gospodarczym stosowała zasady rachunkowości określone w Ustawie o rachunkowości.

Rezerwa kapitałowa z konsolidacji

Wartość rezerwy kapitałowej z konsolidacji została wyliczona na dzień 30 września 2000 roku (data rozpoczęcia wywierania znaczącego wpływu) w oparciu o niezwyfikowane sprawozdanie finansowe Stoczni Gdynia S.A. za okres dziewięciu miesięcy kończący się dnia 30 września 2000 roku oraz szacunkową wartość skonsolidowanych aktywów netto Grupy Kapitałowej Stoczni Gdynia S.A. na ten dzień. Różnica pomiędzy ceną nabycia akcji i udziałem Kredyt Banku S.A. w aktywach netto Grupy Kapitałowej Stoczni Gdynia S.A. stanowi rezerwę kapitałową z konsolidacji, która jest odpisywana w skonsolidowany rachunek zysków i strat Grupy Kapitałowej zgodnie z umową zakupu akcji przez 21 miesięcy.

Poniżej przedstawiono wyliczenie rezerwy kapitałowej z konsolidacji Grupy Kapitałowej Stoczni Gdynia S.A.

Dane na 30 września 2000 roku	<i>tys. zł</i>
Aktywa netto Grupy Kapitałowej Stoczni Gdynia S.A. (szacunek)	298.124
Udział Kredyt Banku S.A.	24,99%
Wartość udziału Kredyt Banku S.A.	74.501
Wartość zakupu udziałów	56.670
Rezerwa kapitałowa z konsolidacji	(17.831)

Udział Grupy Kapitałowej Kredyt Banku S.A. w zysku netto oraz aktywach netto Grupy Kapitałowej Stoczni Gdynia S.A. na dzień 31 grudnia 2000 roku został wyliczony proporcjonalnie do posiadanego udziału w kapitale akcyjnym na podstawie skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Stoczni Gdynia S.A. za rok 2000 zbadanego przez biegłego rewidenta, który z dniem 30 marca 2001 roku wydał opinię bez zastrzeżeń o tym sprawozdaniu.

7. Informacje dotyczące zmian w składzie Grupy Kapitałowej Kredyt Banku S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej za 2000 rok obejmuje skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Stoczni Gdynia S.A., która stała się jednostką stowarzyszoną w 2000 roku i w związku z tym nie była objęta konsolidacją na dzień 31 grudnia 1999 roku.

Zysk netto Grupy Kapitałowej Stoczni Gdynia S.A. za 2000 rok wyniósł 52 tys. zł.

Na dzień 31 grudnia 2000 roku suma bilansowa i kapitały własne Grupy Kapitałowej Stoczni Gdynia S.A. wynosiły odpowiednio 2.499.353 tys. zł oraz 305.607 tys. zł

W 2000 roku udział Kredyt Banku S.A. w ogólnej liczbie głosów na WZA Budimex S.A. spadł z 24,81% do 19,82% na dzień 31 grudnia 2000 roku. W związku z powyższym jednostka dominująca zaprzestała konsolidacji sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Budimex S.A. w 2000 roku. W rezultacie w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Kredyt Banku S.A. według stanu na dzień 31 grudnia 2000 roku rozpoznano stratę w wysokości 2.917 tys. zł. w pozycji „udział w zyskach (w stratach) jednostek objętych konsolidacją metodą praw własności”.

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE GRUPY KAPITAŁOWEJ
KREDYT BANKU S.A.
SPOZRZĄDZONE ZA OKRES OD 01.01.2000 DO 31.12.2000 ROKU

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE

w tys. zł

SKONSOLIDOWANY BILANS

	stan na dzień	Nota	31.12.2000	31.12.1999
AKTYWA				
I. Kasa, operacje z bankiem centralnym	1		640 812	557 318
II. Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w banku centralnym			-	-
III. Należności od sektora finansowego	2		1 324 645	1 683 426
1. W rachunku bieżącym			63 169	41 863
2. Terminowe			1 261 476	1 641 563
IV. Należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	3		11 341 292	10 037 774
1. W rachunku bieżącym			1 411 905	1 168 998
2. Terminowe			9 929 387	8 868 776
V. Należności od jednostek zależnych i stowarzyszonych nie objętych konsolidacją	2,3		260 024	196 626
VI. Należności od jednostek zależnych i stowarzyszonych objętych konsolidacją metodą praw własności	2,3		27 860	50 464
VII. Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	4		69 034	2 300
VIII. Dłużne papiery wartościowe	5,11		4 065 502	2 567 198
IX. Akcje i udziały w jednostkach zależnych i stowarzyszonych nie objętych konsolidacją	6, 8, 11		198 625	144 243
X. Akcje i udziały w jednostkach zależnych i stowarzyszonych objętych konsolidacją metodą praw własności	7, 8, 11		101 762	43 940
XI. Akcje i udziały w pozostałych jednostkach	9, 11		96 592	225 304
XII. Pozostałe papiery wartościowe i inne prawa majątkowe	10, 11		-	-
XIII. Wartości niematerialne i prawne	12		128 054	93 364
XIV. Wartość firmy z konsolidacji	13		-	4 210
XV. Rzeczowy majątek trwały	14		399 548	325 067
XVI. Akcje własne do zbycia	15		-	-
XVII. Inne aktywa	16		157 628	89 151
1. Przejęte aktywa - do zbycia			17 576	6 110
2. Pozostałe			140 052	83 041
XVIII. Rozliczenia międzyokresowe	17		73 139	24 960
1. Z tytułu odroczonego podatku dochodowego			-	-
2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe			73 139	24 960
AKTYWA RAZEM			18 884 517	16 045 345
PASYWA				
I. Zobowiązania wobec banku centralnego			-	-
II. Zobowiązania wobec sektora finansowego	18		1 911 876	2 168 663
1. Bieżące			64 012	89 255
2. Terminowe			1 847 864	2 079 408
III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	19		14 559 933	12 068 111
1. Lokaty oszczędnościowe, w tym:			2 956	7 041
a) bieżące			2 680	3 603
b) terminowe			276	3 438
2. Pozostałe, w tym:			14 556 977	12 061 070
a) bieżące			2 835 730	3 003 668
b) terminowe			11 721 247	9 057 402
IV. Zobowiązania wobec jednostek zależnych i stowarzyszonych nie objętych konsolidacją	18,19		52 539	29 945
V. Zobowiązania wobec jednostek zależnych i stowarzyszonych objętych konsolidacją metodą praw własności	18,19		109	2 654
VI. Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	20		8 160	-
VII. Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych	21		51 307	62 955
VIII. Fundusze specjalne i inne pasywa	22		266 637	70 765
IX. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	23		363 784	268 572
X. Rezerwy	24		102 603	69 167
1. Rezerwy na podatek dochodowy			11 434	51 743
2. Pozostałe rezerwy			91 169	17 424
XI. Zobowiązania podporządkowane	25		284 777	140 636
XII. Kapitał własny akcjonariuszy (udziałowców) mniejszościowych	26		-	-
XIII. Rezerwa kapitałowa z konsolidacji	27		15 284	-
XIV. Kapitał akcyjny	28		493 011	493 011
XV. Należne wpłaty na poczet kapitału akcyjnego (wielkość ujemna)			-	-
XVI. Kapitał zapasowy	29		666 752	600 024
XVII. Kapitał rezerwowy z aktualizacji wyceny			1 370	1 469
XVIII. Pozostałe kapitały rezerwowe	30		137 000	92 000
XIX. Różnice kursowe z przeliczenia oddziałów zagranicznych			(408)	228
XX. Różnice kursowe z konsolidacji			-	-
XXI. Niepodzielony zysk lub niepokryta strata z lat ubiegłych	31		(179 594)	(138 299)
XXII. Zysk (strata) netto			149 377	115 444
PASYWA RAZEM			18 884 517	16 045 345

Prospekt emisyjny - KREDYT BANK S.A.

Współczynnik wypłacalności	32	10,36	9,95
Wartość księgowa		1 267 508	1 163 877
Liczba akcji		98 602 112	98 602 112
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł)	32	12,85	11,80
Przewidywana liczba akcji		98 602 112	98 602 112
Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję (w zł)	32	12,85	11,80

POZYCJE POZABILANSOWE

I. Pozabilansowe zobowiązania warunkowe		3 899 564	2 707 377
1. Zobowiązania udzielone:		3 086 297	2 188 272
a) dotyczące finansowania		2 091 591	1 621 903
b) gwarancyjne	33	994 706	566 369
2. Zobowiązania otrzymane:		813 267	519 105
a) dotyczące finansowania		-	31 333
b) gwarancyjne		813 267	487 772
II. Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży		5 767 496	2 128 532
III. Pozostałe, w tym:		2 647 794	1 672 694
- otrzymane zabezpieczenia		2 647 499	1 255 769
- aktywa przejęte		295	521
POZYCJE POZABILANSOWE RAZEM		12 314 854	6 508 603

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

	za okres	Nota	1.01.2000- 31.12.2000	1.01.1999- 31.12.1999
I. Przychody z tytułu odsetek		34	2 466 371	1 791 835
II. Koszty odsetek		35	(1 788 139)	(1 182 945)
III. Wynik z tytułu odsetek (I-II)			678 232	608 890
IV. Przychody z tytułu prowizji		36	307 271	260 694
V. Koszty z tytułu prowizji			(22 582)	(22 491)
VI. Wynik z tytułu prowizji (IV-V)			284 689	238 203
VII. Przychody z akcji i udziałów, pozostałych papierów wartościowych i innych praw majątkowych		37	6 157	6 492
VIII. Wynik na operacjach finansowych		38	236 544	52 139
IX. Wynik z pozycji wymiany			106 590	65 524
X. Wynik na działalności bankowej			1 312 212	971 248
XI. Pozostałe przychody operacyjne		39	46 928	32 698
XII. Pozostałe koszty operacyjne		40	(26 973)	(18 068)
XIII. Koszty działania banku		41	(752 139)	(587 285)
XIV. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych			(64 269)	(56 368)
XV. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości		42	(690 783)	(484 280)
XVI. Rozwiązanie rezerw i zmniejszenia dotyczące aktualizacji wartości		43	468 280	401 048
XVII. Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV- XVI)			(222 503)	(83 232)
XVIII. Wynik na działalności operacyjnej			293 256	258 993
XIX. Wynik na operacjach nadzwyczajnych			75	70
1. Zyski nadzwyczajne		44	97	106
2. Straty nadzwyczajne		45	(22)	(36)
XX. Odpis wartości firmy z konsolidacji			-	(1 126)
XXI. Odpis rezerwy kapitałowej z konsolidacji			2 547	-
XXII. Zysk (strata) brutto			295 878	257 937
XXIII. Podatek dochodowy		46	(115 682)	(88 693)
XXIV. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)		47	-	-
XXV. Udział w zyskach (stratach) jednostek objętych konsolidacją metodą praw własności			(30 819)	(51 950)
XXVI. (Zysk) strata akcjonariuszy (udziałowców) mniejszościowych			-	(1 850)
XXVII. Zysk (strata) netto		48	149 377	115 444
Zysk (strata) netto			149 377	115 444
Średnia ważona liczba akcji zwykłych			98 602 112	89 097 330
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)		49	1,51	1,30
Średnia ważona przewidywana liczba akcji zwykłych			98 602 112	98 602 112
Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)		49	1,51	1,17

ZESTAWIENIE ZMIAN W SKONSOLIDOWANYM KAPITALE WŁASNYM

	za okres	1.01.2000- 31.12.2000	1.01.1999- 31.12.1999
I. Stan kapitału własnego na początek okresu (BO)		1 163 877	639 324
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości		-	-
b) korekty błędów zasadniczych		-	-
I.a. Stan kapitału własnego na początek okresu (BO), po uzgodnieniu do danych porównywalnych		1 163 877	639 324
1. Stan kapitału akcyjnego na początek okresu		493 011	325 840
1.1. Zmiany stanu kapitału akcyjnego		-	167 171
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		-	-
1.2. Stan kapitału akcyjnego na koniec okresu		493 011	493 011
2. Stan należnych wpłat na poczet kapitału akcyjnego na początek okresu		-	-
2.1. Zmiana stanu należnych wpłat na poczet kapitału akcyjnego		-	-
a) zwiększenie		-	-
b) zmniejszenie		-	-
2.2. Stan należnych wpłat na poczet kapitału akcyjnego na koniec okresu		-	-
3. Stan kapitału zapasowego na początek okresu		600 024	279 987
3.1. Zmiany stanu kapitału zapasowego		66 728	320 037
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		-	-
3.2. Stan kapitału zapasowego na koniec okresu		666 752	600 024
4. Stan kapitału (funduszu) rezerwowego z aktualizacji wyceny na początek okresu		1 469	1 682
4.1. Zmiany stanu kapitału rezerwowego z aktualizacji wyceny		(99)	(213)
a) zwiększenie (z tytułu)		-	-
b) zmniejszenie (z tytułu)		99	213
- sprzedaży i likwidacji środków trwałych		99	213
4.2. Stan kapitału rezerwowego z aktualizacji wyceny na koniec okresu		1 370	1 469
5. Stan funduszu ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu		60 000	20 000
5.1. Zmiany stanu funduszu ogólnego ryzyka bankowego		30 000	40 000
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		-	-
5.2. Stan funduszu ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu		90 000	60 000
6. Stan funduszu na działalność maklerską na początek okresu		-	-
6.1. Zmiany stanu funduszu na działalność maklerską		-	-
a) zwiększenie (z tytułu)		-	-
b) zmniejszenie (z tytułu)		-	-
6.2. Stan funduszu na działalność maklerską na koniec okresu		-	-
7. Stan innych składników pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych na początek okresu		32 000	17 000
7.1. Zmiany stanu innych składników pozostałych kapitałów rezerwowych		15 000	15 000
a) zwiększenie (z tytułu)		15 000	15 000
- odpisu z zysku na rezerwę i wydatki		15 000	15 000
- przeksięgowania		-	-
b) zmniejszenia (z tytułu)		-	-
- podatek dochodowy		-	-
7.2. Stan innych składników pozostałych kapitałów rezerwowych na koniec okresu		47 000	32 000
8. Różnice kursowe z przeliczenia oddziałów zagranicznych		(408)	228
9. Różnice kursowe z konsolidacji		-	-
10. Stan niepodzielonego zysku lub niepokrytej straty z lat ubiegłych na początek okresu		(22 855)	(5 185)
10.1. Stan niepodzielonego zysku z lat ubiegłych na początek okresu		115 444	135 034
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości		-	-

Prospekt emisyjny - KREDYT BANK S.A.

b) korekty błędów zasadniczych	-	-
10.2. Stan niepodzielonego zysku z lat ubiegłych na początek okresu, po uzgodnieniu do danych porównywalnych	115 444	135 034
a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
- podziału zysku	-	-
b) zmniejszenie (z tytułu)	115 444	135 034
- podziału zysku za rok ubiegły	115 444	135 034
10.3. Stan niepodzielonego zysku z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
10.4. Stan niepokrytej straty z lat ubiegłych na początek okresu	(138 299)	(140 219)
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	-	(83)
b) korekty błędów zasadniczych	-	-
10.5. Stan niepokrytej straty z lat ubiegłych na początek okresu, po uzgodnieniu do danych porównywalnych	(138 299)	(140 302)
a) zwiększenie (z tytułu)	60 045	50
- przeniesienia straty do pokrycia	60 045	50
b) zmniejszenie (z tytułu)	18 750	2 053
- pokrycia straty z zysku akcjonariuszy mniejszościowych	-	1 850
- pokrycia straty z emisji akcji objętych przez akcjonariuszy mniejszościowych	-	203
- pokrycie straty z zysku	18 750	-
- sprzedaży akcji w podmiotach stowarzyszonych	-	-
10.6. Stan niepokrytej straty z lat ubiegłych na koniec okresu	(179 594)	(138 299)
10.7. Stan niepodzielonego zysku lub niepokrytej straty z lat ubiegłych na koniec okresu	(179 594)	(138 299)
11. Wynik netto	149 377	115 444
a) zysk netto	149 377	115 444
b) strata netto	-	-
II. Stan kapitału własnego na koniec okresu (BZ)	1 267 508	1 163 877

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK PRZEPLYWU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH

	za okres	1.01.2000- 31.12.2000	1.01.1999- 31.12.1999
A. PRZEPLYWY PIENIĘŻNE NETTO Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ (I +/- II) - metoda pośrednia*		630 341	(891 400)
I. Zysk (strata) netto		149 377	115 444
II. Korekty razem:		480 964	(1 006 844)
1. Zysk (strata) akcjonariuszy (udziałowców) mniejszościowych		-	1 850
2. Udział w (zyskach) stratach jednostek objętych konsolidacją metodą praw własności		30 819	51 950
3. Amortyzacja (w tym odpisy wartości firmy z konsolidacji lub rezerwy kapitałowej z konsolidacji)		61 722	57 494
4. Zyski/straty z tytułu różnic kursowych		(43 869)	(135 405)
5. Odsetki i dywidendy		(212 957)	(154 137)
6. (Zysk) strata z tytułu działalności inwestycyjnej		(226)	(25 171)
7. Zmiany stanu pozostałych rezerw		73 699	(10 060)
8. Podatek dochodowy (wykazany w rachunku zysków i strat)		115 682	88 693
9. Podatek dochodowy zapłacony		(150 693)	(16 927)
10. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych		(748 520)	445 451
11. Zmiana stanu należności od sektora finansowego		292 528	(963 513)
12. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego		(1 382 625)	(3 196 382)
13. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu		(66 734)	(991)
14. Zmiana stanu akcji, udziałów i innych papierów wartościowych o zmiennej kwocie dochodu		(18 222)	(22 437)
15. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego		(173 573)	209 247
16. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego		2 491 040	2 721 626
17. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu		-	(152 085)
18. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych		-	-
19. Zmiana stanu innych zobowiązań		165 218	(125 022)
20. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych		(11 109)	(6 305)
21. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów		58 216	81 292
22. Pozostałe korekty		568	143 988

Prospekt emisyjny - KREDYT BANK S.A.

B. PRZEPLÝWY PIENIĘŻNE NETTO Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ (I-II)	(571 790)	(390 873)
I. Wpływy z działalności inwestycyjnej	3 023 796	5 715 172
1. Sprzedaż wartości niematerialnych i prawnych	145	5 508
2. Sprzedaż składników rzeczowego majątku trwałego	18 909	17 325
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	2 776 541	5 525 961
7. Pozostałe wpływy	171 742	159 218
II. Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej	3 595 586	6 106 045
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych	54 100	38 285
2. Nabycie składników rzeczowego majątku trwałego	128 553	99 665
3. Nabycie akcji i udziałów w jednostkach zależnych	79 398	80 609
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	3 248 334	5 838 612
7. Nabycie akcji własnych do zbycia	-	-
8. Pozostałe wydatki	-	1 055
C. PRZEPLÝWY PIENIĘŻNE NETTO Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ (I-II)	28 278	1 050 547
I. Wpływy z działalności finansowej	246 363	1 229 928
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	25 193	31 177
4. Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	221 170	-
5. Wpływy z emisji akcji własnych	-	407 165
6. Dopłaty do kapitału	-	-
7. Pozostałe wpływy	-	-
II. Wydatki z tytułu działalności finansowej	218 085	179 381
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	36 792	56 805
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. Dywidendy wypłacone akcjonariuszom (udziałowcom) mniejszościowym	-	-
11. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	-	-
12. Pozostałe wydatki	64 337	28 458
D. PRZEPLÝWY PIENIĘŻNE NETTO, RAZEM (A+/-B+/-C)	86 829	(231 726)
E. BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	86 829	(231 726)
- w tym zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych od walut obcych	6 181	(16 643)
F. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU	594 189	825 915
G. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU (F+/- D)	681 018	594 189

NOTY OBJAŚNIAJĄCE I DODATKOWE NOTY OBJAŚNIAJĄCE

NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SKONSOLIDOWANEGO BILANSU

Nota 1A

KASA, ŚRODKI W BANKU CENTRALNYM	31.12.2000	31.12.1999
1. Lokaty a'vista	640 351	556 564
2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
3. Środki Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	-	-
4. Inne środki	461	754
Kasa, środki w banku centralnym razem	640 812	557 318

Środki a'vista w Banku Centralnym Prosper Banku S.A. wchodzące w skład środków wykazanych w skonsolidowanym sprawozdaniu Grupy, nie obejmują rezerwy obowiązkowej Banku. Na podstawie decyzji z dnia 25 listopada 1996 roku Prosper Bank S.A. był zwolniony z odprowadzania i utrzymywania rezerwy obowiązkowej do dnia 30 grudnia 2000 roku. Na podstawie decyzji z dnia 22 grudnia 2000 roku Prosper Bank jest zwolniony od 30 grudnia 2000 roku do 30 grudnia 2001 roku z obowiązku utrzymywania rezerwy obowiązkowej do kwoty 271.361 tysięcy złotych.

Nota 1B

ŚRODKI PIENIĘŻNE (STRUKTURA WALUTOWA)	31.12.2000	31.12.1999
a. w walucie polskiej	562 761	470 557
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	78 051	86 761
b1. 787/ tys USD	10 787	10 978
tys. zł	44 693	45 565
b2. 795/ tys DEM	10 485	12 016
tys. zł	20 663	25 685
b3. 789/ tys GBP	570	547
tys. zł	3 531	3 669
b4. 793/ tys FRF	2 791	2 886
tys. zł	1 640	1 834
b5. 797/ tys CHF	518	714
tys. zł	1 311	1 852
b6. 799/ tys ITL	909 023	491 868
tys. zł	1 810	1 059
b7. pozostałe waluty (w tys. zł)	4 403	7 097
Środki pieniężne razem	640 812	557 318

Nota 2A

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	31.12.2000	31.12.1999
1. Rachunki bieżące	24 081	34 142
2. Kredyty, lokaty i pożyczki	1 443 917	1 738 269
3. Skupione wierzytelności	2 356	2 480
4. Zrealizowane gwarancje i poręczenia	-	-
5. Inne należności (z tytułu)	78 457	85 508
- środki bieżące ZFŚS	5 323	2 673
- pozostałe należności od podmiotów sektora finansowego	73 134	82 835
6. Odsetki:	20 854	14 040
a) niezapadłe	9 252	6 681
b) zapadłe	11 602	7 359
Należności (brutto) od sektora finansowego razem	1 569 665	1 874 439
7. Rezerwa utworzona na należności od sektora finansowego (wielkość ujemna)	(36 776)	(32 509)
Należności (netto) od sektora finansowego razem	1 532 889	1 841 930

Nota 2B

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO (WEDŁUG TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)	31.12.2000	31.12.1999
1. W rachunku bieżącym	126 029	41 991
2. Należności terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	1 422 782	1 818 408
a) do 1 miesiąca	512 253	996 038
b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	37 338	34 004
c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	26 406	191 046
d) powyżej 1 roku do 5 lat	728 963	456 606
e) powyżej 5 lat	41 214	101 728
f) dla których termin zapadalności upłynął	76 608	38 986
3. Odsetki	20 854	14 040
- niezapadłe	9 252	6 681
- zapadłe	11 602	7 359
Należności (brutto) od sektora finansowego razem	1 569 665	1 874 439

Nota 2C

NALEŻNOŚCI SEKTORA FINANSOWEGO (WEDŁUG PIERWOTNYCH TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)	31.12.2000	31.12.1999
1. W rachunku bieżącym	126 029	41 991
2. Należności terminowe, o okresie spłaty:	1 422 782	1 818 408
a) do 1 miesiąca	9 265	789 618
b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	104 189	5 384
c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	535 106	424 098
d) powyżej 1 roku do 5 lat	494 523	358 807
e) powyżej 5 lat	279 699	240 501
3. Odsetki	20 854	14 040
- niezapadłe	9 252	6 681
- zapadłe	11 602	7 359
Należności (brutto) od sektora finansowego razem	1 569 665	1 874 439

Nota 2D

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY WALUTOWEJ)	31.12.2000	31.12.1999
a. w walucie polskiej	1 005 393	639 577
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	527 496	1 202 353
b1. 787/tys. USD	21 789	148 437
tys. zł	90 276	615 762
b2. 795/tys. DEM	69 291	46 422
tys. zł	136 551	98 949
b3. 789/ tys. GBP	614	871
tys. zł	3 802	5 837
b4. 793/ tys. FRF	409	327
tys. zł	240	208
b5. 797/ tys. CHF	10 252	648
tys. zł	25 945	1 680
b6. 234/ tys. LTL	7 608	25 138
tys. zł	7 880	26 070
b7. 978/ tys. EUR	67 060	106 879
tys. zł	258 476	445 570
b7. pozostałe waluty (w tys. zł)	4 326	8 277
Należności od sektora finansowego razem	1 532 889	1 841 930

Nota 2E

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) SEKTORA FINANSOWEGO	31.12.2000	31.12.1999
1. Należności normalne	1 261 179	1 788 778
2. Należności pod obserwacją	184 990	32 342
3. Należności zagrożone, w tym:	102 642	39 279
- poniżej standardu	34 256	6 010
- wątpliwe	32 647	2 364
- stracone	35 739	30 905
4. Odsetki:	20 854	14 040
a) niezapadłe	9 252	6 681
b) zapadłe	11 602	7 359
- od należności normalnych i pod obserwacją	141	-
- od należności zagrożonych	11 461	7 359
Należności (brutto) od sektora finansowego razem	1 569 665	1 874 439

Nota 2F

WARTOŚĆ ZABEZPIECZEŃ PRAWNYCH POMNIEJSZAJĄCYCH PODSTAWĘ NALICZANIA REZERW CELOWYCH NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO DOTYCZĄCE NALEŻNOŚCI	31.12.2000	31.12.1999
a) pod obserwacją	68 086	12 474
b) zagrożonych	49 720	2 667
- poniżej standardu	16 449	1 541
- wątpliwych	19 537	1 111
- straconych	13 734	15
Wartość zabezpieczeń prawnych pomniejszających podstawę naliczania rezerw na należności od sektora finansowego razem	117 806	15 141

Nota 2G

STAN REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO	31.12.2000	31.12.1999
a) na należności pod obserwacją	456	99
b) na należności zagrożone	36 320	32 410
- poniżej standardu	3 562	894
- wątpliwe	6 554	626
- stracone	26 204	30 890
Rezerwy na należności od sektora finansowego razem	36 776	32 509

Nota 2H

ZMIANA STANU REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO	1.01.2000- 31.12.2000	1.01.1999- 31.12.1999
Stan rezerw na należności od sektora finansowego na początek okresu	32 509	24 071
a) zwiększenia (z tytułu)	39 087	18 230
- rezerwa celowa utworzona	35 175	13 018
- różnice kursowe	2 951	5 211
- reklasyfikacja rezerw dot. sektora niefinansowego	961	1
b) wykorzystanie (z tytułu)	15 998	669
- pokrycie rezerwą	15 998	669
c) rozwiązanie (z tytułu)	18 822	9 123
- rezerwa celowa rozwiązana	16 862	7 245
- różnice kursowe	1 960	1 878
Stan rezerw na należności od sektora finansowego na koniec okresu	36 776	32 509

Nota 2I

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO	31.12.2000	31.12.1999
a) od jednostek objętych konsolidacją metodą praw własności	6 820	9 414
b) od pozostałych jednostek w tym:	1 526 069	1 832 516
- od jednostek zależnych i stowarzyszonych nie objętych konsolidacją	201 424	158 504
Należności od sektora finansowego razem	1 532 889	1 841 930

Nota 3A

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	31.12.2000	31.12.1999
1. Kredyty i pożyczki	11 060 735	8 554 551
2. Skupione wierzytelności	393 711	1 270 713
3. Zrealizowane gwarancje i poręczenia	6 678	5 615
4. Inne należności (z tytułu)	73 606	47 094
- pozostałe należności od klientów sektora niefinansowego	73 606	47 094
5. Odsetki	281 943	519 561
a) niezapadłe	118 054	398 332
b) zapadłe	163 889	121 229
6. Należności z tytułu dopłat do oprocentowanych kredytów preferencyjnych	6 117	4 841
Należności (brutto) od sektora niefinansowego i sektora budżetowego, razem	11 822 790	10 402 375
7. Rezerwa utworzona na należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego (wielkość ujemna)	(401 857)	(276 015)
Należności (netto) od sektora niefinansowego i sektora budżetowego razem	11 420 933	10 126 360

Na dzień 31 grudnia 1999 roku i 31 grudnia 2000 roku Grupa Kapitałowa nie wykazała salda należności z tytułu leasingu finansowego.

Nota 3B

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO (WEDŁUG TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)	31.12.2000	31.12.1999
1. W rachunku bieżącym	1 417 239	1 171 340
2. Należności terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	10 123 608	8 711 474
a) do 1 miesiąca	559 922	1 117 386
b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	616 877	472 120
c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	1 995 021	1 950 243
d) powyżej 1 roku do 5 lat	3 989 052	2 952 920
e) powyżej 5 lat	1 947 882	1 570 289
f) dla których termin zapadalności upłynął	1 014 854	648 516
3. Odsetki	281 943	519 561
- niezapadłe	118 054	398 332
- zapadłe	163 889	121 229
Należności (brutto) od sektora niefinansowego i sektora budżetowego razem	11 822 790	10 402 375

Nota 3C

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO (WEDŁUG PIERWOTNYCH TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)	31.12.2000	31.12.1999
1. W rachunku bieżącym	1 417 239	1 171 340
2. Należności terminowe, o okresie spłaty:	10 123 608	8 711 474
a) do 1 miesiąca	27 299	44 378
b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	166 822	123 119
c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	2 271 041	2 190 080
d) powyżej 1 roku do 5 lat	4 682 837	4 146 853
e) powyżej 5 lat	2 975 609	2 207 044
3. Odsetki	281 943	519 561
- niezapadłe	118 054	398 332
- zapadłe	163 889	121 229
Należności (brutto) od sektora niefinansowego i sektora budżetowego razem	11 822 790	10 402 375

Nota 3D

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY WALUTOWEJ)	31.12.2000	31.12.1999
a. w walucie polskiej	7 882 386	8 157 300
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	3 538 547	1 969 060
b1.787/tys. USD	233 462	144 943
tys. zł	969 456	601 215
b2.795/tys. DEM	380 908	367 176
tys. zł	750 655	782 636
b3.789/ tys. GBP	-	-
tys. zł	-	-
b4.793/ tys. FRF	15	255
tys. zł	9	162
b5.797/ tys. CHF	113 192	39 174
tys. zł	286 478	101 672
b6.234/ tys. LTL	2 965	242 742
tys. zł	3 071	251 748
b7.978/ tys. EUR	396 654	54 653
tys. zł	1 528 878	227 843
b8. pozostałe waluty (w tys. zł)	-	3 784
Należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego razem	11 420 933	10 126 360

Nota 3E

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO	31.12.2000	31.12.1999
1. Należności normalne	10 074 880	8 926 427
2. Należności pod obserwacją	344 683	271 821
3. Należności zagrożone, w tym:	1 121 284	684 566
- poniżej standardu	178 225	174 664
- wątpliwe	484 169	178 616
- stracone	458 890	331 286
4. Odsetki:	281 943	519 561
a) niezapadłe	118 054	398 332
b) zapadłe	163 889	121 229
- od należności normalnych i pod obserwacją	8 575	6 299
- od należności zagrożonych	155 314	114 930
Należności (brutto) od sektora niefinansowego i sektora budżetowego razem	11 822 790	10 402 375

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	229 398	94 287
c) zagrożonych	642 760	314 786
- poniżej standardu	108 475	65 902
- wątpliwych	406 534	134 078
- straconych	127 751	114 806
Wartość zabezpieczeń prawnych pomniejszających podstawę naliczania rezerw na należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego razem	872 158	525 463

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	2 951	1 748
c) na należności zagrożone	387 091	266 985
- poniżej standardu	15 560	21 187
- wątpliwe	39 434	26 357
- stracone	332 097	219 441
Rezerwy na należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego razem	401 857	276 015

Nota 3H

ZMIANA STANU REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO	1.01.2000- 31.12.2000	1.01.1999- 31.12.1999
Stan rezerw na należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego na początek okresu	276 015	204 112
a) zwiększenia (z tytułu)	550 099	307 697
- rezerwy utworzone z tego:	550 099	307 697
- stanowiące koszt uzyskania przychodu	117 023	39 119
- nie stanowiące kosztu uzyskania przychodu	415 587	266 047
- inne zwiększenia	15 453	882
- różnice kursowe	2 036	1 649
b) wykorzystanie (z tytułu)	27 305	5 404
- pokrycie straconego kapitału z tego:	15 907	5 374
- stanowiące koszt uzyskania przychodu	1 860	1 414
- nie stanowiące kosztu uzyskania przychodu	14 047	3 960
- przeksięgowania wewnętrzne z tytułu reklasyfikacji z tego:	11 398	30
- stanowiące koszt uzyskania przychodu	-	-
- nie stanowiące kosztu uzyskania przychodu	11 398	30
c) rozwiązanie (z tytułu)	396 952	230 388
- rezerwy celowe rozwiązane z tego:	396 952	230 388
- stanowiące koszt uzyskania przychodu	55 900	20 534
- nie stanowiące kosztu uzyskania przychodu	334 626	208 919
- inne zmniejszenia	1 812	-
- z przejętych jako stanowiące koszt uzyskania przychodu	-	-
- różnice kursowe	4 614	935
d) przeksięgowania wewnętrzne z tytułu reklasyfikacji	-	2
Stan rezerw na należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego na koniec okresu	401 857	276 015

Nota 3I

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO I BUDŻETOWEGO	31.12.2000	31.12.1999
a) od jednostek objętych konsolidacją metodą praw własności	21 040	41 050
b) od pozostałych jednostek w tym:	11 399 893	10 085 310
- od jednostek zależnych i stowarzyszonych nie objętych konsolidacją	58 600	88 586
Należności od sektora niefinansowego i budżetowego razem	11 420 933	10 126 360

Nota 4

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

Nota 5A

DLUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE	31.12.2000	31.12.1999
1. Emitowane przez banki centralne, w tym:	660 311	576 131
- 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:	196 903	276 629
- wyrażone w walutach obcych	83 336	99 422
5. Emitowane przez budżet państwa, w tym:	2 908 835	1 596 932
- 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	-	-
Dłużne papiery wartościowe razem	4 065 502	2 567 198

Nota 5B

DLUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE (WEDŁUG RODZAJU)	31.12.2000	31.12.1999
1. Emitowane przez budżet państwa, w tym:	2 908 835	1 596 932
a) obligacje	1 673 746	984 928
b) bony skarbowe	1 235 089	612 004
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:	1 071 202	970 266
a) obligacje	926 101	742 849
b) inne (według rodzaju):	145 101	227 417
- bony pieniężne	118 529	29 945
- weksle inwestycyjno-komercyjne	26 572	197 472
Dłużne papiery wartościowe razem	4 065 502	2 567 198

Nota 5C

DLUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE	31.12.2000	31.12.1999
a) operacyjne - bankowego biura maklerskiego	-	-
b) handlowe	1 359 577	611 056
c) lokacyjne	2 705 925	1 956 142
Dłużne papiery wartościowe razem	4 065 502	2 567 198

Zgodnie z ustawą z dnia 14 grudnia 1994 roku o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym (BFG), Grupa Kapitałowa utworzyła na koniec 1998 roku fundusz ochrony środków gwarantowanych na zabezpieczenie ewentualnych wpłat na rzecz BFG w ramach obowiązkowego systemu gwarantowania środków pieniężnych. Ustawa o BFG zobowiązuje również 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 37.440 tysięcy złotych i wartości nominalnej 37.830 tysięcy złotych stanowiły zabezpieczenie funduszu ochrony środków gwarantowanych w ramach BFG i były zdeponowane w Krajowym Depozycie Papierów Wartościowych.

Jednocześnie na dzień 31.12.2000 roku podmiot zależny Prosper Bank S.A. posiadał bony skarbowe o wartości nominalnej 73.690 tysięcy złotych oraz obligacje skarbowe o wartości nominalnej 45.330 tysięcy złotych stanowiące zabezpieczenie zobowiązań w stosunku do Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z tytułu uzyskanej pożyczki.

Nota 5D

ZMIANA STANU DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH	1.01.2000- 31.12.2000	1.01.1999- 31.12.1999
a) stan na początek okresu	2 567 198	2 705 016
b) zwiększenia (z tytułu)	22 719 144	21 930 864
-zakup bonów	14 179 479	17 004 782
-zakup obligacji	7 914 073	3 692 535
-zakup WIK-ów	176 990	819 354
-rozliczenie przychodów odsetkowych	399 459	305 429
-różnice kursowe	-	36
-rozwiązanie rezerw	26 523	103 228
- inne zwiększenia	22 620	5 500
c) zmniejszenia (z tytułu)	21 220 840	22 068 682
-sprzedaż bonów	13 602 414	17 505 797
-sprzedaż obligacji	7 224 359	3 579 464
-sprzedaż WIK-ów	356 326	854 328
-różnice kursowe	8	1 061
-utworzenie rezerw	14 022	114 661
- inne zmniejszenia	23 711	13 371
d) stan na koniec okresu	4 065 502	2 567 198

Nota 6A

AKCJE I UDZIAŁY W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH I STOWARZYSZONYCH NIE OBJĘTYCH KONSOLIDACJĄ	31.12.2000	31.12.1999
a) w bankach	19 413	15 588
b) w innych jednostkach finansowych	132 729	88 222
c) w jednostkach niefinansowych	46 483	40 433
Akcje i udziały w jednostkach zależnych i stowarzyszonych nie objętych konsolidacją razem	198 625	144 243

Nota 6B

AKCJE I UDZIAŁY W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH I STOWARZYSZONYCH NIE OBJĘTYCH KONSOLIDACJĄ	31.12.2000	31.12.1999
a) w jednostkach zależnych	115 423	101 508
b) w jednostkach stowarzyszonych	83 202	42 735
Akcje i udziały w jednostkach zależnych i stowarzyszonych nie objętych konsolidacją razem	198 625	144 243

Nota 6C

ZMIANA STANU AKCJI I UDZIAŁÓW W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH I STOWARZYSZONYCH NIE OBJĘTYCH KONSOLIDACJĄ	1.01.2000- 31.12.2000	1.01.1999- 31.12.1999
Stan na początek okresu	144 243	96 167
a) zwiększenia (z tytułu)	115 308	54 748
-zakup akcji i udziałów	59 621	42 503
-inne zwiększenia	9 233	12 205
- pokrycie straconego kapitału rezerwą	-	40
- zwiększenia z tytułu wyłączenia jednostki z konsolidacji	40 070	-
-rozwiązanie rezerw	6 384	-
b) zmniejszenia (z tytułu)	60 926	6 672
-sprzedaż akcji i udziałów	38 459	4 500
-zmniejszenia z tytułu objęcia jednostki konsolidacją	20 000	-
-inne zmniejszenia	1 816	-
- różnice kursowe	651	2 172
-utworzenie rezerw	-	-
Stan akcji i udziałów w jednostkach zależnych i stowarzyszonych nie objętych konsolidacją na koniec okresu	198 625	144 243

Nota 6D

AKCJE I UDZIAŁY W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH I STOWARZYSZONYCH NIE OBJĘTYCH KONSOLIDACJĄ	31.12.2000	31.12.1999
a) operacyjne - bankowego biura maklerskiego	-	-
b) handlowe	6 993	36 622
c) lokacyjne	191 632	107 621
Akcje i udziały w jednostkach zależnych i stowarzyszonych nie objętych konsolidacją razem	198 625	144 243

Nota 7A

AKCJE I UDZIAŁY W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH I STOWARZYSZONYCH OBJĘTYCH KONSOLIDACJĄ PRAW WŁASNOŚCI	31.12.2000	31.12.1999
a) w bankach	-	-
b) w innych jednostkach finansowych	25 391	5 163
c) w jednostkach niefinansowych	76 371	38 777
Akcje i udziały w jednostkach zależnych i stowarzyszonych objętych konsolidacją metodą praw własności razem	101 762	43 940

Nota 7B

AKCJE I UDZIAŁY W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH I STOWARZYSZONYCH OBJĘTYCH KONSOLIDACJĄ METODĄ PRAW WŁASNOŚCI	31.12.2000	31.12.1999
a) w jednostkach zależnych	25 391	5 163
b) w jednostkach stowarzyszonych	76 371	38 777
Akcje i udziały w jednostkach zależnych i stowarzyszonych objętych konsolidacją metodą praw własności razem	101 762	43 940

Nota 7C

ZMIANA STANU AKCJI I UDZIAŁÓW W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH I STOWARZYSZONYCH OBJĘTYCH KONSOLIDACJĄ METODĄ PRAW WŁASNOŚCI	1.01.2000- 31.12.2000	1.01.1999- 31.12.1999
Stan na początek okresu	43 940	20 918
a) zwiększenia (z tytułu)	126 371	77 059
- zakup akcji i udziałów	66 670	74 972
- udział w zysku netto	1 870	2 087
- wyksięgowanie udziału w zysku/stracie dla sprzedanych akcji	-	-
- zwiększenia z tytułu objęcia jednostki konsolidacją	20 000	-
- rezerwa kapitałowa z konsolidacji	17 831	-
- inne zwiększenia	20 000	-
- rozwiązanie rezerwy	-	-
b) zmniejszenia (z tytułu)	68 549	54 037
- wartość firmy skonsolidowanej	-	-
- korekta z tyt. zastrzeżenia w opini	-	-
- sprzedaż akcji	-	-
- wyłączenia z konsolidacji	38 777	-
- wyksięgowanie wartości firmy z konsolidacji dla sprzedanych akcji	-	-
- niżki wartości	-	-
- udział w stracie netto	29 772	54 037
- utworzenie rezerwy	-	-
Stan akcji i udziałów w jednostkach zależnych i stowarzyszonych objętych konsolidacją metodą praw własności na koniec okresu	101 762	43 940

Nota 7D

AKCJE I UDZIAŁY W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH I STOWARZYSZONYCH OBJĘTYCH KONSOLIDACJĄ METODĄ PRAW WŁASNOŚCI	31.12.2000	31.12.1999
a) operacyjne - bankowego biura maklerskiego	-	40
b) handlowe	-	-
c) lokacyjne	101 762	43 900
Akcje i udziały w jednostkach zależnych i stowarzyszonych objętych konsolidacją metodą praw własności razem	101 762	43 940

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 wywierzany jest znaczący wpływ	wartość akcji/ udziałów wg ceny nabycia	odpisy aktualizujące wartość (razem)	wartość bilansowa akcji/ udziałów	procent posiadanego kapitału akcyjnego/ udziałowego	udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu	wskazanie innej niż określona pod lit. j) lub k), podstawy 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.	Sp z o.o.	Szczecin	usługi transportowe	jedn. zależna	-	26.11.1997	399	-	399	99,75	99,75	-
4.	Bechlat Zakłady Przem. Kawowego Sp z o.o.	Bechlatów	prod. i sprz. przedz. i tkanin barwn.	jedn. stowarz.	-	29.01.1999	1 950	-	1 950	22,69	22,69	-
5.	Sp z o.o.	Warszawa	zarządzanie majątkiem	jedn. stowarz.	-	29.09.1997	128	-	128	25,01	25,01	-
6.	T.U w R. i G. Z "Agropolis" S.A. Bankowy Fundusz	Warszawa	usługi ubezpieczeniowe	jedn. stowarz.	-	05.03.1997	19 996	-	19 996	34,20	34,20	-
7.	Investycyjny Sp z o.o.	Warszawa	inwestycje bankowe	jedn. zależna	-	20.11.1997	19 249	-	19 249	99,99	99,99	-
8.	BTUR "Heros-Life S.A.	Warszawa	usługi ubezpieczeniowe	jedn. zależna	-	29.09.1997	57 690	-	57 690	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.	Minox 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.	Commercial Bank	Lwów	usługi bankowe	jedn. stowarz.*	-	04.01.1999	20 013	-	20 013	34,96	34,96	-
13.	Zagiel S.A.	Lublin	pośredn. w sprzed. rat	jedn. stowarz.	-	08.08.2000	30 030	-	30 030	26,00	26,00	-
	RAZEM						191 632		191 632			

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

Nota 8B

AKCJE (UDZIAŁY) W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH I STOWARZYSZONYCH (LOKACYJNE) - ud.													
Lp.	nazwa jednostki	kapitał własny jednostki, w tym:		kapitał zapasowy (wobec gwar.)	kapitał zapasowy (wobec gwar.)	kapitał zapasowy (wobec gwar.)	kapitał zapasowy (wobec gwar.)	kapitał zapasowy (wobec gwar.)	kapitał zapasowy (wobec gwar.)	kapitał zapasowy (wobec gwar.)	kapitał zapasowy (wobec gwar.)	kapitał zapasowy (wobec gwar.)	
		kapitał własny jednostki, w tym:	kapitał własny jednostki, w tym:										
		kapitał własny jednostki, w tym:	kapitał własny jednostki, w tym:	kapitał zapasowy (wobec gwar.)	kapitał zapasowy (wobec gwar.)	kapitał zapasowy (wobec gwar.)	kapitał zapasowy (wobec gwar.)	kapitał zapasowy (wobec gwar.)	kapitał zapasowy (wobec gwar.)	kapitał zapasowy (wobec gwar.)	kapitał zapasowy (wobec gwar.)	kapitał zapasowy (wobec gwar.)	
1	Victoria Development Sp z o.o.	6 466	-	500	-964	-366	6 312	-	237	-	11 948	66	-
2	Kredyt Trade Sp z o.o.	27 500	-	8 656	-	143	43 360	15 599	26 042	-	79 956	16 127	-
3	Bankowy Dom	400	-	-	-979	417	422	-	263	-	273	884	-
4	Bechlat Zakłady Przem. Kawowego	8 596	-	420	-	-519	4 109	-	4 689	-	12 614	24 628	-
5	Eurofund Management Sp z o.o.	238	-	2 559	791	-500	23	-	2 531	-	3 868	-1 074	-
6	T.U w R. i G. Z "Agropolis" S.A. Bankowy Fundusz	34 384	-	10 812	-7 958	-7 337	4 122	-	26 269	-	84 060	9 004	-
7	Investycyjny Sp z o.o.	19 250	-	54 884	-3 376	6 031	9	-	1 690	-	77 060	2 163	-
8	BTUR "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	-	1 001	6 760	1 218	-3 957	-	14 986	20 993	-
10	Minox CEI S.A.	9 188	-	26 863	-	115	56 613	-	27 343	464	93 530	51 383	-
11	Net Banking Sp z o.o.**												
12	Commercial Bank	57 246	-	-	-2 153	-14 543	203 693	-	191 391	-	247 373	28 808	-
13	Zagiel S.A.	175	-	19 824	-	13 637	28 456	3 371	25 772	-	62 299	96 001	-

** Spółka nie sporządza sprawozdania finansowego

Nota 9A

AKCJE I UDZIAŁY W POZOSTAŁYCH JEDNOSTKACH	31.12.2000	31.12.1999
a) w bankach	1 780	144 531
b) w innych jednostkach finansowych	5 006	2 314
c) w jednostkach niefinansowych	89 806	78 459
Akcje i udziały w pozostałych jednostkach razem	96 592	225 304

Nota 9B

ZMIANA STANU AKCJI I UDZIAŁÓW W POZOSTAŁYCH JEDNOSTKACH	1.01.2000- 31.12.2000	1.01.1999- 31.12.1999
Stan na początek okresu	225 304	92 693
a) zwiększenia (z tytułu)	271 100	360 375
-zakup akcji i udziałów	259 582	359 322
-inne zwiększenia	8 657	116
-pokrycie straconego kapitału rezerwą	69	
- różnice kursowe	13	
-rozwiązanie rezerw	2 779	937
b) zmniejszenia (z tytułu)	399 812	227 764
-sprzedaż akcji i udziałów	396 235	178 333
-różnice kursowe	-	-
-inne zmniejszenia	-	48 185
-utworzenie rezerw	3 577	1 246
Stan akcji i udziałów w pozostałych jednostkach na koniec okresu	96 592	225 304

Nota 9C

AKCJE I UDZIAŁY W POZOSTAŁYCH JEDNOSTKACH	31.12.2000	31.12.1999
a) operacyjne - bankowego biura maklerskiego	1 862	3 260
b) handlowe	48 273	28 651
c) lokacyjne	46 457	193 393
Akcje i udziały w pozostałych jednostkach razem	96 592	225 304

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 posiadanego 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.	PoiCard S.A.	Warszawa	obsługa kart płatniczych	680	9,90	9,90	-	-
2.	Budimex S.A.	Warszawa	usługi budowlane	32 204	5,95	19,82	-	-
3.	ZRE "Katowice" S.A.	Katowice	remont obiektów energetycznych	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			1 957			-	-
	RAZEM			46 457			-	-

Nota 10A

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

Nota 10B

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

Nota 10C

ZMIANA STANU POZOSTAŁYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH I INNYCH PRAW MAJĄTKOWYCH	1.01.2000- 31.12.2000	1.01.1999- 31.12.1999
Stan na początek okresu	-	-
a) zwiększenia (z tytułu)	-	-
- zakup PŚU	-	-
- rozwiązanie rezerw	-	-
b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
- sprzedaż PŚU	-	-
- utworzenie rezerw	-	-
Stan na koniec okresu	-	-

Nota 11A

PAPIERY WARTOŚCIOWE, UDZIAŁY I INNE PRAWA MAJĄTKOWE	31.12.2000	31.12.1999
1. Operacyjne - handlowe bankowego biura maklerskiego	1 862	3 300
2. Handlowe	1 414 843	676 329
3. Lokacyjne	3 045 776	2 301 056
Pozostałe papiery wartościowe, udziały i inne prawa majątkowe razem	4 462 481	2 980 685

Nota 11B

ZMIANA STANU PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH, UDZIAŁÓW I INNYCH PRAW MAJĄTKOWYCH	1.01.2000- 31.12.2000	1.01.1999- 31.12.1999
Stan na początek okresu	2 980 685	2 914 794
a) zwiększenia (z tytułu)	23 231 923	22 423 046
-zakup bonów	14 179 479	17 004 782
-zakup obligacji	7 914 073	3 692 535
-zakup WIK-ów	176 990	819 354
-zakup akcji i udziałów	385 873	476 797
-rozliczenie przychodów odsetkowych	399 459	305 429
-różnice kursowe	13	36
-rozwiązanie rezerw	35 686	104 165
-zwiększenia z tytułu wyłączenia jednostki z konsolidacji	40 070	-
-zwiększenia z tytułu objęcia jednostki konsolidacją	20 000	-
- wyksięgowanie udziału w zysku/stracie dla sprzedanych akcji	-	-
- rezerwa kapitałowa z konsolidacji	17 831	-
- udział w zysku netto	1 870	2 087
-pokrycie straconego kapitału rezerwą	69	-
-inne zwiększenia	60 510	17 861
b) zmniejszenia (z tytułu)	21 750 127	22 357 155
-sprzedaż bonów	13 602 414	17 505 797
-sprzedaż obligacji	7 224 359	3 579 464
-sprzedaż WIK-ów	356 326	854 328
-sprzedaż akcji i udziałów	434 694	182 833
-różnice kursowe	659	3 233
-utworzenie rezerw	17 599	115 907
-inne zmniejszenia	25 527	61 556
-zmniejszenia z tytułu objęcia jednostki konsolidacją	20 000	-
- wyksięgowanie wartości firmy z konsolidacji dla sprzedanych akcji	-	-
- udział w stracie jednostek konsolidowanych metodą praw własności	29 772	54 037
- wyłączenia z konsolidacji	38 777	-
Stan na koniec okresu	4 462 481	2 980 685

Nota 11C

PAPIERY WARTOŚCIOWE, UDZIAŁY I INNE PRAWA MAJĄTKOWE (WEDŁUG STRUKTURY WALUTOWEJ)	31.12.2000	31.12.1999
a. w walucie polskiej	3 681 472	2 027 529
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	781 009	953 156
b1.jednostka/waluta 787/ tys USD	148 799	215 122
tys. zł	616 504	892 386
b2.jednostka/waluta 795/ tys DEM	0	3 011
tys. zł	0	6 418
b3.jednostka/waluta 793/tys FRF	0	5 991
tys. zł	0	3 807
b4.jednostka/waluta 791/tys BEF	1 670	1 664
tys. zł	160	172
b5.jednostka/waluta 978/ EUR	37 446	8 344
tys. zł	144 332	34 785
b4.jednostka/waluta 232/ UAH	26 250	19 600
tys. zł	20 013	15 588
b5. pozostałe waluty (w tys. zł)	-	-
Papiery wartościowe, udziały i inne prawa majątkowe (według struktury walutowej) razem	4 462 481	2 980 685

Nota 11D

PAPIERY WARTOŚCIOWE ORAZ UDZIAŁY I JEDNOSTKI UCZESTNICTWA - HANDLOWE (WEDŁUG ZBYWALNOŚCI)	31.12.2000	31.12.1999
A. Z nieograniczoną zbywalnością, notowane na giełdach (wartość bilansowa)	98 293	27 911
a) akcje (wartość bilansowa):	40 476	22 604
- wartość rynkowa	40 476	22 617
- wartość według cen nabycia	41 861	22 604
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):	-	-
- wartość rynkowa	-	-
- wartość według cen nabycia	-	-
B. Z nieograniczoną zbywalnością, znajdujące się w regulowanym obrocie pozagiełdowym (wartość bilansowa)	1 012 420	415 701
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	-	-
C. Z nieograniczoną zbywalnością, nie notowane na giełdach i nie znajdujące się w regulowanym obrocie pozagiełdowym (wartość bilansowa)	303 501	231 691
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	26 572	185 414
- wartość rynkowa	26 572	185 414
- wartość według cen nabycia	34 025	189 470
c2) udziały	3 331	25 709
- wartość rynkowa	3 331	25 709
- wartość według cen nabycia	3 331	26 019
D. Z ograniczoną zbywalnością (wartość bilansowa)	2 491	4 326
a) akcje i udziały (wartość bilansowa):	-	-
- oszacowana wartość rynkowa	-	-
- wartość według cen nabycia	-	-
b) obligacje (wartość bilansowa)	-	-
- wartość rynkowa	-	-
- wartość według cen nabycia	-	-
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	2 491	4 326
c1) zablokowane bony skarbowe	2 491	4 326
- wartość rynkowa	2 491	4 326
- wartość według cen nabycia	2 168	3 965
Wartość według cen nabycia razem	1 405 135	673 950
Korekty aktualizujące wartość (saldo) razem	11 570	5 679
Wartość rynkowa / oszacowana wartość rynkowa razem	1 416 705	679 629
Wartość bilansowa razem	1 416 705	679 629

Nota 11E

PAPIERY WARTOŚCIOWE ORAZ UDZIAŁY I JEDNOSTKI UCZESTNICTWA - LOKACYJNE (WEDŁUG ZBYWALNOŚCI)	31.12.2000	31.12.1999
A. Z nieograniczoną zbywalnością, notowane na giełdach (wartość bilansowa)	1 187 133	443 556
a) akcje (wartość bilansowa):	13 172	175 569
- korekty aktualizujące wartość (saldo)	(1 001)	(1 672)
- wartość według cen nabycia	14 173	177 241
b) obligacje (wartość bilansowa):	1 173 961	267 987
- korekty aktualizujące wartość (saldo)	52 519	5 256
- wartość według cen nabycia	1 121 442	262 731
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	-	-
c1) powszechnie świadectwa udziałowe	-	-
- korekty aktualizujące wartość (saldo)	-	-
- wartość według cen nabycia	-	-
B. Z nieograniczoną zbywalnością, znajdujące się w regulowanym obrocie pozagiełdowym (wartość bilansowa)	540 973	429 496
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):	301 269	191 854
c1) bony skarbowe i bony pieniężne NBP	301 269	191 854
- korekty aktualizujące wartość (saldo)	21 385	5 970
- wartość według cen nabycia	279 884	185 884
C. Z nieograniczoną zbywalnością, nie notowane na giełdach i nie znajdujące się w regulowanym obrocie pozagiełdowym (wartość bilansowa)	1 257 830	1 363 284
a) akcje (wartość bilansowa):	252 814	128 727
- korekty aktualizujące wartość (saldo)	(5 080)	(62 001)
- wartość według cen nabycia	257 894	190 728
b) obligacje (wartość bilansowa):	953 550	1 216 534
- korekty aktualizujące wartość (saldo)	21 970	31 996
- wartość według cen nabycia	931 580	1 184 538
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	51 466	18 023
c1) udziały	51 466	18 023
- korekty aktualizujące wartość (saldo)	-	(3 500)
- wartość według cen nabycia	51 466	21 523
D. Z ograniczoną zbywalnością (wartość bilansowa)	59 840	64 720
a) akcje i udziały (wartość bilansowa):	22 400	22 594
- korekty aktualizujące wartość (saldo)	-	194
- 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):	37 440	42 126
c1) zablokowane bony skarbowe	37 440	30 068
- korekty aktualizujące wartość (saldo)	3 568	954
- wartość według cen nabycia	33 872	29 114
c2) weksle inwestycyjno-komercyjne (WIKi)	-	12 058
- korekty aktualizujące wartość (saldo)	-	117
- wartość według cen nabycia	-	11 941
Wartość według cen nabycia razem	2 950 443	2 331 358
Korekty aktualizujące wartość (saldo) razem	95 333	(30 302)
Wartość bilansowa razem	3 045 776	2 301 056

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	-	105
e) nabyte oprogramowanie komputerowe	15 540	13 437
f) nabyte prawa wieczystego użytkowania gruntów	13 044	13 305
g) pozostałe wartości niematerialne i prawne	11 202	13 022
h) zaliczki na poczet wartości niematerialnych i prawnych	76 236	36 593
Wartości niematerialne i prawne razem	128 054	93 364

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	20 179	-	38 004	112	26 888	13 627	14 633	36 593	150 036
b) zwiększenia (z tytułu)	4	-	2 105	-	11 696	31	493	46 253	60 582
- zakupy	4	-	2 105	-	5 277	30	430	46 253	54 099
- inne zwiększenia	-	-	-	-	6 419	1	63	-	6 483
c) zmniejszenia (z tytułu)	217	-	18 035	112	85	157	3	6 610	25 219
- sprzedaż	-	-	-	-	-	30	-	-	30
- inne zmniejszenia	217	-	18 035	112	85	127	3	6 610	25 189
d) wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych na koniec okresu	19 966	-	22 074	-	38 499	13 501	15 123	76 236	185 399
e) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	9 558	-	34 637	7	13 451	322	1 611	-	59 586
f) amortyzacja za okres (z tytułu)	3 776	-	(17 188)	7	9 508	135	2 310	-	1 466
- amortyzacja	3 993	-	3 726	-	9 464	149	2 313	-	19 645
- sprzedaż	-	-	-	-	-	(15)	-	-	(15)
- likwidacja	(113)	-	(20 949)	-	(67)	-	(3)	-	(21 132)
- inne zmiany	(104)	-	35	(7)	111	1	-	-	36
g) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	13 334	-	17 449	-	22 959	457	3 921	-	58 120
h) rozwiązane rezerwy	-	-	(775)	-	-	-	-	-	(775)
i) utworzone rezerwy	-	-	-	-	-	-	-	-	-
j) wartość netto wartości niematerialnych i prawnych na koniec okresu	6 632	-	5 400	-	15 540	13 044	11 202	76 236	128 054

Nota 13A

WARTOŚĆ FIRMY Z KONSOLIDACJI	31.12.2000	31.12.1999
a) wartość firmy z konsolidacji - jednostki zależne	-	-
b) wartość firmy z konsolidacji - jednostki stowarzyszone	-	4 210
Wartość firmy z konsolidacji razem	-	4 210

Nota 13B

ZMIANA STANU WARTOŚCI FIRMY Z KONSOLIDACJI - JEDNOSTKI ZALEŻNE	1.01.2000- 31.12.2000	1.01.1999- 31.12.1999
a) wartość brutto na początek okresu	-	-
b) zwiększenia (z tytułu)	-	-
- wartość firmy skonsolidowanej Prosper Bank S.A.	-	-
- wartość firmy skonsolidowanej Budimex S.A.	-	-
c) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
- spisanie wartości firmy skonsolidowanej Prosper Bank S.A.	-	-
- amortyzacja wartości firmy skonsolidowanej Budimex S.A.	-	-
d) wartość brutto na koniec okresu	-	-
e) odpis wartości firmy z konsolidacji na początek okresu	-	-
f) odpis wartości firmy z konsolidacji za okres (z tytułu)	-	-
- amortyzacja	-	-
- spisanie wartości firmy skonsolidowanej Prosper Bank S.A.	-	-
g) odpis wartości firmy z konsolidacji na koniec okresu	-	-
h) wartość netto na koniec okresu	-	-

Nota 13C

ZMIANA STANU WARTOŚCI FIRMY Z KONSOLIDACJI - JEDNOSTKI	1.01.2000- 31.12.2000	1.01.1999- 31.12.1999
STOWARZYSZONE		
a) wartość brutto na początek okresu	6 586	4 687
b) zwiększenia (z tytułu)	-	1 899
- wartość firmy skonsolidowanej Budimex S.A.	-	1 899
- ujemna wartość firmy skonsolidowanej z ty. sprzedaży akcji Budimex S.A.	-	-
c) zmniejszenia (z tytułu)	6 586	-
- wyksięgowanie wartości firmy z tytułu wyłączenia z konsolidacji	6 586	-
d) wartość brutto na koniec okresu		6 586
e) odpis wartości firmy z konsolidacji na początek okresu	2 376	1 249
f) odpis wartości firmy z konsolidacji za okres (z tytułu)	(2 376)	1 127
- amortyzacja	-	1 127
- amortyzacja ujemnej wartości firmy dla sprzedanych akcji	-	-
- wyksięgowanie odpisu wartości firmy z tytułu wyłączenia z konsolidacji	(2 376)	-
g) odpis wartości firmy z konsolidacji na koniec okresu	-	2 376
h) wartość netto na koniec okresu		4 210

Nota 14A

RZECZOWY MAJĄTEK TRWAŁY	31.12.2000	31.12.1999
Rzeczowy majątek trwały	399 548	325 067
a) środki trwałe, w tym:	318 224	275 750
- grunty własne i budynki zajmowane przez bank na cele własnej działalności	183 250	168 374
- inne grunty i budynki	164	33
- urządzenia	93 846	72 383
- środki transportu	6 101	7 572
- pozostałe środki trwałe	34 863	27 388
b) inwestycje rozpoczęte	74 555	41 932
c) zaliczki na poczet inwestycji	6 769	7 385
Rzeczowy majątek trwały razem	399 548	325 067

Nota 14B

TABELA RUCHU WARTOŚCI ŚRODKÓW TRWAŁYCH (wg grup rodzajowych)						
	grunty własne i budynki zajmowane przez bank na cele własnej działalności	inne grunty i budynki	urządzenia	środki transportu	pozostałe środki trwałe	Środki trwałe razem
a) wartość brutto środków trwałych na początek okresu	185 418	1 380	155 469	13 461	37 417	393 145
b) zwiększenia (z tytułu)	22 404	-	56 615	2 981	12 289	94 289
- zakupy	1 492	-	24 481	2 541	811	29 325
- inne zwiększenia	20 912	-	32 134	440	11 478	64 964
c) zmniejszenia (z tytułu)	2 214	-	6 472	4 305	858	13 849
- sprzedaż	2 202	-	829	3 974	-	7 005
- likwidacja	2	-	2 562	331	858	3 753
- inne zmniejszenia	10	-	3 081	-	-	3 091
d) wartość brutto środków trwałych na koniec okresu	205 608	1 380	205 612	12 137	48 848	473 585
e) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	17 044	1 347	83 086	5 889	10 029	117 395
f) amortyzacja za okres (z tytułu)	5 264	(131)	28 680	147	3 956	37 916
- amortyzacja	5 579	-	32 128	2 493	4 421	44 621
- sprzedaż	(338)	-	(725)	(2 287)	-	-3 350
- likwidacja	-	-	(2 441)	(58)	(465)	-2 964
- inne zmiany	23	(131)	(282)	(1)	-	-391
g) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	22 308	1 216	111 766	6 036	13 985	155 311
h) utworzone rezerwy	-	-	-	-	-	-
i) rozwiązane rezerwy	(50)	-	-	-	-	(50)
h) wartość netto środków trwałych na koniec okresu	183 250	164	93 846	6 101	34 863	318 224

W 2000 roku jednostki objęte konsolidacją metodą pełną nie dokonały nieplanowanych odpisów amortyzacyjnych

Nota 14C

SRODKI TRWALE BILANSOWE (STRUKTURA WLASNOŚCIOWA)	31.12.2000	31.12.1999
a) własne	317 297	275 227
b) używane na podstawie umowy najmu, dzierżawy lub innej umowy o podobnym charakterze, w tym:		
927		523
Środki trwale bilansowe razem	318 224	275 750

Nota 14D

SRODKI TRWALE POZABILANSOWE	31.12.2000	31.12.1999
używane na podstawie umowy najmu, dzierżawy lub innej umowy o podobnym charakterze, w tym:		
28 987		14 304
- wartość gruntów użytkowanych wieczystie	1 169	208
Środki trwale pozabilansowe razem	28 987	14 304

Nota 15A

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

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

Nota 16A

INNE AKTYWA	31.12.2000	31.12.1998
1. Przejęte aktywa do zbycia	17 576	6 110
2. Pozostałe, w tym:	140 052	83 041
- czeki i inne walory przejęte do inkasa	2 504	2 054
- konta przejściowe (rozrachunki międzybankowe)	12	4
- dłużnicy różni	137 536	80 983
Inne aktywa razem	157 628	89 151

Nota 16B

PRZEJĘTE AKTYWA - DO ZBYCIA	31.12.2000	31.12.1998
1. Inwestycje	9	-
2. Nieruchomości	8 858	5 084
3. Zapasy	151	432
4. Inne	8 558	594
Przejęte aktywa do - zbycia razem	17 576	6 110

Nota 16C

ZMIANA STANU PRZEJĘTYCH AKTYWÓW DO ZBYCIA	1.01.2000- 31.12.2000	1.01.1999- 31.12.1999
1. Stan na początek okresu	6 110	6 867
2. Zwiększenia w okresie (z tytułu)	13 736	3 382
-zakup	3 765	1 061
-przejęcie	9 737	1 600
-rozwiązanie rezerw	234	721
-rekasyfikacja rezerw	-	-
3. Zmniejszenia w okresie (z tytułu)	2 270	4 139
-sprzedaż	1 541	3 319
-przeszacowania	-	1
-przeksięgowania	16	121
-utworzenie rezerwy	713	698
4. Stan na koniec okresu	17 576	6 110

Nota 17A

ZMIANA STANU ROZLICZEŃ MIĘDZYOKRESOWYCH Z TYTUŁU ODROZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO	1.01.2000- 31.12.2000	1.01.1999- 31.12.1999
Stan rozliczeń międzyokresowych z tytułu odroczonego podatku dochodowego na początek okresu	-	9 482
a) zwiększenia (z tytułu)	-	-
- naliczenie odroczonego podatku dochodowego	-	-
b) zmniejszenia (z tytułu)	-	9 482
- rozliczenie odroczonego podatku dochodowego	-	9 482
Stan rozliczeń międzyokresowych z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec okresu	-	-

Nota 17B

POZOSTAŁE ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE	1.01.2000- 31.12.2000	1.01.1999- 31.12.1999
a) czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów, w tym:	16 772	15 030
- koszty płacone z góry	16 772	15 017
b) inne rozliczenia międzyokresowe, w tym:	56 367	9 930
- z tytułu podatku dochodowego	-	-
Rozliczenia międzyokresowe razem	73 139	24 960

POŻYCZKI PODPORZĄDKOWANE			
1.	2.		3.
Nazwa jednostki	Wartość pożyczki		Warunki oprocentowania
	waluta	tys. zł.	
			4. Termin wymagalności
RAZEM			

Nota 18A

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	31.12.2000	31.12.1999
1. Środki na rachunkach i depozyty	883 659	980 575
2. Kredyty i pożyczki otrzymane	1 058 213	1 187 865
3. Inne zobowiązania (w tym)	5 474	14 607
- pozostałe zobowiązania wobec klientów sektora finansowego	5 474	14 607
4. Odsetki	13 966	14 223
Zobowiązania wobec sektora finansowego razem	1 961 312	2 197 270

Nota 18B

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO (WEDŁUG TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	31.12.2000	31.12.1999
1. Zobowiązania bieżące	86 507	101 450
2. Zobowiązania terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	1 860 839	2 081 596
a) do 1 miesiąca	889 908	818 835
b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	9 263	113 749
c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	28 475	290 106
d) powyżej 1 roku do 5 lat	895 013	753 906
e) powyżej 5 lat	38 180	105 000
f) dla których termin wymagalności upłynął	-	-
3. Odsetki	13 966	14 224
Zobowiązania wobec sektora finansowego razem	1 961 312	2 197 270

Nota 18C

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO (WEDŁUG PIERWOTNYCH TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	31.12.2000	31.12.1999
1. Zobowiązania bieżące	86 507	101 450
2. Zobowiązania terminowe, o okresie spłaty:	1 860 839	2 081 596
a) do 1 miesiąca	663 443	693 798
b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	170 984	159 165
c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	82 272	47 638
d) powyżej 1 roku do 5 lat	839 140	1 075 995
e) powyżej 5 lat	105 000	105 000
3. Odsetki	13 966	14 224
Zobowiązania wobec sektora finansowego razem	1 961 312	2 197 270

Nota 18D

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY WALUTOWEJ)	31.12.2000	31.12.1999
a. w walucie polskiej	868 044	862 841
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	1 093 268	1 334 429
b1.jednostka/waluta787/tys. USD	18 445	37 632
tys. zł	76 421	156 107
b2.jednostka/waluta795/tys. DEM	10 234	101 645
tys. zł	20 168	216 657
b3.jednostka/waluta789/ tys. GBP	6	137
tys. zł	35	919
b4.jednostka/waluta793/ tys. FRF	4	1
tys. zł	2	1
b5.jednostka/waluta797/ tys. CHF	58 570	45 642
tys. zł	148 234	118 457
b6.jednostka/waluta234/ tys. LTL	363	5 338
tys. zł	376	5 537
b7.jednostka/waluta978/ EUR	219 943	199 960
tys. zł	847 749	833 619
b8. pozostałe waluty (w tys. zł)	283	3 132
Zobowiązania wobec sektora finansowego razem	1 961 312	2 197 270

Nota 18E

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO	31.12.2000	31.12.1999
a) wobec jednostek objętych konsolidacją metodą praw własności	109	1 574
b) wobec pozostałych jednostek, w tym:	1 961 203	2 195 696
- od jednostek zależnych i stowarzyszonych nie objętych konsolidacją	49 327	28 607
Należności od sektora finansowego razem	1 961 312	2 197 270

Nota 19A

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	31.12.2000	31.12.1999
1. Środki na rachunkach i depozyty	14 215 532	11 782 197
2. Inne zobowiązania (z tytułu)	105 917	61 149
- pozostałe zobowiązania wobec klientów sektora niefinansowego	105 917	61 149
3. Odsetki	241 696	228 757
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego razem	14 563 145	12 072 103

Nota 19B

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO - LOKATY OSZCZĘDNOŚCIWE (WEDŁUG TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	31.12.2000	31.12.1999
1. Zobowiązania bieżące	2 680	3 603
2. Zobowiązania terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	254	3 258
a) do 1 miesiąca	230	591
b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	18	1 407
c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	6	1 260
d) powyżej 1 roku do 5 lat	-	-
e) powyżej 5 lat	-	-
f) dla których termin wymagalności upłynął	-	-
3. Odsetki	22	180
Zobowiązania wobec klientów i sektora budżetowego - lokaty oszczędnościowe razem	2 956	7 041

Nota 19C

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO - LOKATY OSZCZĘDNOŚCIWE (WEDŁUG PIERWOTNYCH TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	31.12.2000	31.12.1999
1. Zobowiązania bieżące	2 680	3 603
2. Zobowiązania terminowe, o okresie spłaty:	254	3 258
a) do 1 miesiąca	15	-
b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	-	11
c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	239	3 247
d) powyżej 1 roku do 5 lat	-	-
e) powyżej 5 lat	-	-
3. Odsetki	22	180
Zobowiązania wobec klientów i sektora budżetowego - lokaty oszczędnościowe razem	2 956	7 041

Nota 19D

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO - POZOSTAŁE (WEDŁUG TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	31.12.2000	31.12.1999
1. Zobowiązania bieżące	2 835 966	3 006 537
2. Zobowiązania terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	11 482 549	8 829 949
a) do 1 miesiąca	6 048 528	3 713 156
b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	2 880 708	2 501 356
c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	2 436 975	2 513 093
d) powyżej 1 roku do 5 lat	116 222	102 001
e) powyżej 5 lat	116	260
f) dla których termin wymagalności upłynął	-	83
3. Odsetki	241 674	228 576
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego - pozostałe razem	14 560 189	12 065 062

Nota 19E

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO - POZOSTAŁE (WEDŁUG PIERWOTNYCH TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	31.12.2000	31.12.1999
1. Zobowiązania bieżące	2 835 966	3 006 273
2. Zobowiązania terminowe, o okresie spłaty:	11 482 549	8 830 212
a) do 1 miesiąca	2 996 041	2 095 933
b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	3 511 028	2 228 556
c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	4 756 741	4 311 001
d) powyżej 1 roku do 5 lat	218 739	194 722
e) powyżej 5 lat	-	-
3. Odsetki	241 674	228 577
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego - pozostałe razem	14 560 189	12 065 062

Nota 19F

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY WALUTOWEJ)	31.12.2000	31.12.1999
a. w walucie polskiej	11 934 048	9 655 718
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	2 629 097	2 416 385
b1.jednostka/waluta787/tys. USD	472 542	429 087
tys. zł	1 957 835	1 779 981
b2.jednostka/waluta795/tys. DEM	240 335	215 681
tys. zł	473 628	459 724
b3.jednostka/waluta789/ tys. GBP	9 152	7 667
tys. zł	56 663	51 416
b4.jednostka/waluta793/ tys. FRF	30 460	28 934
tys. zł	17 898	18 388
b5.jednostka/waluta797/ tys. CHF	10 989	11 676
tys. zł	27 811	30 304
b6.jednostka/waluta234/ tys. LTL	23 327	43 529
tys. zł	24 162	45 144
b6.jednostka/waluta978/EUR	16 473	6 895
tys. zł	63 493	28 745
b5. pozostałe waluty (w tys. zł)	7 607	2 683
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego razem	14 563 145	12 072 103

Nota 19G

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO	31.12.2000	31.12.1999
a) wobec jednostek objętych konsolidacją metodą praw własności	-	1 080
b) wobec pozostałych jednostek, w tym:	14 563 145	12 071 023
- od jednostek zależnych i stowarzyszonych nie objętych konsolidacją	3 212	3 992
Należności od sektora niefinansowego i budżetowego razem	14 563 145	12 072 103

Nota 20

ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU SPRZEDANYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH Z UDZIELONYM PRZYRZECZENIEM ODKUPU	31.12.2000	31.12.1999
a) wobec sektora finansowego	8 128	-
b) wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-	-
c) odsetki	32	-
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu razem	8 160	

Nota 21A

ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU EMISJI WŁASNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH	31.12.2000	31.12.1999
1. Obligacji	25 900	31 200
2. Certyfikatów	-	-
2. Pozostałych (z tytułu)	25 194	31 492
- weksli	25 194	31 492
3. Odsetki	213	263
Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych razem	51 307	62 955

Nota 21B

ZMIANA STANU ZOBOWIĄZAŃ Z TYTUŁU EMISJI WŁASNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH	1.01.2000-31.12.2000	1.01.1999-31.12.1999
Stan na początek okresu	62 955	88 322
a) zwiększenia (z tytułu)	25 453	31 801
- emisja weksla	25 194	31 492
- odsetki od obligacji	259	309
b) zmniejszenia (z tytułu)	37 101	57 168
- wykup weksla	31 492	51 505
- zapłata odsetek od obligacji	309	363
- wykup obligacji	5 300	5 300
Stan na koniec okresu	51 307	62 955

Na dzień 31 grudnia 2000 roku spółka zależna Prosper Bank S.A wykazała saldo zobowiązań z tytułu papierów wartościowych składające się z następujących pozycji:

- obligacje własne Prosper Banku S.A zakupione przez Narodowy Bank Polski o nominale 15.900 tysięcy złotych i Deutsche Bank o nominale 10.000 tysięcy złotych. W obu przypadkach oprocentowanie wynosi 1% w stosunku rocznym. Obligacje te za zgodą Prosper Banku S.A mogą zostać zamienione na akcje Banku.

- weksle własne Prosper Banku S.A zakupione przez Narodowy Bank Polski w 1999r na kwotę 31.492 tysięcy złotych w ramach programu naprawczego realizowanego przez Prosper Bank S.A. Dyskonto dla weksla wynosi 1% w stosunku rocznym. Kwoty weksli są corocznie pomniejszane o kwoty zwindykowanych kredytów straconych stanowiących podstawę wykupu weksla. Weksel jest odnawiany corocznie aż do 2003 roku.

Nota 21C

ZOBOWIĄZANIA DŁUGOTERMINOWE Z TYTUŁU WYEMITOWANYCH DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH					
a	b	c	d	e	f
dłużne papiery wartościowe wg rodzaju	wartość nominalna	warunki oprocentowania	termin wykupu	gwarancje / zabezpieczenia	dodatkowe prawa
obligacje seria C	5 300	1% p.a.	2001-01-01		prawo do zamiany na akcje emitenta
obligacje seria D	5 300	1% p.a.	2002-01-01		prawo do zamiany na akcje emitenta
obligacje seria E	5 300	1% p.a.	2003-01-01		prawo do zamiany na akcje emitenta
obligacje seria B	5 000	1% p.a.	2002-06-15		prawo do zamiany na akcje emitenta
obligacje seria C	5 000	1% p.a.	2003-06-15		prawo do zamiany na akcje emitenta
weksel własny	25 194	dyskonto 1%	2001-12-20		Odnawiany do 2003 roku corocznie
Razem	51 094				

Nota 22

FUNDUSZE SPECJALNE I INNE PASywa	31.12.2000	31.12.1999
1. Fundusze specjalne (z tytułu)	5 337	2 676
-fundusz świadczeń socjalnych	5 337	2 676
2. Inne pasywa (z tytułu)	261 300	68 089
-konta przejściowe (rozrachunki międzybankowe i międzyoddziałowe)	137 598	1 357
-walory w oczekiwaniu na konto klienta	1 876	1 878
-rozliczenie z pocztą	-	-
-rozrachunki publiczno-prawne	20 250	12 096
-wierzyciele różni	101 576	52 758
-rozrach. z tyt.obrotu papierami wartościowymi	-	-
Fundusze specjalne i inne pasywa razem	266 637	70 765

Nota 23

KOSZTY I PRZYCHODY ROZLICZANE W CZASIE ORAZ ZASTRZEŻONE	31.12.2000	31.12.1999
a) bierne rozliczenia międzyokresowe kosztów, w tym:	46 732	11 382
-koszty do zapłacenia	11 796	9 931
-ujemne różnice z tytułu transakcji terminowych	34 936	1 451
b) przychody przyszłych okresów, w tym:	8 180	8 414
-przychody pobierane z góry	8 114	6 637
-pozostałe przychody do rozliczenia	66	1 777
c) przychody zastrzeżone (z tytułu)	308 872	248 776
- różnice z wyceny pozycji strukturalnych	3 490	3 532
-odsetki od kredytów	245 079	190 285
- odsetki skapitalizowane	15 902	9 917
- odsetki zastrzeżone	-	-
- inne przychody do rozliczenia	44 401	45 042
Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone razem	363 784	268 572

Nota 24A

ZMIANA STANU REZERW NA PODATEK DOCHODOWY	1.01.2000- 31.12.2000	1.01.1999- 31.12.1999
Stan rezerw na podatek dochodowy na początek okresu	51 743	-
a) zwiększenia (z tytułu)	118	51 743
- utworzenie rezerwy na podatek dochodowy	118	51 743
b) zmniejszenia (z tytułu)	40 427	-
Stan rezerw na podatek dochodowy na koniec okresu	11 434	51 743

Nota 24B

POZOSTAŁE REZERWY (WG TYTUŁÓW), W TYM:	31.12.2000	31.12.1999
- na pozabilansowe zobowiązania warunkowe	2 298	1 323
- rezerwa na urlopy	1 360	882
- rezerwa na ogólne ryzyko	47 070	2 214
- rezerwa na ogólne ryzyko - art. 130 Prawa Bankowego	40 389	12 426
- inne	52	579
Pozostałe rezerwy razem	91 169	17 424

Nota 24C

ZMIANA STANU POZOSTAŁYCH REZERW	1.01.2000- 31.12.2000	1.01.1999- 31.12.1999
Stan rezerw na początek okresu	17 424	27 484
a) zwiększenia (z tytułu)	103 368	44 128
-rezerwa na urlopy	1 311	830
-rezerwa na pozycje pozabilansowe	8 936	3 244
-rezerwa na ogólne ryzyko	63 017	25 771
-rezerwa na ogólne ryzyko - art. 130 Prawa Bankowego	30 000	14 254
-reklasyfikacja rezerw	-	-
-różnice kursowe	52	26
-inne	52	3
b) wykorzystanie (z tytułu)	671	3 018
-rezerwa na urlopy	671	445
- pokrycie rezerwą	-	2 573
-inne	-	-
c) rozwiązanie (z tytułu)	28 952	51 170
-rezerwa na urlopy	162	267
-rezerwa na pozycje pozabilansowe	7 957	2 320
-rezerwa na ogólne ryzyko	18 162	36 227
-rezerwa na ogólne ryzyko - art. 130 Prawa Bankowego	2 037	12 340
-różnice kursowe	55	16
-inne (przeksięgowania)	579	-
Stan rezerw na koniec okresu razem	91 169	17 424

Nota 25A

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
RAZEM					281 170	3 607

Nota 25B

ZMIANA STANU ZOBOWIĄZAŃ PODPORZĄDKOWANYCH	1.01.2000- 31.12.2000	1.01.1999- 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	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
Stan zobowiązań podporządkowanych na koniec okresu	284 777	140 636

Nota 26

ZMIANA STANU KAPITAŁU WŁASNEGO AKCJONARIUSZY (UDZIAIOWCÓW) MNIJSZOŚCIOWYCH	1.01.2000- 31.12.2000	1.01.1999- 31.12.1999
Stan na początek okresu	-	-
a) zwiększenia (z tytułu)	-	1 850
- z tytułu podziału zysku	-	1 850
b) zmniejszenia (z tytułu)	-	1 850
- pokrycie straty z lat ubiegłych	-	1 850
Stan na koniec okresu	-	-

Nota 27A

REZERWA KAPITAŁOWA Z KONSOLIDACJI	31.12.2000	31.12.1999
a) rezerwa kapitałowa z konsolidacji - jednostki zależne	-	-
b) rezerwa kapitałowa z konsolidacji - jednostki stowarzyszone	15 284	-
Rezerwa kapitałowa z konsolidacji razem	15 284	-

Nota 27B

ZMIANA STANU REZERWY KAPITAŁOWEJ Z KONSOLIDACJI - JEDNOSTKI ZALEŻNE	1.01.2000- 31.12.2000	1.01.1999- 31.12.1999
a) wartość brutto na początek okresu	-	-
b) zwiększenia (z tytułu)	-	-
c) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
d) wartość brutto na koniec okresu	-	-
e) odpis rezerwy kapitałowej z konsolidacji na początek okresu	-	-
f) odpis rezerwy kapitałowej z konsolidacji za okres (z tytułu)	-	-
g) odpis rezerwy kapitałowej z konsolidacji na koniec okresu	-	-
h) wartość netto na koniec okresu	-	-

Nota 27C

ZMIANA STANU REZERWY KAPITAŁOWEJ Z KONSOLIDACJI - JEDNOSTKI STOWARZYSZONE	1.01.2000- 31.12.2000	1.01.1999- 31.12.1999
a) wartość brutto na początek okresu	-	-
b) zwiększenia (z tytułu)	17 831	-
-zwiększenia z tytułu objęcia jednostki konsolidacją	17 831	-
c) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
-	-	-
d) wartość brutto na koniec okresu	17 831	-
e) odpis rezerwy kapitałowej z konsolidacji na początek okresu	-	-
f) odpis rezerwy kapitałowej z konsolidacji za okres (z tytułu)	2 547	-
- odpis rezerwy kapitałowej jednostki skonsolidowanej	2 547	-
g) odpis rezerwy kapitałowej z konsolidacji na koniec okresu	2 547	-
h) wartość netto na koniec okresu	15 284	-

Nota 28

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	imiennie	zwyczajne	29 000	145	gotówka	26.09.90; 18.03.91; 23.09.92	01.01.1994
A	na okaziciela	zwyczajne	2 471 000	12 355	gotówka	26.09.90; 18.03.91; 23.09.92	01.01.1994
B	na okaziciela	zwyczajne	2 500 000	12 500	gotówka	26.09.90; 18.03.91; 23.09.92	01.01.1994
C	imiennie	zwyczajne	1 850	10	aport rzeczowy	28.09.93	01.01.1995
C	na okaziciela	zwyczajne	98 150	490	aport rzeczowy	28.09.93	01.01.1995
D	na okaziciela	zwyczajne	100 000	500	aport rzeczowy	28.09.93	01.01.1995
E	na okaziciela	zwyczajne	1 580 425	7 902	gotówka	14.12.93	01.01.1995
F	imiennie	zwyczajne	14 394	72	aport rzeczowy	12.04.94	01.01.1995
F	na okaziciela	zwyczajne	300 321	1 502	aport rzeczowy	12.04.94	01.01.1995
G	na okaziciela	zwyczajne	480 000	2 400	gotówka	12.04.94	01.01.1995
H	na okaziciela	zwyczajne	3 777 350	18 887	gotówka	20.05.94	01.01.1995
I	na okaziciela	zwyczajne	5 600 000	28 000	gotówka	24.04.96	01.01.1996
J	na okaziciela	zwyczajne	4 400 000	22 000	gotówka	10.12.96	01.01.1996
K	na okaziciela	zwyczajne	2 278 814	11 394	aport rzeczowy	27.12.95	01.01.1995
L	na okaziciela	zwyczajne	2 000 000	10 000	gotówka	11.09.96	01.01.1996
M	na okaziciela	zwyczajne	10 000 000	50 000	gotówka	9.06.97	01.01.1997
N	na okaziciela	zwyczajne	847 000	4 235	gotówka	9.06.97	01.01.1997
O	na okaziciela	zwyczajne	25 000 000	125 000	gotówka	15.01.98	01.01.1997
P	imiennie	zwyczajne	2 290 043	11 450	gotówka	16.11.98	01.01.1998
P	na okaziciela	zwyczajne	1 399 639	6 998	gotówka	16.11.98	01.01.1998
R	na okaziciela	zwyczajne	32 583 993	162 920	gotówka	8.04.99	01.01.1999
S1	imiennie	zwyczajne	850 133	4 251	gotówka	30.12.99	01.01.2000
Liczba akcji razem			98 602 112				
Kapitał akcyjny razem				493 011			

Szczegółowe informacje dotyczące zmian w kapitale akcyjnym w 2000 roku, jak również lista akcjonariuszy posiadających na dzień 31 grudnia 1999 roku co najmniej 5% kapitału akcyjnego jednostki dominującej Grupy Kapitałowej zamieszczone są w Dodatkowych Notach Objasniających stanowiących część niniejszego sprawozdania finansowego.

Nota 29

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
Kapitał zapasowy razem	666 752	600 024

Nota 30

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
Pozostałe kapitały rezerwowe razem	137 000	92 000

Nota 31

NIEPODZIELONY ZYSK LUB NIEPOKRYTA STRATA Z LAT UBIEGŁYCH	31.12.2000	31.12.1999
a) niepodzielony zysk (wartość dodatnia)	-	-
b) niepokryta strata (wartość ujemna)	(179 594)	(138 299)
Niepodzielony zysk lub niepokryta strata z lat ubiegłych	(179 594)	(138 299)

Nota 32

WSPÓŁCZYNNIK WYPŁACALNOŚCI	31.12.2000	31.12.1999
Ważona wartość aktywów i zobowiązań pozabilansowych, w tym:	13 102 037	9 729 601
- ważona wartość aktywów	12 090 028	9 142 225
- ważona wartość zobowiązań pozabilansowych	1 012 009	587 376
Fundusze własne netto, w tym:	1 357 932	968 444
- 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)
Współczynnik wypłacalności	10,36	9,95

Prospekt emisyjny - KREDYT BANK S.A.

WARTOŚĆ KSIĘGOWA NA JEDNĄ AKCJĘ ZWYKŁĄ	31.12.2000	31.12.1999
Wartość księgowa, w tym:	1 267 508	1 163 877
- 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
- niepodzielony zysk lub niepokryta strata z lat ubiegłych	(179 594)	(138 299)
- zysk (strata) netto	149 377	115 444
Liczba akcji	98 602 112	98 602 112
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł)	12,85	11,80

ROZWODNIONA WARTOŚĆ KSIĘGOWA NA JEDNĄ AKCJĘ ZWYKŁĄ	31.12.2000	31.12.1999
Wartość księgowa, w tym:	1 267 508	1 163 877
- 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
- niepodzielony zysk lub niepokryta strata z lat ubiegłych	(179 594)	(138 299)
- zysk (strata) netto	149 377	115 444
Przewidywana liczba akcji	98 602 112	98 602 112
- liczba akcji na dzień bilansowy	98 602 112	98 602 112
- liczba akcji wyemitowanych po dniu bilansowym do dnia sporządzenia sprawozdania	-	-
Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję (w zł)	12,85	11,80

Nota 33

POZABILANSOWE ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE	31.12.2000	31.12.1999
Gwarancyjne zobowiązania udzielone na rzecz:	994 706	566 369
a) jednostek zależnych	437 837	122 925
b) jednostek stowarzyszonych	1 554	16 719
c) jednostki dominującej	-	-
d) pozostałych jednostek	555 315	426 725
Gwarancyjne zobowiązania udzielone razem	994 706	566 369

NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SKONSOLIDOWANEGO
RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT

Nota 34

PRZYCHODY Z TYTUŁU ODSETEK	31.12.2000	31.12.1999
1. Od sektora finansowego	189 704	112 597
2. Od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	1 791 839	1 314 918
3. Od papierów wartościowych, w tym:	429 793	328 338
a) o stałej kwocie dochodu	429 793	328 338
b) o zmiennej kwocie dochodu	-	-
4. Pozostałe	55 035	35 982
Przychody z tytułu odsetek razem	2 466 371	1 791 835

Nota 35

KOSZTY ODSETEK	31.12.2000	31.12.1999
1. Od operacji z sektorem finansowym	135 326	88 555
2. Od operacji z sektorem niefinansowym i z sektorem budżetowym	1 617 052	1 066 598
3. Pozostałe	35 761	27 792
Koszty odsetek razem	1 788 139	1 182 945

Nota 36

PRZYCHODY Z TYTUŁU PROWIZJI	31.12.2000	31.12.1999
1. Prowizje z tytułu działalności bankowej	298 127	254 597
2. Prowizje z tytułu działalności maklerskiej	9 144	6 097
Przychody z tytułu prowizji razem	307 271	260 694

Nota 37

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

Nota 38

WYNIK NA OPERACJACH FINANSOWYCH	31.12.2000	31.12.1999
1. Wynik na operacjach finansowych papierami wartościowymi	136 633	29 075
a) przychody z operacji papierami wartościowymi	171 558	69 392
b) koszty operacji papierami wartościowymi	34 925	40 317
2. Wynik na pozostałych operacjach finansowych	99 911	23 064
a) wynik na operacjach instrumentami finansowymi	101 210	29 295
b) wynik z tyt.korekty funduszu odsetkowego dokonanej po zamknięciu okresowym	(197)	(4 593)
c) wynik z tytułu pozostałych operacji finansowych	(1 102)	(1 638)
Wynik na operacjach finansowych razem	236 544	52 139

Nota 39

POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE	31.12.2000	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	1 827	5 961
c) z tytułu odzyskanych należności nieściągalnych	1 881	1 255
d) otrzymane odszkodowania, kary i grzywny	119	195
e) otrzymane darowizny	-	-
f) inne (z tytułu)	40 228	22 303
-inne przychody operacyjne	30 896	5 552
-odzyskany koszt windykacji	936	500
-przychody uboczne banku	8 396	16 251
Pozostałe przychody operacyjne razem	46 928	32 698

Nota 40

POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE	31.12.2000	31.12.1999
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	398	1 125
c) z tytułu odpisanego należności	1 315	59
d) zapłacone odszkodowania, kary i grzywny	144	145
e) przekazane darowizny	1 377	1 632
f) z tytułu nieplanowych odpisów amortyzacyjnych	395	7
g) inne (z tytułu)	20 854	14 092
- koszty nakładów inwestycyjnych bez efektu gospodarczego	48	3
- inne koszty operacyjne	17 736	13 070
- koszty windykacji	2 365	598
-koszty uboczne banku	705	421
Pozostałe koszty operacyjne razem	26 973	18 068

Nota 41

KOSZTY DZIAŁANIA BANKU	31.12.2000	31.12.1999
1. Wynagrodzenia	336 528	277 396
2. Świadczenia na rzecz pracowników	73 358	62 933
3. Koszty rzeczowe	294 351	231 424
4. Podatki i opłaty	6 837	3 834
5. Składka i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	41 065	11 698
6. Pozostałe (z tytułu)	-	-
Koszty działania banku razem	752 139	587 285

Nota 42

ODPISY NA REZERWY I AKTUALIZACJA WARTOŚCI	31.12.2000	31.12.1999
1. Odpisy na rezerwy na:	690 780	484 169
- należności normalne i pod obserwacją	39 323	11 436
- należności zagrożone	529 417	311 721
- zobowiązania pozabilansowe	8 546	3 017
- ogólne ryzyko bankowe	32 301	19 654
- na deprecjację sr.trwałych,inwestycji i wart.niemat. i prawnych	714	1 807
- z tytułu deprecjacji papierów wartościowych	17 504	116 021
- inne	62 975	20 513
2. Aktualizacja wartości:	3	111
- z tytułu deprecjacji majątku finansowego	3	100
- z tytułu deprecjacji papierów wartościowych	-	-
- inne	-	11
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości razem	690 783	484 280

Nota 43

ROZWIĄZANIE REZERW I ZMNIEJSZENIA DOTYCZĄCE AKTUALIZACJI WARTOŚCI	31.12.2000	31.12.1999
1. Rozwiązanie rezerw na:	461 865	401 048
- należności zagrożone	368 321	237 906
- należności normalne i pod obserwacją	33 272	2 824
- zobowiązania pozabilansowe	7 567	2 319
- ogólne ryzyko bankowe	5 736	18 987
- na deprecjację sr.trwałych,inwestycji i wart.niemat. i prawnych	1 008	1 135
- na deprecjację papierów wartościowych	26 975	104 389
- inne	18 986	33 488
2. Zmniejszenia odpisów dotyczących aktualizacji wartości:	6 415	-
- majątku finansowego	6 415	-
- inne	-	-
Rozwiązanie rezerw i zmniejszenia dotyczące aktualizacji wartości razem	468 280	401 048

Nota 44

ZYSKI NADZWYCZAJNE	31.12.2000	31.12.1999
a) losowe	96	102
b) zyski ze sprzedaży akcji i udziałów w jednostkach zależnych	-	-
c) zyski ze sprzedaży akcji i udziałów w jednostkach stowarzyszonych	-	-
d) pozostałe (z tytułu)	1	4
- inne	1	4
Zyski nadzwyczajne razem	97	106

Nota 45

STRATY NADZWYCZAJNE	31.12.2000	31.12.1999
a) losowe	22	28
c) ze sprzedaży akcji i udziałów w jednostkach zależnych	-	-
c) ze sprzedaży akcji i udziałów w jednostkach stowarzyszonych	-	-
d) pozostałe (z tytułu)	-	8
- inne	-	8
Straty nadzwyczajne razem	22	36

Nota 46

PODATEK DOCHODOWY	31.12.2000	31.12.1999
1. Zysk brutto (skonsolidowany)*	287 524	251 592
2. Korekty konsolidacyjne	34 249	(5 899)
3. Trwałe różnice pomiędzy zyskiem (stratą) brutto a dochodem do opodatkowania podatkiem	57 982	36 265
4. Przejściowe różnice pomiędzy zyskiem brutto a dochodem do opodatkowania podatkiem dochodowym	140 191	(184 659)
5. Inne różnice pomiędzy zyskiem brutto a dochodem do opodatkowania podatkiem dochodowym, w tym:	(5 238)	(21 963)
- straty z lat ubiegłych	(691)	(2 966)
- ulgi i darowizny	(4 547)	(18 997)
6. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	514 708	75 336
7. Podatek dochodowy według stawki 30 %(00), 34%(99)	154 412	25 615
8. Zaniechania, zwolnienia, odliczenia i obniżki podatku	(192)	(1 001)
9. Podatek dochodowy należny	154 220	24 614
10. Rezerwa na podatek dochodowy	11 434	51 744
- stan na początek okresu	51 744	-
- zwiększenie	118	51 744
- zmniejszenie	40 428	-
- stan na koniec okresu	11 434	51 744
11. Rozliczenia międzyokresowe z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	9 482
- stan na początek okresu	-	9 482
- zwiększenie	-	-
- zmniejszenie	-	9 482
- stan na koniec okresu	-	-
12. Korekta podatku dochodowego za lata ubiegłe	6	132
13. Podatek dochodowy oddziału zagranicznego w Wilnie**	1 574	1 720
14. Podatek dochodowy współmierny do zysku (straty) brutto, wykazany w skonsolidowanym rachunku zysków i strat	115 682	88 693

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

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

Prospekt emisyjny - KREDYT BANK S.A.

PODATEK DOCHODOWY c.d.	31.12.2000	31.12.1999
1. Trwale różnice pomiędzy zyskiem brutto a dochodem do opodatkowania podatkiem dochodowym, z tego:	57 982	36 265
a) Koszty i straty nie uznawane przez przepisy podatkowe za koszty uzyskania przychodu, w tym:	388 766	320 727
- utworzenie rezerw	378 267	310 477
- darowizny	1 290	1 629
- amortyzacja i koszty ubezpieczenia samochodów powyżej 10 tys. ECU	2 811	1 486
- dobrowolne opłaty członkowskie	392	463
- PFRON, wartość nieodpłatnych świadczeń	2 896	
- odpis wartości firmy z konsolidacji i inne korekty konsolidacyjne	-	-
- pozostałe	3 110	6 672
b) Przychody nie opodatkowane	(330 784)	(284 462)
- rozwiązanie rezerwy	(329 472)	(279 279)
- otrzymane dywidendy	(598)	(4 367)
- nadwyżka aktywów netto nad kosztami zakupu	-	-
- inne	(714)	(816)
2. Przejściowe różnice pomiędzy zyskiem brutto a dochodem do opodatkowania podatkiem dochodowym, z tego:	140 191	(184 659)
a) zwiększające podstawę opodatkowania	799 088	449 174
- odsetki do zapłacenia w roku przyszłym naliczone w roku bieżącym	-	-
- odsetki z lat ubiegłych otrzymane w roku bieżącym	443 299	357 104
- odsetki skapitalizowane i z góry pobrane	10 152	8 243
- amortyzacja środków trwałych objętych ulgą podatkową	8 000	6 899
- niezrealizowane różnice kursowe roku bieżącego	12 347	8 714
- odsetki do zapłacenia z roku bieżącego zaliczone do rachunku zysków i strat	152 094	4 913
- pozostałe przychody z lat ubiegłych otrzymane w roku bieżącym	-	3 809
- przychody związane z instrumentami pochodnymi	66 507	5 056
- utworzone rezerwy stanowiące różnicę przejściową	79 221	45 322
- inne	27 468	9 114
b) zmniejszające podstawę opodatkowania	(658 897)	(633 833)
- odsetki naliczone w roku bieżącym do otrzymania w roku przyszłym	(481 478)	(540 165)
- odsetki naliczone w latach poprzednich zapłacone w roku bieżącym	(117 965)	(81 103)
- niezrealizowane różnice kursowe roku bieżącego	-	-
- związane z transakcjami instrumentami pochodnymi	(39 889)	(3 341)
- różnica między amortyzacją bilansową a podatkową	(7)	(12)
- pozostałe	(19 558)	(9 212)
3. Inne różnice pomiędzy zyskiem brutto, a podstawą opodatkowania	(5 238)	(21 963)
- wydatki objęte ulgą inwestycyjną	(3 473)	(6 946)
- straty z lat ubiegłych	(691)	(2 966)
- premia inwestycyjna	-	(10 839)
- darowizny	(1 074)	(1 212)
4. Odliczenia od podatku dochodowego	192	1 001
- podatek od dywidend i dochodów zagranicznych	192	1 001
5. Przyszłe zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego według stanu na koniec okresu	11 434	51 744
- stawka opodatkowania	28%	30%
Podstawa naliczenia odroczonego podatku dochodowego	40 834	172 479
Różnice dodatnie	634 619	563 157
- odsetki do otrzymania zaliczone do rachunku wyników w roku bieżącym i latach ubiegłych	572 793	531 523
- niezamortyzowane środki trwale objęte ulgą inwestycyjną	17 470	25 470
- niezrealizowane różnice kursowe z roku bieżącego i lat ubiegłych	-	165
- przychody do otrzymania z operacji instrumentami finansowymi	44 689	4 854
- pozostałe	(333)	1 145
Różnice ujemne	(593 785)	(390 678)
- odsetki do zapłacenia zaliczone do rachunku wyników w roku bieżącym i w latach ubiegłych	(380 218)	(332 429)
- koszty do zapłacenia z operacji instrumentami finansowymi	(70 821)	(3 580)
- premia inwestycyjna	-	(3 473)
- utworzone rezerwy stanowiące różnicę przejściową	(124 561)	(45 426)
- pozostałe	(18 185)	(5 770)
6. Podatek dochodowy w rachunku zysków i strat, w tym:	115 682	88 693
- podatek dochodowy za rok	115 682	88 561
- zaległość podatkowa za lata ubiegłe	-	132

Nota 47

POZOSTAŁE OBOWIĄZKOWE ZMNIEJSZENIA ZYSKU (ZWIĘKSZENIA STRATY)	1.01.2000- 31.12.2000	1.01.1999- 31.12.1999
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty), z tytułu:	-	-
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty) razem	-	-

Nota 48

ZYSK (STRATA) NETTO	1.01.2000- 31.12.2000	31.12.1999
a) zysk (strata) netto jednostki dominującej (po korektach konsolidacyjnych)	216 045	149 604
b) zyski (straty) netto jednostek zależnych (po korektach konsolidacyjnych)	(68 168)	(36 247)
c) zyski (straty) netto jednostek stowarzyszonych (po korektach konsolidacyjnych)	4 417	2 087
d) pozostałe	(2 917)	-
Zysk (strata) netto	149 377	115 444

Nota 49

ZYSK NA JEDNĄ AKCJĘ ZWYKŁĄ	1.01.2000- 31.12.2000	1.01.1999- 31.12.1999
Zysk (strata) netto	149 377	115 444
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	98 602 112	89 097 330
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)	1,51	1,30

ROZWODNIONY ZYSK NA JEDNĄ AKCJĘ ZWYKŁĄ	1.01.2000- 31.12.2000	1.01.1999- 31.12.1999
Zysk (strata) netto	149 377	115 444
Średnia ważona przewidywana liczba akcji zwykłych	98 602 112	98 602 112
Rozwodniony zysk (strata) na 1 akcję zwykłą (w zł)	1,51	1,17

Podpisy wszystkich Członków Zarządu			
data	25.05.01	Stanisław Pacuk	Prezes Zarządu
data	25.05.01	Dariusz Sokołowski	Wiceprezes Zarządu
data	25.05.01	Dariusz Wilczewski	Wiceprezes Zarządu
data	25.05.01	Frank Jansen	Wiceprezes Zarządu
data	25.05.01	Bronisława Trzeszkowska	Wiceprezes Zarządu
data	25.05.01	Izabela Sewerynik	Wiceprezes Zarządu
data	25.05.01	Małgorzata Kroker-Jachiewicz	Wiceprezes Zarządu

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

DODATKOWE NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SKONSOLIDOWANEGO
SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO GRUPY KAPITAŁOWEJ KREDYT BANKU S.A.
SPORZĄDZONEGO ZA OKRES OD 01.01.2000 DO 31.12.2000 ROKU.

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

Informacje ogólne

Na dzień 31 grudnia 2000 roku wartość największego jednostkowego zadłużenia z tytułu udzielonego kredytu przez Grupę Kapitałową wyniosła 157.582 tys. zł i stanowiła 11,0% funduszy własnych Kredyt Banku S.A. – jednostki dominującej Grupy Kapitałowej.

Na dzień 31 grudnia 2000 roku wartość największego zaangażowania kredytowego Grupy Kapitałowej z różnych tytułów w stosunku do jednego klienta wyniosła 275.345 tys. zł, co stanowiło 19,2% funduszy własnych Kredyt Banku S.A. – jednostki dominującej Grupy Kapitałowej.

Na dzień 31 grudnia 2000 roku struktura koncentracji zaangażowania kredytowego Grupy Kapitałowej Kredyt Banku S.A. w poszczególnych branżach kształtowała się następująco:

Lp.	Branża	w % Zaangażowanie	
		31.12.2000	31.12.1999
1.	Handel hurt. i detal.; naprawy pojazdów mechanicznych, motocykli oraz artykułów przeznaczenia osobistego i użytku domowego	28,9	30,6
2.	Działalność produkcyjna	28,6	29,3
3.	Pośrednictwo finansowe	11,3	12,6
4.	Obsługa nieruchomości, wynajem i działalność związana z prowadzeniem interesów	7,1	4,3
5.	Budownictwo	6,3	5,2
6.	Zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz i wodę`	4,3	4,0
7.	Transport, gospodarka magazynowa i łączność	3,3	3,5
8.	Administracja publiczna, gwarantowana prawnie opieka socjalna	2,2	2,1
9.	Pozostałe	8,0	8,4
10.	Razem	100,0	100,0

Zaangażowanie Grupy Kapitałowej na Litwie

Jednostka dominująca Grupy Kapitałowej - Kredyt Bank S.A. w dniu 5 października 1997 roku uruchomiła 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 Grupy Kapitałowej w Rosji

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

Zaangażowanie Grupy Kapitałowej na Ukrainie

Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania jednostka dominująca posiadała 34,96% udziału w kapitale akcyjnym Zachodnio Ukraińskiego Banku Komercyjnego (WUCB) w kwocie 20.013 tys. zł. wykazane w skonsolidowanym bilansie, a wraz z podmiotami zależnymi, których sprawozdania finansowe nie zostały objęte niniejszym rocznym skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym 62,29% udziału w kapitale tego Banku na łączną kwotę 35.661 tys. zł. Ponadto na dzień 31 grudnia 2000 roku jednostka dominująca posiadała lokaty udzielone WUCB na łączną kwotę 16.574 tys. zł., które zostały spłacone po dacie bilansowej.

Jednostka dominująca 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 Grupy Kapitałowej za 2000 rok nie zawiera rezerw z tytułu zaangażowania w ukraińskim Banku

Zarząd Kredyt Banku S.A. 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 Grupy Kapitałowej na Ukrainie przedstawia się następująco:

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

Należności Kredyt Banku S.A. i Prosper Banku S.A. z tytułu wykupionych wierzytelności budżetowych

Kredyt Bank S.A. 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 jednostka dominująca skonwertowała 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.

Natomiast Prosper Bank S.A. uczestniczył w 3 w.w przetargach. Według stanu na dzień 31 grudnia 2000 Prosper Bank S.A. skonwertował wierzytelności w wysokości 99.302 tys.zł. na 2, 3 i 4 letnie obligacje Skarbu Państwa na łączną kwotę 104.531 tys.zł.

2. Instrumenty pochodne oraz transakcje terminowe.

W ciągu 2000 roku jednostka dominująca zawierała 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:

L.p	Rodzaj transakcji	Zakup w tys. zł	Sprzedaż w tys. zł	Cel	Ryzyko
1	swap walutowy 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	swap stopy procentowej dwuwalutowy złote za dewizy dewizy za złote	22.820	20.716	zabezpieczający	walutowe
3	forward złote za dewizy dewizy za złote	138.034 64.850	56.047 144.198	handlowy	walutowe
4	opcje 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.

Jednostka zależna – Prosper Bank S.A. – nie dokonywała w ciągu 2000 roku tego rodzaju transakcji.

3. Zobowiązania warunkowe o charakterze finansowym i gwarancyjnym.

Jednostki Grupy Kapitałowej w normalnym toku działalności przyjęły na siebie zobowiązania, które stanowią dodatkowe ryzyko kredytowe w stosunku do tego, które wynika ze struktury i jakości składników bilansu. Wysokość udzielonych zobowiązań pozabilansowych przedstawia się następująco:

- » udzielone zobowiązania na rzecz jednostek wchodzących w skład Grupy Kapitałowej objętych konsolidacją:

Rodzaj zobowiązania	<i>tys. zł</i>	
	31.12.2000	31.12.1999
Udzielone, nie wykorzystane kredyty	118.385	1.197
Gwarancje i poręczenia udzielone	437.817	137.570
Udzielone zobowiązania pozabilansowe razem	556.202	138.767

- » udzielone zobowiązania na rzecz jednostek wchodzących w skład Grupy Kapitałowej nie objętych konsolidacją:

Rodzaj zobowiązania	<i>tys. zł</i>	
	31.12.2000	31.12.1999
Udzielone, nie wykorzystane kredyty	30.051	89.144
Gwarancje i poręczenia udzielone	1.574	2.074
Udzielone zobowiązania pozabilansowe razem	31.625	91.218

- » udzielone zobowiązania na rzecz jednostek nie wchodzących w skład Grupy Kapitałowej:

Rodzaj zobowiązania	<i>tys. zł</i>	
	31.12.2000	31.12.1999
Udzielone, nie wykorzystane kredyty	1.943.155	1.531.562
Gwarancje i poręczenia udzielone	555.315	426.725
Udzielone zobowiązania pozabilansowe razem	2.498.470	1.958.287

Wśród udzielonych gwarancji na dzień 31 grudnia 2000 roku Grupa Kapitałowa posiadała następujące zobowiązanie z tytułu podpisania umów o gwarantowanie lub poręczenie emisji Weksli Inwestycyjno – Komercyjnych:

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

Z uwagi na charakter prowadzonej działalności Stocznia Gdynia S.A finansuje produkcję poprzez m.in. kredyty zaciągane od banków. Kredyty te zabezpieczone są na majątku Stoczni Gdynia S.A.

Zgodnie z informacjami zawartymi w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Stoczni Gdynia S.A. za 2000 rok, zbadanym przez innego biegłego rewidenta na dzień 31 grudnia 2000 roku Grupa Kapitałowa Stoczni Gdynia S.A. posiadała następujące zobowiązania zabezpieczone na jej majątku:

Rodzaj zabezpieczenia	<i>tys.</i> Wartość
» hipoteka przymusowa	213.409 PLN
» gwarancje dla armatora zabezpieczone gotówką	400.943 PLN
» przewłaszczenie na składnikach zapasów, cesja praw do płatności ceny kontraktowej, cesja praw do depozytów, cesja praw z Umowy Ubezpieczenia Generalnego w części statku (wartość zabezpieczonych umów kredytowych)	200.791 USD 50.720 DEM
» weksle in blanco	26.300 PLN
» poręczenia (w tym 4.500 tys. USD z tytułu kredytu udzielonego przez Kredyt Bank S.A.)	33.595 PLN 4.500 USD
» kary umowne w stosunku do Syndyka Masy Upadłości Stoczni Gdańskiej S.A. w przypadku niewypełnienia postanowień umowy sprzedaży przedsiębiorstwa „Stocznia Gdańska S.A.”	9.000 ECU 21.000 USD 9 ECU*

*(za jedną osobę poniżej określonego poziomu zatrudnienia ustanowionego)

Ulga i premia inwestycyjna

W 2000 roku jednostka dominująca nie zastosowała ulgi inwestycyjnej ze względu na zmianę przepisów ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych. Natomiast w związku z zastosowaniem ulgi inwestycyjnej w 1999 roku, jednostce dominującej 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) ustaly okolicznosci do zaliczania srodkow trwalych, przyjetych 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).

Poniesione nakłady na inwestycje rozpoczęte i zakupy srodkow trwalych w 2000 roku oraz planowane w 2001 roku nakłady inwestycyjne w jednostkach Grupy Kapitałowej objętych konsolidacją prezentują się następująco:

	<i>w tys. zł</i>	
	Nakłady poniesione w 2000 roku	<i>Nakłady planowane w 2001 roku</i>
1. Kredyt Bank S.A.	176.910	219.574
2. Prosper Bank S.A.	5.439	10.900
3. PTE Kredyt Banku S.A.	531	-
4. Stocznia Gdynia S.A.	152.783	b.d

5. Znaczące transakcje ze spółkami powiazanymi kapitałowo:

W 2000 roku w Grupie Kapitałowej Kredyt Banku S.A. wystapily nastepujace znaczące transakcje jednostki dominujacej z podmiotami powiazanymi nie objętymi niniejszym skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym oraz z podmiotami powiazanymi objętymi konsolidacją metoda praw własności.:

- **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.**
 - udzielone kredyty – 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 z jednostką dominującą, nie objętych niniejszym skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym oraz z podmiotami objętymi konsolidacją metodą praw własności, wynosiło na dzień 31 grudnia 2000 roku:

➤ Kredyt Lease S.A.	128.036 tys.zł
➤ BDH- Serwis Sp. z o.o.	960 tys.zł
➤ Stocznia Gdynia S.A.	14.772 tys.zł
➤ Kredyt Trade Sp. z o.o.	13.096 tys.zł
➤ SKK Kredyt S.A.	1.996 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 jednostka dominująca w 2000 roku przeprowadzała transakcje lokacyjne z jednostkami powiązаныmi, nie objętymi niniejszym skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym oraz z podmiotami objętymi konsolidacją metodą praw własności, których łączna wartość dla jednego podmiotu wynosiła:

- 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 jednostką dominującą.

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

Spółka zależna i stowarzyszona konsolidowane metodą praw własności:

w tys. zł.

	Spółka Zależna	Spółka Stowarzyszona	Razem
Udziały (netto)	25.391	76.371	101.762
Należności bieżące (netto)	-	-	-
Należności terminowe (netto)	-	17.790	17.790
Inne należności	6.820	3.250	10.070
Zobowiązania bieżące	47	-	47
Zobowiązania terminowe	62	-	62
Przychody odsetkowe	10	-	10
Pozostałe przychody	10	-	10
Koszty odsetkowe	89	-	89
Pozostałe koszty	-	-	-

Spółki zależne i stowarzyszone wyłączone z konsolidacji:

w tys.zł

	Spółki Zależne	Spółki Stowarzyszone	Razem
Udziały (netto)	115 423	83 202	198 625
Należności bieżące	0	3 766	3 766
Należności terminowe	150 267	17 714	167 981
Inne należności	88 277	0	88 277
Zobowiązania bieżące	1 779	20 905	22 684
Zobowiązania terminowe	25 641	3 214	28 855
Inne zobowiązania	2	998	1 000
Przychody odsetkowe	22 092	1 253	23 345
Pozostałe przychody	8 007	185	8 192
Koszty odsetkowe	1 388	770	2 158
Pozostałe koszty	2 522	162	2 684

Kredyt Bank S.A. jako jednostka dominująca sprawuje nadzór nad spółkami powiązanymi kapitałowo poprzez uczestnictwo pracowników Kredytu Banku S.A. w Radach Nadzorczych lub Zarządach tych spółek.

7. Przeciętne zatrudnienie z podziałem na grupy zawodowe.

Przeciętne zatrudnienie w Kredyt Banku S.A. – jednostce dominującej Grupy Kapitałowej w 2000 roku wynosiło 6.122 etaty, zaś w poszczególnych grupach zatrudnienia kształtowało się następująco:

Rodzaj stanowiska	Ilość etatów
Nierobotnicze	6.091
Robotnicze i pokrewne	31
Razem	6.122

Przeciętne zatrudnienie w Prosper Banku S.A. – jednostce zależnej Grupy Kapitałowej w 2000 roku wynosiło 989 etatów, zaś w poszczególnych grupach kształtowało się następująco:

Rodzaj stanowiska	Ilość etatów
Nierobotnicze	980
Robotnicze i pokrewne	9
Razem	989

Przeciętne zatrudnienie w PTE Kredyt Banku S.A. - jednostce zależnej Grupy Kapitałowej w 2000 roku wynosiło 150 etatów, zaś w poszczególnych grupach kształtowało się następująco:

Rodzaj stanowiska	Ilość etatów
Nierobotnicze	150
Robotnicze i pokrewne	0
Razem	150

Przeciętne zatrudnienie w Grupie Kapitałowej Stoczni Gdynia S.A. - jednostce stowarzyszonej Grupy Kapitałowej w 2000 roku wynosiło 11.983 etatów, zaś w poszczególnych grupach kształtowało się następująco:

Rodzaj stanowiska	Ilość etatów
Nierobotnicze	2.629
Robotnicze i pokrewne	9.354
Razem	11.983

8. Informacja o wynagrodzeniach wypłaconych członkom Zarządu i organów nadzorujących jednostkę dominującą – Kredyt Bank S.A.

W 2000 roku wartość wynagrodzeń wypłaconych Członkom Zarządu oraz Członkom Rady Nadzorczej jednostki dominującej Grupy Kapitałowej wyniosła 8.755 tys. zł. Za ten sam okres 1999 roku łączna wartość wynagrodzeń Członków Zarządu oraz Członków Rady Nadzorczej jednostki dominującej wyniosła 6.640 tys. zł.

W 2000 roku Członkowie Zarządu jednostki dominującej otrzymali z tytułu pełnienia funkcji we władzach podmiotów zależnych wynagrodzenie w łącznej wysokości 413 tys.zł., natomiast Członkowie Rady Nadzorczej jednostki dominującej otrzymali z tytułu pełnienia funkcji w tych podmiotach wynagrodzenie w łącznej wysokości 48 tys. zł. Członkowie Zarządu jednostki dominującej otrzymali z tytułu pełnienia funkcji we władzach podmiotów stowarzyszonych wynagrodzenie w łącznej wysokości 271 tys.zł., natomiast Członkowie Rady Nadzorczej jednostki dominującej otrzymali z tytułu pełnienia funkcji w tych podmiotach wynagrodzenie w łącznej wysokości 9 tys. zł.

Za ten sam okres 1999 roku Członkowie Zarządu oraz Członkowie Rady Nadzorczej jednostki dominującej Grupy Kapitałowej otrzymali z tytułu pełnienia funkcji we władzach podmiotów zależnych i stowarzyszonych jednostki dominującej wynagrodzenie w łącznej wysokości 1.826 tys.zł.

9. Informacja o wysokości kredytów i pożyczek udzielonych członkom Zarządu i organów nadzorujących jednostkę dominującą -Kredyt Bank S.A.

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

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

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

10. 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.

11. 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" zmienionej na D+ w kwietniu 2001rOcena 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, są odzwierciedleniem wpływu inwestora strategicznego Kredyt Banku jakim jest KBC Bank NV oraz solidnych podstaw finansowych Banku dających możliwości dalszego rozwoju.
- » W dniu 11 stycznia 2001 roku została zarejestrowana zmiana nazwy Prosper Banku S.A. na Polski Kredyt Bank Spółka Akcyjna (Polski Kredyt Bank S.A.).
- » W dniu 26 stycznia 2001 roku Kredyt Bank S.A. 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, Kredyt Bank S.A. 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. Kredyt Bank S.A. 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 3-letnich obligacji denominowanych w EURO. Kredyt Bank S.A. posiada 100% udziału w kapitale i głosach tej spółki.
- » W dniu 22 marca 2001 roku została zawarta Umowa Subskrypcyjna pomiędzy Kredyt Bankiem S.A. (jako gwarantem wykupu obligacji), Kredyt International Finance B.V. (jako emitentem) a Menedżerami Emisji (Merrill Lynch International oraz Commerzbank AG) na podstawie której wyemitowano obligacje o wartości 150 milionów EURO przy cenie 3-miesięczny EURIBOR plus 43 punkty bazowe. Nabywcami obligacji były europejskie instytucje finansowe, głównie z Niemiec, Austrii, Wielkiej Brytanii, Irlandii i Belgii. Jednym z menedżerów emisji był również KBC Bank N.V. – strategiczny akcjonariusz Kredyt Banku S.A.

Kredyt Bank S.A. udzielił spółce Kredyt International Finance B.V. gwarancji w wysokości równej wartości emisji. Gwarancja została w pełni zabezpieczona kaucją.

- » W dniu 21 lutego 2001 roku Kredyt Bank S.A. 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. Kredyt Bank S.A. 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) polegającego na dostarczaniu klientom produktów bankowych i ubezpieczeniowych przy wykorzystaniu wspólnych kanałów dystrybucji.
- » W dniu 30 marca 2001 roku (zgodnie z umową z dnia 22 grudnia 2000 roku zawartą pomiędzy Kredyt Bankiem S.A. a Tryg-Baltica) Kredyt Bank S.A. zbył akcje stanowiące 95,46% udział w kapitale i ogólnej liczbie głosów na WZA BTUR „Heros-Life” S.A. Łączna wartość sprzedanych akcji wyniosła 119.137 tys. zł, a wartość księgowa 58.890 tys. zł
- » Kredyt Bank S.A. zawarł cztery transakcje ze spółkami zależnymi: Bankowym Funduszem Inwestycyjnym Sp. z o.o i Kredyt Trade Sp z o.o. o łącznej wartości 2.665 tys. zł z czego najbardziej znaczącą transakcją było nabycie od Bankowego Funduszu Inwestycyjnego Sp. z o.o. 21,40% udziału w kapitale zakładowym i w głosach Spółki Inwestia Sp. z o.o. o łącznej wartości 1.010.504,58 zł. Po transakcji Kredyt Bank S.A. posiada 49,97% udziału w kapitale i głosach na zgromadzeniu wspólników Spółki Inwestia Sp. z o.o.

- » W dniu 18 kwietnia i 24 kwietnia 2001 roku Inwestycyjny Dom Maklerski Kredyt Banku S.A. roku zbył kolejno po 1.000.000 akcji spółki Chemiskór S.A. W wyniku w.w transakcji zbycia akcji, Kredyt Bank S.A. posiada 250 akcji spółki Chemiskór S.A., co stanowi 0,002% kapitału akcyjnego i daje prawo do wykonywania 0,002% głosów na WZA Chemiskór S.A.
- » W dniu 7 maja 2001 roku Rada Kredyt Banku S.A. przyjęła rezygnację z członkostwa w Radzie Banku pana Luc Flamee i dokooptowała do swego składu pana Dirk Mampaey, zajmującego stanowisko Zastępcy Dyrektora Generalnego Departamentu Zagranicznego, nadzorującego inwestycje KBC Bank N.V. w Europie Środkowo-Wschodniej.
- » W dniu 24 maja 2001 roku Kredyt Bank S.A. nabył 236.274 akcje Huty Szkła Kryształowego "Violetta" S.A., co stanowi 26,68% kapitału i głosów na WZA spółki, za łączną kwotę 4.780 tys.zł. W tym samym dniu Kredyt Bank S.A. sprzedał powyższy pakiet akcji za kwotę 5.028 tys.zł. Transakcja zostanie rozliczona do dnia 15 grudnia 2001 roku.
- » W dniu 25 maja 2001 Kredyt Bank S.A. nabył 433.263 akcje Huty Szkła Kryształowego "Violetta" S.A., co stanowi 48,92% kapitału i głosów na WZA spółki, za łączną kwotę 8.765 tys. zł. Po tej transakcji Kredyt Bank S.A. posiada 433.263 akcje Huty Szkła Kryształowego "Violetta" S.A., co stanowi 48,92% kapitału i głosów na WZA spółki.
- » Zarząd Kredyt Banku 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.

12. Zmiany zasad (polityki) rachunkowości.

W okresie sprawozdawczym jednostka dominująca zmieniła 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 jednostka dominująca dokonywała przeszacowania wartości nominalnych opcji odnosząc wynik ujemny do rachunku zysków i strat w korespondencji z rozliczeniami międzyokresowymi/biernymi. Jednostka dominująca nie księgowała dodatnich 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 jednostka dominująca nie dokonała innych (oprócz opisanej powyżej) zmian zasad rachunkowości ani sposobu sporządzania sprawozdania finansowego w stosunku do poprzedniego roku.

13. 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.

Nota 3D – Należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego (według struktury walutowej)	było w tys.zł	jest w tys.zł	różnica w tys.zł
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	1.969.060	1.969.060	-
b7. jednostka/waluta 978/EUR	-	227.843	227.843
tys.zł	-	-	-
b8.pozostałe waluty (w tys.zł)	231.627	3.784	-227.843
Nota 11B – Zmiana stanu papierów wartościowych, udziałów i innych praw majątkowych	było w tys.zł	jest w tys.zł	różnica w tys.zł
a) zwiększenia (z tytułu)	2.914.794	2.914.794	-
- udział w zysku netto	-	2.087	2.087
- inne zwiększenia	19.948	17.861	-2.087
Nota 38 – Wynik na operacjach finansowych	było w tys.zł	jest w tys.zł	różnica w tys.zł
2. Wynik na pozostałych operacjach finansowych	23.064	23.064	-
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	-	-1.638	-1.638

14. Struktura bilansu.

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

	31.12.2000 tys.zł	Struktura %	31.12.1999 tys.zł	Struktura %
Aktywa ogółem	18 884 517	100,00	16 045 345	100,00
Aktywa dewizowe razem	5 012 159	26,54	4 230 147	26,36
1. Środki pieniężne	78 051	0,41	86 761	0,54
2. Należności od podm. finansowych	527 496	2,79	1 202 353	7,49
3. Należności od podm. niefinansowych	3 538 547	18,74	1 969 060	12,27
4. Papiery wartościowe i udziały	781 009	4,14	953 156	5,94
5. Pozostałe aktywa	87 056	0,46	18 817	0,12

Pasywa ogółem	18 884 517	100,00	16 045 345	100,00
Pasywa dewizowe razem	3 770 929	19,97	3 766 505	23,47
1. Zobowiązania wobec podm. finansowych	1 093 268	5,79	1 334 429	8,32
2. Zobowiązania wobec podm. niefinansowych	2 629 097	13,92	2 416 385	15,06
3. Pozostałe pasywa	48 564	0,26	15 691	0,10

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

Poniżej przedstawiono strukturę geograficzną pozyskanych przez Kredyt Bank S.A. i Prosper Bank S.A. depozytów i kredytów udzielonych dla sektora finansowego, niefinansowego i budżetowego według stanu na 31 grudnia 2000 roku.

Region-województwo	Struktura geograficzna kredytów brutto w %	Struktura geograficzna depozytów w %
Mazowieckie	19,73	48,27
Wielkopolskie	14,83	5,91
Śląskie	14,43	7,31
Dolnośląskie	9,22	5,72
Pomorskie	7,95	4,23
Lubelskie	6,37	2,29
Zachodniopomorskie	4,58	1,90
Łódzkie	3,90	4,40
Małopolskie	3,64	5,78
Kujawsko-pomorskie	2,86	2,51
Podlaskie	2,85	3,36
Podkarpackie	2,58	3,77
Warmińsko-mazurskie	1,82	1,28
Wilno	1,55	0,41
Świętokrzyskie	1,50	1,25
Opolskie	1,14	0,79
Lubuskie	1,06	0,82
Razem	100,00	100,00

16. Kapitał akcyjny.

Kapitałem akcyjnym Grupy Kapitałowej jest kapitał jednostki dominującej. Według stanu na dzień 31 grudnia 2000 roku kapitał akcyjny jednostki dominującej wynosi 493.010.560 złotych i dzieli się na 98.602.112 akcji o wartości nominalnej 5,00 złotych każda akcja. Akcje jednostki dominującej są akcjami imiennymi i akcjami na okaziciela, nie są akcjami uprzywilejowanymi, każdej akcji przysługuje prawo 1 głosu podczas WZA jednostki dominującej. Wszystkie akcje na okaziciela jednostki dominującej 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 jednostki dominującej na akcje na okaziciela dokonanych do dnia 31 grudnia 2000 roku przez Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych.

Akcje imienne

Akcjonariusze jednostki dominującej 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 jednostki dominującej 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:

Nazwa akcjonariusza	Zakres działalności	Udział w głosach i w kapitale
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 Kredyt Banku S.A. 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.

17. Odpisy należności nieściągalnych.

Utworzoną w 2000 roku rezerwą pokryto:

- należności nieściągalne z tytułu straconego kapitału kredytowego na kwotę 30.121 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 662 tys.zł.

18. Zobowiązania podporządkowane.

Na dzień 31 grudnia 2000 roku jednostka dominująca wykazywała 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 jednostki dominującej 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 wykazanym w rachunku zysków i strat, a podatkiem dochodowym ustalonym od podstawy opodatkowania.

Grupa Kapitałowa nie podlega opodatkowaniu podatkiem dochodowym od osób prawnych. Obowiązkowi temu podlegają podmioty wchodzące w skład Grupy Kapitałowej. Łączne obciążenie wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych w skonsolidowanym rachunku zysków i strat za okres 1 stycznia 31 grudnia 2000 roku wyniosło 115.682 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 40.428 tys.zł. Jednostka dominująca odprowadziła 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 Grupa Kapitałowa wykazała zyski nadzwyczajne w kwocie 97 tys. zł oraz straty nadzwyczajne w kwocie 22 tys.zł.

21. Noty objaśniające do rachunku przepływu środków pieniężnych.

Struktura środków pieniężnych

	<i>w tys. zł</i>	
Środki pieniężne	31 grudnia 2000	31 grudnia 1999
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	640.812	557.318
Należności od sektora finansowego w rachunku pieniężnym	40.206	36.871
Razem środki pieniężne na koniec okresu	681.018	594.189

Podział działalności Grupy Kapitałowej w rachunku przepływów środków pieniężnych

Podział działalności banków wchodzących w skład Grupy Kapitałowej na działalność operacyjną, inwestycyjną i finansową przedstawiono poniżej:

- do działalności finansowej zaliczono wpływy i wydatki z tytułu instrumentów służących finansowaniu działalności banków oraz z innych tytułów, zgodnie z wyszczególnieniem przedstawionym w rachunku przepływów 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 banków 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 przepływów 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 przepływów środków pieniężnych

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

w tys.zł

Działalność operacyjna – pozostałe korekty	31 grudnia 2000	31 grudnia 1999
Zmiany stanu innych aktywów	(69.004)	182.983
Zmiana stanu innych aktywów związana z działalnością inwestycyjną	59.430	(4.737)
Wyłączenia BFI z konsolidacji	-	(33.206)
Zmiana stanu nadpłaty podatku dochodowego od osób prawnych	(10.535)	(7.597)
Pozostałe pozycje	20.677	6.545
Razem	568	143.988

w tys.zł

Działalność inwestycyjna – pozostałe wpływy	31 grudnia 2000	31 grudnia 1999
Dochody otrzymane od dłużnych papierów wartościowych – portfel lokacyjny	165.788	152.147
Pozostałe pozycje	5.954	7.071
Razem	171.742	159.218

w tys. zł

Działalność inwestycyjna – pozostałe wydatki	31 grudnia 2000	31 grudnia 1999
Zakup Agrobanku	-	1.010
Pozostałe pozycje	-	45
Razem	-	1.055

w tys. zł

Działalność finansowa – pozostałe wydatki	31 grudnia 2000	31 grudnia 1999
Splata odsetek od zobowiązań podporządkowanych	32.540	28.095
Splata odsetek od wyemitowanych własnych papierów wart.	30.410	363
Pozostałe pozycje	1.387	363
Razem	64.337	28.458

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 Kredyt Bank S.A. zaskarżył uchwały 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. Kredyt Bank S.A. posiadał akcje stanowiące 18,6% i był upoważniony do wykonywania z nich prawa głosu. WZA kwestionując zgodę Komisji Nadzoru Bankowego (KNB) na wykonywanie przez Kredyt Bank S.A. prawa głosu z akcji stanowiących ponad 10% udział w kapitale akcyjnym podjęło uchwałę pozbawiającą Kredyt Bank S.A. prawa głosu z 8,6% akcji.

W tych warunkach, pomimo faktu, iż Kredyt Bank S.A. głosował przeciwko przyjęciu uchwał w sprawie zmiany Statutu, uchwały te zostały przyjęte. Wobec tego, że pozbawienie Kredyt Banku S.A. prawa głosu z części posiadanych akcji nastąpiło z naruszeniem prawa i miało wpływ na wynik głosowania, Kredyt Bank S.A. 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 Kredyt Bankowi S.A. 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 Kredyt Bankowi S.A. zgody na nabycie akcji BOŚ S.A. dających do 20% głosów na WZA.

Wyrok ten, zdaniem Kredyt Banku S.A. 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. Kredyt Bank S.A. złożył w tej sprawie wnioski o sporządzenie uzasadnienia wyroku w celu złożenia apelacji. Kredyt Bank S.A. 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. Kredyt Bank S.A. 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 Kredyt Bank S.A. 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. Kredyt Bank S.A. 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). Kredyt Bank S.A. 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 pozwów 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 Kredyt Banku S.A.

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

I. Opis Grupy Kapitałowej Kredyt Banku S.A.

Grupa Kapitałowa Kredyt Banku S.A. (KB S.A.) obejmuje samodzielne pod względem prawnym jednostki gospodarcze, których działalność gospodarcza jest ściśle skoordynowana. Łączące grupę powiązania kapitałowe określające charakter ich zależności często zostają wzmocnione powiązaniem handlowymi i zawieraniem umowami. Pozwala to na realizację podstawowego celu strategicznego Grupy - utrzymanie i rozwój pozycji rynkowej.

Według stanu na dzień 31 grudnia 2000 roku Kredyt Bank S.A. był podmiotem dominującym w Grupie, w skład której weszło 12 jednostek zależnych i 11 jednostek stowarzyszonych. Poniżej zaprezentowano charakterystykę wybranych jednostek zależnych i stowarzyszonych.

1. Jednostki zależne:

1.1. Armatorski Dom Bankowy Sp. z o.o.

W analizowanym okresie Kredyt Bank S.A. był właścicielem 3.990 udziałów stanowiących 99,75% kapitału zakładowego spółki o wartości 400 tys. zł. Powołana w 1997 roku spółka prowadzi przedsiębiorstwo armatorskie, a także świadczy usługi transportowe i spedycyjne.

1.2. Bankowe Towarzystwo Ubezpieczeń i Reasekuracji Heros-Life S.A. (BTUiR Heros-Life S.A.)

Na koniec 2000 roku kapitał akcyjny spółki zamknął się kwotą 40.000 tys. zł, przy czym udział Kredyt Banku S.A. w kapitale akcyjnym Towarzystwa ukształtował się na poziomie 95,46%. Przedmiotem działalności BTUiR Heros-Life S.A. jest świadczenie usług na rynku ubezpieczeń na życie.

1.3. Bankowy Dom Brokerski S.A. - spółka okołobankowa

Według stanu na dzień 31 grudnia 2000 roku Kredyt Bank S.A. posiadał 99,82% udział w kapitale akcyjnym spółki, który wynosił 1.100 tys. zł. Spółka prowadzi działalność gospodarczą w szeroko rozumianym pośrednictwie na rynku usług ubezpieczeniowych.

1.4. Bankowy Fundusz Inwestycyjny Sp. z o.o. - spółka okołobankowa (BFI S.A.)

Według stanu na dzień 31 grudnia 2000 roku kapitał zakładowy spółki wynosił 19.250 tys. zł, a Kredyt Bank S.A. posiadał 99,99% udziału w kapitale i w głosach na WZA BFI Sp. z o.o. Spółka prowadzi działalność gospodarczą na rachunek własny i na rzecz osób trzecich oraz świadczy usługi pośrednictwa. W szczególności jest to działalność polegająca na: tworzeniu i prowadzeniu funduszy powierniczych zamkniętych i otwartych, zarządzaniu funduszami specjalnymi na zasadach powiernictwa, organizowaniu emisji papierów wartościowych wraz z doradztwem, przygotowaniem i sprzedażą emisji w zakresie nie zastrzeżonym dla banków i podmiotów prowadzących działalność maklerską.

1.5. Kredyt-Trade Sp. z o.o. - spółka okołobankowa

Kapitał zakładowy spółki, powstałej w wyniku dokonanej w dniu 25 lutego 2000 roku fuzji Bankowego Domu Consultingowego Sp. z o.o. oraz Bankowego Domu Handlowego Sp. z o.o., na koniec 2000 roku wynosił 27.500 tys. zł. Kredyt Bank S.A. posiadał 100% udziałów spółki, a podstawowym przedmiotem jej działalności jest obrót wierzytelnościami, a także świadczenie usług leasingowych, konsultingowych oraz szkoleniowych.

1.6. Powszechne Towarzystwo Emerytalne Kredyt Banku S.A. (PTE KB S.A.)

Kapitał akcyjny Powszechnego Towarzystwa Emerytalnego Kredyt Banku S.A. na dzień 31 grudnia 2000 roku wynosił 28.650 tys. zł, przy czym Kredyt Bank S.A. posiadał w nim udział na poziomie 98,07%. Przedmiotem działalności PTE KB S.A. jest utworzenie i odpłatne zarządzanie otwartym funduszem emerytalnym oraz jego reprezentowanie wobec osób trzecich.

1.7. Net Banking Sp. z o.o

Spółka Net Banking Sp. z o.o. powstała 20 grudnia 2000 roku. Zgodnie ze stanem z dnia 31 grudnia 2000 roku kapitał zakładowy spółki wynosił 50 tys. zł, a Kredyt Bank S.A. był właścicielem 99,00% jej udziałów. Głównym przedmiotem działalności spółki jest doradztwo w zakresie sprzętu komputerowego, oprogramowania, przetwarzania danych oraz wszelkiej działalności związanej z informatyką.

1.8. Prosper Bank S.A.(PB S.A.)

Kapitał akcyjny Prosper Banku S.A. na koniec 2000 roku wyniósł 58.400 tys. zł, przy czym udział Kredyt Banku S.A. w kapitale Prosper Banku S.A. ukształtował się na poziomie 95,65%, zaś udział w głosach na WZA – na poziomie 97,29%. W 2000 roku Kredyt Bank S.A. objął 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.

Przedmiotem działalności Prosper Banku S.A. jest świadczenie usług bankowych, w tym: prowadzenie obsługi bankowej podmiotów gospodarczych, wspieranie rozwoju przedsiębiorczości, upowszechnianie bankowych formy gromadzenia oszczędności, a także finansowanie, kredytowanie i rozliczanie obrotów towarowych i usługowych.

Rok 2000 jest dla Prosper Banku S.A. kolejnym rokiem realizacji zaakceptowanego przez NBP oraz BFG 10-letniego programu naprawczego. Opracowany do 2007 roku program wyznaczył zadania i określił kierunki rozwoju oparte na strategii dynamicznego rozwoju. Proces uzdrowienia sytuacji ekonomicznej Prosper Banku S.A. odbywa się przy szeroko rozumianej pomocy inwestora strategicznego, którym jest Kredyt Bank S.A. 28 maja 1998 roku Kredyt Bank S.A. udzielił Prosper Bankowi S.A. pożyczkę podporządkowaną w kwocie 10.000 tys. zł z terminem spłaty przypadającym na dzień 1 września 2004 roku oraz pożyczkę w kwocie 8.000 tys. zł z terminem spłaty przypadającym na dzień 31 grudnia 2000 roku. Ponadto w dniu 13 lipca 2000 roku KB 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. Jednocześnie Kredyt Bank S.A. prowadzi akwizycję środków klientów na rzecz Prosper Banku S.A. poprzez własną sieć jednostek organizacyjnych, a także udostępnia Prosper Bankowi S.A. procedury organizacyjne i produktowe.

Proces uzdrowienia Prosper Banku S.A. odbywa się przy finansowym wsparciu także ze strony następujących instytucji i podmiotów:

- » Narodowego Banku Polskiego, poprzez:
 - zakup obligacji własnych PB S.A. o terminach wykupu do 2003 roku oprocentowanych na poziomie 1,0%p.a., których łączna kwota na dzień 31 grudnia 2000 roku wynosiła 15.900 tys. zł.,
 - zakup weksli własnych PB S.A. przy dyskoncie 1,0%p.a., których łączna wartość według stanu na dzień 31 grudnia 2000 roku wynosiła 25.194 tys. zł,
 - zwolnienie z obowiązku odprowadzania i utrzymywania rezerwy obowiązkowej w kwocie 271.631 tys.zł. od 31 grudnia 2000 roku do 30 grudnia 2001 roku,
- » Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, poprzez:
 - udzielenie PB S.A. dwóch pożyczek o wartości 80.000 tys. zł i 25.000 tys. zł z oprocentowaniem wynoszącym odpowiednio 1/3 i 4/10 stopy redyskonta weksli NBP,
- » Deutsche Banku A.G., poprzez,
 - zakup obligacji własnych PB S.A. o oprocentowaniu na poziomie 1,0%p.a. w łącznej kwocie 10.000 tys. zł, z datami wykupu w 2002 roku w kwocie 5.000 tys. zł i 2003 roku w kwocie 5.000 tys. zł. Obligacje te za zgodą PB S.A. mogą zostać zamienione na akcje Banku.

Dzięki dotychczasowej pomocy Prosper Bank S.A. rozszerzył skalę prowadzonych operacji, wzbogacił ofertę o wiele nowych produktów, wzrosła wartość akcji kredytowej. W rezultacie zrealizowanych działań restrukturyzacyjnych zmianie uległ również poziom sumy bilansowej, która uległa zwiększeniu na koniec 2000 roku o 30,6%, w porównaniu ze stanem na koniec 1999 roku.

1.9. SKK Kredyt S.A.- spółka okołobankowa

Według danych finansowych sporządzonych na dzień 31 grudnia 2000 roku kapitał zakładowy spółki wynosił 6.600 tys. zł. Na koniec analizowanego okresu KB S.A. posiadał w spółce zaangażowanie na poziomie 6.575 tys. zł, co stanowiło 100,0% udział w kapitale. Działalność spółki skupia się przede wszystkim na świadczeniu usług pośrednictwa finansowego, w tym obsługa sprzedaży ratalnej towarów trwałego użytku, finansowanie usług zdrowotnych i edukacyjnych oraz pośrednictwo w zakresie udzielania przez Kredyt Bank S.A. kredytów gotówkowych.

1.10. Szelf Sp. z o.o. - spółka okołobankowa

Według danych finansowych sporządzonych na dzień 31 grudnia 2000 roku kapitał zakładowy spółki wynosił 100 tys. zł. Na koniec analizowanego okresu KB S.A. posiadał w spółce zaangażowanie na poziomie 90 tys. zł, co stanowiło 90,0% udział w kapitale. Do podstawowego zakresu działalności spółki należy świadczenie usług hotelarsko-gastronomicznych, organizacja i obsługa szkoleń, konferencji, sympozjów i imprez okolicznościowych.

1.11. VAT West Sp. z o.o.

Zgodnie ze stanem z dnia 31 grudnia 2000 roku kapitał zakładowy spółki wynosił 150 tys. zł, a Kredyt Bank S.A. był właścicielem 100% jej udziałów. Głównym przedmiotem działalności spółki jest świadczenie usług pośrednictwa finansowego.

1.12. Victoria Development Sp. z o.o.

Kapitał zakładowy spółki na dzień 31 grudnia 2000 roku wynosił 6.466 tys. zł. W wyniku odkupienia od Progress Polska S.A. 14.871 udziałów w Victoria Development Sp. z o.o. w dniu 11 stycznia 2000 roku Kredyt Bank S.A. stał się jej jedynym właścicielem. Spółka kontynuuje działalność gospodarczą w zakresie świadczenia usług budowlanych, realizując projekt inwestycyjny Kredytu Banku S.A..

2. Jednostki stowarzyszone:

2.1. BDH-Serwis Sp. z o.o. spółka okołobankowa

Na koniec grudnia 2000 roku kapitał zakładowy spółki ukształtował się na poziomie 3.215 tys. zł, przy czym Kredyt Bank S.A. był posiadaczem 49,0% udziałów w przedmiotowej spółce. Celem działalności BDH-Serwis Sp. z o.o. jest głównie świadczenie usług w zakresie kompleksowej ochrony osób i mienia, usług windykacyjnych oraz konwojowania środków pieniężnych i przedmiotów wartościowych.

2.2. Eurofund Management Polska Sp. z o.o.

Zgodnie z danymi finansowymi sporządzonymi na dzień 31 grudnia 2000 roku kapitał zakładowy spółki wyniósł 238 tys. zł. Kredyt Bank S.A. posiadał udziały spółki o koszcie nabycia 128 tys. zł, co stanowiło 25,01% jej kapitału. Przedmiotem działania firmy było zarządzanie Narodowym Funduszem Inwestycyjnym Piast S.A. stosownie do postanowień Ustawy o Narodowych Funduszach Inwestycyjnych i ich prywatyzacji (Dz. U. z 1993r., Nr 44, poz. 202), dokonywanie wszelkich czynności cywilno-prawnych lub handlowych związanych bezpośrednio lub pośrednio z wykonywanym zarządem. Spółka jest w likwidacji.

2.3. Inwestia Sp. z o.o.

Na koniec grudnia 2000 roku kapitał akcyjny spółki wyniósł 3.500 tys. zł. 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.

W wyniku przeprowadzonej transakcji udział Kredyt Banku S.A. w kapitale i w głosach na WZA spółki wyniósł 28,57%. Przedmiotem działalności spółki Inwestia Sp. z o.o. jest pośrednictwo i doradztwo finansowe a także transakcje na rynku kapitałowym.

2.4. Kredyt Lease S.A.- spółka okołobankowa

Według stanu na dzień 31 grudnia 2000 roku kapitał akcyjny spółki ukształtował się na poziomie 5.001 tys. zł, a udział Kredyt Banku S.A. będącego właścicielem 12.455 akcji wyniósł 24,91%. Spółka prowadzi działalność gospodarczą w zakresie świadczenia usług leasingowych, wynajmowania i dzierżawienia praw i rzeczy, obrotu nieruchomościami oraz pośrednictwa w sprzedaży towarów i usług.

2.5. Minex CEI S.A.

Na koniec grudnia 2000 roku kapitał akcyjny Minex CEI S.A. wyniósł 9.188 tys. zł. Kredyt Bank S.A. posiadał 28,11% udział w kapitale akcyjnym i głosach na WZA Spółki.

Minex CEI S.A. prowadzi działalność na rachunek własny oraz w zakresie handlu krajowego i zagranicznego, transportu i spedycji towarów, produkcji wyrobów z surowców niemetalicznych i kopalnych.

2.6 Stocznia Gdynia S.A.

Na koniec 2000 roku kapitał zakładowy spółki wyniósł 210.771 tys. zł, przy czym udział Kredyt Banku S.A. w kapitale akcyjnym i głosach na WZA Stoczni Gdynia S.A. ukształtował się na poziomie 24,99%. 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. Przedmiotem działalności Stoczni Gdynia S.A. jest projektowanie, budowa i remonty morskich obiektów pływających, prowadzenie działalności produkcyjnej w tym: produkcja statków, kadłubów okrętowych, konstrukcji stalowych mostów oraz działalności usługowej pozaokrętowej w tym: usług przemysłowych, działalności handlowej, handlu zagranicznego w zakresie przedmiotu działalności.

2.6. Towarzystwo Ubezpieczeń w Rolnictwie i Gospodarce Żywnościowej Agropolisa S.A.(TUwRiGŻ Agropolisa S.A.)

Na koniec 2000 roku kapitał zakładowy spółki ukształtował się na poziomie 34.384 tys. zł. W 2000 roku Kredyt Bank S.A. nabył na rynku niepublicznym 90.000 akcji imiennych uprzywilejowanych akcji serii „E” Towarzystwa a także 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. TUwRiGŻ Agropolisa S.A. prowadzi działalność ubezpieczeniową we wszystkich grupach ubezpieczeń majątkowych, a także w osobowych, na podstawie zezwolenia Ministra Finansów z dnia 24 stycznia 1997r.

2.7. West-Ukrainian Commercial Bank (WUCB)

Według stanu na dzień 31 grudnia 2000 roku kapitał podstawowy WUCB wynosił 75.087 tys. UAH, przy czym Kredyt Bank S.A. posiadał 34,96% udział w kapitale WUCB, zaś łączny udział podmiotów Grupy Kapitałowej KB S.A. wyniósł 62,29%. Ponadto Europejski Bank Odbudowy i Rozwoju – akcjonariusz KB S.A. – posiadał 27,96% udział w kapitale akcyjnym WUCB. Przedmiotem działalności WUCB jest świadczenie kompleksowych usług bankowych na rynku ukraińskim.

2.8. Żagiel S.A.- spółka okołobankowa

Według stanu na dzień 31 grudnia 2000 roku kapitał podstawowy Żagiel S.A. wynosił 175 tys. W dniu 8 sierpnia 2000 roku Kredyt Bank S.A. 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.

Podstawową działalnością Żagla S.A. jest pośrednictwo w kredytowaniu dóbr trwałego użytku i wybranych usług. Efektem wieloletniej pracy w dziedzinie sprzedaży ratalnej jest silna pozycja w rankingach ogólnopolskich.

II. Komentarz na temat podstawowych wielkości ekonomiczno-finansowych Grupy Kapitałowej Kredyt Banku S.A.

Sprawozdanie skonsolidowane Grupy Kapitałowej Kredyt Banku S.A. na koniec 2000 roku zostało sporządzone zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa w oparciu o sprawozdania finansowe Kredyt Banku S.A. jako podmiotu dominującego, Prosper Banku S.A. i Powszechnego Towarzystwa Emerytalnego Kredyt Banku S.A. - podmiotów zależnych, a także Stoczni Gdynia S.A. - podmiotu stowarzyszonego. Sprawozdanie finansowe Prosper Banku S.A. zostało skonsolidowane ze sprawozdaniem Kredyt Banku S.A. metodą pełną, natomiast sprawozdania finansowe Powszechnego Towarzystwa Emerytalnego Kredyt Banku i Grupy Kapitałowej Stoczni Gdynia S.A. metodą praw własności.

Należy przy tym zauważyć, że skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Kredyt Banku S.A. sporządzone za 1999 rok obejmowało Prosper Bank S.A., Powszechne Towarzystwo Emerytalne Kredyt Banku, a także Grupę Kapitałową Budimex S.A. W 2000 roku w związku ze zmniejszeniem posiadanych przez Kredyt Bank S.A. udziałów w Budimex S.A. do poziomu 19,82%, skonsolidowane sprawozdanie finansowe nie obejmuje tego podmiotu, natomiast z uwagi na zakup akcji Stoczni Gdynia S.A. konsolidacją objęto sprawozdanie Grupy Kapitałowej Stoczni Gdynia S.A. Należy przy tym zauważyć, że Kredyt Bank S.A. traktuje posiadane udziały w Stoczni Gdynia S.A. jako inwestycję portfelową, jednakże ze względu na obowiązujące zasady dotyczące konsolidacji sprawozdań finansowych do skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Kredyt Banku S.A. włączono także Grupę Kapitałową Stoczni Gdynia S.A.

Zmiany podstawowych kategorii ekonomiczno-finansowych Grupy Kapitałowej Kredyt Banku S.A. według stanu na koniec 2000 roku w odniesieniu do stanu na koniec 1999 roku prezentuje poniższa tabela:

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

Kategorie	31.12.2000	31.12.1999	Dymanika	Zmiana
1	2	3	4=2/3	5=2-3
Suma bilansowa netto	18 884 517	16 045 345	117,7%	2 839 172
Kapitały własne, w tym:	1 566 895	1 246 732	125,7%	320 163
- kapitał akcyjny	493 011	493 011	100,0%	0
- pożyczki podporządkowane	269 170	60 000	448,6%	209 170
Rzeczowy majątek trwały netto	399 548	325 067	122,9%	74 481
Należności kredytowe kapitałowe brutto klientów ¹⁾	12 356 041	10 559 445	117,0%	1 796 596
- od podmiotów gospodarczych	9 296 023	7 371 188	126,1%	1 924 835
- od klientów indywidualnych	2 786 078	1 917 194	145,3%	868 884
- od sektora budżetowego	273 940	1 271 063	21,6%	-997 123
Depozyty ogółem, w tym:	16 065 002	13 941 710	115,2%	2 123 291
- międzybankowe ²⁾	1 908 982	1 870 404	102,1%	38 578
- podmiotów gospodarczych, klientów indywidualnych i sektora budżetowego ³⁾	14 156 020	12 071 306	117,3%	2 084 714
Zysk brutto	295 878	257 937	114,7%	37 941
Zysk netto	149 377	115 444	129,4%	33 933
Wartość księgowa netto	1 267 507	1 163 877	108,9%	103 630

¹⁾ w ramach tej pozycji uwzględniono należności od jednostek zależnych i stowarzyszonych

²⁾ w ramach tej pozycji uwzględniona została część pożyczek podporządkowanych nie zaliczonych do funduszy

³⁾ w ramach tej pozycji uwzględnione zostały depozyty Prosper Banku S.A. oraz pozostałych jednostek zależnych i stowarzyszonych

Analiza podstawowych wielkości ekonomiczno-finansowych Grupy Kapitałowej Kredyt Banku S.A. pozwala odnotować dalsze zwiększanie rozmiarów jej działalności. Znalazło to odzwierciedlenie w:

- » poziomie **sumy bilansowej**, która uległa zwiększeniu o 17,7%, tj. z 16.045.345 tys. zł na koniec 1999 roku do 18.884.517 tys. zł według stanu na dzień 31 grudnia 2000 roku,
- » wzroście podstawowych **kategorii pasywów**, tj.:
 - » wzroście wartości zewnętrznych źródeł finansowania działalności Grupy – **depozytów ogółem** o 15,2%, tj. z 13.941.710 tys. zł na koniec 1999 roku do 16.065.002 tys. zł według stanu na dzień 31 grudnia 2000 roku,
 - » wzroście kapitałów własnych Grupy 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 Kredyt Banku S.A. 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 17,0%, tj. o 1.796.596 tys. zł w porównaniu ze stanem na koniec 1999 roku; przy czym największą dynamiką wzrostu charakteryzowały się należności od klientów indywidualnych (wzrost o 45,3%), zaś największy przyrost wartości odnotowano w grupie kredytów udzielonych podmiotom gospodarczym (wzrost o 1.924.835 tys. zł),
 - » wzroście wartości rzeczowego majątku trwałego netto (o 22,9%),
 - » wzroście wartości księgowej netto Grupy (o 8,9%).

Na koniec 2000 roku wartość zysku brutto Grupy Kapitałowej Kredyt Banku S.A. ukształtowała się na poziomie 295.878 tys. zł, natomiast **wynik netto** wyniósł 149.377 tys. zł. W relacji do poziomu wyników wygenerowanych przez Grupę Kapitałową w 1999 roku oznacza to przyrost wyniku finansowego brutto o 14,7%, tj. o 37.941 tys. zł, zaś wyniku finansowego netto o 29,4%, tj. o 33.933 tys.zł.

Pozycje uwzględnione w ramach wyniku finansowego netto Grupy Kapitałowej Kredyt Banku S.A. według stanu na dzień 31 grudnia 2000 roku przedstawia poniższe zestawienie.

<i>Wyszczególnienie</i>	<i>w tys.zł.</i> Wartość
Zysk netto Kredyt Banku S.A.	216.045
Strata Prosper Banku S.A.	-3.600
Korekty konsolidacyjne Prosper Banku S.A.	-34.796
Strata Powszechnego Towarzystwa Emerytalnego Kredyt Banku S.A.	-29.772
Wyłączenie spółki Budimex S.A. z konsolidacji w,	-2.917
Odpis rezerwy kapitałowej z konsolidacji Stoczni Gdynia S.A.	2.547
Udział Kredyt Banku S.A. w zysku Grupy Kapitałowej Stoczni Gdynia S.A.	1.870
Zysk netto Grupy Kapitałowej Kredyt Banku S.A.	149.377

Strata PB S.A. spowodowana była obciążeniem wyników jego działalności kwotą 8.706 tys. zł z tytułu udziału w funduszu ochrony środków gwarantowanych dla depozytariuszy postawionego w stan upadłości Banku Staropolskiego S.A. a także pogorszeniem jakości portfela kredytowego, którego efektem był znaczny ujemny wynik na rezerwach.

Strata PTE KB S.A. związana była z ponoszonymi kosztami akwizycji. PTE KB S.A. dokonało zmiany stosowanych zasad rachunkowości polegającej na uznaniu całości poniesionych wydatków na akwizycję jako kosztów w momencie ich poniesienia. Spowodowało to spisanie w ciężar rachunku zysków i strat za 2000 rok części wydatków na akwizycję, która uprzednio podlegała rozliczaniu w czasie. Do celów konsolidacji wprowadzono korektę konsolidacyjną polegającą na odroczeniu w czasie bezpośrednich kosztów akwizycji (wynagrodzenie agentów) ponoszonych przez PTE KB S.A. od momentu rozpoczęcia działalności, co spowodowało zmniejszenie straty PTE KB S.A. ujętej w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej.

III. Charakterystyka aktywów i pasywów bilansu Grupy Kapitałowej Kredyt Banku S.A. oraz pozycji pozabilansowych

j) Aktywa - zmiany strukturalne

Według stanu na dzień 31 grudnia 2000 roku głównymi kategoriami aktywów Grupy Kapitałowej Kredyt Banku S.A. były należności od podmiotów gospodarczych, klientów indywidualnych i sektora budżetowego oraz z tytułu papierów wartościowych, obejmujące łącznie 84,7% aktywów ogółem.

Analiza struktury aktywów Grupy 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 3,6p.p w porównaniu z ich udziałem według stanu na dzień 31 grudnia 1999 roku, przy czym udział należności z tytułu papierów wartościowych wzrósł o 5,5p.p., natomiast udział należności kredytowych podmiotów gospodarczych, klientów indywidualnych i sektora budżetowego zmniejszył się o 1,9p.p.

Struktura aktywów bilansowych netto

AKTYWA	2000 rok	1999 rok	Dynamika wartości
Majątek trwały	2,8%	2,6%	126,1%
Akcje i udziały	2,1%	2,6%	96,0%
Kasa i środki w NBP	3,4%	3,5%	115,0%
Należności od banków (kapitał)	2,4%	7,0%	39,9%
Należności od podmiotów gospodarczych, klientów indywidualnych i sektora budżetowego (kapitał) ¹⁾	63,2%	65,1%	114,2%
Należności z tytułu papierów wartościowych	21,5%	16,0%	158,4%
Inne aktywa	4,6%	3,2%	168,0%
Razem:	100,0%	100,0%	117,7%

¹⁾ łącznie z należnościami od jednostek zależnych i stowarzyszonych

j) Pasywa - zmiany strukturalne

Według stanu na dzień 31 grudnia 2000 roku głównymi źródłami finansowania działalności Grupy Kapitałowej Kredyt Banku S.A. były depozyty klientów indywidualnych, podmiotów gospodarczych i sektora budżetowego, które łącznie z depozytami międzybankowymi stanowiły 85,1% pasywów ogółem.

Znaczącym źródłem finansowania działalności Grupy były także kapitały własne, które wzrosły o 25,7%, wynikającym z zaliczenia do funduszy uzupełniających Kredyt Banku S.A. pożyczki podporządkowanej pomiędzy Kredyt Bankiem S.A. a KBC i Banco Esperito Santo S.A.

Struktura pasywów bilansowych

PASYWA	2000 rok	1999 rok	Dynamika wartości
Kapitały własne ¹⁾	8,3%	7,8%	125,7%
Depozyty międzybankowe ²⁾	10,1%	11,7%	101,6%
Depozyty podmiotów gospodarczych, klientów indywidualnych i sektora budżetowego ²⁾	75,0%	75,2%	117,3%
Niepodzielony wynik finansowy netto z lat ubiegłych	-1,0%	-0,9%	129,9%
Wynik finansowy netto za okres sprawozdawczy	0,8%	0,7%	129,4%
Pozostałe pasywa	6,8%	5,5%	145,7%
Razem:	100,0%	100,0%	117,7%

¹⁾ łącznie z kwotą pożyczek podporządkowanych zaliczonych do funduszy uzupełniających

²⁾ łącznie z kwotą pożyczek podporządkowanych nie zaliczonych do funduszy uzupełniających

³⁾ łącznie z depozytami jednostek zależnych i stowarzyszonych

3. Analiza bazy depozytowej

a) Struktura podmiotowa

Wartość środków pozyskanych od klientów ogółem na koniec 2000 roku wyniosła 14.156.020 tys. zł, co oznacza ich przyrost w analogicznym okresie ubiegłego roku o 17,3%, tj. o 2.084.714 tys. zł. Dominującą pozycją depozytów klientów ogółem nadal pozostawały depozyty klientów indywidualnych (54,5%). Strukturę podmiotową depozytów klientów ogółem przedstawia poniższe zestawienie:

Kategorie*	2000 rok	1999 rok	Dynamika wartości
Depozyty podmiotów gospodarczych	29,8%	24,6%	142,1%
Depozyty klientów indywidualnych	54,5%	63,1%	101,4%
Depozyty sektora budżetowego	15,7%	12,3%	149,1%
Depozyty klientów ogółem	100,0%	100,0%	117,3%

* łącznie z depozytami jednostek zależnych i stowarzyszonych

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 5,3p.p.

Kategorie*	2000 rok	1999 rok	Dynamika wartości
Depozyty bieżące	19,6%	24,9%	92,3%
Depozyty terminowe	80,4%	75,1%	125,6%
Depozyty klientów ogółem	100,0%	100,0%	117,3%

* łącznie z depozytami jednostek zależnych i stowarzyszonych

c) Struktura walutowa

W ramach bazy depozytowej Grupy Kapitałowej ocenianej z punktu widzenia struktury walutowej należy odnotować przyrost deponowanych środków w kategorii depozytów złotych. Wartość depozytów złotych wzrosła o 2.875.501 tys. zł. Wysoka dynamika przyrostu depozytów złotych znalazła odzwierciedlenie we wzroście udziału tych depozytów w depozytach klientów ogółem o 9,9p.p.

Kategorie*	2000 rok	1999 rok	Dynamika wartości
Depozyty złote	81,1%	71,2%	133,4%
Depozyty walutowe	18,9%	28,8%	77,2%
Depozyty klientów ogółem	100,0%	100,0%	117,3%

** łącznie z depozytami jednostek zależnych i stowarzyszonych*

d) Stabilność i koncentracja depozytów

Źródło finansowania działalności Grupy Kapitałowej Kredyt Banku S.A. stanowi wysoce stabilna baza depozytowa, na którą nie mają wpływu zjawiska o charakterze sezonowym. Baza depozytowa nie jest także uzależniona od określonego segmentu rynku lub grupy deponentów. Baza depozytowa jest w znacznym stopniu zdywersyfikowana, a wysokie wkłady nie stanowią w niej znacznego udziału.

Najwyższy średnio miesięczny wkład depozytowy od jednego klienta wg stanu na 31 grudnia 2000 roku wynosił 81.365 tys.zł, co stanowiło 0,56% depozytów sektora niefinansowego i budżetowego ogółem. Łączna kwota środków największych deponentów Grupy Kapitałowej, posiadających średnio miesięczne wkłady powyżej 10.000 tys. zł, na koniec grudnia 2000 roku wynosiła 1.188.316 tys. zł, co oznacza 8,22% udział w depozytach sektora niefinansowego i budżetowego ogółem.

4. Analiza portfela kredytowego

a) Struktura podmiotowa

Według stanu na dzień 31 grudnia 2000 roku wartość portfela kredytowego klientów brutto Grupy Kapitałowej Kredyt Banku S.A. wynosiła 12.356.041 tys.zł, co oznacza wzrost o 17,0%, tj. o 1.796.596 tys.zł w odniesieniu do stanu na koniec grudnia 1999 roku.

Największy przyrost nastąpił w ramach kredytów udzielonych podmiotom gospodarczym, które wzrosły o 1.924.835 tys.zł., tj. o 26,1%, zwiększając swój udział w strukturze należności kredytowych ogółem o 5,4p.p. Natomiast najszybsze tempo przyrostu wykazały należności od klientów indywidualnych (wzrost o 45,3%), czego efektem był wzrost ich udziału w należnościach kredytowych Grupy Kapitałowej ogółem o 4,3p.p.

Kategorie*	2000 rok	1999 rok	Dynamika wartości
Należności od podmiotów gospodarczych	75,2%	69,8%	126,1%
Należności od klientów indywidualnych	22,5%	18,2%	145,3%
Należności od sektora budżetowego	2,3%	12,0%	21,6%
Należności kredytowe klientów ogółem brutto	100,0%	100,0%	117,0%

** łącznie z należnościami od jednostek zależnych i stowarzyszonych*

b) Struktura walutowa

Analiza struktury walutowej zaangażowania kredytowego Grupy w badanym okresie wykazuje wysoką dynamikę wzrostu należności walutowych (przyrost wartości o 82,8%), co spowodowało wzrost ich udziału w należnościach ogółem w omawianym okresie o 11,2p.p.

Kategorie*	2000 rok	1999 rok	Dynamika wartości
Należności kredytowe złotowe	68,8%	80,0%	100,6%
Należności kredytowe walutowe	31,2%	20,0%	182,8%
Należności kredytowe klientów ogółem brutto	100,0%	100,0%	117,0%

* łącznie z należnościami od jednostek zależnych i stowarzyszonych

c) Jakość portfela

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

Kategorie*	2000 rok	1999 rok	Dynamika wartości
Należności kredytowe normalne i pod obserwacją	90,2%	92,3%	114,3%
Należności kredytowe klientów zagrożone	9,8%	7,7%	149,5%
- należności poniżej standardu	1,7%	1,7%	119,2%
- należności wątpliwe	4,2%	1,8%	266,4%
- należności stracone	3,9%	4,1%	110,0%
Należności kredytowe kapitałowe klientów ogółem brutto	100,0%	100,0%	117,0%

Udział należności nieregularnych w portfelu Grupy Kapitałowej ukształtował się na koniec grudnia 2000 roku na poziomie 9,8%. Pogorszenie jakości portfela w badanych okresach o 2,1p.p. wiązało się ze znacznym przyrostem należności wątpliwych.

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 przez Grupę Kapitałową wyniosła 157.582 tys. zł i stanowiła 11,0% funduszy własnych Kredyt Banku S.A. – jednostki dominującej Grupy Kapitałowej.

Wartość największego zaangażowania kredytowego Grupy Kapitałowej z różnych tytułów w stosunku do jednego klienta wyniosła 275.345 tys. zł, co stanowiło 19,2% funduszy własnych Kredyt Banku S.A. – jednostki dominującej Grupy Kapitałowej.

5. Zobowiązania pozabilansowe

Łączna wartość zobowiązań pozabilansowych Grupy Kapitałowej Kredyt Banku S.A. (wynikających m.in. z tytułu akceptowanych i indosowanych weksli, udzielonych akredytyw, gwarancji i poręczeń) według stanu na 31 grudnia 2000 roku wyniosła 12.314.854 tys. zł i w porównaniu ze stanem na 31 grudnia 1999 roku uległa zwiększeniu o 5.806.251 tys. zł. Relacja wartości zobowiązań

pozabilansowych do wartości sumy bilansowej Grupy na koniec 2000 roku ukształtowała się na poziomie 65,2%.

W ramach kwoty zobowiązań pozabilansowych Kredyt Banku S.A. oraz Prosper Banku S.A. wartość zobowiązań z tytułu udzielonych gwarancji, awali i poręczeń (z wyłączeniem akredytyw) na koniec 2000 roku wyniosła 988.440 tys. zł, co stanowiło 8,0% wartości zobowiązań pozabilansowych ogółem. W ramach tej kategorii gwarancje walutowe stanowiły 85,6%, natomiast gwarancje złotowe 14,4%. Z punktu widzenia struktury terminowej największy udział w tej kwocie, tj. 59,6% miały gwarancje z terminem ważności poniżej 1 roku. Analizując strukturę rodzajową gwarancji należy odnotować, iż gwarancje zapłaty za dostawę towarów lub wykonanie usługi stanowiły 19,6% globalnej kwoty udzielonych gwarancji, gwarancje starannego wykonania kontraktu stanowiły 19,5%, natomiast udział gwarancji przetargowych ukształtował się na poziomie 5,7%.

IV. Charakterystyka rachunku zysków i strat Grupy Kapitałowej Kredyt Banku S.A.

Wynik finansowy netto z działalności Grupy Kapitałowej Kredyt Banku S.A. na koniec 2000 roku wyniósł 149.377 tys. zł i był wyższy o 29,4%, tj. o 33.933 tys. zł, w porównaniu z wynikiem finansowym netto na koniec 1999 roku. Według stanu na dzień 31 grudnia 2000 roku w sprawozdaniu skonsolidowanym Grupy Kapitałowej uwzględnione zostały straty Prosper Banku S.A. oraz PTE KB S.A., które były wygenerowane w 2000 roku. W porównaniu z rokiem 1999 wyniki finansowe nie obejmują wyników Budimex S.A., natomiast zawierają wyniki finansowe Grupy Kapitałowej Stoczni Gdynia S.A. Poszczególne czynniki wpływające na poziom skonsolidowanego wyniku finansowego netto zostały przedstawione w punkcie II niniejszego Komentarza.

Na koniec 2000 roku dochód netto z działalności operacyjnej Grupy osiągnął poziom 1.332.167 tys. zł, co w porównaniu z analogicznym okresem 1999 roku oznacza wzrost o 35,1%, tj. o 345.289 tys. zł. Zmiany w poziomie poszczególnych pozycji dochodu netto z działalności operacyjnej, jak również ich strukturę przedstawia poniższa tabela:

(dane w tys. zł)

Pozycje rachunku zysków i strat	31.12.2000	31.12.1999	Dynamika
Dochody odsetkowe netto	678 232	608 890	111,4%
Dochody netto z prowizji	284 689	238 203	119,5%
Podstawowe dochody netto	962 921	847 093	113,7%
Wynik na operacjach finansowych oraz dochody netto z operacji wymiany	343 134	117 663	291,6%
Dochód z dywidendy, in. dochody z akcji i udziałów	6 157	6 492	94,8%
Saldo pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	19 955	14 630	136,4%
Razem dochód netto z działalności operacyjnej	1 332 167	985 878	135,1%
Struktura pozycji rachunku zysków i strat	31.12.2000	31.12.1999	Zmiana w p.p.
Dochody odsetkowe netto	50,9%	61,8%	-10,8
Dochody netto z prowizji	21,4%	24,2%	-2,8
Podstawowe dochody netto	72,3%	85,9%	-13,6
Wynik na operacjach finansowych oraz dochody netto z operacji wymiany	25,8%	11,9%	13,8
Dochód z dywidendy, in. dochody z akcji i udziałów	0,5%	0,7%	-0,2
Saldo pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	1,5%	1,5%	0,0
Razem dochód netto z działalności operacyjnej	100,0%	100,0%	x

Na koniec 2000 roku głównym źródłem generowania zysku Grupy były dochody z działalności podstawowej, obejmujące dochody odsetkowe oraz z tytułu prowizji o łącznej wartości 962.921 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 Grupy Kapitałowej. 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 w porównywalnych okresach zostanie uwzględniony wynik z operacji SWAP, to łącznie ukształtuje się on na koniec 2000 roku na poziomie 777.804 tys. zł., natomiast na koniec 1999 roku na poziomie 638.711 tys. zł. Oznacza to wzrost tej kategorii w porównywanych okresach o 21,8%, tj. o 139.093 tys. zł.

Koszty funkcjonowania Grupy Kapitałowej Kredyt Banku S.A. na koniec 2000 roku zamknęły się kwotą 816.408 tys. zł, co oznacza ich wzrost w stosunku do stanu na koniec 1999 roku o 26,8%, tj. o 172.755 tys. zł. Struktura kosztów funkcjonowania Grupy oraz jej zmiany na przestrzeni badanego okresu przedstawia poniższa tabela

(dane w tys. zł)

Pozycje rachunku zysków i strat	31.12.2000	31.12.1999	Dynamika
Koszty osobowe	409 886	340 329	120,4%
Koszty eksploatacyjne	301 188	235 258	128,0%
Opłaty na rzecz BFG	41 065	11 698	351,0%
Koszty amortyzacji	64 269	56 368	114,0%
Razem koszty funkcjonowania	816 408	643 653	126,8%
Struktura pozycji rachunku zysków i strat	31.12.2000	31.12.1999	Zmiana w p.p.
Koszty osobowe	50,2%	52,9%	-2,7
Koszty eksploatacyjne	36,9%	36,6%	0,3
Opłaty na rzecz BFG	5,0%	1,8%	3,2
Koszty amortyzacji	7,9%	8,8%	-0,9
Razem koszty funkcjonowania	100,0%	100,0%	x

Wyższe tempo wzrostu dochodu netto z działalności operacyjnej niż kosztów funkcjonowania Grupy Kapitałowej Banku wpłynęło na poziom wskaźnika obrazującego relację kosztów funkcjonowania Grupy do dochodów netto z działalności operacyjnej, który w 2000 roku uległ poprawie i osiągnął poziom 61,3% wobec 65,3% w 1999 roku. Wzrost kosztów funkcjonowania wynikał w szczególności z dynamicznego wzrostu skali działalności Grupy oraz zwiększenia liczby funkcjonujących jednostek organizacyjnych podmiotu dominującego poprzez powołanie kolejnych 68 nowych jednostek. Istotnym czynnikiem, który wpłynął na koszty funkcjonowania Grupy w 2000 roku była również wpłata dokonana zarówno przez Kredyt Bank S.A., jak i Prosper Bank S.A. w łącznej wysokości 25.688 tys. zł na fundusz ochrony środków gwarantowanych, z którego nastąpił zwrot pieniędzy depozytariuszom Banku Staropolskiego S.A.

Saldo rezerw i aktualizacji wartości majątku finansowego Grupy na koniec 2000 roku ukształtowało się na poziomie minus 222.503 tys. zł, co przedstawia poniższe zestawienie.

(dane w tys. zł)

Kategorie	Grupa KB S.A.	KB S.A.	Prosper Bank S.A.	Korekty konsolidacyjne
Rozwiązanie rezerw i zmniejszenia dotyczące aktualizacji wartości	468 280	367 892	105 855	-5 467
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	690 783	536 546	150 037	4 200
Saldo rezerw i aktualizacji wartości	-222 503	-168 654	-44 182	-9 667

Wyższy poziom ujemnego salda rezerw celowych w omawianym okresie 2000 roku w porównaniu z 1999 rokiem związany był z następującymi uwarunkowaniami:

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

Kredyt Bank S.A. nie publikował prognozy skonsolidowanego wyniku finansowego netto za 2000 rok.

V. Ocena zarządzania zasobami finansowymi podmiotu dominującego Grupy Kapitałowej Kredyt Banku S.A.

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 Kredyt Bank S.A. 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 Kredyt Bank S.A. 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) ¹	17,4%	16,5%
ROA (zysk netto / średni stan aktywów) ²	1,3%	1,2%
Marża odsetkowa dla aktywów ogółem (dochody odsetkowe netto ³ / 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

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

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

³⁾ 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 Kredyt Banku S.A. zajmuje się Departament Zarządzania Ryzykiem, natomiast bezpośrednim zarządzaniem ryzykami bankowymi zajmują się departamenty merytoryczne.

VI. *Pozycja Grupy Kapitałowej Kredyt Banku S.A. w krajowym sektorze bankowym*

Prezentacja pozycji Grupy Kapitałowej KB S.A. w krajowym sektorze bankowym została dokonana z uwzględnieniem podstawowych kategorii bilansowych Kredyt Banku S.A. oraz Prosper Banku S.A. Dane finansowe PTE KB S.A. oraz Stoczni Gdynia S.A. mimo iż zostały objęte sprawozdaniem skonsolidowanym, nie zostały wzięte pod uwagę w prezentowanym poniżej zestawieniu ze względu na odmienny charakter prowadzonej przez spółki działalności.

Kategoria	Dynamika XII'00/XII'99		Udział Grupy w globalnej pozycji sektora	
	Grupa KB S.A.	Sektor	31.12.2000	31.12.1999
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i budżetowego	117,3%	116,0%	5,1%	5,1%
Należności od sektora niefinansowego i budżetowego	117,0%	113,8%	5,9%	5,7%

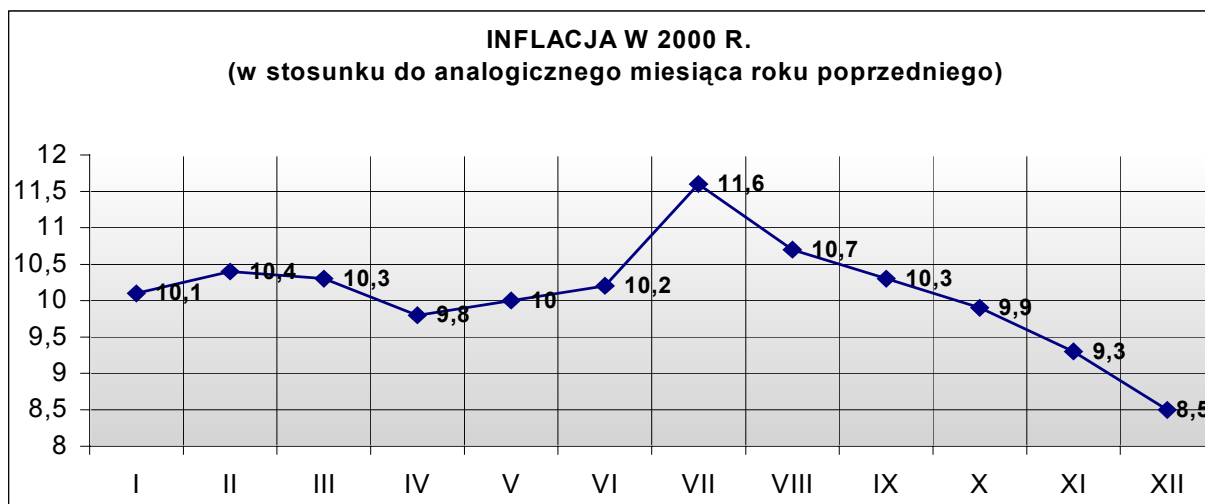
Porównanie dynamik wzrostu prezentowanych wyżej kategorii odnotowanych przez Grupę do dynamik zrealizowanych w sektorze bankowym w 2000 roku wskazuje na wyższe dynamiki wzrostu w Grupie Kapitałowej Kredyt Banku S.A.

Utrzymująca się wysoka dynamika wzrostu Grupy, zwłaszcza w kategorii należności od klientów, wpłynęła na zwiększenie udziału Grupy w globalnej pozycji sektora bankowego o 0,2p.p.

VII. *Opis czynników zewnętrznych mających wpływ na działalność gospodarczą oraz wyniki finansowe Grupy Kapitałowej Kredyt Banku S.A.*

1. *Podstawowe wskaźniki charakteryzujące sytuację gospodarczą 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 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 zaostżenia 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 117,3%,
- » w przypadku kredytów sektora niefinansowego dynamika mierzona w stosunku do końca 1999 roku wyniosła 117,0%.

VIII. Opis ważniejszych zdarzeń mających znaczący wpływ na działalność gospodarczą oraz wyniki finansowe Grupy Kapitałowej Kredyt Banku S.A.

- » 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. Kosztem, który dodatkowo obciążył wyniki działalności Grupy w 2000 roku była wpłata . w łącznej wysokości 25.688 tys.zł. dokonana zarówno przez Kredyt Bank S.A., jak i Prosper Bank S.A na fundusz ochrony środków gwarantowanych, z którego nastąpił zwrot pieniędzy depozytariuszom Banku Staropolskiego S.A.

- » 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 98,07%.

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 30 maja 2000 roku odbyło się Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Prosper Banku S.A., które zatwierdziło sprawozdanie finansowe Prosper Banku S.A. za 1999 rok oraz dokonało podziału zysku za 1999 rok, przeznaczając cały zysk w kwocie 12.640 tys. zł na pokrycie części straty bilansowej PB S.A. z lat ubiegłych. Ponadto WZA dokonało wyboru Członków Rady Banku na nową kadencję w następującym składzie: Stanisław Pacuk, Małgorzata Kroker-Jachiewicz, Izabela Sewerynik, Leonard Stańczuk, Krzysztof Trębaczkiwicz.

- » 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 w dniu 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. posiadał na koniec grudnia 2000 roku 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: 3Ocena 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.
- » Kredyt Bank S.A. 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. Natomiast Prosper Bank S.A. uczestniczył w 3 w.w przetargach. Według stanu na dzień 31 grudnia 2000 Prosper Bank S.A. skonwertował wierzytelności w wysokości 99.302 tys.zł. na 2, 3 i 4 letnie obligacje Skarbu Państwa na łączną kwotę 104.531 tys.zł.

Opis ważniejszych zdarzeń, które wystąpiły po dacie bilansowej, mających znaczący wpływ na działalność gospodarczą oraz wyniki finansowe Grupy Kapitałowej Kredyt Banku S.A.

- » Decyzją Zarządu NBP pod koniec 2000 roku wprowadzono na rok 2001 limit dla działalności depozytowej Prosper Banku S.A. zwolnionej z odprowadzania rezerwy obowiązkowej. Wprowadzenie limitu dla pozyskiwanych depozytów na poziomie 5.432.611 tys.zł. (zwolnienie z obowiązku odprowadzenia rezerwy obowiązkowej w kwocie 271.631 tys.zł.) ograniczyło możliwość współpracy w zakresie pozyskiwania depozytów w ramach wspólnej oferty Kredyt Banku i Prosper Banku S.A. poprzez zawężenie możliwości konkurencyjności na rynku bankowym za pomocą polityki cenowej.

- » 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" zmienionej na D+ w kwietniu 2001rOcena 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, są odzwierciedleniem wpływu inwestora strategicznego Kredyt Banku 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 Kredyt Bank S.A. 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, Kredyt Bank S.A. 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. Kredyt Bank S.A. 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 5 lutego 2001 roku został podpisany przez Kredyt Bank S.A. Aneks nr 1 do obowiązującej Umowy z firmą Softbank S.A. na rozbudowę systemu TechNigue Plus II w zakresie obsługi kart i bankomatów na terenie Litwy.

- » 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 3-letnich obligacji denominowanych w EURO. Kredyt Bank S.A. posiada 100% udziału w kapitale i głosach tej spółki.

- » W dniu 22 marca 2001 roku została zawarta Umowa Subskrypcyjna pomiędzy Kredyt Bankiem S.A. (jako gwarantem wykupu obligacji), Kredyt International Finance B.V. (jako emitentem) a Menedżerami Emisji (Merrill Lynch International oraz Commerzbank AG) na podstawie której wyemitowano obligacje o wartości 150 milionów EURO przy cenie 3-miesięczny EURIBOR plus 43 punkty bazowe. Nabywcami obligacji były europejskie instytucje finansowe, głównie z Niemiec, Austrii, Wielkiej Brytanii, Irlandii i Belgii. Jednym z menedżerów emisji był również KBC Bank N.V. – strategiczny akcjonariusz Kredyt Banku S.A.

Kredyt Bank S.A. udzielił spółce Kredyt International Finance B.V. gwarancji w wysokości równej wartości emisji. Gwarancja została w pełni zabezpieczona kaucją.

- » W dniu 21 lutego 2001 roku Kredyt Bank S.A. 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. Kredyt Bank S.A. 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) polegającego na dostarczaniu klientom produktów bankowych i ubezpieczeniowych przy wykorzystaniu wspólnych kanałów dystrybucji.
- » W dniu 30 marca 2001 roku (zgodnie z umową z dnia 22 grudnia 2000 roku zawartą pomiędzy Kredyt Bankiem S.A. a Tryg-Baltica) Kredyt Bank S.A. zbył akcje stanowiące 95,46% udział w kapitale i ogólnej liczbie głosów na WZA BTUR „Heros-Life” S.A. Łączna wartość sprzedanych akcji wyniosła 119.137 tys. zł, a wartość księgowa 58.890 tys. zł.
- » Kredyt Bank S.A. zawarł cztery transakcje ze spółkami zależnymi: Bankowym Funduszem Inwestycyjnym Sp. z o.o i Kredyt Trade Sp z o.o. o łącznej wartości 2.665 tys. zł z czego najbardziej znaczącą transakcją było nabycie od Bankowego Funduszu Inwestycyjnego Sp. z o.o. 21,40% udziału w kapitale zakładowym i w głosach Spółki Inwestia Sp. z o.o. o łącznej wartości 1.010.504,58 zł.
Po transakcji Kredyt Bank S.A. posiada 49,97% udziału w kapitale i głosach na zgromadzeniu wspólników Spółki Inwestia Sp. z o.o.
- » W dniu 18 kwietnia i 24 kwietnia 2001 roku Inwestycyjny Dom Maklerski Kredyt Banku S.A. roku zbył kolejno po 1.000.000 akcji spółki Chemiskór S.A. W wyniku w.w transakcji zbycia akcji, Kredyt Bank S.A. posiada 250 akcji spółki Chemiskór S.A., co stanowi 0,002% kapitału akcyjnego i daje prawo do wykonywania 0,002% głosów na WZA Chemiskór S.A.
- » W dniu 7 maja 2001 roku Rada Kredyt Banku S.A. przyjęła rezygnację z członkostwa w Radzie Banku pana Luc Flamee i dokooptowała do swego składu pana Dirk Mampaey, zajmującego stanowisko Zastępcy Dyrektora Generalnego Departamentu Zagranicznego, nadzorującego inwestycje KBC Bank N.V. w Europie Środkowo-Wschodniej.
- » W dniu 24 maja 2001 roku Kredyt Bank S.A. nabył 236.274 akcje Huty Szkła Kryształowego "Violetta" S.A., co stanowi 26,68% kapitału i głosów na WZA spółki, za łączną kwotę 4.780 tys.zł. W tym samym dniu Kredyt Bank S.A. sprzedał powyższy pakiet akcji za kwotę 5.028 tys.zł. Transakcja zostanie rozliczona do dnia 15 grudnia 2001 roku.
Następnie w dniu 25 maja 2001 Kredyt Bank S.A. nabył 433.263 akcje Huty Szkła Kryształowego "Violetta" S.A., co stanowi 48,92% kapitału i głosów na WZA spółki, za łączną kwotę 8.765 tys. zł. Po tej transakcji Kredyt Bank S.A. posiada 433.263 akcje Huty Szkła Kryształowego "Violetta" S.A., co stanowi 48,92% kapitału i głosów na WZA spółki.
- » Zarząd Kredyt Banku 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 głównych zmian lokat kapitałowych dokonanych w ramach Grupy Kapitałowej Kredyt Banku S.A. i poza Grupą

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

(dane w tys. zł)

Kategorie	31.12.2000	31.12.1999	Zmiana
Wartość akcji i udziałów w podmiotach zależnych i stowarzyszonych nie objętych konsolidacją, w tym:	198 625	144 243	54 382
<i>Victoria Development Sp. z o.o.</i>	18 100	10 383	7 717
<i>Kredyt Trade Sp. z o.o.</i> ¹	11 899	x	11 899
<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>Budimex S.A.</i>	x	40 071	-40 071
<i>Żagiel S.A.</i>	30 030	x	30 030
Wartość akcji i udziałów w podmiotach zależnych i stowarzyszonych objętych konsolidacją metodą praw własności	101 762	43 940	57 822
<i>Powszechne Towarzystwo Emerytalne KB S.A.</i>	25 391	5 163	20 228
<i>Stocznia Gdynia S.A.</i>	76 371	20 000	56 371
Wartość akcji i udziałów w pozostałych jednostkach, w tym:	96 592	225 304	-128 712
Razem:	396 979	413 487	-16 508

¹⁾ 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.

X. Opis transakcji pomiędzy podmiotami powiązanymi Grupy Kapitałowej Kredyt Banku S.A. o wartości stanowiącej lub przekraczającej w złotych równowartość 500 tys. EUR

Na przestrzeni 2000 roku zostały zawarte następujące umowy pomiędzy podmiotami powiązanymi Grupy Kapitałowej KB S.A., 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 Stocznię 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,
- » Umowa z dnia 30 października 2000 roku pomiędzy Prosper Bankiem S.A. a BDH Serwis Sp. z o.o. o zbyciu bezspornych wierzytelności w kwocie 4.009 tys.zł.
- » 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.
- » Sprzedaż przez Prosper Bank S.A. spółce Kredyt Serwis Sp. z o.o. nieruchomości, należność została spłacona w styczniu 2001 roku.
- » Sprzedaż przez Prosper Bank S.A. spółce Kredyt-Trade Sp. z o.o. wierzytelności zakupionych od Agrobanku oraz innych wierzytelności Banku z odroczonym terminem płatności za kwotę 8.300 tys.zł. o łącznej wartości księgowej 3.772 tys.zł.,
- » Sprzedaż przez Prosper Bank S.A. spółce BDH Serwis Sp. z o.o. wierzytelności za kwotę 4.009 tys.zł. o wartości bilansowej 1.047 tys.zł. z odroczonym terminem płatności, należność została spłacona w styczniu 2001 roku.

XI. Pozostałe informacje i aspekty działalności Grupy Kapitałowej Kredyt Banku S.A.

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 Grupy Kapitałowej w 2000 roku była wpłata dokonana zarówno przez Kredyt Bank S.A., jak i Prosper Bank S.A. w łącznej wysokości 25.688 tys. zł na fundusz ochrony środków gwarantowanych, z którego nastąpił zwrot pieniędzy depozytariuszom Banku Staropolskiego S.A. Na poziom osiągniętego w 2000 roku wyniku finansowego Grupy Kapitałowej miało wpływ również obciążenie wyniku finansowego tworzonymi rezerwami. Grupa Kapitałowa utworzyła 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 Grupa Kapitałowa zawarła następujące umowy kredytowe:

- » W dniu 23 maja 2000 roku został podpisany aneks do umowy kredytowej jaką Kredyt Bank S.A. 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 Kredyt Banku S.A. 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 Grupę tytułów egzekucyjnych i wartości ustanowionych przez Bank na rachunkach lub majątku kredytobiorców zabezpieczeń

Według stanu na dzień 31 grudnia 2000 roku Kredyt Bank S.A. łącznie z Prosper Bankiem S.A. posiadał 7.534 czynnych tytułów egzekucyjnych wystawionych w 2000 roku dochodząc wierzytelności o łącznej wartości 172.252 tys. zł. Globalna wartość przyjętych przez Grupę zabezpieczeń do tych wierzytelności zamknęła się kwotą 207.984 tys. zł, z czego hipoteki stanowiły 35,8%, poręczenia – 24,32%, przewłaszczenia na zabezpieczenie – 11,6%, zaś zastawy – 11,5% wartości przyjętych zabezpieczeń ogółem

e) informacje o zaciągniętych kredytach, umowach pożyczki, poręczeń, gwarancji nie dotyczących działalności operacyjnych oraz o wszelkich zobowiązaniach umownych wynikających z emitowanych dłużnych papierów wartościowych lub instrumentów finansowych, umowach o subemisję, gwarancjach udzielonych podmiotom zależnym przez podmiot dominujący Grupy Kapitałowej Kredyt Banku S.A.

Według stanu na dzień 31 grudnia 2000 roku podmiot dominujący Grupy – Kredyt Bank S.A. posiadał następujące zobowiązania z tytułu podpisania umów o gwarantowanie lub poręczenie emisji Weksli Inwestycyjno-Komercyjnych (WIK):

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

W ciągu 2000 roku Kredyt Bank S.A. 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:

L.p	Rodzaj transakcji	Zakup w tys. zł	Sprzedaż w tys. zł	Cel	Ryzyko
1	swap walutowy 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	swap stopy procentowej dwuwalutowy złote za dewizy dewizy za złote	22.820	20.716	zabezpieczający	walutowe
3	forward złote za dewizy dewizy za złote	138.034 64.850	56.047 144.198	handlowy	walutowe
4	opcje 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 Kredyt Bank S.A.

f) opis wykorzystania wpływów z emisji przez podmiot dominujący Grupy Kapitałowej Kredyt Banku S.A.

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 podmiotu dominującego Grupy Kapitałowej Kredyt Banku S.A.

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 Kredyt Banku S.A. z tytułu posiadanych GDR-ów, wykazywanych przez BTC.

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

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

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 jednostkami Grupy Kapitałowej Kredyt Banku S.A. 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 wierzytelności 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 Kredyt Bank S.A. 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 podmiotu dominującego Grupy Kapitałowej Kredyt Banku S.A. 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 Kredyt Banku S.A. uczestniczyli w konferencjach i sympozjach organizowanych przez zagraniczne instytucje finansowe, co umożliwiło zaprezentowanie Kredyt Banku S.A. na arenie międzynarodowej.

XII. Informacja o produktach depozytowych i kredytowych wraz z charakterystyką polityki kredytowej Grupy Kapitałowej Kredyt Banku S.A.

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 Grupy Kapitałowej Kredyt Banku S.A. Głównym celem wszystkich działań podejmowanych przez Grupę 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 Kredyt Banku S.A. 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 Grupie Kapitałowej Kredyt Banku S.A. dla depozytów i kredytów w 2000 roku wyniosły odpowiednio:

- » średnie oprocentowanie depozytów terminowych podmiotów niefinansowych w PLN: 15,42%*,
- » średnie oprocentowanie depozytów a'vista w PLN: 8,12%*,
- » średnie oprocentowanie kredytów regularnych w PLN: 20,49%*.

* bez uwzględnienia kosztu rezerwy obowiązkowej

2. Polityka kredytowa

Zarówno Kredyt Bank S.A, jak i Prosper Bank S.A. zawierają transakcje kredytowe zgodnie z zasadami określonymi przepisami obowiązującego prawa, w szczególności Prawa bankowego, uchwałami i zarządzeniami Prezesa Narodowego Banku Polskiego, Zarządu Narodowego Banku Polskiego, Komisji Nadzoru Bankowego oraz przepisami wewnętrznymi.

Podstawowym warunkiem działalności kredytowej jest dążenie 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 Kredyt Bank S.A. 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, Kredyt Bank S.A. 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.

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

W zakresie rozwijanej akcji kredytowej Kredyt Bank S.A. 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.

XIII. Zmiany w podstawowych zasadach zarządzania oraz w poziomie komputeryzacji podmiotu dominującego Grupy Kapitałowej Kredyt Banku S.A.

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 uznaną 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.

XIV. Informacje dotyczące osób zarządzających i nadzorujących w podmiocie dominującym Grupy Kapitałowej Kredyt Banku S.A.

a) zmiany w składzie osób zarządzających i nadzorujących podmiotu dominującego Grupy Kapitałowej Kredyt Banku S.A. w ciągu 2000 roku

W 2000 roku wśród składu osobowego członków Zarządu Kredyt Banku S.A. zostały dokonane następujące zmiany:

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

Natomiast w składzie Rady Banku zaszły następujące zmiany:

W dniu 29 maja 2000 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy:

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

W dniu 30 października 2000 roku Rada Kredyt Banku S.A.:

- » 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 Kredyt Banku S.A.:

- » zatwierdziło przeprowadzenie zmian w składzie Rady Kredyt Banku S.A.
- » podjęło uchwałę w sprawie wyboru 2 członków Rady Kredyt Banku S.A. w związku z uchwaloną zmianą w paragrafie 18 Statutu Banku zwiększającą skład Rady Banku. Na nowych członków Rady Kredyt Banku S.A. 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 oraz Członków Rady podmiotu dominującego Grupy Kapitałowej Kredyt Banku S.A. oraz informacje o wartości wynagrodzeń i nagród otrzymanych z tytułu pełnienia funkcji we władzach jednostek zależnych i stowarzyszonych

W 2000 roku wartość wynagrodzeń wypłaconych Członkom Zarządu oraz Członkom Rady Nadzorczej jednostki dominującej Grupy Kapitałowej wyniosła 8.755 tys. zł. W 2000 roku Członkowie Zarządu oraz Członkowie Rady Nadzorczej jednostki dominującej Grupy Kapitałowej otrzymali z tytułu pełnienia funkcji we władzach podmiotów zależnych i stowarzyszonych jednostki dominującej wynagrodzenia w łącznej wysokości 742 tys. zł.

c) wartość nie spłaconych pożyczek, gwarancji i poręczeń udzielonych osobom zarządzającym i nadzorującym oraz członkom ich rodzin w podmiocie dominującym Grupy Kapitałowej Kredyt Banku S.A.

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

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

Oprocentowanie kredytów udzielonych osobom zarządzającym i nadzorującym Kredyt Bank S.A. 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 Kredyt Banku S.A., będących w posiadaniu osób zarządzających i nadzorujących podmiotu dominującego

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]
Członkowie Zarządu Kredyt Banku S.A.				
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
Razem:	1 050 268	5 251	26 500	31
Członkowie Rady Kredyt Banku S.A.				
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
Razem:	83 748	419	16 500	83

XV. *Perspektywy i czynniki istotne dla rozwoju działalności Grupy Kapitałowej Kredyt Banku S.A.*

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

W ramach Grupy Kapitałowej Kredyt Banku S.A. funkcjonują: instytucje finansowe, towarzystwa ubezpieczeniowe i spółki okołobankowe, oferujące produkty i usługi wykraczające poza tradycyjną bankowość, a wzajemne relacje w Grupie wynikają nie tylko z powiązań kapitałowych, a przede wszystkim z dążenia do realizacji wspólnej polityki rynkowej wobec aktualnych i potencjalnych klientów. Budowa i rozwój Grupy zmierza w praktyce do uzupełnienia standardowej oferty Kredyt Banku S.A. stwarzając możliwość komplementarnego zaspokajania potrzeb klienta, a także tworzenia nowych, alternatywnych kanałów dystrybucji usług i akwizycji klientów.

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

Rozwój skali działalności Kredyt Banku S.A. uwarunkowany jest szybkim rozwojem sieci sprzedaży produktów i usług bankowych. Rozwijając sieć dystrybucji Kredyt Bank S.A. 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. Kredyt Bank S.A. kontynuować będzie zapoczątkowane w ubiegłym roku wprowadzanie spakietyzowanych produktów dla klientów indywidualnych

Kredyt Bank S.A. kontynuuje prace związane z wdrożeniem scentralizowanego systemu informatycznego oraz systemu informacji zarządczej – instrumentów niezbędnych w procesie zmian jakościowych w funkcjonowaniu Banku.

Kredyt Bank S.A. 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 Kredyt Bankowi S.A. na zaprezentowanie się na międzynarodowym rynku finansowym jako silnej instytucji finansowej o stabilnym akcjonariacie i mającej zdrowe podstawy pozwalające na dalszy rozwój.

Kredyt Bank S.A. 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 Kredyt Bank S.A. 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. Dodatkowo Kredyt Bank S.A. zamierza w 2001 roku zakończyć restrukturyzację Zachodnio Ukraińskiego Banku Komercyjnego.

W związku z realizacją spójnej polityki rynkowej ukierunkowanej na kompleksowe zaspokajanie potrzeb klienta, podstawowe kierunki rozwoju Grupy Kapitałowej obejmować będą sektory pośrednictwa kredytowego, leasingu oraz ubezpieczeń.

W branży pośrednictwa kredytowego Grupa Kapitałowa jest reprezentowana przez dwie firmy: SKK Kredyt S.A. oraz Żagiel S.A. Zgodnie z zawartymi porozumieniami podmioty te ukierunkowane będą na rozwój dotychczasowej i nowej oferty produktowej obejmującej sprzedaż kredytów samochodowych, pożyczek gotówkowych oraz asortymentu dóbr konsumpcyjnych objętych ofertą kredytowania ratalnego. Wykorzystanie wzajemnych doświadczeń obu podmiotów pozwoli na ujednoczenie ofert i optymalizację warunków współpracy oraz efektywne funkcjonowanie i rozwój sieci placówek uwzględniający obszar geograficzny rynku.

W branży leasingowej Grupę Kapitałową reprezentuje Kredyt Lease S.A. Firma ta będzie kontynuować realizację polityki Kredyt Banku S.A. ukierunkowując swoje działania na współpracę z klientami Kredyt Banku S.A. i oferowanie im kompleksowej obsługi, w której leasing odgrywać będzie rolę alternatywnego do kredytu źródła finansowania.

W dziedzinie ubezpieczeń Grupę Kapitałową reprezentuje TUwRiGŻ Agropolisa S.A., która współdziałając z Kredyt Bankiem S.A. i podmiotami jego Grupy w zakresie bankassurance zmierza do dystrybucji produktów ubezpieczeniowych z jednej strony, z drugiej zaś do promowania, a docelowo sprzedaży wybranych produktów i usług bankowych przez sieć agentów ubezpieczeniowych.

Głównymi atutami Grupy 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 Grupy

Grupa Kapitałowa Kredyt Banku S.A. 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 Grupy, 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 Grupy

Do wewnętrznych czynników istotnych dla dalszego rozwoju Grupy Kapitałowej Kredyt Banku S.A. 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 Grupy klientów,
- » doświadczoną kadrę zarządzającą i wysoce wykwalifikowany personel Grupy, posiadający wieloletnie ugruntowane doświadczenie zawodowe, poparte u większości pracowników wieloletnim stażem pracy w polskiej bankowości,
- » publiczny charakter podmiotu dominującego Grupy, tj. kwotowanie akcji Kredyt Banku S.A. na Warszawskiej Giełdzie Papierów Wartościowych oraz Globalnych Kwitów Depozytowych na Giełdach w Londynie, Berlinie i Frankfurcie nad Menem, co uwiarygodnia Kredyt Bank S.A. 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 sieci placówek Grupy 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 Kredyt Banku S.A. 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,
- » stałe dostosowywanie struktury organizacyjnej dla optymalnej realizacji wyznaczonych celów strategicznych Grupy, w szczególności związane z kontynuacją procesów wdrażania prosprzedażowego modelu organizacyjnego.

XVI. Charakterystyka polityki w zakresie kierunków rozwoju Grupy Kapitałowej Kredyt Banku S.A.

Podstawowym kierunkiem budowy i rozwoju Grupy Kapitałowej Kredyt Banku S.A. jest praktyczna realizacja koncepcji kreowania i zaspokajania kompleksowych potrzeb klientów, oferowania usług i produktów wykraczających poza tradycyjną bankowość. Bilans dokonań mierzonych wysokimi ocenami klientów, jak również wysoka dynamika rozwoju w ciągu dziesięcioletniego stażu w systemie bankowym podmiotu dominującego Grupy Kredyt Banku S.A. w pełni potwierdzają trafność obranej strategii rozwoju Kredyt Banku S.A. i podmiotów jego Grupy Kapitałowej.

Kredyt Bank S.A. w efekcie przemyślanej i konsekwentnie realizowanej strategii rozwoju, w której klient i jego potrzeby są determinantami działania, zabiega o kompleksową obsługę wszystkich aktualnych i potencjalnych klientów - dążąc zarówno do ich wysokiej satysfakcji z jakości wielowymiarowej obsługi i budowania długotrwałych relacji z klientem, jak i oferując mu, poprzez optymalizację kosztów działania i rozwoju podmiotów Grupy, stabilizację warunków współpracy. Koncepcja ta stanowi podstawę rozwoju Grupy Kapitałowej Banku powodując, że podmioty funkcjonujące w jej ramach uzupełniają ofertę podmiotu dominującego, koncentrując fachową wiedzę i unikalne kwalifikacje pozwalające zaspokoić potrzeby klientów wykraczające poza standardową ofertę bankową.

W celu utrzymania i wzmocnienia swej pozycji konkurencyjnej Grupa Kapitałowa kontynuuje strategię ekspansji na nowe obszary życia gospodarczego. Grupa Kapitałowa 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.

Realizacja przyjętej strategii rozwoju wymaga dalszego rozwoju ogólnokrajowej grupy bankowo-ubezpieczeniowej, świadczącej kompleksowe usługi z zakresu bankowości detalicznej i korporacyjnej, bankowości inwestycyjnej i hipotecznej, ubezpieczeń społecznych i zabezpieczenia emerytalnego. Działalność bancassurance daje bowiem możliwość jednoczesnego wykorzystania struktur bankowych i ubezpieczeniowych w dystrybucji bogatego wachlarza produktów i usług oferowanych stałym i potencjalnym klientom Grupy. Celem Grupy jest osiągnięcie znacznego wzrostu sprzedaży polis ubezpieczeniowych – oferty bancassurance w sieci placówek.

Następnym obszarem strategicznego rozwoju Grupy Kapitałowej jest rynek mieszkaniowy. W tym celu Grupa dąży do optymalnego wykorzystania powiązań kapitałowych pomiędzy swoimi jednostkami organizacyjnymi dla stworzenia holdingu działającego na lokalnych rynkach mieszkaniowych, w tym firmy developerskiej, biur rzeczoznawstwa i pośrednictwa w obrocie nieruchomościami.

W celu wzmocnienia pozycji konkurencyjnej Kredyt Bank S.A. zamierza przy współpracy z podmiotami Grupy świadczącymi usługi pośrednictwa finansowego intensyfikować działania w segmencie bankowości detalicznej, uzupełniając swoją ofertę o kredyty udzielane osobom fizycznym na zakup towarów trwałego użytku w systemie sprzedaży ratalnej. Jednocześnie Kredyt Bank S.A. będzie intensyfikował współpracę z inwestorami strategicznymi w zakresie obsługi klientów detalicznych i przedsiębiorstw pochodzących z krajów akcjonariuszy Banku, m.in. poprzez rozwój powołanej do tego jednostki organizacyjnej „European Desk”.

XVII. Ocena możliwości realizacji zamierzeń inwestycyjnych Grupy Kapitałowej Kredyt Banku S.A.

W wyniku prac nad stworzeniem optymalnej struktury Grupy, zmienił się stopień zaangażowania Kredyt Banku S.A. w niektórych podmiotach zależnych i stowarzyszonych. Według stanu na dzień 31 grudnia 2000 roku łączna wartość netto udziałów jednostki dominującej Grupy w 23 podmiotach zależnych i stowarzyszonych wyniosła 397.900 tys. zł. Obecna struktura Grupy Kapitałowej podlega dalszej ewolucji w kierunku powstania i rozwoju podmiotów posiadających istotny udział w np. segmentach rynku finansowego: bankowości uniwersalnej, ubezpieczeń, zabezpieczeń emerytalnych oraz mieszkaniowym.

Realizowane działania pozwalają utrzymać odpowiednią strukturę Grupy, zwiększając atrakcyjność jej usług oraz przyczyniają się do umocnienia konkurencyjnej pozycji podmiotów wchodzących w jej skład. W Prosper Banku S.A. powstały nowe możliwości kapitałowego i marketingowego wykorzystania faktu włączenia tego podmiotu w strukturę Grupy Kapitałowej Kredyt Banku S.A. Poprzez przynależność Prosper Banku S.A. do Grupy następuje wzmocnienie zaufania klientów do tego Banku i tym samym kreowanie jego nowego wizerunku na rynku. Zatrzymany został proces kurczenia się bazy klientów Prosper Banku S.A., Bank rozszerzył skalę prowadzonych operacji, wzbogacił ofertę o wiele nowych produktów, zwiększeniu uległa liczba jego placówek operacyjnych.

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.

W 2000 roku towarzystwa ubezpieczeniowe obecne w Grupie Kapitałowej Kredyt Banku S.A. w ramach działalności inwestycyjnej lokowały środki przede wszystkim w bony skarbowe i obligacje Skarbu Państwa, depozyty bankowe oraz akcje notowane na Gieldzie Papierów Wartościowych.

Celem budowania Grupy Kapitałowej Kredyt Banku S.A. i powodem wielu inwestycji kapitałowych wewnątrz Grupy jest wykorzystanie powiązań kapitałowych pomiędzy jej podmiotami w sposób zapewniający maksymalizację korzyści wynikających z łączenia działalności na rynkach bankowości uniwersalnej, ubezpieczeń, zabezpieczeń emerytalnych oraz mieszkaniowym. Działania te umożliwiają optymalne wykorzystanie potencjału poszczególnych podmiotów Grupy, pozwalając jednocześnie na zwiększenie konkurencyjności i atrakcyjności wielowymiarowej oferty kierowanej do klientów korzystających z produktów i usług świadczonych w ramach Grupy.

Zarząd Kredyt Banku SA