

## ROZDZIAŁ XI

## ZAŁĄCZNIKI

## ZAŁĄCZNIK 1

## AKTUALNY WYCIĄG Z REJESTRU HANDLOWEGO

ODPIS AKTUALNY  
Z REJESTRU HANDLOWEGO  
Dział B. Nr 2655

SĄD REJONOWY  
dla Wrocławia Fabrycznej  
VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego  
ul. Grabiszyńska 269, 53-235 Wrocław

Firma. Siedziba. Przedmiot przedsiebiorstwa. Oddziały	Kapitał zakładowy (akcyjny). Akcje. Udziały. Wkłady niepieniężne	Imiona i nazwiska osób uprawnionych do reprezento- wania spółki lub towarzystwa, sposób reprezentowania	PROKURA	Rodzaj osoby prawnej. Data sporządzenia statutu lub umowy. Pismo przeznaczone do ogłoszeń. Czas trwania spółki lub towarzystwa. Zmiany statutu lub umowy	Likwidacja. Upadłość. Odroczenie wypłat. Postępowanie układowe. Życie. Wydzierżawienie. Połączenie. Przeształcenie	Numer i strona akt. Data wpisu. Podpis sekretarza	UWAGI
„Bank Zachodni Spółka Akcyjna” Siedziba Spółki: Wrocław Adres Spółki: ul. Rynek 9/11. Przedmiotem działalności Spółki jest: Do przedmiotu działalności Banku należą: 1. następujące czynności bankowe: 1.1. przyjmowanie wkładów pieniężnych planowych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów, w tym przyjmowanie i lokowanie środków pieniężnych w bankach krajowych i zagranicznych, 1.2. prowadzenie innych rachunków bankowych, 1.3. udzielanie kredytów, 1.4. udzielanie gwarancji bankowych 1.5. emitowanie bankowych papierów wartościowych, 1.6. przeprowadzenie bankowych rozliczeń pieniężnych, 1.7. udzielenie pożyczek pieniężnych, 1.8. dokonywanie operacji czekowych i wekslowych, 1.9. wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu, 1.10. dokonywanie terminowych operacji finansowych, 1.11. nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych, 1.12. przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnienie skrytek sejfowych,	Kapitał akcyjny wynosi 329.509.820 zł i dzieli się na 32.950.982 akcje. Każda akcja ma nominalną wartość 10 zł. Wnieiono do Spółki aport o wartości 7.240.730 zł	Richard William Horgan – wiceprezes zarządu Reprezentacja: Do składania oświadczeń woli w imieniu Banku umocowani są: a/ Prezes Zarządu – samodzielnie, b/ dwaj członkowie Zarządu działający łącznie, albo członek Zarządu działający łącznie z prokurentem, albo dwaj prokurenci działający łącznie. Mogą być ustanowieni pełnomocnicy działający samodzielnie albo łącznie z osobą wymienioną w pkt. b, albo z innym pełnomocnikiem. Janusz Krawczyk – członek zarządu Jacek Steniewski – członek zarządu Mateusz Morawiecki – członek zarządu Aleksander Kompf – Prezes Zarządu		Akt notarialny – sporządzony w PBN w Warszawie w dniu 1991.10.08 Rep. A nr III-16967/91 Spółka Akcyjna Pismo przeznaczone do ogłoszeń: „Rzeczpospolita” Akt notarialny – sporządzony w KN Wrocław w dniu 1991.12.04 Rep. A nr 9431/91, oraz 1992.04.30 Rep. A nr 436/92 Rep. A nr 1542/92 data: 1993.06.08. Uchwałami Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy Spółki zmieniono §§ 6, 7, 9, 13, 16, 18, 19, 20, 22, 24, 25, 26, 28, 29, 31, 33, 34, 36, 46, 47 statutu oraz dodano § 24 a, 34 a statutu. Akt notarialny – sporządzony w KN w Warszawie w dniu 1993.09.27 Rep. A nr 3338/93 KN – Teresa Janeczko zmieniono § 25 statutu Akt notarialny – sporządzony w KN w Warszawie w dniu 1995.05.17 Rep. A nr 2248/95 Na podstawie Uchwały Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy przyjęto nowy jednolity tekst statutu. Akt notarialny – sporządzony w KN – w Warszawie w dniu 1995.11.29 Rep. A nr 6937/95 Aktem notarialnym zmieniono § 33 pkt 5, dodano § 33 pkt 10, zmieniono § 34 lit. a (dodano § 51 ust. 2) Akt notarialny – sporządzony w KN w Warszawie w dniu 1996.05.27 Rep. A nr 2882/96 Uchwałą Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy zmieniono § 18 i § 52 statutu spółki Pismo przeznaczone do ogłoszeń: Monitor Sądowy i Gospodarczy. Akt notarialny – sporządzony w KN w Warszawie w dniu 1996.11.27 Rep. A nr 8556/96 Na podstawie Uchwały Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy zmieniono treść statutu w §§ 10 i 11 Akt notarialny – sporządzony w KN w Warszawie w dniu 1996.12.23 Rep. A nr 9618/96	Likwidacja. Upadłość. Odroczenie wypłat. Postępowanie układowe. Życie. Wydzierżawienie. Połączenie. Przeształcenie	H 2655, Rp 2167/91, strona 13, 1991.11.08 H 2655, Rp 2515/91, strona 16, 1992.01.21 H 2655, Rp 1947/92, 24.11/92, 2446/92, strona 98, 1992.11.25 H 2655 Rp 2616/92, strona 222, 1993.03.24 H 2655 Rp 3158/92, strona 228, 1993.02.10 H 2655 Rp 2287/93, strona 240, 1993.07.03 H 2655 Rp 2775/93, strona 426, 1993.07.22 H 2655 Rp 2871/93, strona 452, 1993.09.21 H 2655 Rp 3108/93, strona 469, 1993.09.08 H 2655, Rp 3236/93, strona 491, 1993.09.30 H 2655, Rp 3424/93, strona 500, 1993.10.25 H 2655, Rp 3642/93, strona 525,	Postanowieniem z dnia 26.02.1992 r. sprostowano postanowienie z dnia 21.01.1992 r. w rubryce 2. Postanowieniem Sądu z dnia 5.10.1998 r. sprostowano postanowienie z dnia 25.11.1992 r. w rubryce 2. Postanowieniem z dnia 12.12.1995 r. sprostowano postanowienie z dnia 30.11.1995 r. w rubryce 6. Wykreśla się: „Rzeczpospolita” z rubryki 6 Postanowienie Rp. 2423/97 z dnia 21.05.1997 r. jest postanowieniem częściowym. Postanowieniem końcowym Rp.

Firma. Siedziba. Przedmiot przedsiębiorstwa. Oddziały	Kapitał zakładowy (akcyjny). Akcje. Udziały. Wkłady niepieniężne	Imiona i nazwiska osób uprawnionych do reprezentowania spółki lub towarzystwa, sposób reprezentowania	PROKURA	Rodzaj osoby prawnej. Data sporządzenia statutu lub umowy. Pismo przeznaczone do ogłoszeń. Czas trwania spółki lub towarzystwa. Zmiany statutu lub umowy	Likwidacja. Upadłość. Odroczenie wypłat. Postępowanie układowe. Zbyte. Wydzierżawienie. Połączenie. Przekształcenie	Numer i strona akt. Data wpisu. Podpis sekretarza	UWAGI
1.14 udzielenie poręczeń 1.15. wykonywanie czynności zleconych, związanych z emisją papierów wartościowych. 2. inne czynności polegające na: 2.2. zaciąganiu zobowiązań związanych z emisją papierów wartościowych, 2.3. dokonywaniu obrotu papierami wartościowymi na rachunek własny lub na zlecenie osób trzecich, 2.4. dokonywaniu zmiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, 2.5. nabywaniu i zbywaniu nieruchomości oraz wierzytelności zabezpieczonych hipoteką, 2.6. świadczeniu usług konsultacyjno-doradczych w sprawach finansowych, 2.7. świadczeniu innych usług finansowych polegających na: a/ prowadzeniu rachunków papierów wartościowych, b/ pośredniczeniu i współdziałaniu w uzyskiwaniu kredytów i pożyczek, c/ dokonywaniu czynności inkasowych w oparciu o dokumenty stwierdzające istnienie wierzytelności pieniężnej, d/ zawieraniu i wykonywaniu umów z przedsiębiorcami, w tym zagranicznymi, o akwizycję wpłat na rachunki bankowe, e/ uczestniczeniu finansowym i operacyjnym w projektach i przedsięwzięciach międzynarodowych, f/ wykonywaniu czynności powierniczych, g/ świadczeniu usług leasingowych, faktoringowych, forfaitingowych, franchisingowych, subemisji inwestycyjnych i usługowych, h/ dokonywaniu obrotu zbywalnymi prawami majątkowymi wynikającymi z papierów wartościowych oraz zbywalnymi prawami majątkowymi, których cena zależy				Uchwałą Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy zmieniono statut w §§ 7b, 10, 11, 19, 24, 29, 33, 34, 37, 38, 39, 40, 41, 45, 46, 47, 49. Zmieniono tytuł rozdziału X. Akt notarialny – sporządzony w KN w Warszawie w dniu 1997.04.14 Rep. A nr 7381/97 Uchwałą Walnego Zgromadzenia zmieniono statut w §§ 24, 25, 28, 36. Akt notarialny – sporządzony w KN w Warszawie w dniu 1998.07.01 Rep. A nr 12356/98 Uchwałą Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy zmieniono statut w §§ 7, 9, 16a, 24, 36, 38a ust. 3 i 4, 51. Akt notarialny – sporządzony w KN w Warszawie w dniu 1998.07.22 Rep. A nr 14081/98 Uchwałą Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy zmieniono statut w § 1, 11, 12, 22, 25. Akt notarialny – sporządzony w KN w Warszawie w dniu 1998.07.01 Rep. A nr 12356/98 przyjęto jednolity tekst statutu. Akt notarialny – sporządzony w KN w Warszawie w dniu 1999.01.29 Rep. A nr 1891/99 Uchwałą Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy zmieniono statut w § 9. Akt notarialny – sporządzony w KN w Warszawie w dniu 1999.10.14 Rep. A nr 6633/1999 Uchwałą Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy zmieniono statut w §§ 9, 10, 24. Akt notarialny – sporządzony w KN w Warszawie w dniu 1999.10.27 Rep. A nr 6930/99. Uchwałą Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy zmieniono statut w § 7. Akt notarialny – sporządzony w KN w Warszawie w dniu 1999.12.15 Rep. A nr 8340/99. Uchwałą Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy zmieniono statut w § 13, § 18, dodaje § 18a, § 19 §§ 20, 23, 24, 25, 29, 33, 34, 35, 36, 38, 39, 41, 43, 44 45, 46, 47, 48, 49, 50 i przyjęto nowy jednolity tekst statutu. Akt notarialny – sporządzony w KN we Wrocławiu w dniu 2000.03.15 Rep. A nr 1863/2000.		1993.11.16 H 2655, Rp 2210/94, strona 547, 1994.05.30 H 2655, Rp 3144/94, strona 568, 1994.08.09 H 2655, Rp 3338/94, strona 662, 1994.08.18 H 2655, Rp 3849/94, strona 667, 1994.10.07 H 2655 Rp 3985/94, strona 677, 1994.10.24 H 2655, Rp 777/95, strona 704, 1995.03.13 H 2655, Rp 2356/95, strona 719, 1995.06.07 H 2655, Rp 2387/95, strona 775, 1995.06.07 H 2655, Rp 4912/95, strona 786, 1995.11.30 H 2655, Rp 801/96, strona 811, 1996.03.14 H 2655, Rp 2232/96, strona 827, 1996.05.22 H 2655, Rp 6284/96, strona 931, 1996.12.09 H 2655, Rp 6478/96, strona 979, 1996.12.21 H 2655, Rp	2423/97 z dnia 27.06.1997 r. dokonano wpisu w rubryce 2 Postanowieniem Sądu z dnia 13.10.1998 r. sprostowano postanowienie z dnia 3.09.1998 r. w rubryce 6. Postanowieniem z dnia 9 marca 2000 r. sprostowano postanowienie z dnia 23 lutego 2000 r. w rubryce 6 str. 1581.

Firma. Siedziba. Przedmiot przedsiębiorstwa. Oddziały	Kapitał zakładowy (akcyjny). Akcje. Udziały. Wkłady niepieniężne	Imiona i nazwiska osób uprawnionych do reprezentowania spółki lub towarzystwa, sposób reprezentowania	PROKURA	Rodzaj osoby prawnej. Data sporządzenia statutu lub umowy. Pismo przeznaczone do ogłoszeń. Czas trwania spółki lub towarzystwa. Zmiany statutu lub umowy	Likwidacja. Upadłość. Odroczenie wypłat. Postępowanie układowe. Zbyte. Wydzierżawienie. Połączenie. Przekształcenie	Numer i strona akt. Data wpisu. Podpis sekretarza	UWAGI
<p>bepośrednio lub pośrednio od ceny papierów wartościowych (prawa pochodne) – na rachunek własny lub na zlecenie osób trzecich,</p> <p>i/ prowadzeniu na zlecenie Ministra Skarbu czynności wynikających z Ustawy z dnia 30.08.1996 r. o komercjalizacji i prywatyzacji przedsiębiorstw państwowych,</p> <p>j/ przyjmowaniu w zarząd akcji Skarbu Państwa,</p> <p>3. wykonywanie na zlecenie innych banków czynności, o których mowa w ust. 1 i 2, o ile należą do zakresu działania banków zlecających.</p> <p>4. współpraca z krajowymi, zagranicznymi i międzynarodowymi bankami i instytucjami finansowymi wynikająca z zadań Banku</p> <p>– wykonywanie czynności banku – reprezentanta obligatariuszy</p> <p>– prowadzenie działalności akwizycyjnej na rzecz otwartych funduszy emerytalnych</p> <p>– wykonywanie funkcji depozytariusza w rozumieniu przepisów ustawy o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych</p> <p>– wykonywanie funkcji depozytariusza w rozumieniu przepisów ustawy o funduszach inwestycyjnych</p> <p>– obejmowanie lub nabywanie akcji i praw z akcji, udziałów innej osoby prawnej oraz wkładów w spółkach komandytowych lub jednostkach uczestnictwa w funduszach powierniczych w granicach ograniczeń i limitów określonych ustawą</p> <p>Prawo bankowe.</p> <p>Wykonywanie czynności obrotu dewizowego,</p> <p>– pośrednictwa w sprzedaży punktów ubezpieczeniowych, leasingowych oraz jednostek uczestnictwa i certyfikatów</p>				<p>Uchwałę Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy z dnia 15 marca 2000 r. zmieniono Statut Spółki §§: 9, 15, 18, 24, 28, 29, 31, 33, 47, 51.</p> <p>Akt notarialny – sporządzony w KN w Warszawie w dniu 2000.06.19 Rep. A nr 10378/2000</p> <p>Uchwałę Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy zmieniono Statut Spółki w § 30.</p>		<p>6571/96, strona 1006, 1996.12.31</p> <p>H 2655, Rp</p> <p>2423/97, strona 1034, 1997.05.21</p> <p>H 2655, Rp</p> <p>4201/98, 1998.09.03</p> <p>H 2655, Rp</p> <p>5173/98, strona 1309, 1998.10.05</p> <p>H 2655, Rp</p> <p>5934/98, strona 1323, 1998.10.13</p> <p>H 2655, Rp</p> <p>189/99, strona 1333, 1999.01.20</p> <p>H 2655, Rp</p> <p>529/99, strona 1339, 1999.02.26</p> <p>H 2655, Rp</p> <p>1864/99, 1999.04.23</p> <p>H 2655, Rp</p> <p>5139/99, strona 1447, 1999.09.10</p> <p>H 2655, Rp</p> <p>6448/99, strona 1457, 1999.10.20</p> <p>H 2655, Rp</p> <p>6484/99, strona 1477, 1999.10.25</p> <p>H 2655, Rp</p> <p>6790/99, strona 1505, 1999.11.23</p> <p>H 2655, Rp</p> <p>7331/99, strona 1513, 1999.12.13</p> <p>H 2655, Rp</p> <p>246/2000, strona 1525, 2000.02.14</p>	

Firma. Siedziba. Przedmiot przedsiębiorstwa. Oddziały	Kapitał zakładowy (akcyjny). Akcje. Udziały. Wkłady niepieniężne	Imiona i nazwiska osób uprawnionych do reprezentowania spółki lub towarzystwa, sposób reprezentowania	PROKURA	Rodzaj osoby prawnej. Data sporządzenia statutu lub umowy. Pismo przeznaczone do ogłoszeń. Czas trwania spółki lub towarzystwa. Zmiany statutu lub umowy	Likwidacja. Upadłość. Odroczenie wypłat. Postępowanie układowe. Zbyte. Wydzierżawienie. Połączenie. Przekształcenie	Numer i strona akt. Data wpisu. Podpis sekretarza	UWAGI
funduszy inwestycyjnych, – świadczenie usług w zakresie transportu wartości, – Bank może tworzyć bądź przystępować do izb rozliczeniowych w formie spółek prawa handlowego w celu wymiany zleceń płatniczych oraz ustalenia wzajemnych wierzytelności wynikających z tych zleceń. Bank Zachodni S.A. we Wrocławiu Oddział w Augustowie ul. Wojska Polskiego 1. Bank Zachodni S.A. we Wrocławiu Oddział w Białogardzie ul. Mickiewicza 3. Bank Zachodni S.A. we Wrocławiu Oddział w Białymstoku ul. Fabryczna 1. Bank Zachodni S.A. we Wrocławiu Oddział w Bielawie ul. 1 Maja 34. Bank Zachodni S.A. we Wrocławiu Oddział w Bielsku Podlaskim, ul. 3 Maja 20. Bank Zachodni S.A. we Wrocławiu Oddział w Bogatym ul. Młodych Energetyków 10. Bank Zachodni S.A. we Wrocławiu Oddział w Bogatym ul. Daszyńskiego 23. Bank Zachodni S.A. we Wrocławiu Oddział w Bolestawcu ul. Bankowa 12. Bank Zachodni S.A. we Wrocławiu Oddział w Bolestawcu ul. Sądowa 6. Bank Zachodni S.A. we Wrocławiu Oddział w Brzegu ul. Powstańców Śląskich 6. Bank Zachodni S.A. we Wrocławiu Oddział w Brzegu Dolnym ul. 1 Maja 10A. Bank Zachodni S.A. we Wrocławiu Oddział w Bączynie Rynek 1. Bank Zachodni S.A. we Wrocławiu Oddział w Bydgoszczy ul. Grunwaldzka 50. Bank Zachodni S.A. we Wrocławiu Oddział w Bystrzycy Kłodzkiej ul. Mickiewicza 8. Bank Zachodni S.A. we Wrocławiu Oddział w Bytomiu ul. Dworcowa 4. Bank Zachodni S.A. we Wrocławiu Oddział w Chlefnie ul. Kopernika 8. Bank Zachodni S.A. we Wrocławiu Oddział						H 2655, Rp 699/2000, strona 1570, 2000.02.23 H 2655, Rp 1875/2000, strona 1775, 2000.05.17 H 2767/2000, strona 1787, 2000.06.20 H 2655, Rp 3305/00, 2000.07.03 H 2655, Rp 4806/2000, 2000.09.18 H 2655, Rp 5901/2000, 2000.10.02 H 2655, Rp 7309/2000, 2000.10.31 H 2655 Rp 7826/2000, 2000.11.30	

Firma. Siedziba. Przedmiot przedsiębiorstwa. Oddziały	Kapitał zakładowy (akcyjny). Akcje. Udziały. Wkłady niepieniężne	Imiona i nazwiska osób uprawnionych do reprezentowania spółki lub towarzystwa, sposób reprezentowania	PROKURA	Rodzaj osoby prawnej. Data sporządzenia statutu lub umowy. Pismo przeznaczone do ogłoszeń. Czas trwania spółki lub towarzystwa. Zmiany statutu lub umowy	Likwidacja. Upadłość. Odroczenie wypłat. Postępowanie układowe. Zbyte. Wydłużenie. Połączenie. Przekształcenie	Numer i strona akt. Data wpisu. Podpis sekretarza	UWAGI
w Chocianowie ul. Żeromskiego 1. Bank Zachodni S.A. we Wrocławiu Oddział w Chodzieży ul. Kościuszki 30. Bank Zachodni S.A. we Wrocławiu Oddział w Chojnowie ul. Dąbrowskiego 12. Bank Zachodni S.A. we Wrocławiu Oddział w Chorzowie ul. Katowicka 16A. Bank Zachodni S.A. we Wrocławiu Oddział w Chorzowie ul. Katowicka 72. Bank Zachodni S.A. we Wrocławiu Oddział w Cieszanowie ul. Pułtowska 4/6. Bank Zachodni S.A. we Wrocławiu Oddział w Dusznikach Zdroju ul. Zdrojowa 3. Bank Zachodni S.A. we Wrocławiu Oddział w Dzierżonowie ul. Mickiewicza 4. Bank Zachodni S.A. we Wrocławiu Oddział w Elblągu ul. Pułkownika Dąbka 6-12. Bank Zachodni S.A. we Wrocławiu Oddział w Elblągu ul. Grunwaldzka 2. Bank Zachodni S.A. we Wrocławiu Oddział w Elku ul. Wojska Polskiego 67. Bank Zachodni S.A. we Wrocławiu Oddział w Gdańsku ul. Opłotki 1. Bank Zachodni S.A. we Wrocławiu Oddział w Gdyni ul. Indyjska 13. Bank Zachodni S.A. we Wrocławiu Oddział w Gliwicach ul. Jasna 31. Bank Zachodni S.A. we Wrocławiu Oddział w Głogowie ul. Grodzka 47. Bank Zachodni S.A. we Wrocławiu Oddział w Głogowie ul. Słowiańska 12. Bank Zachodni S.A. we Wrocławiu Oddział w Głogowie ul. Galileusza 18. Bank Zachodni S.A. we Wrocławiu Oddział w Głogowie ul. Wolności 52E. Bank Zachodni S.A. we Wrocławiu Oddział w Głogowie ul. Obronców Pokoju 12. Bank Zachodni S.A. we Wrocławiu Oddział w Głogowie ul. Budziszynska 3B. Bank Zachodni S.A. we Wrocławiu Oddział w Głubczycach ul. Powstańców 4.							

Firma. Siedziba. Przedmiot przedsiębiorstwa. Oddziały	Kapitał zakładowy (akcyjny). Akcje. Udziały. Wkłady niepieniężne	Imiona i nazwiska osób uprawnionych do reprezentowania spółki lub towarzystwa, sposób reprezentowania	PROKURA	Rodzaj osoby prawnej. Data sporządzenia statutu lub umowy. Pismo przeznaczone do ogłoszeń. Czas trwania spółki lub towarzystwa. Zmiany statutu lub umowy	Likwidacja. Upadłość. Odroczenie wypłat. Postępowanie układowe. Zbycie. Wydzierżawienie. Połączenie. Przekształcenie	Numer i strona akt. Data wpisu. Podpis sekretarza	UWAGI
Bank Zachodni S.A. we Wrocławiu Oddział w Głucholazach ul. Marii Skłodowskiej-Curie 22. Bank Zachodni S.A. we Wrocławiu Oddział w Głuszy ul. Grunwaldzka 10. Bank Zachodni S.A. we Wrocławiu Oddział w Gnieźnie Rynek 4. Bank Zachodni S.A. we Wrocławiu Oddział w Gorzowie Wlkp. ul. Komendantów 2. Bank Zachodni S.A. we Wrocławiu Oddział w Gorzowie Wlkp. ul. Obroticka 9. Bank Zachodni S.A. we Wrocławiu Oddział w Gorzowie Wlkp. ul. Przemysłowa 14-15. Bank Zachodni S.A. we Wrocławiu Oddział w Grodkowie Rynek 18. Bank Zachodni S.A. we Wrocławiu Oddział w Jaworze ul. Kuzienicza 4. Bank Zachodni S.A. we Wrocławiu Oddział w Jaworzynie Śląskiej ul. Wolności 23. Bank Zachodni S.A. we Wrocławiu Oddział w Jeleniej Górze ul. Kochanowskiego 8. Bank Zachodni S.A. we Wrocławiu Oddział w Jeleniej Górze plac Powstańców 2. Bank Zachodni S.A. we Wrocławiu Oddział w Jeleniej Górze ul. Bankowa 5/7. Bank Zachodni S.A. we Wrocławiu Oddział w Jeleniej Górze ul. Różyckiego 19. Bank Zachodni S.A. we Wrocławiu Oddział w Kamiennej Górze aleja Wojska Polskiego 6. Bank Zachodni S.A. we Wrocławiu Oddział w Krajowej Rynek 31/32. Bank Zachodni S.A. we Wrocławiu Oddział w Karpaczu ul. Konstytucji 3 maja 43. Bank Zachodni S.A. we Wrocławiu Oddział w Katowicach ul. Katowicka 61. Bank Zachodni S.A. we Wrocławiu Oddział w Katowicach ul. Wiosny Ludów 4. Bank Zachodni S.A. we Wrocławiu Oddział w Kąkach Wroclawskich Rynek 16. Bank Zachodni S.A. we Wrocławiu Oddział w Kędzierzynie-Koźlu ul. Żeromskiego 5.							

Firma. Siedziba. Przedmiot przedsiębiorstwa. Oddziały	Kapitał zakładowy (akcyjny). Akcje. Udziały. Wkłady niepieniężne	Imiona i nazwiska osób uprawnionych do reprezentowania spółki lub towarzystwa, sposób reprezentowania	PROKURA	Rodzaj osoby prawnej. Data sporządzenia statutu lub umowy. Pismo przeznaczone do ogłoszeń. Czas trwania spółki lub towarzystwa. Zmiany statutu lub umowy	Likwidacja. Upadłość. Odroczenie wypłat. Postępowanie układowe. Zhycie. Wydzierżawienie. Połączenie. Przekształcenie	Numer i strona akt. Data wpisu. Podpis sekretarza	UWAGI
Bank Zachodni S.A. we Wrocławiu Oddział w Kielcach ul. Wspólna 2. Bank Zachodni S.A. we Wrocławiu Oddział w Kluczborku Rynek 16. Bank Zachodni S.A. we Wrocławiu Oddział w Kłodzku ul. Kosciuszki 7. Bank Zachodni S.A. we Wrocławiu Oddział w Kofarzech ul. Giełdowa 12. Bank Zachodni S.A. we Wrocławiu Oddział w Kostrzynie ul. Sikorskiego 10. Bank Zachodni S.A. we Wrocławiu Oddział w Koszalinie aleja Monte Casino 2. Bank Zachodni S.A. we Wrocławiu Oddział w Kowarach ul. Pocztowa 6 Bank Zachodni S.A. we Wrocławiu Oddział w Koźuchowie Rynek-Ratusz Bank Zachodni S.A. we Wrocławiu Oddział w Krakowie ul. Batorego 14. Bank Zachodni S.A. we Wrocławiu Oddział w Kudowie Zdroju Granica. Bank Zachodni S.A. we Wrocławiu Oddział w Kudowie Zdroju ul. Zdrojowa 25. Bank Zachodni S.A. we Wrocławiu Oddział w Legnicy ul. Gwarna 4A. Bank Zachodni S.A. we Wrocławiu Oddział w Legnicy ul. Pomorska 15. Bank Zachodni S.A. we Wrocławiu Oddział w Lesznie ul. Słowiańska 50. Bank Zachodni S.A. we Wrocławiu Oddział w Lewinie Brzeskim ul. Matejki 1. Bank Zachodni S.A. we Wrocławiu Oddział w Lubaniu plac 3 Maja 16. Bank Zachodni S.A. we Wrocławiu Oddział w Lubinie ul. Odrodzenia 5. Bank Zachodni S.A. we Wrocławiu Oddział w Lubinie ul. Inżynierska 10. Bank Zachodni S.A. we Wrocławiu Oddział w Lwówku Śląskim ul. Sienkiewicza 22. Bank Zachodni S.A. we Wrocławiu Oddział w Łomży ul. Polowa 22. Bank Zachodni S.A. we Wrocławiu Oddział							

Firma. Siedziba. Przedmiot przedsiębiorstwa. Oddziały	Kapitał zakładowy (akcyjny). Akcje. Udziały. Wkłady niepieniężne	Imiona i nazwiska osób uprawnionych do reprezento- wania spółki lub towarzystwa, sposób reprezentowania	PROKURA	Rodzaj osoby prawnej. Data sporządzenia statutu lub umowy. Pismo przeznaczone do ogłoszeń. Czas trwania spółki lub towarzystwa. Zmiany statutu lub umowy	Likwidacja. Upadłość. Odroczenie wypłat. Postępowanie układowe. Życie. Wydłużenie. Połączenie. Przeształcenie	Numer i strona akt. Data wpisu. Podpis sekretarza	UWAGI
w Łodzi ul. Zawiszy Czarnego 8/10. Bank Zachodni S.A. we Wrocławiu Oddział w Łodzi ul. Ustronna 3/9. Bank Zachodni S.A. we Wrocławiu Oddział w Łodzi ul. Górnicza 18-36. Bank Zachodni S.A. we Wrocławiu Oddział w Łodzi ul. Nowe Sady 11/13. Bank Zachodni S.A. we Wrocławiu Oddział w Łodzi ul. Świętej Teresy 106. Bank Zachodni S.A. we Wrocławiu Oddział w Międzylesiu plac Wolności 1. Bank Zachodni S.A. we Wrocławiu Oddział w Mysłowicach ul. Powstańców 4. Bank Zachodni S.A. we Wrocławiu Oddział w Namysłowie ul. Dubois 5. Bank Zachodni S.A. we Wrocławiu Oddział w Niemodlinie ul. Bohaterów Powstańców Śląskich 34. Bank Zachodni S.A. we Wrocławiu Oddział w Nowej Rudzie ul. Armii Krajowej 4. Bank Zachodni S.A. we Wrocławiu Oddział w Nowej Rudzie ul. Kłodzka 14. Bank Zachodni S.A. we Wrocławiu Oddział w Nowogrodzie ul. Kościelna 17. Bank Zachodni S.A. we Wrocławiu Oddział w Nysie ul. Krzywoustego 7-9. Bank Zachodni S.A. we Wrocławiu Oddział w Obornikach Śląskich ul. Dworcowa 33. Bank Zachodni S.A. we Wrocławiu Oddział w Oleśnicy Rynek-Ratusz Bank Zachodni S.A. we Wrocławiu Oddział w Olsztynie ul. Linki 2. Bank Zachodni S.A. we Wrocławiu Oddział w Oławie Rynek-Ratusz. Bank Zachodni S.A. we Wrocławiu Oddział w Oławie ul. 3 Maja 2A. Bank Zachodni S.A. we Wrocławiu Oddział w Opolu ul. Ozimska 6. Bank Zachodni S.A. we Wrocławiu Oddział w Opolu ul. 1 Maja 1. Bank Zachodni S.A. we Wrocławiu Oddział							



Firma. Siedziba. Przedmiot przedsiębiorstwa. Oddziały	Kapitał zakładowy (akcyjny). Akcje. Udziały. Wkłady niepieniężne	Imiona i nazwiska osób uprawnionych do reprezentowania spółki lub towarzystwa, sposób reprezentowania	PROKURA	Rodzaj osoby prawnej. Data sporządzenia statutu lub umowy. Pismo przeznaczone do ogłoszeń. Czas trwania spółki lub towarzystwa. Zmiany statutu lub umowy	Likwidacja. Upadłość. Odroczenie wypłat. Postępowanie układowe. Zhycie. Wydłużanie. Połączenie. Przekształcenie	Numer i strona akt. Data wpisu. Podpis sekretarza	UWAGI
<p>w Ostrowcu Świętokrzyskim aleja 3 Maja 13A. Bank Zachodni S.A. we Wrocławiu Oddział w Paczkowie Rynek 11. Bank Zachodni S.A. we Wrocławiu Oddział w Pasłęku ul. 3 Maja 9. Bank Zachodni S.A. we Wrocławiu Oddział w Pinczowie ul. Przemysłowa 6. Bank Zachodni S.A. we Wrocławiu Oddział w Polkowicach ul. Wołodyjowskiego 14. Bank Zachodni S.A. we Wrocławiu Oddział w Polkowicach Rynek 13/14. Bank Zachodni S.A. we Wrocławiu Oddział w Połęczynie Zdroju plac Wolności 3/4. Bank Zachodni S.A. we Wrocławiu Oddział w Poznaniu ul. Fredry 12. Bank Zachodni S.A. we Wrocławiu Oddział w Poznaniu ul. Wolnica 9. Bank Zachodni S.A. we Wrocławiu Oddział w Poznaniu ul. Towarowa 45. Bank Zachodni S.A. we Wrocławiu Oddział w Prudniku ul. Piastowska 18. Bank Zachodni S.A. we Wrocławiu Oddział w Przemyślu ul. Okrzei 1. Bank Zachodni S.A. we Wrocławiu Oddział w Raciborzu ul. Batorego 8. Bank Zachodni S.A. we Wrocławiu Oddział w Rachnicach ul. Głogowska 45. Bank Zachodni S.A. we Wrocławiu Oddział w Rudzie Śląskiej ul. Niedurwego 44. Bank Zachodni S.A. we Wrocławiu Oddział w Rudzie Śląskiej ul. Nowary 1A. Bank Zachodni S.A. we Wrocławiu Oddział w Sanoku Rynek 16. Bank Zachodni S.A. we Wrocławiu Oddział w Ślawie Śląskiej ul. Waryńskiego 1A. Bank Zachodni S.A. we Wrocławiu Oddział w Słupsku pl. Dąbrowskiego 3A. Bank Zachodni S.A. we Wrocławiu Oddział w Sosnowcu ul. Mireckiego 22. Bank Zachodni S.A. we Wrocławiu Oddział</p>							

Firma. Siedziba. Przedmiot przedsiębiorstwa. Oddziały	Kapitał zakładowy (akcyjny). Akcje. Udziały. Wkłady niepieniężne	Imiona i nazwiska osób uprawnionych do reprezento- wania spółki lub towarzystwa, sposób reprezentowania	PROKURA	Rodzaj osoby prawnej. Data sporządzenia statutu lub umowy. Pismo przeznaczone do ogłoszeń. Czas trwania spółki lub towarzystwa. Zmiany statutu lub umowy	Likwidacja. Upadłość. Odroczenie wypłat. Postępowanie układowe. Żyćie. Wydłużenie. Połączenie. Przeształcenie	Numer i strona akt. Data wpisu. Podpis sekretarza	UWAGI
w Stargardzie Gdańskim ul. Sikorskiego 9. Bank Zachodni S.A. we Wrocławiu Oddział w Strzegomiu ul. Kościuski 14. Bank Zachodni S.A. we Wrocławiu Oddział w Strzeleach Opolskich ul. Zamkowa 1. Bank Zachodni S.A. we Wrocławiu Oddział w Strzelinie ul. Książąt Brzeskich 7. Bank Zachodni S.A. we Wrocławiu Oddział w Suwałkach ul. Kościuski 49. Bank Zachodni S.A. we Wrocławiu Oddział w Sycowie ul. Mickiewicza 21. Bank Zachodni S.A. we Wrocławiu Oddział w Szczecinie ul. Jagiellońska 37A. Bank Zachodni S.A. we Wrocławiu Oddział w Szczecinie ul. Matejki 22. Bank Zachodni S.A. we Wrocławiu Oddział w Szczecinie ul. Krakowska 67/68. Bank Zachodni S.A. we Wrocławiu Oddział w Szklarskiej Porębie ul. Jedności Narodowej 16. Bank Zachodni S.A. we Wrocławiu Oddział w Szprotawie Rynek 12. Bank Zachodni S.A. we Wrocławiu Oddział w Środzie Śląskiej ul. Wrocławska 2. Bank Zachodni S.A. we Wrocławiu Oddział w Świdnicy ul. Emilii Plater 2. Bank Zachodni S.A. we Wrocławiu Oddział w Świdnicy plac 1000-lecia Państwa Polskiego 1. Bank Zachodni S.A. we Wrocławiu Oddział w Świdnicy ul. Głowackiego 2. Bank Zachodni S.A. we Wrocławiu Oddział w Świdnicy ul. Łukasiewskiego 26-28. Bank Zachodni S.A. we Wrocławiu Oddział w Świebodzicach Aleje Lipowe 5. Bank Zachodni S.A. we Wrocławiu Oddział w Świebodzicach ul. Rynkowa 2. Bank Zachodni S.A. we Wrocławiu Oddział w Świecku Granica. Bank Zachodni S.A. we Wrocławiu Oddział w Świeradowie Zdroju ul. Zdrojowa 6. Bank Zachodni S.A. we Wrocławiu Oddział							

Firma. Siedziba. Przedmiot przedsiębiorstwa. Oddziały	Kapitał zakładowy (akcyjny). Akcje. Udziały. Wkłady niepieniężne	Imiona i nazwiska osób uprawnionych do reprezentowania spółki lub towarzystwa, sposób reprezentowania	PROKURA	Rodzaj osoby prawnej. Data sporządzenia statutu lub umowy. Pismo przeznaczone do ogłoszeń. Czas trwania spółki lub towarzystwa. Zmiany statutu lub umowy	Likwidacja. Upadłość. Odroczenie wypłat. Postępowanie układowe. Życie. Wydłużanie. Połączenie. Przekształcenie	Numer i strona akt. Data wpisu. Podpis sekretarza	UWAGI
<p>w Jarnowie Opolskim ul. Powstańców Śląskich 2.</p> <p>Bank Zachodni S.A. we Wrocławiu Oddział w Trzebnicy ul. ks. Dziekana Wawrzynca Bochenka 71.</p> <p>Bank Zachodni S.A. we Wrocławiu Oddział w Tułowicach ul. Świerczewskiego 33.</p> <p>Bank Zachodni S.A. we Wrocławiu Oddział w Wąbrzychu ul. Chrobrego 7.</p> <p>Bank Zachodni S.A. we Wrocławiu Oddział w Wąbrzychu ul. Uczniowska 21.</p> <p>Bank Zachodni S.A. we Wrocławiu Oddział w Wąbrzychu ul. Słowackiego 20B.</p> <p>Bank Zachodni S.A. we Wrocławiu Oddział w Warszawie ul. Jagiellońska 55.</p> <p>Bank Zachodni S.A. we Wrocławiu Oddział w Warszawie ul. Ordynacka 11.</p> <p>Bank Zachodni S.A. we Wrocławiu Oddział w Warszawie Aleje Jerozolimskie 91.</p> <p>Bank Zachodni S.A. we Wrocławiu Oddział w Warszawie ul. Konstruktorska 1.</p> <p>Bank Zachodni S.A. we Wrocławiu Oddział w Warszawie ul. Belgradzka 4.</p> <p>Bank Zachodni S.A. we Wrocławiu Oddział w Warszawie ul. Twarda 42.</p> <p>Bank Zachodni S.A. we Wrocławiu Oddział w Warszawie aleja Wilanowska 43A.</p> <p>Bank Zachodni S.A. we Wrocławiu Oddział w Warszawie ul. Berezińska 39.</p> <p>Bank Zachodni S.A. we Wrocławiu Oddział we Włoszczowej ul. Partyzantów 48.</p> <p>Bank Zachodni S.A. we Wrocławiu Oddział w Wodominie ul. Fiedorfa 11.</p> <p>Bank Zachodni S.A. we Wrocławiu Oddział w Wodowie ul. Sobieskiego 6.</p> <p>Bank Zachodni S.A. we Wrocławiu Oddział we Wrocławiu ul. Fabryczna 12.</p> <p>Bank Zachodni S.A. we Wrocławiu Oddział we Wrocławiu ul. Braniberska 14.</p> <p>Bank Zachodni S.A. we Wrocławiu Oddział we Wrocławiu ul. Średzka 32/34.</p> <p>Bank Zachodni S.A. we Wrocławiu Oddział</p>							

Firma. Siedziba. Przedmiot przedsiębiorstwa. Oddziały	Kapitał zakładowy (akcyjny). Akcje. Udziały. Wkłady niepieniężne	Imiona i nazwiska osób uprawnionych do reprezento- wania spółki lub towarzystwa, sposób reprezentowania	PROKURA	Rodzaj osoby prawnej. Data sporządzenia statutu lub umowy. Pismo przeznaczone do ogłoszeń. Czas trwania spółki lub towarzystwa. Zmiany statutu lub umowy	Likwidacja. Upadłość. Odroczenie wypłat. Postępowanie układowe. Zbyte. Wydłużenie. Połączenie. Przeształcenie	Numer i strona akt. Data wpisu. Podpis sekretarza	UWAGI
<p>we Wrocławiu plac Wolności 10. Bank Zachodni S.A. we Wrocławiu Oddział we Wrocławiu ul. Kochanowskiego 33. Bank Zachodni S.A. we Wrocławiu Oddział we Wrocławiu Rynek 9/11. Bank Zachodni S.A. we Wrocławiu Oddział we Wrocławiu ul. Kuźnica 17-19. Bank Zachodni S.A. we Wrocławiu Oddział we Wrocławiu ul. Powstańców Śląskich 145. Bank Zachodni S.A. we Wrocławiu Oddział we Wrocławiu ul. Sernicka 21. Bank Zachodni S.A. we Wrocławiu Oddział we Wrocławiu ul. Strzegomska 6. Bank Zachodni S.A. we Wrocławiu Oddział we Wrocławiu ul. Chałubińskiego 6A. Bank Zachodni S.A. we Wrocławiu Oddział we Wrocławiu ul. Norwida 1/3. Bank Zachodni S.A. we Wrocławiu Oddział we Wrocławiu ul. Grabiszyńska 281. Bank Zachodni S.A. we Wrocławiu Oddział we Wrocławiu ul. Łącarska 2. Bank Zachodni S.A. we Wrocławiu Oddział we Wrocławiu ul. Generała Bora Komorowskiego 6. Bank Zachodni S.A. we Wrocławiu Oddział w Zabrzu plac Teatralny 10. Bank Zachodni S.A. we Wrocławiu Oddział w Zawadzkiej ul. Dworcowa 3. Bank Zachodni S.A. we Wrocławiu Oddział w Zawidowie ul. Szkolna 1. Bank Zachodni S.A. we Wrocławiu Oddział w Ząbkowicach Śląskich ul. Legnicka 3. Bank Zachodni S.A. we Wrocławiu Oddział w Zgorzelcu ul. Wolności 10/11. Bank Zachodni S.A. we Wrocławiu Oddział w Zielonej Górze ul. Sikorskiego 9. Bank Zachodni S.A. we Wrocławiu Oddział w Ziębicach Rynek 46/47. Bank Zachodni S.A. we Wrocławiu Oddział w Złotoryi Rynek 42. Bank Zachodni S.A. we Wrocławiu Oddział</p>							

Firma. Siedziba. Przedmiot przedsiębiorstwa. Oddziały	Kapitał zakładowy (akcyjny). Akcje. Udziały. Wkłady niepieniężne	Imiona i nazwiska osób uprawnionych do reprezento- wania spółki lub towarzystwa, sposób reprezentowania	PROKURA	Rodzaj osoby prawnej. Data sporządzenia statutu lub umowy. Pismo przeznaczone do ogłoszeń. Czas trwania spółki lub towarzystwa. Zmiany statutu lub umowy	Likwidacja. Upadłość. Odroczenie wypłat. Postępowanie układowe. Zbyte. Wydzierżawienie. Połączenie. Przekształcenie	Numer i strona akt. Data wpisu. Podpis sekretarza	UWAGI
<p>w Zaganii ul. Wolności 6. Bank Zachodni S.A. we Wrocławiu Oddział w Żarowie ul. Generała Sikorskiego 4.</p> <p>Bank Zachodni S.A. we Wrocławiu Oddział w Żarach ul. Wroclawska 12.</p> <p>Bank Zachodni S.A. we Wrocławiu Oddział w Żarach Rynek 1.</p>							

## **ZAŁĄCZNIK 2**

### **OBOWIAZUJĄCY STATUT EMITENTA**

#### **STATUT BANKU ZACHODNIEGO S.A.**

##### **I. POSTANOWIENIA OGÓLNE**

###### **§ 1**

Firma Banku brzmi „Bank Zachodni Spółka Akcyjna”. Bank może używać skrótów firmy „Bank Zachodni S.A.” lub „BZ S.A.” jak też wyróżniającego go znaku graficznego.

###### **§ 2**

Założycielem Banku jest Skarb Państwa.

###### **§ 3**

Siedzibą Banku jest miasto Wrocław.

###### **§ 4**

Bank działa na obszarze Rzeczypospolitej Polskiej i za granicą.

###### **§ 5**

Bank może tworzyć oddziały i inne jednostki w kraju i za granicą.

###### **§ 6**

W sprawach nie uregulowanych niniejszym Statutem mają zastosowanie przepisy kodeksu spółek handlowych i prawa bankowego.

##### **II. PRZEDMIOT DZIAŁALNOŚCI BANKU**

###### **§ 7**

Do przedmiotu działalności Banku należą:

1. następujące czynności bankowe:

- 1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów, w tym przyjmowanie i lokowanie środków pieniężnych w bankach krajowych i zagranicznych,
- 2) prowadzenie innych rachunków bankowych,
- 3) udzielanie kredytów,
- 4) udzielanie gwarancji bankowych,
- 5) emitowanie bankowych papierów wartościowych,
- 6) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
- 7) udzielanie pożyczek pieniężnych,
- 8) dokonywanie operacji czekowych i wekslowych,
- 9) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
- 10) dokonywanie terminowych operacji finansowych,
- 11) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
- 12) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
- 13) wykonywanie czynności obrotu dewizowego,
- 14) udzielanie poręczeń,
- 15) wykonywanie czynności zleconych, związanych z emisją papierów wartościowych,
- 16) wykonywanie czynności banku – reprezentanta obligatariuszy,

## 2. inne czynności polegające na:

- 1) obejmowaniu lub nabywaniu akcji i praw z akcji, udziałów innej osoby prawnej oraz wkładów w spółkach komandytowych lub jednostek uczestnictwa i certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych w granicach ograniczeń i limitów określonych ustawą Prawo bankowe,
  - 2) zaciąganiu zobowiązań związanych z emisją papierów wartościowych,
  - 3) dokonywaniu obrotu papierami wartościowymi na rachunek własny lub na zlecenie osób trzecich,
  - 4) dokonywaniu zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika,
  - 5) nabywaniu i zbywaniu nieruchomości oraz wierzytelności zabezpieczonych hipoteką,
  - 6) świadczeniu usług konsultacyjno-doradczych w sprawach finansowych,
  - 7) świadczeniu innych usług finansowych, polegających na:
    - a) prowadzeniu rachunków papierów wartościowych,
    - b) pośredniczeniu i współdziałaniu w uzyskiwaniu kredytów i pożyczek,
    - c) dokonywaniu czynności inkasowych w oparciu o dokumenty stwierdzające istnienie wierzytelności pieniężnej,
    - d) zawieraniu i wykonywaniu umów z przedsiębiorcami, w tym zagranicznymi, o akwizycję wpłat na rachunki bankowe,
    - e) uczestniczeniu finansowym i operacyjnym w projektach i przedsięwzięciach międzynarodowych,
    - f) wykonywaniu czynności powierniczych,
    - g) świadczeniu usług leasingowych, faktoringowych, forfaitingowych, franchisingowych, subemisji inwestycyjnych i usługowych,
    - h) dokonywaniu obrotu zbywalnymi prawami majątkowymi wynikającymi z papierów wartościowych oraz zbywalnymi prawami majątkowymi, których cena zależy bezpośrednio lub pośrednio od ceny papierów wartościowych (prawa pochodne) – na rachunek własny lub na zlecenie osób trzecich,
    - i) prowadzeniu, na zlecenie Ministra Skarbu, czynności wynikających z Ustawy z dnia 30 sierpnia 1996 r. o komercjalizacji i prywatyzacji przedsiębiorstw państwowych,
    - j) przyjmowaniu w zarząd akcji Skarbu Państwa,
  - 8) prowadzeniu działalności akwizycyjnej na rzecz otwartych funduszy emerytalnych,
  - 9) wykonywaniu funkcji depozytariusza w rozumieniu przepisów ustawy o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych,
  - 10) wykonywaniu funkcji depozytariusza w rozumieniu przepisów ustawy o funduszach inwestycyjnych,
  - 11) pośrednictwo w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych, leasingowych oraz jednostek uczestnictwa i certyfikatów inwestycyjnych funduszy inwestycyjnych,
3. wykonywanie na zlecenie innych banków czynności, o których mowa w ust. 1 i 2, o ile należą do zakresu działania banków zlecających,
4. współpraca z krajowymi, zagranicznymi i międzynarodowymi bankami i instytucjami finansowymi wynikająca z zadań Banku,
5. świadczenie usług w zakresie transportu wartości.

### § 7a

Bank może tworzyć bądź przystępować do izb rozliczeniowych w formie spółek prawa handlowego w celu wymiany zleceń płatniczych oraz ustalenia wzajemnych wierzytelności wynikających z tych zleceń.

### § 8

Jeżeli przepis szczególny nakłada obowiązek uzyskania wymaganych zezwoleń, wykonywanie czynności wskazanych w § 7 może mieć miejsce dopiero po ich uzyskaniu.

### III. KAPITAŁ WŁASNY

#### § 9

1. Kapitał akcyjny Banku wynosi 329.509.820,00 (trzysta dwadzieścia dziewięć milionów pięćset dziewięć tysięcy osiemset dwadzieścia) złotych.

2. Kapitał akcyjny dzieli się na:

- akcje zwykłe imienne serii A od Nr 0000001 do Nr 5120000, w ilości 5.120.000 (pięć milionów sto dwadzieścia tysięcy) akcji o cenie nominalnej 10,00 (dziesięć) złotych każda, o łącznej wartości nominalnej 51.200.000,00 (pięćdziesiąt jeden milionów dwieście tysięcy) złotych,
- akcje zwykłe imienne serii B od Nr 000001 do Nr 724073, w ilości 724.073 (siedemset dwadzieścia cztery tysiące siedemdziesiąt trzy) akcji o cenie nominalnej 10,00 (dziesięć) złotych każda, o łącznej wartości nominalnej 7.240.730,00 (siedem milionów dwieście czterdzieści tysięcy siedemset trzydzieści) złotych,
- akcje zwykłe imienne serii C od Nr 00000001 do Nr 22155927, w ilości 22.155.927 (dwadzieścia dwa miliony sto pięćdziesiąt pięć tysięcy dziewięćset dwadzieścia siedem) akcji o cenie nominalnej 10,00 (dziesięć) złotych każda, o łącznej wartości nominalnej 221.559.270,00 (dwieście dwadzieścia jeden milionów pięćset pięćdziesiąt dziewięć tysięcy dwieście siedemdziesiąt) złotych,
- akcje zwykłe imienne serii D od Nr 0000001 do Nr 1470589, w ilości 1.470.589 (jeden milion czterysta siedemdziesiąt tysięcy pięćset osiemdziesiąt dziewięć) akcji o wartości nominalnej 10,00 (dziesięć) złotych każda, o łącznej wartości nominalnej 14.705.890,00 (czternaście milionów siedemset pięć tysięcy osiemset dziewięćdziesiąt) złotych,
- akcje zwykłe imienne serii E od Nr 000001 do Nr 980393, w ilości 980.393 (dziewięćset osiemdziesiąt tysięcy trzysta dziewięćdziesiąt trzy) akcji o wartości nominalnej 10,00 (dziesięć) złotych każda, o łącznej wartości nominalnej 9.803.930 (dziewięć milionów osiemset trzy tysiące dziewięćset trzydzieści) złotych,
- akcje zwykłe imienne serii F od Nr 0000001 do Nr 2500000, w ilości 2.500.000 (dwa miliony pięćset tysięcy) akcji o wartości nominalnej 10,00 (dziesięć) złotych każda, o łącznej wartości nominalnej 25.000.000 (dwadzieścia pięć milionów) złotych.

#### § 10

skreślony

#### § 11

Akcje mogą być umarzane z zachowaniem kolejności ustalonej przez Radę Nadzorczą począwszy od zatwierdzenia przez Walne Zgromadzenie sprawozdania i rachunków za piąty rok obrotowy.

#### § 12

Akcje umarza się z czystego zysku lub z odrębnego kapitału, który Bank może na ten cel tworzyć z części corocznych odpisów z zysku. Umorzenie akcji z czystego zysku może nastąpić dopiero po ustaleniu dywidendy za poprzedni rok obrotowy.

#### § 13

Za umorzone akcje wypłaca się co najmniej kwoty obliczone na podstawie ostatniego bilansu Banku.

#### § 14

Szczegółowe warunki umarzania akcji określi uchwała Walnego Zgromadzenia. Umorzenie wymaga zgody akcjonariusza, którego akcje mają być umarzane.

#### § 15

Umorzenie akcji może nastąpić również wskutek obniżenia kapitału akcyjnego. Umorzenie to nie może spowodować obniżenia kapitału akcyjnego poniżej wartości określonej w ustawie Prawo bankowe jako wartość minimalna wymagana dla utworzenia Banku.

#### § 16

Bank może emitować obligacje zamienne na akcje.



#### **IV. WŁADZE BANKU**

##### **§ 17**

1. Władzami Banku są:
  1. Walne Zgromadzenie
  2. Rada Nadzorcza
  3. Zarząd Banku

#### **V. WALNE ZGROMADZENIA**

##### **§ 18**

1. Walne Zgromadzenia mogą być zwyczajne lub nadzwyczajne.
2. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy powinno odbywać się corocznie najpóźniej do końca czerwca.
3. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie zwołuje się w przypadkach oznaczonych w kodeksie handlowym, nadto gdy organy lub osoby uprawnione w myśl przepisów kodeksu do zwoływania Walnych Zgromadzeń uznają to za wskazane.
4. Walne Zgromadzenie odbywa się w siedzibie Spółki lub w innym miejscu, wskazanym w ogłoszeniu o zwołaniu Walnego Zgromadzenia.

##### **§ 18a**

1. Zwyczajne Walne Zgromadzenie zwołuje Zarząd Banku.
2. Radzie Nadzorczej przysługuje prawo zwołania Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia, jeżeli Zarząd nie zwoła go w terminie ustalonym w Statucie.
3. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie zwołuje Zarząd z własnej inicjatywy, na żądanie Rady Nadzorczej lub na żądanie akcjonariuszy, reprezentujących co najmniej jedną dziesiątą część kapitału akcyjnego, którzy również mogą domagać się umieszczenia poszczególnych spraw w porządku obrad najbliższego Walnego Zgromadzenia.
4. W przypadku gdy Zarząd nie uczyni zadość tym żądaniom w ciągu dwóch tygodni od ich zgłoszenia, prawo zwołania Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia przysługuje Radzie Nadzorczej.

##### **§ 19**

1. Wszystkie sprawy wnoszone przez Zarząd na Walne Zgromadzenie powinny być uprzednio przedstawione Radzie Nadzorczej do rozpatrzenia.

##### **§ 20**

1. Uchwały Walnego Zgromadzenia zapadają bezwzględną większością głosów, o ile przepisy kodeksu spółek handlowych lub Statutu nie stanowią inaczej.
2. W sprawach wymienionych w § 23 pkt. e), f), g), h) i i) Statutu uchwały powinny być powzięte większością 3/4 oddanych głosów.

##### **§ 21**

Każda akcja daje prawo do jednego głosu.

##### **§ 22**

Walne Zgromadzenie otwiera Przewodniczący lub Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej i przeprowadza wybór Przewodniczącego Zgromadzenia. W przypadku gdyby żaden z nich nie mógł otworzyć Walnego Zgromadzenia, otwiera je jeden z członków Rady Nadzorczej.

##### **§ 23**

1. Walne Zgromadzenie podejmuje uchwały w sprawach:
  - a) rozpatrzenia i zatwierdzenia sprawozdania finansowego oraz sprawozdania Zarządu z działalności Banku za ubiegły rok obrotowy,
  - b) podejmowania uchwał o podziale zysku lub pokryciu strat,
  - c) udzielania absolutorium członkom Zarządu i Rady Nadzorczej z wykonania przez nich obowiązków,

- d) powoływania i odwoływania członków Rady Nadzorczej,
  - e) umarzania akcji,
  - f) zmian Statutu Banku,
  - g) podwyższania lub obniżania kapitału akcyjnego,
  - h) emisji obligacji zamiennych lub z prawem pierwszeństwa,
  - i) połączenia lub rozwiązania Banku oraz wyboru likwidatorów,
  - j) ustalenia wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej,
  - k) tworzenia i znoszenia funduszy specjalnych, z wyjątkiem funduszy, których obowiązek tworzenia wynika z przepisów prawa,
  - l) innych sprawach przewidzianych przepisami prawa lub Statutu.
2. Nabycie i zbycie nieruchomości lub udziału w nieruchomości nie wymaga uchwały Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy.

## VI. RADA NADZORCZA

### § 24

Rada Nadzorcza składa się z co najmniej 5 (pięciu) członków powołanych na okres trzyletniej, wspólnej kadencji. Członków Rady Nadzorczej, w tym Przewodniczącego Rady Nadzorczej, wybiera i odwołuje z pełnionej funkcji Walne Zgromadzenie. Zarząd informuje Komisję Nadzoru Bankowego o składzie Rady Nadzorczej.

### § 25

1. Mandaty członków Rady Nadzorczej wygasają:

- a) po upływie jej kadencji, z dniem odbycia Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za ostatni rok ich urzędowania,
- b) wskutek śmierci, rezygnacji albo odwołania członka Rady.

### § 26

Rada Nadzorcza wybiera ze swego grona Zastępcę Przewodniczącego i może wybrać sekretarza.

### § 27

Członkowie Rady Nadzorczej mogą sprawować swoje obowiązki tylko osobiście.

### § 28

1. Rada Nadzorcza działa na podstawie regulaminu uchwalonego przez ten organ. Regulamin Rady Nadzorczej określa jej organizację i sposób wykonywania czynności.

### § 29

- 1. Posiedzenie Rady Nadzorczej zwołuje jej Przewodniczący lub jego Zastępca z własnej inicjatywy, na wniosek Zarządu Banku lub na wniosek co najmniej dwóch członków Rady Nadzorczej.
- 2. Posiedzenia Rady Nadzorczej mogą odbywać się również bez konieczności jednoczesnego zgromadzenia się członków Rady w jednym miejscu, przy wykorzystaniu środków telekomunikacyjnych lub audio-wizualnych zapewniających jednoczesną komunikację wszystkich osób biorących udział w posiedzeniu. Zasady odbywania posiedzeń w tym trybie określa Regulamin Rady Nadzorczej.

### § 30

Do ważności uchwał Rady Nadzorczej wymagana jest obecność na posiedzeniu co najmniej połowy członków Rady.

### § 31

- 1. Uchwały Rady Nadzorczej zapadają bezwzględną większością głosów obecnych na posiedzeniu członków Rady. W razie równości głosów przeważa głos Przewodniczącego Rady Nadzorczej.
- 2. W razie konieczności uchwały Rady Nadzorczej mogą zostać podjęte w trybie pisemnym. Uchwały w trybie pisemnym przedstawione są wszystkim członkom Rady i nabierają ważności po podpisaniu ich przez co najmniej połowę członków Rady, w tym jej Przewodniczącego.

3. Uchwała o powołaniu Zastępcy Przewodniczącego Rady Nadzorczej, powołaniu członka Zarządu oraz odwołaniu i zawieszaniu w czynnościach tych osób nie może być podjęta w trybie określonym w ust. 2 i 4 ani w sposób określony w § 29 ust. 2.
4. Członkowie Rady Nadzorczej mogą brać udział w podejmowaniu uchwał oddając swój głos na piśmie za pośrednictwem innego członka Rady Nadzorczej. Oddanie głosu na piśmie nie może dotyczyć spraw wprowadzonych do porządku obrad na posiedzeniu Rady Nadzorczej.  
Zasady głosowania w tym trybie określa Regulamin Rady Nadzorczej.
5. Uchwały podejmowane przez Radę Nadzorczą w trybie pisemnym lub przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość są ważne, gdy wszyscy członkowie Rady Nadzorczej zostali powiadomieni o treści projektu uchwały.

#### § 32

Rada Nadzorcza opiniuje wszelkie wnioski i sprawy, wymagające uchwały Walnego Zgromadzenia.

#### § 33

Rada Nadzorcza sprawuje stały nadzór nad działalnością Banku. Do kompetencji Rady Nadzorczej, oprócz uprawnień i obowiązków przewidzianych w przepisach prawa i Statutu, należy:

- 1) badanie sprawozdania finansowego co do zgodności z księgami, dokumentami i stanem faktycznym,
- 2) zatwierdzanie opracowanych przez Zarząd rocznych i wieloletnich planów rozwoju Banku i finansowych planów działalności Banku,
- 3) zatwierdzanie wniosków Zarządu Banku w przedmiocie tworzenia i likwidacji oddziałów Banku w Polsce oraz wszystkich jednostek Banku za granicą,
- 4) wyrażanie zgody na dokonywanie inwestycji kapitałowych Banku, jeżeli wartość takiej inwestycji przekracza równowartość w złotych polskich 4.000.000 EURO lub gdy w wyniku takiej inwestycji udział Banku w innym podmiocie osiągnie lub przekroczy poziom 10% głosów na Walnym Zgromadzeniu Wspólników lub Akcjonariuszy, z wyłączeniem zawierania umów gwarantowania emisji papierów wartościowych, jeżeli łączne zaangażowanie Banku z tytułu tych umów nie przekroczy jednej dziesiątej części sumy funduszy własnych Banku.

Przez inwestycję kapitałową rozumie się w szczególności przystępowanie i występowanie Banku ze wspólnych przedsięwzięć, to jest zawieranie i rozwiązywanie spółek prawa handlowego, przystępowanie i występowanie z osobowych spółek prawa handlowego, nabywanie i zbywanie udziałów w spółkach z ograniczoną odpowiedzialnością oraz akcji w spółkach akcyjnych,

- 5) wyrażanie zgody na nabywanie, zbywanie lub obciążanie środków trwałych (w rozumieniu ustawy o rachunkowości), a w szczególności nieruchomości, jeżeli wartość środka trwałego przekracza równowartość w złotych polskich 4.000.000 EURO, z wyłączeniem przejęcia nieruchomości na własność Banku, jako wierzyciela hipotecznego w wyniku bezskutecznej licytacji w postępowaniu egzekucyjnym lub przejęcia innego środka trwałego lub papierów wartościowych na własność Banku, jako wierzyciela zabezpieczonego zastawem rejestrowym zgodnie z przepisami ustawy o zastawie rejestrowym i rejestrze zastawów lub wierzyciela zabezpieczonego przewłaszczeniem na zabezpieczenie zgodnie z przepisami ustawy Prawo bankowe,
- 6) badanie sprawozdań Zarządu i jego wniosków co do podziału zysków i pokrycia strat,
- 7) ustalanie wynagrodzenia dla Prezesa i członków Zarządu,
- 8) zawieranie w imieniu Banku z członkami Zarządu umów, co do których zawarcia uprawniona jest Rada Nadzorcza, w tym umów o pracę, kontraktów zarządczych,
- 9) uchwalanie Regulaminu Zarządu Banku i innych przewidzianych w Statucie regulaminów,
- 10) wybór biegłego rewidenta przeprowadzającego badania sprawozdania finansowego Banku,
- 11) występowanie z wnioskiem do Komisji Nadzoru Bankowego o wyrażenie zgody na powołanie dwóch członków Zarządu Banku, w tym Prezesa,
- 12) informowanie Komisji Nadzoru Bankowego o pozostałych członkach Zarządu i o każdorazowej zmianie składu osobowego Zarządu Banku,
- 13) powoływanie i odwoływanie Prezesa Zarządu i pozostałych członków Zarządu,

- 14) zawieszanie z ważnych powodów w czynnościach członków Zarządu Banku, jak również delegowanie członków Rady do czasowego pełnienia funkcji członków Zarządu, nie mogących sprawować swoich czynności.

§ 34

Rada Nadzorcza może uchylać zalecenia dla Zarządu Banku, w szczególności dotyczące finansowej i organizacyjnej restrukturyzacji Banku, oraz zawierania przez Zarząd w imieniu Banku długoterminowych umów wiążących Bank.

## **VII. ZARZĄD BANKU**

§ 35

Zarząd Banku składa się z co najmniej trzech członków, w tym Prezesa. Członkowie Zarządu mogą pełnić funkcje pierwszego wiceprezesa i wiceprezesów Zarządu. Powierzenia funkcji dokonuje Rada Nadzorcza.

§ 36

Rada Nadzorcza powołuje i odwołuje Prezesa, Zarządu i pozostałych członków Zarządu.

§ 37

1. Kadencja Zarządu trwa trzy lata.
2. Członków Zarządu powołuje się na okres wspólnej kadencji.

§ 38

Zarząd działa na podstawie regulaminu uchwalonego przez Radę Nadzorczą. Regulamin określa sprawy wymagające kolegialnego rozpatrzenia przez Zarząd.

§ 39

skreślony

§ 40

Zarząd zarządza Bankiem i reprezentuje go. Wszelkie sprawy nie zastrzeżone, na mocy przepisów prawa lub Statutu, do kompetencji innych władz Banku, należą do zakresu działania Zarządu.

§ 41

Do składania oświadczeń woli w imieniu Banku umocowani są:

- a) Prezes Zarządu – samodzielnie,
- b) dwaj członkowie Zarządu działający łącznie albo członek Zarządu działający łącznie z prokurentem albo dwaj prokurenci działający łącznie.

Mogą być ustanowieni pełnomocnicy działający samodzielnie albo łącznie z osobą wymienioną w pkt. b albo z innym pełnomocnikiem.

## **VIII. ORGANIZACJA BANKU**

§ 42

Organizację wewnętrzną Banku określa regulamin uchwalony przez Zarząd, a zatwierdzony przez Radę Nadzorczą.

## **IX. KAPITAŁY I FUNDUSZE BANKU**

§ 43

Bank posiada fundusze własne podstawowe i uzupełniające, dostosowane do rozmiaru prowadzonej działalności.

#### § 44

Podstawowymi funduszami własnymi Banku są:

1. kapitał akcyjny,
2. kapitał zapasowy,
3. kapitał rezerwowy,
4. fundusz ogólnego ryzyka.

#### § 45

1. Kapitał zapasowy tworzony jest z:

- a) nadwyżek osiągniętych przy wydawaniu akcji powyżej ich wartości nominalnej,
- b) odpisów z zysku po opodatkowaniu.

2. Coroczne odpisy na kapitał zapasowy z zysku netto powinny wynosić co najmniej 8% zysku netto i dokonywane są do czasu osiągnięcia przez kapitał zapasowy wysokości co najmniej jednej trzeciej kapitału akcyjnego Banku. Wysokość odpisu uchwalana jest przez Walne Zgromadzenie.

3. Kapitał ten może być również zasilany środkami pochodzącymi z innych źródeł, jeżeli wynika to z przepisów prawa.

4. Kapitał zapasowy przeznaczony jest na pokrycie strat bilansowych Banku. Decyzję o wykorzystaniu kapitału zapasowego podejmuje Walne Zgromadzenie.

#### § 46

1. Kapitał rezerwowy tworzony jest z odpisów z zysku po opodatkowaniu, w wysokości uchwalonej przez Walne Zgromadzenie.

2. Kapitał rezerwowy przeznaczony jest na pokrycie strat bilansowych, jeżeli ich wysokość przewyższa kapitał zapasowy. Decyzję o wykorzystaniu kapitału rezerwowego podejmuje Walne Zgromadzenie.

#### § 47

1. Fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyka działalności bankowej tworzony jest z odpisów z zysku po opodatkowaniu, w wysokości uchwalonej przez Walne Zgromadzenie.

2. Fundusz ogólnego ryzyka przeznaczony jest na pokrycie kosztów i strat związanych z niezidentyfikowanymi ryzykami działalności bankowej, na które Bank nie utworzył odrębnej rezerwy.

#### § 47a

Zasady zaliczania do funduszy własnych uzupełniających Banku innych pozycji określa ustawa Prawo bankowe oraz inne przepisy szczególne.

#### § 47b

1. Na mocy uchwały Walnego Zgromadzenia Bank tworzy i znosi fundusze specjalne, chyba że obowiązek tworzenia funduszy specjalnych wynika z przepisów prawa.

2. Regulaminy funduszy specjalnych uchwała Rada Nadzorcza.

### **X. GOSPODARKA FINANSOWA BANKU**

#### § 48

Gospodarka finansowa Banku prowadzona jest w oparciu o plany finansowe zatwierdzone przez Radę Nadzorczą.

Szczegółowe zasady gospodarki finansowej Banku określa Zarząd Banku.

§ 49

1. Zysk netto Banku przeznacza się, w wysokości uchwalonej przez Walne Zgromadzenie, na:

- a) kapitał zapasowy,
- b) kapitał rezerwowy,
- c) dywidendę dla akcjonariuszy,
- d) fundusze specjalne,
- e) fundusz ryzyka ogólnego,
- f) inne cele.

2. Walne Zgromadzenie może przeznaczyć dywidendę lub jej część na opłacenie w podwyższonym kapitale akcyjnym Banku akcji przeznaczonych do objęcia przez dotychczasowych akcjonariuszy.

3. Dywidenda może być wypłacona w gotówce lub w papierach wartościowych. Dywidenda na rzecz akcjonariusza – Skarb Państwa wypłacana będzie w gotówce.

§ 50

Bank prowadzi rachunkowość zgodnie z obowiązującymi przepisami.

§ 51

Sprawozdanie finansowe powinno być sporządzone najpóźniej w ciągu trzech miesięcy po zakończeniu roku obrotowego. Rokiem obrotowym jest rok kalendarzowy.

## **XI. POSTANOWIENIA KOŃCOWE**

§ 52

Wymagane przez prawo ogłoszenia będą dokonywane przez Bank w Monitorze Sądowym i Gospodarczym.

**ZAŁĄCZNIK 3****OPINIE UPRAWNIONYCH PODMIOTÓW (REWIDENTÓW)  
DOTYCZĄCE WKŁADÓW NIEPIENIĘŻNYCH WNO SZONYCH  
NA POKRYCIE KAPITAŁU AKCYJNEGO (ZAKŁADOWEGO)****OPINIA**

Stosownie do postanowienia Sądu Rejonowego dla Wrocławia Fabryczna Wydział VI Gospodarczy z 25 listopada 1996 r. (sygn. akt Ns-Rej-H-2655 Rp. 6106/96) i zgodnie z art. 313 Kodeksu Handlowego stwierdza się, co następuje:

- Opinia dotyczy sprawozdania Zarządu Banku Zachodniego S.A. we Wrocławiu, które określa wartość aportu w postaci nieruchomości we Wrocławiu, ul. Ofiar Oświęcimskich 38/40 składającej się z gruntu o powierzchni 1.417 m<sup>2</sup> (wnoszonego na zasadzie prawa własności) i budynku biurowo-administracyjnego posiadającego sześć kondygnacji nadziemnych o powierzchni użytkowej 4.921 m<sup>2</sup> i kubaturze 28.350 m<sup>3</sup> wnoszonego w imieniu Skarbu Państwa przez wojewodę wrocławskiego do Spółki Akcyjnej Bank Zachodni na kwotę 7.240.730,00 zł w zamian za 724.073 imienne akcje zwykłe w cenie emisyjnej 10,00 zł.
- Sporządzając niniejszą opinię opierano się na wycenie powyższej nieruchomości dokonanej w listopadzie 1996 r. przez mgr. inż. Edwarda Bublewicza, rzeczoznawcę majątkowego – biegłego sądowego, zam. w Brzegu, ul. Robotnicza 18/12. Pierwotny dokument z wyceny budził wątpliwości biegłego rewidenta, które zostały zgłoszone rzeczoznawcy majątkowemu i kierownictwu BZ. Biegły rewident uzyskał niezbędne dodatkowe dane i wyjaśnienia tak ze strony rzeczoznawcy majątkowego, jak i kierownictwa BZ. Efektem wspólnego spotkania jest także aneks do opinii biegłego sporządzony 12 grudnia 1996 r.
- Rzeczoznawca majątkowy wycenił całą nieruchomość na kwotę 7.240.732,00 zł, w tym wartość budynku 6.115.268,00 zł i wartość gruntu na kwotę 1.125.464,00 zł. Łączną wartość nieruchomości rzeczoznawca majątkowy wycenił stosując metodę dyskontowania przyszłych dochodów (w pierwotnym dokumencie określono ją nieprawidłowo jako metodę dyskontowania przepływów pieniężnych). Zastosowanie tej metody, w sytuacji gdy nieruchomość nie jest przeznaczona do wynajmu, jest dyskusyjne, dyskusyjne jest przyjęcie przez rzeczoznawcę tempo przyrostu w przyszłości dochodów. Z drugiej strony nie budzi zastrzeżeń zastosowana stawka czynszu czy przyjęty pięcioletni okres rozliczeń (mógłby być dłuższy). Powyższa wycena została przyjęta jako podstawa ustalenia wartości wnoszonego aportu.
- Uzupełniając pierwotną wycenę rzeczoznawca wskazał na wartość powyższej nieruchomości:
  - określoną przez Bank Wschodnio-Europejski S.A. w ofercie jej zakupu w wysokości 7.346.250,-,
  - wynikającą z wyceny dokonanej na zlecenie Likwidatora byłego właściciela, czyli „Miastoprojektu”, w listopadzie 1995 r. w wysokości 6.181.453,-, w tym działka 908.483,-. Uwzględniając inflację w wysokości 18% wartości te wynoszą odpowiednio 7.294.115,- i 1.069.650,-,
  - wynikającą z zastosowania metody porównawczej – porównania z faktycznie uzyskanymi znanymi rzeczoznawcy majątkowemu cenami sprzedaży we Wrocławiu małych nieruchomości (sklepy i lokale usługowo-produkcyjne) – wówczas wartość nieruchomości wynosi 4.229.529,-, w tym grunt 384.801,-. Lokalizacja, charakter nieruchomości, jej znaczenie dla BZ uzasadniają traktowanie wyniku powyższej metody jako wartości zaniżonej w stosunku do rzeczywistej.
- Biorąc pod uwagę:
  - odpowiadającą potrzebom Centrali Banku Zachodniego S.A. lokalizację nieruchomości,
  - odpowiadający potrzebom Centrali Banku Zachodniego S.A. charakter budynku,
  - znaczenie budynku jako siedziby Centrali Banku Zachodniego S.A.,
  - wcześniejszą gotowość Banku Zachodniego S.A. do zakupu powyższej nieruchomości za zbliżoną cenę,
  - fakt, że cena zakupu budynku lub koszty budowy nowego budynku byłyby obciążone podatkiem od towarów i usług nie podlegającym w banku rozliczeniu z budżetem, czyli zwiększającym wartość środka trwałego,

- fakt, że nieruchomość wnosi Skarb Państwa do spółki będącej w całości jego własnością,
- wyniki wyceny dokonanej przez rzeczoznawcę majątkowego,
- oraz własne ustalenia i oceny

**nie wnosi się zastrzeżeń do wyceny aportu w wysokości 7.240.730,- (którą to wartość uznaje się za uzasadnioną) i objęcie w zamian za ten aport 724.073 akcji.**

Wrocław, 16 grudnia 1996 r.

Dr nauk ekonomicznych  
Biegły rewident nr 820/246  
Władysław Fałowski  
Wrocław, ul. Borowska 88/21



## **ZAŁĄCZNIK 4**

### **WSTĘPNE POROZUMIENIE O POŁĄCZENIU**

#### **BANK ZACHODNI S.A. I WIELKOPOLSKI BANK KREDYTOWY S.A. WSTĘPNE POROZUMIENIE O POŁĄCZENIU**

KANCELARIA PRAWNA:  
T. KACYMIROW, J. MICHAŁSKI, Z. MROWIEC  
I WSPÓLNICY, SPÓŁKA KOMANDYTOWA  
*STOWARZYSZONA Z*  
HUNTON & WILLIAMS

NINIEJSZE POROZUMIENIE zostało zawarte dnia 9 października 2000 r.  
POMIĘDZY:

**BANKIEM ZACHODNIM S.A.**, z siedzibą we Wrocławiu przy ulicy Rynek 9/11, reprezentowanym przez:

- Aleksandra Kompfa – powołanego na Prezesa Zarządu
  - Richarda W. Horgana – I Wiceprezesa Zarządu
  - Jacka Sieniawskiego – Członka Zarządu
- zwanym dalej „BZ”

i

**WIELKOPOLSKIM BANKIEM KREDYTOWYM S.A.**, z siedzibą w Poznaniu, plac Wolności 16, reprezentowanym przez:

- Jacka Ksenia – Prezesa Zarządu
  - Cona O’Sullivan – I Wiceprezesa Zarządu
- zwanym dalej „WBK”

Każda ze stron Porozumienia może być dalej zwana „Stroną”, a obie łącznie „Stronami”.

Zważywszy wzajemne zobowiązania i deklaracje zawarte poniżej, z zamiarem przyjęcia zobowiązań wynikających z Porozumienia, Strony postanawiają, co następuje:

#### **ARTYKUŁ I PRZEDMIOT POROZUMIENIA**

Niniejsze Porozumienie określa wstępne warunki i zasady połączenia Stron, mające zastosowanie do obu Stron łączenia, w tym ogólne zasady i warunki współdziałania danej Strony z drugą Stroną w zakresie przygotowania i przeprowadzenia tego Połączenia.

#### **ARTYKUŁ II WSTĘPNE WARUNKI POŁĄCZENIA. PROCEDURA PRZEPROWADZENIA ŁĄCZENIA**

1. Strony uzgadniają, że Połączenie zostanie przeprowadzone w drodze nabycia majątku WBK przez BZ w zamian za akcje nowej emisji BZ („Nowe Akcje”). Nowe Akcje zostaną wydane akcjonariuszom WBK zgodnie z art. 463 pkt 1 Kodeksu handlowego („Połączenie”).
2. Połączenie zostanie dokonane na podstawie uchwał nadzwyczajnych walnych zgromadzeń akcjonariuszy obu Stron, pod warunkiem uzyskania wszelkich wymaganych zgód i zezwoleń polskich i zagranicznych organów administracji do dnia 31 grudnia 2001 r.

3. Połączenie zostanie dokonane na podstawie stosownych postanowień dotyczących Połączenia, wydanych przez Sądy Rejestrowe właściwe dla siedziby każdej ze Stron. Połączenie nastąpi po uprawomocnieniu się decyzji Sądu Rejestrowego, właściwego dla siedziby WBK, o wykreśleniu WBK z rejestru handlowego, z chwilą wykreślenia WBK z rejestru handlowego.
4. Z zastrzeżeniem Artykułu XI, Strony uzgadniają następujące przewidywane wstępne warunki Połączenia:
  - 1) nowe Akcje będą akcjami zwykłymi na okaziciela;
  - 2) podstawę Połączenia stanowić będą prognozowane sprawozdania finansowe każdej ze Stron, za rok kończący się 31 grudnia 2000 r.;
  - 3) akcje BZ, w tym Nowe Akcje, zostaną dopuszczone do obrotu publicznego, zaś Nowe Akcje zostaną dopuszczone i wprowadzone do obrotu na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.

### ARTYKUŁ III WSPÓŁDZIAŁANIE STRON. HARMONOGRAM

1. Strony będą współpracować w zakresie przygotowania i przeprowadzenia procesu Połączenia na zasadach i w trybie określonym w niniejszym Porozumieniu.
2. Każda ze Stron będzie podejmować wszelkie niezbędne działania zmierzające do realizacji Połączenia, realizując kolejne działania w dobrej wierze i zgodnie z harmonogramem określającym przewidywane terminy ich realizacji („**Harmonogram**”). Harmonogram stanowi Załącznik Nr 1 do Porozumienia.
3. Strony dołożą wszelkich starań w celu dotrzymania wszystkich terminów zawartych w Harmonogramie, jednakże terminy określone w Harmonogramie mogą zostać zmienione w każdym czasie za porozumieniem Stron.
4. Wymagane działania, jakie Strony zobowiązane są podjąć w celu zrealizowania Połączenia, są określone w Artykułach IV-XVII poniżej.

### ARTYKUŁ IV PRAWNA, FINANSOWA I EKONOMICZNA ANALIZA PRZEDSIĘBIORSTWA

1. Każda ze Stron zobowiązuje się umożliwić drugiej Stronie przeprowadzenie finansowej, prawnej i ekonomicznej analizy przedsiębiorstwa drugiej Strony („**Analiza**”) oraz, w związku z przeprowadzaną analizą, udostępnić drugiej Stronie stosowne dokumenty i informacje.
2. Celem Analizy finansowej jest przygotowanie szczegółowego raportu dotyczącego stanu finansowego każdej ze Stron w związku z Połączeniem i na jego potrzeby. Wyniki Analizy finansowej zostaną wykorzystane przy ustalaniu ostatecznej propozycji parytetu wymiany akcji WBK na Nowe Akcje, przygotowaniu Memorandum Informacyjnego dla akcjonariuszy każdej ze Stron w związku z nadzwyczajnym walnym zgromadzeniem akcjonariuszy Strony („**Memorandum Informacyjne**”), a także stanowić będą podstawę do przygotowania prospektu emisyjnego w związku z planowanym wprowadzeniem akcji BZ, w tym Nowych Akcji, do obrotu publicznego („**Prospekt Emisyjny**”).
3. Celem Analizy prawnej jest przygotowanie szczegółowego raportu na temat stanu prawnego każdej ze Stron, w związku z Połączeniem i na jego potrzeby. Wyniki Analizy prawnej stanowić będą podstawę przygotowania Memorandum Informacyjnego i Prospektu Emisyjnego.
4. Celem Analizy ekonomicznej jest przygotowanie raportu dotyczącego działalności gospodarczej każdej ze Stron w związku z planowanym Połączeniem i na jego potrzeby. Wyniki Analizy ekonomicznej stanowić będą podstawę do przygotowania Memorandum Informacyjnego oraz Prospektu Emisyjnego.
5. Strony niniejszym zobowiązują się, że Analiza, o której mowa w ustępach 2-4 wymienionych powyżej, zostanie przeprowadzona w terminach określonych w Harmonogramie.
6. Strony zobowiązują się wyznaczyć posiadających odpowiednie doświadczenie ekspertów, którzy w związku z Analizą każdej ze Stron będą świadczyć porady prawne, finansowe i ekonomiczne („**Doradcy**”) związane z wykonaniem prawnego i finansowego badania przedsiębiorstwa każdej ze Stron, przy czym Doradcy powinni posiadać bardzo dobrą reputację zawodową. Postanowienia niniejszego ustępu nie uniemożliwiają przeprowadzenia przez daną Stronę Analizy we własnym zakresie.

7. Każda ze Stron dostarczy drugiej Stronie egzemplarz raportów z Analizy przygotowanych po przeprowadzeniu Analizy. Doradcom każdej ze Stron zostaną udostępnione kopie raportów z Analizy oraz wymagane przez nich stosowne dokumenty źródłowe.
8. Każda ze Stron na wniosek drugiej Strony umożliwi Doradcom tej drugiej Strony przeprowadzenie dodatkowej Analizy, w przypadku wystąpienia znaczącej negatywnej zmiany w odniesieniu do sytuacji finansowej lub prawnej którejkolwiek ze Stron. Dodatkowa Analiza, o której mowa w zdaniu poprzedzającym, zostanie wykonana na podstawie odrębnej umowy zawartej pomiędzy Stronami, określającej zakres dodatkowego badania.

## **ARTYKUŁ V SPRAWOZDANIA FINANSOWE**

1. W celu wypełnienia wymogów prawa, Strony przygotowują sprawozdania finansowe określone w ust. 2 i 3 poniżej.
2. Każda ze Stron przygotowuje prognozowane sprawozdanie finansowe według stanu na dzień 31 grudnia 2000 r., które będzie służyło jako podstawa do przeprowadzenia Połączenia i podstawa do wyliczenia parytetu wymiany akcji WBK na Nowe Akcje („Parytet Wymiany”). Sprawozdanie finansowe zostanie przygotowane zgodnie z polskim prawem i Międzynarodowymi Standardami Rachunkowości.
3. Strony sporządzą skonsolidowane sprawozdanie finansowe pro forma na 31 grudnia 2000 r. Sprawozdanie finansowe pro forma zostanie przygotowane w taki sposób, jakby Połączenie nastąpiło w dniu 31 grudnia 2000 r., z wykazaniem osobno danych ze sprawozdań finansowych każdej ze Stron, korekt wynikających z Połączenia oraz skonsolidowanych danych pro forma BZ po Połączeniu.
4. Strony wyznaczą biegłego rewidenta do dokonania przeglądu sprawozdania finansowego pro forma, o którym mowa w ust. 3.

## **ARTYKUŁ VI ZGODY I ZEZWOLENIA**

1. Strony podejmą współpracę w zakresie uzyskania wszelkich zgód i zezwoleń od odpowiednich władz w Polsce i za granicą, w takim zakresie, w jakim będą one wymagane w związku z Połączeniem.
2. Strony podejmą w dobrej wierze współpracę w zakresie przygotowania i złożenia wymaganych wniosków oraz załączników do wniosków do organów administracji państwowej.

## **ARTYKUŁ VII PODMIOTY ZALEŻNE**

1. W terminie określonym w Harmonogramie każda ze Stron przygotowuje i przekazuje drugiej Stronie pisemne sprawozdanie dotyczące podmiotów zależnych i stowarzyszonych danej Strony oraz innych podmiotów związanych kapitałowo, organizacyjnie lub personalnie z daną Stroną wraz z określeniem przewidywanych skutków Połączenia dla tych podmiotów.
2. Strony uzgodnią wspólne stanowisko wobec podmiotów, o których mowa w ust. 1, a w tym zakresie opracują procedurę i harmonogram połączenia lub przekształcenia tych podmiotów oraz uzyskania wszelkich wymaganych zezwoleń i zgód na przeprowadzenie wspomnianego łączenia lub przekształcenia.
3. Postanowienia Artykułu VI, ust. 2 stosują się odpowiednio do podmiotów określonych w ust. 1 powyżej.

## **ARTYKUŁ VIII PROSPEKT EMISYJNY. PAKIET INFORMACYJNY**

1. W terminie określonym w Harmonogramie Strony podejmą współdziałanie w celu przygotowania Prospektu Emisyjnego.
2. WBK przekaze BZ wszelkie informacje i dokumenty niezbędne dla prawidłowego przygotowania Prospektu Emisyjnego.

3. W terminie określonym w Harmonogramie Strony podejmą współdziałanie w celu przygotowania Memorandów Informacyjnych dla każdej ze Stron, zawierających w szczególności szczegółowe informacje dotyczące ostatecznych zasad i warunków Połączenia, które Strony zarekomendują ich nadzwyczajnym walnym zgromadzeniom akcjonariuszy, a także zawierających niezbędne dane prawne i finansowe dotyczące Połączenia.
4. Memoranda Informacyjne zawierać będą uzasadnienie Połączenia, uwzględniające prawne, finansowe i organizacyjne aspekty Połączenia.

## **ARTYKUŁ IX**

### **UZGODNIENIE PARYTETU WYMIANY.**

#### **OPINIA O POPRAWNOŚCI WYLICZENIA PARYTETU (*FAIRNESS OPINIONS*)**

1. W terminie określonym w Harmonogramie, Strony ustalą Parytet Wymiany akcji WBK na Nowe Akcje BZ w myśl Uchwały Nr 132/2000 Zarządu WBK z dnia 9 października 2000 r. oraz Uchwały Nr 1/2000 Zarządu BZ z dnia 9 października 2000 r.
2. W terminie określonym w Harmonogramie, każda ze Stron wyznaczy renomowany bank inwestycyjny w celu wydania przez ten bank opinii w zakresie rzetelności przyjętego Parytetu Wymiany („*Fairness Opinion*”).
3. Każda ze Stron wyznaczy bank inwestycyjny, o którym mowa w ust. 2, zgodnie z postanowieniami Uchwały Nr 132/2000 Zarządu WBK z dnia 9 października 2000 r. oraz Uchwały Nr 1/2000 Zarządu BZ z dnia 9 października 2000 r.
4. Po otrzymaniu dokumentu *Fairness Opinion*, przygotowanego przez wyznaczony bank inwestycyjny, każda ze Stron prześle drugiej Stronie kopię przygotowanej dla niej *Fairness Opinion*.
5. W przypadku ustalenia przez Strony nowego Parytetu Wymiany, ust. 2 do 4 stosują się odpowiednio.

## **ARTYKUŁ X**

### **REGULACJE WEWNĘTRZNE. UCHWAŁY POŁĄCZENIOWE**

1. Strony dokonają, w terminie określonym w Harmonogramie, przeglądu wszelkich aktów korporacyjnych BZ, w tym Statutu, Regulaminu Zarządu, Regulaminu Rady Nadzorczej oraz Regulaminu Walnych Zgromadzeń Akcjonariuszy, w celu wspólnego ustalenia projektów zmian w tych aktach korporacyjnych w związku z Połączeniem i działalnością prowadzoną przez BZ po Połączeniu.
2. Strony dokonają, w terminie przewidzianym w Harmonogramie, przeglądu wszelkich regulacji wewnętrznych każdej ze Stron, dotyczących ich działalności operacyjnej, oraz przygotowują projekty zmian wewnętrznych regulacji BZ w związku z działalnością BZ po Połączeniu.
3. W terminie określonym w Harmonogramie, Strony uzgodnią projekty uchwał Nadzwyczajnych Walnych Zgromadzeń Akcjonariuszy każdej ze Stron, stanowiących podstawę przeprowadzenia Połączenia, oraz inne projekty uchwał Nadzwyczajnych Walnych Zgromadzeń Akcjonariuszy każdej ze Stron, związanych z Połączeniem.

## **ARTYKUŁ XI**

### **OSTATECZNE POROZUMIENIE O POŁĄCZENIU**

1. W terminie określonym w Harmonogramie, Strony zawrą Ostateczne Porozumienie o Połączeniu.
2. Ostateczne Porozumienie o Połączeniu, o którym mowa w ust. 1, będzie w szczególności określać:
  - 1) ostateczne warunki rekomendowane przez obie Strony ich akcjonariuszom, w tym informacje wymagane na podstawie art. 464 § 2 k.h.;
  - 2) zobowiązanie każdej ze Stron do zwołania Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy oraz termin wyznaczony na odbycie zgromadzenia; Strony przewidują, iż Nadzwyczajne Walne Zgromadzenia Akcjonariuszy odbędą się do dnia 31 grudnia 2000 r.;
  - 3) warunki rekomendowania akcjonariuszom każdej ze Stron podjęcia uchwały o Połączeniu;
  - 4) ostateczne projekty uchwał Nadzwyczajnych Walnych Zgromadzeń Akcjonariuszy każdej ze Stron o Połączeniu oraz uchwał z nim związanych, w tym zobowiązanie każdej ze Stron do rekomendowania podjęcia uchwał Nadzwyczajnym Walnym Zgromadzeniom Akcjonariuszy każdej ze Stron;

- 5) warunki oraz ostateczny termin dokonania wpisu o Połączeniu w rejestrach handlowych prowadzonych dla każdej ze Stron;
- 6) listę wszystkich niezbędnych zgód i zezwoleń polskich i zagranicznych organów administracyjnych, wymaganych w związku z Połączeniem;
- 7) opis czynności, które każda ze Stron powinna przedsięwziąć w odniesieniu do podmiotów, o których mowa w Artykule VII ust. 1 i 2.

## **ARTYKUŁ XII**

### **ZESPOŁY KOORDYNACYJNE I KOMITET KOORDYNACYJNY**

1. WBK oświadcza, że zgodnie z Uchwałą Nr 132/2000 Zarządu WBK z dnia 9 października 2000 r., wyznaczony został zespół koordynacyjny WBK do koordynacji prac związanych z Połączeniem. Skład zespołu określony jest w Załączniku Nr 2.
2. BZ oświadcza, że zgodnie z Uchwałą Nr 1/2000 Zarządu BZ z dnia 9 października 2000 r., wyznaczony został zespół koordynacyjny BZ do koordynacji prac związanych z Połączeniem. Skład zespołu określony jest w Załączniku Nr 2.
3. W terminach określonych w Harmonogramie, Strony wyznaczają wspólny komitet koordynacyjny składający się z 3 przedstawicieli każdej ze Stron, któremu zostanie powierzone stałe kierowanie i koordynacja działań, jakie Strony wspólnie podejmą w wykonaniu niniejszego Porozumienia.
4. Wspólny komitet koordynacyjny będzie spotykać się co najmniej raz w miesiącu w terminach wspólnie ustalonych przez Strony. Spotkania mogą być zwoływane ad hoc na wniosek jednej ze Stron.

## **ARTYKUŁ XIII**

### **OBOWIĄZKI INFORMACYJNE**

1. Każda ze Stron przedstawi drugiej Stronie na jej wniosek szczegółowe pisemne sprawozdanie z wykonania obowiązków danej Strony wynikających z niniejszego Porozumienia.
2. WBK uzgadniać będzie z BZ, z odpowiednim wyprzedzeniem, wszelkie projekty raportów bieżących dotyczących Połączenia i innych kwestii związanych z Połączeniem, jak również wszelkie projekty raportów okresowych, w których zawarte będą informacje dotyczące Połączenia bądź informacje dotyczące innych kwestii związanych z Połączeniem, przed ich upublicznieniem lub ujawnieniem osobom trzecim (z wyjątkiem upoważnionych do tego Doradców). Każdy z takich projektów lub informacji zostanie uzgodniony i przyjęty przez Strony w terminie umożliwiającym WBK, jako spółce publicznej, wykonanie obowiązków informacyjnych.
3. Postanowienia ust. 2 powyżej nie wyłączają obowiązku przekazywania informacji w trybie i na zasadach określonych w art. 81 ustawy – Prawo o publicznym obrocie papierami wartościowymi.

## **ARTYKUŁ XIV**

### **POUFNOŚĆ**

1. W związku z prowadzoną działalnością Strony zobowiązują się przestrzegać przepisów prawa, w tym między innymi ustawowych obowiązków dotyczących zachowania poufności, tajemnicy bankowej oraz ochrony danych osobowych. Przy wykonywaniu obowiązków wynikających z niniejszego Porozumienia Strony zobowiązane są przestrzegać bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa, w tym przepisów dotyczących ochrony tajemnicy bankowej, danych osobowych oraz ochrony informacji niejawnych.
2. Strony nie będą ujawniać osobom trzecim żadnych informacji dotyczących planowanego Połączenia, z wyjątkiem tych informacji, do ujawnienia których którakolwiek ze Stron jest zobowiązana na podstawie obowiązujących przepisów prawa, oraz z wyjątkiem ich ujawniania następującym osobom trzecim:
  - 1) Doradcom Stron oraz Bankom Inwestycyjnym, o których mowa w Artykule XI ust. 2, po uprzednim podpisaniu i przekazaniu każdej ze Stron oświadczenia zawierającego zobowiązanie tych podmiotów oraz osób działających na rzecz tych podmiotów do zachowania w tajemnicy przekazanych im informacji („Zobowiązanie do zachowania poufności”);



- 2) innym osobom, pod warunkiem że Strony wyrażą na to zgodę, a osoby te podpiszą i przekażą każdej ze Stron Zobowiązanie do zachowania poufności.
3. Każda ze Stron zachowa w tajemnicy wszelkie informacje, które uzyskała od drugiej Strony w związku z planowanym Połączeniem. Do informacji tych mają dostęp wyłącznie członkowie Zarządu danej Strony oraz osoby wyznaczone przez tę Stronę do uczestniczenia w pracach nad Połączeniem, a także Doradcy i Bank Inwestycyjny zaangażowani przez tę Stronę, w zakresie niezbędnym dla wykonania powierzonych im czynności. Przekazanie informacji tym osobom może nastąpić wyłącznie po podpisaniu i przekazaniu drugiej Stronie Zobowiązania do zachowania poufności.
4. Zobowiązanie do zachowania poufności, o którym mowa w ust. 2, wiąże Strony oraz inne podmioty, na których ciąży obowiązek wykonania tego zobowiązania, również w wypadku rozwiązania bądź wygaśnięcia niniejszego Porozumienia.
5. Wzór Zobowiązania do zachowania poufności zawarty jest w Załączniku Nr 3 do niniejszego Porozumienia.

## **ARTYKUŁ XV DODATKOWE ZOBOWIĄZANIA STRON**

1. Do czasu uprawnomocnienia się decyzji sądu rejestrowego właściwego dla WBK o wykreśleniu WBK z rejestru handlowego oraz wykreślenia WBK z rejestru handlowego, każda ze Stron będzie pisemnie zawiadamiała drugą Stronę o zamiarze dokonania czynności przekraczającej zakres zwykłego zarządu, wraz ze wskazaniem istotnych danych dotyczących planowanej czynności.
2. Nie później niż w ciągu 5 dni od daty otrzymania zawiadomienia, o którym mowa w ust. 1 powyżej, druga Strona przedstawi Stronie zamierzającej dokonać czynności opinię wyrażającą jej zgodę lub sprzeciw. Do czasu otrzymania opinii, o której mowa w zdaniu poprzedzającym, Strona zamierzająca dokonać czynności przekraczającej zwykły zarząd wstrzyma się z dokonaniem tej czynności. Bezskuteczny upływ terminu przewidzianego na przedstawienie opinii jest równoznaczny z rezygnacją danej Strony z realizacji uprawnienia do przedstawienia tej opinii.
3. Postanowienia ust. 1 i 2 nie mają zastosowania do czynności przekraczających zwykły zarząd, jeżeli z okoliczności wynika, iż wymagane było natychmiastowe podjęcie czynności, zaś niepodjęcie takiej czynności naraziłoby daną Stronę na znaczną szkodę.
4. Każda ze Stron powiadomi drugą Stronę o wszelkich istotnych negatywnych zmianach w działalności, stanie finansowym, prawnym lub perspektywach rozwoju danej Strony.
5. Każda ze Stron powiadomi drugą Stronę o każdym zdarzeniu mającym miejsce po podpisaniu niniejszego Porozumienia, o którym uzyska informacje, a które mogłoby spowodować istotną negatywną zmianę w działalności, stanie finansowym, prawnym lub perspektywach rozwoju danej Strony.
6. Każda ze Stron niezwłocznie udostępni drugiej Stronie lub jej Doradcom wszelkie dokumenty potwierdzające wystąpienie okoliczności, o których mowa w ust. 4 i 5 powyżej.
7. Wszelkie informacje przekazywane przez daną Stronę zgodnie z Porozumieniem, będą prawdziwe i wyczerpujące, według najlepszej wiedzy tej Strony.

## **ARTYKUŁ XVI KOSZTY**

1. Każda ze Stron pokrywa w całości koszty poniesione przez nią w związku z wynagrodzeniem Doradców tej Strony.
2. WBK i BZ są indywidualnie odpowiedzialne za koszty związane z wynagrodzeniem Banków Inwestycyjnych, o których mowa w Artykule IX ust. 2.
3. Każda ze Stron pokrywa w całości poniesione przez nią koszty sporządzenia i zbadania sprawozdania finansowego danej Strony, o którym mowa w Artykule V ust. 2.
4. Łączne koszty sporządzenia i dokonania przeglądu sprawozdania finansowego pro forma, o którym mowa w Artykule V ust. 3 i 4, ponoszą obie Strony po połowie.
5. Koszty sporządzenia Prospektu Emisyjnego ponosi w całości BZ.

## ARTYKUŁ XVII POSTANOWIENIA KOŃCOWE

1. Niniejsze Porozumienie podlega prawu polskiemu i zgodnie z nim powinno być interpretowane.
2. Wszelkie zawiadomienia, oświadczenia, raporty, wnioski oraz wszelkie inne dokumenty związane z wykonaniem niniejszego Porozumienia będą sporządzane w formie pisemnej, pod rygorem nieważności.
3. Wszelkie zawiadomienia, oświadczenia, raporty, wnioski oraz inne dokumenty, o których mowa w ust. 2 powyżej, jak również inna korespondencja związana z wykonaniem niniejszego Porozumienia kierowane będą do kierowników zespołów koordynacyjnych, o których mowa odpowiednio w Artykule XII ust. 1 lub ust. 2.
4. Wszelkie zmiany niniejszego Porozumienia wymagają uzgodnienia obu Stron dokonanego w formie pisemnej pod rygorem nieważności.
5. Załączniki do niniejszego Porozumienia stanowią integralną część niniejszego Porozumienia.
6. Niniejsze Porozumienie wchodzi w życie z chwilą podpisania przez Strony.
7. W przypadku:
  - 1) odmowy wydania zgody bądź zezwolenia wymaganego dla przeprowadzenia Połączenia,
  - 2) nieuzgodnienia przez Strony Parytetu Wymiany w terminie określonym w Harmonogramie,
  - 3) podjęcia przez jedną ze Stron działania sprzecznego z treścią Porozumienia;
  - 4) naruszenia przez jedną ze Stron postanowień Porozumienia w zakresie obowiązku współdziałania,
  - 5) ujawnienia przez jedną ze Stron informacji poufnej bądź stanowiącej tajemnicę zawodową z naruszeniem postanowień Porozumienia,

(przy czym każde z powyższych zdarzeń zwane będzie dalej „**Negatywnym Zdarzeniem**”).

Strony dołożą wszelkich starań w celu uzgodnienia stosownych działań zmierzających do naprawienia lub usunięcia skutków Negatywnego Zdarzenia.

8. Każda ze Stron może rozwiązać Porozumienie ze skutkiem natychmiastowym, w dniu przypadającym w trzy miesiące od daty wystąpienia Negatywnego Zdarzenia, o ile skutki wystąpienia Negatywnego Zdarzenia nie zostaną naprawione lub usunięte do tego dnia.
9. Wykonanie prawa do rozwiązania od Porozumienia wymaga złożenia drugiej Stronie pisemnego oświadczenia o odstąpieniu od Porozumienia.
10. Strony przyjmują do wiadomości, że Parlament Rzeczypospolitej Polskiej uchwalił Ustawę Kodeks spółek handlowych. Zważywszy, że postanowienia Kodeksu spółek handlowych zawierają postanowienia dotyczące połączeń spółek, różniące się od obecnie obowiązujących przepisów Kodeksu handlowego, Strony zgadzają się, w wypadku wystąpienia takiej konieczności, dostosować postanowienia niniejszego Porozumienia do brzmienia Ustawy o spółkach handlowych (w zakresie, w jakim będzie to konieczne) po jej wejściu w życie.
11. Niniejsze porozumienie spisano w dwóch egzemplarzach, w języku polskim, po jednym egzemplarzu dla każdej ze Stron.

W imieniu Banku Zachodniego S.A.:

Aleksander Kompf  
Richard W. Horgan  
Jacek Sieniawski

W imieniu Wielkopolskiego Banku Kredytowego S.A.:

Jacek Kseń  
Con O'Sullivan

## ZAŁĄCZNIK 1

### Harmonogram

CZYNNOŚĆ/WYDARZENIE	TERMIN
<p>Zakończenie prac nad Memorandum Informacyjnym i uchwałami Walnych Zgromadzeń Akcjonariuszy WBK i BZ, w tym:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• przeprowadzenie analizy przedsiębiorstw banków w związku z Połączeniem,</li> <li>• przygotowanie raportów dotyczących podmiotów zależnych,</li> <li>• ustalenie Parytetu Wymiany Akcji,</li> <li>• wskazanie banków inwestycyjnych i przygotowanie <i>Fairness Opinions</i>,</li> <li>• przeprowadzenie analizy wewnętrznych regulacji i dokumentów dotyczących działalności Banków,</li> <li>• zawarcie Ostatecznego Porozumienia o Łączeniu</li> </ul>	Drugi tydzień listopada 2000 r.
Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy	Trzeci tydzień grudnia 2000 r.
Przygotowanie i złożenie Prospektu Emisyjnego, w tym również przeprowadzenie badania przedsiębiorstw na potrzeby Prospektu Emisyjnego	Luty 2001 r.
Zakończenie prac nad Prospektem Emisyjnym (w tym otrzymanie zezwoleń i zgód oraz opinii biegłego rewidenta na temat sprawozdań finansowych)	Kwiecień 2001 r.
Dopuszczenie akcji BZ do obrotu publicznego, notowanie Nowych Akcji BZ na GPW, wykreślenie WBK z rejestru handlowego	Maj 2001 r.

Skróty:

- BZ – Bank Zachodni S.A.  
WBK – Wielkopolski Bank Kredytowy S.A.  
GPW – Giełda Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.

## ZAŁĄCZNIK 2

### Zespoły Koordynacyjne

#### 1. Zespół koordynacyjny WBK:

- a) Con O'Sullivan – Kierownik Zespołu
- b) Michael Keegen
- c) Marcin Prell

#### 2. Zespół koordynacyjny BZ:

- a) Aleksander Kompf – Kierownik Zespołu
- b) Tadeusz Figiel
- c) Grażyna Utrata



### ZAŁĄCZNIK 3 ZOBOWIĄZANIE DO ZACHOWANIA POUFNOŚCI

Ja, niżej podpisany/My niżej podpisani<sup>1</sup> .....  
(imię i nazwisko)

[działający(a) w imieniu i na rzecz .....  
(nazwa podmiotu)

z siedzibą w .....  
(adres)

wpisanego do rejestru .....  
(określić nazwę rejestru i organ rejestrowy)

pod numerem .....  
(numer w rejestrze)

zgodnie z przedstawionym<sup>2</sup> .....  
(określić wypis z odpowiedniego rejestru/upoważnienie/pełnomocnictwo)

zwanej dalej „Stroną”

ZWAŻYWSZY, ŻE Strona zamierza świadczyć usługi doradcze w związku z planowaną analizą due diligence (dalej „**Analiza Przedsiębiorstwa**”) BZ /WBK (dalej „**Banki**”)<sup>3</sup>,

ZWAŻYWSZY, ŻE BZ i/lub WBK zamierzają przekazać Stronie informacje dotyczące planowanej Analizy Przedsiębiorstw BZ i WBK <sup>4</sup>,

ZWAŻYWSZY, ŻE BZ/WBK zamierzają przekazać Stronie informacje dotyczące planowanej Analizy Przedsiębiorstw BZ i WBK <sup>5</sup>,

#### I.

W związku z zawarciem przez BZ i WBK w dniu \_\_\_\_\_ Wstępnego Porozumienia o Połączeniu, Strona niniejszym zobowiązuje się:

- 1) traktować jako ściśle poufne wszelkie informacje uzyskane od Banków<sup>6</sup>, jego pracowników lub wykonawców, w formie ustnej lub pisemnej, o ile informacje takie nie zostały wcześniej ujawnione publicznie zgodnie z procedurą, która nie powoduje naruszenia niniejszego postanowienia (dalej „**Informacje**”);
- 2) korzystać z Informacji wspomnianych w ust. 1) powyżej wyłącznie dla potrzeb wykonywania zadań związanych ze świadczeniem wspomnianych wyżej usług; Informacje nie mogą być wykorzystywane do żadnych innych potrzeb, a w szczególności dla celów sprzecznych z interesem Banków<sup>7</sup>;
- 3) chronić Informacje przed przekazaniem lub ujawnieniem osobom nieupoważnionym i stosować procedury zapobiegające ich przekazaniu lub ujawnieniu osobom nieupoważnionym;
- 4) przekazywać Informacje jedynie tym przedstawicielom i pracownikom Stron, którzy muszą je znać w związku z potrzebami opisanymi w ust. 2) powyżej<sup>8</sup>;
- 5) zapewnić wykonywanie opisanych tu zobowiązań przez wszystkich pracowników oddelegowanych do wykonania Analizy Przedsiębiorstwa przedstawicieli Stron; w przypadku niewykonania przez nich wspomnianych zobowiązań Strona będzie odpowiedzialna materialnie za szkody i straty poniesione przez Bank w związku z ich niewykonaniem<sup>9</sup>;

1. Niepotrzebne skreślić.

2. Dotyczy w przypadku składania Zobowiązania przez osobę prawną.

3. Dotyczy w przypadku składania Zobowiązania przez Doradcę.

4. Tylko w przypadku składania Zobowiązania przez osobę trzecią.

5. Dotyczy w przypadku składania Zobowiązania w imieniu BZ i WBK.

6. Jeśli Zobowiązanie składa BZ, zamiast słowa „Banków” wstawić słowo „WBK” i na odwrót.

7. Patrz: przypis 6.

8. Tylko w przypadku składania Zobowiązania przez osobę prawną.

- 6) nie ujawniać Informacji w jakikolwiek sposób Osobom Trzecim bez uprzedniej pisemnej zgody Banków<sup>10</sup>, a po uzyskaniu takiej zgody jedynie za podpisaniem przez taką osobę zobowiązania do zachowania poufności identycznego co do formy i treści z niniejszym dokumentem;
- 7) nie powielać udostępnionych Informacji w żaden sposób, o ile nie będzie to konieczne dla potrzeb realizacji zadań Strony;
- 8) pokryć koszty, straty i wydatki poniesione przez Banki<sup>11</sup> w wyniku niewykonania lub niewłaściwego wykonania przez Stronę jej zobowiązań wynikających z niniejszego dokumentu.

Ponadto, Strony przyjmują do wiadomości i zgadzają się, że Banki<sup>12</sup> mogą w każdej chwili i z każdego powodu zażądać od Strony zwrotu udostępnionych Informacji; żądanie takie nie będzie się wiązało z odpowiedzialnością Banków<sup>13</sup> za jakiegokolwiek straty lub koszty poniesione w związku z nim przez Stronę.

## II.

Niniejsze Zobowiązanie do zachowania poufności nie dotyczy Informacji przekazywanych Stronie w ramach ustawowego obowiązku ujawnienia tych Informacji.

## III.

Wszelkie zmiany niniejszego Zobowiązania oraz zwolnienia Strony z obowiązku przestrzegania jego postanowień będą sporządzane na piśmie, pod rygorem nieważności.

## IV.

Niniejsze Zobowiązanie pozostanie wiążące dla stron niezależnie od rozwiązania lub wygaśnięcia Porozumienia o Połączeniu zawartego pomiędzy Bankami w dniu \_\_\_\_\_.

## V.

Zobowiązania wynikające z niniejszego dokumentu podlegają prawu polskiemu. Dokument został sporządzony w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach – jednym w języku polskim i jednym w języku angielskim. W przypadku ewentualnych rozbieżności obowiązywać będzie polska wersja językowa.

Podpis(y)

---

9. Patrz: przypis 8.

10. Patrz: przypis 6.

11. Patrz: przypis 6.

12. Patrz: przypis 6.

13. Patrz: przypis 6.

## ZAŁĄCZNIK 5

### OSTATECZNE POROZUMIENIE O POŁĄCZENIU

**BANK ZACHODNI S.A. I WIELKOPOLSKI BANK KREDYTOWY S.A.**

### OSTATECZNE POROZUMIENIE O POŁĄCZENIU

sporządzone przez:

KANCELARIA PRAWNA:

T. KACYMIROW, J. MICHAŁSKI, Z. MROWIEC  
I WSPÓLNICY, SPÓŁKA KOMANDYTOWA

*STOWARZYSZONA Z*

HUNTON & WILLIAMS

NINIEJSZE POROZUMIENIE ZOSTAŁO ZAWARTE DNIA 13 LISTOPADA 2000 r., pomiędzy:

**Wielkopolskim Bankiem Kredytowym S.A., z siedzibą w Poznaniu**, reprezentowanym przez:

– **Jacka Ksenia**, Prezesa Zarządu

zwanym dalej „**WBK**”

oraz

**Bankiem Zachodnim S.A., z siedzibą we Wrocławiu**, reprezentowanym przez:

– **Aleksandra Kompfa**, Prezesa Zarządu

zwanym dalej „**BZ**”.

Każda ze stron niniejszego Porozumienia jest dalej zwana „Stroną”, a obie strony są dalej zwane łącznie „Stronami”.

ZWAŻYWSZY, ŻE:

- 1) każda ze Stron zleciła odpowiednim profesjonalnym podmiotom („**Doradcy**”) dysponującym należyтым doświadczeniem w świadczeniu doradztwa prawnego i finansowego, przygotowanie stosownych analiz sytuacji finansowej i prawnej drugiej Strony („**Analiza Przedsiębiorstwa**”), oraz przekazała drugiej Stronie wszystkie dokumenty i informacje niezbędne do przeprowadzenia tego badania,
- 2) celem Analiz Przedsiębiorstwa Strony było przygotowanie raportów na temat sytuacji finansowej i prawnej każdej ze Stron w związku z rozważanym połączeniem BZ i WBK („**Połączenie**”), polegającym na przejęciu przez BZ majątku WBK w zamian za akcje nowej emisji BZ serii G („**Nowe Akcje**”), które zostaną wydane akcjonariuszom WBK, przy czym Analizy zostały wykorzystane w związku z procesem ustalenia ostatecznej propozycji dotyczącej parytetu zamiany akcji WBK na Nowe Akcje oraz dla potrzeb sporządzenia pakietów informacyjnych dla akcjonariuszy każdej ze Stron („**Pakiety Informacyjne**”) w związku z Nadzwyczajnym Walnym Zgromadzeniem Akcjonariuszy danej Strony,
- 3) każda ze Stron sporządziła zgodne z właściwymi przepisami sprawozdanie finansowe na dzień 31 grudnia 1999 r. („**Sprawozdania Finansowe**”) oraz prognozy danych finansowych na dzień 31 grudnia 2000 r. określające wartości aktywów netto skorygowane w oparciu o Międzynarodowe Standardy Rachunkowości oraz o dodatkowe kryteria w celu odzwierciedlenia porównywalności tych aktywów („**Skorygowana Wartość Aktywów Netto**”),
- 4) w oparciu o wspomniane wyżej oraz inne dostępne źródła informacji, każda ze Stron zapoznała się i nie zgłasza zastrzeżeń co do prawidłowości przedstawienia w Analizie Przedsiębiorstwa sytuacji finansowej i prawnej drugiej Strony,

5) Rady Nadzorcze i Zarządy Stron podjęły uchwały zatwierdzające Połączenie Stron, realizowane w myśl postanowień niniejszego Porozumienia,

ZWAŻYWSZY ZATEM na wzajemne zobowiązania i oświadczenia zawarte w niniejszym Porozumieniu, po ich starannym rozważeniu, którego dokonanie Strony niniejszym potwierdzają, w zamiarze przyjęcia zobowiązań wynikających z niniejszego Porozumienia, Strony postanawiają, co następuje:

## ARTYKUŁ I PRZEDMIOT POROZUMIENIA

Niniejsze Porozumienie określa szczegółowe warunki i zasady Połączenia, a także podstawowe zasady i sposoby współdziałania Stron w zakresie przeprowadzenia Połączenia.

## ARTYKUŁ II WARUNKI DOKONANIA POŁĄCZENIA

1. Z zastrzeżeniem wymogu podjęcia przez Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy każdej ze Stron odpowiednich uchwał Strony uzgadniają, iż Połączenie zostanie przeprowadzone na następujących warunkach:
  - 1) BZ wyemituje 40.009.302 Nowe Akcje, w związku z czym kapitał akcyjny BZ zostanie podwyższony o 400.093.020,- złotych polskich;
  - 2) Nowe Akcje będą akcjami zwykłymi na okaziciela oraz zostaną dopuszczone do publicznego obrotu papierami wartościowymi;
  - 3) Nowe Akcje uczestniczyć będą w dywidendzie poczynając od 1 stycznia 2002 r., to znaczy za rok obrotowy 2001;
  - 4) podstawę Połączenia stanowić będą Sprawozdania Finansowe, przy czym ustalenie parytetu zamiany akcji WBK na Nowe Akcje („**Parytet Zamiany**”) zostało oparte na Skorygowanych Wartościach Aktywów Netto;
  - 5) Akcjonariuszom WBK zostaną wydane Nowe Akcje w liczbie wynikającej z zastosowania Parytetu Zamiany, o którym mowa w Artykule III;
  - 6) BZ dokona dopłat do Nowych Akcji w trybie i na zasadach określonych w Artykule IV.
2. Połączenie zostanie dokonane po spełnieniu następujących warunków:
  - 1) Strony uzyskają wszelkie zgody i zezwolenia wymagane dla dokonania Połączenia;
  - 2) Sąd Rejestrowy właściwy dla BZ zarejestruje podwyższenie kapitału akcyjnego BZ w związku z emisją przez BZ akcji imiennych serii F na podstawie uchwały Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy zwołanego na dzień 21 listopada 2000 r.;
  - 3) Połączenie zostanie zgłoszone do zarejestrowania przez Sądy Rejestrowe właściwe dla każdej ze Stron w terminie do 31 grudnia 2001 r.
3. Połączenie zostanie dokonane zgodnie z wydanymi przez Sądy Rejestrowe, właściwe dla każdej ze Stron, odpowiednimi postanowieniami dotyczącymi Połączenia. Połączenie nastąpi z chwilą wykreślenia WBK z rejestru handlowego.
4. Zarząd WBK zwoła Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy, które podejmie uchwałę o podziale zysku za rok obrotowy 2000, tak aby ewentualny dzień ustalenia prawa do dywidendy przypadał przed dniem Połączenia.

## ARTYKUŁ III PARYTET ZAMIANY AKCJI

1. Parytet Zamiany został ustalony przez Zarządy obydwu Banków po przeanalizowaniu w szczególności (i) projekcji finansowych Stron, (ii) wartości relatywnego wkładu każdej ze Stron w poszczególne dziedziny działalności BZ po Połączeniu (uwzględniając źródła korzyści z Połączenia), (iii) zmiany zysku przypadającego dla akcjonariuszy BZ i WBK, oraz (iv) Skorygowanej Wartości Aktywów Netto.

2. Zarządy Banków ustalają Parytet Zamiany w oparciu o Skorygowane Wartości Aktywów Netto jako metodę najtrafniej oddającą zasadę połączenia równych podmiotów oraz odzwierciedlającą relatywny rozmiar i wkład każdej ze Stron w rozwój BZ po Połączeniu.
3. Strony ustalają, że Parytet Zamiany wynosić będzie 1 (jedna) Nowa Akcja w zamian za 1,72 (jedna i siedemdziesiąt dwie setne) akcji WBK.

#### ARTYKUŁ IV PRZYDZIAŁ NOWYCH AKCJI. DOPLĄTY

1. Nowe Akcje zostaną przydzielone akcjonariuszom WBK w proporcji do posiadanych przez nich akcji WBK przy zastosowaniu Parytetu Zamiany, przy czym Nowe Akcje zostaną przydzielone akcjonariuszom WBK za pośrednictwem Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych S.A. według stanu posiadania akcji WBK w dniu, który zgodnie z regulacjami Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych S.A. stanowić będzie dzień referencyjny („**Dzień Referencyjny**”). Dzień Referencyjny zostanie ustalony wspólnie przez WBK i BZ oraz wskazany Krajowemu Depozytowi Papierów Wartościowych S.A.
2. Liczbę Nowych Akcji, które otrzyma każdy akcjonariusz WBK, ustala się przez podzielenie posiadanej przez niego liczby akcji WBK w Dniu Referencyjnym przez Parytet Zamiany i zaokrąglenie otrzymanego w ten sposób ilorazu w dół do najbliższej liczby całkowitej („**Zasady Wydawania Akcji**”). Akcjonariuszowi WBK, który w wyniku zastosowania Zasad Wydawania Akcji otrzyma mniejszą liczbę Nowych Akcji niż liczba wynikająca z podzielenia liczby posiadanych przez niego w Dniu Referencyjnym akcji WBK przez Parytet Zamiany, BZ prześle dopłatę gotówkową („**Dopłata Gotówkowa**”). Dopłata Gotówkowa wynosić będzie iloczyn średniej arytmetycznej ceny akcji WBK z kolejnych 30 notowań na rynku podstawowym Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. w systemie jednolitego kursu dnia, poprzedzających Dzień Referencyjny, i takiej części akcji (w tym części ułamkowej) WBK znajdujących się w posiadaniu danego akcjonariusza w Dniu Referencyjnym, która nie została wymieniona na Nowe Akcje w wyniku zastosowania Zasad Wydawania Akcji.
3. Nie przewiduje się przyznania przez BZ żadnych szczególnych korzyści dla akcjonariuszy lub osób szczególnie uprawnionych w spółce przejmującej ani dla członków organów łączących się spółek i innych osób uczestniczących w Połączeniu.

#### ARTYKUŁ V ZGODY I ZEZWOLENIA

1. Strony niniejszym akceptują wykaz zgód i zezwoleń wymaganych w związku z Połączeniem, zawarty w Załączniku nr 1 do niniejszego Porozumienia.
2. Strony podejmą współpracę w zakresie uzyskania wszelkich zgód i zezwoleń wyszczególnionych w Załączniku nr 1 do niniejszego Porozumienia, a także zgód i zezwoleń odnoszących się do ich podmiotów zależnych.
3. Ust. 2 stosuje się odpowiednio w wypadku powstania konieczności uzyskania zgód i zezwoleń nie uwzględnionych w Załączniku nr 1 do niniejszego Porozumienia.

#### ARTYKUŁ VI PODMIOTY ZALEŻNE I STOWARZYSZONE

1. Strony zobowiązują się do współdziałania w dobrej wierze, w celu wypracowania strategii reorganizacji dotyczącej podmiotów zależnych od Stron i z nimi stowarzyszonych.
2. Strony niniejszym uzgadniają następujące zasady postępowania w odniesieniu do podmiotów zależnych, stowarzyszonych oraz innych podmiotów, w których Strony posiadają udziały lub akcje:
  - 1) w związku z obowiązującymi przepisami prawa oraz wynikającym z nich zakazem posiadania akcji przez jeden podmiot w więcej niż jednym domu maklerskim o takim samym zakresie działalności, Strony zobowiązują się dokonać połączenia Domu Maklerskiego Banku Zachodniego S.A. („**DM BZ**”) z Domem Maklerskim Wielkopolskiego Banku Kredytowego S.A. („**DM WBK**”) w ten sposób, że majątek DM BZ zostanie przeniesiony na DM WBK w zamian za akcje nowej emisji DM WBK. Szczegóły połączenia domów maklerskich określą stosowne uchwały władz DM BZ oraz DM WBK;

- 2) w stosunku do spółek zależnych, stowarzyszonych lub innych podmiotów, w których WBK lub BZ posiadają udziały lub akcje, Strony zobowiązują się do podjęcia wszelkich niezbędnych działań w celu zapewnienia, że wszystkie prawa przyznane osobiście WBK jako współnikowi bądź akcjonariuszowi danej spółki przejdą na BZ. W szczególności Strony zobowiązują się do podjęcia działań zamierzających do dokonania stosownych zmian w umowach bądź statutach odnośnych spółek;
- 3) ponadto Strony podejmą stosowne działania zmierzające do zapewnienia przejścia na BZ praw i obowiązków wynikających z umów z akcjonariuszami bądź współnikami spółek zależnych, stowarzyszonych oraz spółek, w których WBK posiada udziały lub akcje;
- 4) w stosunku do spółek zależnych, stowarzyszonych lub innych podmiotów, w których WBK lub BZ posiadają udziały lub akcje, a które prowadzą działalność w tym samym zakresie, Strony zobowiązują się:
  - a) dokonać połączenia, zbycia lub w inny sposób doprowadzić do ukształtowania struktury kapitałowej podmiotów wchodzących w skład grupy BZ po Połączeniu tak, aby była zgodna z obowiązującymi przepisami prawa;
  - b) ustalić, z uwzględnieniem kryteriów ekonomicznych, w granicach dozwolonych przez obowiązujące przepisy prawa, zasadność prowadzenia takiej samej działalności przez dwa lub więcej podmioty w grupie BZ.
3. Wykaz podmiotów zależnych lub stowarzyszonych WBK i BZ stanowi Załącznik nr 2 do niniejszego Porozumienia.

## ARTYKUŁ VII

### OPINIE O POPRAWNOŚCI WYLICZENIA PARYTETU ZAMIANY (*FAIRNESS OPINIONS*)

1. Zarząd WBK zaangażował bank inwestycyjny Merrill Lynch International, w celu wydania opinii o prawidłowości i rzetelności przyjętego Parytetu Zamiany, z finansowego punktu widzenia („*Fairness Opinion dla WBK*”).
2. Kopia *Fairness Opinion* dla WBK stanowi Załącznik nr 3 do niniejszego Porozumienia.
3. Zarząd BZ zaangażował bank inwestycyjny CAIB Investment Bank, w celu wydania opinii o prawidłowości i rzetelności przyjętego Parytetu Zamiany, z finansowego punktu widzenia („*Fairness Opinion dla BZ*”).
4. Kopia *Fairness Opinion* dla BZ stanowi Załącznik nr 4 do niniejszego Porozumienia.
5. Każda ze Stron niniejszym przyjmuje do wiadomości i akceptuje treść *Fairness Opinion* wydanej dla drugiej Strony.

## ARTYKUŁ VIII

### ZWOŁANIE NADZWYCZAJNYCH WALNYCH ZGROMADZEŃ AKCJONARIUSZY. UCHWAŁY POŁĄCZENIOWE

1. W terminie do 29 listopada 2000 r. każda ze Stron zobowiązuje się ogłosić o zwołaniu Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy danej Strony w celu podjęcia przez te Walne Zgromadzenia Akcjonariuszy uchwał o Połączeniu.
2. Każda ze Stron zobowiązuje się zwołać Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy danej Strony na dzień przypadający nie później niż w dniu 31 grudnia 2000 r.
3. Każda ze Stron zobowiązuje się rekomendować Walnemu Zgromadzeniu Akcjonariuszy danej Strony podjęcie uchwały o Połączeniu w brzmieniu zgodnym z treścią projektu zawartego – w wypadku WBK – w Załączniku nr 5 oraz – w wypadku BZ – w Załączniku nr 6. Strony niniejszym akceptują projekty uchwał Nadzwyczajnych Walnych Zgromadzeń dotyczących Połączenia, zawartych w Załącznikach nr 5 i nr 6 do niniejszego Porozumienia.
4. BZ zobowiązuje się rekomendować Walnemu Zgromadzeniu Akcjonariuszy BZ podjęcie uchwały o zmianie Statutu BZ w związku z Połączeniem, w brzmieniu zgodnym z Załącznikiem nr 7 do niniejszego Porozumienia.



## ARTYKUŁ IX POSTANOWIENIA KOŃCOWE

1. Niniejsze Porozumienie podlega prawu polskiemu i zgodnie z nim powinno być interpretowane.
2. Wszelkie zawiadomienia, oświadczenia, raporty oraz wnioski związane z niniejszym Porozumieniem będą sporządzane w formie pisemnej.
3. Wszelkie zawiadomienia, oświadczenia, raporty, wnioski oraz inne dokumenty, o których mowa w ust. 2 powyżej, jak również inna korespondencja związana z niniejszym Porozumieniem kierowana będzie do:
  - 1) w wypadku WBK – Pani Beata Kukawka, Dyrektor Departamentu Prawnego;
  - 2) w wypadku BZ – Pani Grażyna Utrata, Dyrektor Departamentu Prawnego.
4. Wszelkie zmiany niniejszego Porozumienia wymagają uzgodnienia obu Stron w formie pisemnej, pod rygorem nieważności.
5. Załączniki do niniejszego Porozumienia stanowią integralną część niniejszego Porozumienia.
6. Z zastrzeżeniem poniższych postanowień, niniejsze Porozumienie wygasa z dniem 31 grudnia 2001 r., chyba że przed tą datą Strony złożą do właściwych Sądów Rejestrowych wnioski o zarejestrowanie Połączenia.
7. Każda ze Stron może jednostronnie rozwiązać niniejsze Porozumienie, w przypadku zaistnienia następujących okoliczności, o ile w terminie 30 dni nie zostaną wobec nich skutecznie podjęte środki zaradcze:
  - 1) ostateczna odmowa wydania zgody, zezwolenia bądź orzeczenia sądowego niezbędnego dla przeprowadzenia Połączenia,
  - 2) istotne naruszenie przez Stronę postanowień niniejszego Porozumienia,
  - 3) istotne niedopełnienie przez jedną ze Stron postanowień niniejszego Porozumienia w zakresie obowiązku współdziałania,
  - 4) ujawnienie przez jedną ze Stron informacji poufnej bądź stanowiącej prawem chronioną tajemnicę lub tajemnicę handlową z naruszeniem istotnych postanowień niniejszego Porozumienia.
8. Rozwiązanie niniejszego Porozumienia wymaga złożenia drugiej Stronie pisemnego oświadczenia, określającego przyczynę jego złożenia. Termin, o którym mowa w ust. 7, płynie od dnia złożenia tego oświadczenia.
9. Strony potwierdzają i przyjmują do wiadomości, że Parlament Rzeczypospolitej Polskiej uchwalił nowy Kodeks spółek handlowych („**Kodeks spółek handlowych**”), który wchodzi w życie od dnia 1 stycznia 2001 r. Ze względu na fakt, że postanowienia Kodeksu spółek handlowych dotyczące połączeń spółek różnią się w pewnym zakresie od obecnie obowiązujących przepisów Kodeksu handlowego, Strony zgadzają się dostosować postanowienia niniejszego Porozumienia oraz podejmowane na jego podstawie działania do postanowień Kodeksu spółek handlowych (w zakresie, w jakim będzie to konieczne) po jego wejściu w życie.
10. Niniejsze Porozumienie sporządzono w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym dla każdej ze Stron.
11. Wszelkie postanowienia zawarte we Wstępnym Porozumieniu o Połączeniu, zawartym pomiędzy Stronami dnia 9 października 2000 r. pozostają w mocy i stosują się do niniejszego Porozumienia w zakresie, w jakim nie są sprzeczne z treścią niniejszego Porozumienia.

**WBK:**

*Jacek Kseń*

**BZ:**

*Aleksander Kompf*

**ZAŁĄCZNIK 1**  
**Lista wymaganych zgód i zezwoleń**

**Skróty:**

<b>KPWIG</b>	– Komisja Papierów Wartościowych i Giełd
<b>KDPW</b>	– Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A.
<b>GPW</b>	– Giełda Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.
<b>CeTO</b>	– Centralna Tabela Ofert
<b>MSWiA</b>	– Minister Spraw Wewnętrznych i Administracji
<b>UNFE</b>	– Urząd Nadzoru nad Funduszami Emerytalnymi

**I. Zgody i zezwolenia dotyczące bezpośrednio łączenia BZ i WBK**

- 1) Zgoda KNB na połączenie WBK i BZ.
- 2) Zgoda KNB na zmianę statutu BZ.
- 3) Zgoda KNB na zmianę Prezesa Zarządu BZ po Połączeniu.
- 4) Zgoda Rady GPW S.A. na nabycie 0,02% akcji GPW S.A. przez BZ.
- 5) Zezwolenia MSWiA na nabycie przez BZ własności nieruchomości lub prawa użytkowania wieczystego przysługującego WBK.

**II. Zgody i zezwolenia, decyzje wymagane w związku z łączeniem domów maklerskich**

- 1) Zgoda KPWiG na nabycie przez Bank Zachodni WBK S.A. akcji DM WBK w liczbie zapewniającej przekroczenie 50% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy.
- 2) Uchylenie przez KPWiG decyzji zezwalającej na prowadzenie przez DM BZ działalności maklerskiej.
- 3) Wnioski do GPW i CeTO o rozszerzenie zakresu uczestnictwa DM WBK.
- 4) Uchwała Zarządu KDPW w sprawie łączenia kont depozytowych Domu Maklerskiego WBK i Domu Maklerskiego BZ.

**III. Zgody i zezwolenia dotyczące podmiotów zależnych**

- 1) Zgoda KNB na nabycie akcji Gliwickiego Banku Handlowego S.A. przez BZ.
- 2) Zgoda UNFE na nabycie przez BZ akcji (10%) w Commercial Union Powszechnie Towarzystwo Emerytalne BPH CU WBK S.A.
- 3) Zezwolenie KPWiG na nabycie przez BZ 50% akcji WBK AIB Asset Management S.A.
- 4) Zezwolenia MSWiA na nabycie akcji lub udziałów spółek zależnych WBK, w których WBK posiada ponad 50% kapitału, a które mają tytuł własności albo prawo użytkowania wieczystego nieruchomości.
- 5) W wypadku wydania przez KNB, w toku działań zmierzających do połączenia Banków, decyzji zezwalającej na utworzenie banku hipotecznego i utworzenie przez WBK takiego banku, zezwolenie KNB na nabycie akcji banku hipotecznego przez BZ.

**IV. Zgody i zezwolenia oraz umowy związane z dopuszczeniem akcji BZ do publicznego obrotu**

- 1) Zgoda KPWiG na wprowadzenie akcji BZ do publicznego obrotu.
- 2) Zawarcie umowy z KDPW dotyczącej rejestracji w depozycie akcji BZ, uczestnictwa w KDPW i uchwała Zarządu KDPW o przyjęciu akcji do depozytu i oznaczeniu ich kodem.
- 3) Uchwała Rady GPW o dopuszczeniu Nowych Akcji do obrotu giełdowego.
- 4) Uchwała Zarządu GPW o wprowadzeniu Nowych Akcji do obrotu giełdowego.



**ZAŁĄCZNIK 2****A. Spółki zależne i stowarzyszone Banku Zachodniego S.A.:**

	<b>% kapitału</b>	<b>% głosów</b>
1. DM BZ	100%	
2. Zachodnie Systemy Teleinformatyczne Sp. z o.o.	100%	
3. Gospodarstwo Rolne Niepruszewo Sp. z o.o.	100%	
4. Gospodarstwo Rolne Cisy Sp. z o.o.	100%	
5. Kanwig – Trading Żurawica Sp. z o.o.	77%	75,6%
6. Violetta S.A.	75,6%	
7. Zachodni Leasing S.A.	96,3%	
8. Wrocławski Park Technologiczny S.A.	21,20%	19,9%
9. Forum Zachodni FTI S.A.	51%	
10. Kanwig Agencja Celna Sp. z o.o.	49%	
11. Sudety C.W. Sp. z o.o.	48,50%	
12. Len S.A.	39,40%	50,1%
13. Granitex Sp. z o.o.	37,20%	
14. Westfund Ltd. w Irlandii	33,70%	

**B. Spółki zależne Wielkopolskiego Banku Kredytowego S.A.:**

	<b>% kapitału</b>
1. DM WBK	100%
2. WBK Finanse & Leasing S.A.	100%
3. WBK Nieruchomości S.A.	100%
4. Gliwicki Bank Handlowy S.A.	91,42%
5. PB Polsoft Sp. z o.o.	51%
6. Brytyjsko-Polskie Towarzystwo Finansowe WBK CU Sp. z o.o.	60%
7. AIB WBK Fund Management Sp. z o.o.	54%
8. WBK AIB Asset Management S.A.	50%
9. Masa Upadłości Lubuskiej Wytwórni Win Sp. z o.o.	81,69%

### **ZAŁĄCZNIK 3**

#### **Fairness Opinion dla WBK**

Merrill Lynch International  
Ropemaker Place  
25 Ropemaker Street  
London E C2Y 9LY  
Telephone: 020 768 1000  
Direct: 0207867  
Telex: 8811047 MERLYNG

13 listopada 2000 r.

Zarząd

Wielkopolskiego Banku Kredytowego S.A.

Plac Wolności 16

60-967 Poznań

Polska

Szanowni Panowie:

Wielkopolski Bank Kredytowy S.A. („WBK”) i Bank Zachodni S.A. („Zachodni”) proponują zawrzeć umowę, zgodnie z którą WBK połączy się z Zachodnim w transakcji („Połączenie”), w której posiadacze akcji zwykłych WBK otrzymają jedną akcję zwykłą Zachodniego („akcje Zachodniego”) za każde 1,72 swoich akcji WBK („Akcja” lub „Akcje”). Oczekuje się, że Połączenie ma być rozpatrywane przez akcjonariuszy WBK na nadzwyczajnym walnym zgromadzeniu akcjonariuszy mającym się odbyć w grudniu 2000 r. oraz ma być zrealizowane w pierwszej połowie 2001 r.

Zwróciliście się Panowie do nas z zapytaniem, czy, w naszej opinii, proponowany parytet wymiany akcji, mających przypaść posiadaczom Akcji innym niż Allieed Irish Bank („AIB”) i podmioty z nim powiązane – rozpatrywany jako całość – jest rzetelny dla tych akcjonariuszy z finansowego punktu widzenia.

W trakcie opracowania przedłożonej dalej opinii wykonaliśmy między innymi następujące czynności:

- (1) Zbadaliśmy Roczne Sprawozdania WBK wraz z powiązanymi informacjami za okres trzech lat podatkowych zakończony 31 grudnia 1999 r.;
- (2) Zbadaliśmy Roczne Sprawozdania Zachodniego wraz z powiązanymi informacjami za okres trzech lat podatkowych zakończony 31 grudnia 1999 r.;
- (3) Zbadaliśmy niektóre informacje, w tym prognozy finansowe, dotyczące działalności, przychodów, przepływu gotówki, aktywów, pasywów oraz perspektyw WBK i Zachodniego, udostępnione nam przez WBK i Zachodni, jak również informacje dotyczące wielkości i zakresu czasowego obniżki kosztów, poprawy przychodów oraz związanych z nią wydatków, oczekiwanych w wyniku Połączenia („Oczekiwane Synergie”), udostępnione nam przez WBK i Zachodni;
- (4) Przeprowadziliśmy dyskusje z członkami kierownictwa WBK i Zachodniego dotyczące, odpowiednio, działalności i perspektyw ich firm;
- (5) Zbadaliśmy historyczne kursy giełdowe i ceny rynkowe, aktywność obrotów i mnożniki waloryzacji Akcji i porównaliśmy je z danymi dotyczącymi niektórych podmiotów w obrocie publicznym, które uznaliśmy za podobne w uzasadnionym stopniu do, odpowiednio, WBK i Zachodniego;
- (6) Porównaliśmy wyniki działalności WBK i Zachodniego z wynikami niektórych podmiotów, które uznaliśmy za podobne w uzasadnionym stopniu do, odpowiednio, WBK i Zachodniego;
- (7) Przeprowadziliśmy finansową analizę pro forma Połączenia WBK i Zachodniego;
- (8) Porównaliśmy proponowane warunki finansowe Połączenia z warunkami finansowymi niektórych innych połączeń i przejęć, które uznaliśmy za istotne;
- (9) Zbadaliśmy również, nie polegając na nich, sprawozdania z analiz *due diligence* sporządzone przez audytorów dla Zarządów WBK i Zachodniego, jak również sprawozdanie aktuarialne sporządzone w imieniu Zarządu WBK;
- (10) Zbadaliśmy inne finansowe badania i analizy, przeprowadziliśmy inne przeglądy oraz wzięliśmy pod uwagę inne sprawy, które uznaliśmy za konieczne, włącznie z naszą oceną ogólnych warunków gospodarczych, rynkowych i pieniężnych.

W trakcie przygotowania naszej opinii założyliśmy i polegaliśmy na dokładności i pełności wszystkich informacji dostarczonych lub w inny sposób udostępnionych nam, przedyskutowanych z nami, zbadanych przez nas lub dla nas, albo publicznie dostępnych i nie zobowiązaliśmy się do ich niezależnego zweryfikowania, ani też nie przeprowadziliśmy niezależnej oceny lub wyceny aktywów i pasywów WBK i Zachodniego, ani też nie dostarczono nam takiej oceny lub wyceny. W odniesieniu do informacji dotyczących prognoz finansowych i Oczekiwanego Synergii dostarczonych nam lub omawianych z nami przez WBK i Zachodni, poczyniliśmy założenie, że zostały one sporządzone zasadnie i odzwierciedlają najlepsze dostępne obecnie szacunki i osądy kierownictw WBK i Zachodniego w zakresie przyszłych wyników finansowych WBK i Zachodniego zarówno z osobna, jak też jako połączonego podmiotu.

Nasza opinia jest z konieczności oparta na rynkowych, gospodarczych, politycznych oraz innych warunkach obecnie istniejących, na których można opierać dalsze oceny, oraz na informacjach udostępnionych nam według stanu na dzień datowania niniejszej opinii. Nie wyrażamy żadnego poglądu na temat tego, czy wspomniane warunki będą nadal występowały, ani też jak ewentualna zmiana tych warunków wpłynęłaby na opinie tu wyrażone. Ponadto, nie dostarczono nam kopii jakiegokolwiek dokumentacji odnośnie do Połączenia i w związku z tym założyliśmy, że każda ze stron Połączenia w zadowalającym stopniu spełni warunki i ustalenia w niej zawarte, z tym że dokonane zostanie wprowadzenie połączonego podmiotu do obrotu na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. Na opinie tu wyrażone ma również wpływ niepewność związana z takimi ważnymi czynnikami, jak kurs wymiany polskiej złotówki do dolara, jak również przyszłe zmiany przepisów prawnych.

W związku z wydaniem niniejszej opinii otrzymamy honorarium od WBK. Ponadto WBK zgodził się zwolnić nas od odpowiedzialności odszkodowawczej, która mogłaby być wynikiem realizacji naszego zlecenia. Ponadto, w ramach naszej działalności podstawowej możemy dokonywać obrotu akcjami WBK i innymi papierami wartościowymi emitowanymi przez WBK na rachunek własny i naszych klientów i w związku z tym możemy w dowolnym momencie zajmować pozycję „długą” lub „krótką” na tych papierach wartościowych.

Nie wyrażamy opinii co do cen akcji Zachodniego w obrocie po zatwierdzeniu Połączenia przez akcjonariuszy lub po jego zrealizowaniu. Nasza opinia nie ustosunkowuje się do względnych zalet Połączenia i alternatywnych połączeń z osobami trzecimi. Nie rozwiązałyśmy, ani też nie zobowiązaliśmy się do wzięcia pod uwagę, żadnych zagadnień prawnych lub podatkowych w związku z Połączeniem lub innymi transakcjami z nim powiązanymi.

Niniejsza opinia jest przeznaczona do własnego, wyłącznego użytku i wykorzystania Zarządu WBK. Na poprzednich wersjach niniejszej opinii nie należy polegać i muszą one zostać zwrócone do Merrill Lynch. Rozumie się również, że niniejsza opinia nie będzie reprodukowana, w całości lub fragmentach, opisywana lub powoływana, ani przekazana żadnej innej osobie, ani użyta w jakikolwiek inny sposób bez uprzedniej pisemnej zgody Merrill Lynch (zgoda taka nie powinna być bezzasadnie odmawiana lub opóźniana), z wyjątkiem sytuacji wymaganych przez prawo lub przez organy administracyjne polskie lub w Polsce. Nasza opinia nie ustosunkowuje się do treści wcześniejszej decyzji WBK lub Zachodniego o przystąpieniu do Połączenia i nie stanowi rekomendacji dla żadnego akcjonariusza, jak ma głosować w sprawie proponowanego Połączenia, ani w żadnej sprawie z nim związanej.

Na podstawie i z zastrzeżeniem powyższego, jesteśmy zdania, że, według stanu na 13 listopada 2000 r., proponowany parytet wymiany akcji Zachodniego mający przypaść zgodnie z Połączeniem posiadaczom Akcji nie będącym AIB i podmiotom z nim powiązanym, rozpatrywany całościowo, jest rzetelny z finansowego punktu widzenia dla akcjonariuszy nie będących AIB ani podmiotami z nim powiązanymi.

Z poważaniem

Constantine Gonticas

Dyrektor Bankowości Inwestycyjnej

13 listopada 2000 r.

## ZAŁĄCZNIK 4 Fairness Opinion dla BZ S.A.

13 listopada 2000 r.

CA IB Corporate Finance

Zarząd Banku Zachodniego S.A.  
Rynek 9/11  
50-950 Wrocław

Szanowni Członkowie Zarządu,

### **Dotyczy proponowanego łączenia („Łączenie”) Banku Zachodniego S.A. („Bank Zachodni”) oraz Wielkopolskiego Banku Kredytowego S.A. („WBK”)**

Zwrócili się Państwo do nas, jako specjalistów z zakresu bankowości inwestycyjnej, o wydanie opinii co do rzetelności z finansowego punktu widzenia, wyceny Banku Zachodniego i WBK z proponowanym Łączeniem, zgodnie z postanowieniami Umowy Zlecenia zawartej dnia 25 października 2000 r. pomiędzy Bankiem Zachodnim a CA IB Financial Advisers S.A. („Umowa Zlecenia”). Jak przedstawiono w Umowie Zlecenia, Bank Zachodni i WBK (zwane łącznie „Bankami”) połączą się w taki sposób, że Bank Zachodni przejmie majątek WBK w zamian za wydanie akcji Banku Zachodniego dla akcjonariuszy WBK. Nasze analizy (opisane poniżej) wskazują, że parytet wymiany akcji zaproponowany dla potrzeb Łączenia wynoszący 1,72 akcji WBK za 1 akcję Banku Zachodniego („Parytet Wymiany Akcji”) jest rzetelny i właściwy oraz jest w zgodzie z profesjonalnymi standardami.

Powyższy Parytet Wymiany Akcji wynika z analiz opisanych w kolejnym akapicie.

W związku z wydaniem naszej opinii, zapoznaliśmy się oraz dokonaliśmy analizy pewnych dostępnych informacji finansowych i ekonomicznych, dotyczących Banków. W szczególności, zapoznaliśmy się z ich strategią, działalnością oraz wynikami finansowymi, tak obecnymi jak i prognozowanymi, za lata 1997-2003, w tym z prognozami, założeniami oraz analizami finansowymi odnoszącymi się do Banków, które zostały przygotowane przez Banki lub w ich imieniu i które zostały nam udostępnione lub z nami omówione dla potrzeb naszych analiz. Odbiliśmy spotkania z Członkami Zarządu i niektórymi pracownikami obu Banków, w celu zapoznania się i omówienia tych informacji oraz, między innymi, działalności gospodarczej, składników majątkowych oraz sytuacji finansowej Banków, jak również głównych czynników wpływających na wycenę oraz innych założeń. Zapoznaliśmy się także z, aczkolwiek nie polegaliśmy na, ani też nie przeprowadziliśmy niezależnej weryfikacji, raportów z badania Banków przygotowanych dla potrzeb Łączenia i przedstawionych nam przez Zarząd Banku Zachodniego i WBK oraz z raportem aktuarialnym przygotowanym przez Hymans Robertson dla WBK dotyczącym inwestycji WBK w grupie spółek Commercial Union. Dokonaliśmy wyceny Banków przy użyciu metod rozumianych i akceptowanych przez specjalistów z zakresu bankowości inwestycyjnej oraz profesjonalnych doradców finansowych.

Ponadto, wzięliśmy pod uwagę takie inne informacje, analizy finansowe i badania oraz takie kryteria finansowe, ekonomiczne i rynkowe, które uznaliśmy za istotne.

W trakcie naszych badań i analiz oraz podczas przygotowywania niniejszej opinii, przyjęliśmy założenie oraz polegaliśmy na tym, że wszelkie udostępnione nam, omawiane z nami lub publicznie dostępne informacje finansowe i inne, są rzetelne i kompletne i nie przyjęliśmy jakiegokolwiek odpowiedzialności za jakąkolwiek niezależną weryfikację tych informacji. Przygotowując naszą opinię, założyliśmy i polegaliśmy na rzetelności i kompletności wszelkich informacji przedstawionych nam lub w inny sposób udostępnionych nam przez Bank Zachodni i WBK. Ponadto polegaliśmy na zasadności i rzetelności udostępnionych nam lub omawianych z nami założeń, prognoz oraz analiz finansowych, co do których przyjęliśmy, za Państwa zgodą, założenie, że takie prognozy, założenia i analizy zostały przygotowane w sposób właściwy, w dobrej wierze oraz że odzwierciedlają one najlepsze obecnie dostępne oceny oraz prognozy Zarządów Banków co do przyszłej sytuacji finansowej Banków. Nie wyrażamy żadnej opinii ani co do tych prognoz, założeń i analiz, ani co do podstaw, na jakich zostały one oparte.

Nie braliśmy pod uwagę ewentualnych synergii, który mogłyby być następstwem Łączenia.

Ponadto, nie dokonaliśmy przeglądu żadnych ksiąg ani zapisów księgowych Banków, jak również nie przyjęliśmy żadnej odpowiedzialności za przeprowadzenie fizycznego badania składników majątkowych Banków ani też za dokonanie lub uzyskanie niezależnej wyceny lub oszacowania składników majątkowych lub zobowiązań (warunkowych lub innych) Banków, zaś żadna taka niezależna wycena nie została nam udostępniona.

Nasza opinia z konieczności opiera się na informacjach, do których mieliśmy dostęp, a także na ocenie warunków ekonomicznych i rynkowych oraz innych istniejących okolicznościach, które mogły zostać przez nas ocenione na dzień sporządzania niniejszej opinii. Nie wyrażamy żadnej opinii co do wartości, jaką będą przedstawiać kiedykolwiek akcje Banków ani też co do ceny, po jakiej akcje Banków mogą być kiedykolwiek przedmiotem obrotu.

Zwracamy Państwa uwagę na fakt, iż w kontekście naszego zlecenia, zgodnie z opisem zawartym w Umowie Zlecenia, usługi nasze nie obejmują usług doradztwa podatkowego, usług księgowych, usług audytu finansowego, usług oceny technicznej, usług audytu w zakresie ochrony środowiska ani też usług maklerskich.

Nasze opinia dotyczy jedynie kwestii, czy finansowe warunki Łączenia są rzetelne i właściwe, zgodnie z profesjonalnymi standardami, nie wyrażamy zaś żadnych poglądów co do jakichkolwiek innych warunków Łączenia lub związanych z nim transakcji.

W szczególności nasza opinia nie odnosi się do decyzji Banku Zachodniego co do przeprowadzenia transakcji opisanej w Umowie Zlecenia.

W świetle i z zastrzeżeniem powyższych uwag, w tym w szczególności w świetle i z zastrzeżeniem opisanych założeń i ograniczeń, naszym zdaniem, jako specjalistów w zakresie bankowości inwestycyjnej, na dzień sporządzenia niniejszej opinii, warunki finansowe Łączenia zostały opracowane zgodnie z profesjonalnymi standardami, w szczególności zaś Parytet Wymiany Akcji jest rzetelny i właściwy.

Z wyrazami szacunku,

CA IB FINANCIAL ADVISERS S.A.

Podpisano:      Piotr Samojlik  
                         Dyrektor Generalny  
                         Członek Zarządu

Paweł Tamborski  
Dyrektor Generalny  
Członek Zarządu

## **ZAŁĄCZNIK 5**

### **Projekt uchwały Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy WBK w sprawie Połączenia**

**Uchwała nr [\_\_\_\_\_]**

#### **Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy Wielkopolskiego Banku Kredytowego Spółka Akcyjna w sprawie połączenia z Bankiem Zachodnim Spółka Akcyjna z dnia [\_\_\_\_\_]**

1. Na podstawie art. 464 Kodeksu Handlowego oraz § 24 pkt i Statutu uchwała się połączenie Banku Zachodniego S.A. z siedzibą we Wrocławiu z Wielkopolskim Bankiem Kredytowym S.A. przez przeniesienie całego majątku Wielkopolskiego Banku Kredytowego S.A. na Bank Zachodni S.A. w zamian za akcje, które Bank Zachodni S.A. przyzna akcjonariuszom Wielkopolskiego Banku Kredytowego S.A.
2. Wskutek połączenia Banków kapitał akcyjny Banku Zachodniego S.A. zostanie podwyższony o kwotę 400.093.020,- (czterysta milionów dziewięćdziesiąt trzy tysiące dwadzieścia) złotych do łącznej kwoty 729.602.840,- (siedemset dwadzieścia dziewięć milionów sześćset dwa tysiące osiemset czterdzieści) złotych w drodze emisji 40.009.302 (czterdziestu milionów dziewięćset tysięcy trzysta dwóch) akcji zwykłych na okaziciela, serii G, o wartości nominalnej 10,- (dziesięć) złotych każda (dalej „Emisja Połączeniowa”).
3. Z zastrzeżeniem punktu 4, akcje Emisji Połączeniowej są przyznane i zostaną przydzielone akcjonariuszom Wielkopolskiego Banku Kredytowego S.A. w proporcji do posiadanych przez nich akcji Wielkopolskiego Banku Kredytowego S.A., przy zastosowaniu następującego parytetu wymiany akcji: 1 (jedna) akcja Emisji Połączeniowej w zamian za 1,72 (jedna i siedemdziesiąt dwie setne) akcji Wielkopolskiego Banku Kredytowego S.A. (dalej „Parytet Wymiany”). Akcje Emisji Połączeniowej zostaną przydzielone akcjonariuszom Wielkopolskiego Banku Kredytowego S.A. za pośrednictwem Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych S.A. według stanu posiadania akcji Wielkopolskiego Banku Kredytowego S.A. w dniu, który zgodnie z regulacjami Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych S.A. stanowić będzie dzień referencyjny (dalej „Dzień Referencyjny”). Upoważnia się Zarząd Wielkopolskiego Banku Kredytowego S.A., w uzgodnieniu z Zarządem Banku Zachodniego S.A., do wskazania Krajowemu Depozytowi Papierów Wartościowych S.A. dnia, który stanowić będzie Dzień Referencyjny zgodnie z obowiązującymi regulacjami Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych S.A., z zastrzeżeniem, iż Dzień Referencyjny nie może przypadać później niż siódmego dnia roboczego następującego po dniu zarejestrowania podwyższenia kapitału akcyjnego Banku Zachodniego S.A. w związku z Emisją Połączeniową, chyba że ustalenia innego terminu wymagać będą przepisy prawa lub regulacje Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych S.A.
4. Liczbę akcji Emisji Połączeniowej, które otrzyma każdy akcjonariusz Wielkopolskiego Banku Kredytowego S.A., ustala się przez podzielenie posiadanej przez niego liczby akcji Wielkopolskiego Banku Kredytowego S.A. w Dniu Referencyjnym przez Parytet Wymiany i zaokrąglenie otrzymanego w ten sposób ilorazu w dół do najbliższej liczby całkowitej (dalej „Zasady Wydawania Akcji”). Akcjonariuszowi Wielkopolskiego Banku Kredytowego S.A., który w wyniku zastosowania Zasad Wydawania Akcji otrzyma mniejszą liczbę akcji Emisji Połączeniowej niż liczba wynikająca z podzielenia liczby posiadanych przez niego w Dniu Referencyjnym akcji Wielkopolskiego Banku Kredytowego S.A. przez Parytet Wymiany, Bank Zachodni S.A. przekaze dopłatę gotówkową (dalej „Dopłata Gotówkowa”). Dopłata Gotówkowa wynosić będzie iloczyn średniej arytmetycznej ceny akcji Wielkopolskiego Banku Kredytowego S.A. z kolejnych 30 notowań na rynku podstawowym Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. w systemie jednolitego kursu dnia, poprzedzających Dzień Referencyjny, i takiej części akcji (w tym części ułamkowej) Wielkopolskiego Banku Kredytowego S.A. znajdujących się w posiadaniu danego akcjonariusza w Dniu Referencyjnym, która nie została wymieniona na akcje Emisji Połączeniowej w wyniku zastosowania Zasad Wydawania Akcji.
5. Akcje Emisji Połączeniowej uczestniczą w dywidendzie na równi z dotychczas wyemitowanymi akcjami Banku Zachodniego S.A. począwszy od dnia 1 stycznia 2002 r., to znaczy za rok obrotowy 2001.
6. Połączenie Banków dokonuje się na podstawie bilansów Banku Zachodniego S.A. i Wielkopolskiego Banku Kredytowego S.A. sporządzonych na dzień 31 grudnia 1999 r., przy czym przy ustalaniu Parytetu Wymiany uwzględniono dane finansowe prognozowane na dzień 31 grudnia 2000 r. określające skorygowane wartości aktywów netto obu Banków.
7. Połączenie zostanie dokonane po uzyskaniu wszelkich wymaganych na podstawie przepisów prawa zgód, zezwoleń i orzeczeń sądowych.



8. Połączenie Banków zostanie zgłoszone przez Zarząd Wielkopolskiego Banku Kredytowego S.A. do rejestru handlowego w terminie siedmiu dni od dnia, w którym uzyskano ostatnią ze zgód, zezwoleń lub orzeczeń sądowych niezbędnych dla dokonania połączenia Banków, jednakże nie później niż do dnia 31 grudnia 2001 r.
9. Upoważnia się Zarząd Wielkopolskiego Banku Kredytowego S.A. do określenia, w uzgodnieniu z Zarządem Banku Zachodniego S.A., szczegółowego trybu dokonywania przydziału akcji Emisji Połączeniowej, szczegółowych zasad i trybu wypłat Dopłat Gotówkowych oraz do podjęcia wszelkich innych czynności niezbędnych do realizacji niniejszej uchwały w zakresie nie uregulowanym niniejszą uchwałą.
10. Zarząd Banku Zachodniego S.A. został upoważniony do podjęcia wszelkich działań prowadzących do przydzielenia tych akcji Emisji Połączeniowej, które nie zostały objęte w wyniku zastosowania Zasad Wydawania Akcji, w szczególności zaś, według wyboru Zarządu Banku Zachodniego S.A., do zawarcia umowy subemisji inwestycyjnej, zaoferowania tych akcji wybranemu podmiotowi nie będącemu akcjonariuszem Wielkopolskiego Banku Kredytowego S.A., jak również do umorzenia tych akcji w przypadku ich nabycia od innego podmiotu.

## **ZAŁĄCZNIK 6**

### **Projekt uchwały Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy BZ w sprawie Połączenia**

#### **Uchwała nr [\_\_\_\_\_]**

#### **Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy**

#### **Banku Zachodniego S.A. w sprawie połączenia**

#### **z Wielkopolskim Bankiem Kredytowym S.A. oraz w sprawie zmiany Statutu**

#### **z dnia [\_\_\_\_\_]**

1. Na podstawie art. 464 Kodeksu Handlowego oraz § 23 pkt i Statutu uchwała się połączenie Banku Zachodniego S.A. z Wielkopolskim Bankiem Kredytowym S.A. z siedzibą w Poznaniu przez przeniesienie całego majątku Wielkopolskiego Banku Kredytowego S.A. na Bank Zachodni S.A. w zamian za akcje, które Bank Zachodni S.A. wyda akcjonariuszom Wielkopolskiego Banku Kredytowego S.A.
2. Wskutek połączenia Banków kapitał akcyjny Banku Zachodniego S.A. zostanie podwyższony o kwotę 400.093.020,- (czteryście milionów dziewięćdziesiąt trzy tysiące dwadzieścia) złotych do łącznej kwoty 729.602.840,- (siedemset dwadzieścia dziewięć milionów sześćset dwa tysiące osiemset czterdzieści) złotych w drodze emisji 40.009.302 (czterdziestu milionów dziewięćset tysięcy trzysta dwóch) akcji zwykłych na okaziciela, serii G, o wartości nominalnej 10,- (dziesięć) złotych każda (dalej „Emisja Połączeniowa”).
3. Z zastrzeżeniem punktu 4, akcje Emisji Połączeniowej są przyznane i zostaną przydzielone akcjonariuszom Wielkopolskiego Banku Kredytowego S.A. w proporcji do posiadanych przez nich akcji Wielkopolskiego Banku Kredytowego S.A., przy zastosowaniu następującego parytetu wymiany akcji: 1 (jedna) akcja Emisji Połączeniowej w zamian za 1,72 (jedna i siedemdziesiąt dwie setne) akcji Wielkopolskiego Banku Kredytowego S.A. (dalej „Parytet Wymiany”). Akcje Emisji Połączeniowej zostaną przydzielone akcjonariuszom Wielkopolskiego Banku Kredytowego S.A. za pośrednictwem Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych S.A. według stanu posiadania akcji Wielkopolskiego Banku Kredytowego S.A. w dniu, który zgodnie z regulacjami Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych S.A. stanowić będzie dzień referencyjny (dalej „Dzień Referencyjny”). Upoważnia się Zarząd Wielkopolskiego Banku Kredytowego S.A., w uzgodnieniu z Zarządem Banku Zachodniego S.A., do wskazania Krajowemu Depozytowi Papierów Wartościowych S.A. dnia, który stanowić będzie Dzień Referencyjny zgodnie z obowiązującymi regulacjami Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych S.A., z zastrzeżeniem, iż Dzień Referencyjny nie może przypadać później niż siódmego dnia roboczego następującego po dniu zarejestrowania podwyższenia kapitału akcyjnego Banku Zachodniego S.A. w związku z Emisją Połączeniową, chyba że ustalenia innego terminu wymagać będą przepisy prawa lub regulacje Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych S.A.
4. Liczbę akcji Emisji Połączeniowej, które otrzyma każdy akcjonariusz Wielkopolskiego Banku Kredytowego S.A., ustala się przez podzielenie posiadanej przez niego liczby akcji Wielkopolskiego Banku Kredytowego S.A. w Dniu Referencyjnym przez Parytet Wymiany i zaokrąglenie otrzymanego w ten sposób ilorazu w dół do najbliższej liczby całkowitej (dalej „Zasady Wydawania Akcji”). Akcjonariuszowi Wielkopolskiego Banku Kredytowego S.A., który w wyniku zastosowania Zasad Wydawania Akcji otrzyma mniejszą liczbę akcji Emisji Połączeniowej niż liczba wynikająca z podzielenia liczby posiada-

- ných przez niego w Dniu Referencyjnym akcji Wielkopolskiego Banku Kredytowego S.A. przez Parytet Wymiany, Bank Zachodni S.A. przekaże dopłatę gotówkową (dalej „Dopłata Gotówkowa”). Dopłata Gotówkowa wynosić będzie iloczyn średniej arytmetycznej ceny akcji Wielkopolskiego Banku Kredytowego S.A. z kolejnych 30 notowań na rynku podstawowym Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. w systemie jednolitego kursu dnia, poprzedzających Dzień Referencyjny, i takiej części akcji (w tym części ułamkowej) Wielkopolskiego Banku Kredytowego S.A. znajdujących się w posiadaniu danego akcjonariusza w Dniu Referencyjnym, która nie została wymieniona na akcje Emisji Połączeniowej w wyniku zastosowania Zasad Wydawania Akcji.
5. Upoważnia się Zarząd Banku Zachodniego S.A. do podjęcia wszelkich działań prowadzących do przydzielenia tych akcji Emisji Połączeniowej, które nie zostały objęte w wyniku zastosowania Zasad Wydawania Akcji, w szczególności zaś według wyboru Zarządu Banku Zachodniego S.A. do zawarcia umowy subemisji inwestycyjnej, zaoferowania tych akcji wybranemu podmiotowi nie będącemu akcjonariuszem Wielkopolskiego Banku Kredytowego S.A., jak również do umorzenia tych akcji w przypadku ich nabycia od innego podmiotu.
  6. Akcje Emisji Połączeniowej uczestniczą w dywidendzie na równi z dotychczas wyemitowanymi akcjami Banku Zachodniego S.A. począwszy od dnia 1 stycznia 2002 r., to znaczy za rok obrotowy 2001.
  7. Połączenie Banków dokonuje się na podstawie bilansów Banku Zachodniego S.A. i Wielkopolskiego Banku Kredytowego S.A. sporządzonych na dzień 31 grudnia 1999 r., przy czym przy ustalaniu Parytetu Wymiany uwzględniono dane finansowe prognozowane na dzień 31 grudnia 2000 r. określające skorygowane wartości aktywów netto obu Banków.
  8. Połączenie zostanie dokonane po uzyskaniu wszelkich wymaganych na podstawie przepisów prawa zgód, zezwoleń i orzeczeń sądowych.
  9. Połączenie Banków zostanie zgłoszone przez Zarząd Banku Zachodniego S.A. do rejestru handlowego w terminie siedmiu dni od dnia, w którym uzyskano ostatnią ze zgód, zezwoleń lub orzeczeń sądowych niezbędnych dla dokonania połączenia Banków, jednakże nie później niż do dnia 31 grudnia 2001 r.
  10. Zobowiązuje się Zarząd Banku Zachodniego S.A. do podjęcia wszelkich działań faktycznych i prawnych niezbędnych do wprowadzenia dotychczas wyemitowanych akcji Banku Zachodniego S.A. oraz akcji Emisji Połączeniowej do obrotu publicznego, zaś akcji Emisji Połączeniowej dodatkowo do obrotu na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. oraz do podjęcia innych niezbędnych czynności związanych z wykonaniem niniejszej uchwały.
  11. Upoważnia się Zarząd Banku Zachodniego S.A. do określenia, w uzgodnieniu z Zarządem Wielkopolskiego Banku Kredytowego S.A., szczegółowego trybu dokonywania przydziału akcji Emisji Połączeniowej, szczegółowych zasad i trybu wypłat Dopłat Gotówkowych oraz do podjęcia wszelkich innych czynności niezbędnych do realizacji niniejszej uchwały w zakresie nie uregulowanym niniejszą uchwałą.
  12. W związku z podwyższeniem kapitału akcyjnego, o którym mowa w pkt. 2, na podstawie art. 431 Kodeksu handlowego, zmienia się Statut Banku Zachodniego S.A. w ten sposób, że § 9 otrzymuje brzmienie:
 

„Kapitał akcyjny Banku wynosi 729.602.840 (siedemset dwadzieścia dziewięć milionów sześćset dwa tysiące osiemset czterdzieści) złotych i podzielony jest na 32.950.982 (trzydzieści dwa miliony dziewięćset pięćdziesiąt tysięcy dziewięćset osiemdziesiąt dwie) akcje imienne o wartości nominalnej 10,- (dziesięć) złotych każda oraz 40.009.302 (czterdzieści milionów dziewięć tysięcy trzysta dwie) akcje na okaziciela o wartości nominalnej 10,- (dziesięć) złotych każda, w tym:

    - 1) 5.120.000 (pięć milionów sto dwadzieścia tysięcy) akcji zwykłych imiennych serii A,
    - 2) 724.073 (siedemset dwadzieścia cztery tysiące siedemdziesiąt trzy) akcje zwykłe imienne serii B,
    - 3) 22.155.927 (dwadzieścia dwa miliony sto pięćdziesiąt pięć tysięcy dziewięćset dwadzieścia siedem) akcji zwykłych imiennych serii C,
    - 4) 1.470.589 (jeden milion czterysta siedemdziesiąt tysięcy pięćset osiemdziesiąt dziewięć) akcji zwykłych imiennych serii D,
    - 5) 980.393 (dziewięćset osiemdziesiąt tysięcy trzysta dziewięćdziesiąt trzy) akcje zwykłe imienne serii E,
    - 6) 2.500.000 (dwa miliony pięćset tysięcy) akcji zwykłych imiennych serii F,
    - 7) 40.009.302 (czterdzieści milionów dziewięć tysięcy trzysta dwie) akcje zwykłe na okaziciela serii G”.



**ZAŁĄCZNIK 7**

**Projekt uchwały Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy BZ w sprawie zmiany Statutu**

**Uchwała nr [\_\_\_\_\_]**

**Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy**

**Banku Zachodniego S.A. w sprawie zmiany Statutu**

**z dnia [\_\_\_\_\_]**

1. Na podstawie art. 431 Kodeksu handlowego zmienia się Statut Banku Zachodniego S.A. w ten sposób, że:

1) w § 1 w zdaniu pierwszym wyrazy „Bank Zachodni Spółka Akcyjna” zastępuje się wyrazami „Bank Zachodni WBK Spółka Akcyjna”;

2) w § 1 zdanie drugi skreśla się;

3) § 10 otrzymuje brzmienie:

„1. Akcje na okaziciela są akcjami dopuszczonymi do publicznego obrotu.

2. Akcje na okaziciela, które są przedmiotem publicznego obrotu papierami wartościowymi, nie podlegają zamianie na akcje imienne.

3. Akcje na okaziciela podlegają zamianie na akcje imienne w wypadku cofnięcia zgody Komisji Papierów Wartościowych i Giełd na ich dopuszczenie do publicznego obrotu papierami wartościowymi.

4. Akcje imienne mogą zostać zamienione na akcje na okaziciela wyłącznie w przypadku ich dopuszczenia do publicznego obrotu papierami wartościowymi”.

2. Niniejsza uchwała wchodzi w życie z dniem wpisania połączenia Banków do rejestru handlowego Banku Zachodniego S.A. i wykreślenia Wielkopolskiego Banku Kredytowego S.A. z rejestru handlowego.

## **ZAŁĄCZNIK 6**

### **UCHWAŁA WALNEGO ZGROMADZENIA AKCJONARIUSZY WBK S.A. W SPRAWIE POŁĄCZENIA Z BZ S.A.**

#### **Uchwała nr 1 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy WBK S.A. w sprawie Połączenia z Bankiem Zachodnim S.A. oraz w sprawie zmiany Statutu z dnia 20 grudnia 2000 r.**

1. Na podstawie art. 464 Kodeksu Handlowego oraz § 2 pkt i Statutu uchwala się Połączenie Banku Zachodniego S.A. z Wielkopolskim Bankiem Kredytowym S.A. z siedzibą w Poznaniu przez przeniesienie całego majątku Wielkopolskiego Banku Kredytowego S.A. na Bank Zachodni S.A. w zamian za akcje, które Bank Zachodni S.A. przyzna akcjonariuszom Wielkopolskiego Banku Kredytowego S.A.
2. Wskutek Połączenia Banków kapitał akcyjny Banku Zachodniego S.A. zostaje podwyższony o kwotę 400.093.020,- (czterysta milionów dziewięćdziesiąt trzy tysiące dwadzieścia) złotych do łącznej kwoty 729.602.840,- (siedemset dwadzieścia dziewięć milionów sześćset dwa tysiące osiemset czterdzieści) złotych w drodze emisji 40.009.302 (czterdziestu milionów dziewięciu tysięcy trzystu dwóch) akcji zwykłych na okaziciela serii G, o wartości nominalnej 10,- (dziesięć) złotych każda (dalej „Emisja Połączeniowa”).
3. Z zastrzeżeniem punktu 4, akcje Emisji Połączeniowej są przyznane i zostaną przydzielone akcjonariuszom Wielkopolskiego Banku Kredytowego S.A. w proporcji do posiadanych przez nich akcji Wielkopolskiego Banku Kredytowego S.A., przy zastosowaniu następującego parytetu wymiany akcji: 1 (jedna) akcja Emisji Połączeniowej w zamian za 1,72 (jedna i siedemdziesiąt dwie setne) akcji Wielkopolskiego Banku Kredytowego S.A. (dalej „Parytet Wymiany”). Akcje Emisji Połączeniowej zostaną przydzielone akcjonariuszom Wielkopolskiego Banku Kredytowego S.A. za pośrednictwem Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych S.A. według stanu posiadania akcji Wielkopolskiego Banku Kredytowego S.A. w dniu, który zgodnie z regulacjami Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych S.A. stanowić będzie dzień referencyjny (dalej „Dzień Referencyjny”). Upoważnia się Zarząd Banku Zachodniego S.A., w uzgodnieniu z Zarządem Wielkopolskiego Banku Kredytowego S.A., do wskazania Krajowemu Depozytowi Papierów Wartościowych S.A. dnia, który stanowić będzie Dzień Referencyjny zgodnie z obowiązującymi regulacjami Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych S.A., z zastrzeżeniem, iż Dzień Referencyjny nie może przypadać później niż siódmego dnia roboczego następującego po dniu zarejestrowania podwyższenia kapitału akcyjnego Banku Zachodniego S.A. w związku z Emisją Połączeniową, chyba że ustalenia innego terminu wymagać będą przepisy prawa lub regulacje Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych S.A.
4. Liczbę akcji Emisji Połączeniowej, które otrzyma każdy akcjonariusz Wielkopolskiego Banku Kredytowego S.A., ustala się przez podzielenie posiadanej przez niego liczby akcji Wielkopolskiego Banku Kredytowego S.A. w Dniu Referencyjnym przez Parytet Wymiany i zaokrąglenie otrzymanego w ten sposób ilorazu w dół do najbliższej liczby całkowitej (dalej „Zasady Wydawania Akcji”). Akcjonariuszowi Wielkopolskiego Banku Kredytowego S.A., który w wyniku zastosowania Zasad Wydawania Akcji otrzyma mniejszą liczbę akcji Emisji Połączeniowej niż liczba wynikająca z podzielenia liczby posiadanych przez niego w Dniu Referencyjnym akcji Wielkopolskiego Banku Kredytowego S.A. przez Parytet Wymiany, Bank Zachodni S.A. przekaze dopłatę gotówkową (dalej „Dopłata Gotówkowa”). Dopłata Gotówkowa wynosić będzie iloczyn średniej arytmetycznej ceny akcji Wielkopolskiego Banku Kredytowego S.A. z kolejnych 30 notowań na rynku podstawowym Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. według kursu zamknięcia w systemie notowań ciągłych, poprzedzających Dzień Referencyjny, i takiej części akcji (w tym części ułamkowej) Wielkopolskiego Banku Kredytowego S.A. znajdujących się w posiadaniu danego akcjonariusza w Dniu Referencyjnym, która nie została wymieniona na akcje Emisji Połączeniowej w wyniku zastosowania Zasad Wydawania Akcji.
5. Akcje Emisji Połączeniowej uczestniczą w dywidendzie na równi z dotychczas wyemitowanymi akcjami Banku Zachodniego S.A. począwszy od dnia 1 stycznia 2002 r., to znaczy za rok obrotowy 2001.
6. Połączenie Banków dokonuje się na podstawie bilansów Banku Zachodniego S.A. i Wielkopolskiego Banku Kredytowego S.A. sporządzonych na dzień 31 grudnia 1999 r., przy czym przy ustalaniu Parytetu Wymiany uwzględniono dane finansowe prognozowane na dzień 31 grudnia 2000 r. określające skorygowane wartości aktywów netto obu Banków.

7. Połączenie zostanie dokonane po uzyskaniu wszelkich wymaganych na podstawie przepisów prawa zgód, zezwoleń i orzeczeń sądowych.
8. Połączenie Banków zostanie zgłoszone przez Zarząd Wielkopolskiego Banku Kredytowego S.A. do rejestru handlowego w terminie siedmiu dni od dnia, w którym uzyskano ostatnią ze zgód, zezwoleń lub orzeczeń sądowych niezbędnych dla dokonania połączenia Banków, jednakże nie później niż do dnia 31 grudnia 2001 r.
9. Upoważnia się Zarząd Wielkopolskiego Banku Kredytowego S.A. do określenia, w uzgodnieniu z Zarządem Banku Zachodniego S.A., szczegółowego trybu dokonywania przydziału akcji Emisji Połączeniowej, szczegółowych zasad i trybu wypłat Dopłat Gotówkowych oraz do podjęcia wszelkich innych czynności niezbędnych do realizacji niniejszej uchwały w zakresie nieuregulowanym niniejszą uchwałą.
10. Zarząd Banku Zachodniego S.A. został upoważniony do podjęcia wszelkich działań prowadzących do przydzielenia tych akcji Emisji Połączeniowej, które nie zostały objęte w wyniku zastosowania Zasad Wydawania Akcji, w szczególności zaś, według wyboru Zarządu Banku Zachodniego S.A., do zawarcia umowy subemisji inwestycyjnej, zaoferowania tych akcji wybranemu podmiotowi nie będącemu akcjonariuszem Wielkopolskiego Banku Kredytowego S.A., jak również do umorzenia tych akcji w przypadku ich nabycia od innego podmiotu.

## **ZAŁĄCZNIK 7**

### **UCHWAŁA NWZA W SPRAWIE ZMIANY STATUTU BZ S.A.**

**Uchwała Nr 2  
Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy  
Banku Zachodniego S.A. w sprawie zmiany Statutu  
z dnia 20 grudnia 2000 r.**

1. Na podstawie art. 431 Kodeksu handlowego zmienia się Statut Banku Zachodniego S.A. w ten sposób, że:
  - 1) w § 1 w zdaniu pierwszym wyrazy „Bank Zachodni Spółka Akcyjna” zastępuje się wyrazami „Bank Zachodni WBK Spółka Akcyjna”;
  - 2) w § 1 zdanie drugie skreśla się;
  - 3) § 10 otrzymuje brzmienie:
    - „1. Akcje na okaziciela są akcjami dopuszczonymi do publicznego obrotu.
    2. Akcje na okaziciela, które są przedmiotem publicznego obrotu papierami wartościowymi, nie podlegają zamianie na akcje imienne.
    3. Akcje na okaziciela podlegają zamianie na akcje imienne w wypadku cofnięcia zgody Komisji Papierów Wartościowych i Giełd na ich dopuszczenie do publicznego obrotu papierami wartościowymi.
    4. Akcje imienne mogą zostać zamienione na akcje na okaziciela wyłącznie w przypadku ich dopuszczenia do publicznego obrotu papierami wartościowymi”.
2. Niniejsza uchwała wchodzi w życie z dniem wpisania połączenia Banków do rejestru handlowego Banku Zachodniego S.A. i wykreślenia Wielkopolskiego Banku Kredytowego S.A. z rejestru handlowego.

## **ZAŁĄCZNIK 8**

### **DYSPOZYCJA PRZELEWU ŚRODKÓW**

1. Nazwisko/firma \_\_\_\_\_

Imię \_\_\_\_\_

2. Dowód tożsamości \_\_\_\_\_

REGON/PESEL \_\_\_\_\_

3. Adres/siedziba: \_\_\_\_\_

4. Kod pocztowy \_\_\_\_\_ Miejscowość \_\_\_\_\_

5. Ulica \_\_\_\_\_ Numer \_\_\_\_\_

6. Liczba posiadanych akcji WBK S.A. \_\_\_\_\_

7. Nazwa banku/oddział \_\_\_\_\_

8. Nr rachunku \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
Data i podpis składającego dyspozycję

\_\_\_\_\_  
Data przyjęcia oraz podpis przyjmującego  
dyspozycję

\_\_\_\_\_  
Potwierdzenie tożsamości i podpis osoby  
składającej dyspozycję

## **ZAŁĄCZNIK 9**

### **DEFINICJE I SKRÓTY**

#### **AIB**

Allied Irish Banks p.l.c., spółka z siedzibą w Dublinie w Republice Irlandii

#### **AIB EI**

AIB European Investment Limited, spółka z siedzibą w Dublinie w Republice Irlandii, podmiot dominujący wobec Emitenta

#### **Akcje Serii G, Akcje Oferowane, Akcje Połączeniowe**

40.009.302 akcje zwykłe na okaziciela serii G o wartości nominalnej 10 PLN każda, wprowadzane do publicznego obrotu i oferowane zgodnie z Prospektem

#### **Akcje Wprowadzane**

5.120.000 akcji zwykłych imiennych serii A, o wartości nominalnej 10 PLN każda, 724.073 akcje zwykłe imienne serii B, o wartości nominalnej 10 PLN każda, 22.155.927 akcji zwykłych imiennych serii C, o wartości nominalnej 10 PLN każda, 1.470.589 akcji zwykłych imiennych serii D, o wartości nominalnej 10 PLN każda, 980.393 akcje imienne zwykłe serii E, o wartości nominalnej 10 PLN każda, 2.500.000 akcji zwykłych imiennych serii F, o wartości nominalnej 10 PLN każda, 40.009.302 akcje zwykłe na okaziciela serii G, o wartości nominalnej 10 PLN każda, wprowadzane do publicznego obrotu zgodnie z Prospektem

#### **Audyt, Biegły Rewident**

PriceWaterhouseCoopers Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie – spółka biegłych rewidentów wpisana na listę podmiotów uprawnionych do badania sprawozdań finansowych, numer ewidencyjny 144 nadany przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów

#### **Bank, BZ S.A., Emitent, Spółka, Bank Zachodni S.A.**

Bank Zachodni Spółka Akcyjna z siedzibą we Wrocławiu

#### **Banki**

Bank Zachodni Spółka Akcyjna z siedzibą we Wrocławiu i Wielkopolski Bank Kredytowy Spółka Akcyjna z siedzibą w Poznaniu

#### **BFG**

Bankowy Fundusz Gwarancyjny

#### **Biuro Maklerskie, CA IB, Oferujący**

CA IB Financial Advisers z siedzibą w Warszawie – podmiot oferujący Akcje w publicznym obrocie

#### **BZ WBK S.A.**

Bank Zachodni WBK Spółka Akcyjna, działający pod nową firmą podmiot powstały w rezultacie Połączenia

#### **CAD**

Dolar kanadyjski, prawny środek płatniczy na terytorium Kanady

#### **CHF**

Frank szwajcarski, prawny środek płatniczy na terytorium Republiki Szwajcarii

#### **CZK**

Korona czeska, prawny środek płatniczy na terytorium Republiki Czeskiej

#### **DEM**

Marka niemiecka, prawny środek płatniczy na terytorium Republiki Federalnej Niemiec

#### **DKK**

Korona duńska, prawny środek płatniczy na terytorium Królestwa Danii

#### **Dom Maklerski, DM BZ S.A., Dom Maklerski S.A.**

Dom Maklerski BZ Spółka Akcyjna, podmiot zależny od Emitenta

#### **Dopłata Gotówkowa**

Środki pieniężne wypłacone akcjonariuszom WBK S.A., którzy, w wyniku zastosowania Parytetu Wymiany, nie otrzymali pełnego pokrycia w uzyskanych przez nich Akcjach Serii G

**Dz.U.**

Dziennik Ustaw Rzeczypospolitej Polskiej

**Dz.Urz. KPWiG**

Dziennik Urzędowy Komisji Papierów Wartościowych i Giełd

**Dz.Urz. NBP**

Dziennik Urzędowy Narodowego Banku Polskiego

**Dzień Referencyjny**

Dzień, w którym Akcje Połączeniowe zostaną przydzielone akcjonariuszom WBK S.A., ustalony zgodnie z przepisami KDPW

**Emisja Połączeniowa**

Emisja Akcji Serii G

**EURO, EUR**

Euro, jednostka walutowa obowiązująca w Unii Europejskiej od dnia 1 stycznia 1999 r.

**FRF**

Frank francuski, prawny środek płatniczy na terytorium Republiki Francuskiej

**GBP**

Funt brytyjski, prawny środek płatniczy na terytorium Zjednoczonego Królestwa Wielkiej Brytanii i Północnej Irlandii

**Giełda, GPW, Giełda Papierów Wartościowych**

Giełda Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.

**GINB**

Generalny Inspektorat Nadzoru Bankowego NBP

**Grupa AIB**

Allied Irish Banks p.l.c., spółka z siedzibą w Dublinie w Republice Irlandii oraz jednostki od niej zależne i z nią stowarzyszone

**IEP**

Funt irlandzki, prawny środek płatniczy na terytorium Republiki Irlandii

**ITL**

Lir włoski, prawny środek płatniczy na terytorium Republiki Włoskiej

**JPY**

Jen japoński, prawny środek płatniczy na terytorium Japonii

**KDPW**

Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A.

**KNB**

Komisja Nadzoru Bankowego, działająca na podstawie Prawa Bankowego i Ustawy o NBP

**Kodeks Cywilny**

Ustawa z dnia 23 kwietnia 1964 r. (Dz.U. z 1964 r. Nr 16, poz. 93, z późniejszymi zmianami)

**Kodeks Handlowy**

Rozporządzenie Prezydenta Rzeczypospolitej Polskiej z dnia 27 czerwca 1934 r. Kodeks Handlowy (Dz.U. Nr 57, poz. 502, z późniejszymi zmianami)

**Kodeks Karny**

Ustawa z dnia 6 czerwca 1997 r. Kodeks karny (Dz.U. Nr 88, poz. 553, z późniejszymi zmianami)

**Kodeks Postępowania Administracyjnego**

Ustawa z dnia 14 czerwca 1960 r. Kodeks postępowania administracyjnego (tekst jednolity: Dz.U. z 2000 r., Nr 98, poz. 1071)

**Kodeks Pracy**

Ustawa z dnia 26 czerwca 1974 r. Kodeks pracy (tekst jednolity: Dz.U. z 1998 r. Nr 21, poz. 94, z późniejszymi zmianami)

**Kodeks Spółek Handlowych**

Ustawa z dnia 15 września 2000 r. Kodeks spółek handlowych (Dz.U. Nr 94, poz. 1037)

**KPWiG, Komisja**

Komisja Papierów Wartościowych i Giełd

**KUKE**

Korporacja Ubezpieczeń Kredytów Eksportowych

**LAN**

(Local Area Network) – sieć lokalna (komputerowa)

**LIBOR**

London Inter Bank Offered Rate – stopa procentowa przyjęta na brytyjskim rynku międzybankowym dla kredytów międzybankowych

**MP**

Monitor Polski

**MSWiA**

Minister Spraw Wewnętrznych i Administracji

**Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy, NWZA**

Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku Zachodniego Spółka Akcyjna

**NBP**

Narodowy Bank Polski

**Nierezydenci**

Osoby, podmioty, jednostki organizacyjne, o których mowa w art. 2 ust. 1 pkt 2 Ustawy z dnia 18 grudnia 1998 r. Prawo dewizowe (Dz.U. Nr 160, poz. 1063)

**NOK**

Korona norweska, prawny środek płatniczy na terytorium Królestwa Norwegii

**Nowa Ustawa Antymonopolowa**

Ustawa z dnia 15 grudnia 2000 r. o ochronie konkurencji i konsumentów (Dz.U. z 2000 r. Nr 122, poz. 1319), która weszła w życie dnia 1 kwietnia 2001 r.

**Oferta Publiczna**

Oferta Akcji serii G skierowana do akcjonariuszy WBK S.A.

**Osoba Zarządzająca**

Członek Zarządu, Rady Nadzorczej albo prokurent Banku

**Ostateczne Porozumienie o Połączeniu**

Ostateczne Porozumienie o Połączeniu z dnia 13 listopada 2000 r. zawarte pomiędzy Bankiem Zachodnim S.A. a Wielkopolskim Bankiem Kredytowym S.A.

**Parytet Wymiany**

Parytet wymiany akcji WBK S.A. na akcje Emitenta, ustalony Uchwałą Nr 1 NWZA z dnia 20 grudnia 2000 r. i wynoszący 1:1,72

**PKB**

Produkt Krajowy Brutto

**PKO BP**

Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski Spółka Akcyjna lub jej poprzednicy prawni

**PLN**

Złoty, prawny środek płatniczy Rzeczypospolitej Polskiej wprowadzony do obrotu pieniężnego od dnia 1 stycznia 1995 r. zgodnie z Ustawą z dnia 7 lipca 1994 r. o denominacji złotego (Dz.U. z 1994 r. Nr 84, poz. 386., mający wartość równą 10.000 PLZ, z późniejszymi zmianami)

**PLZ, ZŁ**

Złoty, prawny środek płatniczy Rzeczypospolitej Polskiej do dnia 31 grudnia 1996 r.

**POK**

Punkty Obsługi Klienta Domu Maklerskiego BZ S.A.



## **Połączenie**

Proces łączenia WBK S.A. i BZ S.A. zakończony wykreśleniem WBK S.A. z właściwego rejestru sądowego

## **Porozumienia o Połączeniu**

Wstępne Porozumienie o Połączeniu i Ostateczne Porozumienie o Połączeniu, łącznie

## **Prawo Bankowe**

Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz.U. Nr 140, poz. 939, z późniejszymi zmianami), która weszła w życie dnia 1 stycznia 1998 r.

## **Prawo Bankowe Uchylone**

Ustawa z dnia 31 stycznia 1989 r. – Prawo bankowe (Dz.U. z 1992 r. Nr 72, poz. 359, z późniejszymi zmianami) uchylona z dniem 1 stycznia 1998 r.

## **Prawo Dewizowe**

Ustawa z dnia 18 grudnia 1998 r. Prawo dewizowe (Dz.U. Nr 160, poz. 1063, z późniejszymi zmianami)

## **Prawo o Publicznym Obrocie Papierami Wartościowymi, Prawo o Publicznym Obrocie, Ustawa o Publicznym Obrocie Papierami Wartościowymi**

Ustawa z dnia 21 sierpnia 1997 r. Prawo o publicznym obrocie papierami wartościowymi (Dz.U. Nr 118, poz. 754, z późniejszymi zmianami)

## **Prospekt**

Niniejszy dokument sporządzony zgodnie z Rozporządzeniem w Sprawie Prospektu

## **PSR**

Polskie Standardy Rachunkowości, tj. zasady określone w Ustawie o Rachunkowości, w Zarządzeniu Nr 1/95 Prezesa Narodowego Banku Polskiego z dnia 16 lutego 1995 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków i sporządzenia informacji dodatkowej (Dz.U. NBP z 1995 r. Nr 4, poz. 8, z późniejszymi zmianami) oraz innych przepisach obowiązujących w Polsce

## **Rada Nadzorcza**

Rada Nadzorcza Emitenta

## **Rada Polityki Pieniężnej**

Rada Polityki Pieniężnej, organ Narodowego Banku Polskiego

## **Raport Bieżący**

Raport bieżący Emitenta w rozumieniu przepisów Rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 22 grudnia 1998 r. 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)

## **Rezydenci**

Osoby, podmioty i jednostki organizacyjne, o których mowa w art. 2 ust. 1 pkt 1 Ustawy z dnia 1 grudnia 1998 r. Prawo dewizowe

## **Rozporządzenie w Sprawie Prospektu, Rozporządzenie o Prospekcie**

Rozporządzenie Rady Ministrów z dnia 22 grudnia 1998 r. w sprawie szczegółowych warunków, jakim powinien odpowiadać prospekt emisyjny, skrót prospektu emisyjnego oraz memorandum informacyjne i skrót memorandum informacyjnego (Dz.U. z 1998 r. Nr 163, poz. 1162, z późniejszymi zmianami)

## **SAP**

System Alarmowania Pożarowego

## **Sąd Rejestrowy**

Do dnia 1 stycznia 2001 r. Sąd Rejonowy dla Wrocławia Fabryczna, Sąd Gospodarczy VI Wydział Gospodarczy-Rejestrowy. Obecnie Sądem Rejestrowym dla Emitenta jest Sąd Rejonowy dla Wrocławia Fabrycznej, VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, ul. Grabiszyńska 269, 53-235 Wrocław

## **SEC**

Korona szwedzka, prawny środek płatniczy na terytorium Królestwa Szwecji

## **SKD**

System Kontroli Dostępu

### **SPTV**

System Podglądu Telewizyjnego

### **SSWiN**

System Sygnalizacji Włamania i Napadu

### **Statut**

Statut Emitenta

### **Uchwała Połączeniowa**

Uchwała NWZA z dnia 20 grudnia 2000 r. w sprawie Połączenia

### **Uchwały Połączeniowe**

Uchwała Połączeniowa i uchwała nadzwyczajnego walnego zgromadzenia akcjonariuszy WBK S.A. z dnia 20 grudnia 2000 r. w sprawie Połączenia, łącznie

### **Umowa Prywatyzacyjna**

Umowa sprzedaży akcji Emitenta z dnia 24 czerwca 1999 r. zawarta pomiędzy AIB European Investments Limited a Skarbem Państwa

### **USD**

Dolar amerykański, prawny środek płatniczy na terytorium Stanów Zjednoczonych Ameryki Północnej

### **Ustawa o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, Ustawa o BFG**

Ustawa z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym (tj. Dz.U. z 2000 r. Nr 9, poz. 131, z późniejszymi zmianami)

### **Ustawa o Grupowaniu Banków**

Ustawa z dnia 14 czerwca 1996 r. o łączeniu i grupowaniu niektórych banków w formie spółki akcyjnej (tekst jednolity: Dz.U. z 1996 r. Nr 90, poz. 406)

### **Ustawa o Komercjalizacji**

Ustawa z dnia 30 sierpnia 1996 r. o komercjalizacji i prywatyzacji przedsiębiorstw państwowych (Dz.U. Nr 118, poz. 561, z późniejszymi zmianami)

### **Ustawa o Nabywaniu Nieruchomości przez Cudzoziemców**

Ustawa z dnia 24 marca 1920 r. o nabywaniu nieruchomości przez cudzoziemców (Dz.U. z 1996 r. Nr 54, poz. 245, z późniejszymi zmianami)

### **Ustawa o Narodowym Banku Polskim, Ustawa o NBP**

Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. o Narodowym Banku Polskim (Dz.U. z 1997 r. Nr 140, poz. 938, z późniejszymi zmianami)

### **Ustawa o Obligacjach**

Ustawa z dnia 29 czerwca 1995 r. o obligacjach (Dz.U. z 1995 r. Nr 83, poz. 420, z późniejszymi zmianami)

### **Ustawa o Podatku Dochodowym od Osób Fizycznych**

Ustawa z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (tj. Dz.U. z 2000 r. Nr 14, poz. 176, z późniejszymi zmianami)

### **Ustawa o Podatku Dochodowym od Osób Prawnych**

Ustawa z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (tj. Dz.U. z 2000 r. Nr 54, poz. 654, z późniejszymi zmianami)

### **Ustawa o Prywatyzacji**

Ustawa z dnia 13 lipca 1990 r. o prywatyzacji przedsiębiorstw państwowych (Dz.U. z 1990 r. Nr 51, poz. 298, z późniejszymi zmianami uchylona przepisami Ustawy o Komercjalizacji)

### **Ustawa o Przeciwdziałaniu Praktykom Monopolistycznym**

Ustawa z dnia 24 lutego 1990 r. o przeciwdziałaniu praktykom monopolistycznym (tekst jednolity: Dz.U. z 1999 r. Nr 52, poz. 547, z późniejszymi zmianami)

### **Ustawa o Rachunkowości**

Ustawa z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz.U. Nr 121, poz. 591, z późniejszymi zmianami)

### **Ustawa o Restrukturyzacji**

Ustawa z dnia 3 lutego 1993 r. o restrukturyzacji finansowej przedsiębiorstw i banków oraz o zmianie niektórych ustaw (Dz.U. z 1993 r. Nr 18, poz. 82, z późniejszymi zmianami)

**Ustawa o Spółkach z Udziałem Zagranicznym**

Ustawa z dnia 14 czerwca 1991 r. o spółkach z udziałem zagranicznym (tekst jednolity: Dz.U. z 1997 r. Nr 26, poz. 1431, z późniejszymi zmianami), uchylona z dniem 1 stycznia 2001 r., z wyjątkiem art. 42

**Ustawa o Wykonywaniu Budżetu**

Ustawa z dnia 2 marca 2001 r. o wykonywaniu budżetu państwa w roku 2001 oraz zmianie ustawy o dochodach jednostek samorządu terytorialnego w latach 1999-2001 (nie publ.)

**Ustawa o Zastawie Rejestrowym**

Ustawa z dnia 6 grudnia 1996 r. o zastawie rejestrowym i rejestrze zastawów (Dz.U. z 1996 r. Nr 149, poz. 703, z późniejszymi zmianami)

**Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy, WZA**

Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Emitenta

**WAN**

(Wide Area Network) – sieć rozległa (komputerowa)

**WBK S.A.**

Wielkopolski Bank Kredytowy Spółka Akcyjna, z siedzibą w Poznaniu

**WIBOR**

Warsaw Inter Bank Offered Rate – stopa procentowa przyjęta na polskim rynku międzybankowym dla [krótkoterminowych] kredytów międzybankowych

**WIG**

Warszawski Indeks Giełdowy

**Wstępne Porozumienie o Połączeniu**

Wstępne Porozumienie o Połączeniu z dnia 9 października 2000 r. zawarte pomiędzy BZ S.A. a WBK S.A.

**Zarząd, Zarząd Banku**

Zarząd Emitenta

Analizując dane finansowe zamieszczone w Prospekcie, należy wziąć pod uwagę, iż:

- w tabelach cyfra 0,0 oznacza ułamek zaokrąglony do 0, zaś znak „–” oznacza, że dana wartość nie występuje,
- wskaźniki w tabelach wyliczane są na podstawie danych przed zaokrągleniem – mogą nieznacznie różnić się od wskaźników wyliczonych na podstawie danych zaokrąglonych,
- dane w ujęciu procentowym mogą nie sumować się do 100% z powodu zaokrągleń do jednego miejsca po przecinku.

## KOMENTARZ DO KWARTALNEGO RAPORTU FINANSOWEGO BANKU ZACHODNIEGO S.A. ZA I KWARTAŁ 2001 R. – SAB-Q I/01

### 1. WSTĘP

Raport kwartalny za I kwartał 2001 r. został sporządzony zgodnie z opisem zawartości pozycji prezentowanych w raporcie kwartalnym SAB-Q określonym przez KPWIG.

Poniższy komentarz do kwartalnego raportu Banku Zachodniego S.A. przedstawiony został w następujących blokach tematycznych:

- **Zasady prezentacji** – omówiono zasady prezentacji danych finansowych oraz czynniki wpływające na ich porównywalność z danymi za poprzednie okresy,
- **Wyniki finansowe** – przedstawiono wynik Banku na tle wyników osiągniętych w poprzednich okresach,
- **Informacje uzupełniające** – zawierają dodatkowe informacje finansowe oraz listę najistotniejszych wydarzeń, jakie miały miejsce od czasu opublikowania poprzedniego raportu i mogą mieć wpływ na przyszłe wyniki Banku.

### 2. ZASADY PREZENTACJI

#### Porównywalność z wynikami poprzednich okresów

W poprzednich okresach Bank Zachodni S.A. nie sporządzał raportów kwartalnych, w związku z tym w raporcie okresowym sporządzonym za I kwartał 2001 r. nie zaprezentowane zostały dane porównawcze.

Bank przygotowując się do fuzji z WBK S.A. wprowadza ujednolicone zasady rachunkowości.

Sposób, w jaki zostały przedstawione wyniki I kwartału 2001 r., jest generalnie porównywalny ze sposobem prezentacji wyników za poprzednie okresy z wyjątkiem zmiany dotyczącej zaliczenia do wyniku finansowego prowizji, które w poprzednich okresach rozliczane były zgodnie z zasadami rozliczeń międzyokresowych i dotyczyły kryteriów, gdzie:

- maksymalna kwota kredytu, od którego pobierana jest prowizja, nie przekracza kwoty 1 mln PLN,
- okres spłaty należności jest krótszy niż 12 miesięcy.

Zmieniła się polityka klasyfikacji instrumentów finansowych. Na koniec roku ujmowane były jako instrumenty spekulacyjne, a w bieżącym roku traktowane są jako instrumenty zabezpieczające. Ma to wpływ na wynik finansowy z uwagi na inny sposób wyceny tych instrumentów. Instrumenty spekulacyjne są wyceniane do rachunku zysków i strat według aktualnej wartości rynkowej, natomiast koszty/przychody z transakcji zabezpieczających księgowane są do rachunku zysków i strat według zasady memoriałowej.

**Zasady rachunkowości stosowane przez Bank zostały opisane w pełniejszy sposób w raporcie rocznym BZ S.A. za lata 2000-1998.**

#### Zasady konwersji złotych na EURO

Wybrane dane finansowe za pierwszy kwartał 2001 r. przeliczono według następujących zasad:

Wybrane pozycje bilansu oraz wartość księgową na jedną akcję – według średniego kursu EURO wyrażonego w złotych obowiązującego na dzień bilansowy, ogłoszony przez Narodowy Bank Polski – 3,6170.

Wybrane pozycje rachunku zysków i strat za pierwszy kwartał 2001 r. – według kursu stanowiącego średnią arytmetyczną na ostatni dzień każdego zakończonego miesiąca 2001 r. – 3,7240 (styczeń – 3,8015, luty – 3,7535, marzec – 3,6170).

#### Struktura własnościowa kapitału akcyjnego

Według danych posiadanych przez Zarząd Banku, akcjonariuszem posiadającym co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu BZ S.A. na dzień 31 marca 2001 r. jest AIB European Investments Ltd.

**Informacja o stanie posiadania akcji Emitenta przez osoby zarządzające i nadzorujące**

Według informacji posiadanych przez Bank na koniec I kwartału 2001 r. osoby zarządzające i nadzorujące w Banku posiadały 3.060 akcji Banku Zachodniego S.A.

Liczba akcji Banku będących w posiadaniu osób zarządzających i nadzorujących na koniec I kwartału 2001 r. nie zmieniała się w stosunku do końca 2000 r.

**3. WYNIKI FINANSOWE****Omówienie sytuacji finansowej na koniec I kwartału 2001 r.****Podstawowe pozycje rachunku zysków i strat**

W pierwszym kwartale 2001 r. Bank wypracował zysk netto w kwocie 8.230 tys. zł.

Na wyższym poziomie do analogicznego okresu roku ubiegłego ukształtował się wynik z działalności bankowej, w strukturze którego zaszły istotne zmiany.

Odnotowano wzrost udziału dochodów pozaodsetkowych, które stanowią w br. 52,5%.

Na obniżenie się wyniku z odsetek zarzutowało wyższe tempo przyrostu kosztów odsetkowych (39,9%) od tempa wzrostu przychodów odsetkowych (10,9%), co jest związane ze wzrostem dynamiki depozytów w środowisku wysokiego poziomu stóp procentowych na rynku międzybankowym potęgujących koszty i wyhamowaniu akcji kredytowej (zmiana procedur w kierunku optymalizacji ryzyka kredytowego).

Zaangażowanie wolnych środków w transakcje instrumentami finansowymi (głównie zabezpieczającymi ryzyko kursowe) odzwierciedla uzyskany wzrost dochodów pozaodsetkowych.

Wyższy poziom wyniku z opłat i prowizji jest efektem ujęcia prowizji dotyczących działalności kredytowej wynikających z ujednoliconych z WBK S.A. zasad rachunkowości.

Ponadinflacyjny (o 16,5%) wzrost kosztów działania związany jest ze zmianami w organizacji Banku, rozwojem sieci sprzedaży i bankowości elektronicznej oraz utworzeniem rezerw na nagrody jubileuszowe i odprawy emerytalne.

Podwyższony poziom rezerw na ryzyko kredytowe jest skutkiem wzrostu stawki odpisu od br. na kredyty I grupy ryzyka o 0,5 punktu % oraz z reklasyfikacją kredytów.

Wyższa rzeczywista stopa podatkowa uwzględnia w br. rezerwę przejściową na odroczone zobowiązanie podatkowe.

**Główne zmiany w strukturze bilansu**

Na koniec I kwartału br. realna wartość aktywów ogółem utrzymała się na poziomie z końca grudnia ub. roku. Na przestrzeni roku odnotowano jej realny wzrost o 4,7%, przy spadku udziału należności od sektora niefinansowego i budżetowego o 6,5%.

Kwotowy wzrost tych należności w I kwartale wyniósł 124.817 tys. zł, przy ponaddwukrotnym wzroście zobowiązań wobec tej grupy klientów (o 279.415 tys. zł).

Nadwyżka środków zaangażowana została w portfel dłużnych papierów wartościowych, których poziom w stosunku do stanu z końca roku wzrósł nominalnie o 9,3%.

**Sytuacja podatkowa po I kwartale 2001 r.**

Łączna kwota podatku dochodowego jako obowiązkowego obciążenia wyniku finansowego brutto na 31 marca 2001 r. wynosi 12.424 tys. zł. Zobowiązanie Banku Zachodniego S.A. z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych za pierwszy kwartał 2001 r. wynosi 12.771 tys. zł.

Różnica w kwocie (347) tys. zł stanowi rozwiązanie rezerwy na odroczone zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych i wynika z przyszłego zobowiązania w kwocie 3.852 tys. zł oraz przyszłej należności z tytułu podatku w kwocie (4.199) tys. zł.

### **Ulgi inwestycyjne**

Bank w rozliczeniu podatkowym za okres 1.01-31.03.2001 r. dokonał odliczenia od dochodu do opodatkowania kwoty 4.969 tys. zł z tytułu ulgi inwestycyjnej. Bank nabył prawo do odliczenia z tego tytułu na podstawie przepisów obowiązujących przed 1 stycznia 2001 r. Wydatki objęte ulgą inwestycyjną dotyczą budowy budynku „Centrum Zarządzania”.

## **4. INFORMACJE UZUPEŁNIAJĄCE**

### ***Planowane połączenie z WBK S.A.***

Zarząd BZ S.A. podejmuje wszelkie działania zmierzające do połączenia od dnia 1 czerwca br. Banku Zachodniego S.A. we Wrocławiu z WBK S.A. Obecnie ujednolicane są wszystkie procedury bankowe oraz realizowane są wspólne przedsięwzięcia mające na celu stworzenie nowoczesnego banku o wyjątkowo wysokiej pozycji.

### ***Nabycie oraz sprzedaż akcji i udziałów***

W lutym 2001 r. zostały sprzedane następujące spółki:

#### **– Spółka zależna:**

Zachodnie Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych FORUM S.A.

Cena nabycia wynosi 6.200,15 tys. zł; cena sprzedaży wynosi 2.915,22 tys. zł.

#### **– Spółka stowarzyszona:**

Huta Szkła Kryształowego SUDETY C.W. Sp. z o.o.

Cena nabycia wynosi 3.970 tys. zł; cena sprzedaży wynosi 1.641,84 tys. zł.

#### **– Spółka z portfela handlowego:**

Huta Szkła Kryształowego Violetta S.A.

Cena nabycia wynosi 6.702 tys. zł; cena sprzedaży wynosi 11.903,34 tys. zł.

W marcu zostały objęte za wierzytelności akcje spółki Zakłady Przemysłu Wełnianego TOMTEX S.A. w Tomaszowie Mazowieckim. Cena nabycia wynosi 8,69 tys. zł.

### **Nowe inicjatywy w zakresie rozwijania bankowości elektronicznej**

Inicjatywy w zakresie rozwoju informatyki oraz czynniki i zdarzenia mające wpływ na wynik finansowy Banku.

BZ S.A. wspólnie z WBK S.A. prowadzi szereg projektów integracyjnych w związku z planowaną fuzją obu Banków. Opracowano rozwiązania dla okresu przejściowego koncentrując się na przededefiniowaniu procesów pod kątem nowych struktur organizacyjnych. Powstał nowy model architektury aplikacji połączonego banku.

Podjęto prace projektowo-przygotowawcze do łączenia sieci rozległych (WAN), opracowano projekt poczty korporacyjnej i Internetu. Równocześnie kontynuowane są działania zmierzające do wdrożenia nowego systemu oddziałowego bazującego na oprogramowaniu firmy Fiserv.

Wydarzeniem I kwartału 2001 r. było oficjalne otwarcie nowoczesnego Centrum Przetwarzania mieszczącego się przy ul. Strzegomskiej we Wrocławiu.

### **Informacje o wszczętych postępowaniach**

Za I kwartał 2001 r. wartość sporów zawisłych w sądach cywilnych wyniosła **79.665 tys. zł** i nie przekroczyła 10% wartości kapitałów, z czego sprawy z powództwa Banku (cywilne czynne w toku) – **69.021 tys. zł**, wartość spraw, gdzie stroną pozwaną jest Bank (cywilne bierne w toku) – **10.644 tys. zł**.

### **Inne informacje**

W dniu 3 kwietnia 2001 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy podjęło uchwały:

- Nr 1 w sprawie zatwierdzenia sprawozdania Zarządu z działalności Banku w 2000 r. oraz sprawozdania finansowego sporządzonego na dzień 31 grudnia 2000 r.
- Nr 3 w sprawie pokrycia straty o następującej treści:

Działając na podstawie art. 395 § 2 KSH uchwala się, co następuje:

Straty w wysokości 89.980.123,64 za okres od 1 stycznia 2000 r. do 31 grudnia 2000 r. pokrywa się w całości z kapitału zapasowego.



**Formularz SAB-Q I/01**

(kwartał/rok)

**(dla banków)**

Zgodnie z § 46 ust. 1 pkt 2 Rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 22 grudnia 1998 r.  
(Dz.U. Nr 163, poz. 1160)

Zarząd Spółki Banku Zachodniego S.A. podaje do wiadomości raport kwartalny za I kwartał 2001 r.:

dnia 08.05.2001

(data przekazania)

WYBRANE DANE FINANSOWE (rok bieżący)	w tys. zł		w tys. EURO	
	I kwartał	pierwszy kwartał narastająco	I kwartał	pierwszy kwartał narastająco
	okres od 01.01.01 do 31.03.01	okres od 01.01.01 do 31.03.01	okres od 01.01.01 do 31.03.01	okres od 01.01.01 do 31.03.01
I. Przychody z tytułu odsetek	312.418	312.418	83.893	83.893
II. Przychody z tytułu prowizji	49.044	49.044	13.170	13.170
III. Wynik na działalności bankowej	165.605	165.605	44.470	44.470
IV. Zysk (strata) brutto	20.654	20.654	5.546	5.546
V. Zysk (strata) netto	8.230	8.230	2.210	2.210
VI. Aktywa (stan na 31.03.2001)	9.438.823		2.609.572	
VII. Kapitał własny (stan na 31.12.2001)	955.693		264.223	
VIII. Liczba akcji (stan na 31.12.2001) – w szt.	32.950.982		32.950.982	
IX. Wartość księgowa na jedną akcję – w zł (stan na 31.03.2001)	29,00		8,02	
X. Współczynnik wypłacalności (stan na 31.03.2001)	17,55		17,55	

**BILANS (w tys. zł)**

Stan na	31.03.2001 koniec kwartału (rok bieżący)	31.12.2000 koniec poprz. kwartału (rok poprzedni)
<b>Aktywa</b>		
<b>I. Kasa, operacje z bankiem centralnym</b>	<b>413.003</b>	<b>567.234</b>
<b>II. Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w banku centralnym</b>	<b>–</b>	<b>–</b>
<b>III. Należności od sektora finansowego</b>	<b>1.645.464</b>	<b>1.468.853</b>
1. W rachunku bieżącym	27.773	23.386
2. Terminowe	1.617.691	1.445.467
<b>IV. Należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego</b>	<b>4.580.457</b>	<b>4.455.640</b>
1. W rachunku bieżącym	804.865	764.194
2. Terminowe	3.775.592	3.691.446
<b>V. Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b>	<b>–</b>	<b>98.779</b>
<b>VI. Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>2.090.125</b>	<b>1.911.564</b>
<b>VII. Akcje i udziały w jednostkach zależnych</b>	<b>30.788</b>	<b>33.587</b>
<b>VIII. Akcje i udziały w jednostkach stowarzyszonych</b>	<b>155</b>	<b>1.535</b>
<b>IX. Akcje i udziały w pozostałych jednostkach</b>	<b>24.207</b>	<b>23.866</b>
<b>X. Pozostałe papiery wartościowe i inne prawa majątkowe</b>	<b>–</b>	<b>100.000</b>
<b>XI. Wartości niematerialne i prawne</b>	<b>26.348</b>	<b>26.974</b>
<b>XII. Rzeczowy majątek trwały</b>	<b>482.404</b>	<b>433.065</b>
<b>XIII. Akcje własne do zbycia</b>	<b>–</b>	<b>–</b>
<b>XIV. Inne aktywa</b>	<b>98.575</b>	<b>146.071</b>
1. Przejęte aktywa – do zbycia	711	816
2. Pozostałe	97.864	145.255
<b>XV. Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>47.297</b>	<b>44.613</b>
1. Z tytułu odroczonego podatku dochodowego	–	–
2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	47.297	44.613
<b>Aktywa razem</b>	<b>9.438.823</b>	<b>9.311.781</b>

Stan na	31.03.2001 koniec kwartału (rok bieżący)	31.12.2000 koniec poprz. kwartału (rok poprzedni)
<b>Pasywa</b>		
<b>I. Zobowiązania wobec banku centralnego</b>	–	–
<b>II. Zobowiązania wobec sektora finansowego</b>	<b>452.483</b>	<b>553.701</b>
1. Bieżące	41.911	62.267
2. Terminowe	410.572	491.434
<b>III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego</b>	<b>7.498.314</b>	<b>7.218.899</b>
1. Lokaty oszczędnościowe, w tym:	2	2
a) bieżące	–	–
b) terminowe	2	2
2. Pozostałe, w tym:	7.498.312	7.218.897
a) bieżące	1.939.925	1.968.699
b) terminowe	5.558.387	5.250.198
<b>IV. Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu</b>	–	<b>99.508</b>
<b>V. Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych</b>	<b>1.584</b>	<b>1.642</b>
<b>VI. Fundusze specjalne i inne pasywa</b>	<b>141.875</b>	<b>106.363</b>
<b>VII. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone</b>	<b>303.321</b>	<b>300.645</b>
<b>VIII. Rezerwy</b>	<b>85.553</b>	<b>83.560</b>
1. Rezerwy na podatek dochodowy	27.773	28.120
2. Pozostałe rezerwy	57.780	55.440
<b>IX. Zobowiązania podporządkowane</b>	–	–
<b>X. Kapitał (fundusz) podstawowy</b>	<b>329.510</b>	<b>329.510</b>
<b>XI. Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego (wielkość ujemna)</b>	–	–
<b>XII. Kapitał (fundusz) zapasowy</b>	<b>412.064</b>	<b>412.004</b>
<b>XIII. Kapitał (fundusz) rezerwowy z aktualizacji wyceny</b>	<b>20.628</b>	<b>20.688</b>
<b>XIV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe</b>	<b>275.241</b>	<b>275.241</b>
<b>XV. Różnice kursowe z przeliczenia oddziałów zagranicznych</b>	–	–
<b>XVI. Niepodzielony zysk lub niepokryta strata z lat ubiegłych</b>	<b>-89.980</b>	–
<b>XVII. Zysk (strata) netto</b>	<b>8.230</b>	<b>-89.980</b>
<b>Pasywa razem</b>	<b>9.438.823</b>	<b>9.311.781</b>

**POZYCJE POZABILANSOWE**

Stan na	31.03.2001 koniec kwartału (rok bieżący)	31.12.2000 koniec poprz. kwartału (rok poprzedni)
I. Pozabilansowe zobowiązania warunkowe	1.040.166	969.423
1. Zobowiązania udzielone:	960.816	859.089
a) dotyczące finansowania	777.109	681.846
b) gwarancyjne	183.707	177.243
2. Zobowiązania otrzymane:	79.350	110.334
a) dotyczące finansowania	166	224
b) gwarancyjne	79.184	110.110
II. Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	2.496.756	2.443.871
III. Pozostałe, w tym:	1.167.428	1.076.724
– aktywa przejęte	489.832	441.153
– zobowiązania otrzymane	665.366	625.268
– zobowiązania z tytułu otrzymanego majątku	12.230	10.303
Pozycje pozabilansowe razem	4.704.350	4.490.018

**RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT**

	I kwartał (rok bieżący)	pierwszy kwartał narastająco (rok bieżący)
	okres od 01.01.01 do 31.03.01	okres od 01.01.01 do 31.03.01
I. Przychody z tytułu odsetek	312.418	312.418
II. Koszty odsetek	(233.787)	(233.787)
III. Wynik z tytułu odsetek (I-II)	78.631	78.631
IV. Przychody z tytułu prowizji	49.044	49.044
V. Koszty z tytułu prowizji	(4.924)	(4.924)
VI. Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	44.120	44.120
VII. Przychody z akcji i udziałów, pozostałych papierów wartościowych i innych praw majątkowych	—	—
VIII. Wynik na operacjach finansowych	44.426	44.426
IX. Wynik z pozycji wymiany	(1.572)	(1.572)
X. Wynik na działalności bankowej	165.605	165.605
XI. Pozostałe przychody operacyjne	18.057	18.057
XII. Pozostałe koszty operacyjne	(14.299)	(14.299)
XIII. Koszty działania Banku	(97.041)	(97.041)
XIV. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	(16.933)	(16.933)
XV. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	(112.531)	(112.531)
XVI. Rozwiązanie rezerw i zmniejszenia dotyczące aktualizacji wartości	77.872	77.872
XVII. Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV- XVI)	(34.659)	(34.659)
XVIII. Wynik na działalności operacyjnej	20.730	20.730
XIX. Wynik na operacjach nadzwyczajnych	(76)	(76)
1. Zyski nadzwyczajne	1	1
2. Straty nadzwyczajne	(77)	(77)
XX. Zysk (strata) brutto	20.654	20.654
XXI. Podatek dochodowy	(12.424)	(12.424)
XXII. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	—	—
XXIII. Zysk (strata) netto	8.230	8.230
Zysk (strata) netto (za 3 miesiące)	8.230	
Średnia ważona liczba akcji zwykłych (w szt.)	30.418.972	
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)	0,27	

**RACHUNEK PRZEPŁYWU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH**

	I kwartał (rok bieżący) okres od 01.01.01 do 31.03.01	pierwszy kwartał narastająco (rok bieżący) okres od 01.01.01 do 31.03.01
<b>A. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II)</b>		
– metoda pośrednia	(92.236)	(92.236)
<b>I. Zysk (strata) netto</b>	<b>8.230</b>	<b>8.230</b>
<b>II. Korekty razem:</b>	<b>(100.466)</b>	<b>(100.466)</b>
1. Amortyzacja	16.935	16.935
2. Zyski/straty z tytułu różnic kursowych	–	–
3. Odsetki i dywidendy	(82.662)	(82.662)
4. (Zysk) strata z tytułu działalności inwestycyjnej	(1.044)	(1.044)
5. Zmiany stanu pozostałych rezerw	2.596	2.596
6. Podatek dochodowy (wykazany w rachunku zysków i strat)	12.424	12.424
7. Podatek dochodowy zapłacony	–	–
8. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	323.797	323.797
9. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	(177.025)	(177.025)
10. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	(447.563)	(447.563)
11. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	98.779	98.779
12. Zmiana stanu akcji, udziałów i innych papierów wartościowych o zmiennej kwocie dochodu	1.868	1.868
13. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	(96.502)	(96.502)
14. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	279.415	279.415
15. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	(99.508)	(99.508)
16. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	(58)	(58)
17. Zmiana stanu innych zobowiązań	37.544	37.544
18. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	(8.290)	(8.290)
19. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	8.281	8.281
20. Pozostałe pozycje	30.547	30.547
<b>B. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	<b>(55.060)</b>	<b>(55.060)</b>
<b>I. Wpływy z działalności inwestycyjnej</b>	<b>3.269.616</b>	<b>3.269.616</b>
1. Sprzedaż wartości niematerialnych i prawnych	1.102	1.102
2. Sprzedaż składników rzeczowego majątku trwałego	1.834	1.834
3. Sprzedaż akcji i udziałów w jednostkach zależnych	2.918	2.918
4. Sprzedaż akcji i udziałów w jednostkach stowarzyszonych	1.643	1.643
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	3.178.136	3.178.136
7. Pozostałe wpływy	83.983	83.983
<b>II. Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej</b>	<b>(3.324.676)</b>	<b>(3.324.676)</b>
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych	(6.971)	(6.971)
2. Nabycie składników rzeczowego majątku trwałego	(65.266)	(65.266)
3. Nabycie akcji i udziałów w jednostkach zależnych	–	–
4. Nabycie akcji i udziałów w jednostkach stowarzyszonych	–	–
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	(3.252.362)	(3.252.362)
7. Nabycie akcji własnych	–	–
8. Pozostałe wydatki	(77)	(77)

	I kwartał (rok bieżący) okres od 01.01.01 do 31.03.01	pierwszy kwartał narastająco (rok bieżący) okres od 01.01.01 do 31.03.01
<b>C. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>	<b>(5.748)</b>	<b>(5.748)</b>
<b>I. Wpływy z działalności finansowej</b>	–	–
1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od banków	–	–
2. Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	–	–
3. Emisja obligacji lub innych dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	–	–
4. Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	–	–
5. Wpływy z emisji akcji własnych	–	–
6. Dopłaty do kapitału	–	–
7. Pozostałe wpływy	–	–
<b>II. Wydatki z tytułu działalności finansowej</b>	<b>(5.748)</b>	<b>(5.748)</b>
1. Spłata długoterminowych kredytów na rzecz banków	–	–
2. Spłata długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	–	–
3. Wykup obligacji lub innych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	–	–
4. Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	–	–
5. Koszty emisji akcji własnych	–	–
6. Umorzenie akcji własnych	–	–
7. Płatności dywidend i innych wypłat na rzecz właścicieli	–	–
8. Wypłaty z zysku dla osób zarządzających i nadzorujących	–	–
9. Wydatki na cele społecznie użyteczne	–	–
10. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	–	–
11. Pozostałe wydatki	(5.748)	(5.748)
<b>D. Przepływy pieniężne netto razem (A+/-B+/-C)</b>	<b>(153.044)</b>	<b>(153.044)</b>
<b>E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych</b>	<b>(153.044)</b>	<b>(153.044)</b>
– w tym zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych od walut obcych	–	–
<b>F. Środki pieniężne na początek okresu</b>	<b>575.624</b>	<b>575.624</b>
<b>G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+/- D)</b>	<b>422.580</b>	<b>422.580</b>

Główny Księgowy Banku  
Dyrektor Departamentu Rachunkowości  
Beata Ruban

Data 08.05.2001 r.



## KOMENTARZ DO KWARTALNEGO RAPORTU FINANSOWEGO GRUPY KAPITAŁOWEJ BANKU ZACHODNIEGO S.A. ZA I KWARTAŁ 2001 R. – SAB-Q I/01

### 1. WSTĘP

Raport kwartalny za I kwartał 2001 r. został sporządzony zgodnie z opisem zawartości pozycji prezentowanych w raporcie kwartalnym SAB-Q określonym przez KPWIG.

Poniższy komentarz do kwartalnego raportu Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego S.A. przedstawiony został w następujących blokach tematycznych:

- **Zasady prezentacji** – omówiono zasady prezentacji danych finansowych oraz czynniki wpływające na ich porównywalność z danymi za poprzednie okresy,
- **Wyniki finansowe** – przedstawiono wynik Grupy na tle wyników osiągniętych w poprzednich okresach,
- **Informacje uzupełniające** – zawierają dodatkowe informacje finansowe oraz listę najistotniejszych wydarzeń, które mogą mieć wpływ na przyszłe wyniki Banku.

### 2. ZASADY PREZENTACJI

#### *Porównywalność z wynikami poprzednich okresów*

W poprzednich okresach Grupa Kapitałowa BZ S.A. nie sporządzała raportów kwartalnych, w związku z tym w raporcie okresowym sporządzonym za I kwartał 2001 r. nie zaprezentowane zostały dane porównawcze.

Grupa Kapitałowa przygotowując się do fuzji z WBK S.A. wprowadza ujednolicone zasady rachunkowości.

Sposób, w jaki zostały przedstawione wyniki I kwartału 2001 r., jest generalnie porównywalny ze sposobem prezentacji wyników za poprzednie okresy z wyjątkiem zmiany dotyczącej zaliczenia do wyniku finansowego prowizji, które w poprzednich okresach rozliczane były zgodnie z zasadami rozliczeń międzyokresowych i dotyczyły kryteriów, gdzie:

- maksymalna kwota kredytu, od którego pobierana jest prowizja, nie przekracza kwoty 1 mln PLN,
- okres spłaty należności jest krótszy niż 12 miesięcy.

Zmieniła się polityka klasyfikacji instrumentów finansowych. Na koniec roku ujmowane były jako instrumenty spekulacyjne, a w bieżącym roku traktowane są jako instrumenty zabezpieczające. Ma to wpływ na wynik finansowy z uwagi na inny sposób wyceny tych instrumentów. Instrumenty spekulacyjne są wyceniane do rachunku zysków i strat według aktualnej wartości rynkowej, natomiast koszty/przychody z transakcji zabezpieczających księgowane są do rachunku zysków i strat według zasady memoriałowej.

Zasady rachunkowości stosowane przez Grupę zostały opisane w pełniejszy sposób w raporcie rocznym za rok 2000.

#### **Zasady konwersji złotych na EURO**

Wybrane dane finansowe za pierwszy kwartał 2001 r. przeliczono według następujących zasad:

Wybrane pozycje bilansu oraz wartość księgową na jedną akcję – według średniego kursu EURO wyrażonego w złotych obowiązującego na dzień bilansowy, ogłoszony przez Narodowy Bank Polski – 3,6170.

Wybrane pozycje rachunku zysków i strat za pierwszy kwartał 2001 r. – według kursu stanowiącego średnią arytmetyczną na ostatni dzień każdego zakończonego miesiąca 2001 r. – 3,7240 (styczeń – 3,8015, luty – 3,7535, marzec – 3,6170).

### **Struktura własnościowa kapitału akcyjnego**

Według danych posiadanych przez Grupę Kapitałową, akcjonariuszami posiadającymi co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu BZ S.A. na dzień 31 marca 2001 r. jest AIB European Investments Ltd.

### ***Informacja o stanie posiadania akcji Emitenta przez osoby zarządzające i nadzorujące***

Według informacji posiadanych przez Bank na koniec I kwartału 2001 r. osoby zarządzające i nadzorujące w Banku posiadały 3.060 akcji Banku Zachodniego S.A.

Liczba akcji Banku będących w posiadaniu osób zarządzających i nadzorujących na koniec I kwartału 2001 r. nie zmieniała się w stosunku do końca 2000 r.

## **3. WYNIKI FINANSOWE**

### **Omówienie sytuacji finansowej na koniec I kwartału 2001 r.**

#### **Podstawowe pozycje rachunku zysków i strat**

W pierwszym kwartale 2001 r. Grupa wypracowała zysk netto w kwocie 3.583 tys. zł.

Zaangażowanie wolnych środków w transakcje instrumentami finansowymi (głównie zabezpieczającymi ryzyko kursowe) odzwierciedla uzyskany wzrost dochodów pozaodsetkowych.

Wyższy poziom wyniku z opłat i prowizji jest efektem ujęcia prowizji dotyczących działalności kredytowej wynikających z ujednoliconych z WBK S.A. zasad rachunkowości.

Wzrost kosztów działania związany jest ze zmianami w organizacji Banku, rozwojem sieci sprzedaży i bankowości elektronicznej oraz utworzeniem rezerw na nagrody jubileuszowe i odprawy emerytalne.

Wzrostu stawki odpisu od br. na kredyty I grupy ryzyka o 0,5 punktu % oraz z rekasyfikacją kredytów.

Wyższa rzeczywista stopa podatkowa uwzględnia w br. rezerwę przejściową na odroczone zobowiązanie podatkowe.

#### **Główne zmiany w strukturze bilansu**

W pierwszym kwartale 2001 r. Grupa Kapitałowa Banku Zachodniego S.A. uzyskała zysk netto w kwocie 6.943 tys. zł.

Bilans Grupy zamknął się na koniec marca br. kwotą 9.425.715 tys. zł, wyższą nominalnie o 1,3% od jej wartości z końca roku. Poziom sumy bilansowej kształtują w głównej mierze operacje z klientami sektora niefinansowego i budżetowego.

Dominująca pozycja w strukturze aktywów – należności od sektora niefinansowego i budżetowego z tytułu udzielonych kredytów – stanowią 48,5% ogólnej sumy bilansowej (na koniec ubiegłego roku – 47,8%). Ich poziom w ciągu I kwartału wzrósł o 2,8%, tj. o 124.778 tys. zł, przy niższym tempie przyrostu zobowiązań wobec tej grupy klientów wynoszącym 1,0% (tj. 77.153 tys. zł).

### **Sytuacja podatkowa po I kwartale 2001 r.**

Łączna kwota podatku dochodowego jako obowiązkowego obciążenia wyniku finansowego brutto na 31 marca 2001 r. wynosi 13.947 tys. zł. Zobowiązanie Grupy Kapitałowej z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych za pierwszy kwartał 2001 r. wynosi 14.294 tys. zł.

Różnica w kwocie (347) tys. zł stanowi rozwiązanie rezerwy na odroczone zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych i wynika z przyszłego zobowiązania w kwocie 3.852 tys. zł oraz przyszłej należności z tytułu podatku w kwocie (4.199) tys. zł.

#### **Ulgi inwestycyjne**

W rozliczeniu podatkowym za okres 1.01-31.03.2001 r. dokonano odliczenia od dochodu do opodatkowania kwoty 4.969 tys. zł z tytułu ulgi inwestycyjnej. Nabyto prawo do odliczenia z tego tytułu na podstawie przepisów obowiązujących przed 1 stycznia 2001 r. Wydatki objęte ulgą inwestycyjną dotyczą budowy budynku „Centrum Zarządzania”.

#### 4. INFORMACJE UZUPEŁNIAJĄCE

##### **Planowane połączenie z WBK S.A.**

Grupa podejmie wszelkie działania zmierzające do połączenia od dnia 1 czerwca br. Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego S.A. we Wrocławiu z Grupą Kapitałową WBK S.A. Obecnie ujednolicane są wszystkie procedury księgowe i operacyjne oraz realizowane są wspólne przedsięwzięcia mające na celu stworzenie nowoczesnej Grupy Kapitałowej BZ S.A. WBK o wyjątkowo wysokiej pozycji.

Planuje się w miesiącu maju połączenie Domów Maklerskich Banku Zachodniego S.A. we Wrocławiu z Domem Maklerskim WBK S.A. Połączenie ma nastąpić w trybie przewidzianym w art. 463 Kodeksu Handlowego, tj. na drodze przeniesienia całego majątku Domu Maklerskiego BZ S.A. na Dom Maklerski WBK S.A.

##### **Nabycie oraz sprzedaż akcji i udziałów**

W lutym 2001 r. zostały sprzedane następujące spółki:

##### **– Spółka zależna:**

Zachodnie Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych FORUM S.A.

Cena nabycia wynosi 6.200,15 tys. zł; cena sprzedaży wynosi 2.915,22 tys. zł.

##### **– Spółka stowarzyszona:**

Huta Szkła Kryształowego SUDETY C.W. Sp. z o.o.

Cena nabycia wynosi 3.970 tys. zł; cena sprzedaży wynosi 1.641,84 tys. zł.

##### **– Spółka z portfela handlowego:**

Huta Szkła Kryształowego Violetta S.A.

Cena nabycia wynosi 6.702 tys. zł; cena sprzedaży wynosi 11.903,34 tys. zł.

W marcu zostały objęte za wierzytelności akcje spółki Zakłady Przemysłu Wełnianego TOMTEX S.A. w Tomaszowie Mazowieckim. Cena nabycia wynosi 8,69 tys. zł.

##### ***Nowe inicjatywy w zakresie rozwijania bankowości elektronicznej***

Grupy Kapitałowe wspólnie prowadzą szereg projektów integracyjnych w związku z planowaną fuzją. Opracowano rozwiązania dla okresu przejściowego koncentrując się na przedefiniowaniu procesów pod kątem nowych struktur organizacyjnych. Powstał nowy model architektury aplikacji połączonej.

Podjęto prace projektowo-przygotowawcze do łączenia sieci rozległych (WAN), opracowano projekt poczty korporacyjnej i intranetu. Równocześnie kontynuowane są działania zmierzające do wdrożenia nowego systemu oddziałowego bazującego na oprogramowaniu firmy Fiserv.

Wydarzeniem I kwartału 2001 r. było oficjalne otwarcie nowoczesnego Centrum Przetwarzania mieszczącego się przy ul. Strzegomskiej we Wrocławiu.

##### ***Informacje o wszczętych postępowaniach***

Za I kwartał 2001 r. wartość sporów zawisłych w sądach cywilnych wyniosła 79.851 tys. zł i nie przekroczyła wartości 10% kapitału własnego Grupy Kapitałowej.

##### ***Inne informacje***

W dniu 3 kwietnia 2001 r. Zwyczajne Zgromadzenie Akcjonariuszy podjęło Uchwałę Nr 2 w sprawie zatwierdzenia sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego S.A. za rok 2000 oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego S.A. za rok 2000.

Na podstawie § 1 pkt 2 Uchwały Nr 6 Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy Domu Maklerskiego BZ S.A. z dnia 29 marca 2001 r. oraz § 21 pkt 2 Statutu Spółki postanowiono:

1. Kwotę 4.042 tys. zł (słownie: cztery miliony czterdzieści dwa tysiące trzysta złotych trzydzieści dwa grosze) z przeznaczeniem na kapitał zapasowy Spółki;

2. Kwotę 800 tys. zł (słownie: osiemset tysięcy złotych) z przeznaczeniem na kapitał rezerwowy do dyspozycji Rady Nadzorczej.
3. Z kwoty funduszu rezerwowego w wysokości 800 tys. zł przeznacza się na nagrody dla pracowników DM BZ S.A. kwotę 205 tys., w tym na:
  - a) nagrody indywidualne dla pracowników kwotę 170 tys. zł,
  - b) na wymagane obciążenia wynagrodzeń kwotę 35 tys. zł.

**GRUPA KAPITAŁOWA BZ S.A. SAB-Q 1/01****Formularz SAB-Q I/01**

(kwartał/rok)

**(dla banków)**

Zgodnie z § 46 ust. 1 pkt 2 Rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 22 grudnia 1998 r.  
(Dz.U. Nr 163, poz. 1160)

Zarząd Spółki Banku Zachodniego S.A. podaje do wiadomości raport kwartalny za I kwartał 2001 r.:

dnia 08.05.2001  
(data przekazania)

WYBRANE DANE FINANSOWE		w tys. zł		w tys. EURO	
		I kwartał	pierwszy kwartał narastająco	I kwartał	pierwszy kwartał narastająco
		okres od 01.01.01 do 31.03.01	okres od 01.01.01 do 31.03.01	okres od 01.01.01 do 31.03.01	okres od 01.01.01 do 31.03.01
I.	Przychody z tytułu odsetek	312.512	312.512	83.918	83.918
II.	Przychody z tytułu prowizji	51.740	51.740	13.894	13.894
III.	Wynik na działalności bankowej	169.644	169.644	45.554	45.554
IV.	Zysk (strata) brutto	20.890	20.890	5.610	5.610
V.	Zysk (strata) netto	6.943	6.943	1.864	1.864
VI.	Aktywa (stan na 31.03.2001)	9.425.715		2.605.948	
VII.	Kapitał własny (stan na 31.03.2001)	959.302		265.220	
VIII.	Liczba akcji (stan na 31.03.2001) – w szt.	32.950.982		32.950.982	
IX.	Wartość księgowa na jedną akcję – w zł (stan na 31.03.2001)	29,11		8,05	
X.	Współczynnik wypłacalności (stan na 31.03.2001)	17,55		17,55	

**BILANS (w tys. zł)**

Stan na	31.03.2001 koniec kwartału (rok bieżący)	31.12.2000 koniec poprz. kwartału (rok poprzedni)
<b>Aktywa</b>		
<b>I. Kasa, operacje z bankiem centralnym</b>	<b>413.003</b>	<b>567.234</b>
<b>II. Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w banku centralnym</b>	<b>–</b>	<b>–</b>
<b>III. Należności od sektora finansowego</b>	<b>1.648.972</b>	<b>1.474.313</b>
1. W rachunku bieżącym	31.281	28.846
2. Terminowe	1.617.691	1.445.467
<b>IV. Należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego</b>	<b>4.575.296</b>	<b>4.450.518</b>
1. W rachunku bieżącym	805.096	766.049
2. Terminowe	3.770.200	3.684.469
<b>V. Należności od jednostek zależnych i stowarzyszonych nie objętych konsolidacją</b>	<b>5.392</b>	<b>6.978</b>
<b>VI. Należności od jednostek zależnych i stowarzyszonych objętych konsolidacją metodą praw własności</b>	<b>–</b>	<b>–</b>
<b>VII. Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b>	<b>–</b>	<b>98.779</b>
<b>VIII. Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>2.090.125</b>	<b>1.911.564</b>
<b>IX. Akcje i udziały w jednostkach zależnych i stowarzyszonych nie objętych konsolidacją</b>	<b>6.903</b>	<b>11.082</b>
<b>X. Akcje i udziały w jednostkach zależnych i stowarzyszonych objętych konsolidacją metodą praw własności</b>	<b>–</b>	<b>–</b>
<b>XI. Akcje i udziały w pozostałych jednostkach</b>	<b>24.239</b>	<b>23.898</b>
<b>XII. Pozostałe papiery wartościowe i inne prawa majątkowe</b>	<b>2.662</b>	<b>102.506</b>
<b>XIII. Wartości niematerialne i prawne</b>	<b>26.896</b>	<b>27.672</b>
<b>XIV. Wartość firmy z konsolidacji</b>	<b>–</b>	<b>–</b>
<b>XV. Rzeczowy majątek trwały</b>	<b>485.877</b>	<b>436.436</b>
<b>XVI. Akcje własne do zbycia</b>	<b>–</b>	<b>–</b>
<b>XVII. Inne aktywa</b>	<b>98.653</b>	<b>146.193</b>
1. Przejęte aktywa – do zbycia	711	816
2. Pozostałe	97.942	145.377
<b>XVIII. Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>47.697</b>	<b>45.072</b>
1. Z tytułu odroczonego podatku dochodowego	–	–
2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	47.697	45.072
<b>Aktywa razem</b>	<b>9.425.715</b>	<b>9.302.245</b>

Stan na	31.03.2001 koniec kwartału (rok bieżący)	31.12.2000 koniec poprz. kwartału (rok poprzedni)
<b>Pasywa</b>		
<b>I. Zobowiązania wobec banku centralnego</b>	–	–
<b>II. Zobowiązania wobec sektora finansowego</b>	<b>416.708</b>	<b>312.473</b>
1. Bieżące	33.511	46.594
2. Terminowe	383.197	265.879
<b>III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego</b>	<b>7.512.910</b>	<b>7.435.757</b>
1. Lokaty oszczędnościowe, w tym:	2	2
a) bieżące	–	–
b) terminowe	2	2
2. Pozostałe, w tym:	7.512.908	7.435.755
a) bieżące	1.955.374	2.186.083
b) terminowe	5.557.534	5.249.672
<b>IV. Zobowiązania wobec jednostek zależnych i stowarzyszonych nie objętych konsolidacją</b>	<b>1.167</b>	<b>986</b>
<b>V. Zobowiązania wobec jednostek zależnych i stowarzyszonych objętych konsolidacją metodą praw własności</b>	–	–
<b>VI. Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu</b>	–	<b>99.508</b>
<b>VII. Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych</b>	<b>1.584</b>	<b>1.642</b>
<b>VIII. Fundusze specjalne i inne pasywa</b>	<b>144.573</b>	<b>112.014</b>
<b>IX. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone</b>	<b>303.773</b>	<b>303.616</b>
<b>X. Rezerwy</b>	<b>85.698</b>	<b>83.890</b>
1. Rezerwy na podatek dochodowy	27.773	28.357
2. Pozostałe rezerwy	57.925	55.533
<b>XI. Zobowiązania podporządkowane</b>	–	–
<b>XII. Kapitał własny akcjonariuszy (udziałowców) mniejszościowych</b>	–	–
<b>XIII. Rezerwa kapitałowa z konsolidacji</b>	–	–
<b>XIV. Kapitał akcyjny</b>	<b>329.510</b>	<b>329.510</b>
<b>XV. Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego (wielkość ujemna)</b>	–	–
<b>XVI. Kapitał zapasowy</b>	<b>416.160</b>	<b>412.058</b>
<b>XVII. Kapitał rezerwowy z aktualizacji wyceny</b>	<b>20.628</b>	<b>20.688</b>
<b>XVIII. Pozostałe kapitały rezerwowe</b>	<b>276.041</b>	<b>275.241</b>
<b>XIX. Różnice kursowe z przeliczenia oddziałów zagranicznych</b>	–	–
<b>XX. Różnice kursowe z konsolidacji</b>	–	–
<b>XXI. Niepodzielony zysk lub niepokryta strata z lat ubiegłych</b>	<b>(89.980)</b>	–
<b>XXII. Zysk (strata) netto</b>	<b>6.943</b>	<b>(85.138)</b>
<b>Pasywa razem</b>	<b>9.425.715</b>	<b>9.302.245</b>



**POZYCJE POZABILANSOWE**

<b>Stan na</b>	<b>31.03.2001 koniec kwartału (rok bieżący)</b>	<b>31.12.2000 koniec poprz. kwartału (rok poprzedni)</b>
<b>I. Pozabilansowe zobowiązania warunkowe</b>	<b>1.040.166</b>	<b>969.423</b>
<b>1. Zobowiązania udzielone:</b>	<b>960.816</b>	<b>859.089</b>
a) dotyczące finansowania	777.109	681.846
b) gwarancyjne	183.707	177.243
<b>2. Zobowiązania otrzymane:</b>	<b>79.350</b>	<b>110.334</b>
a) dotyczące finansowania	166	224
b) gwarancyjne	79.184	110.110
<b>II. Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży</b>	<b>2.499.878</b>	<b>2.447.198</b>
<b>III. Pozostałe, w tym:</b>	<b>1.168.373</b>	<b>1.077.617</b>
– aktywa przejęte	489.832	441.153
– zobowiązania otrzymane	665.366	625.268
– odpisane drobne salda należności i roszczeń	215	215
– papiery wartościowe do wydania	9	-1
– papiery wartościowe do otrzymania	23	21
– zobowiązania z tytułu otrzymanego majątku	12.269	10.303
– depozyty, obligacje Skarbu Państwa przejęte w formie zapłaty	659	658
<b>Pozycje pozabilansowe razem</b>	<b>4.708.417</b>	<b>4.494.238</b>

**RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT**

	I kwartał (rok bieżący)	pierwszy kwartał narastająco (rok bieżący)
	okres od 01.01.01 do 31.03.01	okres od 01.01.01 do 31.03.01
I. Przychody z tytułu odsetek	312.512	312.512
II. Koszty odsetek	(231.994)	(231.994)
III. Wynik z tytułu odsetek (I-II)	80.518	80.518
IV. Przychody z tytułu prowizji	51.740	51.740
V. Koszty z tytułu prowizji	(5.439)	(5.439)
VI. Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	46.301	46.301
VII. Przychody z akcji i udziałów, pozostałych papierów wartościowych i innych praw majątkowych	—	—
VIII. Wynik na operacjach finansowych	44.397	44.397
IX. Wynik z pozycji wymiany	(1.572)	(1.572)
X. Wynik na działalności bankowej	169.644	169.644
XI. Pozostałe przychody operacyjne	17.443	17.443
XII. Pozostałe koszty operacyjne	(14.309)	(14.309)
XIII. Koszty działania Banku	(99.621)	(99.621)
XIV. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	(17.452)	(17.452)
XV. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	(112.645)	(112.645)
XVI. Rozwiązanie rezerw i zmniejszenia dotyczące aktualizacji wartości	77.906	77.906
XVII. Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV- XVI)	(34.739)	(34.739)
XVIII. Wynik na działalności operacyjnej	20.966	20.966
XIX. Wynik na operacjach nadzwyczajnych	(76)	(76)
1. Zyski nadzwyczajne	1	1
2. Straty nadzwyczajne	(77)	(77)
XX. Odpis wartości firmy z konsolidacji	—	—
XXI. Odpis rezerwy kapitałowej z konsolidacji	—	—
XXII. Zysk (strata) brutto	20.890	20.890
XXIII. Podatek dochodowy	(13.947)	(13.947)
XXIV. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	—	—
XXV. Udział w (zyskach) stratach jednostek objętych konsolidacją metodą praw własności	—	—
XXVI. Zysk (strata) akcjonariuszy (udziałowców) mniejszościowych	—	—
XXVII. Zysk (strata) netto	6.943	6.943
Zysk (strata) netto (za 12 miesięcy)	6.943	
Średnia ważona liczba akcji zwykłych (w szt.)	30.418.972	
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)	0,23	

**RACHUNEK PRZEPŁYWU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH**

	I kwartał (rok bieżący)	pierwszy kwartał narastająco (rok bieżący)
	okres od 01.01.01 do 31.03.01	okres od 01.01.01 do 31.03.01
<b>A. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II)</b>		
– metoda pośrednia	(91.763)	(91.763)
<b>I. Zysk (strata) netto</b>	<b>6.943</b>	<b>6.943</b>
<b>II. Korekty razem:</b>	<b>(98.706)</b>	<b>(98.706)</b>
1. Zysk (strata) akcjonariuszy (udziałowców) mniejszościowych	–	–
2. Udział w (zyskach) stratach jednostek objętych konsolidacją metodą praw własności	–	–
3. Amortyzacja (w tym odpisy wartości firmy z konsolidacji lub rezerwy kapitałowej z konsolidacji)	17.454	17.454
4. Zyski/straty z tytułu różnic kursowych	–	–
5. Odsetki i dywidendy	(82.662)	(82.662)
6. (Zysk) strata z tytułu działalności inwestycyjnej	(1.044)	(1.044)
7. Zmiany stanu pozostałych rezerw	2.679	2.679
8. Podatek dochodowy (wykazany w rachunku zysków i strat)	13.947	13.947
9. Podatek dochodowy zapłacony	(1.760)	(1.760)
10. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	323.797	323.797
11. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	(175.072)	(175.072)
12. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	(445.971)	(445.971)
13. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	98.779	98.779
14. Zmiana stanu akcji, udziałów i innych papierów wartościowych o zmiennej kwocie dochodu	1.664	1.664
15. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	108.951	108.951
16. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	77.334	77.334
17. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	(99.508)	(99.508)
18. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	(58)	(58)
19. Zmiana stanu innych zobowiązań	34.516	34.516
20. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	(10.749)	(10.749)
21. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	8.281	8.281
22. Pozostałe pozycje	30.716	30.716
<b>B. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	<b>(55.531)</b>	<b>(55.531)</b>
<b>I. Wpływy z działalności inwestycyjnej</b>	<b>3.269.616</b>	<b>3.269.616</b>
1. Sprzedaż wartości niematerialnych i prawnych	1.102	1.102
2. Sprzedaż składników rzeczowego majątku trwałego	1.834	1.834
3. Sprzedaż akcji i udziałów w jednostkach zależnych	2.918	2.918
4. Sprzedaż akcji i udziałów w jednostkach stowarzyszonych	1.643	1.643
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	3.178.136	3.178.136
7. Pozostałe wpływy	83.983	83.983
<b>II. Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej</b>	<b>(3.325.147)</b>	<b>(3.325.147)</b>
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych	(7.044)	(7.044)
2. Nabycie składników rzeczowego majątku trwałego	(65.664)	(65.664)
3. Nabycie akcji i udziałów w jednostkach zależnych	–	–
4. Nabycie akcji i udziałów w jednostkach stowarzyszonych	–	–
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	(3.252.362)	(3.252.362)
7. Nabycie akcji własnych	–	–
8. Pozostałe wydatki	(77)	(77)

	I kwartał (rok bieżący) okres od 01.01.01 do 31.03.01	pierwszy kwartał narastająco (rok bieżący) okres od 01.01.01 do 31.03.01
<b>C. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>	<b>(5.748)</b>	<b>(5.748)</b>
<b>I. Wpływy z działalności finansowej</b>	<b>—</b>	<b>—</b>
1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od banków	—	—
2. Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	—	—
3. Emisja obligacji lub innych dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	—	—
4. Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	—	—
5. Wpływy z emisji akcji własnych	—	—
6. Dopłaty do kapitału	—	—
7. Pozostałe wpływy	—	—
<b>II. Wydatki z tytułu działalności finansowej</b>	<b>(5.748)</b>	<b>(5.748)</b>
1. Spłata długoterminowych kredytów na rzecz banków	—	—
2. Spłata długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	—	—
3. Wykup obligacji lub innych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	—	—
4. Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	—	—
5. Koszty emisji akcji własnych	—	—
6. Umorzenie akcji własnych	—	—
7. Płatności dywidend i innych wypłat na rzecz właścicieli	—	—
8. Wpłaty z zysku dla osób zarządzających i nadzorujących	—	—
9. Wydatki na cele społecznie użyteczne	—	—
10. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	—	—
11. Pozostałe wydatki	(5.748)	(5.748)
<b>D. Przepływy pieniężne netto razem (A+/-B+/-C)</b>	<b>(153.042)</b>	<b>(153.042)</b>
<b>E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych</b>	<b>(153.042)</b>	<b>(153.042)</b>
— w tym zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych od walut obcych	—	—
<b>F. Środki pieniężne na początek okresu</b>	<b>575.624</b>	<b>575.624</b>
<b>G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+/- D)</b>	<b>422.582</b>	<b>422.582</b>

Główny Księgowy Banku  
Dyrektor Departamentu Rachunkowości  
Beata Ruban

Data 08.05.2001 r.