

ROZDZIAŁ VIII – CZĘŚĆ I

SPRAWOZDANIA FINANSOWE

1. JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE BANKU ZACHODNIEGO S.A. WE WROCŁAWIU

1.1. OPINIA O PREZENTACJI SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Prezentacja niniejszej opinii jest związana z wprowadzeniem do publicznego obrotu:

- 5.120.000 sztuk Akcji serii A o wartości nominalnej 10 zł każda,
- 724.073 sztuk Akcji serii B o wartości nominalnej 10 zł każda,
- 22.155.927 sztuk Akcji serii C o wartości nominalnej 10 zł każda,
- 1.470.589 sztuk Akcji serii D o wartości nominalnej 10 zł każda,
- 980.393 sztuk Akcji serii E o wartości nominalnej 10 zł każda,
- 2.500.000 sztuk Akcji serii F o wartości nominalnej 10 zł każda,
- 40.009.302 sztuk Akcji serii G o wartości nominalnej 10 zł każda,

Banku Zachodniego S.A., (zwanego dalej Bankiem), oraz związana z publiczną ofertą Akcji serii G, emitowanych w związku z połączeniem Banku z Wielkopolskim Bankiem Kredytowym S.A., które zostaną przyznane i przydzielone akcjonariuszom Wielkopolskiego Banku Kredytowego S.A.

Dla Akcjonariuszy Banku Zachodniego S.A.

Szanowni Państwo,

zgodnie z wymogami określonymi w Rozporządzeniu 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 (zwanym dalej Rozporządzeniem) Bank zestawiał w załączeniu sprawozdania finansowe za podane niżej okresy obrotowe, które według opinii biegłych rewidentów zostały zbadane zgodnie z przepisami ustawy o rachunkowości oraz normami wykonywania zawodu biegłego rewidenta:

- za 12 miesięcy od 1 stycznia 1998 r. do 31 grudnia 1998 r.;
- za 12 miesięcy od 1 stycznia 1999 r. do 31 grudnia 1999 r.;
- za 12 miesięcy od 1 stycznia 2000 r. do 31 grudnia 2000 r.

Za dokonanie przekształcenia i dostosowania sprawozdań finansowych za lata 1999 i 1998, w sposób umożliwiający ich porównywalność ze sprawozdaniami finansowymi za rok 2000 odpowiedzialność ponosi Zarząd Banku.

Forma prezentacji sprawozdania finansowego i porównywalnych danych finansowych zamieszczonych w niniejszym Prospekcie i zakres ujawnianych w nich danych są zgodne z wymogami Rozporządzenia. Ujawnione dane zostały sporządzone w sposób zapewniający ich porównywalność przez zastosowanie jednolitych zasad rachunkowości we wszystkich prezentowanych okresach, zgodnych z zasadami rachunkowości stosowanymi przez Bank przy sporządzaniu sprawozdania finansowego za ostatni okres.

Sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2000 r. do 31 grudnia 2000 r. oraz porównywalne dane finansowe zamieszczone w niniejszym prospekcie zostały sporządzone zgodnie z przepisami Ustawy o Rachunkowości, Uchwałą Nr 1/98 Komisji Nadzoru Bankowego w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków i sporządzania informacji dodatkowej.

Badanie sprawozdania finansowego Banku Zachodniego S.A. z siedzibą we Wrocławiu sporządzonego za okres od 1 stycznia 2000 r. do 31 grudnia 2000 r. przeprowadziliśmy stosownie do:

- rozdziału 7 Ustawy o Rachunkowości (Dz.U. Nr 121, poz. 591 z późniejszymi zmianami);
- norm wykonywania zawodu biegłego rewidenta wydanych przez Krajową Izbę Biegłych Rewidentów.

Naszym zdaniem sprawozdanie finansowe Banku Zachodniego S.A. za okres od 1 stycznia 2000 r. do 31 grudnia 2000 r. zostało sporządzone, we wszystkich istotnych aspektach, na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych i zgodnie ze stosowanymi w sposób ciągły zasadami określonymi w obowiązującej na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej ustawie o rachunkowości z uwzględnieniem wymogów prezentacji zawartych w Rozporządzeniu 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. Sprawozdanie finansowe jest zgodne co do formy i treści z obowiązującymi Bank przepisami prawa oraz statutem Banku.

Sprawozdanie finansowe przedstawia, we wszystkich istotnych aspektach, rzetelnie i jasno sytuację majątkową i finansową Banku na dzień 31 grudnia 2000 r. oraz wynik finansowy za okres od 1 stycznia 2000 r. do 31 grudnia 2000 r.

Sprawozdania finansowe za okresy od 1 stycznia 1998 r. do 31 grudnia 1998 r. oraz od 1 stycznia 1999 r. do 31 grudnia 1999 r., będące podstawą sporządzenia porównywalnych danych finansowych, nie były przedmiotem naszego badania i w związku z tym nie wyrażamy o nich opinii. Sprawozdania te były badane przez innych biegłych rewidentów. Na temat sprawozdań finansowych za lata obrotowe zakończone 31 grudnia 1998 r. oraz 31 grudnia 1999 r. opinie biegłych rewidentów nie zawierały zastrzeżeń.

Opinie innych biegłych rewidentów na temat prawidłowości i rzetelności tych sprawozdań finansowych zawarte są w Rozdziale 8 części I pkt. 1.2.2 i 1.2.3.

Osoby działające w imieniu PricewaterhouseCoopers Sp. z o.o.:

Adam Celiński
Biegły Rewident
Wpisany na listę Biegłych Rewidentów
pod numerem C-33/7039

Antoni F. Reczek
Prezes Zarządu
PricewaterhouseCoopers Sp. z o.o.
Wpisany na listę Biegłych Rewidentów
pod numerem 90011/503

Spółka wpisana na listę podmiotów
uprawnionych do badania sprawozdań
finansowych pod numerem 144

Warszawa, 28 lutego 2001 r.

1.2. ŹRÓDŁA INFORMACJI STANOWIĄCE PODSTAWĘ SPORZĄDZENIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO I PORÓWNYWALNYCH DANYCH FINANSOWYCH ZAMIESZCZONYCH W PROSPEKCIE ORAZ OPINII AUDYTORA

Sprawozdanie finansowe oraz porównywalne dane finansowe wraz z notami objaśniającymi zawarte w Rozdziale VIII zostały zestawione na podstawie zbadanych sprawozdań finansowych Banku Zachodniego S.A. we Wrocławiu za lata 1998, 1999, 2000 sporządzonych i przedłożonych przez Zarząd wyżej wymienionego Banku stosownie do obowiązujących przepisów wskazanych w opiniach biegłych rewidentów, zamieszczonych w punkcie 1.2.1. Rozdziału VIII, raportów i opinii biegłych rewidentów, dotyczących kolejnych lat obrotowych oraz danych dodatkowych przygotowanych przez Zarząd na podstawie uprzednio zweryfikowanych ksiąg rachunkowych. Za sprawozdania finansowe oraz dokonane przekształcenia i dostosowania tych sprawozdań w sposób umożliwiający ich porównywalność odpowiedzialność ponosi Zarząd Banku.

1.2.1. Opinie Biegłych Rewidentów o prawidłowości i rzetelności sprawozdań finansowych

OPINIA BIEGŁEGO REWIDENTA

Dla Akcjonariuszy Banku Zachodniego S.A.

Przeprowadziliśmy badanie sprawozdania finansowego Banku Zachodniego S.A., z siedzibą we Wrocławiu, ul. Rynek 9/11, załączonego do niniejszej opinii i obejmującego:

- (a) wstęp;
- (b) bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2000 r., który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 9.311.781 tys. zł;
- (c) rachunek zysków i strat za okres obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2000 r., wykazujący stratę netto 89.980 tys. zł;
- (d) sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2000 r. wykazujące zmniejszenie stanu środków pieniężnych netto na sumę 140.414 tys. zł;
- (e) zestawienie zmian w kapitale własnym;
- (f) zestawienie pozycji pozabilansowych wykazujące sumę 4.490.018 tys. zł;
- (g) noty objaśniające.

Za sporządzenie zgodnego z obowiązującymi przepisami sprawozdania finansowego oraz sprawozdania z działalności odpowiedzialny jest Zarząd Banku. Naszym zadaniem było wyrażenie opinii o tym sprawozdaniu finansowym na podstawie przeprowadzonego badania.

Badanie przeprowadziliśmy stosownie do obowiązujących na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej:

- (a) przepisów rozdziału 7 Ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz.U. Nr 121, poz. 591 z późniejszymi zmianami);
- (b) norm wykonywania zawodu biegłego rewidenta wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów.

Badanie nasze zostało zaplanowane i przeprowadzone tak, aby uzyskać wystarczającą pewność, że sprawozdanie finansowe nie zawiera istotnych błędów i przeoczeń. Badanie obejmowało między innymi sprawdzenie, na podstawie wybranej próby, dowodów i zapisów księgowych potwierdzających kwoty i informacje wykazane w sprawozdaniu finansowym. Badanie obejmowało również ocenę zasad rachunkowości stosowanych przez Bank Zachodni S.A. oraz istotnych oszacowań dokonywanych przy sporządzeniu sprawozdania finansowego, a także ogólną ocenę jego prezentacji. Uważamy, że nasze badanie stanowiło wystarczającą podstawę dla wyrażenia opinii.

Informacje finansowe zawarte w sprawozdaniu z działalności za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2000 r. są zgodne z informacjami zawartymi w zbadanym sprawozdaniu finansowym.

Sprawozdanie finansowe za poprzedni rok obrotowy, przedstawione w sprawozdaniu finansowym za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2000 r. dla celów porównawczych, było zbadane przez innego biegłego rewidenta, który z dniem 11 lutego 2000 r. wydał na jego temat opinię bez zastrzeżeń. Badając sprawozdanie finansowe Banku za bieżący rok obrotowy, dokonaliśmy przeglądu bilansu otwarcia wyłącznie w stopniu

niezbędnym do wyrażenia opinii na temat sprawozdania finansowego za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2000 r.

Naszym zdaniem, załączone sprawozdanie finansowe we wszystkich istotnych aspektach:

- (a) zostało sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych i zgodnie ze stosowanymi w sposób ciągły zasadami rachunkowości określonymi w obowiązującej na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej ustawie o rachunkowości oraz w Uchwale Nr 1/98 Komisji Nadzoru Bankowego w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków i sporządzania informacji dodatkowej, jak również z Rozporządzeniem 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. z dnia 30 grudnia 1998 r.) oraz interpretacjach Komisji Papierów Wartościowych i Giełd dotyczących tego rozporządzenia;
- (b) jest zgodne co do formy i treści z obowiązującymi Bank przepisami prawa oraz statutem Banku;
- (c) przedstawia rzetelnie i jasno sytuację majątkową i finansową Banku na dzień 31 grudnia 2000 r. oraz wynik finansowy za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2000 r.

Działający w imieniu PricewaterhouseCoopers Sp. z o.o.:

Adam Celiński
Biegły Rewident
Wpisany na listę Biegłych Rewidentów
pod numerem C-33/7039

Antoni F. Reczek
Prezes Zarządu
PricewaterhouseCoopers Sp. z o.o.
Wpisany na listę Biegłych Rewidentów
pod numerem 90011/503

Spółka wpisana na listę podmiotów
uprawnionych do badania sprawozdań
finansowych pod numerem 144

Warszawa, 19 lutego 2001 r.

1.2.2 Opinia biegłego rewidenta

Do Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy Banku Zachodniego S.A.

Przeprowadziliśmy badanie sprawozdania finansowego spółki akcyjnej Bank Zachodni S.A. (zwanej dalej Bankiem) z siedzibą we Wrocławiu, Rynek 9/11, obejmującego:

- bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 1999 r., który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 7.983.644.376,60 złotych,
- zobowiązania pozabilansowe, które na dzień 31 grudnia 1999 r. wykazują sumę zobowiązań udzielonych w wysokości 790.214.367,07 złotych,
- rachunek zysków i strat za okres od 1 stycznia 1999 roku do 31 grudnia 1999 r. wykazujący zysk netto w wysokości 3.170.903,81 złotych,
- informację dodatkową,
- sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych wykazujące zmniejszenie stanu środków pieniężnych netto w okresie od 1 stycznia 1999 r. do 31 grudnia 1999 r. o sumę 223.931.472,71 złotych.

Sporządzenie sprawozdania finansowego jest obowiązkiem Zarządu Banku. Naszym obowiązkiem jest wyrażenie opinii o tym sprawozdaniu na podstawie przeprowadzonego badania.

Badanie sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy stosownie do obowiązujących w Polsce postanowień:

a. rozdziału 7 Ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości,

b. norm wykonywania zawodu biegłego rewidenta wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów,

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

Sprawozdanie finansowe za poprzedni rok obrotowy, przedstawione dalej dla celów porównawczych, zostało zbadane przez nas i wydaliśmy opinię bez zastrzeżeń.

Naszym zdaniem załączone sprawozdanie finansowe sporządzone zostało, we wszystkich istotnych aspektach, zgodnie z zasadami rachunkowości określonymi w powołanej wyżej ustawie o rachunkowości oraz zgodnie z przepisami Uchwały Nr 13/98 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 22 grudnia 1998 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków, Uchwałą Komisji Nadzoru Bankowego Nr 1/98 z dnia 3 czerwca 1998 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków i sporządzania informacji stosowanymi w sposób ciągły, na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych.

Jest ono zgodne co do formy i treści z obowiązującymi w Polsce przepisami prawa i statutem Banku i przedstawia rzetelnie i jasno wszystkie informacje istotne dla oceny rentowności oraz wyniku finansowego działalności gospodarczej Banku za okres od 1 stycznia 1999 r. do 31 grudnia 1999 r., jak też sytuacji majątkowej i finansowej Banku na dzień 31 grudnia 1999 r.

Nie otrzymaliśmy sprawozdania z działalności Spółki i nie było ono przedmiotem naszego przeglądu.

Duleep Aluwihare
nr ewid. C-15/215

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

Warszawa, 11 lutego 2000 r.

Duleep Aluwihare

1.2.3. Opinia biegłego rewidenta

Do Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy Banku Zachodniego S.A.

1. Przeprowadziliśmy badanie sprawozdania finansowego spółki akcyjnej Bank Zachodni S.A. (zwanej dalej Bankiem) z siedzibą we Wrocławiu, Rynek 9/11, obejmującego:

- bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 1998 r., który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 8.056.469.920,94 złotych,
- zobowiązania pozabilansowe, które na dzień 31 grudnia 1998 r. wykazują sumę zobowiązań udzielonych w wysokości 832.454.693,38 złotych,
- rachunek zysków i strat za okres od 1 stycznia 1998 r. do 31 grudnia 1998 r. wykazujący zysk netto w wysokości 26.544.531,33 złotych,
- sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych wykazujące zwiększenie stanu środków pieniężnych netto w okresie od 1 stycznia 1998 r. do 31 grudnia 1998 r. o sumę 272.770.426,47 złotych,
- informację dodatkową.

2. Sporządzenie sprawozdania finansowego jest obowiązkiem Zarządu Banku. Naszym obowiązkiem jest wyrażenie opinii o tym sprawozdaniu na podstawie przeprowadzonego badania.

3. Przeprowadziliśmy również badanie sprawozdania finansowego za poprzedni rok obrotowy zakończony 31 grudnia 1997 r. i z dniem 3 kwietnia 1998 r. wydaliśmy opinię bez zastrzeżeń.

4. Badanie sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy stosownie do postanowień:

- a. rozdziału 7 Ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości,
- b. norm wykonywania zawodu biegłego rewidenta wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów,

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

5. Naszym zdaniem załączone sprawozdanie finansowe sporządzone zostało, we wszystkich istotnych aspektach, zgodnie z zasadami rachunkowości określonymi w powołanej wyżej ustawie o rachunkowości oraz zgodnie z przepisami Zarządzenia nr 13/94 Prezesa Narodowego Banku Polskiego (NBP) z dnia 10 grudnia 1994 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków, Uchwałą Komisji Nadzoru Bankowego Nr 1/98 z dnia 3 czerwca 1998 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków i sporządzania informacji dodatkowej (do dnia 30 czerwca 1998 r. zgodnie z Zarządzeniem Prezesa NBP nr 1/95 z dnia 16 lutego 1995 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków i sporządzania informacji dodatkowej) stosowanymi w sposób ciągły, na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych.

Jest ono zgodne co do formy i treści z obowiązującymi przepisami prawa i statutem Banku i przedstawia rzetelnie i jasno wszystkie informacje istotne dla oceny rentowności oraz wyniku finansowego działalności gospodarczej Banku za okres od 1 stycznia 1998 r. do 31 grudnia 1998 r., jak też sytuacji majątkowej i finansowej Banku na dzień 31 grudnia 1998 r.

6. Zapoznaliśmy się ze sprawozdaniem z działalności Banku w roku obrotowym i uznaliśmy, że informacje w nim zawarte są zgodne z informacjami zawartymi w sprawozdaniu finansowym.

Duleep Aluwihare
nr ewid. C-15/215

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

Warszawa, 31 marca 1999 r.

Duleep Aluwihare

1.3. ŚREDNIE KURSY WYMIANY ZŁOTEGO W STOSUNKU DO EURO

Okres	Średni kurs w okresie	Minimalny kurs w okresie	Maksymalny kurs w okresie	Kurs na ostatni dzień okresu
2000	4,0046	3,8544	4,2075	3,8544
1999	4,2373	4,0593	4,4140	4,1689
1998	3,9296	3,7161	4,2027	4,0925

Zgodnie z art. 30 Ustawy z dnia 18 grudnia 1998 r. Prawo Dewizowe od dnia 1 stycznia 1999 r. we wszystkich obowiązujących przepisach wyraz „ECU” zastępuje się wyrazem „EURO”. W związku z powyższym do przeliczeń na EURO za rok 1998 zastosowano odpowiednie kursy ECU.

1.4. PODSTAWOWE POZYCJE BILANSU, RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT ORAZ RACHUNKU PRZEPŁYWU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH ZE SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO ZA LATA 1998, 1999, 2000 ORAZ PORÓWNYWALNE DANE ZA TE LATA PRZELICZONE NA EURO

WYBRANE DANE FINANSOWE	31.12.2000 (w tys. zł)	31.12.1999 (w tys. zł)	31.12.1998 (w tys. zł)	31.12.2000 (w tys. EURO)	31.12.1999 (w tys. EURO)	31.12.1998 (w tys. EURO)
Przychody z tytułu odsetek	1.197.257	1.017.162	1.170.189	298.970	240.050	297.788
Przychody z tytułu prowizji	159.271	158.265	152.838	39.772	37.350	38.894
Wynik na działalności bankowej	703.461	626.449	690.485	175.663	147.842	175.714
Wynik na działalności operacyjnej	-80.902	42.074	118.781	-20.202	9.929	30.227
Zysk (strata) brutto	-81.113	41.741	118.831	-20.255	9.851	30.240
Zysk (strata) netto	-89.980	3.171	26.545	-22.469	748	6.755
Aktywa razem	9.311.781	7.983.624	7.971.529	2.415.884	1.915.043	1.947.838
Należności od sektora finansowego	1.468.853	385.141	567.390	381.085	92.384	138.641
Należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	4.455.640	4.654.159	4.500.742	1.155.988	1.116.399	1.099.754
Zobowiązania wobec sektora finansowego	553.701	405.243	457.818	143.654	97.206	111.868
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	7.218.899	6.331.639	6.185.413	1.872.898	1.518.779	1.511.402
Kapitał własny	947.463	837.443	695.282	245.813	200.879	169.892
Liczba akcji (w tys. szt.)*	32.951	29.471	28.000	32.951	29.471	28.000
Wartość księgowa na jedną akcję w zł/EURO stan na 31.12.2000 r.**	28,75	28,42	24,83	7,46	6,82	6,07
Współczynnik wypłacalności	17,05	16,63	11,61	17,05	16,63	11,61
Zysk (strata) na 1 akcję zwykłą (w zł/EURO)**	-2,96	0,11	0,95	-0,74	0,03	0,24
Zmiana środków pieniężnych netto	-140.414	-223.931	272.770	-36.430	-53.715	66.651
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	93.988	75.270	207.698	24.385	18.055	50.751
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-411.006	-445.453	91.745	-106.633	-106.851	22.418
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	176.604	146.252	-26.673	45.819	35.081	-6.518

* Liczba akcji podana odpowiednio na koniec każdego okresu obrachunkowego.

** Do obliczenia podanych wielkości przyjęto średnią ważoną liczbę akcji w odpowiednich okresach obrachunkowych.

Do przeliczenia wybranych danych finansowych zastosowano następujące zasady:

Dla danych wynikających z rachunku zysków i strat za lata 1998-2000 przyjęto średnie kursy EURO obliczone jako średnia arytmetyczna ze średnich kursów EURO obowiązujących na koniec poszczególnych miesięcy prezentowanych lat obrotowych, ogłoszonych przez Prezesa NBP.

Dla danych wynikających z bilansu i rachunku przepływów pieniężnych za lata zakończone 1998-2000 przyjęto średnie kursy EURO, obowiązujące na dni kończące prezentowane lata obrotowe, ogłoszone przez NBP.

1.5. SPRAWOZDANIE FINANSOWE NA PORÓWNYWALNE LATA 1998-2000

1.5.1. Wstęp do sprawozdania finansowego oraz porównywalnych danych finansowych

1.5.1.1. Nazwa i siedziba oraz przedmiot działalności Banku Zachodniego S.A.

Bank Zachodni S.A. (BZ S.A.) jest spółką akcyjną z siedzibą we Wrocławiu przy ul. Rynek 9/11, zaliczany do działu 6512 Europejskiej Klasyfikacji Działalności. Bank powstał na podstawie aktu notarialnego podpisanego w dniu 8 października 1991 r., przekształcającego Bank państwowy w spółkę akcyjną i został wpisany do rejestru handlowego Sądu Rejonowego Wrocław Fabryczna, VI Wydział Gospodarczy w Dziale B pod numerem RHB 2655 dnia 8 listopada 1991 r. Bank uzyskał status banku dewizowego na podstawie zezwolenia Nr 18/91 Prezesa NBP z dnia 13 maja 1991 r.

BZ S.A. jest bankiem uniwersalnym oferującym usługi w szerokim obrocie krajowym i zagranicznym dla osób prawnych i osób fizycznych.

Przedmiotem działalności Banku Zachodniego S.A. jest wykonywanie następujących czynności bankowych:

1. przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunku 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.

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 w funduszach powierniczych, 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 dokonywaniu 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. pośrednictwie w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych, leasingowych, emerytalnych oraz jednostek uczestnictwa i certyfikatów inwestycyjnych funduszy inwestycyjnych.

Bank może również wykonywać na zlecenie innych banków czynności wymienione powyżej, o ile należą one również do zakresu działania banków zlecających.

Do zakresu czynności Banku należy również współpraca z krajowymi, zagranicznymi i międzynarodowymi bankami i instytucjami finansowymi wynikająca z zadań Banku.

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.

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone za okres od 1 stycznia 2000 r. do 31 grudnia 2000 r., a porównywalne dane finansowe obejmują lata 1998 i 1999.

1.5.1.2. Przekształcenie sprawozdań w celu zapewnienia porównywalności

Prezentowane w Prospekcie sprawozdania finansowe Banku za lata 1998-2000 podlegały przekształceniu w celu zapewnienia porównywalności danych. Zestawienie i objaśnienie różnic zostało przedstawione w dodatkowych notach objaśniających.

1.5.1.3. Zastosowane zasady i metody rachunkowości

Podstawa sporządzenia sprawozdania finansowego i podstawowe zasady księgowe.

Podstawę sporządzania sprawozdania finansowego stanowią:

- Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz.U. z 1997 r. Nr 140, poz. 939);
- Ustawa z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz.U. z 1994 r. Nr 121, poz. 591) z późniejszymi zmianami;
- Uchwała Nr 1/98 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 3 czerwca 1998 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków i sporządzania informacji dodatkowej (Dz.Urz. NBP z 1998 r. Nr 14, poz. 27);
- Uchwała nr 13/98 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 22 grudnia 1998 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz.Urz. NBP z 1998 r. Nr 29, poz. 65);
- Uchwała nr 8/99 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 22 grudnia 1999 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz.Urz. NBP z 1999 r. Nr 26, poz. 43);
- Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 17 stycznia 1997 r. w sprawie amortyzacji środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych (Dz.U. z 1997 r. Nr 6, poz. 35).

Zasady i metody rachunkowości, w tym wyceny aktywów i pasywów oraz pomiaru wyniku finansowego stosowanych przez Bank Zachodni S.A. w 2000 r.

Sprawozdanie finansowe zostało przygotowane w oparciu o konwencję kosztu historycznego z zastosowaniem obowiązujących zasad rachunkowości, zasady kompletności i chronologii zapisów księgowych, zasady memoriału, zasady współmierności przychodów i kosztów, zasady ciągłości w zakresie grupowania operacji gospodarczych.

Konwencja kosztu historycznego została zmodyfikowana w wypadku przeszacowania środków trwałych, sald bilansowych nominowanych w walutach obcych oraz papierów wartościowych.

Należności od innych instytucji finansowych

Należności od innych instytucji finansowych wykazywane są w bilansie w kwocie wymagającej zapłaty po pomniejszeniu o utworzone rezerwy celowe.

Należności od klientów i sektora budżetowego, rezerwy celowe na należności

Należności od klientów i sektora budżetowego wykazane są w kwocie wymagającej zapłaty po odjęciu kwoty rezerw celowych utworzonych w celu zabezpieczenia należności zakwalifikowanych jako zagrożone. Kredyty udzielane ze środków obcych są saldowane z otrzymanymi środkami na ich finansowanie.

Rezerwy celowe tworzone na należności zagrożone z tytułu udzielonych kredytów opierają się na dokonywanej ocenie jakości portfela kredytowego. Rezerwy zostały utworzone w oparciu o Uchwałę Nr 13/98 KNB z dnia 22 grudnia 1998 r. i Nr 8/99 z dnia 22 grudnia 1999 r. Kredyty dzielą się na pięć kategorii: normalną, pod obserwacją, poniżej standardu, wątpliwą i straconą. Wielkość podstawy naliczania rezerw koryguje się o wartość zabezpieczeń przewidzianych w uchwałach.

Bank tworzy w ciężar kosztów rezerwę na ryzyko ogólne służącą pokryciu ryzyk związanych z prowadzeniem działalności bankowej. Rezerwa tworzona jest w oparciu o bieżącą ocenę ryzyka kredytowego wynikającego z rodzaju działalności gospodarczej prowadzonej przez kredytobiorców Banku oraz sytuację gospodarczą krajów, w których Bank ma zaangażowany kapitał kredytowy.

Pozostałe należności i zobowiązania

W bilansie nie ujęto pozycji dotyczących wzajemnych rozliczeń z bankami z tytułu udzielonych kredytów konsorcyjnych w części dotyczącej środków innych banków – uczestników konsorcjum.

Odsetki zastrzeżone

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

Obligacje restrukturyzacyjne

Obligacje restrukturyzacyjne wykazane są według wartości nominalnej, powiększonej o odsetki skapitalizowane, nie wypłacone przez budżet państwa do 31 grudnia każdego roku oraz odsetki naliczone na koniec okresu.

Zgodnie z Zarządzeniem nr 67 Ministra Finansów z dnia 26 sierpnia 1993 r. w sprawie emisji obligacji restrukturyzacyjnych odsetki od tych obligacji naliczane są przy użyciu stopy kredytu redyskontowego ustalonej przez NBP, a wartość kapitału obligacji restrukturyzacyjnych powiększana jest o kwotę odsetek niespłaconych.

Papiery wartościowe lokacyjne i handlowe

Bank kwalifikuje papiery wartościowe do portfela handlowego lub lokacyjnego w zależności od celu, w którym zostały nabyte. Papiery nabyte w celach inwestycyjnych kwalifikowane są do portfela lokacyjnego, natomiast do portfela handlowego kwalifikowane są papiery nabyte z zamiarem ich odsprzedaży.

Do portfela lokacyjnego kwalifikowane są dłużne papiery wartościowe nabyte z zamiarem przechowywania w portfelu do terminu zapadalności tych papierów oraz papiery wartościowe z prawem do kapitału w przypadku, gdy Bank zamierza przechowywać te papiery w portfelu przez okres dłuższy niż 6 miesięcy od daty nabycia.

Do portfela handlowego kwalifikowane są dłużne papiery wartościowe nabyte z zamiarem ich zbycia przed upływem terminu zapadalności tych papierów oraz papiery wartościowe z prawem do kapitału w przypadku, gdy Bank zamierza przechowywać te papiery w portfelu przez okres nie dłuższy niż 6 miesięcy od daty nabycia.

Lokacyjne dłużne papiery wartościowe wykazane są według ceny nabycia skorygowanej o narosłe odsetki, dyskonto i premię z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty ich wartości.

Handlowe dłużne papiery wartościowe wykazane są według ceny nabycia skorygowanej o narosłe odsetki, dyskonto i premię, jednak nie wyższej od ceny sprzedaży netto. Cena sprzedaży netto ustalona jest na podstawie dostępnych informacji rynkowych. W przypadku, gdy cena sprzedaży jest niższa od wartości według ceny nabycia, różnicę tę zalicza się do kosztów z tytułu operacji finansowych.

Papiery wartościowe przedstawiające bezpośrednie prawo do kapitału o charakterze handlowym wykazywane są w cenie nabycia nie wyższej niż cena sprzedaży netto.

Papiery wartościowe przedstawiające bezpośrednie prawo do kapitału o charakterze inwestycyjnym wykazywane są w cenie nabycia z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty ich wartości.

Działając w oparciu o Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 8 września 1999 r. w sprawie warunków emitowania obligacji skarbowych przeznaczonych na zamianę zobowiązań Skarbu Państwa (Dz.U. Nr 74, poz. 834) Bank dokonał w 2000 r. konwersji części wierzytelności Skarbu Państwa na obligacje skarbowe w trybie nowacji w rozumieniu art. 506 Kodeksu Cywilnego. W wyniku tej transakcji zamieniono na obligacje skarbowe wierzytelności Skarbu Państwa w kwocie głównej wraz z odsetkami naliczonymi do dnia konwersji.

Wartości niematerialne i prawne

Wartości niematerialne i prawne wykazuje się w cenach nabycia lub poniesionych na nie kosztów pomniejszonych o umorzenie. Wartość firmy stanowi różnicę między wyższą ceną nabycia określoną jednostki lub jej zorganizowanej części a niższą od niej wartością rynkową składników majątkowych jednostki lub zorganizowanej jej części.

Wartości niematerialne i prawne amortyzuje się liniowo w następujących okresach:

• oprogramowanie i prawa autorskie	3 lata
• spółdzielcze własnościowe prawo do lokalu użytkowego	40 lat
• pozostałe wartości niematerialne i prawne	5 lat

Rzeczowy majątek trwały

Rzeczowy majątek trwały wykazywany jest wg cen nabycia lub kosztów wytworzenia pomniejszonych o wartość umorzenia z uwzględnieniem przeszacowania środków trwałych.

Amortyzacja wszystkich środków trwałych dokonywana jest liniowo przy zastosowaniu następujących rocznych stawek amortyzacyjnych:

– dla budynków / z wyjątkiem budynków mieszkalnych	2,5%
– dla budynków mieszkalnych	1,5%
– dla budowli	4,0-4,5%
– dla kotłów i maszyn energetycznych	6,0%
– dla maszyn, urządzeń i aparatów ogólnego zastosowania	12,5%
– dla sprzętu komputerowego	17,0-30,0%
– dla maszyn, urządzeń i aparatów specjalnych branżowych	12,5%
– dla urządzeń technicznych i środków transportu	20,0%
– dla narzędzi, przyrządów, ruchomości i wyposażenia	14,0-20,0%
– inwestycje w obcych środkach trwałych	2,5-50,0%

Środki trwałe o cenie zakupu nie przekraczającej 3,5 tys. złotych są jednorazowo odpisywane w ciężar kosztów amortyzacji w momencie wydania ich do użytkowania.

Za dolną granicę środka trwałego o niskiej jednostkowej wartości przyjmuje się kwotę 700 zł z wyjątkiem: dzieł sztuki, innych środków, takich jak: kasy pancerne, telewizory, szafy metalowe, dziurkarki, lodówki, odkurzacze, niszczarki, dla których ta granica nie obowiązuje.

Rzeczowy majątek trwały jest przedstawiony po historycznej cenie nabycia po aktualizacji wyceny, pomniejszonej o umorzenie. Nie podlegają odpisom umorzeniowym grunty oraz dzieła sztuki, jak również inwestycje rozpoczęte. Środki trwałe podlegają przeszacowaniu przy zastosowaniu przepisów określonych przez Ministra Finansów. Ostatnie przeszacowanie środków trwałych zostało przeprowadzone na dzień 1 stycznia 1995 r.

Dla celów podatkowych przyjmowane są stawki amortyzacyjne, wynikające z Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 17 stycznia 1997 r. w sprawie amortyzacji środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych zwanego dalej „rozporządzeniem”. Rozporządzenie określa wysokość amortyzacji stanowiącej koszty uzyskania przychodów w świetle Ustawy z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych.

Ulga i premia inwestycyjna

Bank w latach 1997-2000 skorzystał z prawa do ulgi inwestycyjnej na podstawie przepisów ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych. W latach 1998-2000 Bank skorzystał również z premii inwestycyjnej w wysokości połowy wydatków inwestycyjnych odliczonych w poprzednich latach podatkowych.

Amortyzacja dotycząca środków trwałych objętych ulgą inwestycyjną jest rozliczana w czasie na ogólnych zasadach i nie stanowi kosztów uzyskania przychodów. Skutki stosowania ulgi są uwzględniane w rezerwie na odroczone zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego z jednej strony jako zwiększenie odroczonego zobowiązania z tytułu amortyzacji nie będącej kosztem uzyskania przychodów z drugiej strony jako zmniejszenie zobowiązania z tytułu zastosowania premii inwestycyjnej.

Aktywa przejęte do zbycia

Aktywa przejęte do zbycia wykazywane są w cenie stanowiącej kwotę długu, za który aktywa przejęto, pomniejszonej o rezerwy utworzone w wysokości różnicy pomiędzy kwotą długu a możliwą do uzyskania ceną sprzedaży netto przejętych aktywów.

Kapitały własne

Kapitały własne stanowią kapitały i fundusze tworzone zgodnie z obowiązującym prawem, tj. właściwymi ustawami i statutem. Do kapitałów własnych zaliczane są także nie podzielone zyski i nie pokryte straty lat ubiegłych.

Kapitał akcyjny

Jest wykazywany w wysokości zgodnej ze statutem oraz wpisem do rejestru handlowego według wartości nominalnej.

Kapitał zapasowy

Tworzony jest między innymi z odpisów z zysku oraz premii emisyjnych uzyskanych z emisji akcji. Zgodnie z kodeksem handlowym należy przeznaczać na kapitał zapasowy 8% zysku netto do czasu osiągnięcia przez ten kapitał poziomu 1/3 kapitału akcyjnego.

Kapitał rezerwowy

Służy celom określonym w statucie. Tworzony jest między innymi z odpisów z zysku i może podlegać dystrybucji.

Fundusz ogólnego ryzyka bankowego

Tworzony z zysku po opodatkowaniu na nie zidentyfikowane ryzyka działalności bankowej.

Kapitał rezerwowy z aktualizacji wyceny

Kapitał przedstawia zmianę wartości netto środków trwałych wykazanych w aktywach na skutek przeprowadzonych w latach poprzednich aktualizacji wyceny.

Fundusz z aktualizacji wyceny w momencie rozchodu danego środka trwałego przenosi się na kapitał zapasowy. Fundusz nie podlega dystrybucji.

Uznawanie przychodów i kosztów

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

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

Prowizje

Prowizje są księgowane w całości jako dochody lub koszty Banku w momencie ich otrzymania lub zapłacenia, z wyjątkiem prowizji otrzymanych za przyznanie kredytów, gwarancji i poręczeń oraz za otwarcie akredytyw, które są rozliczane metodą liniową w okresie obowiązywania umów.

Waluty obce

Transakcje zawierane w walutach obcych wykazane są w złotych według aktualnego kursu z dnia transakcji. Aktywa i pasywa oraz pozabilansowe pozycje wyrażone w walutach obcych przeliczono na złote według średniego kursu NBP obowiązującego w dniu kończącym okres sprawozdawczy.

Zrealizowane i niezrealizowane różnice kursowe zaliczane są do rachunku zysków i strat.

Zobowiązania pozabilansowe, rezerwy na należności z tytułu udzielonych gwarancji i poręczeń

Na udzielone zobowiązania pozabilansowe obarczone ryzykiem zaliczone do kategorii zagrożonych utworzono rezerwę celową zgodnie z kryteriami określonymi wyżej.

Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe przedstawiona została w bilansie w pasywach w pozycji „Pozostałe rezerwy”.

Podatek dochodowy i rezerwa na przejściową różnicę z tytułu podatku dochodowego

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

Począwszy od 1 stycznia 1995 r., tworzona jest rezerwa na przejściową różnicę z tytułu podatku dochodowego. Rezerwy na dodatnie przejściowe różnice z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych spowodowane odmiennością momentu uznania przychodu za osiągnięty lub kosztu za poniesiony według zasad rachunkowości i przepisów podatkowych są tworzone według metody zobowiązań. Ujemna różnica zaliczana jest do czynnych rozliczeń międzyokresowych tylko w przypadku, gdy istnieje pewność jej rozliczenia w ciągu następnego roku obrotowego i kolejnych lat obrotowych. Przy ustalaniu dodatniej lub ujemnej różnicy uwzględniany jest stan rozliczeń na ostatni dzień roku obrotowego. Utworzona w danym okresie rezerwa na przejściową różnicę z tytułu podatku dochodowego wykazana jest w rachunku zysków i strat pod pozycją „Podatek dochodowy”.

Odprawy emerytalne i nagrody jubileuszowe

Bank dokonał wyliczenia aktuarialnego wysokości zobowiązań z tytułu odpraw emerytalnych i nagród jubileuszowych na dzień 31 grudnia 1999 r. Zgodnie z wyżej wymienionym wyliczeniem wysokość zobowiązań z tytułu odpraw emerytalnych i nagród jubileuszowych wynosi 44.999 tysięcy złotych. Bank planuje zwiększać co roku rezerwę na zobowiązania z tytułu odpraw emerytalnych i nagród tak, by rozpoznać pełną wartość wynikającą z wyliczenia aktuarialnego.

W sprawozdaniu finansowym rezerwa z tytułu nagród jubileuszowych i odpraw emerytalnych prezentowana jest w pozycji rozliczenia międzyokresowe bierne.

Koszty urlopów pracowniczych

Bank od 1999 r. nie tworzy rezerw z tytułu niewykorzystanych urlopów pracowniczych. Zgodnie z przepisami Kodeksu Pracy pracownicy zobowiązani są do wykorzystania urlopów do końca miesiąca marca następnego roku.

Wynik finansowy

Ustala się z zachowaniem zasady ostrożnej wyceny oraz zasady memoriału i współmierności przychodów i kosztów. Do wyniku finansowego zalicza się wszystkie osiągnięte przychody i koszty związane z tymi przychodami, dotyczące danego okresu sprawozdawczego, niezależnie od terminu ich zapłaty.

1.5.1.4. Korekty sprawozdań lub porównywalnych danych finansowych wynikające z zastrzeżeń w opiniach podmiotów uprawnionych

W latach 1998-2000 biegli rewidenci badający sprawozdania Banku nie wnosili zastrzeżeń do badanych sprawozdań finansowych, z tego tytułu nie dokonywano stosownych korekt sprawozdań finansowych.

1.5.1.5. Wskazanie, czy sprawozdanie finansowe i porównywalne dane finansowe zawierają dane łączne

Sprawozdanie finansowe Banku Zachodniego S.A. zawiera dane emitenta. Emitent nie posiada jednostek wewnętrznych sporządzających samodzielne sprawozdania finansowe.

1.5.1.6. Wskazanie różnic w zakresie przyjętych zasad i metod rachunkowości oraz ujawnionych danych pomiędzy tymi sprawozdaniami i danymi porównywalnymi a sprawozdaniami i danymi porównywalnymi, które zostałyby sporządzone według Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (MSR)

Bank sporządza sprawozdanie finansowe zgodnie z Polskimi Zasadami Rachunkowości (PZR) oraz zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Rachunkowości.

Główne różnice pomiędzy Polskimi Zasadami Rachunkowości a Międzynarodowymi Standardami Rachunkowości występują w następujących pozycjach:

Rzeczowy majątek trwały

Wartość rzeczowego majątku trwałego w sprawozdaniu finansowym sporządzonym zgodnie z MSR zwiększona byłaby o wartość gruntów w wieczystym użytkowaniu, które w sprawozdaniach finansowych sporządzonych zgodnie z PZR ewidencjonowane są pozabilansowo.

Należności od klientów oraz rozliczenia międzyokresowe i przychody przyszłych okresów

Wartość dochodów zastrzeżonych, rezerwy na ryzyko ogólne oraz dyskonta dotyczącego skupionych wierzytelności, wykazywana jako odrębna pozycja pasywów w sprawozdaniu finansowym według PZR pomniejszyłaby wartość należności w aktywach w sprawozdaniach finansowych sporządzonych według MSR.

Świadczenia pracownicze

W sprawozdaniu finansowym sporządzonym zgodnie z PZR koszty rezerw na nagrody jubileuszowe oraz odprawy emerytalne narastają w okresie zatrudnienia pracowników, którzy w przyszłości będą uprawnieni do otrzymania świadczeń. Bank dochodzi stopniowo do pełnej wysokości rezerwy wyliczonej aktuarialnie, natomiast MSR wymaga jednorazowego pełnego odpisu w rachunku wyników na poczet utworzenia rezerwy na nagrody jubileuszowe oraz odprawy emerytalne.

Rezerwa na podatek odroczony

Kalkulacja podatku odroczonego uwzględniałaby powyższe korekty powodując ewentualną zmianę wymaganej rezerwy na podatek odroczony.

Prezentacja Pozycji Sprawozdania Finansowego

W sprawozdaniu finansowym sporządzonym według MSR poszczególne pozycje sprawozdania finansowego prezentowane są w odmienny sposób.

BILANS BZ S.A.

Stan na dzień	Nota	31.12.2000	31.12.1999	31.12.1998
Aktywa				
I. Kasa, operacje z bankiem centralnym	1	567.234	703.825	928.866
II. Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w banku centralnym		-	-	-
III. Należności od sektora finansowego	2	1.468.853	385.141	567.390
1. W rachunku bieżącym		23.386	19.571	19.871
2. Terminowe		1.445.467	365.570	547.519
IV. Należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	3	4.455.640	4.654.159	4.500.742
1. W rachunku bieżącym		764.194	541.496	483.414
2. Terminowe		3.691.446	4.112.663	4.017.328
V. Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	4	98.779	-	-
VI. Dłużne papiery wartościowe	5, 11	1.911.564	1.697.111	1.470.798
VII. Akcje i udziały w jednostkach zależnych	6, 8, 11	33.587	40.030	17.577
VIII. Akcje i udziały w jednostkach stowarzyszonych	7, 8, 11	1.535	2.658	2.737
IX. Akcje i udziały w pozostałych jednostkach	9, 11	23.866	15.060	20.854
X. Pozostałe papiery wartościowe i inne prawa majątkowe	10, 11	100.000	5.800	5.110
XI. Wartości niematerialne i prawne	12	26.974	47.115	70.155
XII. Rzeczowy majątek trwały	14	433.065	375.741	347.664
XIII. Akcje własne do zbycia	15	-	-	-
XIV. Inne aktywa	16	146.071	49.819	37.098
1. Przejęte aktywa – do zbycia		816	4.535	3.797
2. Pozostałe		145.255	45.284	33.301
XV. Rozliczenia międzyokresowe	17	44.613	7.165	2.538
1. Z tytułu odroczonego podatku dochodowego		-	-	-
2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe		44.613	7.165	2.538
Aktywa razem		9.311.781	7.983.624	7.971.529

Stan na dzień	Nota	31.12.2000	31.12.1999	31.12.1998
Pasywa				
I. Zobowiązania wobec banku centralnego		-	-	-
II. Zobowiązania wobec sektora finansowego	18	553.701	405.243	457.818
1. Bieżące		62.267	73.821	77.088
2. Terminowe		491.434	331.422	380.730
III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	19	7.218.899	6.331.639	6.185.413
1. Lokaty oszczędnościowe, w tym:		2	2	2
a) bieżące		-	-	-
b) terminowe		2	2	2
2. Pozostałe, w tym:		7.218.897	6.331.637	6.185.411
a) bieżące		1.968.699	2.168.383	2.169.225
b) terminowe		5.250.198	4.163.254	4.016.186
IV. Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	20	99.508	-	-
V. Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych	21	1.642	2.450	7.747
VI. Fundusze specjalne i inne pasywa	22	106.363	25.982	249.187
VII. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	23	300.645	286.614	307.584
VIII. Rezerwy	24	83.560	94.253	68.498
1. Rezerwy na podatek dochodowy		28.120	20.588	23.573
2. Pozostałe rezerwy		55.440	73.665	44.925
IX. Zobowiązania podporządkowane	25	-	-	-
X. Kapitał podstawowy, akcyjny	28	329.510	294.706	280.000
XI. Należne wpłaty na poczet kapitału akcyjnego (wielkość ujemna)		-	-	-
XII. Kapitał zapasowy	29	412.004	246.724	95.401
XIII. Kapitał rezerwowy z aktualizacji wyceny		20.688	20.772	21.266
XIV. Pozostałe kapitały rezerwowe	30	275.241	272.070	272.070
XV. Różnice kursowe z przeliczenia oddziałów zagranicznych		-	-	-
XVI. Niepodzielony zysk lub niepokryta strata z lat ubiegłych	31	-	-	-
XVII. Zysk (strata) netto		-89.980	3.171	26.545
Pasywa razem		9.311.781	7.983.624	7.971.529
Współczynnik wypłacalności	32	17,05	16,63	11,61
Wartość księgowa		947.463	837.443	695.282
Liczba akcji		32.950.982	29.470.589	28.000.000
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł)	32	28,75	28,42	24,83
Przewidywana liczba akcji		72.960.284	29.470.589	28.000.000
Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję (w zł)		12,99	28,42	24,83

POZYCJE POZABILANSOWE

		31.12.2000	31.12.1999	31.12.1998
I.	Pozabilansowe zobowiązania warunkowe	969.423	980.096	915.952
1.	Zobowiązania udzielone:	859.089	790.214	832.455
a)	dotyczące finansowania	681.846	598.046	634.002
b)	gwarancyjne	33 177.243	192.168	198.453
2.	Zobowiązania otrzymane:	110.334	189.882	83.497
a)	dotyczące finansowania	224	4.135	-
b)	gwarancyjne	110.110	185.747	83.497
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	2.443.871	394.942	270.265
III.	Pozostałe, w tym:	1.076.724	1.480.268	2.088.353
-	aktywa przejęte	441.153	645.829	1.691.924
-	zobowiązania otrzymane	625.268	829.562	392.086
-	zobowiązania z tytułu otrzymanego majątku	10.303	4.877	4.343
Pozycje pozabilansowe razem		4.490.018	2.855.306	3.274.570

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

Za okres	Nota	31.12.2000	31.12.1999	31.12.1998
I. Przychody z tytułu odsetek	34	1.197.257	1.017.162	1.170.189
II. Koszty odsetek	35	753.837	571.492	689.298
III. Wynik z tytułu odsetek (I-II)		443.420	445.670	480.891
IV. Przychody z tytułu prowizji	36	159.271	158.265	152.838
V. Koszty z tytułu prowizji		14.363	7.654	6.127
VI. Wynik z tytułu prowizji (IV-V)		144.908	150.611	146.711
VII. Przychody z akcji i udziałów, pozostałych papierów wartościowych i innych praw majątkowych	37	1.232	677	355
VIII. Wynik na operacjach finansowych	38	64.981	722	26.457
IX. Wynik z pozycji wymiany		48.920	28.769	36.071
X. Wynik na działalności bankowej		703.461	626.449	690.485
XI. Pozostałe przychody operacyjne	39	48.902	20.037	45.612
XII. Pozostałe koszty operacyjne	40	96.318	13.716	29.653
XIII. Koszty działania banku	41	434.211	348.374	299.268
XIV. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych		65.875	63.826	56.952
XV. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	42	679.805	446.176	398.643
XVI. Rozwiązanie rezerw i zmniejszenia dotyczące aktualizacji wartości	43	442.944	267.680	167.200
XVII. Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV- XVI)		236.861	178.496	231.443
XVIII. Wynik na działalności operacyjnej		-80.902	42.074	118.781
XIX. Wynik na operacjach nadzwyczajnych		-211	-333	50
1. Zyski nadzwyczajne	44	36	118	385
2. Straty nadzwyczajne	45	247	451	335
XX. Zysk (strata) brutto		-81.113	41.741	118.831
XXI. Podatek dochodowy	46	8.867	38.570	92.286
XXII. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	47	-	-	-
XXIII. Zysk (strata) netto		-89.980	3.171	26.545
Zysk (strata) netto		-89.980	3.171	26.545
Średnia ważona liczba akcji zwykłych		30.418.972	28.310.234	28.000.000
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)	48	-2,96	0,11	0,95
Średnia ważona przewidywana liczba akcji zwykłych		70.428.274	28.310.234	28.000.000
Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)		-1,28	0,11	0,95

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

Za okres	31.12.2000	31.12.1999	31.12.1998
I. Stan kapitału własnego na początek okresu (BO)	837.443	695.282	721.894
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	-	-	-
b) korekty błędów zasadniczych	-	-	-
I.a. Stan kapitału własnego na początek okresu (BO), po uzgodnieniu do danych porównywalnych	837.443	695.282	721.894
1. Stan kapitału akcyjnego na początek okresu	294.706	280.000	280.000
1.1. Zmiany stanu kapitału akcyjnego	34.804	14.706	-
a) zwiększenia (z tytułu)	34.804	14.706	-
- emisji akcji	34.804	14.706	-
b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-	-
- umorzenia	-	-	-
1.2. Stan kapitału akcyjnego na koniec okresu	329.510	294.706	280.000
2. Stan należnych wpłat na poczet kapitału akcyjnego na początek okresu	-	-	-
2.1. Zmiana stanu należnych wpłat na poczet kapitału akcyjnego	-	-	-
a) zwiększenie	-	-	-
b) zmniejszenie	-	-	-
2.2. Stan należnych wpłat na poczet kapitału akcyjnego na koniec okresu	-	-	-
3. Stan kapitału zapasowego na początek okresu	246.724	95.401	94.626
3.1. Zmiany stanu kapitału zapasowego	165.280	151.323	775
a) zwiększenie (z tytułu)	165.280	151.323	775
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	165.196	135.294	-
- z podziału zysku (ustawowo)	-	15.535	-
- z podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo nominalną wartość)	-	-	-
- przeniesienie z funduszu rewaluacyjnego	84	494	775
b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-	-
- pokrycia straty	-	-	-
3.2. Stan kapitału zapasowego na koniec okresu	412.004	246.724	95.401
4. Stan kapitału rezerwowego z aktualizacji wyceny na początek okresu	20.772	21.266	22.041
4.1. Zmiany stanu kapitału rezerwowego z aktualizacji wyceny	-84	-494	-775
a) zwiększenie (z tytułu)	-	-	-
b) zmniejszenia (z tytułu)	-84	-494	-775
- sprzedaży i likwidacji środków trwałych	-84	-494	-775
4.2. Stan kapitału (funduszu) rezerwowego z aktualizacji wyceny na koniec okresu	20.688	20.772	21.266
5. Stan funduszu ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	59.810	59.810	92.938
5.1. Zmiany stanu funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	-	-33.128
a) zwiększenie (z tytułu)	-	-	59.810
- z podziału zysku	-	-	59.810
b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-	-92.938
- przeniesienia na kapitał rezerwowy	-	-	-83.663
- podatku dochodowego od osób prawnych	-	-	-9.275
5.2. Stan funduszu ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	59.810	59.810	59.810
6. Stan funduszu na działalność maklerską na początek okresu	17.000	17.000	17.000
6.1. Zmiany stanu funduszu na działalność maklerską	-17.000	-	-
a) zwiększenie (z tytułu)	-	-	-
b) zmniejszenie (z tytułu)	-17.000	-	-
- przeniesienia na kapitał rezerwowy	-17.000	-	-
6.2. Stan funduszu na działalność maklerską na koniec okresu	-	17.000	17.000
7. Stan innych składników pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych na początek okresu	195.260	195.260	74.481
7.1. Zmiany stanu innych składników pozostałych kapitałów (funduszy rezerwowych)	20.171	-	120.779
a) zwiększenie (z tytułu)	20.171	-	120.779
- z podziału zysku	3.171	-	37.116
- transferu z funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	-	83.663
- transfery z Funduszu Domu Maklerskiego	17.000	-	-
b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-	-

Za okres	31.12.2000	31.12.1999	31.12.1998
7.2. Stan innych składników pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych na koniec okresu	215.431	195.260	195.260
10. Stan niepodzielonego zysku lub niepokrytej straty z lat ubiegłych na początek okresu	-	-	-
10.1. Stan niepodzielonego zysku z lat ubiegłych na początek okresu	3.171	26.545	140.808
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	-	-	-
- korekty błędów zasadniczych	-	-	-
10.2. Stan niepodzielonego zysku z lat ubiegłych na początek okresu, po uzgodnieniu do danych porównywalnych	3.171	26.545	140.808
a) zwiększenie (z tytułu)	-	-	-
- podziału zysku	-	-	-
b) zmniejszenie (z tytułu)	-3.171	-26.545	-140.808
- odpisu z zysku na fundusz załogi	-	-11.010	-22.761
- wypłaconych dywidend	-	-	-21.121
- przeniesienia na kapitał rezerwowy	-3.171	-	-37.116
- przeniesienia na kapitał zapasowy	-	-15.535	-
- przeniesienia na fundusz ryzyka ogólnego	-	-	-59.810
10.3. Stan niepodzielonego zysku z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-	-
10.4. Stan niepokrytej straty z lat ubiegłych na początek okresu	-	-	-
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	-	-	-
- korekty błędów zasadniczych	-	-	-
10.5. Stan niepokrytej straty z lat ubiegłych na początek okresu, po uzgodnieniu do danych porównywalnych	-	-	-
a) zwiększenie (z tytułu)	-	-	-
- przeniesienia straty do pokrycia	-	-	-
b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-	-
10.6. Stan niepokrytej straty z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-	-
10.7. Stan niepodzielonego zysku lub niepokrytej straty z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-	-
11. Wynik netto	-89.980	3.171	26.545
a) zysk netto	-	3.171	26.545
b) strata netto	-89.980	-	-
II. Stan kapitału własnego na koniec okresu (BZ)	947.463	837.443	695.282

RACHUNEK PRZEPŁYWU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH

Za okres	31.12.2000	31.12.1999	31.12.1998
A. PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO			
Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ (I +/- II) – metoda pośrednia*	93.988	75.270	207.698
I. Zysk (strata) netto	-89.980	3.171	26.544
II. Korekty razem:	183.968	72.099	181.154
1. Amortyzacja	65.875	63.826	56.952
2. Zyski/straty z tytułu różnic kursowych	-	-	-
3. Odsetki i dywidendy	-204.440	-193.089	-277.750
4. (Zysk) strata z tytułu działalności inwestycyjnej	55.831	399	-24.325
5. Zmiana stanu pozostałych rezerw	196.120	171.235	213.430
6. Podatek dochodowy (wykazany w rachunku zysków i strat)	8.867	38.569	92.286
7. Podatek dochodowy zapłacony	-19.969	-83.367	-115.206
8. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	528.284	318.691	-507.477
9. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-1.143.953	158.360	-122.042
10. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-283.503	-271.403	-985.711
11. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-98.779	-	-
12. Zmiana stanu akcji, udziałów i innych papierów wartościowych o zmiennej kwocie dochodu	-6.702	1.523	363
13. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	167.890	-52.563	188.725
14. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	887.260	146.226	1.493.157
15. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	99.508	-	-
16. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	-808	-5.298	7.748
17. Zmiana stanu innych zobowiązań	74.687	-191.175	15.476
18. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-5.244	5.040	-6.589
19. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	-18.173	-30.159	42.175
20. Pozostałe pozycje	-118.783	-4.716	109.942
B. PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ (I-II)	-411.006	-445.453	91.745
I. Wpływ z działalności inwestycyjnej	15.881.957	43.973.035	24.273.447
1. Sprzedaż wartości niematerialnych i prawnych	180	43	452
2. Sprzedaż składników rzeczowego majątku trwałego	20.171	2.122	3.431
3. Sprzedaż akcji i udziałów w jednostkach zależnych	4.961	-	618
4. Sprzedaż akcji i udziałów w jednostkach stowarzyszonych	2.310	-	12.428
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	15.639.197	43.773.914	23.972.831
7. Pozostałe wpływy	215.138	196.956	283.687
II. Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej	-16.292.963	-44.418.488	-24.181.702
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych	-8.678	-7.704	-4.588
2. Nabycie składników rzeczowego majątku trwałego	-97.981	-72.130	-84.745
3. Nabycie akcji i udziałów w jednostkach zależnych	-70.209	-6.214	-8.573
4. Nabycie akcji i udziałów w jednostkach stowarzyszonych	-	-	-150
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	-16.115.794	-44.331.960	-24.083.396
7. Nabycie akcji własnych	-	-	-
8. Pozostałe wydatki	-301	-480	-250

Za okres	31.12.2000	31.12.1999	31.12.1998
C. PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ (I-II)	176.604	146.252	-26.673
I. Wpływy z działalności finansowej	200.000	150.000	-
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	200.000	150.000	-
6. Dopłaty do kapitału	-	-	-
7. Pozostałe wpływy	-	-	-
II. Wydatki z tytułu działalności finansowej	-23.396	-3.748	-26.673
1. Spłata długoterminowych kredytów i pożyczek	-10.000	-	-
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	-	-	-21.121
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	-13.396	-3.748	-5.552
D. PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO, RAZEM (A+/-B+/-C)	-140.414	-223.931	272.770
E. BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	-140.414	-223.931	272.770
- w tym zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych od walut obcych	-	-	-
F. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POZĄTEK OKRESU	716.038	939.969	667.199
G. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU (F+/- D)	575.624	716.038	939.969

Bank sporządza sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych metodą pośrednią.

NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO BILANSU

Nota 1

1.1

KASA, ŚRODKI W BANKU CENTRALNYM	31.12.2000	31.12.1999	31.12.1998
1. Lokaty a vista	566.273	703.097	928.068
2. Środki Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	-	-	-
3. Inne środki	961	728	798
Kasa, środki w banku centralnym razem	567.234	703.825	928.866

1.2

ŚRODKI PIENIĘŻNE (STRUKTURA WALUTOWA)	31.12.2000	31.12.1999	31.12.1998
a. w walucie polskiej	498.551	619.627	870.587
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	68.683	84.198	58.279
b1. tys. USD	4.360	8.842	4.149
tys. zł	18.063	36.696	14.539
b2. tys. DEM	15.991	13.849	15.960
tys. zł	31.513	29.499	33.380
b3. pozostałe waluty (w tys. zł)	19.107	18.003	10.360
Środki pieniężne razem	567.234	703.825	928.866

Nota 2**2.1**

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	31.12.2000	31.12.1999	31.12.1998
1. Rachunki bieżące	16.752	15.965	11.367
2. Kredyty, lokaty i pożyczki	1.517.214	387.817	551.890
3. Skupione wierzytelności	4.212	6.538	3.578
4. Zrealizowane gwarancje i poręczenia	-	-	-
5. Inne należności (z tytułu)	6.655	3.613	8.510
6. Odsetki:	16.202	6.972	2.821
a) niezapadłe	4.960	3.590	1.845
b) zapadłe	11.242	3.382	976
Należności (brutto) od sektora finansowego razem	1.561.035	420.905	578.166
7. Rezerwa utworzona na należności od sektora finansowego (wielkość ujemna)	92.182	35.764	10.776
Należności (netto) od sektora finansowego razem	1.468.853	385.141	567.390

2.2

NALEŻNOŚCI SEKTORA FINANSOWEGO (WEDŁUG TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)	31.12.2000	31.12.1999	31.12.1998
1. W rachunku bieżącym	23.407	19.578	19.877
2. Należności terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	1.521.426	394.355	555.468
a) do 1 miesiąca	1.323.826	59.550	414.867
b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	817	2.873	60
c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	4.931	8.658	343
d) powyżej 1 roku do 5 lat	161.033	304.525	129.340
e) powyżej 5 lat	11.168	1.054	-
f) dla których termin zapadalności upłynął	19.651	17.695	10.858
3. Odsetki	16.202	6.972	2.821
- niezapadłe	4.960	3.590	1.845
- zapadłe	11.242	3.382	976
Należności (brutto) od sektora finansowego razem	1.561.035	420.905	578.166

2.3

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO (WEDŁUG PIERWOTNYCH TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)	31.12.2000	31.12.1999	31.12.1998
1. W rachunku bieżącym	23.407	19.578	19.877
2. Należności terminowe, o okresie spłaty:	1.521.426	394.355	555.468
a) do 1 miesiąca	873.658	35.194	276.572
b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	453.842	131.443	245.835
c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	810	5.849	368
d) powyżej 1 roku do 5 lat	154.060	212.982	32.693
e) powyżej 5 lat	39.056	8.887	-
3. Odsetki	16.202	6.972	2.821
- niezapadłe	4.960	3.590	1.845
- zapadłe	11.242	3.382	976
Należności (brutto) od sektora finansowego razem	1.561.035	420.905	578.166

2.4

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY WALUTOWEJ)	31.12.2000	31.12.1999	31.12.1998
a. w walucie polskiej	167.318	266.190	491.902
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	1.301.535	118.951	75.488
b1. tys. USD	282.244	2.739	2.893
tys. zł	1.168.490	11.365	10.126
b2. tys. DEM	9.236	24.342	10.015
tys. zł	18.196	51.848	20.932
b3. pozostałe waluty (w tys. zł)	114.849	55.738	44.430
Należności od sektora finansowego razem	1.468.853	385.141	567.390

2.5

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA FINANSOWEGO	31.12.2000	31.12.1999	31.12.1998
1. Należności normalne	1.343.982	191.125	564.481
2. Należności pod obserwacją	70.146	94.978	-
3. Należności zagrożone, w tym:	130.705	127.830	10.864
- poniżej standardu	34.197	69.353	-
- wątpliwe	5.602	14.507	-
- stracone	90.906	43.970	10.864
4. Odsetki:	16.202	6.972	2.821
a) niezapadłe	4.960	3.590	1.845
b) zapadłe	11.242	3.382	976
- od należności normalnych i pod obserwacją	59	39	82
- od należności zagrożonych	11.183	3.343	894
Należności (brutto) od sektora finansowego razem	1.561.035	420.905	578.166

2.6

WARTOŚĆ ZABEZPIECZEŃ PRAWNYCH POMNIEJSZAJĄCYCH	31.12.2000	31.12.1999	31.12.1998
a) pod obserwacją	13.766	41.383	-
b) zagrożonych	26.998	48.685	88
- poniżej standardu	15.500	19.647	-
- wątpliwych	5.241	7.535	-
- straconych	6.257	21.503	88
Wartość zabezpieczeń prawnych pomniejszających podstawę naliczania	40.764	90.068	88

2.7

STAN REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO	31.12.2000	31.12.1999	31.12.1998
a) na należności pod obserwacją	564	268	-
b) na należności zagrożone	91.618	35.496	10.776
- poniżej standardu	6.691	9.941	-
- wątpliwe	181	3.175	-
- stracone	84.746	22.380	10.776
Rezerwy na należności od sektora finansowego razem	92.182	35.764	10.776

2.8

ZMIANA STANU REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO	31.12.2000	31.12.1999	31.12.1998
Stan rezerw na należności od sektora finansowego na początek okresu	35.764	10.776	7.615
a) zwiększenia (z tytułu)	111.205	29.901	3.509
- odpisy w koszty	111.205	28.686	3.483
- z tytułu różnic kursowych dla należności w walutach obcych	-	1.215	21
- przemieszczenia	-	-	5
b) wykorzystanie z tytułu umorzenia, spisania i przedawnienia należności	6	-	-
c) rozwiązanie (z tytułu)	54.781	4.913	348
- rozwiązania w przychody	53.806	4.338	348
- z tytułu różnic kursowych dla należności w walutach obcych	975	575	-
Stan rezerw na należności od sektora finansowego na koniec okresu	92.182	35.764	10.776

2.9

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO	31.12.2000	31.12.1999	31.12.1998
a) od jednostek objętych konsolidacją metodą praw własności	-	-	-
b) od pozostałych jednostek	1.468.853	385.141	567.390
Należności od sektora finansowego razem	1.468.853	385.141	567.390

Należności zagrożone od sektora finansowego nie przekraczają 10% sumy bilansowej.

Nota 3**3.1**

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	31.12.2000	31.12.1999	31.12.1998
1. Kredyty i pożyczki	4.607.737	4.120.853	3.952.613
2. Skupione wierzytelności	266.944	746.313	702.135
3. Zrealizowane gwarancje i poręczenia	918	54	80
4. Inne należności (z tytułu)	32.482	35.592	5.644
- odroczone termin płatności	-	-	-
- pozostałe należności	32.482	35.592	5.644
5. Odsetki	180.015	246.977	203.878
a) niezapadłe	44.202	135.205	95.056
b) zapadłe	135.813	111.772	108.822
6. Należności z tytułu dopłat do oprocentowanych kredytów preferencyjnych	11.307	9.648	23.705
Należności (brutto) od sektora niefinansowego i sektora budżetowego, razem	5.099.403	5.159.437	4.888.055
7. Rezerwa utworzona na należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego (wielkość ujemna)	643.763	505.278	387.313
Należności (netto) od sektora niefinansowego i sektora budżetowego razem	4.455.640	4.654.159	4.500.742
Z wyżej wymienionych pozycji: kredyty z tytułu leasingu finansowego	-	-	349

3.2**NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO
(WEDŁUG TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)**

	31.12.2000	31.12.1999	31.12.1998
1. W rachunku bieżącym	771.153	542.641	484.119
2. Należności terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	4.148.235	4.369.819	4.200.058
a) do 1 miesiąca	388.264	324.987	399.149
b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	204.159	323.326	319.261
c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	687.909	870.944	958.675
d) powyżej 1 roku do 5 lat	1.253.248	1.459.846	1.553.811
e) powyżej 5 lat	1.083.555	1.097.233	683.949
f) dla których termin zapadalności upłynął	531.100	293.483	285.213
3. Odsetki	180.015	246.977	203.878
- niezapadłe	44.202	135.205	95.056
- zapadłe	135.813	111.772	108.822
Należności (brutto) od sektora niefinansowego i sektora budżetowego razem	5.099.403	5.159.437	4.888.055

3.3**NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO
(WEDŁUG PIERWOTNYCH TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)**

	31.12.2000	31.12.1999	31.12.1998
1. W rachunku bieżącym	771.153	542.641	484.119
2. Należności terminowe, o okresie spłaty:	4.148.235	4.369.819	4.200.058
a) do 1 miesiąca	51.088	55.178	65.593
b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	106.587	234.085	336.904
c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	1.094.428	1.196.106	1.176.674
d) powyżej 1 roku do 5 lat	1.249.271	1.471.432	1.549.331
e) powyżej 5 lat	1.646.861	1.413.018	1.071.556
3. Odsetki	180.015	246.977	203.878
- niezapadłe	44.202	135.205	95.056
- zapadłe	135.813	111.772	108.822
Należności (brutto) od sektora niefinansowego i sektora budżetowego razem	5.099.403	5.159.437	4.888.055

3.4**NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO
(WEDŁUG STRUKTURY WALUTOWEJ)**

	31.12.2000	31.12.1999	31.12.1998
a. w walucie polskiej	3.543.138	3.669.278	3.661.950
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	912.502	984.881	838.792
b1. tys. USD	124.782	156.306	119.172
tys. zł	516.597	648.668	417.101
b2. tys. DEM	121.904	144.499	200.073
tys. zł	240.151	307.783	418.152
b3. pozostałe waluty (w tys. zł)	155.754	28.430	3.539
Należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego razem	4.455.640	4.654.159	4.500.742

3.5

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO	31.12.2000	31.12.1999	31.12.1998
1. Należności normalne	1.945.043	2.716.255	3.881.349
2. Należności pod obserwacją	1.539.499	920.979	-
3. Należności zagrożone, w tym:	1.434.846	1.275.226	802.828
- poniżej standardu	418.522	475.226	271.603
- wątpliwe	398.739	225.063	154.590
- stracone	617.585	574.937	376.635
4. Odsetki:	180.015	246.977	203.878
a) niezapadłe	44.202	135.205	95.056
b) zapadłe	135.813	111.772	108.822
- od należności normalnych i pod obserwacją	3.843	2.080	4.751
- od należności zagrożonych	131.970	109.692	104.071
Należności (brutto) od sektora niefinansowego i sektora budżetowego razem	5.099.403	5.159.437	4.888.055

3.6

**WARTOŚĆ ZABEZPIECZEŃ PRAWNYCH POMNIEJSZAJĄCYCH PODSTAWĘ NALICZANIA
REZERW CELOWYCH NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO
I SEKTORA BUDŻETOWEGO DOTYCZĄCE NALEŻNOŚCI**

	31.12.2000	31.12.1999	31.12.1998
a) normalnych	-	70.048	-
b) pod obserwacją	531.804	617.130	-
c) zagrożonych	439.125	573.809	244.266
- poniżej standardu	110.083	258.929	121.375
- wątpliwych	187.134	123.767	49.578
- straconych	141.908	191.113	73.313
Wartość zabezpieczeń prawnych pomniejszających podstawę naliczania rezerw na należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego razem	970.929	1.260.987	244.266

3.7

**STAN REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO
I SEKTORA BUDŻETOWEGO**

	31.12.2000	31.12.1999	31.12.1998
a) na należności normalne	804	2 623	-
b) na należności pod obserwacją	3.049	9.048	-
c) na należności zagrożone	639.910	493.607	387.313
- poniżej standardu	61.027	43.750	29.473
- wątpliwe	124.562	82.355	52.596
- stracone	454.321	367.502	305.244
Rezerwy na należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego razem	643.763	505.278	387.313

3.8**ZMIANA STANU REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO
I SEKTORA BUDŻETOWEGO**

	31.12.2000	31.12.1999	31.12.1998
Stan rezerw na należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego			
na początek okresu	505.278	387.313	219.961
a) zwiększenia (z tytułu)	538.095	376.063	322.756
- odpisy w koszty	537.112	371.475	322.592
- z tytułu różnic kursowych dla należności w walutach obcych	983	4.588	142
- przemieszczenia	-	-	22
b) wykorzystanie (z tytułu)	48.125	5.866	5.031
- umorzenie, spisanie i przedawnienie należności	48.125	5.866	5.031
c) rozwiązanie (z tytułu)	351.485	252.232	150.373
- rozwiązania w przychody	342.238	251.950	150.238
- z tytułu różnic kursowych dla należności w walutach obcych	9.247	281	135
- inne związane z wydzieleniem Domu Maklerskiego	-	1	-
Stan rezerw na należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego na koniec okresu	643.763	505.278	387.313

3.9**NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO I BUDŻETOWEGO**

	31.12.2000	31.12.1999	31.12.1998
a) od jednostek objętych konsolidacją metodą praw własności	-	-	-
b) od pozostałych jednostek	4.455.640	4.654.159	4.500.742
Należności od sektora niefinansowego i budżetowego razem	4.455.640	4.654.159	4.500.742

Działając w oparciu o Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 8 września 1999 r. w sprawie warunków emitowania obligacji skarbowych przeznaczonych na zamianę zobowiązań Skarbu Państwa (Dz.U. Nr 74, poz. 834) Bank dokonał w 2000 r. konwersji części wierzytelności Skarbu Państwa na obligacje skarbowe w trybie nowacji w rozumieniu art. 506 Kodeksu Cywilnego. W wyniku tej transakcji wierzytelności Skarbu Państwa (kwota główna + odsetki) zamienione zostały na obligacje skarbowe.

Nota 4**NALEŻNOŚCI Z TYTUŁU ZAKUPIONYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH
Z OTRZYMANYM PRZYRZECZENIEM ODKUPU**

	31.12.2000	31.12.1999	31.12.1998
a) od sektora finansowego	98.779	-	-
b) od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-	-	-
c) odsetki	-	-	-
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych			
z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu razem	98.779	-	-

Nota 5**5.1**

DEŁŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE	31.12.2000	31.12.1999	31.12.1998
1. Emitowane przez banki centralne, w tym:	832.591	577.283	906.397
- obligacje wyrażone w walutach obcych	-	-	-
2. Emitowane przez pozostałe banki, w tym:	7.917	8.541	8.277
- wyrażone w walutach obcych	7.917	8.541	8.277
3. Emitowane przez inne jednostki finansowe, w tym:	-	-	-
- wyrażone w walutach obcych	-	-	-
4. Emitowane przez jednostki niefinansowe, w tym:	29.578	53.777	64.860
- wyrażone w walutach obcych	-	-	-
5. Emitowane przez budżet państwa, w tym:	1.016.748	1.034.025	458.481
- wyrażone w walutach obcych	-	-	-
6. Emitowane przez budżety terenowe, w tym:	24.730	23.485	32.783
- wyrażone w walutach obcych	-	-	-
7. Odkupione własne dłużne papiery wartościowe	-	-	-
Dłużne papiery wartościowe razem	1.911.564	1.697.111	1.470.798

5.2

DEŁŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE (WEDŁUG RODZAJU)	31.12.2000	31.12.1999	31.12.1998
1. Emitowane przez budżet państwa, w tym:	1.016.748	1.034.025	458.481
a) obligacje	778.341	353.013	174.957
b) bony skarbowe	129.212	575.722	135.871
c) inne (według rodzaju):	109.195	105.290	147.653
- obligacje restrukturyzacyjne	109.195	105.290	147.653
2. Emitowane przez jednostkę dominującą, w tym:	-	-	-
a) obligacje	-	-	-
b) inne (według rodzaju):	-	-	-
3. Emitowane przez jednostki zależne, w tym:	-	-	-
a) obligacje	-	-	-
b) inne (według rodzaju):	-	-	-
4. Emitowane przez jednostki stowarzyszone, w tym:	-	-	-
a) obligacje	-	-	-
b) inne (według rodzaju):	-	-	-
5. Emitowane przez pozostałe jednostki, w tym:	894.816	663.086	1.012.317
a) obligacje	507.762	526.220	61.335
b) inne (według rodzaju):	387.054	136.866	950.982
- bony pieniężne NBP	357.476	99.886	906.397
- inne papiery wartościowe z dyskontem	29.578	36.980	44.585
Dłużne papiery wartościowe razem	1.911.564	1.697.111	1.470.798

5.3

DEŁŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE	31.12.2000	31.12.1999	31.12.1998
a) operacyjne – bankowego biura maklerskiego	-	-	-
b) handlowe	185.292	411.822	735.626
c) lokacyjne	1.726.272	1.285.289	735.172
Dłużne papiery wartościowe razem	1.911.564	1.697.111	1.470.798

5.4

ZMIANA STANU DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH	31.12.2000	31.12.1999	31.12.1998
a) stan na początek okresu	1.697.111	1.470.798	971.873
b) zwiększenia (z tytułu)	214.666	229.461	499.023
- nabycia	214.666	229.363	499.023
- rezerwa	-	98	-
c) zmniejszenia (z tytułu)	213	3.148	98
- rezerwa	213	2.072	98
- inne	-	1.076	-
d) stan na koniec okresu	1.911.564	1.697.111	1.470.798

Nota 6**6.1**

AKCJE I UDZIAŁY W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH	31.12.2000	31.12.1999	31.12.1998
a) w bankach	-	-	-
b) w innych jednostkach finansowych	26.840	26.580	4.627
c) w jednostkach niefinansowych	6.747	13.450	12.950
Akcje i udziały w jednostkach zależnych	33.587	40.030	17.577

6.3

ZMIANA STANU AKCJI I UDZIAŁÓW W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH	31.12.2000	31.12.1999	31.12.1998
Stan na początek okresu	40.030	17.577	9.998
a) zwiększenia (z tytułu)	72.114	25.639	16.689
- nabycie cena brutto	70.211	25.559	10.660
- inne, np. zmiana wartości kursów walut i przemieszczenia	-	80	-
- rozwiązanie rezerw	1.903	-	6.029
b) zmniejszenia (z tytułu)	78.557	3.186	9.110
- sprzedaż	70.595	-	3.325
- inne, np. zmiana wartości kursów walut i przemieszczenia	6.702	-	-
- utworzenie rezerw	1.260	3.186	5.785
Stan akcji i udziałów w jednostkach zależnych na koniec okresu	33.587	40.030	17.577

6.4

AKCJE I UDZIAŁY W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH	31.12.2000	31.12.1999	31.12.1998
a) operacyjne – bankowego biura maklerskiego	-	-	-
b) handlowe	-	-	-
c) lokacyjne	33.587	40.030	17.577
Akcje i udziały w jednostkach zależnych razem	33.587	40.030	17.577

Nota 7**7.1**

AKCJE I UDZIAŁY W JEDNOSTKACH STOWARZYSZONYCH	31.12.2000	31.12.1999	31.12.1998
a) w bankach	-	-	-
b) w innych jednostkach finansowych	-	-	-
c) w jednostkach niefinansowych	1.535	2.658	2.737
Akcje i udziały w jednostkach stowarzyszonych razem	1.535	2.658	2.737

7.3

ZMIANA STANU AKCJI I UDZIAŁÓW W JEDNOSTKACH STOWARZYSZONYCH	31.12.2000	31.12.1999	31.12.1998
a) stan na początek okresu	2.658	2.737	6.482
b) zwiększenia (z tytułu)	1.170	3	2.487
- nabycie cena brutto	-	-	150
- inne, np. zmiana wartości kursów walut i przemieszczenia	120	3	1.122
- rozwiązanie rezerw	1.050	-	1.215
b) zmniejszenia (z tytułu)	2.293	82	6.232
- sprzedaż	2.100	-	4.220
- inne, np. zmiana wartości kursów walut i przemieszczenia	193	-	-
- utworzenie rezerw	-	82	2.012
Stan akcji i udziałów w jednostkach stowarzyszonych na koniec okresu	1.535	2.658	2.737

7.4

AKCJE I UDZIAŁY W JEDNOSTKACH STOWARZYSZONYCH	31.12.2000	31.12.1999	31.12.1998
a) operacyjne – bankowego biura maklerskiego	-	-	-
b) handlowe	-	-	-
c) lokacyjne	1.535	2.658	2.737
Akcje i udziały w jednostkach stowarzyszonych razem	1.535	2.658	2.737

Nota 8

Nota 8

Nota 8 cd.

AKCJE (UDZIAŁY) W JEDNOSTKACH ZALĘŻNYCH I STOWARZYSZONYCH (LOKALCJUNE) ROK 1999																																								w tys. zł																																																																																																																																																																																																												
Lp.	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m				n				o				p	q	r	s	t																																																																																																																																																																																																																							
nazwa jednostki (ze wskazaniem formy prawnej)	szedziba	przedmiot działalności przedsiębiorstwa	charakter powiązania kapitałowego	zastosowana metoda konsolidacji	data objęcia kontrol/	wartość akcji/ udziałów	odpisy aktual- izacji/ zwiększ	wzrost akcji/ udziałów	procent posiada- nego	udział w ogólnej liczbie głosów	wskaza- nie innej liczby akcji/ udziałów	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy	kapitał na akcje/ zakła- dowy</

** UWAGA*
W maju 2000 r. zaangażowanie BZ S.A. we Wrocławskim Parku Technologicznym uległo zmniejszeniu.

AKCJE (UDZIAŁY) W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH I STOWARZYSZONYCH (LOKACYJNE) ROK 1998

AKCJE (UDZIAŁY) W JEDNOSTKACH ZALĘŻNYCH I STOWARZYSZONYCH (LOKACJUNE) ROK 1998																								
l.p.	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	w tym:				w tys. zł						
nazwa jednostki (ze wskazaniem formy prawnej)	siedziba	przedmiot działalności	charakter powiązania	zastosowana metoda	data objęcia kontrol/	wartość akcji/ udziałów	wartość akcji/ udziałów (razem)	procent posiada- nego	wartość akcyjnego/ zakłado- wego	udział liczbie głosów	wskaza- nie innej niż akcyj/	kapitał mające wypłaty	kapitał zapasowy	inne pozostały kapitał własny, w tym	zobowiązania jednostki, w tym:	należności jednostki	o	p	r	s	t			
		przebiegłościwa	kapitałowego	konsolidacji	data od której wywierany	wag cen/ mających			akcyjnego/ zakłado- wego	na podlit. j) lub k), podstawy działu	określona podlit. k), podstawy domi- nacji	kapitał mające wypłaty	na poczet kapitału (wielkość ujemna)	niepo- dzielony zysk (strata)	w tym: - długo - termi- nowe	w tym: - długo - termi- nowe		aktywa jednostki	przychody ze sprzedaży emitenta	niepłacone na przez należne	dywi- dendy/ akcji/	dywi- dendy/ akcji/		
Jednostki zależne																								
1.	Zachodni Leasing S.A.	Warszawa	bezpśredni	-	wrzesień 96	1.403	-	1.403	70,0	70,0	brak	1.775	-	39	-11.318	-	-11.618	93.705	61.405	7.194	-	85.263	24.986	-
2.	FORUM ZTFI S.A.	Wrocław	bezpśredni	-	lipiec 96	4.080	857	3.223	51,0	51,0	brak	8.000	-	-	-1.730	-	-1.730	79	-	158	-	6.428	27	2.412
3.	G.R. Niepruszewo Sp. z o.o.	Niepruszewo	bezpśredni	-	maj 96	6.249	-	6.249	100,0	100,0	brak	6.249	-	-	356	-	88	5.107	3.055	412	-	11.748	9.536	-
4.	G.R. Cisy Sp. z o.o.	Cisy	bezpśredni	-	maj 96	700	700	-	100,0	100,0	brak	700	-	-	-1.344	-563	-782	1.557	504	66	-	922	847	-
5.	HSK Violetta S.A.	Stronie Śl.	bezpśredni	-	lipiec 95	6.702	-	6.702	75,6	75,6	brak	8.857	-	7.936	4.298	-	211	12.053	-	6.216	-	34.955	57.914	-
6.	Len S.A.	Kamienna Góra	bezpśredni	-	grudzień 98	6.508	6.508	-	39,4	50,1	brak	9.722	-	689	9.356	-13.727	77	24.271	-	131	-	25.556	31.739	-
Jednostki stowarzyszone																								
7.	GRANITEX Sp. z o.o.	Strzelin	bezpśredni	-	kwiecień 92	2.100	1.050	1.050	37,2	37,2	brak	5.650	-	29	-1.546	-1.123	-1.059	3.626	136	1.049	349	7.829	9.511	-
8.	SUDETY C.W. Sp. z o.o.	Szczętna Śl.	bezpśredni	-	luty 94	3.970	2.600	1.370	48,5	48,5	brak	8.192	-	55	-5.286	-3.685	-1.600	8.435	-	1.101	-	11.399	25.647	-
9.	WESTFUND Ltd.	Irlandia	bezpśredni	-	lipiec 95	175	-	175	33,7	33,7	brak	595	-	-	9.015	-	-	1.301	-	2.323	-	10.422	2.596	-
10.	„PROLHAN” Sp. z o.o.	Łazdów	bezpśredni	-	maj 96	30	30	-	27,8	27,8	brak	brak	brak	brak	brak	brak	brak	brak	brak	brak	brak	brak	brak	-
11.	Kanwig-Trading Żurawica Sp. z o.o. w likwidacji	Żurawica	bezpśredni	-	maj 96	670	670	-	77,0	45,6	brak	brak	brak	brak	brak	brak	brak	brak	brak	brak	brak	brak	brak	-
12.	Kanwig Agencja Celna	Żurawica	bezpśredni	-	maj 96	5	5	-	49,0	49	brak	brak	brak	brak	brak	brak	brak	brak	brak	brak	brak	brak	brak	-
13.	Wrocławski Park Technologiczny S.A.	Wrocław	bezpśredni	-	lipiec 98	150	7	143	51,5	40,7	brak	291	-	-	-14	-	-14	-	3	-	277	1	-	-

Nota 9

9.1

AKCJE I UDZIAŁY W POZOSTAŁYCH JEDNOSTKACH	31.12.2000	31.12.1999	31.12.1998
a) w bankach	-	-	500
b) w innych jednostkach finansowych	1.329	1.327	2.242
c) w jednostkach niefinansowych	22.537	13.733	18.112
Akcje i udziały w pozostałych jednostkach razem	23.866	15.060	20.854

9.2

ZMIANA STANU AKCJI I UDZIAŁÓW W POZOSTAŁYCH JEDNOSTKACH	31.12.2000	31.12.1999	31.12.1998
Stan na początek okresu	15.060	20.854	14.748
a) zwiększenia (z tytułu)	29.166	13.805	36.809
- nabycie	13.947	4.364	9.812
- inne	6.692	9.384	26.509
- rozwiązanie rezerw	8.527	57	488
b) zmniejszenia (z tytułu)	20.360	19.599	30.703
- sprzedaż	12.921	555	8.980
- inne	90	15.636	20.461
- utworzenie rezerw	7.349	3.408	1.262
Stan akcji i udziałów w pozostałych jednostkach na koniec okresu	23.866	15.060	20.854

9.3

AKCJE I UDZIAŁY W POZOSTAŁYCH JEDNOSTKACH	31.12.2000	31.12.1999	31.12.1998
a) operacyjne – bankowego biura maklerskiego	-	-	871
b) handlowe	6.702	-	435
c) lokacyjne	17.164	15.060	19.548
Akcje i udziały w pozostałych jednostkach razem	23.866	15.060	20.854

9.4

AKCJE (UDZIAŁY) W POZOSTAŁYCH JEDNOSTKACH (LOKACYJNE) 2000 r.

w tys. zł

Lp. a	b	c	d	e	f	g	h
nazwa (firma) jednostki (ze wskazaniem formy prawnej)	siedziba	przedmiot przedsiębiorstwa	wartość bilansowa akcji (udziałów)	procent posiadanego kapitału akcyjnego (zakładowego)	udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu	nieopłacona przez Emitenta wartość akcji (udziałów)	otrzymane lub nałeżne dywidendy za ostatni rok obrotowy
1. Chocianowska SM	Chocianów	usługi	-	*	*	-	-
2. SM Nadodrzie	Głogów	usługi	-	*	*	-	-
3. Międzyzardowa Szkoła Bankowości i Finansów Sp. z o.o.	Katowice	usługi	11	3,8	3,8	-	-
4. Invest Park WSSE Sp. z o.o.	Wałbrzych	zarządzanie strefą	1.000	2	0,7	-	-
5. FUM Poręba Sp. z o.o.	Poręba	działalność produkcyjna	-	-	-	-	-
6. Fabryka Nici ODRA S.A.	Nowa Sól	działalność produkcyjna	-	12,5	12,5	-	-
7. Huta Szczecin S.A.	Szczecin	działalność produkcyjna	-	1,6	1,6	-	-
8. Bank Powierniczo-Gwarancyjny S.A.	Warszawa	działalność bankowa	-	1,8	1,6	-	-
9. Dolnośląska ARR S.A.	Wałbrzych	usługi	102	2,5	2,2	-	-
10. ARR Agrotreg S.A.	Nowa Ruda	usługi	100	7,8	7,8	-	-
11. ARR Arleg S.A.	Legnica	usługi	48	5,2	5,2	-	-
12. Karkonoska ARR S.A.	Jelenia Góra	usługi	80	2,7	2,7	-	-
13. BPT Telbank S.A.	Warszawa	usługi	5.151	3,3	3,3	-	66
14. Cera S.A.	Warszawa	usługi	12	2,3	2,3	-	-
15. Wrocławskie ARR S.A.	Wrocław	usługi	100	0,6	0,6	-	-
16. Legnicka Specjalna Strefa Ekonomiczna S.A.	Legnica	usługi	150	0,5	0,6	-	-
17. Biuro Informacji Kredytowej S.A.	Warszawa	usługi	220	2,6	2,6	-	-
18. Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A.	Warszawa	usługi	313	5,7	5,7	-	56
19. Giełda Poznańska S.A.	Poznań	usługi	45	1,6	1,0	-	-
20. Polska Giełda Finansowa S.A.	Warszawa	usługi	-	3,1	3,1	-	-
21. Wałbrzyska Giełda Rolno-Spożywcza S.A.	Wałbrzych	usługi	22	0,6	0,7	-	-
22. DCHRS S.A.	Wrocław	usługi	850	2,2	1,9	-	-
23. Gorzowski Rynek Hurtowy S.A.	Gorzów Wlkp.	usługi	-	5,7	9,9	-	-
24. Giełda Elbląska S.A.	Elbląg	usługi	100	0,8	1,1	-	1
25. Vienna Leas International S.A.	Gliwice	usługi	-	8,7	2,5	-	-
26. Wrocławski Park Technologiczny S.A.	Wrocław	usługi	36	21,2	19,9	-	-
27. Fasing S.A.	Katowice	produkcja	300	3,2	3,2	-	-
28. Magna Polonia S.A.	Warszawa	usługi	5.762	5,5	5,5	-	-
29. Hutmen	Wrocław	przetwórstwo miedzi	872	2,5	2,5	-	-
30. TIM S.A.	Wrocław	sprzedaż urządzeń elektrycznych	1.155	9,1	9,1	-	-
31. MITEX	Wrocław	budownictwo ogólne	735	3,6	3,6	-	-

Akcje i udziały zapewniające mniej niż 5% kapitału i ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu jednostki można wykazać łącznie w pozycji „inne”, o ile nie są one istotne ze względu na wartość (rynkową) lub politykę inwestycyjną emitenta.

9.4

AKCJE (UDZIAŁY) W POZOSTAŁYCH JEDNOSTKACH (LOKACYJNE) 1999 r.

w tys. zł

Lp. a	b	c	d	e	f	g	h
nazwa (firma) jednostki (ze wskazaniem formy prawnej)	siedziba	przedmiot przedsiębiorstwa	wartość bilansowa akcji (udziałów)	procent posiadanego kapitału akcyjnego (zakładowego)	udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu	nieopłacona przez Emitenta wartość akcji (udziałów)	otrzymane lub należne dywidendy za ostatni rok obrotowy
1. Chocianowska SM	Chocianów	usługi	-	*	*	-	-
2. SM Nadodrże	Głogów	usługi	-	*	*	-	-
3. Międzynarodowa Szkoła Bankowości i Finansów Sp. z o.o.	Katowice	usługi	11	3,8	3,8	-	-
4. Romi Agro Sp. z o.o.	Goldap	produkcja rolna	50	2,4	2,4	-	-
5. Tarpian Sp. z o.o.	Poznań	działalność produkcyjna	-	2,98	2,98	-	-
6. Invest Park WSSE Sp. z o.o.	Wałbrzych	zarządzanie strefą	1.000	3	0,8	-	-
7. FUM Poręba Sp. z o.o.	Poręba	działalność produkcyjna	-	0,02	0,02	-	-
8. PZPS Chelmek S.A.	Chelmek	działalność produkcyjna	-	0,07	0,07	-	-
9. Fabryka Nici ODRA S.A.	Nowa Sól	działalność produkcyjna	-	12,53	12,53	-	-
10. Huia Szczecin S.A.	Szczecin	działalność produkcyjna	-	1,62	1,62	-	-
11. OZPL Linoplyt S.A.	Wolezyn	działalność produkcyjna	-	14,1	14,1	-	-
12. Bank Powierniczo-Gwarancyjny S.A.	Warszawa	działalność bankowa	-	1,8	1,59	-	-
13. ARR Wałbrzych S.A.	Wałbrzych	usługi	102	2,5	2,2	-	-
14. ARR Agrog S.A.	Nowa Ruda	usługi	100	7,8	7,8	-	-
15. ARR Arleg S.A.	Legnica	usługi	47	5,2	5,2	-	-
16. ARR w Zielonej Górze S.A.	Zielona Góra	usługi	32	3,2	6,06	-	-
17. Karkonoska ARR S.A.	Jelenia Góra	usługi	80	2,7	2,7	-	-
18. BPT Telbank S.A.	Warszawa	usługi	3.288	3,33	3,33	-	164
19. Farmex S.A.	Warszawa	działalność produkcyjna	35	9,43	9,43	-	-
20. Cera S.A.	Warszawa	usługi	30	5,3	5,3	-	-
21. Wroclawska ARR S.A.	Wrocław	usługi	100	0,6	0,6	-	-
22. Legnicka Specjalna Strefa Ekonomiczna S.A.	Legnica	usługi	150	0,5	0,6	-	-
23. Biuro Informacji Kredytowej S.A.	Warszawa	usługi	239	2,6	2,6	-	-
24. Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A.	Warszawa	usługi	313	5,7	5,7	-	188
25. Gielda Poznańska S.A.	Poznań	usługi	45	1,6	0,99	-	-
26. Polska Gielda Finansowa S.A.	Warszawa	usługi	36	3,1	3,1	-	-
27. Wałbrzyska Gielda Rolno-Spożywcza S.A.	Wałbrzych	usługi	25	0,6	0,7	-	-
28. KTI S.A.	Jelenia Góra	usługi	61	4,8	4,8	-	-
29. DCHRS S.A.	Wrocław	usługi	750	2,4	2,16	-	-
30. Gorzowski Rynek Hurtowy S.A.	Gorzów Wlkp.	usługi	-	6,94	13,94	-	-
31. Gielda Elbląska S.A.	Elbląg	usługi	100	0,77	1,1	-	-
32. Vienna Leas International S.A.	Gliwice	usługi	-	8,7	8,7	-	-
33. Fasing S.A.	Katowice	działalność produkcyjna	200	3,2	3,2	-	-
34. Huia Oława S.A.	Oława	działalność produkcyjna	2.073	11,16	11,16	-	-
35. Hutmen	Wrocław	produkcja miedzi	1.005	2,5	2,5	-	-
36. TIM S.A.	Wrocław	sprzedaż urządzeń elektrycznych	2.213	9,9	9,9	-	-
37. Stomil Belchatów	Rogowice	produkcja wyrobów z gumy	2.975	5,5	5,5	-	-

Akcje i udziały zapewniające mniej niż 5% kapitału i ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu jednostki można wykazać łącznie w pozycji „inne”, o ile nie są one istotne ze względu na wartość (rynkową) lub politykę inwestycyjną emitenta.

Uwaga: W 1999 r. BZ S.A. otrzymał dywidendę za 1998 r. od GPW S.A. w wysokości 2.500 zł.

9.4

AKCJE (UDZIAŁY) W POZOSTAŁYCH JEDNOSTKACH (LOKACYJNE) 1998 r.

w tys. zł

Lp. a	b	c	d	e	f	g	h
nazwa (firma) jednostki (ze wskazaniem formy prawnej)	siedziba	przedmiot przedsiębiorstwa	wartość bilansowa akcji (udziałów)	procent posiadanego kapitału akcyjnego (zakładowego)	udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu	nieopłacona przez Emitenta wartość akcji (udziałów)	otrzymane lub należne dywidendy za ostatni rok obrotowy
1. Chocianowska SM	Chocianów	usługi	-	*	*	-	-
2. SM Nadodrże	Głogów	usługi	-	*	*	-	-
3. Międzynarodowa Szkoła Bankowości i Finansów Sp. z o.o.	Katowice	usługi	11	3,8	3,8	-	-
4. Romi Agro Sp. z o.o.	Goldap	produkcja rolna	50	2,4	2,4	-	-
5. Tarpian Sp. z o.o.	Poznań	działalność produkcyjna	-	2,98	2,98	-	-
6. Invest Park WSSE Sp. z o.o.	Wałbrzych	zarządzanie strefą	1.000	10,8	5,4	-	-
7. FUM Poręba Sp. z o.o.	Poręba	działalność produkcyjna	-	0,02	0,02	-	-
8. PZPS Chelmek S.A.	Chelmek	działalność produkcyjna	-	0,07	0,07	-	-
9. Fabryka Nici ODRA S.A.	Nowa Sól	działalność produkcyjna	-	12,53	12,53	-	-
10. Huta Szczecin S.A.	Szczecin	działalność produkcyjna	7	1,62	1,62	-	-
11. OZPL Linoplyt S.A.	Wolezyn	działalność produkcyjna	-	14,1	14,1	-	-
12. Bank Powierniczo-Gwarancyjny S.A.	Warszawa	działalność produkcyjna	-	1,8	1,59	-	-
13. Bank Własności Pracowniczej S.A.	Gdańsk	działalność bankowa	500	7,1	8,75	-	-
14. ARR Wałbrzych S.A.	Wałbrzych	działalność bankowa	102	3,5	3,5	-	-
15. ARR Agroteg S.A.	Nowa Ruda	usługi	100	7,8	7,8	-	-
16. ARR Arleg S.A.	Legnica	usługi	47	5,2	5,2	-	-
17. ARR w Zielonej Górze S.A.	Zielona Góra	usługi	32	3,2	6,06	-	-
18. Karkonoska ARR S.A.	Jelenia Góra	usługi	80	2,7	2,7	-	-
19. BPT Telbank S.A.	Warszawa	usługi	3.288	3,33	3,33	-	49
20. Farmex S.A.	Warszawa	działalność produkcyjna	35	9,43	2,25	-	-
21. Cera S.A.	Warszawa	usługi	-	5,3	5,3	-	-
22. Wroclawska ARR S.A.	Wrocław	usługi	100	0,6	0,6	-	-
23. Legnicka Specjalna Strefa Ekonomiczna S.A.	Legnica	usługi	150	0,5	0,5	-	-
24. Biuro Informacji Kredytowej S.A.	Warszawa	usługi	360	2,6	2,6	-	-
25. Giełda Papierów Wartościowych S.A.	Warszawa	usługi	2	*	*	-	-
26. Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A.	Warszawa	usługi	313	5,7	5,7	-	-
27. Ceto S.A.	Warszawa	usługi	-	1	1	-	-
28. Giełda Poznańska S.A.	Poznań	usługi	62	1,6	0,99	-	-
29. Polska Giełda Finansowa S.A.	Warszawa	usługi	76	3,1	3,1	-	-
30. Wałbrzyska Giełda Rolno-Spożywcza S.A.	Wałbrzych	usługi	25	0,6	0,6	-	-
31. KTI S.A.	Jelenia Góra	usługi	61	4,8	4,8	-	-
32. DCHRS S.A.	Wrocław	usługi	1.360	4	4,22	-	-
33. Gorzowski Rynek Hurtowy S.A.	Gorzów Wlkp.	usługi	245	6,94	13,94	-	-
34. Giełda Elbląska S.A.	Elbląg	usługi	100	0,77	1,1	-	-
35. Fasing S.A.	Katowice	działalność produkcyjna	300	3,2	3,2	-	-
36. OŁAWA S.A.	Oława	produkcja barwników i pigmentów	1.710	11,9	11,9	-	-
37. Hutmen	Wrocław	produkcja miedzi	650	2,5	2,5	-	-
38. TIM S.A.	Wrocław	sprzedaż urządzeń elektrycznych	2.760	9,6	9,6	-	-
39. Stomil Belchatów	Rogowice	produkcja wyrobów z gumy	3.882	8,8	8,8	-	-
40. Pozostałe – ogółem			2.141	-	-	-	-

Akcje i udziały zapewniające mniej niż 5% kapitału i ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu jednostki można wykazać łącznie w pozycji „inne”, o ile nie są one istotne ze względu na wartość (rynkową) lub politykę inwestycyjną emitenta.

Nota 10**10.1**

POZOSTAŁE PAPIERY WARTOŚCIOWE I INNE PRAWA MAJĄTKOWE (WEDŁUG RODZAJU)	31.12.2000	31.12.1999	31.12.1998
a) jednostki uczestnictwa w funduszach powierniczych	100.000	5.800	5.110
b) prawa poboru	-	-	-
c) prawa pochodne	-	-	-
d) inne (według rodzaju)	-	-	-
Pozostałe papiery wartościowe i inne prawa majątkowe (według rodzaju) razem	100.000	5.800	5.110

10.2

POZOSTAŁE PAPIERY WARTOŚCIOWE I INNE PRAWA MAJĄTKOWE	31.12.2000	31.12.1999	31.12.1998
a) operacyjne – bankowego biura maklerskiego	-	-	-
b) handlowe	100.000	5.800	5.110
c) lokacyjne	-	-	-
Pozostałe papiery wartościowe i inne prawa majątkowe razem	100.000	5.800	5.110

10.3

ZMIANA STANU POZOSTAŁYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH I INNYCH PRAW MAJĄTKOWYCH	31.12.2000	31.12.1999	31.12.1998
Stan na początek okresu	5.800	5.110	-
a) zwiększenia (z tytułu)	100.200	690	6.000
- nabycia	100.000	-	6.000
- rozwiązanie rezerwy na zabezpieczenie	-	690	-
- inne	200	-	-
b) zmniejszenia (z tytułu)	6.000	-	890
- utworzenie rezerwy na zabezpieczenie	-	-	890
- sprzedaż	6.000	-	-
Stan na koniec okresu	100.000	5.800	5.110

Nota 11**11.1**

PAPIERY WARTOŚCIOWE, UDZIAŁY I INNE PRAWA MAJĄTKOWE	31.12.2000	31.12.1999	31.12.1998
1. Operacyjne – bankowego biura maklerskiego	-	-	870
2. Handlowe	291.994	417.622	741.171
3. Lokacyjne	1.778.558	1.343.037	775.035
Pozostałe papiery wartościowe, udziały i inne prawa majątkowe razem	2.070.552	1.760.659	1.517.076

11.2**ZMIANA STANU PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH, UDZIAŁÓW
I INNYCH PRAW MAJĄTKOWYCH**

	31.12.2000	31.12.1999	31.12.1998
Stan na początek okresu	1.760.659	1.517.076	1.003.101
a) zwiększenia (z tytułu)	417.316	269.598	561.008
- nabycie	398.824	259.286	525.645
- inne	7.012	9.467	27.631
- rozwiązanie rezerw	11.480	845	7.732
b) zmniejszenia (z tytułu)	107.423	26.015	47.033
- sprzedaż	91.616	555	16.525
- inne	6.985	16.712	20.461
- utworzenie zabezpieczeń	8.822	8.748	10.047
Stan na koniec okresu	2.070.552	1.760.659	1.517.076

11.3**PAPIERY WARTOŚCIOWE, UDZIAŁY I INNE PRAWA MAJĄTKOWE
(WEDŁUG STRUKTURY WALUTOWEJ)**

	31.12.2000	31.12.1999	31.12.1998
a. w walucie polskiej	2.062.470	1.751.940	1.508.625
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	8.082	8.719	8.451
b1. tys. IEP	34	34	34
tys. zł	165	178	175
b2. tys. DEM	4.017	4.007	3.958
tys. zł	7.917	8.541	8.276
b3. pozostałe waluty (w tys. zł)	-	-	-
Papiery wartościowe, udziały i inne prawa majątkowe (według struktury walutowej) razem	2.070.552	1.760.659	1.517.076

11.4**PAPIERY WARTOŚCIOWE ORAZ UDZIAŁY I JEDNOSTKI UCZESTNICTWA – HANDLOWE
(WEDŁUG ZBYWALNOŚCI)**

	31.12.2000	31.12.1999	31.12.1998
A. Z nieograniczoną zbywalnością, notowane na giełdach (wartość bilansowa)	83.408	47.843	735
a) akcje (wartość bilansowa):	-	-	435
- wartość rynkowa	-	-	451
- wartość według cen nabycia	-	-	518
b) obligacje (wartość bilansowa):	83.408	47.843	300
- wartość rynkowa	-	48.006	300
- wartość według cen nabycia	83.296	46.979	300
c) inne – wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	-	-	-
B. Z nieograniczoną zbywalnością, znajdujące się w regulowanym obrocie pozagiełdowym (wartość bilansowa)	-	-	-
a) akcje (wartość bilansowa):	-	-	-
- wartość rynkowa	-	-	-
- wartość według cen nabycia	-	-	-
b) obligacje (wartość bilansowa):	-	-	-
- wartość rynkowa	-	-	-
- wartość według cen nabycia	-	-	-
c) inne – wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	-	-	-
C. Z nieograniczoną zbywalnością, nie notowane na giełdach i nie znajdujące się w regulowanym obrocie pozagiełdowym (wartość bilansowa)	208.586	369.779	740.436
a) akcje (wartość bilansowa):	6.702	-	-
- wartość rynkowa	-	-	-
- wartość według cen nabycia	6.702	-	-
b) obligacje (wartość bilansowa):	24.404	39.795	49.945
- wartość rynkowa	-	39.795	49.945
- wartość według cen nabycia	24.271	38.419	47.741
c) inne – wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	177.480	329.984	690.491
c1) bony pieniężne	-	-	587.827
- wartość rynkowa	-	-	587.827
- wartość według cen nabycia	-	-	582.392
c2) bony skarbowe	47.902	287.204	52.969
- wartość rynkowa	-	287.298	52.969
- wartość według cen nabycia	47.974	286.992	52.269
c3) inne papiery z dyskontem	29.578	36.980	44.585
- wartość rynkowa	-	36.980	44.858
- wartość według cen nabycia	29.514	36.873	44.180
c4) jednostki uczestnictwa w funduszach powierniczych	100.000	5.800	5.110
- wartość rynkowa	-	-	-
- wartość według cen nabycia	100.000	6.000	6.000
D. Z ograniczoną zbywalnością (wartość bilansowa)	-	-	-
a) akcje i udziały (wartość bilansowa):	-	-	-
- oszacowana wartość rynkowa	-	-	-
- wartość według cen nabycia	-	-	-
b) obligacje (wartość bilansowa):	-	-	-
- oszacowana wartość rynkowa	-	-	-
- wartość według cen nabycia	-	-	-
c) inne – wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	-	-	-
Wartość według cen nabycia razem	291.757	415.263	733.400
Korekty aktualizujące wartość (saldo) razem	-	-	-
Wartość rynkowa / oszacowana wartość rynkowa razem	-	412.079	736.350
Wartość bilansowa razem	291.994	417.622	741.171

11.5
**PAPIERY WARTOŚCIOWE ORAZ UDZIAŁY I JEDNOSTKI UCZESTNICTWA – LOKACYJNE
(WEDŁUG ZBYWALNOŚCI)**

	31.12.2000	31.12.1999	31.12.1998
A. Z nieograniczoną zbywalnością, notowane na giełdach (wartość bilansowa)	700.352	313.437	185.801
a) akcje (wartość bilansowa):	8.824	8.267	11.144
- korekty aktualizujące wartość (saldo)	-9.088	-7.573	-10.565
- wartość według cen nabycia	17.912	15.840	21.709
b) obligacje (wartość bilansowa):	691.528	305.170	174.657
- korekty aktualizujące wartość (saldo)	34.743	3.276	1.392
- wartość według cen nabycia	656.785	301.894	173.265
c) inne – wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	-	-	-
B. Z nieograniczoną zbywalnością, znajdujące się w regulowanym obrocie pozagiełdowym (wartość bilansowa)	-	200	300
a) akcje (wartość bilansowa):	-	200	300
- korekty aktualizujące wartość (saldo)	-	-800	-700
- wartość według cen nabycia	-	1.000	1.000
b) obligacje (wartość bilansowa):	-	-	-
- korekty aktualizujące wartość (saldo)	-	-	-
- wartość według cen nabycia	-	-	-
c) inne – wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	-	-	-
C. Z nieograniczoną zbywalnością, nie notowane na giełdach i nie znajdujące się w regulowanym obrocie pozagiełdowym (wartość bilansowa)	481.990	429.853	470.538
a) akcje (wartość bilansowa):	202	6.904	6.911
- korekty aktualizujące wartość (saldo)	-8.695	-9.330	-9.323
- wartość według cen nabycia	8.897	16.234	16.234
b) obligacje (wartość bilansowa):	117.438	114.317	159.043
- korekty aktualizujące wartość (saldo)	82.496	75.234	100.256
- wartość według cen nabycia	34.942	39.083	58.787
c) inne – wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	364.350	308.632	304.584
c1) bony pieniężne	357.476	79.913	272.009
- korekty aktualizujące wartość (saldo)	2.744	465	317
- wartość według cen nabycia	354.732	79.448	271.692
c2) bony skarbowe	6.874	228.719	32.575
- korekty aktualizujące wartość (saldo)	865	3.118	144
- wartość według cen nabycia	6.009	225.601	32.431
D. Z ograniczoną zbywalnością (wartość bilansowa)	596.216	599.547	118.396
a) akcje i udziały (wartość bilansowa):	43.260	42.378	21.508
- korekty aktualizujące wartość (saldo)	-9.719	-12.539	-7.947
- wartość według cen nabycia	52.979	54.917	29.455
b) obligacje (wartość bilansowa):	478.519	477.397	-
- korekty aktualizujące wartość (saldo)	8.621	10.520	-
- wartość według cen nabycia	469.898	466.877	-
c) inne – wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	74.437	79.772	96.888
c1) bony pieniężne	-	19.973	46.561
- korekty aktualizujące wartość (saldo)	-	110	126
- wartość według cen nabycia	-	19.863	46.435
c2) bony skarbowe	74.437	59.799	50.327
- korekty aktualizujące wartość (saldo)	7.456	1.010	4.341
- wartość według cen nabycia	66.981	58.789	45.986
Wartość według cen nabycia razem	1.669.135	1.279.546	696.994
Korekty aktualizujące wartość (saldo) razem	109.423	63.491	78.041
Wartość bilansowa razem	1.778.558	1.343.037	775.035

Nota 12**12.1**

WARTOŚCI NIEMATERIALNE I PRAWNE	31.12.2000	31.12.1999	31.12.1998
a) rozliczane w czasie koszty organizacji poniesione przy założeniu lub późniejszym rozszerzeniu spółki akcyjnej	298	4	6
b) koszty prac rozwojowych	-	-	-
c) nabyta wartość firmy	9.313	31.662	54.650
d) nabyte koncesje, patenty, licencje i podobne wartości	21	858	10.771
e) nabyte oprogramowanie komputerowe	14.103	10.768	1.893
f) nabyte prawa wieczystego użytkowania gruntów	425	624	-
g) pozostałe wartości niematerialne i prawne	2.814	3.199	2.835
h) zaliczki na poczet wartości niematerialnych i prawnych	-	-	-
Wartości niematerialne i prawne razem	26.974	47.115	70.155

12.2

TABELA RUCHU WARTOŚCI NIEMATERIALNYCH I PRAWNYCH (wg grup rodzajowych) 2000 r.

	a	b	c	d	e	f	g	h	
	rozliczane w czasie koszty organizacji poniesione przy założeniu lub późniejszym rozszerzeniu spółki akcyjnej	koszty prac rozwojowych	nabyta wartość firmy	nabyte koncesje, patenty, licencje i podobne wartości	nabyte oprogramowanie komputerowe	nabyte prawa wieczystego użytkowania gruntów	pozostałe wartości niematerialne i prawne	zaliczki na poczet wartości niematerialnych i prawnych	Wartości niematerialne i prawne razem
a) wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych na początek okresu	11	-	122.221	1.005	22.861	980	8.473	-	155.551
b) zwiększenia (z tytułu)	333	-	-	-	9.306	-	66	-	9.705
- przeniesienia z inwestycji	290	-	-	-	8.434	-	-	-	8.724
- przeniesienia między grupami	43	-	-	-	872	-	66	-	981
c) zmniejszenia	-	-	-	-938	-11	-15	-	-	-964
d) wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych na koniec okresu	344	-	122.221	67	32.156	965	8.539	-	164.292
e) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	7	-	90.558	147	12.093	356	5.274	-	108.435
f) amortyzacja za okres (z tytułu)	39	-	22.350	-101	5.960	184	451	-	28.883
- amortyzacja	39	-	22.350	14	5.766	191	451	-	28.811
- przeniesienia	-	-	-	-	202	-	-	-	202
- zmniejszenia	-	-	-	-115	-8	-7	-	-	-130
g) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	46	-	112.908	46	18.053	540	5.725	-	137.318
h) wartość netto wartości niematerialnych i prawnych na koniec okresu	298	-	9.313	21	14.103	425	2.814	-	26.974

12.2

TABELA RUCHU WARTOŚCI NIEMATERIALNYCH I PRAWNYCH (wg grup rodzajowych) 1999 r.

	a	b	c	d	e	f	g	h	
	rozliczane w czasie koszty organizacji poniesione przy założeniu lub późniejszym rozszerzeniu spółki akcyjnej	koszty prac rozwojowych	nabyta wartość firmy	nabyte koncesje, patenty, licencje i podobne wartości	nabyte oprogramowanie komputerowe	nabyte prawa wieczystego użytkowania gruntów	pozostałe wartości niematerialne i prawne	zaliczki na poczet wartości niematerialnych i prawnych	Wartości niematerialne i prawne razem
a) wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych na początek okresu	11	-	122.221	14.155	7.705	-	6.866	-	150.958
b) zwiększenia (z tytułu)	-	-	-	885	17.744	980	1.659	-	21.268
- przeniesienia z inwestycji	-	-	-	406	6.272	15	-	-	6.693
- przeniesienia między grupami	-	-	-	479	11.472	965	1.659	-	14.575
c) zmniejszenia	-	-	-	-14.035	-2.588	-	-52	-	-16.675
d) wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych na koniec okresu	11	-	122.221	1.005	22.861	980	8.473	-	155.551
e) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	5	-	67.571	3.384	5.812	-	4.031	-	80.803
f) amortyzacja za okres (z tytułu)	2	-	22.988	-3.237	6.281	356	1.243	-	27.633
- amortyzacja	2	-	22.988	211	4.912	95	1.122	-	29.330
- przeniesienia	-	-	-	-3.430	3.048	261	129	-	8
- zmniejszenia	-	-	-	-18	-1.679	-	-8	-	-1.705
g) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	7	-	90.559	147	12.093	356	5.274	-	108.436
h) wartość netto wartości niematerialnych i prawnych na koniec okresu	4	-	31.662	858	10.768	624	3.199	-	47.115

12.2

TABELA RUCHU WARTOŚCI NIEMATERIALNYCH I PRAWNYCH (wg grup rodzajowych) 1998 r.

	a	b	c	d	e	f	g	h	
	rozliczane w czasie koszty organizacji poniesione przy założeniu lub późniejszym rozszerzeniu spółki akcyjnej	koszty prac rozwojowych	nabyta wartość firmy	nabyte koncesje, patenty, licencje i podobne wartości	nabyte oprogramowanie komputerowe	nabyte prawa wieczystego użytkowania gruntów	pozostałe wartości niematerialne i prawne	zaliczki na poczet wartości niematerialnych i prawnych	Wartości niematerialne i prawne razem
a) wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych na początek okresu	8	-	122.221	6.971	11.070	-	6.848	-	147.118
b) zwiększenia (z tytułu)	3	-	-	7.379	641	-	18	-	8.041
- przeniesienia z inwestycji	3	-	-	7.379	589	-	18	-	7.989
- przenieszenia między grupami	-	-	-	-	52	-	-	-	52
c) zmniejszenia	-	-	-	-195	-4.006	-	-	-	-4.201
d) wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych na koniec okresu	11	-	122.221	14.155	7.705	-	6.866	-	150.958
e) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	3	-	43.127	253	5.348	-	2.929	-	51.660
f) amortyzacja za okres (z tytułu)	2	-	24.444	3.131	464	-	1.102	-	29.143
- amortyzacja	2	-	24.444	2.069	2.137	-	1.102	-	29.754
- przeniesienia	-	-	-	1.136	-	-	-	-	1.136
- zmniejszenia	-	-	-	-74	-1.673	-	-	-	-1.747
g) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	5	-	67.571	3.384	5.812	-	4.031	-	80.803
h) wartość netto wartości niematerialnych i prawnych na koniec okresu	6	-	54.650	10.771	1.893	-	2.835	-	70.155

W latach 1998-2000 w Banku nie wystąpiły nieplanowane odpisy amortyzacyjne.

Nota 14**14.1**

RZECZOWY MAJĄTEK TRWAŁY	31.12.2000	31.12.1999	31.12.1998
a) środki trwałe, w tym:	360.744	354.459	301.025
- grunty własne i budynki zajmowane przez bank na cele własnej działalności	193.175	190.199	156.452
- inne grunty i budynki	38.250	48.713	40.794
- urządzenia	95.213	85.022	82.729
- środki transportu	6.877	5.665	2.278
- pozostałe środki trwałe	27.229	24.860	18.772
b) inwestycje rozpoczęte	71.935	20.721	45.750
c) zaliczki na poczet inwestycji	386	561	889
Rzeczowy majątek trwały razem	433.065	375.741	347.664

14.2

TABELA RUCHU ŚRODKÓW TRWAŁYCH (wg grup rodzajowych) na dzień 31.12.2000 r.

	grunty własne i budynki zajmowane przez bank na cele własnej działalności	inne grunty i budynki	urządzenia	środki transportu	pozostałe środki trwałe
a) wartość brutto środków trwałych na początek okresu	213.625	54.092	155.089	10.158	60.718
b) zwiększenia (z tytułu)	7.813	-	33.300	3.101	9.084
- zakupy, inwestycje	7.813	-	33.300	3.101	9.084
c) zmniejszenia (z tytułu)	-	9.654	3.517	709	18.610
- likwidacja	-	1.029	3.144	208	18.610
- sprzedaż	-	8.625	373	501	-
d) wartość brutto środków trwałych na koniec okresu	221.438	44.438	184.872	12.550	51.192
e) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	23.048	5.757	70.067	4.493	35.858
f) amortyzacja za 2000 r.	5.215	1.329	22.540	1.724	6.462
g) zmniejszenie umorzenia (z tytułu likwidacji i sprzedaży)	-	898	2.948	544	18.596
- likwidacja	-	10	2.869	69	18.596
- sprzedaż	-	888	79	475	-
h) inne zwiększenia	-	-	-	-	239
i) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	28.263	6.188	89.659	5.673	23.963
j) wartość netto środków trwałych na koniec okresu	193.175	38.250	95.213	6.877	27.229

14.2
TABELA RUCHU ŚRODKÓW TRWAŁYCH (wg grup rodzajowych) na dzień 31.12.1999 r.

	grunty własne i budynki zajmowane przez bank na cele własnej działalności	inne grunty i budynki	urządzenia	środki transportu	pozostałe środki trwałe
a) wartość brutto środków trwałych na początek okresu	175.242	45.464	137.468	6.892	49.004
b) zwiększenia (z tytułu)	38.383	9.596	25.042	5.002	13.219
- zakupy, inwestycje	38.383	9.596	25.042	5.002	13.219
c) zmniejszenia (z tytułu)	-	968	7.421	1.736	1.505
- likwidacja	-	199	5.901	300	1.505
- sprzedaż	-	769	1.520	1.436	-
d) wartość brutto środków trwałych na koniec okresu	213.625	54.092	155.089	10.158	60.718
e) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	18.790	4.670	54.739	4.614	30.232
f) amortyzacja za 1999 r.	4.636	1.182	20.460	1.261	6.957
g) zmniejszenie umorzenia (z tytułu)	-	473	5.132	1.382	1.434
- likwidacja	-	40	3.677	160	1.434
- sprzedaż	-	433	1.455	1.222	-
h) inne zwiększenia	-	-	-	-	103
i) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	23.426	5.379	70.067	4.493	35.858
j) wartość netto środków trwałych na koniec okresu	190.199	48.713	85.022	5.665	24.860

14.2
TABELA RUCHU ŚRODKÓW TRWAŁYCH (wg grup rodzajowych) na dzień 31.12.1998 r.

	grunty własne i budynki zajmowane przez bank na cele własnej działalności	inne grunty i budynki	urządzenia	środki transportu	pozostałe środki trwałe
a) wartość brutto środków trwałych na początek okresu	152.447	39.092	98.991	6.528	40.943
b) zwiększenia (z tytułu)	24.266	8.244	41.713	501	8.658
- modernizacja	24.266	8.244	41.713	501	8.658
c) zmniejszenia (z tytułu)	1.471	1.872	3.236	137	597
- likwidacja	1.471	403	799	26	597
- sprzedaż	-	1.469	2.437	111	-
d) wartość brutto środków trwałych na koniec okresu	175.242	45.464	137.468	6.892	49.004
e) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	15.495	3.912	39.899	3.601	26.098
f) amortyzacja za 1998 r.	3.756	958	16.731	1.141	4.610
g) zmniejszenie umorzenia (z tytułu likwidacji i sprzedaży)	461	200	1.921	128	579
- likwidacja	461	-	284	17	579
- sprzedaż	-	200	1.637	111	-
h) inne zwiększenia	-	-	30	-	103
i) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	18.790	4.670	54.739	4.614	30.232
j) wartość netto środków trwałych na koniec okresu	156.452	40.794	82.729	2.278	18.772

W latach 1998-2000 nie wystąpiły nieplanowane odpisy amortyzacyjne.

14.3

ŚRODKI TRWAŁE BILANSOWE (STRUKTURA WŁASNOŚCIOWA)	31.12.2000	31.12.1999	31.12.1998
a) własne	360.744	354.459	301.025
b) używane na podstawie umowy najmu, dzierżawy lub innej umowy o podobnym charakterze	-	-	-
Środki trwałe bilansowe razem	360.744	354.459	301.025

14.4

ŚRODKI TRWAŁE POZABILANSOWE	31.12.2000	31.12.1999	31.12.1998
używane na podstawie umowy najmu, dzierżawy lub innej umowy o podobnym charakterze, w tym:	10.303	4.877	4.343
- wartość gruntów użytkowanych wieczysto	10.231	4.802	4.230
- dzierżawione i najmowane	-	3	41
- otrzymane w nieodpłatny zarząd i użytkowanie	72	72	72
Środki trwałe pozabilansowe razem	10.303	4.877	4.343

Nota 15**15.1****AKCJE WŁASNE DO ZBYCIA**

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

15.2**AKCJE BANKU BĘDĄCE WŁASNOŚCIĄ JEDNOSTEK ZALEŻNYCH**

a	b	c	d
nazwa (firma) jednostki	liczba akcji	wartość wg ceny nabycia	wartość bilansowa
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-

Nota 16**16.1**

INNE AKTYWA	31.12.2000	31.12.1999	31.12.1998
1. Przejęte aktywa do zbycia	816	4.535	3.797
2. Pozostałe, w tym:	145.255	45.284	33.301
- inne rozrachunki z budżetami	41.030	22.394	10.582
- pożyczki z Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych	6.277	5.422	4.705
Inne aktywa razem	146.071	49.819	37.098

16.2

PRZEJĘTE AKTYWA – DO ZBYCIA	31.12.2000	31.12.1999	31.12.1998
1. Inwestycje	-	-	-
2. Nieruchomości	86	94	24
3. Zapasy	20	2.810	2.939
4. Inne	710	1.631	834
Przejęte aktywa do – zbycia razem	816	4.535	3.797

16.3

ZMIANA STANU PRZEJĘTYCH AKTYWÓW DO ZBYCIA	31.12.2000	31.12.1999	31.12.1998
1. Stan na początek okresu	4.535	3.797	914
2. Zwiększenia w okresie (z tytułu)	1.834	2.015	4.375
- przejęcie nowych składników	1.720	1.677	3.657
- rozwiązanie rezerwy celowej	114	338	718
3. Zmniejszenia w okresie (z tytułu)	5.553	1.277	1.492
- sprzedaż	5.432	833	1.411
- utworzenie bądź zwiększenie rezerwy celowej	40	444	81
- pozostałe	81	-	-
4. Stan na koniec okresu	816	4.535	3.797

Nota 17**17.1**

ZMIANA STANU ROZLICZEŃ MIĘDZYOKRESOWYCH Z TYTUŁU ODROZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO	31.12.2000	31.12.1999	31.12.1998
Stan rozliczeń międzyokresowych z tytułu odroczonego podatku dochodowego na początek okresu	-	-	-
a) zwiększenia (z tytułu)	-	-	-
b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-	-
Stan rozliczeń międzyokresowych z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec okresu	-	-	-

17.2

POZOSTAŁE ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE	31.12.2000	31.12.1999	31.12.1998
a) czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów, w tym:	42.370	5.296	1.619
- koszty zapłacone z góry	42.370	5.296	1.619
b) inne rozliczenia międzyokresowe, w tym:	2.243	1.869	919
- materiały	2.243	1.866	919
- towary handlowe	-	3	-
Rozliczenia międzyokresowe razem	44.613	7.165	2.538

POŻYCZKI PODPORZĄDKOWANE

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

Nota 18**18.1**

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	31.12.2000	31.12.1999	31.12.1998
1. Środki na rachunkach i depozyty	472.767	327.072	357.793
2. Kredyty i pożyczki otrzymane	51.878	71.307	71.307
3. Inne zobowiązania (z tytułu)	21.170	4.608	26.430
4. Odsetki	7.886	2.256	2.288
Zobowiązania wobec sektora finansowego razem	553.701	405.243	457.818

18.2

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO (WEDŁUG TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	31.12.2000	31.12.1999	31.12.1998
1. Zobowiązania bieżące	61.452	72.763	76.301
2. Zobowiązania terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	484.363	330.224	379.229
a) do 1 miesiąca	411.500	148.761	196.530
b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	20.904	2.274	760
c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	32	1.057	5.124
d) powyżej 1 roku do 5 lat	53	106.797	105.509
e) powyżej 5 lat	51.874	71.335	71.306
f) dla których termin wymagalności upłynął	-	-	-
3. Odsetki	7.886	2.256	2.288
Zobowiązania wobec sektora finansowego razem	553.701	405.243	457.818

18.3

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO (WEDŁUG PIERWOTNYCH TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	31.12.2000	31.12.1999	31.12.1998
1. Zobowiązania bieżące	61.452	72.763	76.301
2. Zobowiązania terminowe, o okresie spłaty:	484.363	330.224	379.229
a) do 1 miesiąca	182.560	114.908	103.283
b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	188.264	139.097	200.942
c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	61.665	4.036	2.821
d) powyżej 1 roku do 5 lat	-	877	877
e) powyżej 5 lat	51.874	71.306	71.306
3. Odsetki	7.886	2.256	2.288
Zobowiązania wobec sektora finansowego razem	553.701	405.243	457.818

18.4

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY WALUTOWEJ)	31.12.2000	31.12.1999	31.12.1998
a. w walucie polskiej	528.797	282.448	259.180
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	24.904	122.795	198.638
b1. tys. USD	5.035	2.975	18.611
tys. zł	20.864	12.345	65.140
b2. tys. DEM	302	212	60.007
tys. zł	595	451	125.414
b3. pozostałe waluty (w tys. zł)	3.445	109.999	8.084
Zobowiązania wobec sektora finansowego razem	553.701	405.243	457.818

Nota 19**19.1**

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	31.12.2000	31.12.1999	31.12.1998
1. Środki na rachunkach i depozyty	7.059.501	6.179.952	6.006.240
2. Inne zobowiązania (z tytułu)	62.599	79.359	82.105
3. Odsetki	96.799	72.328	97.068
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego razem	7.218.899	6.331.639	6.185.413

19.2

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO – LOKATY OSZCZĘDNOŚCIOWE (WEDŁUG TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	31.12.2000	31.12.1999	31.12.1998
1. Zobowiązania bieżące	-	-	-
2. Zobowiązania terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	2	2	2
a) do 1 miesiąca	-	-	-
b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	-	-	-
c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	-	-	-
d) powyżej 1 roku do 5 lat	1	-	-
e) powyżej 5 lat	1	2	2
f) dla których termin wymagalności upłynął	-	-	-
3. Odsetki	-	-	-
Zobowiązania wobec klientów i sektora budżetowego – lokaty oszczędnościowe razem	2	2	2

19.3

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO – LOKATY OSZCZĘDNOŚCIOWE (WEDŁUG PIERWOTNYCH TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	31.12.2000	31.12.1999	31.12.1998
1. Zobowiązania bieżące	-	-	-
2. Zobowiązania terminowe, o okresie spłaty:	2	2	2
a) do 1 miesiąca	-	-	-
b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	-	-	-
c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	2	2	2
d) powyżej 1 roku do 5 lat	-	-	-
e) powyżej 5 lat	-	-	-
3. Odsetki	-	-	-
Zobowiązania wobec klientów i sektora budżetowego – lokaty oszczędnościowe razem	2	2	2

19.4

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO – POZOSTAŁE (WEDŁUG TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	31.12.2000	31.12.1999	31.12.1998
1. Zobowiązania bieżące	1.958.528	2.155.484	2.151.974
2. Zobowiązania terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	5.163.570	4.103.825	3.936.369
a) do 1 miesiąca	1.987.882	1.250.128	1.192.426
b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	1.849.099	1.468.386	1.390.624
c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	1.237.175	1.241.312	1.220.532
d) powyżej 1 roku do 5 lat	89.102	143.856	129.280
e) powyżej 5 lat	312	143	3.507
f) dla których termin wymagalności upłynął	-	-	-
3. Odsetki	96.799	72.328	97.068
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego – pozostałe razem	7.218.897	6.331.637	6.185.411

19.5**ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO
– POZOSTAŁE (WEDŁUG PIERWOTNYCH TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)**

	31.12.2000	31.12.1999	31.12.1998
1. Zobowiązania bieżące	1.958.528	2.155.484	2.151.974
2. Zobowiązania terminowe, o okresie spłaty:	5.163.570	4.103.825	3.936.369
a) do 1 miesiąca	954.337	491.433	532.172
b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	2.220.658	1.539.523	1.328.855
c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	1.833.423	1.865.480	1.873.347
d) powyżej 1 roku do 5 lat	155.152	207.389	201.995
e) powyżej 5 lat	-	-	-
3. Odsetki	96.799	72.328	97.068
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego – pozostałe razem	7.218.897	6.331.637	6.185.411

19.6**ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO
(WEDŁUG STRUKTURY WALUTOWEJ)**

	31.12.2000	31.12.1999	31.12.1998
a. w walucie polskiej	6.216.988	5.387.466	5.416.591
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	1.001.911	944.173	768.822
b1. tys. USD	136.073	126.426	112.297
tys. zł	563.778	524.667	393.038
b2. tys. DEM	182.841	169.597	117.803
tys. zł	360.325	361.242	341.629
b3. pozostałe waluty (w tys. zł)	77.808	58.264	34.155
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego razem	7.218.899	6.331.639	6.185.413

Nota 20**20.1****ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU SPRZEDANYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH
Z UDZIELONYM PRZYRZECZENIEM ODKUPU**

	31.12.2000	31.12.1999	31.12.1998
a) wobec sektora finansowego	99.508	-	-
b) wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-	-	-
c) odsetki	-	-	-
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu razem	99.508	-	-

Nota 21**21.1****ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU EMISJI WŁASNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH**

	31.12.2000	31.12.1999	31.12.1998
1. Obligacji	-	-	-
2. Certyfikatów	1.596	2.381	7.529
3. Pozostałych (z tytułu)	-	-	-
4. Odsetki	46	69	218
Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych razem	1.642	2.450	7.747

21.2

ZMIANA STANU ZOBOWIĄZAŃ Z TYTUŁU EMISJI WŁASNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH	31.12.2000	31.12.1999	31.12.1998
Stan na początek okresu	2.450	7.747	-
a) zwiększenia (z tytułu)	-	-	28.088
- emisja	-	-	28.088
b) zmniejszenia (z tytułu)	808	5.297	20.341
- wykup	808	5.297	20.341
Stan na koniec okresu	1.642	2.450	7.747

21.3**ZOBOWIĄZANIA DŁUGOTERMINOWE Z TYTUŁU WYEMITOWANYCH DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH na 31.12.2000 r.**

a	b	c	d	e	f
dłużne papiery wartościowe wg rodzaju	wartość nominalna	warunki oprocentowania	termin wykupu	gwarancje/ zabezpieczenia	dodatkowe prawa
certyfikaty depozytowe	1.596	7%	03.08.2001	brak	brak

21.3**ZOBOWIĄZANIA DŁUGOTERMINOWE Z TYTUŁU WYEMITOWANYCH DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH – 31.12.1999 r.**

a	b	c	d	e	f
dłużne papiery wartościowe wg rodzaju	wartość nominalna	warunki oprocentowania	termin wykupu	gwarancje/ zabezpieczenia	dodatkowe prawa
certyfikaty depozytowe	2.381	7%	03.08.2001	brak	brak

21.3**ZOBOWIĄZANIA DŁUGOTERMINOWE Z TYTUŁU WYEMITOWANYCH DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH – 31.12.1998 r.**

a	b	c	d	e	f
dłużne papiery wartościowe wg rodzaju	wartość nominalna	warunki oprocentowania	termin wykupu	gwarancje/ zabezpieczenia	dodatkowe prawa
certyfikaty depozytowe	7.529	7%	03.08.2001	brak	brak

Nota 22

FUNDUSZE SPECJALNE I INNE PASywa	31.12.2000	31.12.1999	31.12.1998
1. Fundusze specjalne (z tytułu)	8.891	8.030	7.167
- fundusz załogi	1.668	1.669	1.463
- Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	7.223	6.361	5.704
2. Inne pasywa (z tytułu)	97.472	17.952	242.020
- rozrachunki międzybankowe	77.992	1.918	181.066
- rozrachunki z budżetami	-	3.211	36.455
- pozostałe zobowiązania	19.480	12.823	24.499
Fundusze specjalne i inne pasywa razem	106.363	25.982	249.187

Nota 23**23.1**

KOSZTY I PRZYCHODY ROZLICZANE W CZASIE ORAZ ZASTRZEŻONE	31.12.2000	31.12.1999	31.12.1998
a) bierne rozliczenia międzyokresowe kosztów	51.975	19.771	10.104
b) przychody przyszłych okresów, w tym:	87.371	112.939	157.853
- niezrealizowane różnice kursowe	-	-	-
- przychody pobierane z góry	24.834	23.672	28.639
- inne przychody do rozliczenia	48.622	87.313	128.161
c) przychody zastrzeżone (z tytułu)	161.299	153.904	139.627
- odsetki zapadłe nie spłacone od podmiotów niefinansowych	131.469	109.411	103.376
- odsetki naliczone i niewymagalne od należności nieregularnych od podmiotów niefinansowych	15.869	33.964	29.340
- odsetki skapitalizowane	1.109	4.515	6.017
- inne pozycje	12.852	6.014	894
Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone razem	300.645	286.614	307.584

Nota 24**24.1**

ZMIANA STANU REZERW NA PODATEK DOCHODOWY	31.12.2000	31.12.1999	31.12.1998
Stan rezerw na podatek dochodowy na początek okresu	20.588	23.573	32.763
a) zwiększenia (z tytułu)	24.757	-5.462	-21.128
- naliczone a nie otrzymane odsetki od obligacji restrukturyzacyjnych	-1.420	-11.191	-27.240
- naliczone nie otrzymane odsetki od papierów wartościowych	8.433	2.256	-11.165
- naliczone nie otrzymane odsetki od kredytów	-22.393	3.896	6.246
- rezerwa z tytułu ulgi inwestycyjnej	-4.211	-235	10.622
- rezerwa na należności z operacji pochodnymi instrumentami	22.541	416	-
- rezerwa z tytułu odsetek do zapłacenia od wierzytelności Skarbu Państwa skonwertowanych na obligacje skarbowe	21.167	-	-
- inne pozycje	640	-604	409
b) zmniejszenia (z tytułu)	-17.225	2.477	11.938
- rezerwy na należności, które będą kosztami podatkowymi w przyszłości	-3.877	-13.535	-5.626
- opodatkowane odsetki skapitalizowane	1.044	691	-165
- odsetki naliczone nie otrzymane od lokat	-6.935	11.403	15.542
- opodatkowane przychody pobrane z góry	147	2.635	1.498
- premia inwestycyjna za rok poprzedni	2.441	5.945	-2.183
- nowa premia inwestycyjna	-107	-2.441	-
- rezerwa na urlopy	-	306	354
- rezerwa na nagrody jubileuszowe	-3.343	-2.481	290
- rezerwa na inne wynagrodzenia i audyt	-3.360	-	-
- rezerwa na przyszłe zobowiązania z operacji pochodnymi instrumentami finansowymi	-3.324	-176	-
- pozostałe pozycje	89	130	2.228
Stan rezerw na podatek dochodowy na koniec okresu	28.120	20.588	23.573

24.2

POZOSTAŁE REZERWY (WG TYTUŁÓW), W TYM:	31.12.2000	31.12.1999	31.12.1998
- na pozabilansowe zobowiązania warunkowe	8.115	28.393	2.975
- na ryzyko ogólne	40.537	40.537	41.815
- na przewidywane wydatki	4.346	4.257	135
- pozostałe	2.442	478	-
Pozostałe rezerwy razem	55.440	73.665	44.925

24.3

ZMIANA STANU POZOSTAŁYCH REZERW	31.12.2000	31.12.1999	31.12.1998
Stan rezerw na początek okresu	73.665	44.925	1.853
a) zwiększenia (z tytułu)	11.824	31.882	45.949
- na pozabilansowe zobowiązania warunkowe	9.748	27.211	3.999
- na ryzyko ogólne	-	-	41.815
- na przewidywane wydatki	112	4.193	135
- na należności odsetkowe	1.964	478	-
b) wykorzystanie (z tytułu)	-	-	-
c) rozwiązanie (z tytułu)	30.049	3.142	2.877
- na pozabilansowe zobowiązania warunkowe	30.026	1.792	2.877
- na ryzyko ogólne	-	1.279	-
- na przewidywane wydatki	23	71	-
Stan rezerw na koniec okresu razem	55.440	73.665	44.925

Nota 25**25.1****ZOBOWIĄZANIA PODPORZĄDKOWANE**

1.	2.		3.	4.	5.	6.
Nazwa podmiotu	Wartość pożyczki		Warunki	Termin	Stan zobowiązań	Odsetki
	waluta	tys. zł	oprocentowania	wymagalności	podporządkowanych	
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-

25.2

ZMIANA STANU ZOBOWIĄZAŃ PODPORZĄDKOWANYCH	31.12.2000	31.12.1999	31.12.1998
Stan na początek okresu	-	-	-
a) zwiększenia (z tytułu)	-	-	-
b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-	-
Stan zobowiązań podporządkowanych na koniec okresu	-	-	-

Nota 28

KAPITAŁ AKCYJNY 2000 r.					Wartość nominalna jednej akcji = 10 zł		
Seria / emisja	Rodzaj akcji	Rodzaj uprzywilejowania	Liczba akcji	Wartość serii / emisji	Sposób pokrycia kapitału	Data rejestracji	Prawo do dywidendy
seria A od nr 0000001 do nr 5120000	akcje zwykłe imienne	brak uprzywilejowania	5.120.000	51.200.000	gotówka	8.11.1991 r.	od 8.11.1991 r.
seria B od nr 000001 do nr 724073	akcje zwykłe imienne	brak uprzywilejowania	724.073	7.240.730	wkład niepieniężny – nieruchomość zabudowana położona we Wrocławiu, ul. Ofiar Oświęcimskich 38/40, działka 36/1	21.12.1996 r.	od 1.01.1997 r.
seria C od nr 00000001 do nr 22155927	akcje zwykłe imienne	brak uprzywilejowania	22.155.927	221.559.270	gotówka – przeniesienie środków z kapitału rezerwowego (kwota 170.000.000 zł), z kapitału zapasowego (kwota 37.037.011,69 zł) z funduszu ryzyka utworzonego z zysku netto za 1991 r. (kwota 14.522.258,31 zł)	31.12.1996 r.	od 1.01.1997 r.
seria D od nr 0000001 do nr 1470589	akcje zwykłe imienne	brak uprzywilejowania	1.470.589	14.705.890	seria D – gotówka	25.10.1999 r.	od 1.01.1999 r.
seria E od nr 000001 do nr 980393	akcje zwykłe imienne	brak uprzywilejowania	980.393	9.803.930	seria E – gotówka	17.05.2000 r.	od 1.01.2000 r.
seria F od nr 0000001 do nr 2500000	akcje zwykłe imienne	brak uprzywilejowania	2.500.000	25.000.000	seria F – gotówka	30.11.2000 r.	od 1.01.2001 r.
Liczba akcji razem			32.950.982				
Kapitał akcyjny razem				329.509.820			

KAPITAŁ AKCYJNY 1999 r.					Wartość nominalna jednej akcji = 10 zł		
Seria / emisja	Rodzaj akcji	Rodzaj uprzywilejowania	Liczba akcji	Wartość serii / emisji	Sposób pokrycia kapitału	Data rejestracji	Prawo do dywidendy
seria A od nr 0000001 do nr 5120000	akcje zwykłe imienne	brak uprzywilejowania	5.120.000	51.200.000	gotówka	8.11.1991 r.	od 8.11.1991 r.
seria B od nr 000001 do nr 724073	akcje zwykłe imienne	brak uprzywilejowania	724.073	7.240.730	wkład niepieniężny – nieruchomość zabudowana położona we Wrocławiu, ul. Ofiar Oświęcimskich 38/40, działka 36/1	21.12.1996 r.	od 1.01.1997 r.
seria C od nr 00000001 do nr 22155927	akcje zwykłe imienne	brak uprzywilejowania	22.155.927	221.559.270	gotówka – przeniesienie środków z kapitału rezerwowego (kwota 170.000.000 zł), z kapitału zapasowego (kwota 37.037.011,69 zł) z funduszu ryzyka utworzonego z zysku netto za 1991 r. (kwota 14.522.258,31 zł)	31.12.1996 r.	od 1.01.1997 r.
seria D od nr 0000001 do nr 1470589	akcje zwykłe imienne	brak uprzywilejowania	1.470.589	14.705.890	seria D – gotówka	25.10.1999 r.	od 1.01.1999 r.
Liczba akcji razem			29.470.589				
Kapitał akcyjny razem				294.705.890			

KAPITAŁ AKCYJNY 1998 r.					Wartość nominalna jednej akcji = 10 zł		
Seria / emisja	Rodzaj akcji	Rodzaj uprzywilejowania	Liczba akcji	Wartość serii / emisji	Sposób pokrycia kapitału	Data rejestracji	Prawo do dywidendy
seria A od nr 0000001 do nr 5120000	akcje na okaziciela	brak uprzywilejowania	5.120.000	51.200.000	gotówka	8.11.1991 r.	od 8.11.1991 r.
seria B od nr 000001 do nr 724073	akcje zwykłe imienne	brak uprzywilejowania	724.073	7.240.730	wkład niepieniężny – nieruchomość zabudowana położona we Wrocławiu, ul. Ofiar Oświęcimskich 38/40, działka 36/1	21.12.1996 r.	od 1.01.1997 r.
seria C od nr 00000001 do nr 22155927	akcje na okaziciela	brak uprzywilejowania	22.155.927	221.559.270	gotówka – przeniesienie środków z kapitału rezerwowego (kwota 170.000.000 zł), z kapitału zapasowego (kwota 37.037.011,69 zł) z funduszu ryzyka utworzonego z zysku netto za 1991 r. (kwota 14.522.258,31 zł)	31.12.1996 r.	od 1.01.1997 r.
Liczba akcji razem			28.000.000				
Kapitał akcyjny razem			280.000.000				

Struktura kapitału akcyjnego Banku na dzień 31 grudnia 2000 r. przedstawia się następująco:

- 83% – AIB European Investment Limited
- 12,70% – kapitał rozproszony (akcje pracownicze)
- 4,30% – Skarb Państwa

Zmiany na kapitale akcyjnym od 1998 do 2000

	Wartość kapitału akcyjnego na początek okresu	Zmiany na kapitale akcyjnym w ciągu okresu				Wartość kapitału akcyjnego na koniec okresu
		Ilość akcji	Rodzaj akcji	Wartość nominalna	Cena emisyjna	
Rok 1998	280.000.000,00	-	-	-	-	280.000.000,00
Rok 1999	280.000.000,00	1.470.598	Zwykłe imienne	10,00	102,00	294.705.890,00
Rok 2000	294.705.890,00	980.393	Zwykłe imienne	10,00	102,00	329.509.820,00
		2.500.000	Zwykłe imienne	10,00	40,00	

W roku 1998 kapitał akcyjny nie uległ zmianie. W roku 1999 zamieniono akcje na okaziciela na akcje zwykłe imienne. Wszystkie wyemitowane akcje w latach 1999 i 2000 zostały w całości objęte przez AIB European Investments Limited w Dublinie.

Nota 29

KAPITAŁ ZAPASOWY	31.12.2000	31.12.1999	31.12.1998
a) ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	300.491	135.294	-
b) utworzony ustawowo	110.157	110.157	94.623
c) utworzony zgodnie ze statutem ponad wymaganą ustawowo (minimalną) wartość	-	-	-
d) z dopłat akcjonariuszy	-	-	-
e) inny	1.356	1.273	778
Kapitał zapasowy razem	412.004	246.724	95.401

Nota 30

POZOSTAŁE KAPITAŁY REZERWOWE (WEDŁUG CELU PRZEZNACZENIA), W TYM:	31.12.2000	31.12.1999	31.12.1998
- Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	59.810	59.810	59.810
- Fundusz na działalność maklerską	-	17.000	17.000
- Kapitał rezerwowy	215.431	195.260	195.260
Pozostałe kapitały rezerwowe razem	275.241	272.070	272.070

Nota 31

NIEPODZIELONY ZYSK LUB NIEPOKRYTA STRATA Z LAT UBIEGŁYCH	31.12.2000	31.12.1999	31.12.1998
a) niepodzielony zysk (wartość dodatnia)	-	-	-
b) niepokryta strata (wartość ujemna)	-	-	-
Niepodzielony zysk lub niepokryta strata z lat ubiegłych	-	-	-

Nota 32

Wartość księgową na jedną akcję obliczono jako iloraz wartości księgowej netto i faktycznej liczby posiadanych akcji odpowiednio na koniec lat 1998, 1999, 2000.

31 grudnia 1998

$695.282 \text{ tys. zł} / 28.000.000 = 24,83 \text{ zł na jedną akcję}$

31 grudnia 1999

$837.443 \text{ tys. zł} / 29.470.589 = 28,42 \text{ zł na jedną akcję}$

31 grudnia 2000

$947.463 \text{ tys. zł} / 32.950.982 = 28,75 \text{ zł na jedną akcję}$

Dla lat 1998 i 1999 rozwodnioną wartość księgową na jedną akcję obliczono jako iloraz wartości księgowej netto i faktycznej liczby posiadanych akcji. Dla roku 2000 kalkulacja uwzględnia wzrost liczby akcji o przewidywaną emisję akcji serii G, natomiast nie uwzględnia potencjalnego wzrostu wartości księgowej netto wynikającego z planowanego połączenia z WBK S.A.

31 grudnia 1998

$695.282 \text{ tys. zł} / 28.000.000 = 24,83 \text{ zł na jedną akcję}$

31 grudnia 1999

$837.443 \text{ tys. zł} / 29.470.589 = 28,42 \text{ zł na jedną akcję}$

31 grudnia 2000

$947.463 \text{ tys. zł} / 72.960.284 = 12,99 \text{ zł na jedną akcję}$

Kalkulacja współczynnika wypłacalności na 31.12.2000 r.

I. Ważona wartość aktywów i zobowiązań pozabilansowych	5.467.724
1. Kapitał podstawowy (fundusz statutowy, kapitał akcyjny, fundusz udziałowy)	329.510
2. Fundusz zapasowy (zasobowy w bankach spółdzielczych)	412.004
3. Fundusze (kapitały) rezerwowe	215.431
4. Fundusz ogólnego ryzyka	59.810
5. Fundusz z aktualizacji wyceny majątku trwałego	20.688
II. Fundusze podstawowe i uzupełniające	1.037.443
III. Pomniejszenia funduszy podstawowych	105.153
IV. Fundusze własne banku	932.290
V. Współczynnik wypłacalności	17,05%

Kalkulacja współczynnika wypłacalności na 31.12.1999 r.

I. Ważona wartość aktywów i zobowiązań pozabilansowych	4.874.286
1. Kapitał podstawowy (fundusz statutowy, kapitał akcyjny, fundusz udziałowy)	294.706
2. Fundusz zapasowy (zasobowy w bankach spółdzielczych)	246.724
3. Fundusze (kapitały) rezerwowe	212.260
4. Fundusz ogólnego ryzyka	59.810
5. Fundusz z aktualizacji wyceny majątku trwałego	20.772
II. Fundusze podstawowe i uzupełniające	834.272
III. Pomniejszenia funduszy podstawowych	23.540
IV. Fundusze własne banku	810.732
V. Współczynnik wypłacalności	16,63%

Kalkulacja współczynnika wypłacalności na 31.12.1998 r.

I. Ważona wartość aktywów i zobowiązań pozabilansowych	5.695.378
1. Fundusze własne podstawowe	647.471
a) kapitał podstawowy (fundusz statutowy, kapitał akcyjny, fundusz udziałowy)	280.000
b) kapitał zapasowy (zasobowy w bankach spółdzielczych)	95.401
c) kapitał (fundusz) rezerwowy (na pokrycie strat bilansowych)	212.260
d) fundusz ogólnego ryzyka	59.810
2. Fundusze uzupełniające	21.266
a) z aktualizacji wyceny majątku trwałego	21.266
II. Suma funduszy podstawowych i uzupełniających	668.737
1. Brakująca kwota rezerw	3.131
2. Udziały kapitałowe w podmiotach finansowych	4.626
III. Pomniejszenia funduszy	7.757
IV. Fundusze własne	660.980
V. Współczynnik wypłacalności	11,61%

Nota 33

POZABILANSOWE ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE	31.12.2000	31.12.1999	31.12.1998
Gwarancje i poręczenia udzielone na rzecz:	-	-	-
a) jednostek zależnych	-	-	-
b) jednostek stowarzyszonych	-	-	-
c) jednostki dominującej	-	-	-
d) pozostałych jednostek	177.243	192.168	198.453
Udzielone gwarancje i poręczenia razem	177.243	192.168	198.453

NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT**Nota 34**

PRZYCHODY Z TYTUŁU ODSETEK	31.12.2000	31.12.1999	31.12.1998
1. Od sektora finansowego	115.613	67.685	31.983
2. Od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	816.615	730.711	901.632
3. Od papierów wartościowych, w tym:	244.902	198.862	185.376
a) o stałej kwocie dochodu	167.766	188.334	173.752
b) o zmiennej kwocie dochodu	77.136	10.528	11.624
4. Pozostałe	20.127	19.904	51.198
Przychody z tytułu odsetek razem	1.197.257	1.017.162	1.170.189

Nota 35

KOSZTY ODSETEK	31.12.2000	31.12.1999	31.12.1998
1. Od operacji z sektorem finansowym	56.414	37.512	36.807
2. Od operacji z sektorem niefinansowym i z sektorem budżetowym	696.365	531.833	651.692
3. Pozostałe	1.058	2.147	799
Koszty odsetek razem	753.837	571.492	689.298

Nota 36

PRZYCHODY Z TYTUŁU PROWIZJI	31.12.2000	31.12.1999	31.12.1998
1. Prowizje z tytułu działalności bankowej	159.271	151.318	142.917
2. Prowizje z tytułu działalności maklerskiej	-	6.947	9.921
Przychody z tytułu prowizji razem	159.271	158.265	152.838

Nota 37

PRZYCHODY Z AKCJI I UDZIAŁÓW, POZOSTAŁYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH I INNYCH PRAW MAJĄTKOWYCH	31.12.2000	31.12.1999	31.12.1998
1. Od jednostek zależnych	1.232	-	-
2. Od jednostek stowarzyszonych	-	677	355
3. Od pozostałych jednostek	-	-	-
Przychody z akcji i udziałów, pozostałych papierów wartościowych i innych praw majątkowych razem	1.232	677	355

Nota 38

WYNIK NA OPERACJACH FINANSOWYCH	31.12.2000	31.12.1999	31.12.1998
1. Wynik na operacjach finansowych papierami wartościowymi	2.313	737	26.458
a) przychody z operacji papierami wartościowymi	8.241	6.880	28.806
b) koszty operacji papierami wartościowymi	-5.928	-6.143	-2.348
2. Wynik na pozostałych operacjach finansowych	62.668	-15	-1
Wynik na operacjach finansowych razem	64.981	722	26.457

Nota 39

POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE	31.12.2000	31.12.1999	31.12.1998
a) z tytułu działalności zarządzania majątkiem osób trzecich	-	-	-
b) z tytułu sprzedaży lub likwidacji składników majątku trwałego i aktywów do zbycia	33.088	6.226	20.271
c) z tytułu odzyskanych należności nieściągalnych	4.940	353	616
d) otrzymane odszkodowania, kary i grzywny	116	79	296
e) otrzymane darowizny	-	110	52
f) inne (z tytułu)	10.758	13.269	24.377
- z tytułu sprzedaży materiałów	14	16	18
- z tytułu sprzedaży towarów	18	5	2
- z tytułu sprzedaży pozostałych usług	8.036	6.938	5.906
- wewnętrzne nakłady inwestycyjne	-	81	332
- zwwyżki wartości majątku trwałego	68	28	67
- zwwyżki wartości majątku obrotowego	34	29	21
- inne przychody operacyjne	2.588	6.172	18.031
Pozostałe przychody operacyjne razem	48.902	20.037	45.612

Nota 40

POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE	31.12.2000	31.12.1999	31.12.1998
a) z tytułu działalności zarządzania majątkiem osób trzecich	-	-	-
b) z tytułu sprzedaży lub likwidacji składników majątku trwałego i aktywów do zbycia	89.223	6.512	15.917
c) z tytułu odpisanych należności	92	156	63
d) zapłacone odszkodowania, kary i grzywny	547	659	3.584
e) przekazane darowizny	669	499	1.553
g) inne (z tytułu)	5.787	5.890	8.536
- z tytułu kosztu własnego sprzedaży towarów	9	2	1
- zniżki wartości majątku obrotowego	6	7	3
- inne koszty operacyjne	5.772	5.881	8.532
Pozostałe koszty operacyjne razem	96.318	13.716	29.653

W 1998 r. Bank sprzedał udziały w jednostkach stowarzyszonych za kwotę 12.428 tys. zł oraz udziały w jednostkach zależnych za kwotę 618 tys. zł.

W 1999 r. nie sprzedano akcji/udziałów żadnej spółki zależnej ani stowarzyszonej.

W roku 2000 Bank sprzedał udziały w jednostkach stowarzyszonych za kwotę 2.310 tys. zł oraz udziały w jednostkach zależnych za kwotę 4.961 tys. zł.

Nota 41

KOSZTY DZIAŁANIA BANKU	31.12.2000	31.12.1999	31.12.1998
1. Wynagrodzenia	215.755	190.981	136.882
2. Świadczenia na rzecz pracowników	41.162	38.713	67.659
3. Koszty rzeczowe	28.571	22.874	19.356
4. Podatki i opłaty	6.959	4.386	4.602
5. Składka i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	19.357	7.268	8.564
6. Pozostałe (z tytułu)	122.407	84.152	62.205
- z tytułu usług	57.953	51.534	39.033
- z tytułu remontów	23.230	21.146	13.882
- inne specyficzne koszty pozaoperacyjne	13.184	9.222	7.586
- inne specyficzne	28.040	2.250	1.704
Koszty działania banku razem	434.211	348.374	299.268

Nota 42

ODPISY NA REZERWY I AKTUALIZACJA WARTOŚCI	31.12.2000	31.12.1999	31.12.1998
1. Odpisy na rezerwy na:	678.545	442.907	390.845
- należności normalne	804	-	-
- należności pod obserwacją	33.547	25.803	21.704
- należności zagrożone	593.937	373.594	304.290
- zobowiązania pozabilansowe	9.748	27.211	3.999
- ogólne ryzyko bankowe	-	-	41.816
- przewidywane wydatki	-	4.193	-
inne:	40.509	12.106	19.036
- na należności odsetkowe	1.964	478	-
- na pozostałe należności	31.157	4.781	6.306
- na aktywa przejęte do zbycia	40	444	81
- na papiery wartościowe	7.348	6.403	12.649
2. Aktualizacja wartości:	1.260	3.269	7.798
- z tytułu deprecjacji majątku finansowego	1.260	3.269	7.798
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości razem	679.805	446.176	398.643

Nota 43

ROZWIĄZANIE REZERW I ZMNIEJSZENIA DOTYCZĄCE AKTUALIZACJI WARTOŚCI	31.12.2000	31.12.1999	31.12.1998
1. Rozwiązanie rezerw na:	438.867	267.680	159.956
- należności normalne	-	-	-
- należności pod obserwacją	38.777	3.960	3.335
- należności zagrożone	343.067	252.038	147.240
- zobowiązania pozabilansowe	30.026	1.793	2.876
- ogólne ryzyko bankowe	-	1.278	-
inne:	26.997	8.611	6.505
- na pozostałe należności	17.408	1.572	3.704
- na aktywa przejęte do zbycia	114	338	717
- na należności odsetkowe	-	-	1.751
- na papiery wartościowe	9.475	6.701	333
2. Zmniejszenia odpisów dotyczących aktualizacji wartości:	4.077	-	7.244
- majątku finansowego	4.077	-	7.244
Rozwiązanie rezerw i zmniejszenia dotyczące aktualizacji wartości razem	442.944	267.680	167.200

Nota 44

ZYSKI NADZWYCZAJNE	31.12.2000	31.12.1999	31.12.1998
a) losowe	33	118	385
b) zyski ze sprzedaży akcji i udziałów w jednostkach zależnych	-	-	-
c) zyski ze sprzedaży akcji i udziałów w jednostkach stowarzyszonych	-	-	-
d) pozostałe (z tytułu)	3	-	-
Zyski nadzwyczajne razem	36	118	385

Nota 45

STRATY NADZWYCZAJNE	31.12.2000	31.12.1999	31.12.1998
a) losowe	171	158	262
b) ze sprzedaży akcji i udziałów w jednostkach zależnych	-	-	-
c) ze sprzedaży akcji i udziałów w jednostkach stowarzyszonych	-	-	-
d) pozostałe (z tytułu)	76	293	73
- likwidacji majątku trwałego na skutek utraty przydatności gospodarczej	70	104	73
- wyodrębnienia zorganizowanej części przedsiębiorstwa (Dom Maklerski)	-	186	-
- inne	6	3	-
Straty nadzwyczajne razem	247	451	335

Wynik ze sprzedaży akcji i udziałów przedstawiono w Nocie 40.

Nota 46

PODATEK DOCHODOWY	31.12.2000	31.12.1999	31.12.1998
1. Zysk (strata) brutto (skonsolidowany)	-81.113	41.741	118.831
2. Trwałe różnice pomiędzy zyskiem (stratą) brutto a dochodem do opodatkowania podatkiem dochodowym	154.022	145.547	184.538
3. Przejściowe różnice pomiędzy zyskiem brutto a dochodem do opodatkowania podatkiem dochodowym	-67.242	-57.795	-13.001
4. Inne różnice pomiędzy zyskiem brutto a dochodem do opodatkowania podatkiem dochodowym, w tym:	-1.221	-486	-691
- straty z lat ubiegłych	-	-	-
5. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	4.446	129.007	289.677
6. Podatek dochodowy według stawki	1.334	43.862	104.284
7. Zaniechania, zwolnienia, odliczenia i obniżki podatku	-1.220	-1.721	-2.853
8. Podatek dochodowy należny	114	42.141	101.431
- inne obowiązkowe obciążenia wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego od przychodów uzyskanych za granicą oraz z tytułu dywidend	1.221	-586	45
9. Rezerwa na podatek dochodowy	7.532	-2.985	-9.190
- stan na początek okresu	20.588	23.573	32.763
- zwiększenie	24.757	-5.462	-21.128
- zmniejszenie	-17.225	2.477	11.938
- stan na koniec okresu	28.120	20.588	23.573
10. Rozliczenia międzyokresowe z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-	-
- stan na początek okresu	-	-	-
- zwiększenie	-	-	-
- zmniejszenie	-	-	-
- stan na koniec okresu	-	-	-
11. Podatek dochodowy współmierny do zysku (straty) brutto, wykazany w rachunku zysków i strat	8.867	38.570	92.286

Informacja do Noty 46 za lata 1998-2000

Dodatkowe informacje o głównych różnicach pomiędzy podatkiem dochodowym wykazanym w rachunku zysków i strat a podatkiem ustalonym od podstawy opodatkowania z rozliczeniem głównych pozycji tych różnic dotyczące lat 1998-2000.

	2000	1999	1998
Wysokość odliczenia z tytułu ulgi inwestycyjnej	556	16.276	34.973
Wysokość odliczenia z tytułu premii inwestycyjnej	556	17.487	10.443
Wysokość darowizn podlegających odliczeniu od dochodu	523	479	690
Przyczyny i wartość zaniechania, zwolnienia, odliczenia i obniżki podatku dochodowego:			
a) art. 20 i art. 23 ustawy CIT – podatek od przychodów z dywidend	1.220	169	45
b) decyzja US 8211/PK/2/199/99 z dnia 13.04.1999 r.	-	1.552	2.808
Wysokość przyszłego zobowiązania z tytułu podatku dochodowego			
Według stanu na 31.12.	28.120	20.588	23.573

Na podstawę naliczenia rezerwy składały się następujące tytuły:

	2000		1999		1998					
1. Odsetki od obligacji restrukturyzacyjnych										
nie wykupione przez budżet	82.453	24%*	19.789	75.205	28%*	21.209	100.232	32,325%*	32.400	
2. Naliczone nie otrzymane odsetki od papierów wartościowych	56.086	28%	15.704	24.235	30%	7.271	14.751	34%	5.015	
3. Naliczone nie otrzymane odsetki od kredytów	45.549	28%	12.754	117.155	30%	35.146	91.912	34%	31.250	
4. Naliczone odsetki od depozytów w innych bankach	3.291	28%	921	919	30%	276	1.845	34%	627	
5. Dodatnie różnice kursowe	(49)	28%	(14)	(26)	30%	(8)	666	34%	227	
6. Rezerwa z tytułu zastosowania ulgi inwestycyjnej	52.121	24,47%*	12.755	59.904	28,3%*	16.966	51.559	33,393%*	17.217	
7. Należności z operacji pochodnymi instrumentami finansowymi oraz z bieżących operacji wymiany	81.989	28%	22.957	1.386	30%	416	-	-	-	
8. Rezerwa z tytułu odsetek do zapłacenia od wierzytelności Skarbu Państwa skonwertowanych w trybie „nowacji” na obligacje skarbowe	90.417	23,41%*	21.167	-	-	-	-	-	-	
9. Rezerwy celowe, które przekwalifikują się do kosztów podatkowych w 2000 r. oraz w 2001-2003 r.	(89.534)	28%	(25.070)	(70.610)	30%	(21.183)	(22.494)	34%	(7.648)	
10. Odsetki skapitalizowane	(1.109)	28%	(311)	(4.515)	30%	(1.355)	(6.017)	34%	(2.045)	
11. Odsetki naliczone nie zapłacone od depozytów	(104.702)	28%	(29.317)	(74.605)	30%	(22.381)	(99.365)	34%	(33.784)	
12. Odsetki zastrzeżone opodatkowane w 1991 r.	(945)	28%	(265)	(1.027)	30%	(308)	(1.111)	34%	(378)	
13. Opodatkowane przychody pobrane z góry	(24.834)	28%	(6.954)	(23.672)	30%	(7.102)	(28.639)	34%	(9.737)	
14. Rezerwa z tytułu nagród jubileuszowych oraz odpraw emerytalnych i innych wynagrodzeń	(39.000)	28%	(10.920)	(16.855)	30%	(5.057)	(7.820)	32,95%*	(2.577)	

	2000		1999		1998			
15. Zobowiązania z operacji pochodnymi instrumentami finansowymi	(12.501)	28%	(3.500)	(586)	30%	(176)	-	-
16. Premia inwestycyjna	(382)	28%	(107)	(8.138)	30%	(2.441)	(17.487)	34%
17. Rezerwy na audyt	(3.000)	28%	(840)	-	-	-	-	-
18. Inne	(2.252)	28%	(629)	(2.283)	30%	(685)	(3.087)	34%
Razem			28.120			20.588		23.573

* Pozycje te dotyczą kilku lat, dlatego stawki różnią się od stawek zasadniczych.

– Przyszła należność z tytułu podatku dochodowego według stanu na 31.12.1999 r. nie wystąpiła.

	2000	1999	1998
– Zmiany z tytułu zmiany stawek podatkowych	1.145	3.120	-3.120

Spisanie rozliczeń międzyokresowych z tytułu odroczonego podatku dochodowego spowodowane brakiem prawdopodobieństwa odzyskania należności podatkowej nie wystąpiło.

– Podatek dochodowy od wyniku na operacjach nadzwyczajnych.

Na podstawie przepisów art. 18a Ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych Bank Zachodni S.A. skorzystał w latach 1997-1999 z ulgi inwestycyjnej, którą kontynuował również w 2000 r. Zgodnie z przepisami ustawy w tym zakresie wydatki inwestycyjne poniesione w danym roku podatkowym obniżają podstawę opodatkowania tego samego roku podatkowego oraz dodatkowo w następnym roku podatkowym dają możliwość skorzystania z premii inwestycyjnej w wysokości 50% wydatków obniżając w następnym roku podstawę opodatkowania podatkiem dochodowym. Kwota odliczenia z tego tytułu za poszczególne lata wyniosła ogółem (w tys. zł):

– z tytułu nakładów inwestycyjnych 72.703
z tego

	2000	1999	1998	1997
	556	16.276	34.973	20.898

– z tytułu premii inwestycyjnej 28.486
z tego

	2000	1999	1998
	556	17.487	10.443

Korzystając z ulgi inwestycyjnej Bank Zachodni S.A. odprowadził w poszczególnych latach niższy podatek dochodowy. Oszczędności podatkowe z tego tytułu w poszczególnych latach wyniosły:

	2000	1999	1998	1997
	334	11.479	16.350	7.941

Bank odliczał z podstawy opodatkowania głównie wydatki poniesione na budowę i rozbudowę obiektów bankowych oraz zakup sprzętu informatycznego. W 2000 r. odliczenia z tytułu ulgi inwestycyjnej były dokonywane w zakresie kontynuacji budowy obiektu bankowego. Przepisy ustawy przewidują możliwość utraty prawa do ulg inwestycyjnych oraz do dodatkowej obniżki podatku dochodowego, jeżeli za rok podatkowy, w którym Bank skorzystał z ulg, albo przed upływem trzech lat od końca roku podatkowego, w którym Bank skorzystał z ulg lub obniżek, wystąpi choćby jedna z okoliczności:

- w Banku wystąpią zaległości za poszczególne lata we wpłatach składek na ubezpieczenia społeczne, wpłatach podatków stanowiących dochody budżetu państwa przekraczające odrębnie z każdego tytułu 3% kwot należnych za te lata,

- ustaną okoliczności do zaliczania środków trwałych przyjętych do odpłatnego korzystania na podstawie umów najmu, dzierżawy lub umów o podobnym charakterze do składników majątku podatnika,
- Bank przeniesie – w jakiegokolwiek formie – własność składników majątkowych, z którymi związane były odliczenia od podstawy opodatkowania; nie dotyczy to przeniesienia własności w wyniku przekształcenia formy prawnej, łączenia lub podziału dotychczasowych podmiotów gospodarczych – dokonywanych m.in. na podstawie przepisów Kodeksu handlowego,
- Bank zostanie postawiony w stan likwidacji albo zostanie ogłoszona jego upadłość,
- Bank otrzymał w jakikolwiek sposób zwrot wydatków inwestycyjnych.

Ryzyko utraty prawa do ulgi z tytułu wystąpienia zaległości podatkowych jest niewielkie, bowiem uznaje się, że jeżeli podatnik dokona korekty deklaracji podatkowej i ureguluje tę zaległość wraz z odsetkami, albo w terminie 14 dni od dnia otrzymania decyzji organu I instancji określającej dodatkowe zobowiązanie podatkowe ureguluje taką zaległość wraz z odsetkami, nie wystąpi utrata tego prawa. Nie jest to ryzyko dotyczące tylko Banku, lecz wynika ono z prawa podatkowego w ogólności.

Nota 47

POZOSTAŁE OBOWIĄZKOWE ZMNIEJSZENIA ZYSKU (ZWIĘKSZENIA STRATY)	31.12.2000	31.12.1999	31.12.1998
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty), z tytułu:	-	-	-
- obciążenie z tytułu rezerwy na odroczone zobowiązania podatkowe	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty) razem	-	-	-

Nota 48

Zysk (stratę) na jedną akcję zwykłą obliczono jako iloraz kwoty zysku (straty) i średnioważonej liczby akcji.

Zysk (strata) na jedną akcję (w zł)

31.12.1998 r. – 0,95

31.12.1999 r. – 0,11

31.12.2000 r. – (2,96)

Średnia ważona liczba akcji (sztuk)

31.12.1998 r. – 28.000.000

31.12.1999 r. – 28.310.234

31.12.2000 r. – 30.418.972

Dla lat 1999 i 1998 rozwodniony zysk (stratę) na jedną akcję zwykłą obliczono jako iloraz kwoty zysku (straty) i średnioważonej liczby akcji. Dla roku 2000 kalkulacja uwzględnia wzrost liczby akcji o przewidywaną emisję akcji serii G, natomiast nie uwzględnia potencjalnej zmiany wyniku netto, wynikającej z planowanego połączenia z WBK S.A.

Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję (w zł)

31.12.1998 r. – 0,95

31.12.1999 r. – 0,11

31.12.2000 r. – (1,28)

Średnia ważona liczba akcji (sztuk) dla potrzeb kalkulacji rozwodnionego zysku (straty) na jedną akcję

31.12.1998 r. – 28.000.000

31.12.1999 r. – 28.310.234

31.12.2000 r. – 70.428.274

Podział zysku za 1998 r.

Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy w dniu 30 czerwca 1999 r. podjęło Uchwałę Nr 2 w sprawie podziału zysku za 1998 r. w następujący sposób:

- na nagrody dla pracowników w kwocie 11.010.000 zł, w tym dla Zarządu 10.000 zł,
- na odpis na kapitał zapasowy w wysokości 15.534.531,33 zł.

Podział zysku za 1999 r.

Zgodnie z Uchwałą Nr 2 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy z dnia 15 marca 2000 r. zysk netto za rok 1999 w wysokości 3.170.903,81 zł przeznaczono na zasilenie kapitału rezerwowego.

Pokrycie straty za 2000 r.

Zarząd BZ S.A. w dniu 15 lutego 2001 r. zaproponował pokrycie straty bilansowej w kwocie 89.980.123,64 zł z kapitału zapasowego.

Noty objaśniające do rachunku przepływu środków pieniężnych BZ S.A.

1.

Struktura środków pieniężnych

	Stan na 31.12.2000	Stan na 31.12.1999	Stan na 31.12.1998
Kasa, środki w Banku Centralnym	567.234	703.825	928.866
Środki na rachunkach bieżących nostro w innych bankach	8.390	12.213	10.409
Rachunek środków w FGGPW	-	-	589
Środki DM na rachunku bieżącym w Banku Śląskim	-	-	105
Razem:	575.624	716.038	939.969

2.

Objaśnienia dotyczące podziału na działalność operacyjną, inwestycyjną i finansową w rachunku przepływu środków pieniężnych

Działalność operacyjna obejmuje podstawową, statutową działalność Banku przynoszącą dochód wynikający z transakcji i innych zdarzeń dotyczących podstawowych czynności bankowych takich jak:

- prowadzenie rachunków bankowych,
- udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych,
- przyjmowanie wkładów oszczędnościowych i lokat bankowych,
- przeprowadzanie rozliczeń pieniężnych we wszystkich formach przyjętych w krajowych i międzynarodowych stosunkach międzybankowych,
- przyjmowanie i dokonywanie lokat w bankach krajowych i zagranicznych,
- wydawanie kart płatniczych oraz ich obsługa.

Ponadto, do działalności operacyjnej zalicza się handlowe papiery wartościowe (w tym dłużne) nabywane w celu odsprzedaży, wydatki z tytułu podatku dochodowego i wpływy z tytułu nadpłaconego podatku dochodowego oraz wszystkie korekty wyniku finansowego netto o pozycje niepieniężne związane z działalnością inwestycyjną lub finansową.

Działalność inwestycyjna związana jest z nabywaniem i sprzedażą aktywów długoterminowych pozwalających na generowanie przyszłych zysków i środków pieniężnych z tytułu:

- nabycia/sprzedaży składników rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych i prawnych,
- sprzedaży/nabycia akcji, udziałów w spółkach (innych niż te utrzymywane dla celów handlowych),
- sprzedaży/nabycia dłużnych papierów wartościowych lokacyjnych.

Działalność finansowa Banku jest to działalność powodująca zmiany w wielkościach kapitału własnego i obcego, a w szczególności:

- zaciągnięcie/spłata długoterminowych kredytów i pożyczek wobec banków i innych instytucji finansowych,
- płatności dla właścicieli z tytułu nabycia, wykupu akcji banku,
- wpływy z tytułu rozliczenia obligacji restrukturyzacyjnych,
- wpływy z tytułu emisji akcji własnych,
- wypłat dywidendy dla akcjonariuszy.

3.

Wyjaśnienie różnic pomiędzy bilansowymi zmianami stanu pozycji a zmianami stanu tych pozycji wykazanymi w rachunku środków pieniężnych

Niezgodności występujące pomiędzy bilansowymi zmianami niektórych a zmianami stanu tych pozycji wykazanymi w rachunku przepływów środków pieniężnych przedstawiono poniżej.

Zmiana stanu pozostałych rezerw	2000	1999	1998
Zmiana bilansowa	-18.225	28.261	42.938
Rezerwy celowe od należności od podmiotów finansowych	56.418	24.988	3.161
Rezerwy celowe od należności od podmiotów niefinansowych	157.927	117.986	167.331
Zmiana wykazana w rachunku przepływów środków pieniężnych	196.120	171.235	213.430

Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	2000	1999	1998
Zmiana bilansowa	-214.453	-226.314	-498.925
Należne odsetki od dłużnych papierów w portfelu handlowym	-3.152	-5.115	2.771
Dłużne papiery wartościowe w portfelu inwestycyjnym	421.794	550.120	-11.323
Obligacje przejęte za długi	324.095	-	-
Zmiana wykazana w rachunku przepływów środków pieniężnych	528.284	318.691	-507.477

Zmiana stanu należności od sektora finansowego	2000	1999	1998
Zmiana bilansowa	-1.083.713	182.238	-106.956
Środki na rachunkach bieżących nostro	-3.822	1.110	-11.925
Rezerwy celowe od należności od podmiotów finansowych	-56.418	-24.988	-3.161
Zmiana wykazana w rachunku przepływów środków pieniężnych	-1.143.953	158.360	-122.042

Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	2000	1999	1998
Zmiana bilansowa	198.519	-153.417	-818.380
Rezerwy celowe od należności od podmiotów niefinansowych	-157.927	-117.986	-167.331
Obligacje przejęte za długi	-324.095	-	-
Zmiana wykazana w rachunku przepływów środków pieniężnych	-283.503	-271.403	-985.711

Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	2000	1999	1998
Zmiana bilansowa	148.457	-52.563	188.725
Pożyczka z BFG	9.433	-	-
Kredyty długoterminowe zaciągnięte wobec banków	10.000	-	-
Zmiana wykazana w rachunku przepływów środków pieniężnych	167.890	-52.563	188.725

Największa różnica pomiędzy bilansowymi zmianami a zmianami stanu wykazanymi w rachunku przepływu środków pieniężnych wystąpiła w pozycji zmiany stanu dłużnych papierów wartościowych. Spowodowane to zostało przede wszystkim w wyniku dokonanej przez Bank operacji zamiany wierzytelności Skarbu Państwa na obligacje oraz przeniesienie transakcji sprzedaży dłużnych papierów wartościowych z działalności operacyjnej do inwestycyjnej.

Niezgodność w pozycji zmiana stanu pozostałych rezerw jest wynikiem prezentacji zmiany stanu należności od podmiotów finansowych i niefinansowych w kwotach brutto. Skutkiem powyższego są analogiczne różnice w pozycjach w zmianach stanu należności od podmiotów finansowych i niefinansowych.

4.

Wykaz pozostałych korekt, wpływów i wydatków, których kwoty przekraczają 5% ogólnej sumy odpowiednio korekt, wpływów lub wydatków z danej działalności

4.1

Działalność operacyjna

	2000	1999	1998
Należności z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych	18.634	11.812	10.439
Zabezpieczenia na deprecjację innych akcji i udziałów	-1.128	-2.251	12.220
Naliczone odsetki od dłużnych papierów wartościowych w portfelu inwestycyjnym	-37.148	-9.294	47.919
Odsetki nie wykupione przez budżet od dłużnych papierów restrukturyzacyjnych	-5.132	20.160	66.825
Odpis z zysku na fundusz nagród	-	-11.010	-22.761
Przesięgowanie LEN na udziały zależne ze stowarzyszonych	-	-19.345	-
Inne aktywa	-96.252	-12.722	1.531
Pozostałe	2.243	17.934	-6.231
Ogółem	-118.783	-4.716	109.942

4.2

Działalność inwestycyjna

	2000	1999	1998
Przychody odsetkowe od dłużnych papierów wartościowych w portfelu inwestycyjnym	243.968	184.489	168.320
Naliczone odsetki od dłużnych papierów wartościowych w portfelu inwestycyjnym	-37.148	-9.294	47.919
Odsetki nie wykupione przez budżet od dłużnych papierów restrukturyzacyjnych	-5.133	20.160	66.825
Pozostałe	13.451	1.601	623
Ogółem	215.138	196.956	283.687

4.3

Działalność finansowa

	2000	1999	1998
Koszty odsetkowe od pożyczki otrzymanej z BFG	-3.741	-3.284	-4.608
Pożyczka z BFG	-9.433	-	-
Pozostałe	-222	-464	-944
Ogółem	-13.396	-3.748	-5.552

Dodatkowe noty objaśniające Bank Zachodni S.A.**Struktura koncentracji zaangażowania Banku w poszczególne podmioty, grupy kapitałowe, branże wraz z oceną ryzyka związanego z tym zaangażowaniem**

Struktura koncentracji zaangażowania Banku Zachodniego S.A. w poszczególne podmioty i grupy kapitałowe spełnia ograniczenia wynikające z artykułu 71 Ustawy Prawo Bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 r.

Bank Zachodni S.A. prowadzi stały monitoring zaangażowania wobec poszczególnych podmiotów i grup kapitałowych w związku z wymogami ustawowymi. Bank Zachodni S.A. prowadzi aktywną politykę ograniczania ryzyka kredytowego w zakresie zaangażowań wobec poszczególnych podmiotów, grup kapitałowych i branż.

Według stanu na koniec grudnia 2000 r. zaangażowanie wobec 50 największych klientów stanowiło 36,7% należności bilansowych Banku. Zaangażowanie wobec 8 grup kapitałowych stanowiło 21,5% należności bilansowych Banku.

Według oceny własnej Banku 56% należności ogółem charakteryzowało się niskim ryzykiem branżowym, zaś 20% średnim ryzykiem branżowym. Ryzyko kredytowe wynikające z tych koncentracji ulega stałemu ograniczeniu w wyniku prowadzonej polityki poszukiwania atrakcyjnych obszarów ekspansji kredytowej i ograniczania zaangażowania w obszary o wysokim ryzyku kredytowym. Bank Zachodni S.A. prowadzi stały monitoring kondycji ekonomiczno-finansowej kredytobiorców oraz dokonuje oceny ryzyka kredytowego związanego z finansowaniem podmiotów należących do określonych branż.

Zaangażowanie kredytowe Banku w stosunku do indywidualnych kredytobiorców, gdzie łączna kwota kredytów udzielonych jednemu podmiotowi jest równa lub przekracza 1% ogólnej kwoty kredytów, przedstawiono poniżej.

Podmiot (Klient)	Kapitał kredytowy w tys. zł	Zaangażowanie kredytowe w % *	Zobowiązania pozabilansowe w tys. zł	Suma całkowitego zaangażowania w tys. zł	Całkowite zaangażowanie w % **
Jednostka budżetu terenowego	179.518	3,5	12.001	191.519	3,2
Kopalnia	160.000	3,1	30.000	190.000	3,2
Producent papieru	154.179	3,0	-	154.179	2,6
Producent pojazdów mechanicznych oraz budownictwo lądowe	116.434	2,3	6.126	122.560	2,1
Sprzedawca detaliczny	82.786	1,6	78	82.864	1,4
Elektrownia	72.757	1,4	397	73.154	1,2
Producent wyrobów stolarskich	58.915	1,2	-	58.915	1,0
Pośrednik finansowy oraz producent napojów	58.747	1,2	-	58.747	1,0
Producent sprzętu gospodarstwa domowego	57.773	1,1	430	58.203	1,0
Wynajem środków transportu lądowego	50.840	1,0	23.283	74.123	1,2
Telekomunikacja i sprzedaż detaliczna	49.513	1,0	-	49.513	0,8
Producent statków powietrznych i kosmicznych	49.318	1,0	-	49.318	0,8
Centrum finansowe	46.198	0,9	-	46.198	0,8
Ogółem ***	5.101.373	22,3	859.089	5.960.462	20,3

* Zaangażowanie kredytowe przedstawiono jako stosunek kapitału kredytowego brutto do ogólnej kwoty należności kredytowych brutto znajdujących się w portfelu Banku.

** Całkowite zaangażowanie przedstawiono jako stosunek sumy kapitału kredytowego brutto i zobowiązań pozabilansowych do ogólnej kwoty należności kredytowych brutto (poz. IV Bilansu Banku) i zobowiązań pozabilansowych znajdujących się w portfelu Banku.

*** Należności od klientów, sektora budżetowego (należności kredytowe brutto z pozycji IV bilansu Banku oraz pozycje pozabilansowe).

Zaangażowanie kredytowe Banku w poszczególnych branżach według stanu na 31 grudnia 2000 r. prezentuje poniższa tabela:

Branża	Całkowite zaangażowanie	
	tys. zł	%
Handel hurtowy	519.689	10,2
Rolnictwo	357.890	7,0
Budownictwo	291.532	5,7
Handel detaliczny	268.909	5,3
Energetyczna	256.822	5,0
Administracja publiczna	253.875	5,0
Spożywcza	201.216	3,9
Górnictwo	169.538	3,3
Pośrednictwo finansowe	149.502	2,9
Maszynowa	141.671	2,8
Papiernicza	128.391	2,5
Transport	101.095	2,0
Razem kredyty, dla których zaangażowanie przekracza 2% należności kredytowych Banku	2.840.130	55,6

Koncentracja zaangażowania kredytowego w stosunku do indywidualnych kredytobiorców i poszczególnych gałęzi przemysłu nie przedstawia podwyższonego ryzyka.

Portfel kredytowy Banku cechuje się – zarówno rozpatrując zaangażowanie w poszczególne branże, jak i wobec pojedynczych klientów – znacznym rozproszeniem.

Zaangażowanie kredytowe w grupy kapitałowe:

Lista 10 największych kredytobiorców BZ S.A.

Stan na 31.12.2000 r.

			w tys. zł
Lp.	NAZWA KLIENTA	Łączna kwota zadłużenia*	Udział % w zaangażowaniu ogółem Banku
1	KLIENT 1	190.000	3,2%
2	KLIENT 2	138.097	2,4%
3	KLIENT 3	74.122	1,3%
4	KLIENT 4	73.630	1,3%
5	KLIENT 5	73.154	1,2%
6	KLIENT 6	72.842	1,2%
7	KLIENT 7	71.000	1,2%
8	KLIENT 8	68.251	1,2%
9	KLIENT 9	65.295	1,1%
10	KLIENT 10	58.915	1,0%
	RAZEM	885.306	15,1%

* Kredyty wykorzystane, wierzytelności, gwarancje i poręczenia oraz niewykorzystana część kredytów

Lp.	NAZWA GRUPY KAPITAŁOWEJ	Łączna kwota zadłużenia*	Udział % w zaangażowaniu ogółem Banku
1	GRUPA 1	205.054	4,05%
2	GRUPA 2	159.541	3,15%
3	GRUPA 3	116.433	2,30%
4	GRUPA 4	82.864	1,64%
5	GRUPA 5	71.512	1,41%
	RAZEM	635.404	12,55%

Instrumenty finansowe

W tabeli przedstawiono informacje dotyczące papierów wartościowych, wymienionych w art. 3 ust. 3 Ustawy z dnia 21 sierpnia 1997 r. Prawo o publicznym obrocie papierami wartościowymi (Dz.U. Nr 118, poz. 754, z późniejszymi zmianami) oraz innych praw pochodnych od praw majątkowych będących przedmiotem inwestycji oraz transakcji terminowych.

	PLN SWAP na stopę procentową	PLN Future Rate Agreement sprzedaż	PLN Future Rate Agreement zakup	Fx Swap	FX Forward
Wartość nominalna (w tys. zł)	310.000	100.000	50.000	1.448.369	74.675
Cel nabycia	Zabezpieczający	Handlowy	Handlowy	Handlowy	Zabezpieczający
Zapadalność (zakres dat)	11.06.03-22.07.04	09.04.01-23.04.01	17.04.01	02.01.01-20.08.01	02.01.01-23.03.01
Możliwość wcześniejszego rozliczenia	brak	brak	brak	brak	brak
Cena /zakres cen	Od 8,5%	Od 15,85% do 17,30%	15,45%	Od 0,0006 do 0,5200	Od 1,9684 do 4,7075
Możliwość zamiany na inny składnik aktywów lub pasywów	brak	brak	brak	brak	brak
Przyszłe przychody płatności	zmienne	zmienne	zmienne	zmienne	zmienne
Dodatkowe zabezpieczenia	brak	brak	brak	brak	brak
Inne warunki	brak	brak	brak	brak	brak
Rodzaj ryzyka	Stopy procentowej kredytowe	Stopy procentowej kredytowe	Stopy procentowej kredytowe	Stopy procentowej kredytowe	Stopy procentowej kredytowe

Pozabilansowe zobowiązania warunkowe

Łączna kwota zobowiązań warunkowych na 31 grudnia 2000 r. wynosi 969.423 tys. zł, w tym:

zobowiązania udzielone: 859.089 tys. zł;

zobowiązania otrzymane: 110.334 tys. zł.

Na zobowiązania udzielone składają się:

zobowiązania dotyczące finansowania: 681.846 tys. zł;

gwarancyjne: 177.243 tys. zł.

Na zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży w kwocie 2.443.871 tys. zł składają się kolejno następujące pozycje:

zobowiązania z tytułu operacji walutowych w wysokości 1.643.132 tys. zł w podziale na:

– dewizy zakupione: 162.683 tys. zł;

– dewizy sprzedane: 1.488.682 tys. zł;

– różnice z transakcji SWAP: (8.233) tys. zł.

Zobowiązania z tytułu operacji papierami wartościowymi wynoszą 800.739 tys. zł,

w tym papiery wartościowe:

do otrzymania 419.149 tys. zł;

do wydania 381.590 tys. zł.

Wartość przejętych aktywów wynosi 441.153 tys. zł.

Na dzień 31 grudnia 2000 r. nie występują zobowiązania warunkowe wobec podmiotów zależnych i stowarzyszonych.

Wszystkie gwarancje i poręczenia zostały udzielone podmiotom niefinansowym, w tym 17% jednostkom budżetowym.

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

Bank Zachodni S.A. na dzień 31 grudnia 2000 r. nie posiadał zobowiązań wobec budżetu państwa oraz jednostek samorządu terytorialnego z tytułu uzyskania prawa własności budynków i budowli.

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

W 2000 r. nie zaprzestano prowadzenia żadnego istotnego rodzaju działalności. Bank nie przewiduje zaniechania jakiejkolwiek z prowadzonych działalności.

Koszt wytworzenia inwestycji rozpoczętych, środków trwałych i rozwoju na własne potrzeby

Na dzień 31 grudnia 2000 r. stan inwestycji rozpoczętych wynosił 72.321 tys. zł.

Inwestycje dotyczące adaptacji i modernizacji nieruchomości wyniosły 50.194 tys. zł.

W roku 2000 na nakłady inwestycyjne związane z zakupem oprogramowania przeznaczono 16.673 tys. zł, natomiast na sprzęt informatyczny i zakup pozostałych urządzeń 5.068 tys. zł.

Poniesione i planowane nakłady inwestycyjne

Nakłady inwestycyjne zrealizowane w roku 2000 wyniosły 112.065 tys. zł, w tym na modernizację i budowę obiektów wydano 68.232 tys. zł. Natomiast nakłady związane z informatyką i telekomunikacją wyniosły 40.871 tys. zł.

Planowane przez BZ S.A. nakłady inwestycyjne na rok 2001 wynoszą 339.568 tys. zł, w tym na:

- modernizację i budowę obiektów – 100.259 tys. zł,
- informatykę i telekomunikację – 239.309 tys. zł.

Znaczące transakcje emitenta z podmiotami powiązanymi

Znaczące transakcje z podmiotami powiązanymi nie objętymi konsolidacją przedstawia tabela:

Nazwa jednostki	Przedmiot działalności	Udział w ogólnej liczbie głosów na WZA w %	Należności na 31.12.2000r. w tys. zł	Zobowiązania na 31.12.2000r. w tys. zł	Koszty na 31.12.2000r. w tys. zł	Przychody na 31.12.2000r. w tys. zł
FORUM ZTFI	Zarządzanie funduszami	51,0	-	13	20	187
G.R. Niepruszewo Sp. z o.o.	Produkcja rolna	100,0	1.444	-	-	-
G.R. Cisy Sp. z o.o. w likwidacji	Produkcja rolna	100,0	-	-	-	-
Len S.A.	Produkcyjna	50,1	5.534	-	-	-
Zachodnie Systemy	Usługowa	100,0	-	973	5.557	375
Teleinformatyczne Sp. z o.o.						
WESTFUND Ltd.	Usługowa-zarządzanie	33,7	-	-	-	-
Kanwig Trading Żurawica	Prowadzenie	45,6	-	-	-	-
Sp. z o.o. w likwidacji	składu celnego					
Kanwig Agencja Celna	Prowadzenie	49,0	-	-	-	-
Sp. z o.o. w likwidacji	agencji celnej					
Sudety CW Sp. z o.o.	Produkcyjna	48,5	-	-	-	-
Razem			6.978	986	5.577	562

Na dzień 31 grudnia 2000 r. wartość wyeliminowanych pozycji skonsolidowanego sprawozdania finansowego wynikających z operacji jednostki dominującej z Domem Maklerskim BZ S.A., w którym Bank Zachodni S.A. posiada 100% udziału w ogólnej liczbie głosów na WZA, konsolidowanemu metodą pełną jest następująca:

Pozycja bilansu	w tys. zł
Zobowiązania wobec sektora finansowego	242.695
Udziały w jednostkach zależnych podlegających konsolidacji	24.040
Inne aktywa – rozrachunki	13

Pozycja rachunku zysków i strat	w tys. zł
Koszty z tytułu odsetek	12.052
Przychody z tytułu prowizji	386
Pozostałe przychody operacyjne	3.001

Do znaczących wzajemnych transakcji z podmiotami zależnymi nie objętymi konsolidacją należy zaliczyć transakcję dokapitalizowania przez Bank spółki BZ Finance & Leasing w kwocie 69.192 tys. zł oraz sprzedaży akcji w tej spółce opisanej w Nocie 40. Środki uzyskane przez BZ Finance & Leasing w wyniku dokapitalizowania przeznaczone zostały na spłatę należności z tytułu udzielonych przez Bank kredytów oraz części skupionych wierzytelności.

Wspólne przedsięwzięcia, nie podlegające konsolidacji metodą pełną lub praw własności

Dnia 25 maja 2000 r. zawarto z Wielkopolskim Bankiem Kredytowym S.A. umowę, w związku z umową licencyjną na zakup licencji oprogramowania ICBS z firmą Fiserv (Europe) Limited, o podjęciu wspólnych działań w zakresie wdrożenia systemu oddziałowego w obu Bankach. Na mocy zawartej umowy licencyjnej każdy z banków otrzymał odrębną licencję i ponosi koszty zarówno zakupu licencji jak i sprzętu.

Przeciętne zatrudnienie w Banku Zachodnim S.A.

	BZ S.A.
– Zarząd	5 osób
– Kadra kierownicza	528 osób
– Kierownicy zespołów	370 osób
– Pozostali pracownicy	5.606 osób
Razem	6.509 osób

Wynagrodzenia Zarządu i Rady Banku

W roku 2000 wypłacono członkom Zarządu i Rady Banku:

Wynagrodzenie brutto za rok 2000 – Zarząd BZ S.A.: 1.451 tys. zł

Wynagrodzenie brutto za rok 2000 – Rada Banku: 189 tys. zł

Funkcję przewodniczącego Rady Nadzorczej w spółce zależnej – Zachodnie Systemy Teleinformatyczne Sp. z o.o. pełniła jedna osoba spośród członków Zarządu Banku Zachodniego S.A., nie otrzymując z tego tytułu wynagrodzenia.

Zaliczki, kredyty, pożyczki i gwarancje udzielone członkom Zarządu i Rady Banku

Członkowie Zarządu Banku posiadali w 2000 r. limit kredytowy w kwocie 50 tys. zł. Kredyty udzielone były zgodnie z regulaminami udzielania kredytów dla osób fizycznych obowiązującymi w Banku Zachodnim S.A.

Członkowie Zarządu Banku nie korzystali z pożyczek, kredytów i gwarancji udzielonych przez jednostki zależne i stowarzyszone.

Znaczące zdarzenia, dotyczące lat ubiegłych

W roku obrotowym do 31 grudnia 2000 r. nie wystąpiły zdarzenia dotyczące lat ubiegłych wymagające ujęcia w sprawozdaniu finansowym za ten okres.

Znaczące zdarzenia, po dniu bilansowym, nie uwzględnione w sprawozdaniu finansowym za rok 2000

W lutym 2001 r. przeprowadzone zostały transakcje sprzedaży udziałów w następujących spółkach:

	Wartość księgowa	Wartość sprzedaży
FORUM ZTFI S.A.	2.800 tys. zł	2.915 tys. zł
Violetta S.A.	6.702 tys. zł	11.903 tys. zł
Sudety CW Sp. z o.o.	1.370 tys. zł	1.642 tys. zł

Relacje między prawnym poprzednikiem a jednostką oraz sposób i zakres przejęcia aktywów i pasywów

Bank Zachodni S.A. został utworzony w 1989 r. jako jeden z dziewięciu państwowych banków regionalnych, które zostały wyodrębnione z Narodowego Banku Polskiego. W 1991 r. został przekształcony w spółkę akcyjną, której jedynym akcjonariuszem został Skarb Państwa. W 1999 r. Skarb Państwa przeprowadził proces prywatyzacji BZ S.A., w wyniku którego jako inwestor strategiczny w BZ S.A. został wybrany AIB. Po zrealizowaniu dodatkowych inwestycji związanych z podwyższeniem kapitału akcyjnego BZ S.A. w listopadzie 2000 r., AIB posiada około 83% akcji Banku.

Sprawozdanie finansowe i porównywalne dane finansowe skorygowane odpowiednim wskaźnikiem inflacji

Ostatnie lata działalności Banku charakteryzowały się malejącym wskaźnikiem inflacji – poniżej 20% w skali danego roku. W związku z tym Bank nie sporządził skorygowanych odpowiednim wskaźnikiem inflacji sprawozdań finansowych za lata 1998, 1999 i 2000.

Zmiany stosowanych zasad rachunkowości i sposobu sporządzania sprawozdania finansowego

W celu odzwierciedlenia prawidłowego wyniku dyskonto weksli w przypadku klientów będących w grupie zagrożonych rozliczane jest od roku 2000 w przychody dopiero po spłacie kredytu. Zmiana ta nie miała istotnego wpływu na wynik finansowy i strukturę bilansu Banku.

W przychodach i kosztach z tytułu operacji na instrumentach finansowych zostały wydzielone pozycje dotyczące odsetek swapowych jak również pozycje kosztów i przychodów zrealizowanych i niezrealizowanych. Zmiana ta nie miała istotnego wpływu na wynik finansowy i strukturę bilansu Banku.

Bank w 2000 r. dostosował zasady tworzenia rezerw celowych na ryzyko kredytowe do zmienionych – Uchwałą Nr 8/99 KNB – wymogów. Zgodnie z ustaleniami powyższej Uchwały (§ 6 ust. 3 i 4) Bank pomniejszył wymagany poziom rezerw na należności normalne i pod obserwacją o kwotę stanowiącą 25% kwoty rezerwy na ryzyko ogólne.

Na dzień 31 grudnia 2000 r. rezerwy na należności z tytułu udzielonych osobom prywatnym kredytów i pożyczek (z wyłączeniem kredytów mieszkaniowych), na cele nie związane z działalnością gospodarczą oraz na należności w kategorii pod obserwacją pomniejszone są z tego tytułu o kwotę 17.000 tys. zł.

Rezerwy celowe tworzone na należności wyrażone w walutach obcych wycenia się zgodnie z zasadami określonymi w Uchwale Nr 1/98 KNB. Ujemne i dodatnie różnice kursowe z wyceny rezerw celowych zaliczane są do pozycji wymiany walutowej, dotychczas pozycje te zaliczano do pozycji kosztów lub dochodów z tytułu odpisów na rezerwy bądź rozwiązania rezerw. Zmiana ta nie miała istotnego wpływu na wynik finansowy i strukturę bilansu Banku.

Różnice pomiędzy danymi ujawnionymi w sprawozdaniu finansowym i porównywalnymi danymi finansowymi w uprzednio sporządzonym i opublikowanym sprawozdaniu finansowym

Sprawozdania finansowe Banku za lata 1998-2000 są przygotowane w formacie zgodnym z Ustawą o rachunkowości oraz uchwałami KNB. Dane dotyczące każdego roku obrotowego za rok poprzedni zostały odpowiednio przekształcone do formatu roku 2000.

Na przekształcenie sprawozdań do 2000 r. złożyły się:

w bilansie:

1. wynettowania pozycji odsetek wewnętrznych występujących w pozycji należności i zobowiązań od instytucji finansowych;
2. przeniesienia pozycji rezerwy celowej w kwocie utworzonej na należności z tytułu odsetek z rozliczeń międzyokresowych do pozycji – pozostałe rezerwy;
3. kapitał zapasowy przedstawiono szczegółowo zgodnie z treścią sprawozdania;

w rachunku zysków i strat:

4. przeniesienie z pozycji wynik na operacjach finansowych kwoty dotyczącej wyceny walutowej instrumentów pochodnych do pozycji – wynik z pozycji wymiany;
5. skorygowania pozycji wynik z pozycji wymiany o wartość ujemnych i dodatnich różnic kursowych dotyczących rezerw celowych, które były ujęte w kosztach z tytułu odpisów na rezerwy oraz w przychodach z tytułu rozwiązania rezerw;
6. skorygowano pozycje pozostałych kosztów o kwotę, którą przeniesiono do pozycji odpisy na rezerwy na należności. Kwota dotyczy utworzonej rezerwy na niewymagalne odsetki ujęte w należnościach od klientów i w dochodach odsetkowych.

Poniżej przedstawiono wartościowy wpływ wyżej wymienionych przekształceń na poszczególne pozycje bilansu oraz rachunku zysków i strat.

stan na 31.12.1998 r.			
	przed przekształceniem	po przekształceniu	zmiana
Suma aktywów	8.056.470	7.971.529	-84.941
należności od sektora finansowego	567.399	567.390	-9
należności od klientów i sektora budżetowego	4.581.728	4.500.742	-80.986
inne aktywa	41.043	37.097	-3.946
Suma	5.190.170	5.105.229	-84.941
Suma pasywów	8.056.470	7.971.529	-84.941
zobowiązania wobec instytucji finansowych	520.229	457.818	-62.411
zobowiązania wobec klientów i sektora budżetowego	6.197.838	6.185.413	-12.425
inne pasywa	294.882	249.187	-45.695
rozliczenia międzyokresowe i przychody przyszłych okresów	313.944	307.584	-6.360
rezerwy	26.548	68.498	41.950
kapitał zapasowy:			
tworzony ustawowo	95.401	95.400	-1
inny	-	1	1
Suma	7.448.842	7.363.901	-84.941
Zmiany w pozycjach rachunku zysków i strat			
koszty z tytułu odsetek	-689.176	-689.298	-122
wynik na operacjach finansowych	26.335	26.457	122
wynik z pozycji wymiany	36.099	36.071	-28
pozostałe przychody operacyjne	47.363	45.612	-1.751
pozostałe koszty operacyjne	-29.651	-29.653	-2
odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	-398.809	-398.643	166
rozwiązanie rezerw i zmniejszenie dotyczące aktualizacji wartości	165.585	167.200	1.615
Suma	-842.254	-842.254	-

stan na 31.12.1999 r.

	przed przekształceniem	po przekształceniu	zmiana
Suma aktywów	7.983.644	7.983.624	-20
należności od sektora finansowego	385.161	385.141	-20
Suma	385.161	385.141	-20
Suma pasywów	7.983.644	7.983.624	-20
zobowiązania wobec instytucji finansowych	405.263	405.243	-20
rozliczenia międzyokresowe i przychody przyszłych okresów	287.092	286.614	-478
rezerwy	93.775	94.253	478
kapitał zapasowy:			
ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	-	135.294	135.294
tworzony ustawowo	246.724	110.157	-136.567
inny	-	1.273	1.273
Suma	1.032.854	1.032.834	-20
Zmiany w pozycjach rachunku zysków i strat			
wynik na operacjach finansowych	1.478	722	-756
wynik z pozycji wymiany	32.991	28.769	-4.222
pozostałe koszty operacyjne	-14.193	-13.716	477
odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	-451.502	-446.176	5.326
rozwiązanie rezerw i zmniejszenie dotyczące aktualizacji wartości	268.505	267.680	-825
Suma	162.721	162.721	-

Dokonane zmiany w prezentacji danych w sprawozdaniu finansowym za lata 1998 i 1999 nie miały wpływu na wynik finansowy i aktywa netto.

Podstawa prawna zwolnienia z obowiązku sporządzania skonsolidowanego sprawozdania finansowego za lata 1999 i 1998

Bank skorzystał w latach 1999 i 1998 z możliwości zwolnienia z obowiązku sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania na podstawie art. 56 ust. 2 Ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości oraz § 3 ust. 3 Uchwały Nr 2/98 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 3 czerwca 1998 r.

Wielkości odpowiednich danych finansowych uzasadniają odstępianie od sporządzania skonsolidowanego sprawozdania finansowego w poszczególnych latach zawarte są w poniższych tabelach.

Nazwa podmiotu	Rok 1999			
	Aktywa jednostki razem w tys. zł	% udział w aktywach BZ S.A.	Przychody netto ze sprzedaży produktów i przychody finansowe w tys. zł	% udział w przychodach odsetkowych BZ S.A.
Jednostki zależne				
FORUM ZTFI S.A.	6.105	0,08	996	0,10
G.R. Niepruszewo Sp. z o.o.	12.082	0,15	9.489	0,93
G.R. Cisy Sp. z o.o. w likwidacji	b.d.	-	b.d.	-
Len S.A.	20.808	0,26	29.249	2,88
Zachodni Leasing S.A.	58.637	0,73	28.864	2,84
Huta Szkła Violetta S.A.	37.876	0,47	67.512	6,64
Dom Maklerski BZ S.A.	69.318	0,87	6.762	0,66
Zachodnie Systemy Teleinformatyczne Sp. z o.o.	1.000	0,01	3.311	0,33
Jednostki stowarzyszone				
SUDETY C.W. Sp. z o.o.	12.253	0,15	30.748	3,02
WESTFUND Ltd.	10.175	0,13	2.706	0,27
Wrocławski Park Technologiczny S.A.	286	-	13	-
Granitex Sp. z o.o.	7.514	0,09	9.918	0,98
Prolhan Sp. z o.o. w upadłości	b.d.	-	b.d.	-
Kanwig-Trading Żurawica Sp. z o.o. w likwidacji	b.d.	-	b.d.	-
Kanwig Agencja Celna Sp. z o.o. w likwidacji	b.d.	-	b.d.	-

Udział procentowy łącznej kwoty sum bilansowych jednostek zależnych i stowarzyszonych w sumie bilansowej Grupy Kapitałowej BZ S.A. na dzień 31 grudnia 1999 r. wyniósł 2,03%.

Udział procentowy łącznej kwoty przychodów jednostek zależnych i stowarzyszonych w przychodach Grupy Kapitałowej BZ S.A. za rok 1999 wyniósł 15,00%.

Bank nabył akcje Huty Szkła Violetta S.A. w drodze konwersji należności kredytowych na akcje spółki. Na dzień 31 grudnia 1999 r. intencją Banku, wyrażoną Uchwałą Zarządu Nr 11 z dnia 30 kwietnia 1999 r. było zbycie tych akcji. W związku z tym Bank skorzystał, w myśl § 3 ust. 3 pkt 1 Uchwały Nr 2/98 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 3 czerwca 1998 r., z możliwości wyłączenia z obowiązku objęcia konsolidacją tego podmiotu. Umowa sprzedaży wspomnianych akcji podpisana została przez Bank 27 listopada 2000 r., zaś ostateczne rozliczenie transakcji sprzedaży oraz przeniesienie prawa własności akcji nastąpiło 22 lutego 2001 r.

Rok 1998

Nazwa podmiotu	Aktywa jednostki razem w tys. zł	% udział w aktywach BZ S.A.	Przychody netto ze sprzedaży produktów i przychody finansowe w tys. zł	% udział w przychodach odsetkowych BZ S.A.
Jednostki zależne				
FORUM ZTFI S.A.	6.427	0,08	1.219	0,10
G.R. Niepruszewo Sp. z o.o.	11.748	0,15	9.700	0,83
G.R. Cisy Sp. z o.o. w likwidacji	922	0,01	848	0,07
Len S.A.	25.535	0,32	34.734	2,97
Zachodni Leasing S.A.	96.964	1,20	25.634	2,19
Huta Szkła Violetta S.A.	34.955	0,43	58.461	4,99
Jednostki stowarzyszone				
SUDETY C.W. Sp. z o.o.	11.399	0,14	25.892	2,21
WESTFUND Ltd.	9.600	0,12	14.709	1,26
Wrocławski Park Technologiczny S.A.	277	-	1	-
Granitex Sp. z o.o.	7.830	0,10	9.611	0,82
Prolhan Sp. z o.o. w upadłości	b.d.	-	b.d.	-
Kanwig-Trading Żurawica Sp. z o.o. w likwidacji	b.d.	-	b.d.	-
Kanwig Agencja Celna Sp. z o.o. w likwidacji	b.d.	-	b.d.	-

Udział procentowy łącznej kwoty sum bilansowych jednostek zależnych i stowarzyszonych w sumie bilansowej Grupy Kapitałowej BZ S.A. na dzień 31 grudnia 1998 wyniósł 2,49%.

Udział procentowy łącznej kwoty przychodów jednostek zależnych i stowarzyszonych w przychodach Grupy Kapitałowej BZ S.A. za rok 1999 wyniósł 13,38%.

Pozostałe informacje

W dniu 20 grudnia 2000 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku Zachodniego S.A. zatwierdziło połączenie Banku Zachodniego z Wielkopolskim Bankiem Kredytowym S.A. Połączenie obu Banków nastąpi przez przeniesienie całego majątku WBK S.A. na Bank Zachodni S.A. w zamian za akcje, które BZ S.A. przyzna akcjonariuszom WBK S.A. Na skutek podjętych decyzji kapitał akcyjny Banku Zachodniego S.A. zostanie podwyższony w 2001 r. o 400.093.020 złotych przez emisję 40.009.302 akcji zwykłych na okaziciela serii G o wartości nominalnej 10 złotych każda. Tym samym kapitał akcyjny Banku Zachodniego S.A. zostaje podwyższony o 400.093.020 złotych do łącznej kwoty 729.602.840 złotych.

Zatwierdzony został parytet wymiany akcji w wysokości: jedna akcja Emisji Połączeniowej za 1,72 akcji Wielkopolskiego Banku Kredytowego S.A.

ROZDZIAŁ VIII – CZĘŚĆ II

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE

1. SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE GRUPY KAPITAŁOWEJ BANKU ZACHODNIEGO S.A. WE WROCŁAWIU

1.1. OPINIA O PREZENTACJI SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Prezentacja niniejszej opinii jest związana z wprowadzeniem do publicznego obrotu:

- 5.120.000 sztuk Akcji serii A o wartości nominalnej 10 zł każda,
- 724.073 sztuk Akcji serii B o wartości nominalnej 10 zł każda,
- 22.155.927 sztuk Akcji serii C o wartości nominalnej 10 zł każda,
- 1.470.589 sztuk Akcji serii D o wartości nominalnej 10 zł każda,
- 980.393 sztuk Akcji serii E o wartości nominalnej 10 zł każda,
- 2.500.000 sztuk Akcji serii F o wartości nominalnej 10 zł każda,
- 40.009.302 sztuk Akcji serii G o wartości nominalnej 10 zł każda,

Banku Zachodniego S.A. (zwanego dalej Bankiem), oraz związana z publiczną ofertą Akcji serii G, emitowanych w związku z połączeniem Banku z Wielkopolskim Bankiem Kredytowym S.A., które zostaną przyznane i przydzielone akcjonariuszom Wielkopolskiego Banku Kredytowego S.A.

Dla Akcjonariuszy Banku Zachodniego S.A.

Szanowni Państwo,

zgodnie z wymogami określonymi w Rozporządzeniu 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 (zwanym dalej Rozporządzeniem) Bank Zachodni S.A. przedstawił w załączeniu skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego S.A. (Grupa) za okres 12 miesięcy od 1 stycznia 2000 r. do 31 grudnia 2000 r., które według opinii biegłego rewidenta zostało zbadane zgodnie z przepisami ustawy o rachunkowości oraz normami wykonywania zawodu biegłego rewidenta.

Bank nie sporządzał skonsolidowanego sprawozdania finansowego za poprzednie okresy obrotowe, w związku z czym w Prospekcie nie zostały przedstawione dane porównywalne do skonsolidowanego sprawozdania finansowego za okres obrotowy od 1 stycznia 2000 r. do 31 grudnia 2000 r.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy za okres od 1 stycznia 2000 r. do 31 grudnia 2000 r. zamieszczone w niniejszym prospekcie zostało sporządzone zgodnie z przepisami ustawy o rachunkowości, Uchwałą Nr 1/98 Komisji Nadzoru Bankowego w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków i sporządzania informacji dodatkowej, w Uchwale Nr 2/98 Komisji Nadzoru Bankowego w sprawie szczególnych zasad sporządzania przez banki skonsolidowanych sprawozdań finansowych.

Badanie skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy sporządzonego za okres od 1 stycznia 2000 r. do 31 grudnia 2000 r. przeprowadziliśmy stosownie do:

- rozdziału 7 ustawy o rachunkowości (Dz.U. Nr 121, poz. 591 z późniejszymi zmianami);
- norm wykonywania zawodu biegłego rewidenta wydanych przez Krajową Izbę Biegłych Rewidentów.

Naszym zdaniem skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy za okres od 1 stycznia 2000 r. do 31 grudnia 2000 r. zostało sporządzone, we wszystkich istotnych aspektach, na podstawie prawidłowo prowadzonej dokumentacji konsolidacyjnej i zgodnie ze stosowanymi w sposób ciągły zasadami określonymi, w obowiązującej na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej Ustawie o rachunkowości z uwzględnieniem wymogów prezentacji zawartych w rozporządzeniu 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. Skonsolidowane sprawozdanie finansowe jest zgodne co do formy i treści z obowiązującymi Grupę przepisami prawa.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy przedstawia, we wszystkich istotnych aspektach, rzetelnie i jasno sytuację majątkową i finansową Grupy na dzień 31 grudnia 2000 r. oraz wynik finansowy za okres od 1 stycznia 2000 r. do 31 grudnia 2000 r.

Osoby działające w imieniu PricewaterhouseCoopers Sp. z o.o.:

Adam Celiński
Biegły Rewident
Wpisany na listę Biegłych Rewidentów
pod numerem C-33/7039

Antoni F. Reczek
Prezes Zarządu
PricewaterhouseCoopers Sp. z o.o.
Wpisany na listę Biegłych Rewidentów
pod numerem 90011/503

Spółka wpisana na listę podmiotów
uprawnionych do badania sprawozdań
finansowych pod numerem 144

Warszawa, 28 lutego 2001 r.

1.1. ŹRÓDŁA INFORMACJI STANOWIĄCE PODSTAWĘ SPORZĄDZENIA SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO I PORÓWNYWALNYCH DANYCH FINANSOWYCH ZAMIESZCZONYCH W PROSPEKCIE ORAZ OPINII AUDYTORA

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej oraz porównywalne dane finansowe wraz z notami objaśniającymi zawarte w Rozdziale VIII zostało zestawione na podstawie zbadanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego S.A. we Wrocławiu za 2000 r. sporządzone i przedłożone przez Zarząd wyżej wymienionego Banku stosownie do obowiązujących przepisów wskazanych w opiniach biegłych rewidentów, zamieszczonych w punkcie 1.2.1 Rozdziału VIII, raportów i opinii biegłych rewidentów, dotyczących kolejnych lat obrotowych oraz danych dodatkowych przygotowanych przez Zarząd na podstawie uprzednio zweryfikowanych ksiąg rachunkowych.

Za sprawozdania finansowe oraz dokonane przekształcenia i dostosowania tych sprawozdań w sposób umożliwiający ich porównywalność odpowiedzialność ponosi Zarząd Banku.

1.2.1 Opinie Biegłych Rewidentów o prawidłowości i rzetelności sprawozdań finansowych

OPINIA BIEGŁEGO REWIDENTA

Dla Akcjonariuszy Banku Zachodniego S.A.

Przeprowadziliśmy badanie skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego S.A. (Grupa BZ S.A.), stanowiącego załącznik do niniejszej opinii i obejmującego:

- (a) wstęp;
- (b) skonsolidowany bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2000 r., który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 9.302.245 tys. zł;
- (c) skonsolidowany rachunek zysków i strat za okres od 1 stycznia 2000 do 31 grudnia 2000 r. wykazujący stratę netto 85.138 tys. zł;
- (d) skonsolidowane sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia 2000 r. do 31 grudnia 2000 r. wykazujące zmniejszenie stanu środków pieniężnych netto na sumę 140.414 tys. zł;
- (e) zestawienie zmian w skonsolidowanym kapitale własnym;
- (f) zestawienie pozycji pozabilansowych wykazujące sumę 4.494.238 tys. zł;
- (g) noty objaśniające;

oraz stanowiącą podstawę ich sporządzenia dokumentację konsolidacyjną.

Za sporządzenie zgodnego z obowiązującymi przepisami skonsolidowanego sprawozdania finansowego oraz sprawozdania z działalności Grupy BZ S.A. odpowiedzialny jest Zarząd jednostki dominującej. Naszym zadaniem było wyrażenie opinii o tym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym na podstawie przeprowadzonego badania.

Badanie przeprowadziliśmy stosownie do obowiązujących na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej:

- (a) przepisów Ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz.U. Nr 121, poz. 591 z późniejszymi zmianami) w zakresie dotyczącym rocznego badania skonsolidowanych sprawozdań finansowych;
- (b) norm wykonywania zawodu biegłego rewidenta wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów.

Badanie nasze zostało zaplanowane i przeprowadzone tak, aby uzyskać wystarczającą pewność, że skonsolidowane sprawozdanie finansowe nie zawiera istotnych błędów i przeoczeń. Badanie obejmowało między innymi sprawdzenie, na podstawie wybranej próby, dowodów i zapisów księgowych potwierdzających kwoty i informacje wykazane w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym. Badanie obejmowało również ocenę zasad rachunkowości stosowanych przez Grupę oraz istotnych oszacowań dokonywanych przy sporządzeniu skonsolidowanego sprawozdania finansowego, a także ogólną ocenę jego prezentacji. Uważamy, że nasze badanie stanowiło wystarczającą podstawę dla wyrażenia opinii.

Dokumentacja konsolidacyjna oraz skonsolidowane sprawozdanie finansowe sporządzone zostało na podstawie sprawozdań finansowych podmiotów wchodzących w skład Grupy z zastosowaniem generalnie

jednakowych w Grupie zasad rachunkowości i metod wyceny. Okres obrotowy spółki wchodzącej w skład Grupy jest zgodny z okresem obrotowym spółki dominującej BZ S.A.

Informacje finansowe zawarte w sprawozdaniu Zarządu z działalności Grupy za rok obrotowy od 1 stycznia 2000 r. do 31 grudnia 2000 r. są zgodne z informacjami zawartymi w zbadanym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym.

W 1999 r. Bank nie sporządzał skonsolidowanego sprawozdania finansowego. W związku z tym, skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2000 r. nie zawiera danych porównawczych.

Naszym zdaniem, załączone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy we wszystkich istotnych aspektach:

- (a) zostało sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonej dokumentacji konsolidacyjnej zgodnie ze stosowanymi w sposób ciągły zasadami rachunkowości określonymi, w obowiązującej na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, ustawie o rachunkowości, w Uchwale Nr 1/98 Komisji Nadzoru Bankowego w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków i sporządzania informacji dodatkowej, w Uchwale Nr 2/98 Komisji Nadzoru Bankowego w sprawie szczególnych zasad sporządzania przez banki skonsolidowanych sprawozdań finansowych, jak również w rozporządzeniu 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. z dnia 30 grudnia 1998 r.) oraz interpretacjach Komisji Papierów Wartościowych i Giełd dotyczących tego rozporządzenia,
- (b) jest zgodne co do formy i treści z obowiązującymi Grupę przepisami prawa,
- (c) przedstawia rzetelnie i jasno sytuację majątkową i finansową Grupy na dzień 31 grudnia 2000 r. oraz wynik finansowy za okres obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2000 r.

Działający w imieniu PricewaterhouseCoopers Sp. z o.o.:

Adam Celiński
Biegły Rewident
Wpisany na listę Biegłych Rewidentów
pod numerem C-33/7039

Antoni F. Reczek
Prezes Zarządu
PricewaterhouseCoopers Sp. z o.o.
Wpisany na listę Biegłych Rewidentów
pod numerem 90011/503

Spółka wpisana na listę podmiotów
uprawnionych do badania sprawozdań
finansowych pod numerem 144

Warszawa, 19 lutego 2001 r.

1.3. ŚREDNIE KURSY WYMIANY ZŁOTEGO W STOSUNKU DO EURO

Okres	Średni kurs w okresie	Minimalny kurs w okresie	Maksymalny kurs w okresie	Kurs na ostatni dzień okresu
2000	4,0046	3,8544	4,2075	3,8544

1.4 PODSTAWOWE POZYCJE BILANSU, RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT ORAZ RACHUNKU PRZEPŁYWU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO ZA 2000 R. ORAZ PORÓWNYWALNE DANE PRZELICZONE NA EURO

Wybrane dane finansowe	31.12.2000 (w tys. zł)	31.12.2000 (w tys. EURO)
Przychody z tytułu odsetek	1.197.544	299.042
Przychody z tytułu prowizji	174.250	43.512
Wynik na działalności bankowej	725.115	181.071
Wynik na działalności operacyjnej	-73.826	-18.435
Zysk (strata) brutto	-74.037	-18.488
Zysk (strata) netto	-85.138	-21.260
Aktywa razem	9.302.245	2.413.409
Należności od sektora finansowego	1.474.313	382.501
Należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	4.450.518	1.154.659
Zobowiązania wobec sektora finansowego	312.473	81.069
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	7.435.757	1.929.161
Kapitał własny	952.359	247.084
Liczba akcji (w tys. szt.)*	32.951	32.951
Wartość księgowa na jedną akcję w zł/EURO stan na 31.12.2000 r.	28,90	7,46
Współczynnik wypłacalności	17,05	-
Zysk (strata) na 1 akcję zwykłą (w zł/EURO)**	-2,80	-0,69
Zmiana środków pieniężnych netto	-140.414	-36.430
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	-75.575	-19.607
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-392.647	-101.870
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	176.658	45.833

* Liczba akcji podana odpowiednio na koniec każdego okresu obrachunkowego.

** Do obliczenia podanych wielkości przyjęto średnią ważoną liczbę akcji w odpowiednich okresach obrachunkowych.

Do przeliczenia wybranych danych finansowych zastosowano następujące zasady:

Dla danych wynikających z rachunku zysków i strat za 2000 r. przyjęto średni kurs EURO obliczony jako średnia arytmetyczna ze średnich kursów EURO obowiązujących na koniec poszczególnych miesięcy ogłoszonych przez NBP.

Dla danych wynikających z bilansu i rachunku przepływu środków pieniężnych przyjęto kurs EURO na ostatni dzień badanego okresu ogłoszony przez NBP.

1.5. SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE

1.5.1. Wstęp do sprawozdania finansowego oraz porównywalnych danych finansowych

1.5.1.1. Nazwa i siedziba oraz przedmiot działalności Banku Zachodniego S.A.

Bank Zachodni S.A. (BZ S.A.) jest spółką akcyjną z siedzibą we Wrocławiu przy ul. Rynek 9/11, zaliczany do działu 6512 Europejskiej Klasyfikacji Działalności. Bank powstał na podstawie aktu notarialnego podpisanego w dniu 8 października 1991 r., przekształcającego Bank państwowy w spółkę akcyjną i został wpisany do rejestru handlowego Sądu Rejonowego Wrocław Fabryczna, VI Wydział Gospodarczy w Dziale B pod numerem RHB 2655 dnia 8 listopada 1991 r. Bank uzyskał status banku dewizowego na podstawie zezwolenia Nr 18/91 Prezesa NBP z dnia 13 maja 1991 r.

BZ S.A. jest bankiem uniwersalnym oferującym usługi w szerokim obrocie krajowym i zagranicznym dla osób prawnych i osób fizycznych.

Przedmiotem działalności Banku Zachodniego S.A. jest wykonywanie następujących czynności bankowych:

1. przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunku 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.

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 w funduszach powierniczych, 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 dokonywaniu 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. pośrednictwie w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych, leasingowych, emerytalnych oraz jednostek uczestnictwa i certyfikatów inwestycyjnych funduszy inwestycyjnych.

Bank może również wykonywać na zlecenie innych banków czynności wymienione powyżej, o ile należą one również do zakresu działania banków zlecających.

Do zakresu czynności Banku należy również współpraca z krajowymi, zagranicznymi i międzynarodowymi bankami i instytucjami finansowymi wynikająca z zadań Banku.

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.

Dom Maklerski BZ S.A. (DM BZ S.A.) został powołany aktem notarialnym z dnia 22 lipca 1999 r. oraz wpisany do rejestru handlowego Sądu Rejonowego dla Wrocławia Fabryczna VI Wydział Gospodarczy rejestrowy (Dział B Nr 8754) w dniu 23 lipca 1999 r.

Zgodnie z decyzją Komisji Papierów Wartościowych i Giełd (KPWiG) z dnia 9 sierpnia 1999 r. (decyzja KPWiG-4021-13/99) Dom Maklerski BZ S.A. posiada zezwolenie na działalność w zakresie obrotu papierami wartościowymi.

Za 1998 i 1999 r. Bank Zachodni S.A. nie sporządzał skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2000 r. Bank Zachodni S.A. sporządził skonsolidowane sprawozdanie finansowe obejmujące sprawozdanie finansowe Domu Maklerskiego BZ S.A.

1.5.1.2. Przekształcenie sprawozdań w celu zapewnienia porównywalności danych

Bank Zachodni S.A. we Wrocławiu nie sporządzał za lata ubiegłe skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

1.5.1.3. Zastosowane zasady i metody rachunkowości

Podstawa sporządzenia sprawozdania finansowego i podstawowe zasady księgowe.

Podstawę sporządzania sprawozdania finansowego stanowią:

- Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz.U. z 1997 r. Nr 140, poz.939);
- Ustawa z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz.U. z 1994 r. Nr 121, poz. 591) z późniejszymi zmianami;
- Uchwała Nr 2/98 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 3 czerwca 1998 r. w sprawie szczególnych zasad sporządzania przez banki skonsolidowanych sprawozdań finansowych (Dz.Urz. NBP z 1998 r. Nr 14, poz. 28);
- Uchwała Nr 8/99 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 22 grudnia 1999 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz.Urz. NBP z 1999 r. Nr 26 poz. 43);
- Uchwała Nr 13/98 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 22 grudnia 1998 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz.Urz. NBP z 1998 r. Nr 29, poz. 65); Uchwała Nr 8/99 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 22 grudnia 1999 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz.Urz. NBP z 1999 r. Nr 26, poz. 43);
- Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 17 stycznia 1997 r. w sprawie amortyzacji środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych (Dz.U. z 1997 r. Nr 6, poz. 35);
- Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 15 czerwca 2000 r. w sprawie szczegółowych zasad rachunkowości domów maklerskich oraz jednostek organizacyjnych banków, w ramach których jest prowadzona działalność maklerska (Dz.U. Nr 52, poz. 624);
- Ustawa Prawo o publicznym obrocie papierami wartościowymi z dnia 21 sierpnia 1997 r. (Dz.U. Nr 118, poz. 754 z późn. zm.).

Zasady i metody rachunkowości, w tym wyceny aktywów i pasywów oraz pomiaru wyniku finansowego stosowanych przez Grupę Kapitałową Banku Zachodniego S.A. w 2000 r.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało przygotowane w oparciu o konwencję kosztu historycznego z zastosowaniem obowiązujących zasad rachunkowości, zasady kompletności i chronologii zapisów księgowych, zasady memoriału, zasady współmierności przychodów i kosztów, zasady ciągłości w zakresie grupowania operacji gospodarczych.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej BZ S.A. zostało sporządzone metodą pełną polegającą na sumowaniu poszczególnych pozycji:

- bilansu,
- rachunku zysków i strat,
- zmian w kapitale własnym,
- przepływów środków pieniężnych,

dokonując następnie odpowiednich korekt, przesunięć i wyłączeń konsolidacyjnych.

Konwencja kosztu historycznego została zmodyfikowana w wypadku przeszacowania środków trwałych, sald bilansowych nominowanych w walutach obcych oraz papierów wartościowych.

Należności od innych instytucji finansowych

Należności od innych instytucji finansowych wykazywane są w bilansie w kwocie wymagającej zapłaty po pomniejszeniu o utworzone rezerwy celowe.

Należności od klientów i sektora budżetowego, rezerwy celowe na należności

Należności od klientów i sektora budżetowego wykazane są w kwocie wymagającej zapłaty po pomniejszeniu o kwoty rezerw celowych utworzonych w celu zabezpieczenia należności zakwalifikowanych jako zagrożone.

Rezerwy na straty z tytułu udzielonych kredytów opierają się na dokonywanej ocenie jakości portfela kredytowego. Rezerwy zostały utworzone w oparciu o Uchwałę Nr 13/98 KNB z dnia 22 grudnia 1998 r. oraz Uchwałę Nr 8/99 KNB z dnia 22 grudnia 1999 r.

Rezerwę na ryzyko ogólne tworzy się w ciężar kosztów bieżącego roku w celu pokrycia ryzyk związanych z prowadzeniem działalności bankowej na podstawie art. 130 Ustawy Prawo bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 r.

Pozostałe należności i zobowiązania

W bilansie nie ujęto pozycji dotyczących wzajemnych rozliczeń z bankami z tytułu udzielonych kredytów konsorcyjnych w części dotyczącej środków innych banków – uczestników konsorcjum.

Odsetki zastrzeżone

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

Obligacje restrukturyzacyjne

Obligacje restrukturyzacyjne wykazane są według wartości nominalnej, powiększonej o odsetki skapitalizowane, nie wypłacone przez budżet państwa do 31 grudnia każdego roku oraz odsetki naliczone na koniec okresu.

Zgodnie z Zarządzeniem nr 67 Ministra Finansów z dnia 26 sierpnia 1993 r. w sprawie emisji obligacji restrukturyzacyjnych odsetki od tych obligacji naliczane są przy użyciu stopy kredytu redyskontowego ustalonej przez NBP, a wartość kapitału obligacji restrukturyzacyjnych powiększana jest o kwotę odsetek niespłaconych.

Papiery wartościowe lokacyjne i handlowe

Papiery wartościowe w momencie nabycia są kwalifikowane do portfela o charakterze lokacyjnym lub handlowym.

Do portfela lokacyjnego kwalifikowane są dłużne papiery wartościowe nabyte z zamiarem przechowywania w portfelu do terminu zapadalności tych papierów oraz papiery wartościowe z prawem do kapitału w przypadku, gdy Grupa zamierza przechowywać te papiery w portfelu przez okres dłuższy niż 6 miesięcy od daty nabycia.

Do portfela handlowego kwalifikowane są dłużne papiery wartościowe nabyte z zamiarem ich zbycia przed upływem terminu zapadalności tych papierów oraz papiery wartościowe z prawem do kapitału w przypadku, gdy zamierza się przechowywać te papiery w portfelu przez okres nie dłuższy niż 6 miesięcy od daty nabycia.

Lokacyjne dłużne papiery wartościowe wykazane są według ceny nabycia skorygowanej o narosłe odsetki, dyskonto i premię z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty ich wartości.

Handlowe dłużne papiery wartościowe wykazane są według ceny nabycia skorygowanej o narosłe odsetki, dyskonto i premię, jednak nie wyższej od ceny sprzedaży netto. Cena sprzedaży netto ustalona jest na podstawie dostępnych informacji rynkowych. W przypadku gdy cena sprzedaży jest niższa od wartości według ceny nabycia, różnicę tę zalicza się do kosztów z tytułu operacji finansowych.

Papiery wartościowe przedstawiające bezpośrednie prawo do kapitału o charakterze handlowym wykazywane są w cenie nabycia nie wyższej niż cena sprzedaży netto.

Papiery wartościowe przedstawiające bezpośrednie prawo do kapitału o charakterze inwestycyjnym wykazywane są w cenie nabycia z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty ich wartości.

Działając w oparciu o rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 8 września 1999 r. w sprawie warunków emitowania obligacji skarbowych przeznaczonych na zamianę zobowiązań Skarbu Państwa (Dz.U. Nr 74, poz. 834) Bank dokonał w 2000 r. konwersji części wierzytelności Skarbu Państwa na obligacje skarbowe

w trybie nowacji w rozumieniu art. 506 Kodeksu Cywilnego. W wyniku tej transakcji zamieniono na obligacje skarbowe wierzytelności Skarbu Państwa w kwocie głównej wraz z odsetkami naliczonymi do dnia konwersji.

Wartości niematerialne i prawne

Wartości niematerialne i prawne wykazuje się w cenach nabycia lub poniesionych na nie kosztów pomniejszonych o umorzenie. Wartość firmy stanowi różnicę między wyższą ceną nabycia określonej jednostki lub jej zorganizowanej części a niższą od niej wartością rynkową składników majątkowych jednostki lub zorganizowanej jej części.

Wartości niematerialne i prawne amortyzuje się liniowo w następujących okresach:

- spółdzielcze własnościowe prawo do lokalu użytkowego 40 lat
- pozostałe wartości niematerialne i prawne 2 do 5 lat

Rzeczowy majątek trwały

Rzeczowy majątek trwały wykazywany jest wg cen nabycia lub kosztów wytworzenia pomniejszonych o wartość umorzenia z uwzględnieniem przeszacowania środków trwałych.

Amortyzacja wszystkich środków trwałych w Grupie dokonywana jest liniowo przy zastosowaniu następujących rocznych stawek amortyzacyjnych:

- dla budynków /z wyjątkiem budynków mieszkalnych 2,5%
- dla budynków mieszkalnych 1,5%
- dla budowli 4,0-4,5%
- dla kotłów i maszyn energetycznych 6,0%
- dla maszyn, urządzeń i aparatów ogólnego zastosowania 12,5%
- dla sprzętu komputerowego 17,0-30,0%
- dla maszyn, urządzeń i aparatów specjalnych branżowych 12,5%
- dla urządzeń technicznych i środków transportowych 20,0%
- dla narzędzi, przyrządów, ruchomości i wyposażenia 14,0-20,0%
- inwestycje w obcych środkach trwałych 2,5-50,0%

Środki trwałe o cenie zakupu nie przekraczającej 3,5 tysiąca złotych są jednorazowo odpisywane w ciężar kosztów amortyzacji w momencie wydania ich do użytkowania.

Amortyzacja środków trwałych występujących w DM dokonywana jest liniowo przy zastosowaniu następujących stawek:

- gdy wartość początkowa nie przekracza 25.000 złotych 50,00%
- gdy ich wartość wynosi 25.000-50.000 złotych 33,33%
- dla samochodów osobowych 20,00%

Za dolną granicę środka trwałego o niskiej jednostkowej wartości przyjmuje się kwotę 700 zł z wyjątkiem dzieł sztuki, innych środków, takich jak: kasy pancerne, telewizory, szafy metalowe, dziurkarki, lodówki, odkurzacze, niszczarki, dla których ta granica nie obowiązuje.

Rzeczowy majątek trwały jest przedstawiony po historycznej cenie nabycia po aktualizacji wyceny, pomniejszonej o umorzenie. Nie podlegają odpisom umorzeniowym grunty oraz dzieła sztuki jak również inwestycje rozpoczęte. Środki trwałe podlegają przeszacowaniu przy zastosowaniu przepisów określonych przez Ministra Finansów. Ostatnie przeszacowanie środków trwałych zostało przeprowadzone na dzień 1 stycznia 1995 r.

Dla celów podatkowych przyjmowane są stawki amortyzacyjne, wynikające z rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 17 stycznia 1997 r. w sprawie amortyzacji środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych zwanego dalej „rozporządzeniem”. Rozporządzenie określa wysokość amortyzacji stanowiącej koszty uzyskania przychodów w świetle Ustawy z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych.

Ulga i premia inwestycyjna

Bank Zachodni w latach 1997-2000 skorzystał z prawa do ulgi inwestycyjnej na podstawie art. 18a Ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych.

W latach 1998-2000 Bank skorzystał również z premii inwestycyjnej w wysokości połowy wydatków inwestycyjnych odliczonych w poprzednich latach podatkowych.

Amortyzacja dotycząca środków trwałych objętych ulgą inwestycyjną jest rozliczana w czasie na ogólnych zasadach i nie stanowi kosztów uzyskania przychodów. Skutki stosowania ulgi są uwzględniane w rezerwie na odroczone zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego z jednej strony jako zwiększenie odroczonego zobowiązania z tytułu amortyzacji nie będącej kosztem uzyskania przychodów z drugiej strony jako zmniejszenie zobowiązania z tytułu zastosowania premii inwestycyjnej.

Aktywa przejęte do zbycia

Aktywa przejęte do zbycia wykazywane są w cenie stanowiącej kwotę długu, za który aktywa przejęto, pomniejszonej o rezerwy utworzone w wysokości różnicy pomiędzy kwotą długu a możliwą do uzyskania ceną sprzedaży netto przejętych aktywów.

Kapitały własne

Kapitały własne stanowią kapitały i fundusze tworzone zgodnie z obowiązującym prawem, tj. właściwymi ustawami i statutem. Do kapitałów własnych zaliczane są także nie podzielone zyski i nie pokryte straty lat ubiegłych.

Kapitał akcyjny

Dotyczy jedynie podmiotu dominującego i jest wykazywany w wysokości zgodnej ze statutem oraz wpisem do rejestru handlowego według wartości nominalnej.

Kapitał zapasowy

Tworzony jest między innymi z odpisów z zysku oraz premii emisyjnych uzyskanych z emisji akcji. Zgodnie z kodeksem handlowym należy przeznaczać na kapitał zapasowy 8% zysku netto do czasu osiągnięcia przez ten kapitał poziomu 1/3 kapitału akcyjnego.

Kapitał rezerwowy

Służy celom określonym w statucie. Tworzony jest między innymi z odpisów z zysku i może podlegać dystrybucji.

Fundusz ogólnego ryzyka bankowego

Tworzony z zysku po opodatkowaniu na nie zidentyfikowane ryzyka działalności bankowej.

Kapitał rezerwowy z aktualizacji wyceny

Kapitał przedstawia zmianę wartości netto środków trwałych wykazanych w aktywach na skutek przeprowadzonych w latach poprzednich aktualizacji wyceny.

Fundusz z aktualizacji wyceny w momencie rozchodu danego środka trwałego przenosi się na kapitał zapasowy.

Fundusz nie podlega dystrybucji.

Uznawanie przychodów i kosztów

Wszystkie istotne pozycje kosztów i przychodów z wyjątkiem prowizji innych niż za przyznanie kredytów, gwarancji i poręczeń oraz za otwarcie akredytyw są księgowane zgodnie z zasadą memoriałową.

W spółce DM BZ S.A. odsetki od funduszy gwarantowania oraz środków przeznaczonych na depozyty zabezpieczające naliczane są przez Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych kwartalnie, zgodnie z zasadami rozliczania przychodów uzyskanych z zarządzania środkami funduszy określonymi przez KDPW.

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

Prowizje

Prowizje są księgowane w całości jako dochody lub koszty w momencie ich otrzymania lub zapłaceniu, z wyjątkiem prowizji otrzymanych za przyznanie kredytów, gwarancji i poręczeń oraz za otwarcie akredytyw, które są rozliczane metodą liniową w okresie obowiązywania umów.

Prowizje maklerskie DM BZ S.A. dotyczące obrotu papierami wartościowymi na GPW i CeTO pobierane są i księgowane w dniu zawarcia transakcji, natomiast prowizje z tytułu oferowania papierów wartościowych w publicznym obrocie oraz z tytułu przyjmowania zleceń kupna i sprzedaży papierów wartościowych w obrocie niepublicznym, inne prowizje i opłaty księgowane są w okresach, w których zostały wypracowane.

Waluty obce

Transakcje zawierane w walutach obcych wykazane są w złotych według aktualnego kursu z dnia transakcji. Aktywa i pasywa oraz pozabilansowe pozycje wyrażone w walutach obcych przeliczono na złote według średniego kursu NBP obowiązującego w dniu kończącym okres sprawozdawczy.

Zrealizowane i niezrealizowane różnice kursowe zaliczane są do rachunku zysków i strat.

Zobowiązania pozabilansowe, rezerwy na należności z tytułu udzielonych gwarancji i poręczeń

Na udzielone zobowiązania pozabilansowe obarczone ryzykiem zaliczone do kategorii zagrożonych utworzono rezerwę celową zgodnie z kryteriami określonymi wyżej.

Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe przedstawiona została w bilansie w pasywach w pozycji „Pozostałe rezerwy”.

Podatek dochodowy i rezerwa na przejściową różnicę z tytułu podatku dochodowego

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

Począwszy od 1 stycznia 1995 r. tworzona jest rezerwa na przejściową różnicę z tytułu podatku dochodowego. Rezerwy na dodatnie przejściowe różnice z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych spowodowane odmiennością momentu uznania przychodu za osiągnięty lub kosztu za poniesiony według zasad rachunkowości i przepisów podatkowych są tworzone według metody zobowiązań. Ujemna różnica zaliczana jest do czynnych rozliczeń międzyokresowych tylko w przypadku, gdy istnieje pewność jej rozliczenia w ciągu następnego roku obrotowego i kolejnych lat obrotowych. Przy ustalaniu dodatniej lub ujemnej różnicy uwzględniany jest stan rozliczeń na ostatni dzień roku obrotowego. Utworzona w danym okresie rezerwa na przejściową różnicę z tytułu podatku dochodowego wykazana jest w rachunku zysków i strat pod pozycją „Podatek dochodowy”.

Odprawy emerytalne i nagrody jubileuszowe

Bank Zachodni dokonał wyliczenia aktuarialnego wysokości zobowiązań z tytułu odpraw emerytalnych i nagród jubileuszowych na dzień 31 grudnia 1999 r. Zgodnie z wyżej wymienionym wyliczeniem wysokość zobowiązań z tytułu odpraw emerytalnych i nagród jubileuszowych wynosi 44.999 tysięcy złotych.

Spółka DM BZ S.A. utworzyła rezerwę na odprawy i nagrody jubileuszowe przewidywane do wypłaty dla pracowników do 2003 r.

Koszty urlopów pracowniczych

Od 1999 r. nie tworzy się rezerwy z tytułu niewykorzystanych urlopów pracowniczych. Zgodnie z przepisami Kodeksu Pracy pracownicy zobowiązani są do wykorzystania urlopów do końca miesiąca marca następnego roku.

Wynik finansowy

Ustala się z zachowaniem zasady ostrożnej wyceny oraz zasady memoriału i współmierności przychodów i kosztów. Do wyniku finansowego zalicza się osiągnięte przychody i koszty związane z tymi przychodami, dotyczące danego okresu sprawozdawczego, niezależnie od terminu zapłaty.

1.5.1.4. Korekty sprawozdań lub porównywalnych danych finansowych wynikające z zastrzeżeń w opiniach podmiotów uprawnionych

W okresach poprzednich podmiot dominujący nie sporządzał skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

1.5.1.5. Wskazanie, czy sprawozdanie finansowe i porównywalne dane finansowe zawierają dane łączne

W skład podmiotu dominującego nie wchodzi jednostki organizacyjne sporządzające samodzielnie sprawozdania finansowe.

1.5.1.6. Wskazanie różnic w zakresie przyjętych zasad i metod rachunkowości oraz ujawnionych danych pomiędzy tymi sprawozdaniami i danymi porównywalnymi a sprawozdaniami i danymi porównywalnymi, które zostałyby sporządzone według Międzynarodowych Standardów Rachunkowości

- Grupa kapitałowa BZ S.A. sporządza sprawozdanie finansowe zgodnie z Polskimi Zasadami Rachunkowości (PZR) oraz zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Rachunkowości (MSR).
- Główne różnice pomiędzy PZR a MSR występują w następujących pozycjach:

Rzeczowy majątek trwały

Wartość rzeczowego majątku trwałego w sprawozdaniu finansowym sporządzonym zgodnie z MSR zwiększona byłaby o wartość gruntów w wieczystym użytkowaniu, które w sprawozdaniach finansowych sporządzonych zgodnie z PZR ewidencjonowane są pozabilansowo.

Należności od klientów oraz rozliczenia międzyokresowe i przychody przyszłych okresów

Wartość dochodów zastrzeżonych, rezerwy na ryzyko ogólne oraz dyskonta dotyczącego skupionych wierzytelności, wykazywana jako odrębna pozycja pasywów w sprawozdaniu finansowym według PZR pomniejszałaby wartość należności w aktywach w sprawozdaniach finansowych sporządzonych według MSR.

Świadczenia pracownicze

W sprawozdaniu finansowym sporządzonym zgodnie z PZR koszty odpraw na nagrody jubileuszowe oraz odprawy emerytalne narastają w okresie zatrudnienia pracowników, którzy w przyszłości będą uprawnieni do otrzymania świadczeń. Bank dochodzi stopniowo do pełnej wysokości rezerwy wyliczonej aktuarialnie, natomiast MSR wymaga jednorazowego pełnego odpisu w rachunku wyników na poczet utworzenia rezerwy na nagrody jubileuszowe oraz odprawy emerytalne.

Rezerwa na podatek odroczony

Kalkulacja podatku odroczonego uwzględniałaby powyższe korekty powodując ewentualną zmianę wymaganej rezerwy na podatek odroczony.

Prezentacja pozycji sprawozdania finansowego

W sprawozdaniu finansowym sporządzonym według MSR poszczególne pozycje sprawozdania finansowego prezentowane są w odmienny sposób.

WSTĘP**SKONSOLIDOWANY BILANS GRUPY KAPITAŁOWEJ BZ S.A.**

Stan na dzień	Nota	31.12.2000
Aktywa		
I. Kasa, operacje z bankiem centralnym	1	567.234
II. Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w banku centralnym		-
III. Należności od sektora finansowego	2	1.474.313
1. W rachunku bieżącym		28.846
2. Terminowe		1.445.467
IV. Należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	3	4.450.518
1. W rachunku bieżącym		766.049
2. Terminowe		3.684.469
V. Należności od jednostek zależnych i stowarzyszonych nie objętych konsolidacją	2, 3	6.978
VI. Należności od jednostek zależnych i stowarzyszonych objętych konsolidacją metodą praw własności	2, 3	-
VII. Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	4	98.779
VIII. Dłużne papiery wartościowe	5, 11	1.911.564
IX. Akcje i udziały w jednostkach zależnych i stowarzyszonych nie objętych konsolidacją	6, 8, 11	11.082
X. Akcje i udziały w jednostkach zależnych i stowarzyszonych objętych konsolidacją metodą praw własności	7, 8, 11	-
XI. Akcje i udziały w pozostałych jednostkach	9, 11	23.898
XII. Pozostałe papiery wartościowe i inne prawa majątkowe	10, 11	102.506
XIII. Wartości niematerialne i prawne	12	27.672
XIV. Wartość firmy z konsolidacji	13	-
XV. Rzeczowy majątek trwały	14	436.436
XVI. Akcje własne do zbycia	15	-
XVII. Inne aktywa	16	146.193
1. Przejęte aktywa – do zbycia		816
2. Pozostałe		145.377
XVIII. Rozliczenia międzyokresowe	17	45.072
1. Z tytułu odroczonego podatku dochodowego		-
2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe		45.072
Aktywa razem		9.302.245

Stan na dzień	Nota	31.12.2000
Pasywa		
I. Zobowiązania wobec banku centralnego		-
II. Zobowiązania wobec sektora finansowego	18	312.473
1. Bieżące		46.594
2. Terminowe		265.879
III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	19	7.435.757
1. Lokaty oszczędnościowe, w tym:		2
a) bieżące		-
b) terminowe		2
2. Pozostałe, w tym:		7.435.755
a) bieżące		2.186.083
b) terminowe		5.249.672
IV. Zobowiązania wobec jednostek zależnych i stowarzyszonych nie objętych konsolidacją	18,19	986
V. Zobowiązania wobec jednostek zależnych i stowarzyszonych objętych konsolidacją metodą praw własności	18,19	-
VI. Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	20	99.508
VII. Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych	21	1.642
VIII. Fundusze specjalne i inne pasywa	22	112.014
IX. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	23	303.616
X. Rezerwy	24	83.890
1. Rezerwy na podatek dochodowy		28.357
2. Pozostałe rezerwy		55.533
XI. Zobowiązania podporządkowane	25	-
XII. Kapitał własny akcjonariuszy (udziałowców) mniejszościowych	26	-
XIII. Rezerwa kapitałowa z konsolidacji	27	-
XIV. Kapitał akcyjny	28	329.510
XV. Należne wpłaty na poczet kapitału akcyjnego (wielkość ujemna)		-
XVI. Kapitał zapasowy	29	412.058
XVII. Kapitał rezerwowy z aktualizacji wyceny		20.688
XVIII. Pozostałe kapitały rezerwowe	30	275.241
XIX. Różnice kursowe z przeliczenia oddziałów zagranicznych		-
XX. Różnice kursowe z konsolidacji		-
XXI. Niepodzielony zysk lub niepokryta strata z lat ubiegłych	31	-
XXII. Zysk (strata) netto		-85.138
Pasywa razem		9.302.245
Współczynnik wypłacalności	32	17,05
Wartość księgowa		952.359
Liczba akcji		32.950.982
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł)	32	28,90
Przewidywana liczba akcji		72.960.284
Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję (w zł)		13,05

POZYCJE POZABILANSOWE

Stan na dzień		Nota	31.12.2000
I.	Pozabilansowe zobowiązania warunkowe		969.423
	1. Zobowiązania udzielone:		859.089
	a) dotyczące finansowania		681.846
	b) gwarancyjne	33	177.243
	2. Zobowiązania otrzymane:		110.334
	a) dotyczące finansowania		224
	b) gwarancyjne		110.110
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży		2.447 198
III.	Pozostałe, w tym:		1.077.617
	- aktywa przejęte		441.153
	- zobowiązania otrzymane		625.268
	- odpisane drobne salda należności i roszczeń		215
	- papiery wartościowe do wydania		-1
	- papiery wartościowe do otrzymania		21
	- zobowiązania z tytułu otrzymanego majątku		10.303
	- depozyty, obligacje Skarbu Państwa przejęte w formie zapłaty		658
Pozycje pozabilansowe razem			4.494.238

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

Za okres	Nota	31.12.2000
I. Przychody z tytułu odsetek	34	1.197.544
II. Koszty odsetek	35	744.826
III. Wynik z tytułu odsetek (I-II)		452.718
IV. Przychody z tytułu prowizji	36	174.250
V. Koszty z tytułu prowizji		17.248
VI. Wynik z tytułu prowizji (IV-V)		157.002
VII. Przychody z akcji i udziałów, pozostałych papierów wartościowych i innych praw majątkowych	37	1.232
VIII. Wynik na operacjach finansowych	38	65.243
IX. Wynik z pozycji wymiany		48.920
X. Wynik na działalności bankowej		725.115
XI. Pozostałe przychody operacyjne	39	46.266
XII. Pozostałe koszty operacyjne	40	96.438
XIII. Koszty działania banku	41	444.465
XIV. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych		67.482
XV. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	42	679.971
XVI. Rozwiązanie rezerw i zmniejszenia dotyczące aktualizacji wartości	43	443.149
XVII. Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV- XVI)		236.822
XVIII. Wynik na działalności operacyjnej		-73.826
XIX. Wynik na operacjach nadzwyczajnych		-211
1. Zyski nadzwyczajne	44	36
2. Straty nadzwyczajne	45	247
XX. Odpis wartości firmy z konsolidacji		-
XXI. Odpis rezerwy kapitałowej z konsolidacji		-
XXII. Zysk (strata) brutto		-74.037
XXIII. Podatek dochodowy	46	11.101
XXIV. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	47	-
XXV. Udział w zyskach (stratach) jednostek objętych konsolidacją metodą praw własności		-
XXVI. (Zysk) strata akcjonariuszy (udziałowców) mniejszościowych		-
XXVII. Zysk (strata) netto		-85.138
Zysk (strata) netto		-85.138
Średnia ważona liczba akcji zwykłych		30.418.972
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)	48	-2,80
Średnia ważona przewidywana liczba akcji zwykłych		70.428.274
Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)		-1,21

ZESTAWIENIE ZMIAN W SKONSOLIDOWANYM KAPITALE WŁASNYM

Za okres	31.12.2000
I. Stan kapitału własnego na początek okresu (BO)	837.443
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	-
b) korekty błędów zasadniczych	-
I.a. Stan kapitału własnego na początek okresu (BO), po uzgodnieniu do danych porównywalnych	837.443
1. Stan kapitału akcyjnego na początek okresu	294.706
1.1. Zmiany stanu kapitału akcyjnego	34.804
a) zwiększenia (z tytułu)	34.804
- emisji akcji	34.804
b) zmniejszenia (z tytułu)	-
- umorzenia	-
1.2. Stan kapitału akcyjnego na koniec okresu	329.510
2. Stan należnych wpłat na poczet kapitału akcyjnego na początek okresu	-
2.1. Zmiana stanu należnych wpłat na poczet kapitału akcyjnego	-
a) zwiększenie	-
b) zmniejszenie	-
2.2. Stan należnych wpłat na poczet kapitału akcyjnego na koniec okresu	-
3. Stan kapitału zapasowego na początek okresu	246.724
3.1. Zmiany stanu kapitału zapasowego	165.334
a) zwiększenia (z tytułu)	165.334
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	165.196
- z podziału zysku (ustawowo)	54
- z podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	-
- przeniesienie z funduszu rewaluacyjnego	84
b) zmniejszenia (z tytułu)	-
- pokrycia straty	-
3.2. Stan kapitału zapasowego na koniec okresu	412.058
4. Stan kapitału (funduszu) rezerwowego z aktualizacji wyceny na początek okresu	20.772
4.1. Zmiany stanu kapitału rezerwowego z aktualizacji wyceny	-84
a) zwiększenie (z tytułu)	-
b) zmniejszenie (z tytułu)	-84
- sprzedaży i likwidacji środków trwałych	-84
4.2. Stan kapitału rezerwowego z aktualizacji wyceny na koniec okresu	20.688
5. Stan funduszu ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	59.810
5.1. Zmiany stanu funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-
a) zwiększenie (z tytułu)	-
- transferu z zysku	-
b) zmniejszenie (z tytułu)	-
- transferu na kapitał rezerwowy	-
- podatku dochodowego od osób prawnych	-
5.2. Stan funduszu ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	59.810
6. Stan funduszu na działalność maklerską na początek okresu	17.000
6.1. Zmiany stanu funduszu na działalność maklerską	-17.000
a) zwiększenie (z tytułu)	-
b) zmniejszenie (z tytułu)	-17.000
- przeniesienie na kapitał rezerwowy	-17.000
6.2. Stan funduszu na działalność maklerską na koniec okresu	-
7. Stan innych składników pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych na początek okresu	195.260
7.1. Zmiany stanu innych składników pozostałych kapitałów rezerwowych	20.171
a) zwiększenie (z tytułu)	20.171
- z podziału zysku	3.171
- przeniesienia z Funduszu Domu Maklerskiego	17.000
b) zmniejszenia (z tytułu)	-
7.2. Stan innych składników pozostałych kapitałów rezerwowych na koniec okresu	215.431

Za okres	31.12.2000
8. Różnice kursowe z przeliczenia oddziałów zagranicznych	-
9. Różnice kursowe z konsolidacji	-
10. Stan niepodzielonego zysku lub niepokrytej straty z lat ubiegłych na początek okresu	-
10.1. Stan niepodzielonego zysku z lat ubiegłych na początek okresu	3.171
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	-
b) korekty błędów zasadniczych	-
10.2. Stan niepodzielonego zysku z lat ubiegłych na początek okresu, po uzgodnieniu do danych porównywalnych	3.171
a) zwiększenie (z tytułu)	54
- korekta konsolidacyjna	54
b) zmniejszenie (z tytułu)	-3.225
- przeniesienie na kapitał rezerwowy	-3.171
- przeniesienie na kapitał zapasowy	-54
- podziału zysku	-
10.3. Stan niepodzielonego zysku z lat ubiegłych na koniec okresu	-
10.4. Stan niepokrytej straty z lat ubiegłych na początek okresu	-
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	-
b) korekty błędów zasadniczych	-
10.5. Stan niepokrytej straty z lat ubiegłych na początek okresu, po uzgodnieniu do danych porównywalnych	-
a) zwiększenie (z tytułu)	-
- przeniesienia straty do pokrycia	-
b) zmniejszenie (z tytułu)	-
10.6. Stan niepokrytej straty z lat ubiegłych na koniec okresu	-
10.7. Stan niepodzielonego zysku lub niepokrytej straty z lat ubiegłych na koniec okresu	-
11. Wynik netto	-85.138
a) zysk netto	-
b) strata netto	-85.138
II. Stan kapitału własnego na koniec okresu (BZ)	952.359

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK PRZEPŁYWU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH

Za okres	31.12.2000
A. PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ (I +/- II) – metoda pośrednia*	75.575
I. Zysk (strata) netto	-85.138
II. Korekty razem:	160.713
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)	67.481
4. Zyski/straty z tytułu różnic kursowych	-
5. Odsetki i dywidendy	-204.444
6. (Zysk) strata z tytułu działalności inwestycyjnej	55.813
7. Zmiana stanu pozostałych rezerw	196.327
8. Podatek dochodowy (wykazany w rachunku zysków i strat)	11.101
9. Podatek dochodowy zapłacony	-21.966
10. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	528.284
11. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-1.149.413
12. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-285.472
13. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-98.779
14. Zmiana stanu akcji, udziałów i innych papierów wartościowych o zmiennej kwocie dochodu	-9.379
15. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-73.338
16. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	1.105.104
17. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	99.508
18. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	-808
19. Zmiana stanu innych zobowiązań	80.227
20. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-2.733
21. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	-18.173
22. Pozostałe pozycje	-118.627
B. PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ (I-II)	-392.647
I. Wpływy z działalności inwestycyjnej	15.881.961
1. Sprzedaż wartości niematerialnych i prawnych	180
2. Sprzedaż składników rzeczowego majątku trwałego	20.171
3. Sprzedaż akcji i udziałów w jednostkach zależnych	4.961
4. Sprzedaż akcji i udziałów w jednostkach stowarzyszonych	2.310
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	15.639.197
7. Pozostałe wpływy	215.142
II. Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej	-16.274.608
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych	-10.241
2. Nabycie składników rzeczowego majątku trwałego	-102.074
3. Nabycie akcji i udziałów w jednostkach zależnych	-46.169
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	-16.115.823
7. Nabycie akcji własnych	-
8. Pozostałe wydatki	-301
C. PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ (I-II)	176.658
I. Wpływy z działalności finansowej	200.054
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	200.054
6. Dopłaty do kapitału	-
7. Pozostałe wpływy	-

Za okres	31.12.2000
II. Wydatki z tytułu działalności finansowej	-23.396
1. Spłata długoterminowych kredytów i pożyczek	-10.000
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. Dywidendy wypłacone akcjonariuszom (udziałowcom) mniejszościowym	-
11. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	-
12. Pozostałe wydatki	-13.396
D. PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO, RAZEM (A+/-B+/-C)	-140.414
E. BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	-140.414
- w tym zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych od walut obcych	-
F. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU	716.038
G. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU (F+/- D)	575.624

Bank sporządza przepływy środków pieniężnych metodą pośrednią.

NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SKONSOLIDOWANEGO BILANSU

Nota 1

1.1

KASA, ŚRODKI W BANKU CENTRALNYM	31.12.2000
1. Lokaty a vista	566.273
2. Środki Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	-
3. Inne środki	961
Kasa, środki w banku centralnym razem	567.234

1.2

ŚRODKI PIENIĘŻNE (STRUKTURA WALUTOWA)	31.12.2000
a. w walucie polskiej	498.551
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	68.683
b1. tys. USD	4.360
tys. zł	18.063
b2. tys. DEM	15.991
tys. zł	31.513
b3. pozostałe waluty (w tys. zł)	19.107
Środki pieniężne razem	567.234

Nota 2**2.1**

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	31.12.2000
1. Rachunki bieżące	22.212
2. Kredyty, lokaty i pożyczki	1.517.214
3. Skupione wierzytelności	4.212
4. Zrealizowane gwarancje i poręczenia	-
5. Inne należności (z tytułu)	6.655
6. Odsetki:	16.202
a) niezapadłe	4.960
b) zapadłe	11.242
Należności (brutto) od sektora finansowego razem	1.566.495
7. Rezerwa utworzona na należności od sektora finansowego (wielkość ujemna)	92.182
Należności (netto) od sektora finansowego razem	1.474.313

2.2

NALEŻNOŚCI SEKTORA FINANSOWEGO (WEDŁUG TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)	31.12.2000
1. W rachunku bieżącym	28.867
2. Należności terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	1.521.426
a) do 1 miesiąca	1.323.826
b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	817
c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	4.931
d) powyżej 1 roku do 5 lat	161.033
e) powyżej 5 lat	11.168
f) dla których termin zapadalności upłynął	19.651
3. Odsetki	16.202
- niezapadłe	4.960
- zapadłe	11.242
Należności (brutto) od sektora finansowego razem	1.566.495

2.3

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO (WEDŁUG PIERWOTNYCH TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)	31.12.2000
1. W rachunku bieżącym	28.867
2. Należności terminowe, o okresie spłaty:	1.521.426
a) do 1 miesiąca	873.658
b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	453.842
c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	810
d) powyżej 1 roku do 5 lat	154.060
e) powyżej 5 lat	39.056
3. Odsetki	16.202
- niezapadłe	4.960
- zapadłe	11.242
Należności (brutto) od sektora finansowego razem	1.566.495

2.4

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY WALUTOWEJ)	31.12.2000
a. w walucie polskiej	172.778
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	1.301.535
b1. tys. USD	282.244
tys. zł	1.168.490
b2. tys. DEM	9.236
tys. zł	18.196
b3. pozostałe waluty (w tys. zł)	114.849
Należności od sektora finansowego razem	1.474.313

2.5

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA FINANSOWEGO	31.12.2000
1. Należności normalne	1.349.442
2. Należności pod obserwacją	70.146
3. Należności zagrożone, w tym:	130.705
- poniżej standardu	34.197
- wątpliwe	5.602
- stracone	90.906
4. Odsetki:	16.202
a) niezapadłe	4.960
b) zapadłe	11.242
- od należności normalnych i pod obserwacją	59
- od należności zagrożonych	11.183
Należności (brutto) od sektora finansowego razem	1.566.495

2.6

WARTOŚĆ ZABEZPIECZEŃ PRAWNYCH POMNIEJSZAJĄCYCH PODSTAWĘ NALICZANIA REZERW CELOWYCH NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO DOTYCZĄCE NALEŻNOŚCI	31.12.2000
a) pod obserwacją	13.766
b) zagrożonych	26.998
- poniżej standardu	15.500
- wątpliwych	5.241
- straconych	6.257
Wartość zabezpieczeń prawnych pomniejszających podstawę naliczania rezerw na należności od sektora finansowego razem	40.764

2.7

STAN REZERW NA NALEŻNOŚCI ZAGROŻONE OD SEKTORA FINANSOWEGO	31.12.2000
a) na należności pod obserwacją	564
b) na należności zagrożone	91.618
- poniżej standardu	6.691
- wątpliwe	181
- stracone	84.746
Rezerwy na należności zagrożone od sektora finansowego razem	92.182

2.8

ZMIANA STANU REZERW NA NALEŻNOŚCI ZAGROŻONE OD SEKTORA FINANSOWEGO	31.12.2000
Stan rezerw na należności od sektora finansowego na początek okresu	35.764
a) zwiększenia (z tytułu)	111.205
- odpisy w koszty	111.205
- z tytułu różnic kursowych dla należności w walutach obcych	-
- transfery	-
b) wykorzystanie z tytułu umorzenia, spisanie i przedawnienie należności	6
c) rozwiązanie (z tytułu)	54.781
- rozwiązania w przychody	53.806
- z tytułu różnic kursowych dla należności w walutach obcych	975
Stan rezerw na należności od sektora finansowego na koniec okresu	92.182

2.9

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO	31.12.2000
a) od jednostek objętych konsolidacją metodą praw własności	-
b) od pozostałych jednostek	1.474.313
Należności od sektora finansowego razem	1.474.313

Należności zagrożone od sektora finansowego nie przekraczają 10% Sumy bilansowej.

Nota 3**3.1**

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	31.12.2000
1. Kredyty i pożyczki	4.607.738
2. Skupione wierzytelności	266.944
3. Zrealizowane gwarancje i poręczenia	918
4. Inne należności (z tytułu)	34.451
- odroczony termin płatności	885
- pozostałe należności	33.566
5. Odsetki	180.015
a) niezapadłe	44.202
b) zapadłe	135.813
6. Należności z tytułu dopłat do oprocentowanych kredytów preferencyjnych	11.307
Należności (brutto) od sektora niefinansowego i sektora budżetowego, razem	5.101.373
7. Rezerwa utworzona na należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego (wielkość ujemna), w tym:	643.877
Należności (netto) od sektora niefinansowego i sektora budżetowego razem	4.457.496
Z wyżej wymienionych pozycji: – kredyty z tytułu leasingu finansowego.	-

3.2

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO (WEDŁUG TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)	31.12.2000
1. W rachunku bieżącym	773.122
2. Należności terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	4.148.236
a) do 1 miesiąca	388.264
b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	204.159
c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	687.909
d) powyżej 1 roku do 5 lat	1.253.248
e) powyżej 5 lat	1.083.556
f) dla których termin zapadalności upłynął	531.100
3. Odsetki	180.015
- niezapadłe	44.202
- zapadłe	135.813
Należności (brutto) od sektora niefinansowego i sektora budżetowego razem	5.101.373

3.3

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO (WEDŁUG PIERWOTNYCH TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)	31.12.2000
1. W rachunku bieżącym	773.122
2. Należności terminowe, o okresie spłaty:	4.148.236
a) do 1 miesiąca	51.088
b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	106.587
c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	1.094.428
d) powyżej 1 roku do 5 lat	1.249.271
e) powyżej 5 lat	1.646.862
3. Odsetki	180.015
- niezapadłe	44.202
- zapadłe	135.813
Należności (brutto) od sektora niefinansowego i sektora budżetowego razem	5.101.373

3.4

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY WALUTOWEJ)	31.12.2000
a. w walucie polskiej	3.544.993
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	912.503
b1. tys. USD	124.782
tys. zł	516.597
b2. tys. DEM	121.904
tys. zł	240.151
b4. pozostałe waluty (w tys. zł)	155.755
Należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego razem	4.457.496

3.5

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO	31.12.2000
1. Należności normalne	1.946.899
2. Należności pod obserwacją	1.539.499
3. Należności zagrożone, w tym:	1.434.960
- poniżej standardu	418.522
- wątpliwe	398.739
- stracone	617.699
4. Odsetki:	180.015
a) niezapadłe	44.202
b) zapadłe	135.813
- od należności normalnych i pod obserwacją	3.843
- od należności zagrożonych	131.970
Należności (brutto) od sektora niefinansowego i sektora budżetowego razem	5.101.373

3.6

WARTOŚĆ ZABEZPIECZEŃ PRAWNYCH POMNIEJSZAJĄCYCH PODSTAWĘ NALICZANIA REZERW CELOWYCH NA NALEŻNOŚCI ZAGROŻONE OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO DOTYCZĄCE NALEŻNOŚCI	31.12.2000
a) normalnych	-
b) pod obserwacją	531.804
c) zagrożonych	439.125
- poniżej standardu	110.083
- wątpliwych	187.134
- straconych	141.908
Wartość zabezpieczeń prawnych pomniejszających podstawę naliczania rezerw na należności zagrożone od sektora niefinansowego i sektora budżetowego razem	970.929

3.7

STAN REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO	31.12.2000
a) na należności normalne	804
b) na należności pod obserwacją	3.049
c) na należności zagrożone	640.024
- poniżej standardu	61.027
- wątpliwe	124.562
- stracone	454.435
Rezerwy na należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego razem	643.877

3.8

ZMIANA STANU REZERW NA NALEŻNOŚCI ZAGROŻONE OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO	31.12.2000
Stan rezerw na należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego na początek okresu	505.278
a) zwiększenia (z tytułu)	538.737
- stan jednostki objętej konsolidacją	165
- odpisy w koszty	537.112
- z tytułu różnic kursowych dla należności w walutach obcych	1.460
- transfery	-
b) wykorzystanie (z tytułu)	48.483
- umorzenie, spisanie i przedawnienie należności	48.483
c) rozwiązanie (z tytułu)	351.655
- rozwiązania w przychody	342.408
- z tytułu różnic kursowych dla należności w walutach obcych	9.247
Stan rezerw na należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego na koniec okresu	643.877

3.9

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO I BUDŻETOWEGO	31.12.2000
a) od jednostek objętych konsolidacją metodą praw własności	-
b) od pozostałych jednostek	4.457.496
Należności od sektora niefinansowego i budżetowego razem	4.457.496

Działając w oparciu o rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 8 września 1999 r. w sprawie warunków emitowania obligacji skarbowych przeznaczonych na zamianę zobowiązań Skarbu Państwa (Dz.U. Nr 74, poz. 834) Bank dokonał w 2000 r. konwersji części wierzytelności Skarbu Państwa na obligacje skarbowe w trybie nowacji w rozumieniu art. 506 Kodeksu cywilnego. W wyniku tej transakcji wierzytelności Skarbu Państwa (kwota główna + odsetki) zamienione zostały na obligacje skarbowe.

Nota 4

NALEŻNOŚCI Z TYTUŁU ZAKUPIONYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH Z OTRZYMANYM PRZYRZECZENIEM ODKUPU	31.12.2000
a) od sektora finansowego	98.779
b) od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-
c) odsetki	-
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu razem	98.779

Nota 5**5.1**

DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE	31.12.2000
1. Emitowane przez banki centralne, w tym:	832.591
- obligacje wyrażone w walutach obcych	-
2. Emitowane przez pozostałe banki, w tym:	7.917
- wyrażone w walutach obcych	7.917
3. Emitowane przez inne jednostki finansowe, w tym:	-
- wyrażone w walutach obcych	-
4. Emitowane przez jednostki niefinansowe, w tym:	29.578
- wyrażone w walutach obcych	-
5. Emitowane przez budżet państwa, w tym:	1.016.748
- wyrażone w walutach obcych	-
6. Emitowane przez budżety terenowe, w tym:	24.730
- wyrażone w walutach obcych	-
7. Odkupione własne dłużne papiery wartościowe	-
Dłużne papiery wartościowe razem	1.911.564

5.2

DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE (WEDŁUG RODZAJU)	31.12.2000
1. Emitowane przez budżet państwa, w tym:	1.016.748
a) obligacje	778.341
b) bony skarbowe	129.212
c) inne (według rodzaju):	109.195
- obligacje restrukturyzacyjne	109.195
2. Emitowane przez jednostkę dominującą, w tym:	-
a) obligacje	-
b) inne (według rodzaju):	-
3. Emitowane przez jednostki zależne, w tym:	-
a) obligacje	-
b) inne (według rodzaju):	-
4. Emitowane przez jednostki stowarzyszone, w tym:	-
a) obligacje	-
b) inne (według rodzaju):	-
5. Emitowane przez pozostałe jednostki, w tym:	894.816
a) obligacje	507.762
b) inne (według rodzaju):	387.054
- bony pieniężne NBP	357.476
- inne pap. wartościowe z dyskontem	29.578
Dłużne papiery wartościowe razem	1.911.564

5.3

DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE	31.12.2000
a) operacyjne – bankowego biura maklerskiego	-
b) handlowe	185.292
c) lokacyjne	1.726.272
Dłużne papiery wartościowe razem	1.911.564

5.4

ZMIANA STANU DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH	31.12.2000
a) stan na początek okresu	1.697.111
b) zwiększenia (z tytułu)	214.666
- nabycie	214.666
c) zmniejszenia (z tytułu)	213
- rezerwa	213
d) stan na koniec okresu	1.911.564

Nota 6**6.1**

AKCJE I UDZIAŁY W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH I STOWARZYSZONYCH NIE OBJĘTYCH KONSOLIDACJĄ	31.12.2000
a) w bankach	-
b) w innych jednostkach finansowych	2.800
c) w jednostkach niefinansowych	8.282
Akcje i udziały w jednostkach zależnych i stowarzyszonych nie objętych konsolidacją razem	11.082

6.2

AKCJE I UDZIAŁY W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH I STOWARZYSZONYCH NIE OBJĘTYCH KONSOLIDACJĄ	31.12.2000
a) w jednostkach zależnych	9.547
b) w jednostkach stowarzyszonych	1.535
Akcje i udziały w jednostkach zależnych i stowarzyszonych nie objętych konsolidacją razem	11.082

6.3

ZMIANA STANU AKCJI I UDZIAŁÓW W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH I STOWARZYSZONYCH NIE OBJĘTYCH KONSOLIDACJĄ	31.12.2000
Stan na początek okresu	42.688
a) zwiększenia (z tytułu)	73.285
- nabycie cena brutto	70.212
- inne np. zmiana wartości kursów i przemieszczenia	120
- rozwiązanie rezerw	2.953
b) zmniejszenia (z tytułu)	104.891
- sprzedaż	72.696
- inne np. zmiana wartości kursów i przemieszczenia	30.935
- utworzenie rezerw	1.260
Stan akcji i udziałów w jednostkach zależnych i stowarzyszonych nie objętych konsolidacją na koniec okresu	11.082

6.4

AKCJE I UDZIAŁY W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH I STOWARZYSZONYCH NIE OBJĘTYCH KONSOLIDACJĄ	31.12.2000
a) operacyjne – bankowego biura maklerskiego	-
b) handlowe	-
c) lokacyjne	11.082
Akcje i udziały w jednostkach zależnych i stowarzyszonych nie objętych konsolidacją razem	11.082

Nota 7**7.1**

AKCJE I UDZIAŁY W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH I STOWARZYSZONYCH OBJĘTYCH KONSOLIDACJĄ METODĄ PRAW WŁASNOŚCI	31.12.2000
a) w bankach	-
b) w innych jednostkach finansowych	-
c) w jednostkach niefinansowych	-
Akcje i udziały w jednostkach zależnych i stowarzyszonych objętych konsolidacją metodą praw własności razem	-

7.2

AKCJE I UDZIAŁY W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH I STOWARZYSZONYCH OBJĘTYCH KONSOLIDACJĄ METODĄ PRAW WŁASNOŚCI	31.12.2000
a) w jednostkach zależnych	-
b) w jednostkach stowarzyszonych	-
Akcje i udziały w jednostkach zależnych i stowarzyszonych objętych konsolidacją metodą praw własności razem	-

7.3**ZMIANA STANU AKCJI I UDZIAŁÓW W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH I STOWARZYSZONYCH
OBJĘTYCH KONSOLIDACJĄ METODĄ PRAW WŁASNOŚCI****31.12.2000**

a) stan na początek okresu	-
b) zwiększenia (z tytułu)	-
- nabycie	-
- rozwiązanie rezerw	-
c) zmniejszenia (z tytułu)	-
- sprzedaż	-
- utworzenie rezerw	-
Stan akcji i udziałów w jednostkach zależnych i stowarzyszonych objętych konsolidacją metodą praw własności na koniec okresu	-

7.4**AKCJE I UDZIAŁY W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH I STOWARZYSZONYCH
OBJĘTYCH KONSOLIDACJĄ METODĄ PRAW WŁASNOŚCI****31.12.2000**

a) operacyjne – bankowego biura maklerskiego	-
b) handlowe	-
c) lokacyjne	-
Akcje i udziały w jednostkach zależnych i stowarzyszonych objętych konsolidacją metodą praw własności razem	-

AKCJE (UDZIAŁY) W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH I STOWARZYSZONYCH (LOKACYJNE) ROK 2000

AKCJE (UDZIAŁY) W JEDNOSTKACH ZALĘŻNYCH I STOWARZYSZONYCH (LOKACYJNE) ROK 2000																														w tys. zł	
Lp.	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m			n			o			p	q	r	s	t					
nazwa (firma) jednostki (ze wskazaniem formy prawnej)	stędziba	przedmiot działalności przedsiębiorstwa	charakter powiązania kapitałowego konsolidacji	data objęcia kontroli/ data od której wyliczany jest znaczny wpływ	zastosowana metoda konsolidacji	data objęcia kontroli/ data od której wyliczany jest znaczny wpływ	wartość akcji/ udziałów (razem)	odpisy aktualni/ zużywające wartość (razem)	wartość akcji/ udziałów (razem)	procent posiadania/ nego	udział liczone głosów na podlit. walnym (j) lub k), wego zgrona-	wskaza- nie innej niż określona na podlit. walnym (j) lub k), podstawi	kapitał własny jednostki, w tym:			zobowiązania jednostki, należności jednostki			aktywa jednostki			przychody ze sprzedaży emitenta należne wartości akcji/ dywidendy/ udziałów w zyskach za ostatni rok obrotowy									
													kapitał należny	kapitał zapasowy	inne pozostały kapitał własny, w tym	w tym:	w tym:	w tym:	- dług - termi- nowe	- dług - termi- nowe	- dług - termi- nowe	aktywa jednostki	przychody ze sprzedaży emitenta	przychody ze sprzedaży emitenta	przychody ze sprzedaży emitenta	przychody ze sprzedaży emitenta					
													kapitał należny	kapitał zapasowy	inne pozostały kapitał własny, w tym	w tym:	w tym:	w tym:	- dług - termi- nowe	- dług - termi- nowe	- dług - termi- nowe	aktywa jednostki	przychody ze sprzedaży emitenta	przychody ze sprzedaży emitenta	przychody ze sprzedaży emitenta	przychody ze sprzedaży emitenta					
													kapitał należny	kapitał zapasowy	inne pozostały kapitał własny, w tym	w tym:	w tym:	w tym:	- dług - termi- nowe	- dług - termi- nowe	- dług - termi- nowe	aktywa jednostki	przychody ze sprzedaży emitenta	przychody ze sprzedaży emitenta	przychody ze sprzedaży emitenta	przychody ze sprzedaży emitenta					
													kapitał należny	kapitał zapasowy	inne pozostały kapitał własny, w tym	w tym:	w tym:	w tym:	- dług - termi- nowe	- dług - termi- nowe	- dług - termi- nowe	aktywa jednostki	przychody ze sprzedaży emitenta	przychody ze sprzedaży emitenta	przychody ze sprzedaży emitenta	przychody ze sprzedaży emitenta					
													kapitał należny	kapitał zapasowy	inne pozostały kapitał własny, w tym	w tym:	w tym:	w tym:	- dług - termi- nowe	- dług - termi- nowe	- dług - termi- nowe	aktywa jednostki	przychody ze sprzedaży emitenta	przychody ze sprzedaży emitenta	przychody ze sprzedaży emitenta	przychody ze sprzedaży emitenta					
													kapitał należny	kapitał zapasowy	inne pozostały kapitał własny, w tym	w tym:	w tym:	w tym:	- dług - termi- nowe	- dług - termi- nowe	- dług - termi- nowe	aktywa jednostki	przychody ze sprzedaży emitenta	przychody ze sprzedaży emitenta	przychody ze sprzedaży emitenta	przychody ze sprzedaży emitenta					
													kapitał należny	kapitał zapasowy	inne pozostały kapitał własny, w tym	w tym:	w tym:	w tym:	- dług - termi- nowe	- dług - termi- nowe	- dług - termi- nowe	aktywa jednostki	przychody ze sprzedaży emitenta	przychody ze sprzedaży emitenta	przychody ze sprzedaży emitenta	przychody ze sprzedaży emitenta					
													kapitał należny	kapitał zapasowy	inne pozostały kapitał własny, w tym	w tym:	w tym:	w tym:	- dług - termi- nowe	- dług - termi- nowe	- dług - termi- nowe	aktywa jednostki	przychody ze sprzedaży emitenta	przychody ze sprzedaży emitenta	przychody ze sprzedaży emitenta	przychody ze sprzedaży emitenta					
													kapitał należny	kapitał zapasowy	inne pozostały kapitał własny, w tym	w tym:	w tym:	w tym:	- dług - termi- nowe	- dług - termi- nowe	- dług - termi- nowe	aktywa jednostki	przychody ze sprzedaży emitenta	przychody ze sprzedaży emitenta	przychody ze sprzedaży emitenta	przychody ze sprzedaży emitenta					
													kapitał należny	kapitał zapasowy	inne pozostały kapitał własny, w tym	w tym:	w tym:	w tym:	- dług - termi- nowe	- dług - termi- nowe	- dług - termi- nowe	aktywa jednostki	przychody ze sprzedaży emitenta	przychody ze sprzedaży emitenta	przychody ze sprzedaży emitenta	przychody ze sprzedaży emitenta					
													kapitał należny	kapitał zapasowy	inne pozostały kapitał własny, w tym	w tym:	w tym:	w tym:	- dług - termi- nowe	- dług - termi- nowe	- dług - termi- nowe	aktywa jednostki	przychody ze sprzedaży emitenta	przychody ze sprzedaży emitenta	przychody ze sprzedaży emitenta	przychody ze sprzedaży emitenta					
													kapitał należny	kapitał zapasowy	inne pozostały kapitał własny, w tym	w tym:	w tym:	w tym:	- dług - termi- nowe	- dług - termi- nowe	- dług - termi- nowe	aktywa jednostki	przychody ze sprzedaży emitenta	przychody ze sprzedaży emitenta	przychody ze sprzedaży emitenta	przychody ze sprzedaży emitenta					
													kapitał należny	kapitał zapasowy	inne pozostały kapitał własny, w tym	w tym:	w tym:	w tym:	- dług - termi- nowe	- dług - termi- nowe	- dług - termi- nowe	aktywa jednostki	przychody ze sprzedaży emitenta	przychody ze sprzedaży emitenta	przychody ze sprzedaży emitenta	przychody ze sprzedaży emitenta					
													kapitał należny	kapitał zapasowy	inne pozostały kapitał własny, w tym	w tym:	w tym:	w tym:	- dług - termi- nowe	- dług - termi- nowe	- dług - termi- nowe	aktywa jednostki	przychody ze sprzedaży emitenta	przychody ze sprzedaży emitenta	przychody ze sprzedaży emitenta	przychody ze sprzedaży emitenta					
													kapitał należny	kapitał zapasowy	inne pozostały kapitał własny, w tym	w tym:	w tym:	w tym:	- dług - termi- nowe	- dług - termi- nowe	- dług - termi- nowe	aktywa jednostki	przychody ze sprzedaży emitenta	przychody ze sprzedaży emitenta	przychody ze sprzedaży emitenta	przychody ze sprzedaży emitenta					
													kapitał należny	kapitał zapasowy	inne pozostały kapitał własny, w tym	w tym:	w tym:	w tym:	- dług - termi- nowe	- dług - termi- nowe	- dług - termi- nowe	aktywa jednostki	przychody ze sprzedaży emitenta	przychody ze sprzedaży emitenta	przychody ze sprzedaży emitenta	przychody ze sprzedaży emitenta					
													kapitał należny	kapitał zapasowy	inne pozostały kapitał własny, w tym	w tym:	w tym:	w tym:	- dług - termi- nowe	- dług - termi- nowe	- dług - termi- nowe	aktywa jednostki	przychody ze sprzedaży emitenta	przychody ze sprzedaży emitenta	przychody ze sprzedaży emitenta	przychody ze sprzedaży emitenta					
													kapitał należny	kapitał zapasowy	inne pozostały kapitał własny, w tym	w tym:	w tym:	w tym:	- dług - termi- nowe	- dług - termi- nowe	- dług - termi- nowe	aktywa jednostki	przychody ze sprzedaży emitenta	przychody ze sprzedaży emitenta	przychody ze sprzedaży emitenta	przychody ze sprzedaży emitenta					
													kapitał należny	kapitał zapasowy	inne pozostały kapitał własny, w tym	w tym:	w tym:	w tym:	- dług - termi- nowe	- dług - termi- nowe	- dług - termi- nowe	aktywa jednostki	przychody ze sprzedaży emitenta	przychody ze sprzedaży emitenta	przychody ze sprzedaży emitenta	przychody ze sprzedaży emitenta					
													kapitał należny	kapitał zapasowy	inne pozostały kapitał własny, w tym	w tym:	w tym:	w tym:	- dług - termi- nowe	- dług - termi- nowe	- dług - termi- nowe	aktywa jednostki	przychody ze sprzedaży emitenta	przychody ze sprzedaży emitenta	przychody ze sprzedaży emitenta	przychody ze sprzedaży emitenta					
													kapitał należny	kapitał zapasowy	inne pozostały kapitał własny, w tym	w tym:	w tym:	w tym:	- dług - termi- nowe	- dług - termi- nowe	- dług - termi- nowe	aktywa jednostki	przychody ze sprzedaży emitenta	przychody ze sprzedaży emitenta	przychody ze sprzedaży emitenta	przychody ze sprzedaży emitenta					
													kapitał należny	kapitał zapasowy	inne pozostały kapitał własny, w tym	w tym:	w tym:	w tym:	- dług - termi- nowe	- dług - termi- nowe	- dług - termi- nowe	aktywa jednostki	przychody ze sprzedaży emitenta	przychody ze sprzedaży emitenta	przychody ze sprzedaży emitenta	przychody ze sprzedaży emitenta					
													kapitał należny	kapitał zapasowy	inne pozostały kapitał własny, w tym	w tym:	w tym:	w tym:	- dług - termi- nowe	- dług - termi- nowe	- dług - termi- nowe	aktywa jednostki	przychody ze sprzedaży emitenta	przychody ze sprzedaży emitenta	przychody ze sprzedaży emitenta	przychody ze sprzedaży emitenta					
													kapitał należny	kapitał zapasowy	inne pozostały kapitał własny, w tym	w tym:	w tym:	w tym:	- dług - termi- nowe	- dług - termi- nowe	- dług - termi- nowe	aktywa jednostki	przychody ze sprzedaży emitenta	przychody ze sprzedaży emitenta	przychody ze sprzedaży emitenta	przychody ze sprzedaży emitenta					
													kapitał należny	kapitał zapasowy	inne pozostały kapitał własny, w tym	w tym:	w tym:	w tym:	- dług - termi- nowe	- dług - termi- nowe	- dług - termi- nowe	aktywa jednostki	przychody ze sprzedaży emitenta	przychody ze sprzedaży emitenta	przychody ze sprzedaży emitenta	przychody ze sprzedaży emitenta					
													kapitał należny	kapitał zapasowy	inne pozostały kapitał własny, w tym	w tym:	w tym:	w tym:	- dług - termi- nowe	- dług - termi- nowe	- dług - termi- nowe	aktywa jednostki	przychody ze sprzedaży emitenta	przychody ze sprzedaży emitenta	przychody ze sprzedaży emitenta	przychody ze sprzedaży emitenta					
													kapitał należny	kapitał zapasowy	inne pozostały kapitał własny, w tym	w tym:	w tym:	w tym:	- dług - termi- nowe	- dług - termi- nowe	- dług - termi- nowe	aktywa jednostki	przychody ze sprzedaży emitenta	przychody ze sprzedaży emitenta	przychody ze sprzedaży emitenta	przychody ze sprzedaży emitenta					
													kapitał należny	kapitał zapasowy	inne pozostały kapitał własny, w tym	w tym:	w tym:	w tym:	- dług - termi- nowe	- dług - termi- nowe	- dług - termi- nowe	aktywa jednostki	przychody ze sprzedaży emitenta	przychody ze sprzedaży emitenta	przychody ze sprzedaży emitenta	przychody ze sprzedaży emitenta					
													kapitał należny	kapitał zapasowy	inne pozostały kapitał własny, w tym	w tym:	w tym:	w tym:	- dług - termi- nowe	- dług - termi- nowe	- dług - termi- nowe	aktywa jednostki	przychody ze sprzedaży emitenta	przychody ze sprzedaży emitenta	przychody ze sprzedaży emitenta	przychody ze sprzedaży emitenta					
													kapitał należny	kapitał zapasowy	inne pozostały kapitał własny, w tym	w tym:	w tym:	w tym:	- dług - termi- nowe	- dług - termi- nowe	- dług - termi- nowe	aktywa jednostki	przychody ze sprzedaży emitenta	przychody ze sprzedaży emitenta	przychody ze sprzedaży emitenta	przychody ze sprzedaży emitenta					
													kapitał należny	kapitał zapasowy	inne pozostały kapitał własny, w tym	w tym:	w tym:	w tym:	- dług - termi- nowe	- dług - termi- nowe	- dług - termi- nowe	aktywa jednostki	przychody ze sprzedaży emitenta	przychody ze sprzedaży emitenta	przychody ze sprzedaży emitenta	przychody ze sprzedaży emitenta					
													kapitał należny	kapitał zapasowy	inne pozostały kapitał własny, w tym	w tym:	w tym:	w tym:	- dług - termi- nowe	- dług - termi- nowe	- dług - termi- nowe	aktywa jednostki	przychody ze sprzedaży emitenta	przychody ze sprzedaży emitenta	przychody ze sprzedaży emitenta	przychody ze sprzedaży emitenta					
													kapitał należny	kapitał zapasowy	inne pozostały kapitał własny, w tym	w tym:	w tym:	w tym:	- dług - termi- nowe	- dług - termi- nowe	- dług - termi- nowe	aktywa jednostki	przychody ze sprzedaży emitenta	przychody ze sprzedaży emitenta	przychody ze sprzedaży emitenta	przychody ze sprzedaży emitenta					
													kapitał należny	kapitał zapasowy	inne pozostały kapitał własny, w tym	w tym:	w tym:	w tym:	- dług - termi- nowe	- dług - termi- nowe	- dług - termi- nowe	aktywa jednostki	przychody ze sprzedaży emitenta	przychody ze sprzedaży emitenta	przychody ze sprzedaży emitenta	przychody ze sprzedaży emitenta					
													kapitał należny	kapitał zapasowy	inne pozostały kapitał własny, w tym	w tym:	w tym:	w tym:	- dług - termi- nowe	- dług - termi- nowe	- dług - termi- nowe	aktywa jednostki	przychody ze sprzedaży emitenta	przychody ze sprzedaży emitenta	przychody ze sprzedaży emitenta	przychody ze sprzedaży emitenta					
													kapitał należny	kapitał zapasowy	inne pozostały kapitał własny, w tym	w tym:	w tym:	w tym:	- dług - termi- nowe	- dług - termi- nowe	- dług - termi- nowe	aktywa jednostki	przychody ze sprzedaży emitenta	przychody ze sprzedaży emitenta	przychody ze sprzedaży emitenta	przychody ze sprzedaży emitenta					
													kapitał należny	kapitał zapasowy	inne pozostały kapitał własny, w tym	w tym:	w tym:	w tym:	- dług - termi- nowe	- dług - termi- nowe	- dług - termi- nowe	aktywa jednostki	przychody ze sprzedaży emitenta	przychody ze sprzedaży emitenta	przychody ze sprzedaży emitenta	przychody ze sprzedaży emitenta					
													kapitał należny	kapitał zapasowy	inne pozostały kapitał własny, w tym	w tym:	w tym:	w tym:	- dług - termi- nowe	- dług - termi- nowe	- dług - termi- nowe	aktywa jednostki	przychody ze sprzedaży emitenta	przychody ze sprzedaży emitenta	przychody ze sprzedaży emitenta	przychody ze sprzedaży emitenta					
													kapitał należny	kapitał zapasowy	inne pozostały kapitał własny, w tym	w tym:	w tym:	w tym:	- dług - termi- nowe	- dług - termi- nowe	- dług - termi- nowe	aktywa jednostki	przychody ze sprzedaży emitenta	przychody ze sprzedaży emitenta	przychody ze sprzedaży emitenta	przychody ze sprzedaży emitenta					
													kapitał należny	kapitał zapasowy	inne pozostały kapitał własny, w tym	w tym:	w tym:	w tym:	- dług - termi- nowe	- dług - termi- nowe	- dług - termi- nowe	aktywa jednostki	przychody ze sprzedaży emitenta	przychody ze sprzedaży emitenta	przychody ze sprzedaży emitenta	przychody ze sprzedaży emitenta					
													kapitał należny	kapitał zapasowy	inne pozostały kapitał własny, w tym	w tym:	w tym:	w tym:	- dług - termi- nowe	- dług - termi- nowe	- dług - termi- nowe	aktywa jednostki	przychody ze sprzedaży emitenta	przychody ze sprzedaży emitenta	przychody ze sprzedaży emitenta	przychody ze sprzedaży emitenta					
													kapitał należny	kapitał zapasowy	inne pozostały kapitał własny, w tym	w tym:	w tym:	w tym:	- dług - termi- nowe	- dług - termi- nowe	- dług - termi- nowe	aktywa jednostki	przychody ze sprzedaży emitenta	przychody ze sprzedaży emitenta	przychody ze sprzedaży emitenta	przychody ze sprzedaży emitenta					
													kapitał należny	kapitał zapasowy	inne pozostały kapitał własny, w tym	w tym:	w tym:	w tym:	- dług - termi- nowe	- dług - termi- nowe	- dług - termi- nowe	aktywa jednostki	przychody ze sprzedaży emitenta	przychody ze sprzedaży emitenta	przychody ze sprzedaży emitenta	przychody ze sprzedaży emitenta					
													kapitał należny	kapitał zapasowy	inne pozostały kapitał własny, w tym	w tym:	w tym:	w tym:	- dług - termi- nowe	- dług - termi- nowe	- dług - termi- nowe	aktywa jednostki	przychody ze sprzedaży emitenta	przychody ze sprzedaży emitenta	przychody ze sprzedaży emitenta	przychody ze sprzedaży emitenta					
													kapitał należny	kapitał zapasowy	inne pozostały kapitał własny, w tym	w tym:	w tym:	w tym:	- dług - termi- nowe	- dług - termi- nowe	- dług - termi- nowe	aktywa jednostki	przychody ze sprzedaży emitenta	przychody ze sprzedaży emitenta	przychody ze sprzedaży emitenta	przychody ze sprzedaży emitenta					
													kapitał należny	kapitał zapasowy	inne pozostały kapitał własny, w tym	w tym:	w tym:	w tym:	- dług - termi- nowe	- dług - termi- nowe	- dług - termi- nowe	aktywa jednostki	przychody ze sprzedaży emitenta	przychody ze sprzedaży emitenta	przychody ze sprzedaży emitenta	przychody ze sprzedaży emitenta					
													kapitał należny	kapitał zapasowy	inne pozostały kapitał własny, w tym	w tym:	w tym:	w tym:	- dług - termi- nowe	- dług - termi- nowe	- dług - termi- nowe	aktywa jednostki	przychody ze sprzedaży emitenta	przychody ze sprzedaży emitenta	przychody ze sprzedaży emitenta	przychody ze sprzedaży emitenta					
													kapitał należny	kapitał zapasowy	inne pozostały kapitał własny, w tym	w tym:	w tym:	w tym:	- dług - termi- nowe	- dług - termi- nowe	- dług - termi- nowe	aktywa jednostki	przychody ze sprzedaży emitenta	przychody ze sprzedaży emitenta	przychody ze sprzedaży emitenta	przychody ze sprzedaży emitenta					
													kapitał należny	kapitał zapasowy	inne pozostały kapitał własny, w tym	w tym:	w tym:	w tym:	- dług - termi- nowe	- dług - termi- nowe	- dług - termi- nowe	aktywa jednostki	przychody ze sprzedaży emitenta	przychody ze sprzedaży emitenta	przychody ze sprzedaży emitenta	przychody ze sprzedaży emitenta					
													kapitał należny	kapitał zapasowy	inne pozostały kapitał własny, w tym	w tym:	w tym:	w tym:	- dług - termi- nowe	- dług - termi- nowe	- dług - termi- nowe	aktywa jednostki	przychody ze sprzedaży emitenta	przychody ze sprzedaży emitenta	przychody ze sprzedaży emitenta	przychody ze sprzedaży emitenta					
													kapitał należny	kapitał zapasowy	inne pozostały kapitał własny, w tym	w tym:	w tym:	w tym:	- dług - termi- nowe	- dług - termi- nowe	- dług - termi- nowe	aktywa jednostki	przychody ze sprzedaży emitenta	przychody ze sprzedaży emitenta	przychody ze sprzedaży emitenta	przychody ze sprzedaży emitenta					
													kapitał należny	kapitał zapasowy	inne pozostały kapitał własny, w tym	w tym:	w tym:	w tym:	- dług - termi- nowe	- dług - termi- nowe	- dług - termi- nowe	aktywa jednostki	przychody ze sprzedaży emitenta	przychody ze sprzedaży emitenta	przychody ze sprzedaży emitenta	przychody ze sprzedaży emitenta					
													kapitał należny	kapitał zapasowy	inne pozostały kapitał własny, w tym	w tym:	w tym:	w tym:	- dług - termi- nowe	- dług - termi- nowe	- dług - termi- nowe	aktywa jednostki	przychody ze sprzedaży emitenta	przychody ze sprzedaży emitenta	przychody ze sprzedaży emitenta	przychody ze sprzedaży emitenta					
													kapitał należny	kapitał zapasowy	inne pozostały kapitał własny, w tym	w tym:	w tym:	w tym:	- dług - termi- nowe	- dług - termi- nowe	- dług - termi- nowe	aktywa jednostki	przychody ze sprzedaży emitenta	przychody ze sprzedaży emitenta	przychody ze sprzedaży emitenta	przychody ze sprzedaży emitenta					
													kapitał należny	kapitał zapasowy	inne pozostały kapitał własny, w tym	w tym:	w tym:	w tym:	- dług - termi- nowe	- dług - termi- nowe	- dług - termi- nowe	aktywa jednostki	przychody ze sprzedaży emitenta	przychody ze sprzedaży emitenta	przychody ze sprzedaży emitenta	przychody ze sprzedaży emitenta					
													kapitał należny	kapitał zapasowy	inne pozostały kapitał własny, w tym	w tym:	w tym:	w tym:	- dług - termi- nowe	- dług - termi- nowe	- dług - termi- nowe	aktywa jednostki	przychody ze sprzedaży emitenta	przychody ze sprzedaży emitenta	przychody ze sprzedaży emitenta	przychody ze sprzedaży emitenta					
													kapitał należny	kapitał zapasowy	inne pozostały kapitał własny, w tym	w tym:	w tym:	w tym:	- dług - termi- nowe	- dług - termi- nowe	- dług - termi- nowe	aktywa jednostki	przychody ze sprzedaży emitenta	przychody ze sprzedaży emitenta	przychody ze sprzedaży emitenta	przychody ze sprzedaży emitenta					
													kapitał należny	kapitał zapasowy	inne pozostały kapitał własny, w tym	w tym:	w tym:	w tym:	- dług - termi- nowe	- dług - termi- nowe	- dług - termi- nowe	aktywa jednostki	przychody ze sprzedaży emitenta	przychody ze sprzedaży emitenta	przychody ze sprzedaży emitenta	przychody ze sprzedaży emitenta					
													kapitał należny	kapitał zapasowy	inne pozostały kapitał własny, w tym	w tym:	w tym:	w tym:	- dług - termi- nowe	- dług - termi- nowe	- dług - termi- nowe	aktywa jednostki									

Nota 9**9.1**

AKCJE I UDZIAŁY W POZOSTAŁYCH JEDNOSTKACH	31.12.2000
a) w bankach	-
b) w innych jednostkach finansowych	1.361
c) w jednostkach niefinansowych	22.537
Akcje i udziały w pozostałych jednostkach razem	23.898

9.2

ZMIANA STANU AKCJI I UDZIAŁÓW W POZOSTAŁYCH JEDNOSTKACH	31.12.2000
Stan na początek okresu	15.060
a) zwiększenia (z tytułu)	29.198
- stan jednostki objętej konsolidacją	29
- nabycie	13.947
- inne	6.692
- rozwiązanie rezerw	8.527
- zwiększenie wartości nominalnej akcji	3
b) zmniejszenia (z tytułu)	20.360
- sprzedaż	12.921
- inne	90
- utworzenie rezerw	7.349
Stan akcji i udziałów w pozostałych jednostkach na koniec okresu	23.898

9.3

AKCJE I UDZIAŁY W POZOSTAŁYCH JEDNOSTKACH	31.12.2000
a) operacyjne – bankowego biura maklerskiego	-
b) handlowe	6.702
c) lokacyjne	17.196
Akcje i udziały w pozostałych jednostkach razem	23.898

9.4

AKCJE (UDZIAŁY) W POZOSTAŁYCH JEDNOSTKACH (LOKACYJNE) 2000 r.

298

Lp. a	b	c	d	e	f	g	h
nazwa (firma) jednostki (ze wskazaniem formy prawnej)	siedziba	przedmiot przedsiębiorstwa	wartość bilansowa akcji (udziałów)	procent posiadanego kapitału akcyjnego (zakładowego)	udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu	nieopłacona przez Emitenta wartość akcji (udziałów)	otrzymane lub należne dywidendy za ostatni rok obrotowy
1. Chocianowska SM	Chocianów	usługi	-	*	*	-	-
2. SM Nadodrze	Głogów	usługi	-	*	*	-	-
3. Międzynarodowa Szkoła Bankowości i Finansów Sp. z o.o.	Katowice	usługi	11	3,8	3,8	-	-
4. Invest Park WSSE Sp. z o.o.	Wałbrzych	zarządzanie strefą	1.000	2	0,7	-	-
5. FUM Poręba Sp. z o.o.	Poręba	działalność produkcyjna	-	-	-	-	-
6. Fabryka Nici ODRA SA	Nowa Sól	działalność produkcyjna	-	12,5	12,5	-	-
7. Huta Szczecin S.A.	Szczecin	działalność produkcyjna	-	1,6	1,6	-	-
8. Bank Powierniczo-Gwarancyjny SA	Warszawa	działalność bankowa	-	1,8	1,6	-	-
9. Dolnośląska ARR SA	Wałbrzych	usługi	102	2,5	2,2	-	-
10. ARR Agregreg SA	Nowa Ruda	usługi	100	7,8	7,8	-	-
11. ARR Arleg SA	Legnica	usługi	48	5,2	5,2	-	-
12. Karłonoska ARR SA	Jelenia Góra	usługi	80	2,7	2,7	-	-
13. BPT Teibank SA	Warszawa	usługi	5.151	3,3	3,3	-	66
14. Cera SA	Warszawa	usługi	12	2,3	2,3	-	-
15. Wrocławska ARR SA	Wrocław	usługi	100	0,6	0,6	-	-
16. Legnicka Specjalna Strefa Ekonomiczna SA	Legnica	usługi	150	0,5	0,6	-	-
17. Biuro Informacji Kredytowej SA	Warszawa	usługi	220	2,6	2,6	-	-
18. Krajowa Izba Rozliczeniowa SA	Warszawa	usługi	313	5,7	5,7	-	56
19. Giełda Poznańska SA	Poznań	usługi	45	1,6	1,0	-	-
20. Polska Giełda Finansowa SA	Warszawa	usługi	-	3,1	3,1	-	-
21. Wałbrzyska Giełda Rolno- Spożywcza SA	Wałbrzych	usługi	22	0,6	0,7	-	-
22. DCHRS SA	Wrocław	usługi	850	2,2	1,9	-	-
23. Górzowski Rynek Hurtowy SA	Gorzów Wlkp.	usługi	-	5,7	9,9	-	-
24. Giełda Elbląska SA	Elbląg	usługi	100	0,8	1,1	-	1
25. Vienna Leas International SA	Gliwice	usługi	-	8,7	2,5	-	-
26. Wrocławski Park Technologiczny SA	Wrocław	usługi	36	21,2	19,9	-	-
27. FASING SA	Katowice	produkcja	300	3,2	3,2	-	-
28. MAGNA POLONIA SA	Warszawa	usługi	5.762	5,5	5,5	-	-
29. Giełda Papierów Wartościowych	Warszawa	działalność finansowa	8	0,02	-	-	4
30. Centralna Tabela Ofert	Warszawa	działalność finansowa	24	0,4	0,5	-	-
31. Hutmen	Wrocław	przetwórstwo miedzi	872	2,5	2,5	-	-
32. TIM SA	Wrocław	sprzedaż urządzeń elektrycznych	1.155	9,1	9,1	-	-
33. MITEX	Wrocław	budownictwo ogólne	735	3,6	3,6	-	-

Akcje i udziały zapewniające mniej niż 5% kapitału i ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu jednostki można wykazać łącznie w pozycji „inne”, o ile nie są one istotne ze względu na wartość (rynkową) lub politykę inwestycyjną emitenta.

Nota 10**10.1**

POZOSTAŁE PAPIERY WARTOŚCIOWE I INNE PRAWA MAJĄTKOWE (WEDŁUG RODZAJU)	31.12.2000
a) jednostki uczestnictwa w funduszach powierniczych	100.000
b) prawa poboru	-
c) prawa pochodne	-
d) inne (według rodzaju)	2.506
- operacyjne	2.506
- lokacyjne	-
Pozostałe papiery wartościowe i inne prawa majątkowe (według rodzaju) razem	102.506

10.2

POZOSTAŁE PAPIERY WARTOŚCIOWE I INNE PRAWA MAJĄTKOWE	31.12.2000
a) operacyjne – bankowego biura maklerskiego	2.506
b) handlowe	100.000
c) lokacyjne	-
Pozostałe papiery wartościowe i inne prawa majątkowe razem	102.506

10.3

ZMIANA STANU POZOSTAŁYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH I INNYCH PRAW MAJĄTKOWYCH	31.12.2000
Stan na początek okresu	5.800
a) zwiększenia (z tytułu)	108.962
- stan jednostki objętej konsolidacją	1.214
- nabycia papierów wartościowych	107.417
- rozwiązanie rezerwy na zabezpieczenie	131
- inne	200
b) zmniejszenia (z tytułu)	12.256
- sprzedaż	12.089
- inne	167
Stan na koniec okresu	102.506

Nota 11**11.1**

PAPIERY WARTOŚCIOWE, UDZIAŁY I INNE PRAWA MAJĄTKOWE	31.12.2000
1. Operacyjne – bankowego biura maklerskiego	2.506
2. Handlowe	291.994
3. Lokacyjne	1.754.550
Pozostałe papiery wartościowe, udziały i inne prawa majątkowe razem	2.049.050

11.2

ZMIANA STANU PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH, UDZIAŁÓW I INNYCH PRAW MAJĄTKOWYCH	31.12.2000
Stan na początek okresu	1.760.659
a) zwiększenia (z tytułu)	426.111
- stan jednostki objętej konsolidacją	1.243
- nabycie	406.242
- inne	7.015
- rozwiązanie rezerw	11.611
b) zmniejszenia (z tytułu)	137.720
- sprzedaż	97.706
- inne	31.192
- utworzenie rezerwy	8.822
Stan na koniec okresu	2.049.050

11.3

PAPIERY WARTOŚCIOWE, UDZIAŁY I INNE PRAWA MAJĄTKOWE (WEDŁUG STRUKTURY WALUTOWEJ)	31.12.2000
a. w walucie polskiej	2.040.968
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	8.082
b1. tys. IEP	34
tys. zł	165
b2. tys. DEM	4.017
tys. zł	7.917
b3. pozostałe waluty (w tys. zł)	-
Papiery wartościowe, udziały i inne prawa majątkowe (według struktury walutowej) razem	2.049.050

11.4

PAPIERY WARTOŚCIOWE ORAZ UDZIAŁY I JEDNOSTKI UCZESTNICTWA – HANDLOWE (WEDŁUG ZBYWALNOŚCI)	31.12.2000
A. Z nieograniczoną zbywalnością, notowane na giełdach (wartość bilansowa)	85.914
a) akcje (wartość bilansowa):	2.506
- wartość rynkowa	2.588
- wartość według cen nabycia	2.673
b) obligacje (wartość bilansowa):	83.408
- wartość rynkowa	-
- wartość według cen nabycia	83.296
c) inne – wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	-
B. Z nieograniczoną zbywalnością, znajdujące się w regulowanym obrocie pozagiełdowym (wartość bilansowa)	-
a) akcje (wartość bilansowa):	-
- wartość rynkowa	-
- wartość według cen nabycia	-
b) obligacje (wartość bilansowa):	-
- wartość rynkowa	-
- wartość według cen nabycia	-
c) inne – wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	-
C. Z nieograniczoną zbywalnością, nie notowane na giełdach i nie znajdujące się w regulowanym obrocie pozagiełdowym (wartość bilansowa)	208.586
a) akcje (wartość bilansowa):	6.702
- wartość rynkowa	-
- wartość według cen nabycia	6.702
b) obligacje (wartość bilansowa):	24.404
- wartość rynkowa	-
- wartość według cen nabycia	24.271
c) inne – wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	177.480
c1) bony pieniężne	-
- wartość rynkowa	-
- wartość według cen nabycia	-
c2) bony skarbowe	47.902
- wartość rynkowa	-
- wartość według cen nabycia	47.974
c3) inne papiery z dyskontem	29.578
- wartość rynkowa	-
- wartość według cen nabycia	29.514
c4) jednostki uczestnictwa w funduszach powierniczych	100.000
- wartość rynkowa	-
- wartość według cen nabycia	100.000
D. Z ograniczoną zbywalnością (wartość bilansowa)	-
a) akcje i udziały (wartość bilansowa):	-
- oszacowana wartość rynkowa	-
- wartość według cen nabycia	-
b) obligacje (wartość bilansowa):	-
- oszacowana wartość rynkowa	-
- wartość według cen nabycia	-
c) inne – wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	-
Wartość według cen nabycia razem	294.430
Korekty aktualizujące wartość (saldo) razem	-
Wartość rynkowa / oszacowana wartość rynkowa razem	2.588
Wartość bilansowa razem	294.500

11.5

PAPIERY WARTOŚCIOWE ORAZ UDZIAŁY I JEDNOSTKI UCZESTNICTWA – LOKACYJNE (WEDŁUG ZBYWALNOŚCI)	31.12.2000
A. Z nieograniczoną zbywalnością, notowane na giełdach (wartość bilansowa)	700.352
a) akcje (wartość bilansowa):	8.824
- korekty aktualizujące wartość (saldo)	-9.088
- wartość według cen nabycia	17.912
b) obligacje (wartość bilansowa):	691.528
- korekty aktualizujące wartość (saldo)	34.743
- wartość według cen nabycia	656.785
c) inne – wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	-
B. Z nieograniczoną zbywalnością, znajdujące się w regulowanym obrocie pozagiełdowym (wartość bilansowa)	-
a) akcje (wartość bilansowa):	-
- korekty aktualizujące wartość (saldo)	-
- wartość według cen nabycia	-
b) obligacje (wartość bilansowa):	-
- korekty aktualizujące wartość (saldo)	-
- wartość według cen nabycia	-
c) inne – wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	-
C. Z nieograniczoną zbywalnością, nie notowane na giełdach i nie znajdujące się w regulowanym obrocie pozagiełdowym (wartość bilansowa)	481.990
a) akcje (wartość bilansowa):	202
- korekty aktualizujące wartość (saldo)	-8.695
- wartość według cen nabycia	8.897
b) obligacje (wartość bilansowa):	117.438
- korekty aktualizujące wartość (saldo)	82.496
- wartość według cen nabycia	34.942
c) inne – wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	364.350
c1) bony pieniężne	357.476
- korekty aktualizujące wartość (saldo)	2.744
- wartość według cen nabycia	354.732
c2) bony skarbowe	6.874
- korekty aktualizujące wartość (saldo)	865
- wartość według cen nabycia	6.009
D. Z ograniczoną zbywalnością (wartość bilansowa)	572.208
a) akcje i udziały (wartość bilansowa):	19.252
- korekty aktualizujące wartość (saldo)	-9.716
- wartość według cen nabycia	28.968
b) obligacje (wartość bilansowa):	478.519
- korekty aktualizujące wartość (saldo)	8.621
- wartość według cen nabycia	469.898
c) inne – wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	74.437
c1) bony pieniężne	-
- korekty aktualizujące wartość (saldo)	-
- wartość według cen nabycia	-
c2) bony skarbowe	74.437
- korekty aktualizujące wartość (saldo)	7.456
- wartość według cen nabycia	66.981
Wartość według cen nabycia razem	1.645.124
Korekty aktualizujące wartość (saldo) razem	109.426
Wartość bilansowa razem	1.754.550

Nota 12**12.1**

WARTOŚCI NIEMATERIALNE I PRAWNE	31.12.2000
a) rozliczane w czasie koszty organizacji poniesione przy założeniu lub późniejszym rozszerzeniu spółki akcyjnej	321
b) koszty prac rozwojowych	-
c) nabyta wartość firmy	9.313
d) nabyte koncesje, patenty, licencje i podobne wartości	21
e) nabyte oprogramowanie komputerowe	14.778
f) nabyte prawa wieczystego użytkowania gruntów	425
g) pozostałe wartości niematerialne i prawne	2.814
h) zaliczki na poczet wartości niematerialnych i prawnych	-
Wartości niematerialne i prawne razem	27.672

12.2

TABELA RUCHU WARTOŚCI NIEMATERIALNYCH I PRAWNYCH (wg grup rodzajowych) 2000 r. GRUPA KAPITAŁOWA BZ S.A.

	a	b	c	d	e	f	g	h	
	rozliczane w czasie koszty organizacji poniesione przy założeniu lub późniejszym rozszerzeniu spółki akcyjnej	koszty prac rozwojowych	nabyta wartość firmy	nabyte koncesje, patenty, licencje i podobne wartości	nabyte oprogramowanie komputerowe	nabyte prawa własności użytkowania gruntów	pozostałe wartości niematerialne i prawne	zaliczki na poczet wartości niematerialnych i prawnych	Wartości niematerialne i prawne razem
a) wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych na początek okresu	11	-	122.221	1.005	22.861	980	8.473	-	155.551
b) zwiększenia (z tytułu)	364	-	-	-	10.733	-	66	-	11.163
- przeniesienia z inwestycji	290	-	-	-	8.434	-	-	-	8.724
- przenieszenia między grupami	43	-	-	-	1.426	-	66	-	1.535
- saldo jednostki objętej konsolidacją	31	-	-	-	873	-	-	-	904
c) zmniejszenia	-	-	-	-938	-11	-15	-	-	-964
d) wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych na koniec okresu	375	-	122.221	67	33.583	965	8.539	-	165.750
e) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	7	-	90.558	147	12.093	356	5.274	-	108.435
f) amortyzacja za okres (z tytułu)	47	-	22.350	-101	6.712	184	451	-	29.643
- amortyzacja	45	-	22.350	14	6.396	191	451	-	29.447
- przeniesienia	0	-	-	-	202	-	-	-	202
- zmniejszenia	0	-	-	-115	-8	-7	-	-	-130
- zwiększenia o saldo jednostki objętej konsolidacją	2	-	-	-	122	-	-	-	124
g) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	54	-	112.908	46	18.805	540	5.725	-	138.078
h) wartość netto wartości niematerialnych i prawnych na koniec okresu	321	-	9.313	21	14.778	425	2.814	-	27.672

W roku 2000 nie wystąpiły nieplanowane odpisy amortyzacyjne.

Nota 13**13.1**

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

13.2

ZMIANA STANU WARTOŚCI FIRMY Z KONSOLIDACJI – JEDNOSTKI ZALEŻNE	31.12.2000
a) wartość brutto na początek okresu	-
b) zwiększenia (z tytułu)	-
c) zmniejszenia (z tytułu)	-
d) wartość brutto na koniec okresu	-
e) odpis wartości firmy z konsolidacji na początek okresu	-
f) odpis wartości firmy z konsolidacji za okres (z tytułu)	-
g) odpis wartości firmy z konsolidacji na koniec okresu	-
h) wartość netto na koniec okresu	-

13.3

ZMIANA STANU WARTOŚCI FIRMY Z KONSOLIDACJI – JEDNOSTKI STOWARZYSZONE	31.12.2000
a) wartość brutto na początek okresu	-
b) zwiększenia (z tytułu)	-
c) zmniejszenia (z tytułu)	-
d) wartość brutto na koniec okresu	-
e) odpis wartości firmy z konsolidacji na początek okresu	-
f) odpis wartości firmy z konsolidacji za okres (z tytułu)	-
g) odpis wartości firmy z konsolidacji na koniec okresu	-
h) wartość netto na koniec okresu	-

Nota 14**14.1**

RZECZOWY MAJĄTEK TRWAŁY	31.12.2000
a) środki trwałe, w tym:	364.115
- grunty własne i budynki zajmowane przez bank na cele własnej działalności	193.175
- inne grunty i budynki	38.430
- urządzenia	98.344
- środki transportu	6.937
- pozostałe środki trwałe	27.229
b) inwestycje rozpoczęte	71.935
c) zaliczki na poczet inwestycji	386
Rzeczowy majątek trwały razem	436.436

14.2**TABELA RUCHU ŚRODKÓW TRWAŁYCH (wg grup rodzajowych) na dzień 31.12.2000 r. GRUPA KAPITAŁOWA BZ S.A.**

	grunty własne i budynki zajmowane przez bank na cele własnej działalności	inne grunty i budynki	urządzenia	środki transportu	pozostałe środki trwałe
a) wartość brutto środków trwałych na początek okresu	213.625	54.092	155.089	10.158	60.718
b) zwiększenia (z tytułu zakupów i modernizacji)	7.813	245	37.470	3.183	9.315
- zakupy	7.813	-	36.341	3.101	9.153
- zwiększenia	-	-	116	-	-
- saldo jednostki objętej konsolidacją	-	245	1.013	82	162
c) zmniejszenia (z tytułu)	-	9.654	3.770	709	18.618
- likwidacja	-	1.029	3.386	208	18.617
- sprzedaż	-	8.625	384	501	1
d) wartość brutto środków trwałych na koniec okresu	221.438	44.683	188.789	12.632	51.415
e) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	23.048	5.757	70.067	4.493	35.858
f) amortyzacja za 2000 r.	5.215	1.378	23.229	1.742	6.531
g) zmniejszenie umorzenia (z tytułu likwidacji i sprzedaży)	-	898	3.054	546	18.605
- likwidacja	-	10	2.966	70	18.604
- sprzedaż	-	888	88	476	1
h) inne zwiększenia	-	16	203	6	402
- zwiększenia	-	-	-	-	240
- saldo jednostki objętej konsolidacją	-	16	203	6	162
i) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	28.263	6.253	90.445	5.695	24.186
j) wartość netto środków trwałych na koniec okresu	193.175	38.430	98.344	6.937	27.229

Nieplanowane odpisy amortyzacyjne rzeczowego majątku trwałego wystąpiły w wysokości 146 tys.

14.3

ŚRODKI TRWAŁE BILANSOWE (STRUKTURA WŁASNOŚCIOWA)	31.12.2000
a) własne	364.115
b) używane na podstawie umowy najmu, dzierżawy lub innej umowy o podobnym charakterze, w tym:	-
Środki trwałe bilansowe razem	364.115

14.4

ŚRODKI TRWAŁE POZABILANSOWE	31.12.2000
używane na podstawie umowy najmu, dzierżawy lub innej umowy o podobnym charakterze, w tym:	10.342
- wartość gruntów użytkowanych wieczysto	10.231
- dzierżawione i najmowane	39
- otrzymane w nieodpłatny zarząd i użytkowanie	72
Środki trwałe pozabilansowe razem	10.342

Nota 15**15.1****AKCJE WŁASNE DO ZBYCIA**

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

15.2**AKCJE BANKU BĘDĄCE WŁASNOŚCIĄ JEDNOSTEK ZALEŻNYCH**

a	b	c	d
nazwa (firma) jednostki	liczba akcji	wartość wg ceny nabycia	wartość bilansowa
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-

Nota 16**16.1**

INNE AKTYWA	31.12.2000
1. Przejęte aktywa do zbycia	816
2. Pozostałe, w tym:	145.377
- inne rozrachunki z budżetami	41.030
- pożyczka z Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych	6.277
- inne rozrachunki i roszczenia	122
Inne aktywa razem	146.193

16.2

PRZEJĘTE AKTYWA – DO ZBYCIA	31.12.2000
1. Inwestycje	-
2. Nieruchomości	86
3. Zapasy	20
4. Inne	710
Przejęte aktywa do – zbycia razem	816

16.3

ZMIANA STANU PRZEJĘTYCH AKTYWÓW DO ZBYCIA	31.12.2000
1. Stan na początek okresu	4.535
2. Zwiększenia w okresie (z tytułu)	1.834
- przejęcie nowych składników	1.720
- rozwiązanie rezerwy celowej	114
3. Zmniejszenia w okresie (z tytułu)	5.553
- sprzedaż	5.432
- utworzenie bądź zwiększenie rezerwy celowej	40
- pozostałe	81
4. Stan na koniec okresu	816

Nota 17**17.1**

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

17.2

POZOSTAŁE ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE	31.12.2000
a) czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów, w tym:	42.693
- koszty zapłacone z góry	42.667
- materiały przeznaczone do zużycia	26
b) inne rozliczenia międzyokresowe, w tym:	2.379
- materiały	2.243
- inne należności do otrzymania	136
Rozliczenia międzyokresowe razem	45.072

17.3**POŻYCZKI PODPORZĄDKOWANE**

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

Nota 18**18.1**

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	31.12.2000
1. Środki na rachunkach i depozyty	233.554
2. Kredyty i pożyczki otrzymane	51.878
3. Inne zobowiązania (z tytułu)	22.637
- inne operacje z podmiotami finansowymi	21.170
- zobowiązania wobec biur i innych domów maklerskich	1.246
- zobowiązania wobec giełd papierów wartościowych	-
- zobowiązania wobec KDPW	90
- zobowiązania wobec banku rozliczeniowego	-
- zobowiązania wobec podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów	131
4. Odsetki	4.404
Zobowiązania wobec sektora finansowego razem	312.473

18.2

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO (WEDŁUG TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	31.12.2000
1. Zobowiązania bieżące	45.941
2. Zobowiązania terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	262.128
a) do 1 miesiąca	189.265
b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	20.904
c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	32
d) powyżej 1 roku do 5 lat	53
e) powyżej 5 lat	51.874
f) dla których termin wymagalności upłynął	-
3. Odsetki	4.404
Zobowiązania wobec sektora finansowego razem	312.473

18.3

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO (WEDŁUG PIERWOTNYCH TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	31.12.2000
1. Zobowiązania bieżące	45.941
2. Zobowiązania terminowe, o okresie spłaty:	262.128
a) do 1 miesiąca	127.325
b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	21.264
c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	61.665
d) powyżej 1 roku do 5 lat	-
e) powyżej 5 lat	51.874
3. Odsetki	4.404
Zobowiązania wobec sektora finansowego razem	312.473

18.4

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY WALUTOWEJ)	31.12.2000
a. w walucie polskiej	287.569
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	24.904
b1. tys. USD	5.035
tys. zł	20.864
b2. tys. DEM	302
tys. zł	595
b3. pozostałe waluty (w tys. zł)	3.445
Zobowiązania wobec sektora finansowego razem	312.473

18.5

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO	31.12.2000
a) wobec jednostek objętych konsolidacją metodą praw własności	-
b) wobec pozostałych jednostek	312.473
Zobowiązania wobec sektora finansowego razem	312.473

Nota 19**19.1**

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	31.12.2000
1. Środki na rachunkach i depozyty	7.059.501
2. Inne zobowiązania (z tytułu)	280.443
- zobowiązania wobec klientów	217.589
- zobowiązania z tyt. podatku, ceł i ubezpieczeń społecznych	255
3. Odsetki	96.799
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego razem	7.436.743

19.2

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO – LOKATY OSZCZĘDNOŚCIOWE (WEDŁUG TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	31.12.2000
1. Zobowiązania bieżące	-
2. Zobowiązania terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	2
a) do 1 miesiąca	-
b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	-
c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	-
d) powyżej 1 roku do 5 lat	1
e) powyżej 5 lat	1
f) dla których termin wymagalności upłynął	-
3. Odsetki	-
Zobowiązania wobec klientów i sektora budżetowego – lokaty oszczędnościowe razem	2

19.3

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO – LOKATY OSZCZĘDNOŚCIOWE (WEDŁUG PIERWOTNYCH TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	31.12.2000
1. Zobowiązania bieżące	-
2. Zobowiązania terminowe, o okresie spłaty:	2
a) do 1 miesiąca	-
b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	-
c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	2
d) powyżej 1 roku do 5 lat	-
e) powyżej 5 lat	-
3. Odsetki	-
Zobowiązania wobec klientów i sektora budżetowego – lokaty oszczędnościowe razem	2

19.4

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO – POZOSTAŁE (WEDŁUG TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	31.12.2000
1. Zobowiązania bieżące	2.176.372
2. Zobowiązania terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	5.163.570
a) do 1 miesiąca	1.987.882
b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	1.849.099
c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	1.237.175
d) powyżej 1 roku do 5 lat	89.102
e) powyżej 5 lat	312
f) dla których termin wymagalności upłynął	-
3. Odsetki	96.799
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego – pozostałe razem	7.436.741

19.5**ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO – POZOSTAŁE
(WEDŁUG PIERWOTNYCH TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)****31.12.2000**

1. Zobowiązania bieżące	2.176.372
2. Zobowiązania terminowe, o okresie spłaty:	5.163.570
a) do 1 miesiąca	954.337
b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	2.220.658
c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	1.833.423
d) powyżej 1 roku do 5 lat	155.152
e) powyżej 5 lat	-
3. Odsetki	96.799
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego – pozostałe razem	7.436.741

19.6**ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY WALUTOWEJ)****31.12.2000**

a. w walucie polskiej	6.434.832
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	1.001.911
b1. tys. USD	136.073
tys. zł	563.778
b2. tys. DEM	182.841
tys. zł	360.325
b3. pozostałe waluty (w tys. zł)	77.808
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego razem	7.436.743

Nota 20**20.1****ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU SPRZEDANYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH Z UDZIELONYM PRZYRZECZENIEM ODKUPU****31.12.2000**

a) wobec sektora finansowego	99.508
b) wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-
c) odsetki	-
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu razem	99.508

Nota 21**21.1****ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU EMISJI WŁASNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH****31.12.2000**

1. Obligacji	-
2. Certyfikatów	1.596
3. Pozostałych (z tytułu)	-
- emisji papierów wartościowych (bez obligacji) długoterm. wyemitowanych przez bank	-
4. Odsetki	46
Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych razem	1.642

21.2

ZMIANA STANU ZOBOWIĄZAŃ Z TYTUŁU EMISJI WŁASNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH		31.12.2000
Stan na początek okresu		2.450
a) zwiększenia (z tytułu)		-
- emisja		-
b) zmniejszenia (z tytułu)		808
- wykup		808
Stan na koniec okresu		1.642

21.3**ZOBOWIĄZANIA DŁUGOTERMINOWE Z TYTUŁU WYEMITOWANYCH DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH na 31.12.2000 r.**

a	b	c	d	e	f
dłużne papiery wartościowe wg rodzaju	wartość nominalna	warunki oprocentowania	termin wykupu	gwarancje/ zabezpieczenia	dodatkowe prawa
certyfikaty depozytowe	1.596	7%	03.08.2001	brak	brak

Nota 22

FUNDUSZE SPECJALNE I INNE PASywa	31.12.2000
1. Fundusze specjalne (z tytułu)	9.002
- fundusz załogi	1.668
- Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	7.334
2. Inne pasywa (z tytułu)	103.012
- rozrachunki międzybankowe	77.993
- rozrachunki z budżetami	-
- pozostałe zobowiązania	25.019
Fundusze specjalne i inne pasywa razem	112.014

Nota 23**23.1**

KOSZTY I PRZYCHODY ROZLICZANE W CZASIE ORAZ ZASTRZEŻONE	31.12.2000
a) bierne rozliczenia międzyokresowe kosztów	54.946
b) przychody przyszłych okresów, w tym:	87.371
- niezrealizowane różnice kursowe	-
- przychody pobierane z góry	24.834
- inne przychody do rozliczenia	48.622
c) przychody zastrzeżone (z tytułu)	161.299
- odsetki zapadłe nie spłacone od podmiotów niefinansowych	131.469
- odsetki naliczone i niewymagalne od należności nieregularnych od podmiotów niefinansowych	15.869
- odsetki skapitalizowane	1.109
- inne pozycje	12.852
Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone razem	303.616

Nota 24**24.1**

ZMIANA STANU REZERW NA PODATEK DOCHODOWY	31.12.2000
Stan rezerw na podatek dochodowy na początek okresu	20.588
a) zwiększenia (z tytułu)	25.732
- naliczone a nie otrzymane odsetki od obligacji restrukturyzacyjnych	-1.420
- naliczone nie otrzymane odsetki od papierów wartościowych	8.433
- naliczone nie otrzymane odsetki od kredytów	-21.418
- rezerwa z tytułu ulgi inwestycyjnej	-4.211
- rezerwa na należności z operacji pochodnymi instrumentami	22.541
- rezerwa z tytułu odsetek do zapłacenia od wiarytelności Skarbu Państwa skonwertowanych na obligacje skarbowe	21.167
- inne pozycje	640
b) zmniejszenia (z tytułu)	-17.963
- rezerwy na należności, które będą kosztami podatkowymi w następnych latach podatkowych	-3.877
- opodatkowane odsetki skapitalizowane	1.044
- odsetki naliczone nie zapłacone od lokat	-7.627
- opodatkowane przychody pobrane z góry	147
- premia inwestycyjna za rok poprzedni	2.441
- nowa premia z tytułu ulgi	-107
- rezerwa na urlopy	-
- rezerwa na nagrody jubileuszowe	-3.389
- rezerwa na inne wynagrodzenia i audyt	-3.360
- rezerwa na przyszłe zobowiązania z operacji pochodnymi instrumentami finansowymi	-3.324
- pozostałe pozycje	89
Stan rezerw na podatek dochodowy na koniec okresu	28.357

24.2

POZOSTAŁE REZERWY (WG TYTUŁÓW), W TYM:	31.12.2000
- na pozabilansowe zobowiązania warunkowe	8.115
- na ryzyko ogólne	40.537
- na przewidywane wydatki	4.346
- pozostałe	2.535
Pozostałe rezerwy razem	55.533

24.3

ZMIANA STANU POZOSTAŁYCH REZERW	31.12.2000
Stan rezerw na początek okresu	73.665
a) zwiększenia (z tytułu)	12.293
- stan jednostki objętej konsolidacją	423
- koszty	46
- aport	-
- na pozabilansowe zobowiązania warunkowe	9.748
- na ryzyko ogólne	-
- na przewidywane wydatki	112
- na należności odsetkowe	1.964
b) wykorzystanie (z tytułu)	342
c) rozwiązanie (z tytułu)	30.083
- dochody	34
- na pozabilansowe zobowiązania warunkowe	30.026
- na ryzyko ogólne	-
- na przewidywane wydatki	23
- na należności odsetkowe	-
Stan rezerw na koniec okresu razem	55.533

Nota 25**25.1****ZOBOWIĄZANIA PODPORZĄDKOWANE**

1.	2.		3.	4.	5.	6.
Nazwa podmiotu	Wartość pożyczki		Warunki	Termin	Stan zobowiązań	Odsetki
	waluta	tys. zł	oprocentowania	wymagalności	podporządkowanych	
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-

25.2**ZMIANA STANU ZOBOWIĄZAŃ PODPORZĄDKOWANYCH****31.12.2000**

Stan na początek okresu	-
a) zwiększenia (z tytułu)	-
b) zmniejszenia (z tytułu)	-
Stan zobowiązań podporządkowanych na koniec okresu	-

Nota 26**ZMIANA STANU KAPITAŁU WŁASNEGO AKCJONARIUSZY (UDZIAŁOWCÓW) MNIEJSZOŚCIOWYCH****31.12.2000**

Stan na początek okresu	-
a) zwiększenia (z tytułu)	-
b) zmniejszenia (z tytułu)	-
Stan na koniec okresu	-

Nota 27**27.1****REZERWA KAPITAŁOWA Z KONSOLIDACJI****31.12.2000**

a) rezerwa kapitałowa z konsolidacji – jednostki zależne	-
b) rezerwa kapitałowa z konsolidacji – jednostki stowarzyszone	-
Rezerwa kapitałowa z konsolidacji razem	-

27.2**ZMIANA STANU REZERWY KAPITAŁOWEJ Z KONSOLIDACJI – JEDNOSTKI ZALĘŻNE****31.12.2000**

a) wartość brutto na początek okresu	-
b) zwiększenia (z tytułu)	-
c) zmniejszenia (z tytułu)	-
d) wartość brutto na koniec okresu	-
e) odpis rezerwy kapitałowej z konsolidacji na początek okresu	-
f) odpis rezerwy kapitałowej z konsolidacji za okres (z tytułu)	-
g) odpis rezerwy kapitałowej z konsolidacji na koniec okresu	-
h) wartość netto na koniec okresu	-

27.3**ZMIANA STANU REZERWY KAPITAŁOWEJ Z KONSOLIDACJI – JEDNOSTKI STOWARZYSZONE****31.12.2000**

a) wartość brutto na początek okresu	-
b) zwiększenia (z tytułu)	-
c) zmniejszenia (z tytułu)	-
d) wartość brutto na koniec okresu	-
e) odpis rezerwy kapitałowej z konsolidacji na początek okresu	-
f) odpis rezerwy kapitałowej z konsolidacji za okres (z tytułu)	-
g) odpis rezerwy kapitałowej z konsolidacji na koniec okresu	-
h) wartość netto na koniec okresu	-

Nota 28**KAPITAŁ AKCYJNY 2000 r.****Wartość nominalna jednej akcji = 10 zł**

Seria / emisja	Rodzaj akcji	Rodzaj uprzywilejowania	Liczba akcji	Wartość serii / emisji	Sposób pokrycia kapitału	Data rejestracji	Prawo do dywidendy
seria A od nr 0000001 do nr 5120000	akcje zwykłe imienne	brak uprzywilejowania	5.120.000	51.200.000	gotówka	8.11.1991 r.	od 8.11.1991 r.
seria B od nr 000001 do nr 724073	akcje zwykłe imienne	brak uprzywilejowania	724.073	7.240.730	wkład niepieniężny – nieruchomości zabudowana położona we Wrocławiu, ul. Ofiar Oświęcimskich 38/40, działka 36/1	21.12.1996 r.	od 1.01.1997 r.
seria C od nr 00000001 do nr 22155927	akcje zwykłe imienne	brak uprzywilejowania	22.155.927	221.559.270	gotówka – przeniesienie środków z kapitału rezerwowego (kwota 170.000.000 zł), z kapitału zapasowego (kwota 37.037.011,69 zł) z funduszu ryzyka utworzonego z zysku netto za 1991 r. (kwota 14.522.258,31 zł)	31.12.1996 r.	od 1.01.1997 r.
seria D od nr 0000001 do nr 1470589	akcje zwykłe imienne	brak uprzywilejowania	1.470.589	14.705.890	seria D – gotówka	25.10.1999 r.	od 1.01.1999 r.
seria E od nr 000001 do nr 980393	akcje zwykłe imienne	brak uprzywilejowania	980.393	9.803.930	seria E – gotówka	17.05.2000 r.	od 1.01.2000 r.
seria F od nr 0000001 do nr 2500000	akcje zwykłe imienne	brak uprzywilejowania	2.500.000	25.000.000	seria F – gotówka	30.11.2000 r.	od 1.01.2001 r.
Liczba akcji razem			32.950.982				
Kapitał akcyjny razem				329.509.820			

Struktura kapitału akcyjnego przedstawia się:**83% – AIB European Investment Limited****12,70% – kapitał rozproszony (akcje pracownicze)****4,30% – Skarb Państwa**

Zmiany na kapitale akcyjnym w 2000 r.

Wartość kapitału akcyjnego na początek okresu		Ilość akcji	Zmiany na kapitale akcyjnym w ciągu okresu		Wartość kapitału akcyjnego na koniec okresu	
			Rodzaj akcji	Wartość nominalna	Cena emisyjna	
Rok 2000	294.705.890,00	980.393	zwykłe imienne	10,00	102,00	329.509.820,00
		2.500.000	zwykłe imienne	10,00	40,00	

Wszystkie wyemitowane akcje w 2000 r. zostały w całości objęte przez AIB European Investments Limited w Dublinie.

Nota 29

KAPITAŁ ZAPASOWY	31.12.2000
a) ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	300.491
b) utworzony ustawowo	110.157
c) utworzony zgodnie ze statutem ponad wymaganą ustawowo (minimalną) wartość	54
d) z dopłat akcjonariuszy	-
e) inny	1.356
Kapitał zapasowy razem	412.058

Nota 30

POZOSTAŁE KAPITAŁY REZERWOWE (WEDŁUG CELU PRZEZNACZENIA), W TYM:	31.12.2000
- Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	59.810
- Fundusz na działalność maklerską	-
- Kapitał rezerwowy	215.431
Pozostałe kapitały rezerwowe razem	275.241

Nota 31

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

Nota 32

Wartość księgową na jedną akcję obliczono jako iloraz wartości księgowej netto i faktycznej liczby posiadanych akcji odpowiednio za rok 2000.

31 grudnia 2000

$952.359 \text{ tys. zł} / 32.950.982 = 28,90 \text{ zł}$ na jedną akcję

Kalkulacja rozwodnionej wartości księgowej uwzględnia wzrost liczby akcji o przewidywaną emisję Akcji serii G, natomiast nie uwzględnia potencjalnego wzrostu wartości księgowej netto wynikającego z planowanego połączenia z WBK S.A.

31 grudnia 2000

$952.359 \text{ tys. zł} / 72.960.284 = 13,05 \text{ zł}$ na jedną akcję

Kalkulacja współczynnika wypłacalności na 31.12.2000 r.

I. Ważona wartość aktywów i zobowiązań pozabilansowych	5.467.724
1. Kapitał podstawowy (fundusz statutowy, kapitał akcyjny, fundusz udziałowy)	329.510
2. Fundusz zapasowy (zasobowy w bankach spółdzielczych)	412.004
3. Fundusze (kapitały) rezerwowe	215.431
4. Fundusz ogólnego ryzyka	59.810
5. Fundusz z aktualizacji wyceny majątku trwałego	20.688
II. Fundusze podstawowe i uzupełniające	1.037.443
III. Pomniejszenia funduszy podstawowych	105.153
IV. Fundusze własne banku	932.290
V. Współczynnik wypłacalności	17,05%

Nota 33

POZABILANSOWE ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE	31.12.2000
Gwarancje i poręczenia udzielone na rzecz:	-
a) jednostek zależnych	-
b) jednostek stowarzyszonych	-
c) jednostki dominującej	-
d) pozostałych jednostek	177.243
Udzielone gwarancje i poręczenia razem	177.243

NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SKONSOLIDOWANEGO RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT**Nota 34**

PRZYCHODY Z TYTUŁU ODSETEK	31.12.2000
1. Od sektora finansowego	115.892
2. Od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	816.623
3. Od papierów wartościowych, w tym:	244.902
a) o stałej kwocie dochodu	167.766
b) o zmiennej kwocie dochodu	77.136
4. Pozostałe	20.127
Przychody z tytułu odsetek razem	1.197.544

Nota 35

KOSZTY ODSETEK	31.12.2000
1. Od operacji z sektorem finansowym	44.362
2. Od operacji z sektorem niefinansowym i z sektorem budżetowym	699.406
3. Pozostałe	1.058
Koszty odsetek razem	744.826

Nota 36

PRZYCHODY Z TYTUŁU PROWIZJI	31.12.2000
1. Prowizje z tytułu działalności bankowej	159.122
2. Prowizje z tytułu działalności maklerskiej	15.128
Przychody z tytułu prowizji razem	174.250

Nota 37

PRZYCHODY Z AKCJI I UDZIAŁÓW, POZOSTAŁYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH I INNYCH PRAW MAJĄTKOWYCH	31.12.2000
1. Od jednostek zależnych	1.232
2. Od jednostek stowarzyszonych	-
3. Od pozostałych jednostek	-
Przychody z akcji i udziałów, pozostałych papierów wartościowych i innych praw majątkowych razem	1.232

Nota 38

WYNIK NA OPERACJACH FINANSOWYCH	31.12.2000
1. Wynik na operacjach finansowych papierami wartościowymi	2.603
a) przychody z operacji papierami wartościowymi	8.962
b) koszty operacji papierami wartościowymi	-6.359
2. Wynik na pozostałych operacjach finansowych	62.640
Wynik na operacjach finansowych razem	65.243

Nota 39

POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE	31.12.2000
a) z tytułu działalności zarządzania majątkiem osób trzecich	-
b) z tytułu sprzedaży lub likwidacji składników majątku trwałego i aktywów do zbycia	33.088
c) z tytułu odzyskanych należności nieściągalnych	4.945
d) otrzymane odszkodowania, kary i grzywny	139
e) otrzymane darowizny	19
f) inne (z tytułu)	8.075
- z tytułu sprzedaży materiałów	14
- z tytułu sprzedaży towarów	18
- z tytułu sprzedaży pozostałych usług	5.056
- zwyżki wartości majątku trwałego	68
- zwyżki wartości majątku obrotowego	34
- inne przychody operacyjne	2.885
Pozostałe przychody operacyjne razem	46.266

Nota 40

POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE	31.12.2000
a) z tytułu działalności zarządzania majątkiem osób trzecich	-
b) z tytułu sprzedaży lub likwidacji składników majątku trwałego i aktywów do zbycia	89.224
c) z tytułu odpisanych należności	93
d) zapłacone odszkodowania, kary i grzywny	638
e) przekazane darowizny	674
f) z tytułu nieplanowych odpisów amortyzacyjnych	146
g) inne (z tytułu)	5.663
- z tytułu kosztu własnego sprzedaży towarów	9
- zniżki wartości majątku obrotowego	6
- koszty nabycia sprzedanych p.w.	-
- inne koszty operacyjne	5.648
Pozostałe koszty operacyjne razem	96.438

W roku 2000 Bank dokonał sprzedaży udziałów w jednostkach stowarzyszonych za kwotę 2.310 tys. zł oraz udziałów w jednostkach zależnych za kwotę 4.961 tys. zł.

Nota 41

KOSZTY DZIAŁANIA BANKU	31.12.2000
1. Wynagrodzenia	221.141
2. Świadczenia na rzecz pracowników	41.537
3. Koszty rzeczowe	29.227
4. Podatki i opłaty	6.997
5. Składka i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	19.357
6. Pozostałe (z tytułu)	126.206
- z tytułu usług	59.847
- z tytułu remontów	24.239
- inne specyficzne koszty pozaoperacyjne	14.038
- inne specyficzne	28.082
Koszty działania banku razem	444.465

Nota 42

ODPISY NA REZERWY I AKTUALIZACJA WARTOŚCI	31.12.2000
1. Odpisy na rezerwy na:	678.711
- należności normalne	804
- należności pod obserwacją	33.547
- należności zagrożone	593.937
- zobowiązania pozabilansowe	9.748
- ogólne ryzyko bankowe	-
- należności stracone	166
inne:	40.509
- na należności odsetkowe	1.964
- na pozostałe należności	31.157
- na aktywa przejęte do zbycia	40
- na papiery wartościowe	7.348
2. Aktualizacja wartości:	1.260
- z tytułu deprecjacji majątku finansowego	1.260
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości razem	679.971

Nota 43

ROZWIĄZANIE REZERW I ZMNIEJSZENIA DOTYCZĄCE AKTUALIZACJI WARTOŚCI	31.12.2000
1. Rozwiązanie rezerw na:	439.038
- należności normalne	-
- należności pod obserwacją	38.777
- należności zagrożone	343.067
- zobowiązania pozabilansowe	30.026
- ogólne ryzyko bankowe	-
- przewidywane wydatki	-
- należności stracone	171
inne:	26.997
- na pozostałe należności	17.408
- na aktywa przejęte do zbycia	114
- na papiery wartościowe	9.475
2. Zmniejszenia odpisów dotyczących aktualizacji wartości:	4.111
- majątku finansowego	4.111
Rozwiązanie rezerw i zmniejszenia dotyczące aktualizacji wartości razem	443.149

Nota 44

ZYSKI NADZWYCZAJNE	31.12.2000
a) losowe	33
b) zyski ze sprzedaży akcji i udziałów w jednostkach zależnych	-
c) zyski ze sprzedaży akcji i udziałów w jednostkach stowarzyszonych	-
d) pozostałe (z tytułu)	3
Zyski nadzwyczajne razem	36

Nota 45

STRATY NADZWYCZAJNE	31.12.2000
a) losowe	171
b) ze sprzedaży akcji i udziałów w jednostkach zależnych	-
c) ze sprzedaży akcji i udziałów w jednostkach stowarzyszonych	-
d) pozostałe (z tytułu)	76
- likwidacji majątku trwałego na skutek utraty przydatności gospodarczej	70
- inne	6
Straty nadzwyczajne razem	247

Wynik ze sprzedaży akcji i udziałów w jednostkach zależnych i stowarzyszonych przedstawiono w Nocie 40.

Nota 46

PODATEK DOCHODOWY	31.12.2000
1. Zysk (strata) brutto (skonsolidowany)	-74.037
2. Korekty konsolidacyjne	-
3. Trwałe różnice pomiędzy zyskiem (stratą) brutto a dochodem do opodatkowania podatkiem dochodowym	154.466
4. Przejściowe różnice pomiędzy zyskiem brutto a dochodem do opodatkowania podatkiem dochodowym	-68.089
5. Inne różnice pomiędzy zyskiem brutto a dochodem do opodatkowania podatkiem dochodowym, w tym:	-1.237
- straty z lat ubiegłych	-
6. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	111.103
7. Podatek dochodowy według stawki 30%	3.331
8. Zaniechania, zwolnienia, odliczenia i obniżki podatku	-1.236
9. Podatek dochodowy należny	2.095
- inne obowiązkowe obciążenia w finansowego z tyt. podatku doch. od przychodów uzyskanych za granicą oraz z tytułu dywidend	1.237
10. Rezerwa na podatek dochodowy	7.769
- stan na początek okresu	20.588
- zwiększenie	25.680
- korekta bilansu otwarcia DM BZ S.A.	52
- zmniejszenie	-17.963
- stan na koniec okresu	28.357
11. Rozliczenia międzyokresowe z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-
- stan na początek okresu	-
- zwiększenie	-
- zmniejszenie	-
- stan na koniec okresu	-
12. Podatek dochodowy współmierny do zysku (straty) brutto, wykazany w skonsolidowanym rachunku zysków i strat	11.101

Informacja do Noty 46 na 31 grudnia 2000 r. GRUPY KAPITAŁOWEJ BZ S.A.

Dodatkowe Informacje o głównych różnicach pomiędzy podatkiem dochodowym wykazany w rachunku zysków i strat, a podatkiem ustalonym od podstawy opodatkowania z rozliczeniem głównych pozycji tych różnic dotyczące 1999 r. i 2000 r. do Noty 46:

	2000 r.
– wysokość odliczenia z tytułu ulgi inwestycyjnej	556
– wysokość odliczenia z tytułu premii inwestycyjnej	556
– wysokość darowizn podlegających odliczeniu od dochodu	528
– przyczyny i wartość zaniechania, zwolnienia, odliczenia i obniżki podatku dochodowego:	
a) art. 20 i art. 23 ustawy CIT	1.236
b) decyzja US 8211/PK/2/199/99 z dnia 13.04.1999 r.	-
– wysokość przyszłego zobowiązania z tytułu podatku dochodowego według stanu na koniec 1999 r.	28.357

Na podstawie naliczenia rezerwy składały się następujące tytuły:

	Skonsolidowany 2000 r.		
1. Odsetki od obligacji restrukturyzacyjnych nie wykupione przez budżet	82.453	24%	19.789
2. Naliczone nie otrzymane odsetki od papierów wartościowych	56.086	28%	15.704
3. Naliczone nie otrzymane odsetki od kredytów	49.031	28%	13.729
4. Naliczone odsetki od depozytów w innych bankach	3.291	28%	921
5. Dodatnie różnice kursowe	(49)	28%	(14)
6. Rezerwa z tytułu zastosowania ulgi inwestycyjnej	52.121		12.755
7. Należności z operacji pochodnymi instrumentami finansowymi oraz z bieżących operacji wymiany	81.989	28%	22.957
8. Rezerwa z tytułu odsetek do zapłacenia od wierzytelności Skarbu Państwa skonwertowanych w trybie „nowacji” na obligacje skarbowe	90.417		21.167
9. Rezerwy celowe, które przekwalifikują się do kosztów podatkowych w 2000 r. oraz w 2001-2003 r.	(89.534)	28%	(25.070)
10. Odsetki skapitalizowane	(1.109)	28%	(310)
11. Odsetki naliczone nie zapłacone od depozytów	(107.364)	28%	(30.062)
12. Odsetki zastrzeżone opodatkowane w 1991 r.	(945)	28%	(265)
13. Opodatkowane przychody pobrane z góry	(24.834)	28%	(6.954)
14. Rezerwa z tytułu nagród jubileuszowych oraz odpraw emerytalnych	(39.166)	28%	(10.966)
15. Zobowiązania z operacji pochodnymi instrumentami finansowymi	(12.501)	28%	(3.500)
16. Premia inwestycyjna	(382)	28%	(107)
17. Rezerwy na inne wynagrodzenia i audyt	(3.000)	28%	(840)
18. Inne	(2.252)	28%	(629)
19. Korekta bilansu otwarcia DM			52
Razem			28.357

- przyszła należność z tytułu podatku dochodowego według stanu na 31 grudnia 1999 r. nie wystąpiła
- zmiany z tytułu zmiany stawek podatkowych 3.124
- spisanie rozliczeń międzyokresowych z tytułu odroczonego podatku dochodowego spowodowane brakiem prawdopodobieństwa odzyskania należności podatkowej nie wystąpiło
- podatek dochodowy od wyniku na operacjach nadzwyczajnych (64)

Na podstawie przepisów art. 18a Ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych Bank Zachodni S.A. skorzystał z ulgi inwestycyjnej w 2000 r. Zgodnie z przepisami ustawy w tym zakresie wydatki inwestycyjne poniesione w danym roku podatkowym obniżają podstawę opodatkowania tego samego roku podatkowego oraz dodatkowo w następnym roku podatkowym dają możliwość skorzystania z premii inwestycyjnej w wysokości 50% wydatków obniżając w następnym roku podstawę opodatkowania podatkiem dochodowym. Kwota odliczenia z tego tytułu za poszczególne lata wyniosła ogółem:

- z tytułu nakładów inwestycyjnych
 - z tego: 556 tys. zł
- z tytułu premii inwestycyjnej
 - z tego: 556 tys. zł

Korzystając z ulgi inwestycyjnej Bank Zachodni S.A. odprowadził w poszczególnych latach niższy podatek dochodowy. Oszczędności podatkowe z tego tytułu wyniosły – 334 tys. zł.

Bank odliczał z podstawy opodatkowania głównie wydatki poniesione na budowę i rozbudowę obiektów bankowych oraz zakup sprzętu informatycznego. W 2000 r. odliczenia z tytułu ulgi inwestycyjnej były dokonywane w zakresie kontynuacji budowy obiektu bankowego. Przepisy ustawy przewidują możliwość utraty prawa do ulg inwestycyjnych oraz do dodatkowej obniżki podatku dochodowego, jeżeli za rok podatkowy, w którym Bank skorzystał z ulg, albo przed upływem trzech lat od końca roku podatkowego, w którym Bank skorzystał z ulg lub obniżek wystąpi choćby jedna z okoliczności:

- w Banku wystąpią zaległości za poszczególne lata we wpłatach składek na ubezpieczenie społeczne, wpłatach podatków stanowiących dochody budżetu państwa przekraczające odrębnie z każdego tytułu 3% kwot należnych za te lata,

- ustaną okoliczności do zaliczania środków trwałych przyjętych do odpłatnego korzystania na podstawie umów najmu, dzierżawy lub umów o podobnym charakterze do składników majątku podatnika,
- Bank przeniesie – w jakiegokolwiek formie – własność składników majątkowych, z którymi związane były odliczenia od podstawy opodatkowania; nie dotyczy to przeniesienia własności w wyniku przekształcenia formy prawnej, łączenia lub podziału dotychczasowych podmiotów gospodarczych – dokonywanych m.in. na podstawie przepisów Kodeksu handlowego,
- Bank zostanie postawiony w stan likwidacji albo zostanie ogłoszona jego upadłość,
- Bank otrzymał w jakikolwiek sposób zwrot wydatków inwestycyjnych.

Ryzyko utraty prawa do ulgi z tytułu wystąpienia zaległości podatkowych jest niewielkie, bowiem uznaje się, że jeżeli podatnik dokona korekty deklaracji podatkowej i ureguluje tę zaległość wraz z odsetkami, albo w terminie 14 dni od dnia otrzymania decyzji organu I instancji określającej dodatkowe zobowiązanie podatkowe ureguluje taką zaległość wraz z odsetkami, nie wystąpi utrata tego prawa. Nie jest to ryzyko dotyczące tylko Banku, lecz wynika ono z prawa podatkowego w ogólności.

Nota 47

POZOSTAŁE OBOWIĄZKOWE ZMNIJSZENIA ZYSKU (ZWIĘKSZENIA STRATY)	31.12.2000
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty), z tytułu:	-
- obciążenie z tytułu rezerwy na odroczone zobowiązania podatkowe	-
-	-
-	-
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty) razem	-

Nota 48

Zysk (stratę) na jedną akcję zwykłą obliczono jako iloraz kwoty zysku (straty) i średnioważonej liczby akcji.

Strata na jedną akcję (w zł)

31.12.2000 r. – (2,80)

Średnia ważona liczba akcji (sztuk)

31.12.2000 r. – 30.418.972

Kalkulacja rozwodnionego zysku (straty) uwzględnia wzrost liczby akcji o przewidywaną emisję Akcji serii G, natomiast nie uwzględnia potencjalnej zmiany wyniku netto, wynikającej z planowanego połączenia z WBK S.A.

Rozwodniona strata na jedną akcję (w zł)

31.12.2000 r. – (1,21)

Średnia ważona liczba akcji (sztuk) dla potrzeb kalkulacji rozwodnionego zysku (straty) na jedną akcję

31.12.2000 r. – 70.428.274

ZYSK (STRATA) NETTO	31.12.2000
a) zysk (strata) netto jednostki dominującej (po korektach konsolidacyjnych)	-89.980
b) zyski (straty) netto jednostek zależnych (po korektach konsolidacyjnych)	4.842
c) zyski (straty) netto jednostek stowarzyszonych (po korektach konsolidacyjnych)	-
Zysk (strata) netto	-85.138

Wynik z działalności bankowej	-89.980
Wynik z działalności maklerskiej	4.842
Razem	-89.138

Bank Zachodni S.A. – Zarząd zaproponował, że strata netto zostanie pokryta kapitałem zapasowym.

Dom Maklerski S.A. – Zarząd zaproponował następujący podział zysku:

– nagrody dla pracowników	800 tys. zł
– zwiększenie kapitału zapasowego	4.042 tys. zł

Noty objaśniające do rachunku przepływu środków pieniężnych Grupy Kapitałowej BZ S.A.

1.

Struktura środków pieniężnych

	Stan na 31.12.2000
Kasa, środki w Banku Centralnym	567.234
Środki na rachunkach bieżących nostro w innych bankach	8.390
Rachunek środków w FGGPW	-
Środki DM na rachunku bieżącym w Banku Śląskim	-
Razem:	575.624

2.

Objaśnienia dotyczące podziału na działalność operacyjną, inwestycyjną i finansową w rachunku przepływu środków pieniężnych

Działalność operacyjna Grupy Kapitałowej BZ S.A. obejmuje podstawową, statutową działalność Banku przynoszącą dochód wynikający z transakcji i innych zdarzeń dotyczących podstawowych czynności bankowych takich jak:

- prowadzenie rachunków bankowych,
- udzielenie kredytów i pożyczek pieniężnych,
- przyjmowanie wkładów oszczędnościowych i lokat bankowych,
- przeprowadzanie rozliczeń pieniężnych we wszystkich formach przyjętych w krajowych i międzynarodowych stosunkach międzybankowych,
- przyjmowanie i dokonywanie lokat w bankach krajowych i zagranicznych,
- wydawanie kart płatniczych oraz ich obsługa,
- dokonywanie obrotu i pośrednictwo w obrocie papierami wartościowymi,
- nabywaniu na rynku pierwotnym obligacji Skarbu Państwa w imieniu i na rachunek klienta.

Ponadto, do działalności operacyjnej zalicza się handlowe papiery wartościowe (w tym dłużne) nabywane w celu odsprzedaży, wydatki z tytułu podatku dochodowego i wpływy z tytułu nadpłaconego podatku dochodowego oraz wszystkie korekty wyniku finansowego netto o pozycje niepieniężne związanych z działalnością inwestycyjną lub finansową.

Działalność inwestycyjna Grupy Kapitałowej BZ S.A. związana jest z nabywaniem i sprzedażą aktywów długoterminowych pozwalających na generowanie przyszłych zysków i środków pieniężnych z tytułu:

- nabycia/sprzedaży składników rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych i prawnych,
- sprzedaży/nabycia akcji, udziałów w spółkach (innych niż te utrzymywane dla celów handlowych)
- sprzedaży/nabycia dłużnych papierów wartościowych lokacyjnych.

Działalność finansowa Grupy Kapitałowej BZ S.A. jest to działalność powodująca zmiany w wielkościach kapitału własnego i obcego, a w szczególności:

- zaciągnięcie/spłata długoterminowych kredytów i pożyczek wobec banków i innych instytucji finansowych,
- płatności dla właścicieli z tytułu nabycia, wykupu akcji banku,
- wpływy z tytułu rozliczenia obligacji restrukturyzacyjnych,
- wpływy z tytułu emisji akcji własnych,
- wypłat dywidendy dla akcjonariuszy.

3.

Wyjaśnienie różnic pomiędzy bilansowymi zmianami stanu pozycji a zmianami stanu tych pozycji wykazanymi w rachunku środków pieniężnych

Ze względu na brak danych porównawczych w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego S.A. nie przedstawiono różnic występujących pomiędzy bilansowymi zmianami stanu a zmianami wykazanymi w rachunku przepływu środków pieniężnych.

4.

Wykaz pozostałych korekt, wpływów i wydatków, których kwoty przekraczają 5% ogólnej sumy odpowiednio korekt, wpływów lub wydatków z danej działalności

4.1.

Działalność operacyjna

	2000
Należności z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych	18.634
Zabezpieczenia na deprecjację innych akcji i udziałów	-1.128
Naliczone odsetki od dłużnych papierów wartościowych w portfelu inwestycyjnym	-37.148
Odsetki nie wykupione przez budżet od dłużnych papierów restrukturyzacyjnych	-5.133
Odpis z zysku na fundusz nagród	-
Przesięgowanie LEN na udziały zależne ze stowarzyszonych	-
Inne aktywa	-96.374
Pozostałe	2.522
Ogółem	-118.627

4.2.

Działalność inwestycyjna

	2000
Przychody odsetkowe od dłużnych papierów wartościowych w portfelu inwestycyjnym	243.968
Naliczone odsetki od dłużnych papierów wartościowych w portfelu inwestycyjnym	-37.148
Odsetki nie wykupione przez budżet od dłużnych papierów restrukturyzacyjnych	-5.133
Pozostałe	13.455
Ogółem	215.142

4.3.**Działalność finansowa**

	2000
Koszty odsetkowe od pożyczki otrzymanej z BFG	-3 741
Pozostałe	-9.655
Ogółem	-13.396

Dodatkowe noty objaśniające Grupa Kapitałowa BZ S.A.**Struktura koncentracji zaangażowania Banku w poszczególne podmioty, grupy kapitałowe, branże wraz z oceną ryzyka związanego z tym zaangażowaniem**

Struktura koncentracji zaangażowania Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego S.A. w poszczególne podmioty i grupy kapitałowe spełnia ograniczenia wynikające z artykułu 71 Ustawy Prawo bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 r.

Grupa Kapitałowa Banku Zachodniego S.A. prowadzi stały monitoring zaangażowania wobec poszczególnych podmiotów i grup kapitałowych w związku z wymogami ustawowymi. Bank Zachodni S.A. prowadzi aktywną politykę ograniczania ryzyka kredytowego w zakresie zaangażowań wobec poszczególnych podmiotów, grup kapitałowych i branż.

Według stanu na koniec grudnia 2000 r. zaangażowanie wobec 50 największych klientów stanowiło 36,7% należności bilansowych Grupy. Zaangażowanie wobec 8 grup kapitałowych stanowiło 21,5% należności bilansowych Grupy.

Według oceny własnej Grupy 56% należności ogółem charakteryzowało się niskim ryzykiem branżowym, zaś 20% średnim ryzykiem branżowym. Ryzyko kredytowe wynikające z tych koncentracji ulega stałemu ograniczeniu w wyniku prowadzonej polityki poszukiwania atrakcyjnych obszarów ekspansji kredytowej i ograniczania zaangażowania w obszary o wysokim ryzyku kredytowym. Grupa Kapitałowa Banku Zachodniego S.A. prowadzi stały monitoring kondycji ekonomiczno-finansowej kredytobiorców oraz dokonuje oceny ryzyka kredytowego związanego z finansowaniem podmiotów należących do określonych branż.

Zaangażowanie kredytowe Grupy Kapitałowej Banku w stosunku do indywidualnych kredytobiorców, gdzie łączna kwota kredytów udzielonych jednemu podmiotowi jest równa lub przekracza 1% ogólnej kwoty kredytów, przedstawiono poniżej.

Podmiot (Klient)	Kapitał kredytowy w tys. zł	Zaangażowanie kredytowe w %*	Zobowiązania pozabilansowe w tys. zł	Suma całkowitego zaangażowania w tys. zł	Całkowite zaangażowanie w %**
Jednostka budżetu terenowego	179.518	3,5	12.001	191.519	3,2
Kopalnia	160.000	3,1	30.000	190.000	3,2
Producent papieru	154.179	3,0	-	154.179	2,6
Producent pojazdów mechanicznych oraz budownictwo lądowe	116.434	2,3	6.126	122.560	2,1
Sprzedawca detaliczny	82.786	1,6	78	82.864	1,4
Elektrownia	72.757	1,4	397	73.154	1,2
Producent wyrobów stolarskich	58.915	1,2	-	58.915	1,0
Pośrednik finansowy oraz producent napojów	58.747	1,2	-	58.747	1,0
Producent sprzętu gospodarstwa domowego	57.773	1,1	430	58.203	1,0
Wynajem środków transportu lądowego	50.840	1,0	23.283	74.123	1,2
Telekomunikacja i sprzedaż detaliczna	49.513	1,0	-	49.513	0,8
Producent statków powietrznych i kosmicznych	49.318	1,0	-	49.318	0,8
Centrum finansowe	46.198	0,9	-	46.198	0,8
Ogółem***	5.101.373	22,3	859.089	5.960.462	20,3

* Zaangażowanie kredytowe przedstawiono jako stosunek kapitału kredytowego brutto do ogólnej kwoty należności kredytowych brutto znajdujących się w portfelu Grupy.

** Całkowite zaangażowanie przedstawiono jako stosunek sumy kapitału kredytowego brutto i zobowiązań pozabilansowych do ogólnej kwoty należności kredytowych brutto (poz. IV i poz. V Bilansu Grupy Kapitałowej) i zobowiązań pozabilansowych znajdujących się w portfelu Grupy.

*** Należności od klientów, sektora budżetowego i jednostek zależnych i stowarzyszonych nie objętych konsolidacją (należności kredytowe brutto z pozycji IV i pozycji V bilansu Grupy Kapitałowej Banku oraz pozycje pozabilansowe.

Zaangażowanie kredytowe Grupy Kapitałowej BZ S.A. w poszczególnych branżach według stanu na 31 grudnia 2000 r. prezentuje poniższa tabela:

Branża	Całkowite zaangażowanie	
	tys. zł	%
Handel hurtowy	519.689	10,2
Rolnictwo	357.890	7,0
Budownictwo	291.532	5,7
Handel detaliczny	268.909	5,3
Energetyczna	256.822	5,0
Administracja publiczna	253.875	5,0
Spożywcza	201.216	3,9
Górnictwo	169.538	3,3
Pośrednictwo finansowe	149.502	2,9
Produkcja maszyn	141.671	2,8
Papiernicza	128.391	2,5
Transport	101.095	2,0
Razem kredyty, dla których zaangażowanie przekracza 2% należności kredytowych brutto Grupy Kapitałowej BZ S.A.	2.840.130	55,6

Koncentracja zaangażowania kredytowego w stosunku do indywidualnych kredytobiorców i poszczególnych gałęzi przemysłu nie przedstawia podwyższonego ryzyka.

Portfel kredytowy Banku cechuje się – zarówno rozpatrując zaangażowanie w poszczególne branże, jak i wobec pojedynczych klientów znacznym rozproszeniem.

Zaangażowanie kredytowe w grupy kapitałowe:

Lista 10 największych kredytobiorców BZ S.A.

Stan na 31.12.2000 r.

			w tys. zł
Lp.	NAZWA KLIENTA	Łączna kwota zadłużenia*	Udział % w zaangażowaniu ogółem Banku
1	KLIENT 1	190.000	3,2%
2	KLIENT 2	138.097	2,4%
3	KLIENT 3	74.122	1,3%
4	KLIENT 4	73.630	1,3%
5	KLIENT 5	73.154	1,2%
6	KLIENT 6	72.842	1,2%
7	KLIENT 7	71.000	1,2%
8	KLIENT 8	68.251	1,2%
9	KLIENT 9	65.295	1,1%
10	KLIENT 10	58.915	1,0%
RAZEM		885.306	15,1%

* Kredyty wykorzystane, wierzytelności, gwarancje i poręczenia oraz niewykorzystana część kredytów.

Lp.	NAZWA GRUPY KAPITAŁOWEJ	Łączna kwota zadłużenia*	Udział % w zaangażowaniu ogółem Banku
1	GRUPA 1	205.054	4,05%
2	GRUPA 2	159.541	3,15%
3	GRUPA 3	116.433	2,30%
4	GRUPA 4	82.864	1,64%
5	GRUPA 5	71.512	1,41%
RAZEM		635.404	12,55%

Instrumenty finansowe

W tabeli przedstawiono informacje dotyczące papierów wartościowych, wymienionych w art. 3 ust. 3 Ustawy z dnia 21 sierpnia 1997 r. Prawo o publicznym obrocie papierami wartościowymi (Dz.U. Nr 118, poz. 754, z późniejszymi zmianami) oraz innych praw pochodnych od praw majątkowych będących przedmiotem inwestycji oraz transakcji terminowych.

	PLN SWAP na stopę procentową	PLN Future Rate Agreement sprzedaż	PLN Future Rate Agreement zakup	Fx Swap	FX Forward
Wartość nominalna (w tys. zł)	310.000	100.000	50.000	1.448.369	74.675
Cel nabycia	Zabezpieczający	Handlowy	Handlowy	Handlowy	Zabezpieczający
Zapadalność (zakres dat)	11.06.03-22.07.04	09.04.01-23.04.01	17.04.01	02.01.01-20.08.01	02.01.01-23.03.01
Możliwość wcześniejszego rozliczenia	brak	brak	brak	brak	brak
Cena /zakres cen	Od 8,5%	Od 15,85% do 17,30%	15,45%	Od 0,0006 do 0,5200	Od 1,9684 do 4,7075
Możliwość zamiany na inny składnik aktywów lub pasywów	brak	brak	brak	brak	brak
Przyszłe przychody płatności	zmienne	zmienne	zmienne	zmienne	zmienne
Dodatkowe zabezpieczenia	brak	brak	brak	brak	brak
Inne warunki	brak	brak	brak	brak	brak
Rodzaj ryzyka	Stopy procentowej kredytowe	Stopy procentowej kredytowe	Stopy procentowej kredytowe	Stopy procentowej kredytowe	Stopy procentowej kredytowe

Pozabilansowe zobowiązania warunkowe

Łączna kwota zobowiązań warunkowych na 31 grudnia 2000 r. wynosi 969.423 tys. zł, w tym:

zobowiązania udzielone: 859.089 tys. zł;

zobowiązania otrzymane: 110.334 tys. zł.

Na zobowiązania udzielone składają się:

zobowiązania dotyczące finansowania: 681.846 tys. zł;

gwarancyjne: 177.243 tys. zł.

Na zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży w kwocie 2.447.198 tys. zł składają się kolejno następujące pozycje:

zobowiązania z tytułu operacji walutowych w wysokości 1.643.132 tys. zł w podziale na:

– dewizy zakupione: 162.683 tys. zł;

– dewizy sprzedane: 1.488.682 tys. zł;

– różnice z transakcji SWAP: (8.233) tys. zł.

Zobowiązania z tytułu operacji papierami wartościowymi wynoszą 800.739 tys. zł.

W tym papiery wartościowe:

do otrzymania 419.149 tys. zł;

do wydania 381.590 tys. zł.

Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży w DM BZ S.A. wynoszą 3.327 tys. zł.

Wartość przejętych aktywów wynosi 441.153 tys. zł.

Na dzień 31 grudnia 2000 r. nie występują zobowiązania warunkowe wobec podmiotów zależnych, stowarzyszonych.

Wszystkie gwarancje i poręczenia zostały udzielone podmiotom niefinansowym, w tym 17% jednostkom budżetowym.

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

Grupa Kapitałowa BZ S.A. na dzień 31 grudnia 2000 r. nie posiadała zobowiązań wobec budżetu państwa oraz jednostek samorządu terytorialnego z tytułu uzyskania prawa własności budynków i budowli.

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

W 2000 r. nie zaprzestano prowadzenia żadnego istotnego rodzaju działalności.

Bank nie przewiduje zaniechania jakiegokolwiek z prowadzonych działalności.

Koszt wytworzenia inwestycji rozpoczętych, środków trwałych i rozwoju na własne potrzeby

Na dzień 31 grudnia 2000 r. stan inwestycji rozpoczętych wynosił 71.935 tys. zł. Inwestycje dotyczące adaptacji i modernizacji nieruchomości wyniosły 50.194 tys. zł.

W roku 2000 na nakłady inwestycyjne związane z zakupem oprogramowania przeznaczono 16.673 tys. zł, natomiast na sprzęt informatyczny i zakup pozostałych urządzeń 5.068 tys. zł.

Poniesione i planowane nakłady inwestycyjne

Nakłady inwestycyjne zrealizowane w roku 2000 wyniosły 114.400 tys. zł, w tym na modernizację i budowę obiektów wydano 68.232 tys. zł. Natomiast nakłady związane z informatyką i telekomunikacją wyniosły 43.206 tys. zł.

Planowane przez Grupę Kapitałową BZ S.A. nakłady inwestycyjne na rok 2001 wynoszą 341.192 tys. zł, w tym na:

- | | |
|----------------------------------|--------------------|
| – modernizację i budowę obiektów | – 100.259 tys. zł, |
| – informatykę i telekomunikację | – 240.933 tys. zł. |

Znaczące transakcje Emitenta z podmiotami powiązanymi

Znaczące transakcje z podmiotami powiązanymi nie objętymi konsolidacją przedstawia tabela:

Nazwa jednostki	Przedmiot działalności	Udział w ogólnej liczbie głosów na WZA w %	Należności Na 31.12.2000 w tys. zł	Zobowiązania Na 31.12.2000 w tys. zł	Koszty Na 31.12.2000 w tys. zł	Przychody Na 31.12.2000 w tys. zł
FORUM ZTFI S.A.	Zarządzanie funduszami	51,0	-	13	20	187
G.R. Niepruszewo Sp. z o.o.	Produkcja rolna	100,0	1.444	-	-	-
G.R. Cisy Sp. z o.o. w likwidacji	Produkcja rolna	100,0	-	-	-	-
Len S.A.	Produkcyjna	50,1	5.534	-	-	-
Zachodnie Systemy	Usługowa	100,0	-	973	5.557	375
Teleinformatyczne Sp. z o.o.						
WESTFUND Ltd.	Usługowa-zarządzanie	33,7	-	-	-	-
Kanwig Trading Żurawica	Prowadzenie	45,6	-	-	-	-
Sp. z o.o. w likwidacji	składu celnego					
Kanwig Agencja Celna	Prowadzenie	49,0	-	-	-	-
Sp. z o.o. w likwidacji	agencji celnej					
Sudety CW Sp. z o.o.	Produkcyjna	48,5	-	-	-	-
Razem			6.978	986	5.577	562

Na dzień 31 grudnia 2000 r. wartość wyeliminowanych pozycji skonsolidowanego sprawozdania finansowego wynikających z operacji jednostki dominującej z Domem Maklerskim BZ S.A., w którym Bank Zachodni S.A. posiada 100% udziału w ogólnej liczbie głosów na WZA, konsolidowanemu metodą pełną jest następująca:

Pozycja bilansu	w tys. zł
Zobowiązania wobec sektora finansowego	242.695
Udziały w jednostkach zależnych podlegających konsolidacji	24.040
Inne aktywa – rozrachunki	13

Pozycja rachunku zysków i strat	w tys. zł
Koszty z tytułu odsetek	12.052
Przychody z tytułu prowizji	386
Pozostałe przychody operacyjne	3.001

Do znaczących wzajemnych transakcji z podmiotami zależnymi nie objętymi konsolidacją należy zaliczyć transakcję dokapitalizowania przez Bank spółki BZ Finance & Leasing w kwocie 69.192 tys. zł oraz transakcję sprzedaży akcji tej spółki opisaną w Nocie 40. Środki uzyskane przez BZ Finance & Leasing w wyniku dokapitalizowania przeznaczone zostały na spłatę należności z tytułu udzielonych przez Bank kredytów oraz części skupionych wierzytelności.

Wspólne przedsięwzięcia, nie podlegające konsolidacji metodą pełną lub praw własności

Dnia 25 maja 2000 r. zawarto z Wielkopolskim Bankiem Kredytowym S.A. umowę, w związku z umową licencyjną na zakup licencji oprogramowania ICBS z firmą Fiserv (Europe) Limited, o podjęciu wspólnych działań w zakresie wdrożenia systemu oddziałowego w obu bankach. Na mocy zawartej umowy licencyjnej każdy z banków otrzymał odrębną licencję i ponosi koszty zarówno zakupu licencji jak i sprzętu.

Przeciętne zatrudnienie w Grupie Kapitałowej Banku Zachodniego S.A.

	BZ S.A.	DM S.A.
– Zarząd	5 osób	2 osoby
– Kadra kierownicza	528 osób	6 osób
– Kierownicy zespołów	370 osób	13 osób
– Pozostali pracownicy	5.606 osób	177 osób
Razem	6.509 osób	198 osób

Wynagrodzenia Zarządu i Rady Banku jednostki dominującej

W roku 2000 wypłacono członkom Zarządu i Rady Banku:

Wynagrodzenie brutto za rok 2000 – Zarząd BZ S.A.: 1.451 tys. zł

Wynagrodzenie brutto za rok 2000 – Rada Banku: 189 tys. zł.

Funkcję przewodniczącego Rady Nadzorczej w spółce zależnej – Zachodnie Systemy Teleinformatyczne Sp. z o.o. pełniła jedna osoba spośród członków Zarządu Banku Zachodniego S.A. nie otrzymując z tego tytułu wynagrodzenia.

Zaliczki, kredyty, pożyczki i gwarancje udzielone członkom Zarządu i Rady Banku

Członkowie Zarządu Banku posiadali w 2000 r. limit kredytowy w kwocie 50 tys. zł. Kredyty udzielone były zgodnie z regulaminami udzielania kredytów dla osób fizycznych obowiązującymi w Banku Zachodnim S.A.

Członkowie Zarządu Banku nie korzystali z pożyczek, kredytów i gwarancji udzielonych przez jednostki zależne i stowarzyszone.

Znaczące zdarzenia, dotyczące lat ubiegłych

W sprawozdaniu finansowym za 2000 r. nie wystąpiły zdarzenia dotyczące lat ubiegłych.

Znaczące zdarzenia, po dniu bilansowym, nie uwzględnione w sprawozdaniu finansowym za rok 2000

W lutym 2001 r. przeprowadzone zostały transakcje sprzedaży udziałów w następujących spółkach:

	Wartość księgowa	Wartość sprzedaży
FORUM ZTFI S.A.	2.800 tys. zł	2.915 tys. zł,
Violetta S.A.	6.702 tys. zł	11.903 tys. zł,
Sudety CW Sp. z o.o.	1.370 tys. zł	1.642 tys. zł.

Relacje między prawnym poprzednikiem a jednostką oraz sposób i zakres przejęcia aktywów i pasywów

Bank Zachodni S.A. został utworzony w 1989 r. jako jeden z dziewięciu państwowych banków regionalnych, które zostały wyodrębnione z Narodowego Banku Polskiego. W 1991 r. został przekształcony w spółkę akcyjną, której jedynym akcjonariuszem został Skarb Państwa. W 1999 r. Skarb Państwa przeprowadził proces prywatyzacji BZ S.A., w wyniku którego jako inwestor strategiczny w BZ S.A. został wybrany AIB. Po zrealizowaniu dodatkowych inwestycji związanych z podwyższeniem kapitału akcyjnego BZ S.A. w listopadzie 2000 r., AIB posiada około 83% akcji BZ S.A.

Sprawozdanie finansowe i porównywalne dane finansowe skorygowane odpowiednim wskaźnikiem inflacji

Ostatnie lata działalności Grupy Kapitałowej Banku BZ S.A. przypadły na okres charakteryzujący się malejącym wskaźnikiem inflacji – poniżej 20% w skali danego roku. W związku z tym Grupa nie sporządziła skorygowanych odpowiednim wskaźnikiem inflacji sprawozdań finansowych za rok 2000.

Zmiany stosowanych zasad rachunkowości i sposobu sporządzania sprawozdania finansowego

W celu odzwierciedlenia prawidłowego wyniku dyskonto weksli w przypadku klientów będących w grupie zagrożonych rozliczane jest od roku 2000 w przychody dopiero po spłacie kredytu. Zmiana ta nie miała istotnego wpływu na wynik finansowy i strukturę bilansu Banku.

W przychodach i kosztach z tytułu operacji na instrumentach finansowych zostały wydzielone pozycje dotyczące odsetek swapowych, jak również wydzielono pozycje kosztów i przychodów zrealizowanych i niezrealizowanych. Zmiana ta nie miała istotnego wpływu na wynik finansowy i strukturę bilansu Banku.

Grupa w 2000 r. dostosowała zasady tworzenia rezerw celowych na ryzyko kredytowe do zmienionych – Uchwałą Nr 8/99 KNB – wymogów. Zgodnie z ustaleniami powyższej Uchwały (§ 6 ust. 3 i 4) Bank pomniejszył wymagany poziom rezerw na należności normalne i pod obserwacją o kwotę stanowiącą 25% kwoty rezerwy na ryzyko ogólne.

Na dzień 31 grudnia 2000 r. rezerwy na należności z tytułu udzielonych osobom prywatnym kredytów i pożyczek (z wyłączeniem kredytów mieszkaniowych), na cele nie związane z działalnością gospodarczą oraz na należności w kategorii pod obserwacją pomniejszone są z tego tytułu o kwotę 17.000 tys. zł.

Rezerwy celowe tworzone na należności wyrażone w walutach obcych wycenia się zgodnie z zasadami określonymi w Uchwale Nr 1/98 KNB. Ujemne i dodatnie różnice kursowe z wyceny rezerw celowych zaliczane są do pozycji wymiany walutowej, dotychczas pozycje te zaliczano do pozycji kosztów lub dochodów z tytułu odpisów na rezerwy bądź rozwiązania rezerw. Zmiana ta nie miała istotnego wpływu na wynik finansowy i strukturę bilansu Banku.

Różnice pomiędzy danymi ujawnionymi w sprawozdaniu finansowym i porównywalnymi danymi finansowymi w uprzednio sporządzonym i opublikowanym sprawozdaniu finansowym

Bank sporządził skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej BZ S.A. po raz pierwszy w 2000 r.

Uzgodnienie wyników i aktywów netto Grupy według sprawozdań finansowych sporządzonych zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Rachunkowości („MSR”) do wyniku i aktywów netto według sprawozdań finansowych sporządzonych zgodnie z polskimi przepisami rachunkowości („PSR”).

	Wyniki netto za 2000 rok tys. zł	Aktywa netto 31.12.2000 tys. zł
Według poskich standardów rachunkowości	(85.138)	952.359
Różnice w rezerwie na odroczone zobowiązanie podatkowe	(5.104)	9.714
Rezerwy na wypłaty nagród jubileuszowych i odpraw emerytalnych dla pracowników	13.145	(14.999)
Różnica w amortyzacji wartości niematerialnych i prawnych	(1.698)	(1.280)
Według Międzynarodowych Standardów Rachunkowości	(78.795)	945.794

Wyłączenia jednostek zależnych lub stowarzyszonych z konsolidacji na podstawie odrębnych przepisów

Bank skorzystał w roku 2000 z możliwości wyłączenia z obowiązku objęcia konsolidacją podmiotów zależnych i stowarzyszonych, w stosunku do których jest podmiotem dominującym, na podstawie art. 56 ust. 2 Ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości oraz § 3 ust. 3 Uchwały Nr 2/98 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 3 czerwca 1998 r.

Wielkości odpowiednich danych finansowych uzasadniające wyłączenie podmiotów zależnych i stowarzyszonych wchodzących w skład Grupy Kapitałowej BZ S.A. z obowiązku objęcia konsolidacją, zawarte są w przedstawionej poniżej tabeli:

Nazwa podmiotu	Procent posiadanego kapitału akcyjnego	Udział w ogólnej liczbie głosów na WZA w %	Aktywa jednostki razem w tys. zł	% udział w aktywach BZ S.A.	Przychody netto ze sprzedaży produktów i przychody finansowe w tys. zł	% udział w przychodach odsetkowych BZ S.A.
Jednostki zależne						
FORUM ZTFI S.A.	51,0	51,0	6.300	0,07	1.121	0,09
G.R. Niepruszewo Sp. z o.o.	100,0	100,0	10.804	0,12	10.086	0,84
G.R. Cisy Sp. z o.o. w likwidacji	100,0	100,0	b.d.	-	b.d.	-
Len S.A.	39,4	50,1	18.486	0,20	30.313	2,53
Zachodnie Systemy Teleinformatyczne Sp. z o.o.	100,0	100,0	1.856	0,02	5.668	0,47
Jednostki stowarzyszone						
SUDETY C.W. Sp. z o.o.	48,5	48,5	11.374	0,12	33.985	2,84
WESTFUND Ltd.	33,7	33,7	11.486	0,12	973	0,08
Kanwig-Trading Żurawica Sp. z o.o. w likwidacji	77,0	45,6	b.d.	b.d.	b.d.	-
Kanwig Agencja Celna Sp. z o.o. w likwidacji	49,0	49,0	b.d.	b.d.	b.d.	-

Udział procentowy łącznej kwoty sum bilansowych jednostek zależnych i stowarzyszonych w sumie bilansowej Grupy Kapitałowej BZ S.A. wyniósł 3,30%.

Udział procentowy łącznej kwoty przychodów jednostek zależnych i stowarzyszonych w przychodach Grupy Kapitałowej BZ S.A. wyniósł 8,46%.

Dom Maklerski BZ S.A. został objęty konsolidacją pomimo spełnienia przez niego kryteriów umożliwiających wyłączenie z obowiązku objęcia konsolidacją. Przyczyną tego jest fakt, że Dom Maklerski BZ S.A. funkcjonował jako jednostka organizacyjna (Biuro Maklerskie) w strukturze Banku do miesiąca sierpnia 1999 r., w wyniku czego sprawozdanie finansowe Banku za lata 1998 i 1999 przedstawione w części prospektu dotyczące jednostkowych sprawozdań finansowych obejmowały wynik finansowy oraz aktywa i pasywa Biura Maklerskiego BZ za okres do sierpnia 1999 r.

Podstawa prawna zwolnienia z obowiązku sporządzania skonsolidowanego sprawozdania finansowego za lata 1999 i 1998

Bank skorzystał w latach 1999 i 1998 z możliwości zwolnienia z obowiązku sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania na podstawie art. 56 ust. 2 Ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości oraz § 3 ust. 3 Uchwały Nr 2/98 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 3 czerwca 1998 r.

Wielkości odpowiednich danych finansowych uzasadniające odstąpienie od sporządzania skonsolidowanego sprawozdania finansowego w poszczególnych latach zawarte są w poniższych tabelach.

Rok 1999				
Nazwa podmiotu	Aktywa jednostki razem w tys. zł	% udział w aktywach BZ S.A.	Przychody netto ze sprzedaży produktów i przychody finansowe w tys. zł	% udział w przychodach odsetkowych BZ S.A.
Jednostki zależne				
FORUM ZTFI S.A.	6.105	0,08	996	0,10
G.R. Niepruszewo Sp. z o.o.	12.082	0,15	9.489	0,93
G.R. Cisy Sp. z o.o. w likwidacji	b.d.	-	b.d.	-
Len S.A.	20.808	0,26	29.249	2,88
Zachodni Leasing S.A.	58.637	0,73	28.864	2,84
Huta Szkła Violetta S.A.	37.876	0,47	67.512	6,64
Dom Maklerski BZ S.A.	69.318	0,87	6.762	0,66
Zachodnie Systemy Teleinformatyczne Sp. z o.o.	1.000	0,01	3.311	0,33
Jednostki stowarzyszone				
SUDETY C.W. Sp. z o.o.	12.253	0,15	30.748	3,02
WESTFUND Ltd.	10.175	0,13	2.706	0,27
Wrocławski Park Technologiczny S.A.	286	-	13	-
Granitex Sp. z o.o.	7.514	0,09	9.918	0,98
Prolhan Sp. z o.o. w upadłości	b.d.	-	b.d.	-
Kanwig-Trading Żurawica Sp. z o.o. w likwidacji	b.d.	-	b.d.	-
Kanwig Agencja Celna Sp. z o.o. w likwidacji	b.d.	-	b.d.	-

Udział procentowy łącznej kwoty sum bilansowych jednostek zależnych i stowarzyszonych w sumie bilansowej Grupy Kapitałowej BZ S.A. na dzień 31 grudnia 1999 r. wyniósł 2,03%.

Udział procentowy łącznej kwoty przychodów jednostek zależnych i stowarzyszonych w przychodach Grupy Kapitałowej BZ S.A. za rok 1999 wyniósł 15,00%.

Bank nabył akcje Huty Szkła Violetta S.A. w drodze konwersji należności kredytowych na akcje spółki. Na dzień 31 grudnia 1999 r. intencją Banku, wyrażoną Uchwałą Zarządu Nr 11 z dnia 30 kwietnia 1999 r. było zbycie tych akcji. W związku z tym Bank skorzystał, w myśl § 3 ust. 3 pkt 1 Uchwały Nr 2/98 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 3 czerwca 1998 r., z możliwości wyłączenia z obowiązku objęcia konsolidacją tego podmiotu. Umowa sprzedaży wspomnianych akcji podpisana została przez Bank 27 listopada 2000 r., zaś ostateczne rozliczenie transakcji sprzedaży oraz przeniesienie prawa własności akcji nastąpiło 22 lutego 2001 r.

Rok 1998

Nazwa podmiotu	Aktywa jednostki razem w tys. zł	% udział w aktywach BZ S.A.	Przychody netto ze sprzedaży produktów i przychody finansowe w tys. zł	% udział w przychodach odsetkowych BZ S.A.
Jednostki zależne				
FORUM ZTFI SA	6.427	0,08	1.219	0,10
G.R. Niepruszewo Sp. z o.o.	11.748	0,15	9.700	0,83
G.R. Cisy Sp. z o.o. w likwidacji	922	0,01	848	0,07
Len SA	25.535	0,32	34.734	2,97
Zachodni Leasing SA	96.964	1,20	25.634	2,19
Huta Szkła Violetta SA	34.955	0,43	58.461	4,99
Jednostki stowarzyszone				
SUDETY C.W. Sp. z o.o.	11.399	0,14	25.892	2,21
WESTFUND Ltd.	9.600	0,12	14.709	1,26
Wrocławski Park Technologiczny SA	277	-	1	-
Granitex Sp. z o.o.	7.830	0,10	9.611	0,82
Prolhan Sp. z o.o. w upadłości	b.d.	-	b.d.	-
Kanwig-Trading Żurawica Sp. z o.o. w likwidacji	b.d.	-	b.d.	-
Kanwig Agencja Celna Sp. z o.o. w likwidacji	b.d.	-	b.d.	-

Udział procentowy łącznej kwoty sum bilansowych jednostek zależnych i stowarzyszonych w sumie bilansowej Grupy Kapitałowej BZ S.A. na dzień 31 grudnia 1998 r. wyniósł 2,49%.

Udział procentowy łącznej kwoty przychodów jednostek zależnych i stowarzyszonych w przychodach Grupy Kapitałowej BZ S.A. za rok 1999 wyniósł 13,38%.

Pozostałe informacje

W dniu 20 grudnia 2000 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku Zachodniego S.A. zatwierdziło połączenie Banku Zachodniego S.A. z Wielkopolskim Bankiem Kredytowym S.A. Połączenie obu Banków nastąpi przez przeniesienie całego majątku WBK S.A. na Bank Zachodni S.A. w zamian za akcje, które BZ S.A. przyzna akcjonariuszom WBK S.A. Na skutek podjętych decyzji kapitał akcyjny Banku Zachodniego zostanie podwyższony w 2001 r. o 400.093.020 złotych przez emisję 40.009.302 akcji zwykłych na okaziciela serii G o wartości nominalnej 10 złotych każda. Tym samym kapitał akcyjny Banku Zachodniego S.A. zostaje podwyższony o 400.093.020 złotych do łącznej kwoty 729.602.840 złotych.

Zatwierdzony został parytet wymiany akcji w wysokości: jedna akcja Emisji Połączeniowej za 1,72 akcji Wielkopolskiego Banku Kredytowego S.A.

Konsekwencją rozpoczęcia procesu fuzji Banku Zachodniego S.A. i WBK S.A. było podjęcie decyzji o fuzji domów maklerskich działających w ramach Grupy AIB. Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Domu Maklerskiego BZ S.A. podjęło w dniu 21 grudnia 2000 r. decyzje o połączeniu z Domem Maklerskim WBK S.A. Połączenie nastąpi poprzez przeniesienie całego majątku DM BZ S.A. na DM WBK S.A. w zamian za akcje DM WBK S.A. Połączenie nastąpi na podstawie bilansów obu domów maklerskich sporządzonych na dzień 31 grudnia 2000 r. Czynności związane z połączeniem mają zakończyć się nie później niż do końca 2001 r.

Poniżej załączone zostały skrócone sprawozdania finansowe spółek zależnych i stowarzyszonych nie objętych konsolidacją.

SKRÓCONE SPRAWOZDANIA FINANSOWE JEDNOSTEK ZALEŻNYCH I STOWARZYSZONYCH NIE OBJĘTYCH KONSOLIDACJĄ

BILANS FORUM ZTFI S.A. NA DZIEŃ 31.12.2000 R.

Stan na	01.01.2000 r.	31.12.2000 r.
Aktywa		
A. Majątek trwały	378.991,02	203.727,46
I. Wartości niematerialne i prawne	199.654,64	116.528,40
1. Koszty organizacji poniesione przy założeniu lub rozszerzeniu SA	145.520,86	100.745,26
2. Koszty prac rozwojowych	-	-
3. Wartość firmy	-	-
4. Inne wartości niematerialne i prawne	54.133,78	15.783,14
5. Zaliczki na poczet wartości niematerialnych i prawnych	-	-
II. Rzeczowy majątek trwały	179.336,38	87.199,06
1. Grunty własne	-	-
2. Budynki i budowle	-	-
3. Urządzenia techniczne i maszyny	179.336,38	86.852,58
4. Środki transportu	-	-
5. Pozostałe środki trwałe	-	346,48
6. Inwestycje rozpoczęte	-	-
7. Zaliczki na poczet inwestycji	-	-
III. Finansowy majątek trwały	-	-
1. Udziały i akcje	-	-
2. Papiery wartościowe	-	-
3. Udzielone pożyczki długoterminowe	-	-
4. Inne składniki finansowego majątku trwałego	-	-
IV. Należności długoterminowe	-	-
B. Majątek obrotowy	5.717.945,17	6.095.111,12
I. Zapasy	-	-
1. Materiały	-	-
2. Półprodukty i produkty w toku	-	-
3. Produkty gotowe	-	-
4. Towary	-	-
5. Zaliczki na poczet dostaw	-	-
II. Należności i roszczenia	5.553,54	16.711,23
1. Należności z tytułu dostaw i usług	274,93	16.711,23
2. Należności z tytułu podatków, dotacji i ubezpieczeń społecznych	-	-
3. Należności wewnątrzzakładowe	-	-
4. Pozostałe należności	5.278,61	-
5. Należności dochodzone na drodze sądowej	-	-
III. Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	5.668.127,95	6.063.795,49
1. Udziały lub akcje własne do zbycia	-	-
2. Inne papiery wartościowe	5.668.127,95	6.063.795,49
IV. Środki pieniężne	44.263,68	14.604,40
1. Środki pieniężne w kasie	1.634,90	1.479,54
2. Środki pieniężne w banku	42.628,78	13.124,86
3. Inne środki pieniężne (weksle, czeki obce itp.)	-	-
C. Rozliczenia międzyokresowe	7.850,96	1.489,44
1. Czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów	7.850,96	1.489,44
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	-	-
Suma aktywów	6.104.787,15	6.300.328,02

BILANS FORUM ZTFI S.A. NA DZIEŃ 31.12.2000 R.

Stan na	01.01.2000 r.	31.12.2000 r.
Pasywa		
A. Kapitał (fundusz) własny	6.023.425,90	5.877.813,80
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	12.000.000,00	12.000.000,00
II. Należne, lecz nie wniesione wkłady na poczet kapitału podstawowego	-2.000.000,00	-
III. Kapitał (fundusz) zapasowy	-	-
1. Ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	-	-
2. Tworzony ustawowo	-	-
3. Tworzony zgodnie ze statutem lub umową	-	-
4. Z dopłat wspólników	-	-
5. Inny	-	-
IV. Kapitał (fundusz) rezerwowy z aktualizacji wyceny	-	-
V. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	-	-
VI. Nie podzielony wynik finansowy z lat ubiegłych	-1.730.400,49	-3.976.574,10
1. Zysk (wielkość dodatnia)	-	-
2. Strata (wielkość ujemna)	-1.730.400,49	-3.976.574,10
VII. Wynik finansowy netto bieżącego roku obrotowego	-2.246.173,61	-2.145.612,10
1. Zysk (wielkość dodatnia)	-	-
2. Strata (wielkość ujemna)	-2.246.173,61	-2.145.612,10
3. Odpisy z wyniku finansowego bieżącego roku obrotowego	-	-
B. Rezerwy	-	32.194,74
1. Rezerwy na podatek dochodowy od osób prawnych lub fizycznych	-	-
2. Pozostałe rezerwy	-	32.194,74
C. Zobowiązania długoterminowe	-	-
1. Długoterminowe pożyczki, obligacje i inne papiery wartościowe	-	-
2. Długoterminowe kredyty bankowe	-	-
3. Pozostałe zobowiązania długoterminowe	-	-
D. Zobowiązania krótkoterminowe i fundusze specjalne	21.955,28	119.375,66
I. Zobowiązania krótkoterminowe	21.955,28	119.375,66
1. Pożyczki, obligacje i papiery wartościowe	-	-
2. Kredyty bankowe	-	-
3. Zaliczki otrzymane na poczet dostaw	-	-
4. Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	17.917,26	5.468,19
5. Zobowiązania wekslowe	-	-
6. Zobowiązania z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych	-	60.447,47
7. Zobowiązania z tytułu wynagrodzeń	-	53.460,00
8. Zobowiązania wewnątrzzakładowe	-	-
9. Pozostałe zobowiązania krótkoterminowe	4.038,02	-
II. Fundusze specjalne	-	-
E. Rozliczenia międzyokresowe i przychody przyszłych okresów	59.405,97	270.943,82
1. Bierne rozliczenia międzyokresowe kosztów	59.405,97	270.943,82
2. Przychody przyszłych okresów	-	-
Suma pasywów	6.104.787,15	6.300.328,02

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT FORUM ZTFI S.A. ZA OKRES DO 31.12.2000 R.

Stan za	okres poprzedni	okres bieżący
A. Przychody ze sprzedaży i zrównane z nimi	293.395,01	56.629,45
I. Przychód ze sprzedaży produktów	273.008,35	274.528,82
II. Zmiana stanu produktów	20.386,66	-217.899,37
III. Przychód ze sprzedaży towarów i materiałów	-	-
IV. Koszt wytworzenia świadczeń na własne potrzeby jednostki	-	-
B. Koszty działalności operacyjnej	2.598.859,15	2.696.374,12
I. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	-	-
II. Zużycie materiałów i energii	76.481,94	61.218,56
III. Usługi obce	713.266,13	632.261,06
IV. Podatki i opłaty	25.803,85	16.337,91
V. Wynagrodzenia	1.169.881,53	1.486.926,95
VI. Świadczenia na rzecz pracowników	177.561,59	161.416,15
VII. Amortyzacja	167.754,45	164.172,17
VIII. Pozostałe	268.109,66	174.041,32
C. Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)	-2.305.464,14	-2.639.744,67
D. Pozostałe przychody operacyjne	589,37	47.289,73
I. Przychody ze sprzedaży składników majątku trwałego	-	29.135,00
II. Dotacje	-	-
III. Pozostałe przychody operacyjne	589,37	18.154,73
E. Pozostałe koszty operacyjne	643.267,99	616.758,62
I. Wartość sprzedanych składników majątku trwałego	-	32.336,21
II. Pozostałe koszty operacyjne	643.267,99	584.422,41
F. Zysk (strata) na działalności operacyjnej (C+D-E)	-2.948.142,76	-3.209.213,56
G. Przychody finansowe	702.367,44	1.063.917,29
I. Dywidendy z tytułu udziałów – w tym od jednostek zależnych i stowarzyszonych	-	-
II. Odsetki uzyskane	702.367,44	1.063.692,62
III. Pozostałe	-	224,67
H. Koszty finansowe	398,29	315,83
I. Odpisy aktualizujące wartość finansowego majątku trwałego oraz krótkoterminowych papierów wartościowych	-	-
II. Odsetki do zapłacenia – w tym dla jednostek zależnych i stowarzyszonych	9,20	-
III. Pozostałe	389,09	315,83
I. Zysk (strata) brutto na działalności gospodarczej (F+G-H)	-2.246.173,61	-2.145.612,10
J. Zyski nadzwyczajne	-	-
K. Straty nadzwyczajne	-	-
L. Zysk (strata) brutto (I+J-K)	-2.246.173,61	-2.145.612,10
M. Obowiązkowe obciążenia wyniku finansowego	-	-
I. Podatek dochodowy od osób prawnych	-	-
II. Pozostałe obowiązkowe obciążenia	-	-
N. Zysk (strata) netto (L-M)	-2.246.173,61	-2.145.612,10

SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH FORUM ZTFI S.A. ZA OKRES DO 31.12.2000 R.

Stan za	okres bieżący
A. Przepływy operacyjne	
I. Zysk netto	-2.145.612,10
II. Korekty o pozycje:	-560.187,11
1. Amortyzacja	164.172,17
2. Zyski/straty z tytułu różnic kursowych	-
3. Odsetki i dywidendy otrzymane/zapłacone	-1.063.917,29
4. Rezerwy na należności	-
5. Inne rezerwy	32.194,74
6. Podatek dochodowy od zysku brutto	-
7. Podatek dochodowy zapłacony	-
8. Wynik na likwidacji działalności inwestycyjnej	3.201,21
9. Zmiana stanu zapasów	-
10. Zmiana stanu należności i roszczeń	-11.157,69
11. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych oraz funduszy specjalnych	97.420,38
12. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	217.899,37
13. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	-
14. Pozostałe pozycje	-
II. Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	-2.705.799,21
B. Przepływy inwestycyjne	
I. Nabycie/sprzedaż wartości niematerialnych i prawnych	-8.656,13
II. Nabycie/sprzedaż środków trwałych	16.546,31
III. Nabycie/sprzedaż udziałów w podmiotach zależnych	-
IV. Nabycie/sprzedaż udziałów w podmiotach stowarzyszonych	-
V. Nabycie/sprzedaż innych udziałów	-395.667,54
VI. Udzielone/zwrócone pożyczki	-
VII. Otrzymane/zwrócone dywidendy	-
VIII. Otrzymane/zwrócone odsetki	1.063.917,29
IX. Pozostałe	-
X. Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	676.139,93
C. Przepływy finansowe	
I. Zaciągnięte/splacone długoterminowe kredyty	-
II. Zaciągnięte/splacone długoterminowe pożyczki i papiery wartościowe	-
III. Zaciągnięte/splacone krótkoterminowe kredyty	-
IV. Zaciągnięte/splacone krótkoterminowe pożyczki i papiery wartościowe	-
V. Wypłata dywidendy	-
VI. Płatności z tytułu leasingu finansowego	-
VII. Emisja/umorzenie akcji	2.000.000,00
VIII. Zapłacone/zwrócone odsetki	-
IX. Pozostałe	-
X. Środki pieniężne netto z działalności finansowej	2.000.000,00
D. Zmiana stanu środków pieniężnych netto	-29.659,28
E. Środki pieniężne na początek roku obrotowego	44.263,68
F. Środki pieniężne na koniec roku obrotowego	14.604,40

BILANS LEN S.A. NA DZIEŃ 31.12.2000 R.

Stan na	01.01.2000 r.	31.12.2000 r.
Aktywa		
A. Majątek trwały	13.499.954,96	12.669.428,55
I. Wartości niematerialne i prawne	17.749,96	4.437,40
1. Koszty organizacji poniesione przy założeniu lub rozszerzeniu SA	-	-
2. Koszty prac rozwojowych	-	-
3. Wartość firmy	-	-
4. Inne wartości niematerialne i prawne	17.749,96	4.437,40
5. Zaliczki na poczet wartości niematerialnych i prawnych	-	-
II. Rzeczowy majątek trwały	13.453.775,00	12.636.561,15
1. Grunty własne	-	-
2. Budynki i budowle	12.024.436,38	11.593.039,38
3. Urządzenia techniczne i maszyny	1.420.011,30	1.039.024,30
4. Środki transportu	-	-
5. Pozostałe środki trwałe	9.327,32	4.497,47
6. Inwestycje rozpoczęte	-	-
7. Zaliczki na poczet inwestycji	-	-
III. Finansowy majątek trwały	28.430,00	28.430,00
1. Udziały i akcje	28.430,00	28.430,00
2. Papiery wartościowe	-	-
3. Udzielone pożyczki długoterminowe	-	-
4. Inne składniki finansowego majątku trwałego	-	-
IV. Należności długoterminowe	-	-
B. Majątek obrotowy	7.308.009,61	5.810.729,89
I. Zapasy	5.701.573,81	4.259.356,18
1. Materiały	601.401,50	259.681,35
2. Półprodukty i produkty w toku	2.493.327,80	2.041.040,47
3. Produkty gotowe	2.606.844,51	1.864.096,23
4. Towary	-	-
5. Zaliczki na poczet dostaw	-	94.538,13
II. Należności i roszczenia	1.602.427,91	1.539.504,96
1. Należności z tytułu dostaw i usług	1.391.984,73	1.467.197,87
2. Należności z tytułu podatków, dotacji i ubezpieczeń społecznych	194.243,00	58.332,22
3. Należności wewnątrzzakładowe	-	-
4. Pozostałe należności	16.200,18	13.974,87
5. Należności dochodzone na drodze sądowej	-	-
III. Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	-	-
1. Udziały lub akcje własne do zbycia	-	-
2. Inne papiery wartościowe	-	-
IV. Środki pieniężne	4.007,89	11.868,75
1. Środki pieniężne w kasie	3.149,43	3.123,31
2. Środki pieniężne w banku	858,46	8.704,37
3. Inne środki pieniężne (weksle, czeki obce itp.)	-	41,07
C. Rozliczenia międzyokresowe	-	6.171,75
1. Czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów	-	6.171,75
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	-	-
Suma aktywów	20.807.964,57	18.486.330,19

BILANS LEN S.A. NA DZIEŃ 31.12.2000 R.

Stan na	01.01.2000 r.	31.12.2000 r.
Pasywa		
A. Kapitał (fundusz) własny	-6.357.026,25	-8.431.078,43
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	9.722.087,60	9.722.087,60
II. Należne, lecz nie wniesione wkłady na poczet kapitału podstawowego	-	-
III. Kapitał (fundusz) zapasowy	114.504,37	130.558,46
1. Ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	-	-
2. Tworzony ustawowo	-	-
3. Tworzony zgodnie ze statutem lub umową	114.504,37	130.558,46
4. Z dopłat wspólników	-	-
5. Inny	-	-
IV. Kapitał (fundusz) rezerwowy z aktualizacji wyceny	4.218.085,87	4.202.031,78
V. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	-	-
VI. Nie podzielony wynik finansowy z lat ubiegłych	-13.000.000,00	-20.411.704,09
1. Zysk (wielkość dodatnia)	-	-
2. Strata (wielkość ujemna)	-13.000.000,00	-20.411.704,09
VII. Wynik finansowy netto bieżącego roku obrotowego	-7.411.704,09	-2.074.052,18
1. Zysk (wielkość dodatnia)	-	-
2. Strata (wielkość ujemna)	-7.411.704,09	-2.074.052,18
3. Odpisy z wyniku finansowego bieżącego roku obrotowego	-	-
B. Rezerwy	-	-
1. Rezerwy na podatek dochodowy od osób prawnych lub fizycznych	-	-
2. Pozostałe rezerwy	-	-
C. Zobowiązania długoterminowe	5.028.718,03	5.346.170,89
1. Długoterminowe pożyczki, obligacje i inne papiery wartościowe	-	-
2. Długoterminowe kredyty bankowe	-	-
3. Pozostałe zobowiązania długoterminowe	5.028.718,03	5.346.170,89
D. Zobowiązania krótkoterminowe i fundusze specjalne	21.839.246,93	21.157.745,21
I. Zobowiązania krótkoterminowe	21.755.582,34	20.839.432,69
1. Pożyczki, obligacje i papiery wartościowe	-	-
2. Kredyty bankowe	10.296.600,00	11.091.889,00
3. Zaliczki otrzymane na poczet dostaw	357.715,48	-
4. Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	5.493.271,41	2.469.164,38
5. Zobowiązania wekslowe	330.000,00	615.000,00
6. Zobowiązania z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych	1.514.722,95	1.996.644,54
7. Zobowiązania z tytułu wynagrodzeń	362.357,84	292.095,98
8. Zobowiązania wewnątrzzakładowe	-	-
9. Pozostałe zobowiązania krótkoterminowe	3.400.914,66	4.374.638,79
II. Fundusze specjalne	83.664,59	318.312,52
E. Rozliczenia międzyokresowe i przychody przyszłych okresów	297.025,86	413.492,52
1. Bierne rozliczenia międzyokresowe kosztów	-	410.000,00
2. Przychody przyszłych okresów	297.025,86	3.492,52
Suma pasywów	20.807.964,57	18.486.330,19

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT LEN S.A. ZA OKRES DO 31.12.2000 R.

Stan za	okres poprzedni	okres bieżący
A. Przychody ze sprzedaży i zrównane z nimi	28.986.441,90	30.117.494,12
I. Przychód ze sprzedaży produktów	31.686.678,61	31.158.721,25
II. Zmiana stanu produktów	-3.457.618,08	-1.282.928,94
III. Przychód ze sprzedaży towarów i materiałów	546.098,80	118.675,10
IV. Koszt wytworzenia świadczeń na własne potrzeby jednostki	211.282,57	123.026,71
B. Koszty działalności operacyjnej	31.092.578,68	28.049.661,04
I. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	473.024,50	116.076,78
II. Zużycie materiałów i energii	16.531.363,21	15.192.135,61
III. Usługi obce	2.057.395,83	1.670.278,38
IV. Podatki i opłaty	795.642,60	627.301,25
V. Wynagrodzenia	8.116.620,39	7.630.581,62
VI. Świadczenia na rzecz pracowników	1.882.361,89	1.791.714,51
VII. Amortyzacja	972.229,37	841.776,63
VIII. Pozostałe	263.940,89	179.796,26
C. Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)	-2.106.136,78	2.067.833,08
D. Pozostałe przychody operacyjne	472.875,29	219.537,06
I. Przychody ze sprzedaży składników majątku trwałego	59.147,50	18.750,00
II. Dotacje	-	-
III. Pozostałe przychody operacyjne	413.727,79	200.787,06
E. Pozostałe koszty operacyjne	1.626.457,70	626.881,33
I. Wartość sprzedanych składników majątku trwałego	109.321,97	2.625,00
II. Pozostałe koszty operacyjne	1.517.135,73	624.256,33
F. Zysk (strata) na działalności operacyjnej (C+D-E)	-3.259.719,19	1.660.488,81
G. Przychody finansowe	262.661,05	195.420,76
I. Dywidendy z tytułu udziałów – w tym od jednostek zależnych i stowarzyszonych	-	21.000,00
II. Odsetki uzyskane	28.224,16	6.816,48
III. Pozostałe	234.436,89	167.604,28
H. Koszty finansowe	4.414.645,95	3.925.761,75
I. Odpisy aktualizujące wartość finansowego majątku trwałego oraz krótkoterminowych papierów wartościowych	39.020,00	-
II. Odsetki do zapłacenia – w tym dla jednostek zależnych i stowarzyszonych	1.918.757,75	2.318.625,33
III. Pozostałe	2.456.868,20	1.607.136,42
I. Zysk (strata) brutto na działalności gospodarczej (F+G-H)	-7.411.704,09	-2.069.852,18
J. Zyski nadzwyczajne	-	-
K. Straty nadzwyczajne	-	-
L. Zysk (strata) brutto (I+J-K)	-7.411.704,09	-2.069.852,18
M. Obowiązkowe obciążenia wyniku finansowego	-	4.200,00
I. Podatek dochodowy od osób prawnych	-	4.200,00
II. Pozostałe obowiązkowe obciążenia	-	-
N. Zysk (strata) netto (L-M)	-7.411.704,09	-2.074.052,18

SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH LEN S.A. ZA OKRES DO 31.12.2000 R.

Stan za	okres bieżący
A. Przepływy operacyjne	
I. Zysk netto	-2.074.052,18
II. Korekty o pozycje:	2.175.253,26
1. Amortyzacja	841.776,63
2. Zyski/straty z tytułu różnic kursowych	848.219,20
3. Odsetki i dywidendy otrzymane/zapłacone	-21.000,00
4. Rezerwy na należności	24.071,16
5. Inne rezerwy	-
6. Podatek dochodowy od zysku brutto	4.200,00
7. Podatek dochodowy zapłacony	-4.200,00
8. Wynik na likwidacji działalności inwestycyjnej	-16.125,00
9. Zmiana stanu zapasów	1.442.217,63
10. Zmiana stanu należności i roszczeń	38.851,79
11. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych oraz funduszy specjalnych	-1.012.407,84
12. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	403.828,25
13. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	-293.533,34
14. Pozostałe pozycje	-80.645,22
II. Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	101.201,08
B. Przepływy inwestycyjne	
I. Nabycie/sprzedaż wartości niematerialnych i prawnych	-
II. Nabycie/sprzedaż środków trwałych	4.874,78
III. Nabycie/sprzedaż udziałów w podmiotach zależnych	-
IV. Nabycie/sprzedaż udziałów w podmiotach stowarzyszonych	-
V. Nabycie/sprzedaż innych udziałów	-
VI. Udzielone/zwrócone pożyczki	-
VII. Otrzymane/zwrócone dywidendy	21.000,00
VIII. Otrzymane/zwrócone odsetki	-
IX. Pozostałe	-
X. Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	25.874,78
C. Przepływy finansowe	
I. Zaciągnięte/splacone długoterminowe kredyty	-
II. Zaciągnięte/splacone długoterminowe pożyczki i papiery wartościowe	-
III. Zaciągnięte/splacone krótkoterminowe kredyty	-119.215,00
IV. Zaciągnięte/splacone krótkoterminowe pożyczki i papiery wartościowe	-
V. Wypłata dywidendy	-
VI. Płatności z tytułu leasingu finansowego	-
VII. Emisja/umorzenie akcji	-
VIII. Zapłacone/zwrócone odsetki	-
IX. Pozostałe	-
X. Środki pieniężne netto z działalności finansowej	-119.215,00
D. Zmiana stanu środków pieniężnych netto	7.860,86
E. Środki pieniężne na początek roku obrotowego	4.007,89
F. Środki pieniężne na koniec roku obrotowego	11.868,75

BILANS NIEPRUSZEWA SP. Z O.O. NA DZIEŃ 31.12.2000 R.

Stan na	01.01.2000 r.	31.12.2000 r
Aktywa		
A. Majątek trwały	6.206.686,33	4.975.715,49
I. Wartości niematerialne i prawne	--	-
1. Koszty organizacji poniesione przy założeniu lub rozszerzeniu SA	-	-
2. Koszty prac rozwojowych	-	-
3. Wartość firmy	-	-
4. Inne wartości niematerialne i prawne	-	-
5. Zaliczki na poczet wartości niematerialnych i prawnych	-	-
II. Rzeczowy majątek trwały	6.206.586,33	4.975.615,49
1. Grunty własne	-	-
2. Budynki i budowle	749.426,88	48.440,37
3. Urządzenia techniczne i maszyny	2.840.073,31	2.519.814,14
4. Środki transportu	980.409,94	781.664,42
5. Pozostałe środki trwałe	1.624.851,54	1.613.871,90
6. Inwestycje rozpoczęte	11.824,66	11.824,66
7. Zaliczki na poczet inwestycji	-	-
III. Finansowy majątek trwały	100,00	100,00
1. Udziały i akcje	100,00	100,00
2. Papiery wartościowe	-	-
3. Udzielone pożyczki długoterminowe	-	-
4. Inne składniki finansowego majątku trwałego	-	-
IV. Należności długoterminowe	-	-
B. Majątek obrotowy	5.873.441,76	5.826.047,67
I. Zapasy	5.189.953,47	5.348.974,86
1. Materiały	476.323,90	363.313,61
2. Półprodukty i produkty w toku	1.828.207,30	1.733.923,31
3. Produkty gotowe	2.885.422,27	3.251.737,94
4. Towary	-	-
5. Zaliczki na poczet dostaw	-	-
II. Należności i roszczenia	599.360,07	468.225,39
1. Należności z tytułu dostaw i usług	348.622,17	345.149,03
2. Należności z tytułu podatków, dotacji i ubezpieczeń społecznych	-	11.078,72
3. Należności wewnątrzzakładowe	-	-
4. Pozostałe należności	223.739,82	68.846,69
5. Należności dochodzone na drodze sądowej	26.998,08	43.150,95
III. Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	-	-
1. Udziały lub akcje własne do zbycia	-	-
2. Inne papiery wartościowe	-	-
IV. Środki pieniężne	84.128,22	8.847,42
1. Środki pieniężne w kasie	11.019,43	6.569,50
2. Środki pieniężne w banku	73.108,79	2.277,92
3. Inne środki pieniężne (weksle, czeki obce itp.)	-	-
C. Rozliczenia międzyokresowe	1.581,71	1.772,22
1. Czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów	-	-
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	1.581,71	1.772,22
Suma aktywów	12.081.709,80	10.803.535,38

BILANS NIEPRUSZEWA SP. Z O.O. NA DZIEŃ 31.12.2000 R.

Stan na	01.01.2000 r.	31.12.2000 r.
Pasywa		
A. Kapitał (fundusz) własny	6.672.332,74	6.726.129,66
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	6.248.700,00	6.248.700,00
II. Należne, lecz nie wniesione wkłady na poczet kapitału podstawowego	-	-
III. Kapitał (fundusz) zapasowy	-	-
1. Ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	-	-
2. Tworzony ustawowo	-	-
3. Tworzony zgodnie ze statutem lub umową	-	-
4. Z dopłat wspólników	-	-
5. Inny	-	-
IV. Kapitał (fundusz) rezerwowy z aktualizacji wyceny	1.745,38	1.745,38
V. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	354.587,76	421.887,36
VI. Nie podzielony wynik finansowy z lat ubiegłych	-	-
1. Zysk (wielkość dodatnia)	-	-
2. Strata (wielkość ujemna)	-	-
VII. Wynik finansowy netto bieżącego roku obrotowego	67.299,60	53.796,92
1. Zysk (wielkość dodatnia)	67.299,60	53.796,92
2. Strata (wielkość ujemna)	-	-
3. Odpisy z wyniku finansowego bieżącego roku obrotowego	-	-
B. Rezerwy	-	-
1. Rezerwy na podatek dochodowy od osób prawnych lub fizycznych	-	-
2. Pozostałe rezerwy	-	-
C. Zobowiązania długoterminowe	2.858.650,50	2.325.485,16
1. Długoterminowe pożyczki, obligacje i inne papiery wartościowe	-	-
2. Długoterminowe kredyty bankowe	1.920.000,00	1.850.000,00
3. Pozostałe zobowiązania długoterminowe	938.650,50	475.485,16
D. Zobowiązania krótkoterminowe i fundusze specjalne	2.271.544,08	1.498.483,56
I. Zobowiązania krótkoterminowe	2.269.287,00	1.496.630,89
1. Pożyczki, obligacje i papiery wartościowe	-	-
2. Kredyty bankowe	868.000,00	749.500,00
3. Zaliczki otrzymane na poczet dostaw	-	-
4. Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	970.199,93	308.698,39
5. Zobowiązania wekslowe	-	-
6. Zobowiązania z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych	233.904,70	197.336,60
7. Zobowiązania z tytułu wynagrodzeń	103.101,66	93.912,58
8. Zobowiązania wewnątrzzakładowe	-	-
9. Pozostałe zobowiązania krótkoterminowe	94.080,71	147.183,32
II. Fundusze specjalne	2.257,08	1.852,67
E. Rozliczenia międzyokresowe i przychody przyszłych okresów	279.182,48	253.437,00
1. Bierne rozliczenia międzyokresowe kosztów	-	115.438,73
2. Przychody przyszłych okresów	279.182,48	137.998,27
Suma pasywów	12.081.709,80	10.803.535,38

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT NIEPRUSZEWA SP. Z O.O. ZA OKRES DO 31.12.2000 R.

Stan za	okres poprzedni	okres bieżący
A. Przychody ze sprzedaży i zrównane z nimi	9.469.485,85	10.080.463,53
I. Przychód ze sprzedaży produktów	5.664.207,98	7.086.252,38
II. Zmiana stanu produktów	800.951,39	158.365,17
III. Przychód ze sprzedaży towarów i materiałów	2.930.780,92	2.822.446,38
IV. Koszt wytworzenia świadczeń na własne potrzeby jednostki	73.545,56	13.399,60
B. Koszty działalności operacyjnej	9.770.524,26	9.869.170,60
I. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	634,63	-
II. Zużycie materiałów i energii	4.224.685,52	4.673.387,70
III. Usługi obce	678.332,34	766.079,59
IV. Podatki i opłaty	817.008,04	668.064,74
V. Wynagrodzenia	2.490.618,22	2.328.861,54
VI. Świadczenia na rzecz pracowników	541.897,36	527.033,19
VII. Amortyzacja	514.755,14	528.438,97
VIII. Pozostałe	502.593,01	377.304,87
C. Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)	-301.038,41	211.292,93
D. Pozostałe przychody operacyjne	801.092,79	900.996,76
I. Przychody ze sprzedaży składników majątku trwałego	1.650,00	62.810,00
II. Dotacje	228.276,46	214.992,35
III. Pozostałe przychody operacyjne	571.166,33	623.194,41
E. Pozostałe koszty operacyjne	233.171,60	804.055,52
I. Wartość sprzedanych składników majątku trwałego	8.877,63	46.358,65
II. Pozostałe koszty operacyjne	224.293,97	757.696,87
F. Zysk (strata) na działalności operacyjnej (C+D-E)	266.882,78	308.234,17
G. Przychody finansowe	19.966,44	5.179,36
I. Dywidendy z tytułu udziałów – w tym od jednostek zależnych i stowarzyszonych	-	-
II. Odsetki uzyskane	19.966,44	5.179,36
III. Pozostałe	-	-
H. Koszty finansowe	219.549,62	259.616,61
I. Odpisy aktualizujące wartość finansowego majątku trwałego oraz krótkoterminowych papierów wartościowych	-	-
II. Odsetki do zapłacenia – w tym dla jednostek zależnych i stowarzyszonych	209.255,25	251.764,34
III. Pozostałe	10.294,37	7.852,27
I. Zysk (strata) brutto na działalności gospodarczej (F+G-H)	67.299,60	53.796,92
J. Zyski nadzwyczajne	-	-
K. Straty nadzwyczajne	-	-
L. Zysk (strata) brutto (I+J-K)	67.299,60	53.796,92
M. Obowiązkowe obciążenia wyniku finansowego	-	-
I. Podatek dochodowy od osób prawnych	-	-
II. Pozostałe obowiązkowe obciążenia	-	-
N. Zysk (strata) netto (L-M)	67.299,60	53.796,92

**SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NIEPRUSZEWA SP. Z O.O.
ZA OKRES DO 31.12.2000 R.**

Stan za	okres bieżący
A. Przepływy operacyjne	
I. Zysk netto	53.796,92
II. Korekty o pozycje:	757.214,87
1. Amortyzacja	528.438,97
2. Zyski/straty z tytułu różnic kursowych	-
3. Odsetki i dywidendy otrzymane/zapłacone	254.437,25
4. Rezerwy na należności	-668,41
5. Inne rezerwy	-
6. Podatek dochodowy od zysku brutto	-
7. Podatek dochodowy zapłacony	-
8. Wynik na likwidacji działalności inwestycyjnej	675.091,07
9. Zmiana stanu zapasów	-159.021,39
10. Zmiana stanu należności i roszczeń	131.134,68
11. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych oraz funduszy specjalnych	-654.560,52
12. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	113.666,51
13. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	-141.184,21
14. Pozostałe pozycje	9.880,92
II. Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	811.011,79
B. Przepływy inwestycyjne	-
I. Nabycie/sprzedaż wartości niematerialnych i prawnych	-
II. Nabycie/sprzedaż środków trwałych	19.810,00
III. Nabycie/sprzedaż udziałów w podmiotach zależnych	-
IV. Nabycie/sprzedaż udziałów w podmiotach stowarzyszonych	-
V. Nabycie/sprzedaż innych udziałów	-
VI. Udzielone/zwrócone pożyczki	-
VII. Otrzymane/zwrócone dywidendy	-
VIII. Otrzymane/zwrócone odsetki	-
IX. Pozostałe	-
X. Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	19.810,00
C. Przepływy finansowe	-
I. Zaciągnięte/splacone długoterminowe kredyty	-70.000,00
II. Zaciągnięte/splacone długoterminowe pożyczki i papiery wartościowe	-463.165,34
III. Zaciągnięte/splacone krótkoterminowe kredyty	-118.500,00
IV. Zaciągnięte/splacone krótkoterminowe pożyczki i papiery wartościowe	-
V. Wypłata dywidendy	-
VI. Płatności z tytułu leasingu finansowego	-
VII. Emisja/umorzenie akcji	-
VIII. Zapłacone/zwrócone odsetki	-254.437,25
IX. Pozostałe	-
X. Środki pieniężne netto z działalności finansowej	-906.102,59
D. Zmiana stanu środków pieniężnych netto	-75.280,80
E. Środki pieniężne na początek roku obrotowego	84.128,22
F. Środki pieniężne na koniec roku obrotowego	8.847,42

BILANS SUDETY CRYSTAL WORKS SP. Z O.O. NA DZIEŃ 31.12.2000 R.

Stan na	01.01.2000r.	31.12.2000 r.
Aktywa		
A. Majątek trwały	6.554.434,42	6.071.160,40
I. Wartości niematerialne i prawne	190.652,30	160.341,13
1. Koszty organizacji poniesione przy założeniu lub rozszerzeniu SA	-	-
2. Koszty prac rozwojowych	-	-
3. Wartość firmy	-	-
4. Inne wartości niematerialne i prawne	190.652,30	160.341,13
5. Zaliczki na poczet wartości niematerialnych i prawnych	-	-
II. Rzeczowy majątek trwały	6.353.182,12	5.900.219,27
1. Grunty własne	-	-
2. Budynki i budowle	772.076,76	752.463,38
3. Urządzenia techniczne i maszyny	4.916.322,10	4.791.311,52
4. Środki transportu	20.234,18	44.967,70
5. Pozostałe środki trwałe	10.914,96	8.798,28
6. Inwestycje rozpoczęte	633.634,12	302.678,39
7. Zaliczki na poczet inwestycji	-	-
III. Finansowy majątek trwały	10.600,00	10.600,00
1. Udziały i akcje	10.600,00	10.600,00
2. Papiery wartościowe	-	-
3. Udzielone pożyczki długoterminowe	-	-
4. Inne składniki finansowego majątku trwałego	-	-
IV. Należności długoterminowe	-	-
B. Majątek obrotowy	5.627.159,19	5.181.275,67
I. Zapasy	4.384.897,21	3.682.671,99
1. Materiały	754.723,14	979.608,67
2. Półprodukty i produkty w toku	911.669,46	907.395,23
3. Produkty gotowe	2.662.165,02	1.762.607,41
4. Towary	56.339,59	33.060,68
5. Zaliczki na poczet dostaw	-	-
II. Należności i roszczenia	1.099.874,99	1.463.977,39
1. Należności z tytułu dostaw i usług	705.704,85	958.955,94
2. Należności z tytułu podatków, dotacji i ubezpieczeń społecznych	371.504,91	399.233,15
3. Należności wewnątrzzakładowe	-	-
4. Pozostałe należności	22.665,23	105.788,30
5. Należności dochodzone na drodze sądowej	-	-
III. Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	-	-
1. Udziały lub akcje własne do zbycia	-	-
2. Inne papiery wartościowe	-	-
IV. Środki pieniężne	142.386,99	34.626,29
1. Środki pieniężne w kasie	14.920,90	19.162,73
2. Środki pieniężne w banku	124.961,32	11.219,33
3. Inne środki pieniężne (weksle, czeki obce itp.)	2.504,77	4.244,23
C. Rozliczenia międzyokresowe	71.596,35	121.292,06
1. Czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów	71.596,35	121.292,06
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	-	-
Suma aktywów	12.253.189,96	11.373.728,13

BILANS SUDETY CRYSTAL WORKS SP. Z O.O. NA DZIEŃ 31.12.2000 R.

Stan na	31.12.1999 r.	31.12.2000 r.
Pasywa		
A. Kapitał (fundusz) własny	3.367.591,94	3.392.416,45
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	8.192.000,00	8.192.000,00
II. Należne, lecz nie wniesione wkłady na poczet kapitału podstawowego	-	-
III. Kapitał (fundusz) zapasowy	55.325,10	55.325,10
1. Ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	-	-
2. Tworzony ustawowo	-	-
3. Tworzony zgodnie ze statutem lub umową	-	-
4. Z dopłat wspólników	-	-
5. Inny	55.325,10	55.325,10
IV. Kapitał (fundusz) rezerwowy z aktualizacji wyceny	-	-
V. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	-	-
VI. Nie podzielony wynik finansowy z lat ubiegłych	-5.285.730,41	-4.879.733,16
1. Zysk (wielkość dodatnia)	-	-
2. Strata (wielkość ujemna)	-5.285.730,41	-4.879.733,16
VII. Wynik finansowy netto bieżącego roku obrotowego	405.997,25	24.824,51
1. Zysk (wielkość dodatnia)	405.997,25	24.824,51
2. Strata (wielkość ujemna)	-	-
3. Odpisy z wyniku finansowego bieżącego roku obrotowego	-	-
B. Rezerwy	-	-
1. Rezerwy na podatek dochodowy od osób prawnych lub fizycznych	-	-
2. Pozostałe rezerwy	-	-
C. Zobowiązania długoterminowe	-	2.236.833,81
1. Długoterminowe pożyczki, obligacje i inne papiery wartościowe	-	-
2. Długoterminowe kredyty bankowe	-	2.236.833,81
3. Pozostałe zobowiązania długoterminowe	-	-
D. Zobowiązania krótkoterminowe i fundusze specjalne	8.840.586,96	5.720.706,09
I. Zobowiązania krótkoterminowe	8.504.955,92	5.354.799,67
1. Pożyczki, obligacje i papiery wartościowe	-	-
2. Kredyty bankowe	3.359.915,07	1.203.067,42
3. Zaliczki otrzymane na poczet dostaw	308.889,55	500.378,61
4. Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	3.040.159,08	1.939.213,35
5. Zobowiązania wekslowe	-	-
6. Zobowiązania z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych	944.870,32	780.810,51
7. Zobowiązania z tytułu wynagrodzeń	836.429,12	862.449,91
8. Zobowiązania wewnątrzzakładowe	-	-
9. Pozostałe zobowiązania krótkoterminowe	14.692,78	68.879,87
II. Fundusze specjalne	335.631,04	365.906,42
E. Rozliczenia międzyokresowe i przychody przyszłych okresów	45.011,06	23.771,78
1. Bierne rozliczenia międzyokresowe kosztów	41.570,00	-
2. Przychody przyszłych okresów	3.441,06	23.771,78
Suma pasywów	12.253.189,96	11.373.728,13

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT SUDETY CRYSTAL WORKS SP. Z O.O. ZA OKRES DO 31.12.2000 R.

Stan za	okres poprzedni	okres bieżący
A. Przychody ze sprzedaży towarów i produktów	30.509.467,34	33.760.450,62
I. Przychód ze sprzedaży towarów i materiałów	388.665,61	368.775,68
II. Przychód ze sprzedaży produktów	30.120.801,73	33.391.674,94
B. Koszty sprzedanych towarów i produktów	28.668.059,13	32.113.299,74
I. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	334.908,54	311.760,55
II. Koszt wytworzenia sprzedanych produktów	23.103.641,17	26.275.062,79
III. Koszt sprzedaży	1.071.184,21	1.362.446,04
IV. Koszt ogólnego zarządu	4.158.325,21	4.164.030,36
C. Zysk (strata) na sprzedaży	1.841.408,21	1.647.150,88
D. Pozostałe przychody operacyjne	204.687,65	160.719,56
I. Przychody ze sprzedaży składników majątku trwałego	89.811,94	14.660,00
II. Dotacje	-	-
III. Pozostałe przychody operacyjne	114.875,71	146.059,56
E. Pozostałe koszty operacyjne	712.132,10	738.394,00
I. Wartość sprzedanych składników majątku trwałego	24.262,19	20.093,34
II. Pozostałe koszty operacyjne	687.869,91	718.300,66
F. Zysk (strata) na działalności operacyjnej	1.333.963,76	1.069.476,44
G. Przychody finansowe	238.245,75	224.299,58
I. Dywidendy z tytułu udziałów – w tym od jednostek zależnych i stowarzyszonych	82,66	-
II. Odsetki uzyskane	14.741,12	21.494,76
III. Pozostałe	223.421,97	202.804,82
H. Koszty finansowe	1.265.573,26	1.268.951,51
I. Odpisy aktualizujące wartość finansowego majątku trwałego oraz krótkoterminowych papierów wartościowych	-	-
II. Odsetki do zapłacenia – w tym dla jednostek zależnych i stowarzyszonych	781.073,60	832.347,08
III. Pozostałe	484.499,66	436.604,43
I Zysk (strata) brutto na działalności gospodarczej	306.636,25	24.824,51
J. Zyski nadzwyczajne	100.000,00	-
K. Straty nadzwyczajne	639,00	-
L. Zysk (strata) brutto	405.997,25	24.824,51
M. Obowiązkowe obciążenia wyniku finansowego	-	-
I. Podatek dochodowy od osób prawnych	-	-
II. Pozostałe obowiązkowe obciążenia	-	-
N. Zysk (strata) netto	405.997,25	24.824,51

BILANS INTERNATIONAL WESTFUND HOLDINGS LIMITED NA DZIEŃ 31.12.2000 R.

Stan na	31.12.2000 r. PLN
I. Inwestycje	6.641.857,62
II. Majątek obrotowy	4.844.256,41
1. Dłużnicy	3.655.619,76
2. Gotówka w banku	1.188.636,65
III. Wierzytelności	1.019.282,42
1. Wierzyciele	1.019.282,42
IV. Majątek obrotowy netto	3.824.973,99
AKTYWA NETTO	10.466.831,61
V. Kapitały i rezerwy	10.466.831,61
1. Kapitał akcyjny	634.270,52
2. Kapitał zapasowy / z podziału zysku	8.087.558,85
3. Kapitał rezerwowy	1.902.823,94
4. Fundusz rewaluacyjny	-157.821,70
Kapitał własny spółki	10.466.831,61

**RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT INTERNATIONAL WESTFUND HOLDINGS LIMITED
ZA OKRES DO 31.12.2000 R.**

Stan za	okres bieżący PLN
A. Przychody	972.861,36
I. Z tytułu odsetek	149.062,42
II. Dywidendy otrzymane	30.858,65
III. Zyski ze sprzedaży inwestycji	744.166,92
IV. Wynik z pozycji wymiany	48.773,37
B. Koszty działalności	208.359,31
I. Opłaty i prowizje bankowe	6.332,68
II. Prowizje maklerskie	15.810,03
III. Opłaty za usługi prawne	45.356,33
IV. Opłaty księgowe	2.154,22
V. Opłaty administracyjne	55.712,70
VI. Opłaty administracyjne JET	4.760,34
VII. Opłaty za audyt	30.951,50
VIII. Opłaty za windykację	46.427,25
IX. Wynagrodzenia dyrektorów	154.757,50
X. Różne pensje	-185.709,00
XI. Pensje RAAL	5.404,13
XII. Koszty podróży i wydatki dyrektorów	14.045,79
XIII. Odpisanie złych długów	18.478,05
XIV. Różne koszty	-6.122,21
C. Zysk (strata) za okres	764.502,05

BILANS ZACHODNICH SYSTEMÓW TELEINFORMATYCZNYCH SP. Z O.O. NA DZIEŃ 31.12.2000 R.

Stan na	01.01.2000 r.	31.12.2000 r.
Aktywa		
A. Majątek trwały	304.574,84	361.484,46
I. Wartości niematerialne i prawne	2.758,00	1.379,00
1. Koszty organizacji poniesione przy założeniu lub rozszerzeniu SA	-	-
2. Koszty prac rozwojowych	-	-
3. Wartość firmy	-	-
4. Inne wartości niematerialne i prawne	2.758,00	1.379,00
5. Zaliczki na poczet wartości niematerialnych i prawnych	-	-
II. Rzeczowy majątek trwały	301.816,84	360.105,46
1. Grunty własne	-	-
2. Budynki i budowle	6.299,46	12.400,80
3. Urządzenia techniczne i maszyny	228.913,21	209.016,49
4. Środki transportu	61.916,67	55.353,96
5. Pozostałe środki trwałe	4.687,50	83.334,21
6. Inwestycje rozpoczęte	-	-
7. Zaliczki na poczet inwestycji	-	-
III. Finansowy majątek trwały	-	-
1. Udziały i akcje	-	-
2. Papiery wartościowe	-	-
3. Udzielone pożyczki długoterminowe	-	-
4. Inne składniki finansowego majątku trwałego	-	-
IV. Należności długoterminowe	-	-
B. Majątek obrotowy	683.332,18	1.468.500,15
I. Zapasy	77.056,81	167.952,40
1. Materiały	77.056,81	167.952,40
2. Półprodukty i produkty w toku	-	-
3. Produkty gotowe	-	-
4. Towary	-	-
5. Zaliczki na poczet dostaw	-	-
II. Należności i roszczenia	94.513,69	322.878,52
1. Należności z tytułu dostaw i usług	94.513,69	311.742,00
2. Należności z tytułu podatków, dotacji i ubezpieczeń społecznych	-	424,32
3. Należności wewnątrzzakładowe	-	-
4. Pozostałe należności	-	10.712,20
5. Należności dochodzone na drodze sądowej	-	-
III. Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	-	-
1. Udziały lub akcje własne do zbycia	-	-
2. Inne papiery wartościowe	-	-
IV. Środki pieniężne	511.761,68	977.669,23
1. Środki pieniężne w kasie	4.000,88	4.515,36
2. Środki pieniężne w banku	507.760,80	973.153,87
3. Inne środki pieniężne (weksle, czeki obce itp.)	-	-
C. Rozliczenia międzyokresowe	11.912,11	26.125,67
1. Czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów	11.912,11	19.176,34
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	-	6.949,33
Suma aktywów	999.819,13	1.856.110,28

**BILANS ZACHODNICH SYSTEMÓW TELEINFORMATYCZNYCH SP. Z O.O.
NA DZIEŃ 31.12.2000 R.**

Stan na	01.01.2000 r.	31.12.2000 r.
Pasywa		
A. Kapitał (fundusz) własny	842.986,53	1.490.994,41
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	498.800,00	498.800,00
II. Należne, lecz nie wniesione wkłady na poczet kapitału podstawowego	-	-
III. Kapitał (fundusz) zapasowy	-	344.186,53
1. Ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	-	-
2. Tworzony ustawowo	-	-
3. Tworzony zgodnie ze statutem lub umową	-	344.186,53
4. Z dopłat wspólników	-	-
5. Inny	-	-
IV. Kapitał (fundusz) rezerwowy z aktualizacji wyceny	-	-
V. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	-	-
VI. Nie podzielony wynik finansowy z lat ubiegłych	-	-
1. Zysk (wielkość dodatnia)	-	-
2. Strata (wielkość ujemna)	-	-
VII. Wynik finansowy netto bieżącego roku obrotowego	344.186,53	648.007,88
1. Zysk (wielkość dodatnia)	344.186,53	648.007,88
2. Strata (wielkość ujemna)	-	-
3. Odpisy z wyniku finansowego bieżącego roku obrotowego	-	-
B. Rezerwy	-	-
1. Rezerwy na podatek dochodowy od osób prawnych lub fizycznych	-	-
2. Pozostałe rezerwy	-	-
C. Zobowiązania długoterminowe	-	-
1. Długoterminowe pożyczki, obligacje i inne papiery wartościowe	-	-
2. Długoterminowe kredyty bankowe	-	-
3. Pozostałe zobowiązania długoterminowe	-	-
D. Zobowiązania krótkoterminowe i fundusze specjalne	153.405,41	274.619,13
I. Zobowiązania krótkoterminowe	136.646,49	267.996,18
1. Pożyczki, obligacje i papiery wartościowe	-	-
2. Kredyty bankowe	-	-
3. Zaliczki otrzymane na poczet dostaw	-	-
4. Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	5.282,01	3.853,00
5. Zobowiązania wekslowe	-	-
6. Zobowiązania z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych	130.312,50	235.852,47
7. Zobowiązania z tytułu wynagrodzeń	-	26.930,47
8. Zobowiązania wewnątrzzakładowe	-	-
9. Pozostałe zobowiązania krótkoterminowe	1.051,98	1.360,24
II. Fundusze specjalne	16.758,92	6.622,95
E. Rozliczenia międzyokresowe i przychody przyszłych okresów	3.427,19	90.496,74
1. Bierne rozliczenia międzyokresowe kosztów	3.427,19	90.496,74
2. Przychody przyszłych okresów	-	-
Suma pasywów	999.819,13	1.856.110,28

**RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT ZACHODNICH SYSTEMÓW
TELEINFORMATYCZNYCH SP. Z O.O. ZA OKRES DO 31.12.2000 R.**

Stan za	okres bieżący
A. Przychody ze sprzedaży i zrównane z nimi	5.599.167,19
I. Przychód ze sprzedaży produktów	5.583.383,57
II. Zmiana stanu produktów	-
III. Przychód ze sprzedaży towarów i materiałów	15.783,62
IV. Koszt wytworzenia świadczeń na własne potrzeby jednostki	-
B. Koszty działalności operacyjnej	4.688.299,77
I. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	24.282,04
II. Zużycie materiałów i energii	1.285.576,06
III. Usługi obce	798.233,25
IV. Podatki i opłaty	880,00
V. Wynagrodzenia	1.743.644,87
VI. Świadczenia na rzecz pracowników	584.405,02
VII. Amortyzacja	163.500,84
VIII. Pozostałe	87.777,69
C. Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)	910.867,42
D. Pozostałe przychody operacyjne	23.211,14
I. Przychody ze sprzedaży składników majątku trwałego	2.450,00
II. Dotacje	-
III. Pozostałe przychody operacyjne	20.761,14
E. Pozostałe koszty operacyjne	2.642,12
I. Wartość sprzedanych składników majątku trwałego	2.640,00
II. Pozostałe koszty operacyjne	2,12
F. Zysk (strata) na działalności operacyjnej (C+D-E)	931.436,44
G. Przychody finansowe	68.421,37
I. Dywidendy z tytułu udziałów – w tym od jednostek zależnych i stowarzyszonych	-
II. Odsetki uzyskane	68.421,37
III. Pozostałe	-
H. Koszty finansowe	4.912,98
I. Odpisy aktualizujące wartość finansowego majątku trwałego oraz krótkoterminowych papierów wartościowych	-
II. Odsetki do zapłacenia – w tym dla jednostek zależnych i stowarzyszonych	-
III. Pozostałe	4.912,98
I. Zysk (strata) brutto na działalności gospodarczej (F+G-H)	994.944,83
J. Zyski nadzwyczajne	8.671,14
K. Straty nadzwyczajne	8.689,09
L. Zysk (strata) brutto (I+J-K)	994.926,88
M. Obowiązkowe obciążenia wyniku finansowego	346.919,00
I. Podatek dochodowy od osób prawnych	346.919,00
II. Pozostałe obowiązkowe obciążenia	-
N. Zysk (strata) netto (L-M)	648.007,88

SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH ZACHODNICH SYSTEMÓW TELEINFORMATYCZNYCH SP. Z O.O. ZA OKRES DO 31.12.2000 R.

Stan za	okres bieżący
A. Przepływy operacyjne	
I. Zysk netto	648.007,88
II. Korekty o pozycje:	-18.058,93
1. Amortyzacja	163.500,84
2. Zyski/straty z tytułu różnic kursowych	-
3. Odsetki i dywidendy otrzymane/zapłacone	-56.559,06
4. Rezerwy na należności	-
5. Inne rezerwy	-
6. Podatek dochodowy od zysku brutto	346.919,00
7. Podatek dochodowy zapłacony	-323.092,00
8. Wynik na likwidacji działalności inwestycyjnej	190,00
9. Zmiana stanu zapasów	-90.895,59
10. Zmiana stanu należności i roszczeń	-228.364,83
11. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych oraz funduszy specjalnych	97.386,72
12. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	72.855,99
13. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	-
14. Pozostałe pozycje	-
II. Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	629.948,95
B. Przepływy inwestycyjne	
I. Nabycie/sprzedaż wartości niematerialnych i prawnych	-1.795,00
II. Nabycie/sprzedaż środków trwałych	-218.805,46
III. Nabycie/sprzedaż udziałów w podmiotach zależnych	-
IV. Nabycie/sprzedaż udziałów w podmiotach stowarzyszonych	-
V. Nabycie/sprzedaż innych udziałów	-
VI. Udzielone/zwrócone pożyczki	-
VII. Otrzymane/zwrócone dywidendy	-
VIII. Otrzymane/zwrócone odsetki	-
IX. Pozostałe	-
X. Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-220.600,46
C. Przepływy finansowe	
I. Zaciągnięte/splacone długoterminowe kredyty	-
II. Zaciągnięte/splacone długoterminowe pożyczki i papiery wartościowe	-
III. Zaciągnięte/splacone krótkoterminowe kredyty	-
IV. Zaciągnięte/splacone krótkoterminowe pożyczki i papiery wartościowe	-
V. Wypłata dywidendy	-
VI. Płatności z tytułu leasingu finansowego	-
VII. Emisja/umorzenie akcji	-
VIII. Zapłacone/zwrócone odsetki	56.559,06
IX. Pozostałe	-
X. Środki pieniężne netto z działalności finansowej	56.559,06
D. Zmiana stanu środków pieniężnych netto	465.907,55
E. Środki pieniężne na początek roku obrotowego	511.761,68
F. Środki pieniężne na koniec roku obrotowego	977.669,23

ROZDZIAŁ VIII – CZĘŚĆ III

SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE PRO FORMA

Opinia biegłego rewidenta dotycząca skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego pro forma

1. Dokonaliśmy przeglądu skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego pro forma sporządzonego za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 1999 r. i 31 grudnia 2000 r.
2. Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe pro forma obejmuje:
 - skonsolidowany bilans pro forma sporządzony na dzień 31 grudnia 1999 r. i 31 grudnia 2000 r., który po stronie aktywów i pasywów wykazuje odpowiednio sumę 18.550.605 tys. zł i 22.615.028 tys. zł;
 - skonsolidowany rachunek zysków i strat pro forma za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 1999 r. i 31 grudnia 2000 r. wykazujący odpowiednio zysk netto w kwocie 188.144 tys. zł i 134.086 tys. zł;
 - skonsolidowane sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych pro forma za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 1999 r. i 31 grudnia 2000 r. wykazujące odpowiednio zwiększenie/zmniejszenie stanu środków pieniężnych netto o kwotę 154.174 tys. zł i 676.682 tys. zł;
 - zestawienie zmian w skonsolidowanym kapitale własnym za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 1999 r. i 31 grudnia 2000 r. wykazujące odpowiednio zwiększenie stanu skonsolidowanego kapitału własnego w kwocie 287.761 tys. zł i 292.737 tys. zł;
 - zestawienie pozycji pozabilansowych pro forma sporządzone na dzień 31 grudnia 1999 r. i 31 grudnia 2000 r., wykazujące sumę pozycji pozabilansowych w wysokości odpowiednio 11.069.391 tys. zł i 18.513.706 tys. zł.
3. Za sporządzenie skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego pro forma odpowiedzialny jest Zarząd Banku Zachodniego S.A. Naszym obowiązkiem, zgodnie z wymogami § 17 ust. 4 pkt 3 Rozporządzenia 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. Nr 163, poz. 1162), na podstawie wykonanego przez nas przeglądu, jest wyrażenie opinii na temat tego skróconego sprawozdania finansowego pro forma.
4. Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe pro forma zostało sporządzone na podstawie założeń określonych we wstępie do skonsolidowanego sprawozdania finansowego pro forma.
5. Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe pro forma zostało sporządzone na podstawie:
 - zbadanego jednostkowego sprawozdania finansowego Banku Zachodniego S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2000 r., na temat którego PricewaterhouseCoopers Sp. z o.o. wydała opinię bez zastrzeżeń dnia 19 lutego 2001 r.
 - zbadanego jednostkowego sprawozdania finansowego Banku Zachodniego S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 1999 r., na temat którego inny biegły rewident wydał opinię bez zastrzeżeń dnia 11 lutego 2000 r.
 - zbadanego jednostkowego sprawozdania finansowego Wielkopolskiego Banku Kredytowego S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 1999 r. i 31 grudnia 2000 r., na temat którego PricewaterhouseCoopers Sp. z o.o. wydała opinię bez zastrzeżeń odpowiednio dnia 15 marca 2000 r. i 19 lutego 2001 r.
6. Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe pro forma zostało sporządzone w celu przedstawienia szacunków odnośnie do ewentualnego wyniku finansowego oraz pozycji finansowej i majątkowej połączonej jednostki, przy założeniu że połączenie nastąpiło w dniu 1 stycznia 1999 r. Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe pro forma nie powinno być traktowane jako prognoza przyszłej pozycji finansowej i majątkowej oraz wyniku finansowego połączonych banków.
7. W trakcie przeglądu skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego pro forma potwierdziliśmy następujące fakty:
 - a) sprawozdania finansowe, o których mowa w paragrafie 5 powyżej, zostały poprawnie ujęte w skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym pro forma i skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe jest poprawne arytmetycznie;

- b) skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z założeniami, o których mowa we wstępie do skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego pro forma;
8. Zgodnie z § 17 ust. 4 pkt 3 Rozporządzenia 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, w prospekcie emisyjnym należy zamieścić opinię biegłego rewidenta na temat zgodności zasad i metod rachunkowości przyjętych przez emitenta do sporządzenia skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego pro forma z obowiązującymi przepisami prawa oraz krajowymi standardami rachunkowości. W przypadku braku takich przepisów lub standardów, w prospekcie emisyjnym należy zamieścić opinię o zgodności przyjętych przez emitenta zasad rachunkowości z innymi, określonymi w Rozporządzeniu standardami, w tym Międzynarodowymi Standardami Rachunkowości (MSR). Naszym zdaniem, obowiązujące w Polsce przepisy prawa w zakresie rachunkowości nie regulują sytuacji, gdy dochodzi do połączenia jednostek znajdujących się pod wspólną kontrolą, jak to ma miejsce w przypadku planowanego połączenia Banku Zachodniego S.A. i Wielkopolskiego Banku Kredytowego S.A. W takiej sytuacji, Zarząd Banku Zachodniego S.A. w porozumieniu z Zarządem Wielkopolskiego Banku Kredytowego S.A. sięgnął do przepisów zawartych w MSR 22 (Połączenie Jednostek). MSR 22 regulujący metodologię rachunkowości łączenia udziałów lub przejęć jednostek nie odnosi się bezpośrednio do tego typu operacji przeprowadzonych przez jednostki znajdujące się pod wspólną kontrolą. W związku z tym, naszym zdaniem MSR 22 pozostawia zainteresowanym swobodę wyboru szczegółowych rozwiązań księgowych. Zarząd Banku Zachodniego S.A. w porozumieniu z Zarządem Wielkopolskiego Banku Kredytowego S.A. sięgnął zatem do rozwiązań stosowanych na rynkach kapitałowych, na których działa podmiot dominujący (Allied Irish Banks, p.l.c.) w stosunku do obu łączących się banków, to jest rozważył zasadność zastosowania brytyjskiego standardu FRS 6. FRS 6 dopuszcza zarówno metodę łączenia udziałów, jak i metodę przejęć, określając jednocześnie szczegółowe kryteria wyboru metody. Jak opisano we wstępie do skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego pro forma warunki zastosowania metody łączenia udziałów zostały spełnione przez planowane połączenie Banku Zachodniego S.A. i Wielkopolskiego Banku Kredytowego S.A. Brytyjska Komisja ds. Standardów Rachunkowości (Accounting Standards Board – ASB) w załączniku nr 2 do FRS 6 potwierdziła zgodność tego standardu z MSR. W związku z tym, naszym zdaniem, zastosowanie FRS 6 jest prawidłowe i mieści się w ramach Rozporządzenia. Naszym zdaniem, zastosowane do sporządzenia skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego pro forma zasady i metody rachunkowości są zgodne z FRS 6.

W imieniu PricewaterhouseCoopers Sp. z o.o.:

Adam Celiński
Biegły Rewident
Wpisany na listę Biegłych Rewidentów
pod numerem C-33/7039

Antoni F. Reczek
Prezes Zarządu
PricewaterhouseCoopers Sp. z o.o.
Biegły Rewident
Wpisany na listę Biegłych Rewidentów
pod numerem 90011/503

Warszawa, 28 lutego 2001 r.

Spółka wpisana na listę podmiotów
uprawnionych do badania sprawozdań
finansowych pod numerem 144

Wstęp do skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego pro forma

Podstawa sporządzenia sprawozdania finansowego

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe pro forma zostało sporządzone na podstawie zbadanych przez biegłego rewidenta jednostkowych sprawozdań finansowych Banku Zachodniego S.A. (BZ S.A.) i Wielkopolskiego Banku Kredytowego S.A. (WBK S.A.) za lata 1999 i 2000, zgodnie z wymogami Rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 22 grudnia 1998 w sprawie szczegółowych warunków, jakim powinien odpowiadać prospekt emisyjny, skrót prospektu emisyjnego oraz memorandum informacyjne i skrót memorandum informacyjnego.

Podejście księgowe do planowanego połączenia

Połączenie BZ S.A. i WBK S.A. zostanie przeprowadzone zgodnie z art. 492 Kodeksu Spółek Handlowych i będzie obejmowało:

- emisję nowych akcji BZ na rzecz aktualnych akcjonariuszy WBK S.A.;
- przeniesienie aktywów i pasywów WBK S.A. do BZ S.A.;
- usunięcie WBK S.A. z rejestru handlowego.

Zarządy BZ S.A. i WBK S.A. dokonały przeglądu podejścia księgowego do planowanego połączenia BZ S.A. i WBK S.A. W ramach tego procesu odniesiono się do:

- Ustawy o rachunkowości z 29 września 1994 r.;
- Międzynarodowych Standardów Rachunkowości;
- Standardów sprawozdawczości finansowej (FRS) obowiązujących w Wielkiej Brytanii/Republice Irlandii.

(1) Ustawa o rachunkowości z 29 września 1994 r. („Ustawa”)

Planowane połączenie BZ S.A. i WBK S.A. jest transakcją obejmującą jednostki, które znajdują się w chwili obecnej i będą się znajdowały w momencie połączenia pod wspólną kontrolą. Ustawa mówi o połączeniu jednostek jedynie w kontekście nabycia jednostki. Oprócz tego zasady rachunkowości rządzące nabyciem jednostek zawarte w Rozdziale 6 Ustawy dotyczą jedynie nabycia akcji/udziałów innej jednostki i ustanowienia relacji jednostka dominująca – jednostka zależna. Nie ma wyraźnych zasad dotyczących prawnej i operacyjnej fuzji dwóch spółek znajdujących się pod wspólną kontrolą.

Odniesiono się również do odrębnych przepisów dotyczących konsolidacji banków wydanych przez Komisję Nadzoru Bankowego (KNB). Przepisy te nie zawierają żadnych wyraźnych wskazówek w sprawie połączenia podobnego do planowanej fuzji pomiędzy BZ S.A. i WBK S.A.

Zdaniem Zarządów BZ S.A. i WBK S.A. planowane połączenie dwóch banków nie jest objęte uregulowaniami prawnymi Ustawy o rachunkowości ani innych mających tu zastosowanie przepisów. Z tego względu sięgnięto do przepisów określonych w Międzynarodowych Standardach Rachunkowości.

(2) Międzynarodowe Standardy Rachunkowości

MSR 22 (Połączenie jednostek) określa zasady rachunkowości, jakie należy stosować przy połączeniu jednostek, które definiuje się jako połączenie oddzielnych przedsiębiorstw w jedną jednostkę gospodarczą w wyniku połączenia się lub uzyskania kontroli nad aktywami i działalnością jednej jednostki przez inną.

Zgodnie z MSR 22 połączenie jednostek objęte jest konsolidacją dokonywaną metodą pełną lub metodą łączenia udziałów.

Zarządy BZ S.A. i WBK S.A. zbadały szczegółowo wymogi MSR 22 i są zdania, że planowane połączenie BZ S.A. i WBK S.A. nie mieści się w jego zakresie ze względu na paragraf 8, który wyklucza transakcje obejmujące spółki znajdujące się pod wspólną kontrolą. Oprócz tego Zarządy BZ S.A. i WBK S.A. są zdania, że nie istnieją żadne oficjalne przepisy opublikowane przez Radę ds. Międzynarodowych Standardów Rachunkowości określające definicję i zasady rachunkowości dotyczące połączenia spółek znajdujących się pod wspólną kontrolą.

Zdaniem Zarządów BZ S.A. i WBK S.A. połączenie WBK S.A. i BZ S.A., w których AIB posiada odpowiednio 60,14% i 83% akcji, jest transakcją dotyczącą spółek znajdujących się pod wspólną kontrolą i z tego względu nie mają zastosowania przepisy MSR 22.

W tej sytuacji odniesiono się do innych powszechnie uznawanych przepisów o rachunkowości, a w szczególności do powszechnie przyjętych zasad rachunkowości stosowanych w Wielkiej Brytanii (UK GAAP). Standard sprawozdawczości finansowej (FRS 6) określa postępowanie księgowe w przypadku fuzji i nabywania jednostek zgodnie z przepisami o rachunkowości stosowanymi w Wielkiej Brytanii i Irlandii.

(3) Standardy sprawozdawczości finansowej stosowane w Wielkiej Brytanii/Republice Irlandii (FRS)

Zarządy BZ S.A. i WBK S.A. są zdania, że UK GAAP, a w szczególności FRS 6, jest odpowiednim standardem, mającym zastosowanie w tej sytuacji, ponieważ:

- Wielka Brytania, jako drugi co do wielkości rynek kapitałowy na świecie, posiada stabilne standardy rachunkowości, określające konkretnie połączenia jednostek;
- Wielka Brytania / Republika Irlandii mają dobrze rozwiniętą strukturę opracowywania i wprowadzania standardów rachunkowości;
- Zastosowanie tych standardów jest kontrolowane na bieżąco przez Brytyjski Panel ds. Przejęć (UK Take-Over Panel), Giełdę Papierów Wartościowych (London Stock Exchange) i Komisję ds. Standardów Rachunkowości (Accounting Standards Board – ASB) w celu zapewnienia ich prawidłowego stosowania;
- Zasady FRS były już wielokrotnie stosowane w przypadku transakcji połączeń w Wielkiej Brytanii (fuzja CGU i Norwich Union) i w Irlandii (fuzja Irish Life i Irish Permanent);
- FRS 6 (Załącznik II) zawiera oświadczenie potwierdzające, że standard ten jest zgodny z MSR;
- FRS to standardy rachunkowości stosowane przez Grupę AIB w sprawozdawczości finansowej.

FRS 6 zawiera przepisy dotyczące podejścia księgowego do połączenia jednostek, w tym do połączenia spółek, w którym nie następuje ustanowienie relacji jednostka dominująca – jednostka zależna, a w szczególności do tzw. fuzji. Zgodnie z FRS 6 fuzja jest to „połączenie jednostek, w wyniku którego z dwóch łączących się spółek utworzona zostaje nowa jednostka, w której akcjonariusze łączących się spółek stają się współnikami i wspólnie dzielą się ryzykiem i korzyściami związanymi z nowo powstałą jednostką i w której żadna z łączących się stron nie uzyskuje w istocie kontroli nad żadną inną ani w żaden inny sposób nie jest postrzegana jako jednostka dominująca, czy to z uwagi na procent swojego udziału w połączonej jednostce, wpływ jej dyrektorów lub z jakiegokolwiek innego powodu”.

FRS 6 zawiera konkretne przepisy dotyczące okoliczności, w których należy zastosować fuzję jednostek. Są one określone w pięciu kryteriach, które muszą być spełnione, aby można było uznać za odpowiednie zastosowanie fuzji.

Zarządy BZ S.A. i WBK S.A. zbadały, czy planowane połączenie jednostek spełnia tych 5 kryteriów koniecznych w celu zastosowania przepisów dotyczących fuzji jednostek w przypadku połączenia spółek. Rezultaty tego badania są następujące:

- **Kryterium 1** – *Żadna z łączących się stron nie jest postrzegana ani jako nabywca, ani jako jednostka nabywana, ani przez swój własny zarząd, ani przez zarząd drugiej strony biorącej udział w połączeniu.*

Od momentu rozpoczęcia rozmów nad połączeniem dwóch banków, Zarządy BZ S.A. i WBK S.A. postrzegały tę transakcję i informowały o niej jako o fuzji równych stron, gdzie każda ze stron wnosi konkretne aktywa i atrybuty, które utworzą nową instytucję finansową całkowicie odmienną od jej poprzedników.

- **Kryterium 2** – *Wszystkie strony biorące udział w połączeniu reprezentowane przez zarządy lub wyznaczonych przedstawicieli, uczestniczą w ustanawianiu struktury zarządzania dla połączonej jednostki oraz w wyborze personelu zarządzającego i tego typu decyzje podejmowane są na podstawie konsensusu pomiędzy stronami połączenia, a nie przez korzystanie z przysługującego procentowego prawa głosu.*

Zarządy i Rady Nadzorcze BZ S.A. i WBK S.A. uczestniczyły w pełni w uzgadnianiu szczegółowych warunków połączenia.

Kluczowi członkowie obu Zarządów łączących się banków będą uczestniczyć w planowanym tworzeniu Zarządu połączonego banku. Wszystkie wyższe funkcje kierownicze zostaną obsadzone w oparciu o dyskusje i uzgodnienia w ramach komisji składającej się z przedstawicieli obu banków oraz przy współpracy doświadczonych specjalistów w zakresie zarządzania kadrami.

- **Kryterium 3** – *Rozmiary łączących się jednostek nie są tak od siebie odmienne, że jedna ze stron mogłaby sprawować dominację nad drugą ze względu na swój rozmiar.*

Aktywa netto BZ S.A. i WBK S.A. na dzień 31 grudnia 2000 r. wynosiły odpowiednio 947.463 tys. zł i 1.105.376 tys. zł, co stanowi następującą proporcję pomiędzy bankami: BZ S.A. 46,2%, WBK S.A. 53,8%.

Proporcja ta jest odpowiednia z punktu widzenia FRS 6, gdzie w praktyce maksymalna dopuszczalna różnica rozmiarów wynosi 40%/60%.

- **Kryterium 4** – *Zgodnie z warunkami połączenia lub innymi umowami, wynagrodzenie otrzymane przez akcjonariuszy każdej ze stron połączenia, uzależnione od procentu ich udziału, obejmuje przede wszystkim akcje w połączonej jednostce; natomiast wszelkie innego rodzaju wynagrodzenie lub udziały posiadające znacznie zredukowane prawa głosu lub dystrybucji, stanowią nieistotną co do wartości część wartości godziwej wynagrodzenia otrzymanego przez akcjonariuszy tej jednostki.*

Nowe akcje wyemitowane przez BZ S.A. będą posiadały takie same prawa, jak istniejące akcje BZ S.A.

Zgodnie z warunkami uchwał w sprawie fuzji podjętymi przez akcjonariuszy obu banków na Nadzwyczajnych Zgromadzeniach Akcjonariuszy w dniu 20 grudnia 2000 r., płatności gotówkowe zostaną przekazane aktualnym akcjonariuszom WBK S.A., w przypadku gdy zastosowanie wskaźnika wymiany akcji w wysokości 1/1,72 upoważnia ich jedynie do szczątkowej ilości nowych akcji BZ S.A.

Zarządy BZ S.A. i WBK S.A. spodziewają się, że łączna wartość takich wypłat nie przekroczy 100.000 zł oraz że kwota ta jest nieistotna co do wartości w porównaniu ze skalą planowanego połączenia.

- **Kryterium 5** – *Akcjonariusze żadnej z łączących się jednostek nie zachowują istotnego udziału w przyszłych wynikach jakiegokolwiek określonej części połączonej jednostki.*

Żaden z akcjonariuszy nie otrzyma konkretnego (lub uprzywilejowanego) udziału w żadnej części połączonego banku.

Po uwzględnieniu powyższych zagadnień, zdaniem Zarządów BZ S.A. i WBK S.A. poprawne jest traktowanie planowanego połączenia jako fuzji w rozumieniu FRS 6.

Sporządzenie skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego pro forma

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe pro forma za 1999 r. i 2000 r. zostało sporządzone poprzez zsumowanie poszczególnych pozycji w jednostkowych sprawozdaniach finansowych BZ S.A. i WBK S.A. za 1999 r. i 2000 r. po korektach mających na celu wyeliminowanie sald wzajemnych oraz przychodów i kosztów wynikających z transakcji pomiędzy BZ S.A. i WBK S.A. w latach 1999 i 2000.

Skonsolidowane kapitały własne pro forma skorygowano w celu uwzględnienia planowanej nowej emisji akcji BZ S.A. oraz umorzenia istniejącego kapitału akcyjnego WBK S.A. w związku z fuzją. Różnica 314.073 tys. zł pomiędzy łączną wartością nominalną (400.093 tys. zł) nowych akcji BZ S.A., które mają być wyemitowane, a łączną wartością nominalną kapitału akcyjnego (86.020 tys. zł) WBK S.A., który ma być umorzony, została zaliczona do skonsolidowanego kapitału rezerwowego pro forma.

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe pro forma zostało sporządzone przy założeniu, że planowana fuzja nastąpiła 1 stycznia 1999 r.

SKONSOLIDOWANY BILANS PRO FORMA

Lp.	Stan na dzień	Bank Zachodni	WBK 31.12.2000	Razem	Numer korekty	Korekty	Razem po korektach 31.12.2000	Bank Zachodni	WBK 31.12.1999	Razem	Numer korekty	Korekty	Razem po korektach 31.12.1999
I.	Kasa, operacje z bankiem centralnym	567.234	331.259	898.493			898.493	703.825	846.449	1.550.274			1.550.274
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w banku centralnym												
III.	Należności od sektora finansowego	1.468.853	3.975.927	5.444.780	6	(68.825)	5.375.955	385.141	1.817.487	2.202.628	2	(429)	2.202.199
	1. W rachunku bieżącym	23.386	23.810	47.196			47.196	19.571	42.974	62.545			62.545
	2. Terminowe	1.445.460	3.952.117	5.397.584	6	(68.825)	5.328.759	365.570	1.774.513	2.140.083	2	(429)	2.139.654
IV.	Należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	4.455.641	5.408.994	9.864.634			9.864.634	4.654.159	4.756.124	9.410.283			9.410.283
	1. W rachunku bieżącym	764.194	1.036.089	1.800.283			1.800.283	541.496	820.924	1.362.420			1.362.420
	2. Terminowe	3.691.446	4.372.905	8.064.351			8.064.351	4.112.663	3.935.200	8.047.863			8.047.863
V.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	98.779	99.462	198.241	7	(198.241)	-	-	-	-			-
VI.	Dłużne papiery wartościowe	1.911.564	2.700.078	4.611.642			4.611.642	1.697.111	2.482.353	4.179.464			4.179.464
VII.	Akcje i udziały w jednostkach zależnych	33.587	72.004	105.591			105.591	40.030	68.899	108.929			108.929
VIII.	Akcje i udziały w jednostkach stowarzyszonych	1.535	8.355	9.890			9.890	2.658	6.755	9.413			9.413
IX.	Akcje i udziały w pozostałych jednostkach	23.866	129.799	153.665			153.665	15.060	112.916	127.976			127.976
X.	Pozostałe papiery wartościowe i inne prawa majątkowe	100.000	128.558	228.558			228.558	5.800	7.474	13.274			13.274
XI.	Wartości niematerialne i prawne	26.974	50.984	77.958			77.958	47.115	53.665	100.780			100.780
XII.	Rzeczowy majątek trwały	433.065	319.418	752.483			752.483	375.741	269.791	645.532			645.532
XIII.	Akcje własne do zbycia	-	-	-			-	-	-	-			-
XIV.	Inne aktywa	146.071	147.899	293.970	8	(133)	293.837	49.819	109.112	158.931			158.931
	1. Przejęte aktywa – do zbycia	816	83	899			899	4.535	256	4.791			4.791
	2. Pozostałe	145.255	147.816	293.071	8	(133)	292.938	45.284	108.856	154.140			154.140
XV.	Rozliczenia międzyokresowe	44.613	197.709	242.322			242.322	7.165	36.385	43.550			43.550
	1. Z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-	-			-	-	-	-			-
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	44.613	197.709	242.322			242.322	7.165	36.385	43.550			43.550
Aktywa razem		9.311.781	13.570.446	22.882.227		(267.199)	22.615.028	7.983.024	10.567.410	18.551.034		(429)	18.550.605

SKONSOLIDOWANY BILANS PRO FORMA

Lp.	Stan na dzień	Bank Zachodni	WBK	Razem	Numer korekty	Korekty	Razem po korektach	Bank Zachodni	WBK	Razem	Numer korekty	Korekty	Razem po korektach
		31.12.2000					31.12.2000	31.12.1999					31.12.1999
I.	Zobowiązania wobec banku centralnego	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	553.701	1.654.135	2.207.836	6	(68.825)	2.139.011	405.243	2.086.032	2.491.275	2	(429)	2.490.846
	1. Bieżące	62.267	41.688	103.955			103.955	73.821	66.496	140.317			140.317
	2. Terminowe	491.434	1.612.447	2.103.881	6	(68.825)	2.035.056	331.422	2.019.536	2.350.958	2	(429)	2.350.529
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	7.218.899	9.975.290	17.194.189			17.194.189	6.331.639	7.004.576	13.336.215			13.336.215
	1. Lokaty oszczędnościowe, w tym:	2	-	2			2	2	-	2			2
	a) bieżące	-	-	-			-	-	-	-			-
	b) terminowe	2	-	2			2	2	-	2			2
	2. Pozostałe, w tym:	7.218.897	9.975.290	17.194.187			17.194.187	6.331.637	7.004.576	13.336.213			13.336.213
	a) bieżące	1.968.699	2.365.488	4.334.187			4.334.187	2.168.383	2.401.884	4.570.267			4.570.267
	b) terminowe	5.250.198	7.609.802	12.860.000			12.860.000	4.163.254	4.602.692	8.765.946			8.765.946
IV.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielnym przyrezeniem odkupu	99.508	98.733	198.241	7	(198.241)	-	-	-	-			-
V.	Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych	1.642	-	1.642			1.642	2.450	-	2.450			2.450
VI.	Fundusze specjalne i inne pasywa	106.363	470.608	576.971	8	(133)	576.838	25.982	312.854	338.836			338.836
VII.	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	300.645	153.590	454.235			454.235	286.614	126.416	413.030			413.030
VIII.	Rezerwy	83.560	102.666	186.226			186.226	94.253	104.825	199.078			199.078
	1. Rezerwy na podatek dochodowy	28.120	5.053	33.173			33.173	20.588	27.478	48.066			48.066
	2. Pozostałe rezerwy	55.440	97.613	153.053			153.053	73.665	77.347	151.012			151.012
IX.	Zobowiązania podporządkowane	-	10.048	10.048			10.048	-	10.048	10.048			10.048
X.	Kapitał akcyjny	329.510	86.020	415.530	5	314.073	729.603	294.706	86.020	380.726	1	314.073	694.799
XI.	Należne wpłaty na poczet kapitału akcyjnego (wielkość ujemna)	-	-	-			-	-	-	-			-
XII.	Kapitał zapasowy	412.004	51.347	463.351			463.351	246.724	51.347	298.071			298.071
XIII.	Kapitał rezerwowy z aktualizacji wyceny	20.688	50.316	71.004			71.004	20.772	51.427	72.199			72.199
XIV.	Pozostałe kapitały rezerwowe	275.241	693.627	968.868	5	(314.073)	654.795	272.070	548.892	820.962	1	(314.073)	506.889
XV.	Różnice kursowe z przeliczenia oddziałów zagranicznych	-	-	-			-	-	-	-			-
XVI.	Niepodzielony zysk lub niepokryta strata z lat ubiegłych	-	-	-			-	-	-	-			-
XVII.	Zysk (strata) netto	(89.980)	224.066	134.086			134.086	3.171	184.973	188.144			188.144
Pasywa razem		9.311.781	13.570.446	22.882.227		(267.199)	22.615.028	7.983.624	10.567.410	18.551.034		(429)	18.550.605
Współczynnik wypłacalności		17,05	10,24				13,09	16,63	10,79				13,45
Wartość księgowa		947.463	1.105.376				2.052.839	837.443	922.659				1.760.102
Liczba akcji (tys. szt.)		32.951	68.816				72.960	29.471	68.816				69.480
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł)		28,75	16,06				28,14	28,42	13,41				25,33

SKONSOLIDOWANE POZYCJE POZABILANSOWE PRO FORMA

Lp.	Stan na dzień	Bank Zachodni	WBK 31.12.2000	Razem	Numer korekty	Korekty	Razem po korektach 31.12.2000	Bank Zachodni	WBK 31.12.1999	Razem	Numer korekty	Korekty	Razem po korektach 31.12.1999
I.	Pozabilansowe zobowiązania warunkowe												
	1. Zobowiązania udzielone:	969.423	2.582.107	3.551.530			3.551.530	980.096	1.906.965	2.887.061			2.887.061
	a) dotyczące finansowania	859.089	2.019.565	2.878.654			2.878.654	790.214	1.539.714	2.329.928			2.329.928
	b) gwarancyjne	681.846	1.609.012	2.290.858			2.290.858	598.046	1.258.951	1.856.997			1.856.997
	2. Zobowiązania otrzymane:	177.243	410.553	587.796			587.796	192.168	280.763	472.931			472.931
	a) dotyczące finansowania	110.334	562.542	672.876			672.876	189.882	367.251	557.133			557.133
	b) gwarancyjne	224	30.835	31.059			31.059	4.135	-	4.135			4.135
	II. Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	110.110	531.707	641.817			641.817	185.747	367.251	552.998			552.998
	III. Pozostałe, w tym:	2.443.871	11.441.581	13.885.452			13.885.452	394.942	6.307.120	6.702.062			6.702.062
	Pozycje pozabilansowe razem	1.076.724	-	1.076.724			1.076.724	1.480.268	-	1.480.268			1.480.268
		4.490.018	14.023.688	18.513.706			18.513.706	2.855.306	8.214.085	11.069.391			11.069.391

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT PRO FORMA

Lp.	Za okres	Bank Zachodni	WBK 2000	Razem	Numer korekty	Korekty	Razem po korektach	Bank Zachodni	WBK 1999	Razem	Numer korekty	Korekty	Razem po korektach
I.	Przychody z tytułu odsetek	1.197.257	1.547.626	2.744.883	9	(4.821)	2.740.062	1.017.162	1.052.396	2.069.558	3	(1.874)	2.067.684
II.	Koszty odsetek	(753.837)	(1.154.864)	(1.908.701)	9	4.821	(1.903.880)	(571.492)	(653.481)	(1.224.973)	3	1.874	(1.223.099)
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	443.420	392.762	836.182			836.182	445.670	398.915	844.585			844.585
IV.	Przychody z tytułu prowizji	159.271	226.908	386.179			386.179	158.265	179.883	338.148			338.148
V.	Koszty z tytułu prowizji	(14.363)	(37.218)	(51.581)			(51.581)	(7.654)	(22.407)	(30.061)			(30.061)
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	144.908	189.690	334.598			334.598	150.611	157.476	308.087			308.087
VII.	Przychody z akcji i udziałów, pozostałych papierów wartościowych i innych praw majątkowych	1.232	336	1.568			1.568	677	(674)	3			3
VIII.	Wynik na operacjach finansowych	64.981	206.442	271.423			271.423	722	128.942	129.664			129.664
IX.	Wynik z pozycji wymiany	48.920	78.055	126.975			126.975	28.769	53.447	82.216			82.216
X.	Wynik na działalności bankowej	703.461	867.285	1.570.746			1.570.746	626.449	738.106	1.364.555			1.364.555
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	48.902	51.494	100.396	10	(581)	99.815	20.037	81.997	102.034	4	(1)	102.033
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	(96.318)	(39.328)	(135.646)	10	581	(135.065)	(13.716)	(55.810)	(69.526)	4	1	(69.525)
XIII.	Koszty działania banku	(434.211)	(462.313)	(896.524)			(896.524)	(348.374)	(365.115)	(713.489)			(713.489)
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	(65.875)	(73.007)	(138.882)			(138.882)	(63.826)	(63.242)	(127.068)			(127.068)
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	(679.805)	(165.468)	(845.273)			(845.273)	(446.176)	(126.458)	(572.634)			(572.634)
XVI.	Rozwiązanie rezerw i zmniejszenia dotyczące aktualizacji wartości	442.944	121.629	564.573			564.573	267.680	67.064	334.744			334.744
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV- XVI)	(236.861)	(43.839)	(280.700)			(280.700)	(178.496)	(59.394)	(237.890)			(237.890)
XVIII.	Wynik na działalności operacyjnej	(80.902)	300.292	219.390			219.390	42.074	276.542	318.616			318.616
XIX.	Wynik na operacjach nadzwyczajnych	(211)	195	(16)			(16)	(333)	(179)	(512)			(512)
	1. Zyski nadzwyczajne	36	283	319			319	118	144	262			262
	2. Straty nadzwyczajne	(247)	(88)	(335)			(335)	(451)	(323)	(774)			(774)
XX.	Zysk (strata) brutto	(81.113)	300.487	219.374			219.374	41.741	276.363	318.104			318.104
XXI.	Podatek dochodowy	(8.867)	(76.421)	(85.288)			(85.288)	(38.570)	(91.390)	(129.960)			(129.960)
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-	-			-	-	-	-			-
XXIII.	Zysk (strata) netto	(89.980)	224.066	134.086			134.086	3.171	184.973	188.144			188.144
	Zysk (strata) netto	(89.980)	224.066	134.086			134.086	3.171	184.973	188.144			188.144
	Średnia ważona liczba akcji zwykłych (tys. szt.)	30.419	68.816	72.960			72.960	28.310	68.816	69.480			69.480
	Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)	-2,96	3,26	1,84			1,84	0,11	2,69	2,70			2,70

ZMIANY W SKONSOLIDOWANYM KAPITALE WŁASNYM PRO FORMA

Lp.	Za okres	Bank Zachodni	WBK	Razem	Numer korekty	Korekty	Razem po korektach	WBK	Razem	Numer korekty	Korekty	Razem po korektach
		2000					2000	1999				1999
I.	Stan kapitału własnego na początek okresu (BO)	837.443	922.659	1.760.102			1.760.102	777.059	1.472.341			1.472.341
a)	zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	-	-	-			-	-	-			-
b)	korekty błędów zasadniczych	-	-	-			-	-	-			-
I.a.	Stan kapitału własnego na początek okresu (BO), po uzgodnieniu do danych porównywalnych	837.443	922.659	1.760.102			1.760.102	777.059	1.472.341			1.472.341
1.	Stan kapitału akcyjnego na początek okresu	294.706	86.020	380.726			380.726	86.020	366.020			366.020
1.1.	Zmiany stanu kapitału akcyjnego	34.804	-	34.804			34.804	-	14.706			14.706
a)	zwiększenia (z tytułu)	34.804	-	34.804			34.804	-	14.706			14.706
-	emisji akcji	34.804	-	34.804	5	314.073	348.877	-	14.706	1	314.073	328.779
-	podwyższenie kapitału	-	-	-			-	-	-			-
b)	zmniejszenia (z tytułu)	-	-	-			-	-	-			-
-	umorzenia	-	-	-			-	-	-			-
1.2.	Stan kapitału akcyjnego na koniec okresu	329.510	86.020	415.530	5	314.073	729.603	86.020	380.726	1	314.073	694.799
2.	Stan należnych wpłat na poczet kapitału akcyjnego -- na początek okresu	-	-	-			-	-	-			-
2.1.	Zmiana stanu należnych wpłat na poczet kapitału akcyjnego	-	-	-			-	-	-			-
a)	zwiększenie	-	-	-			-	-	-			-
b)	zmniejszenie	-	-	-			-	-	-			-
2.2.	Stan należnych wpłat na poczet kapitału akcyjnego na koniec okresu	-	-	-			-	-	-			-
3.	Stan kapitału zapasowego na początek okresu	246.724	51.347	298.071			298.071	51.347	146.748			146.748
3.1.	Zmiany stanu kapitału zapasowego	165.280	-	165.280			165.280	-	151.323			151.323
a)	zwiększenia (z tytułu)	165.280	-	165.280			165.280	-	151.323			151.323
-	emisji akcji powyżej wartości nominalnej	165.196	-	165.196			165.196	-	135.294			135.294
-	podziału zysku (ustawowo)	-	-	-			-	-	15.535			15.535
-	podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	-	-	-			-	-	-			-
-	sprzedaży i likwidacji środków trwałych	84	-	84			84	-	494			494
b)	zmniejszenia (z tytułu)	-	-	-			-	-	-			-
-	pokrycia straty	-	-	-			-	-	-			-
3.2.	Stan kapitału zapasowego na koniec okresu	412.004	51.347	463.351			463.351	51.347	298.071			298.071
4.	Stan kapitału (funduszu) rezerwowego	20.772	51.427	72.199			72.199	51.427	72.693			72.693
	z aktualizacji wyceny na początek okresu											

Lp.	Za okres	Bank Zachodni	WBK 2000	Razem	Numer korekty	Korekty	Razem po korektach 2000	Bank Zachodni	WBK 1999	Razem	Numer korekty	Korekty	Razem po korektach 1999
4.1.	Zmiany stanu kapitału rezerwowego z aktualizacji wyceny	(84)	(1.111)	(1.195)			(1.195)	(494)	-	(494)			(494)
a)	zwiększenie (z tytułu)		-	-			-	-	-	-			-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	(84)	(1.111)	(1.195)			(1.195)	(494)	-	(494)			(494)
	- sprzedaży i likwidacji środków trwałych	(84)	(1.111)	(1.195)			(1.195)	(494)	-	(494)			(494)
4.2.	Stan kapitału rezerwowego z aktualizacji wyceny na koniec okresu	20.688	50.316	71.004			71.004	20.772	51.427	72.199			72.199
5.	Stan funduszu ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	59.810	90.000	149.810			149.810	59.810	35.000	94.810			94.810
5.1.	Zmiany stanu funduszu ogólnego ryzyka bankowego												
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	55.000	55.000			55.000	-	55.000	55.000			55.000
-	odpis z zysku	-	55.000	55.000			55.000	-	55.000	55.000			55.000
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	-	-			-	-	-	-			-
-	przeniesienie na kapitał rezerwow	-	-	-			-	-	-	-			-
-	przeniesienie na zobowiązanie wobec budżetu	-	-	-			-	-	-	-			-
5.2.	Stan funduszu ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	59.810	145.000	204.810			204.810	59.810	90.000	149.810			149.810
6.	Stan funduszu na działalność maklerską na początek okresu	17.000	-	17.000			17.000	17.000	15.000	32.000			32.000
6.1.	Zmiany stanu funduszu na działalność maklerską												
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-	-			-	-	-	-			-
-	przeksięgowanie z kapitału rezerwowego	-	-	-			-	-	-	-			-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	(17.000)	-	(17.000)			(17.000)	-	(15.000)	(15.000)			(15.000)
-	przeksięgowanie na kapitał rezerwow	-	-	-			-	-	(15.000)	(15.000)			(15.000)
-	w związku ze sprzedażą Biura Maklerskiego	-	-	-			-	-	-	-			-
-	przeksięgowanie na kapitał rezerwow	(17.000)	-	(17.000)			(17.000)	-	-	-			-
6.2.	Stan funduszu na działalność maklerską na koniec okresu	-	-	-			-	17.000	-	17.000			17.000
7.	Stan innych składników pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych na początek okresu	195.260	458.892	654.152			654.152	195.260	356.431	551.691			551.691

Lp.	Za okres	Bank Zachodni	WBK 2000	Razem	Numer korekty	Korekty po korektach 2000	Razem po korektach 2000	Bank Zachodni	WBK 1999	Razem	Numer korekty	Korekty po korektach 1999	Razem po korektach 1999
7.1. Zmiany stanu innych składników pozostałych kapitałów rezerwowych													
a)	zwiększenie (z tytułu)	20.171	89.735	109.906			109.906	-	102.461	102.461			102.461
-	odpis z zysku na kapitał rezerwowy	3.171	88.624	91.795			91.795	-	87.461	87.461			87.461
-	sprzedaży i likwidacji środków trwałych	-	1.111	1.111			1.111	-	-	-			-
-	przeksięgowanie z funduszu na działalność maklerską w związku ze sprzedażą												
Centralnego Biura Maklerskiego		-	-	-			-	-	15.000	15.000			15.000
-	przeksięgowanie z funduszu na działalność maklerską w związku z wydzieleniem												
Biura Maklerskiego		17.000	-	17.000			17.000	-	-	-			-
b)	zmniejszenia (z tytułu)	-	-	-			-	-	-	-			-
-	przeksięgowanie na fundusz na działalność maklerską	-	-	-			-	-	-	-			-
-	korekta pro forma				5	(314.073)	(314.073)				1	(314.073)	(314.073)
7.2. Stan innych składników pozostałych kapitałów rezerwowych na koniec okresu													
		215.431	548.627	764.058	5	(314.073)	449.985	195.260	458.892	654.152	1	(314.073)	340.079
8. Różnice kursowe z przeliczenia oddziałów zagranicznych													
9. Stan niepodzielonego zysku lub niepokrytej straty z lat ubiegłych na początek okresu													
		3.171	184.973	188.144			188.144	26.545	181.834	208.379			208.379
9.1. Stan niepodzielonego zysku z lat ubiegłych na początek okresu													
		3.171	184.973	188.144			188.144	26.545	181.834	208.379			208.379
a)	zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	-	-	-			-	-	-	-			-
b)	korekty błędów zasadniczych	-	-	-			-	-	-	-			-
9.2. Stan niepodzielonego zysku z lat ubiegłych na początek okresu, po uzgodnieniu do danych porównywalnych													
		3.171	184.973	188.144			188.144	26.545	181.834	208.379			208.379
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-	-			-	-	-	-			-
-	podziału zysku												
b)	zmniejszenie (z tytułu)	(3.171)	(184.973)	(188.144)			(188.144)	(26.545)	(181.834)	(208.379)			(208.379)
-	odpis na kapitał rezerwowy	(3.171)	(88.624)	(91.795)			(91.795)	(15.535)	(87.461)	(87.461)			(87.461)
-	odpis na kapitał zapasowy	-	-	-			-	-	-	-			-
-	odpis na fundusz ryzyka ogólnego	-	(55.000)	(55.000)			(55.000)	-	(55.000)	(55.000)			(55.000)
-	odpis na dywidendy	-	(37.849)	(37.849)			(37.849)	-	(36.473)	(36.473)			(36.473)
-	odpis na darowizny	-	(1.500)	(1.500)			(1.500)	-	(900)	(900)			(900)
-	odpis na ZFSS	-	(2.000)	(2.000)			(2.000)	(11.010)	(2.000)	(13.010)			(13.010)
9.3. Stan niepodzielonego zysku z lat ubiegłych na koniec okresu													
		-	-	-			-	-	-	-			-

Lp.	Za okres	Bank Zachodni	WBK 2000	Razem	Numer korekty	Korekty	Razem po korektach 2000	Bank Zachodni	WBK 1999	Razem	Numer korekty	Korekty	Razem po korektach 1999
9.4. Stan niepokrytej straty z lat ubiegłych na początek okresu													
a)	zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b)	korekty błędów zasadniczych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.5. Stan niepokrytej straty z lat ubiegłych na początek okresu, po uzgodnieniu do danych porównywalnych													
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	przeniesienia straty do pokrycia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.6. Stan niepokrytej straty z lat ubiegłych na koniec okresu													
9.7. Stan niepodzielonego zysku lub niepokrytej straty z lat ubiegłych na koniec okresu													
10. Wynik netto		(89.980)	224.066	134.086	-	-	134.086	3.171	184.973	188.144	-	-	188.144
a)	zysk netto	-	224.066	224.066	-	-	224.066	3.171	184.973	188.144	-	-	188.144
b)	strata netto	(89.980)	-	(89.980)	-	-	(89.980)	-	-	-	-	-	-
II	Stan kapitału własnego na koniec okresu (BZ)	947.463	1.105.376	2.052.839	2.052.839	2.052.839	2.052.839	837.443	922.659	1.760.102	1.760.102	1.760.102	1.760.102

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK PRZEPŁYWU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH PRO FORMA

Lp.	Za okres	Bank Zachodni	WBK 2000	Razem	Numer korekty	Korekty	Razem po korektach 2000	Bank Zachodni	WBK 1999	Razem	Numer korekty	Korekty	Razem po korektach 1999
A. PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO													
Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ (I +/- II)													
I. – metoda pośrednia*													
I.	Zysk (strata) netto	93.988 (89.980)	(643.376) 224.066	(549.388) 134.086			(549.388) 134.086	75.270 3.171	484.623 184.973	559.893 188.144			559.893 188.144
II.	Korekty razem:	183.968	(867.442)	(683.474)			(683.474)	72.099	299.650	371.749			371.749
	1. Amortyzacja	65.875	73.007	138.882			138.882	63.826	63.242	127.068			127.068
	2. Zyski/straty z tytułu różnic kursowych	-	11	11			11	-	(3)	(3)			(3)
	3. Odsetki i dywidendy	(204.440)	(191.932)	(396.372)			(396.372)	(193.089)	68.823	(124.266)			(124.266)
	4. (Zysk) strata z tytułu działalności inwestycyjnej	55.831	(3.972)	51.859			51.859	399	(52.626)	(52.227)			(52.227)
	5. Zmiany stanu pozostałych rezerw	196.120	20.211	216.331			216.331	171.235	34.888	206.123			206.123
	6. Podatek dochodowy												
	(wykazany w rachunku zysków i strat)	8.867	76.421	85.288			85.288	38.569	91.390	129.959			129.959
	7. Podatek dochodowy zapłacony	(19.969)	(98.309)	(118.278)			(118.278)	(83.367)	(58.783)	(142.150)			(142.150)
	8. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	528.284	(165.557)	362.727			362.727	318.691	(8.957)	309.734			309.734
	9. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	(1.143.953)	(330.978)	(1.474.931)	6	68.825	(1.406.106)	158.360	(899.211)	(740.851)	2	429	(740.422)
	10. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	(283.503)	(594.477)	(877.980)			(877.980)	(271.403)	(1.170.950)	(1.442.353)			(1.442.353)
	11. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	(98.779)	(99.462)	(198.241)	7	198.241	-	-	-	-			-
	12. Zmiana stanu akcji, udziałów i innych papierów wartościowych o zmiennej kwocie dochodu	(6.702)	11.523	4.821			4.821	1.523	(3.108)	(1.585)			(1.585)
	13. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	167.890	(431.732)	(263.842)	6	(68.825)	(332.667)	(52.563)	1.177.770	1.125.207	2	(429)	1.124.778
	14. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	887.260	836.478	1.723.738			1.723.738	146.226	1.129.646	1.275.872			1.275.872
	15. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	99.508	98.733	198.241	7	(198.241)	-	-	-	-			-
	16. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	(808)		(808)			(808)	(5.298)	-	(5.298)			(5.298)
	17. Zmiana stanu innych zobowiązań	74.687	87.091	161.778			161.778	(191.175)	(11.860)	(203.035)			(203.035)
	18. Zmiana stanu rozliczeń międzykresowych	(5.244)	(140.339)	(145.583)			(145.583)	5.040	(5.204)	(164)			(164)
	19. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	(18.173)	(9.272)	(27.445)			(27.445)	(30.159)	(61.100)	(91.259)			(91.259)
	20. Pozostałe korekty	(118.783)	(4.887)	(123.670)			(123.670)	(4.716)	5.693	977			977

Lp.	Za okres	Bank Zachodni	WBK 2000	Razem	Numer korekty	Korekty	Razem po korektach 2000	Bank Zachodni	WBK 1999	Razem	Numer korekty	Korekty	Razem po korektach 1999
B. PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO													
I. Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ (I-II)													
Wpływy z działalności inwestycyjnej		(411.006)	147.639	(263.367)			(263.367)	(445.453)	(68.822)	(514.275)			(514.275)
1. Sprzedaż wartości niematerialnych i prawnych		15.881.957	19.115.734	34.997.691			34.997.691	43.973.035	26.942.249	70.915.284			70.915.284
2. Sprzedaż składników rzeczowego majątku trwałego		180	15.317	15.497			15.497	43	3	46			46
3. Sprzedaż akcji i udziałów w jednostkach zależnych		20.171	7.887	28.058			28.058	2.122	316	2.438			2.438
4. Sprzedaż akcji i udziałów w jednostkach stowarzyszonych		4.961	1.622	6.583			6.583	-	4.478	4.478			4.478
5. Sprzedaż akcji i udziałów w jednostce dominującej		2.310	-	2.310			2.310	-	1.450	1.450			1.450
6. Sprzedaż akcji i udziałów w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych		-	-	-			-	-	-	-			-
(w tym również przeznaczonych do obrotu) i innych praw majątkowych		15.639.197	19.076.650	34.715.847			34.715.847	43.773.914	26.889.073	70.662.987			70.662.987
7. Pozostałe wpływy		215.138	14.258	229.396			229.396	196.956	46.929	243.885			243.885
Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej		(16.292.963)	(18.968.095)	(35.261.058)			(35.261.058)	(44.418.488)	(27.011.071)	(71.429.559)			(71.429.559)
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych		(8.678)	(16.854)	(25.532)			(25.532)	(7.704)	(19.288)	(26.992)			(26.992)
2. Nabycie składników rzeczowego majątku trwałego		(97.981)	(100.366)	(198.347)			(198.347)	(72.130)	(74.785)	(146.915)			(146.915)
3. Nabycie akcji i udziałów w jednostkach zależnych		(70.209)	(2.071)	(72.280)			(72.280)	(6.214)	(46.966)	(53.180)			(53.180)
4. Nabycie akcji i udziałów w jednostkach stowarzyszonych		-	(1.600)	(1.600)			(1.600)	-	(5.473)	(5.473)			(5.473)
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		(16.115.794)	(18.846.904)	(34.962.698)			(34.962.698)	(44.331.960)	(26.832.412)	(71.164.372)			(71.164.372)
7. Nabycie akcji własnych do zbycia		-	-	-			-	-	-	-			-
8. Pozostałe wydatki		(301)	(300)	(601)			(601)	(480)	(32.147)	(32.627)			(32.627)
C. PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO													
I. Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ (I-II)													
Wpływy z działalności finansowej		176.604	(40.531)	136.073			136.073	146.252	(37.696)	108.556			108.556
1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od banków		200.000	-	200.000			200.000	150.000	-	150.000			150.000
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		200.000	-	200.000			200.000	150.000	-	150.000			150.000
5. Wpływy z emisji akcji własnych		-	-	-			-	-	-	-			-
6. Dopłaty do kapitału		-	-	-			-	-	-	-			0
7. Pozostałe wpływy		-	-	-			-	-	-	-			-

Lp.	Za okres	Bank Zachodni	WBK 2000	Razem	Numer korekty	Korekty	Razem po korektach 2000	Bank Zachodni	WBK 1999	Razem	Numer korekty	Korekty	Razem po korektach 1999
II.	Wydatki z tytułu działalności finansowej	(23.396)	(40.531)	(63.927)			(63.927)	(3.748)	(37.696)	(41.444)			(41.444)
	1. Spłata długoterminowych kredytów na rzecz banków	(10.000)	-	(10.000)			(10.000)	-	-	-			-
	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	-	(37.849)	(37.849)			(37.849)	-	(36.473)	(36.473)			(36.473)
	8. Wypłaty z zysku dla osób zarządzających i nadzorujących	-	-	-			-	-	-	-			-
	9. Wydatki na cele społecznie użyteczne	-	(1.267)	(1.267)			(1.267)	-	(663)	(663)			(663)
	10. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	-	-	-			-	-	-	-			-
	11. Pozostałe wydatki	(13.396)	(1.415)	(14.811)			(14.811)	(3.748)	(560)	(4.308)			(4.308)
D.	PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO,												
	RAZEM (A+B+/-C)	(140.414)	(536.268)	(676.682)			(676.682)	(223.931)	378.105	154.174			154.174
E.	BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	(140.414)	(536.268)	(676.682)			(676.682)	(223.931)	378.105	154.174			154.174
	- w tym zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych od walut obcych												-
F.	ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU	716.038	888.623	1.604.661			1.604.661	939.969	510.518	1.450.487			1.450.487
G.	ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU (F+/-D)	575.624	352.355	927.979			927.979	716.038	888.623	1.604.661			1.604.661

NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO BILANSU

N/ALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY RODZAJOWEJ)										
Lp.	Stan na dzień	31.12.2000			31.12.2000			31.12.1999		
		Bank Zachodni	WBK	Razem	Numer korekty	Korekty po korektach	Razem po korektach	Bank Zachodni	WBK	Razem
1.	Rachunki bieżące	16.752	21.402	38.154			38.154	15.965	41.393	57.358
2.	Kredyty, lokaty i pożyczki	1.517.214	3.911.273	5.428.487	6	(68.777)	5.359.710	387.817	1.766.410	2.154.227
3.	Skupione wierzytelności	4.212	-	4.212			4.212	6.538	-	6.538
4.	Zrealizowane gwarancje i poręczenia	-	-	-			-	-	-	0
5.	Inne należności (z tytułu)	6.655	2.605	9.260			9.260	3.613	1.279	4.892
6.	Odsetki:	16.202	46.649	62.851	6	(48)	62.803	6.972	8.763	15.735
	niezapadłe	4.960	45.817	50.777			50.777	3.590	8.713	12.303
	zapadłe	11.242	832	12.074	6	(48)	12.026	3.382	50	3.432
	Należności (brutto) od sektora finansowego razem	1.561.035	3.981.929	5.542.964	6	(68.825)	5.474.139	420.905	1.817.845	2.238.750
7.	Rezerwa utworzona na należności od sektora finansowego (wielkość ujemna)	(92.182)	(6.002)	(98.184)			(98.184)	(35.764)	(358)	(36.122)
	Należności (netto) od sektora finansowego razem	1.468.853	3.975.927	5.444.780	6	(68.825)	5.375.955	385.141	1.817.487	2.202.628

NNALEŻNOŚCI Z TYTUŁU ZAKUPIONYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH Z OTRZYMANYM PRZYRZECZENIEM ODKUPU										
Lp.	Stan na dzień	31.12.2000			31.12.2000			31.12.1999		
		Bank Zachodni	WBK	Razem	Numer korekty	Korekty po korektach	Razem po korektach	Bank Zachodni	WBK	Razem
a)	od sektora finansowego	98.779	99.369	198.148	7	(198.148)	-	-	-	-
b)	od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-	-	-	-	-	-	-	-	-
c)	odsetki	-	93	93	7	(93)	-	-	-	-
	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu razem	98.779	99.462	198.241	7	(198.241)	-	-	-	-

INNE AKTYWA										
Lp.	Stan na dzień	31.12.2000			31.12.2000			31.12.1999		
		Bank Zachodni	WBK	Razem	Numer korekty	Korekty	Razem po korektach	Bank Zachodni	WBK	Razem
										Korekty po korektach
1.	Przejęte aktywa do zbycia	816	83	899			899	4.535	256	4.791
2.	Pozostałe	145.255	147.816	293.071	8	(133)	292.938	45.284	108.856	154.140
	Inne aktywa razem	146.071	147.899	293.970	8	(133)	293.837	49.819	109.112	158.931

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY RODZAJOWEJ)									
Lp.	Stan na dzień	31.12.2000		31.12.2000		31.12.1999		31.12.1999	
		Razem	Numer korekty	Korekty po korektach	Razem po korektach	Bank Zachodni	WBK	Razem	Numer korekty po korektach
1.	Środki na rachunkach i depozyty	2.041.567	6	(68.777)	1.972.790	327.072	2.063.399	2.390.471	2
2.	Kredyty i pożyczki otrzymane	116.012			116.012	71.307	8.600	79.907	
3.	Inne zobowiązania (z tytułu)	27.509			27.509	4.608	3.676	8.284	
4.	Odsetki	22.748	6	(48)	22.700	2.256	10.357	12.613	2
	Zobowiązania wobec sektora finansowego razem	2.207.836	6	(68.825)	2.139.011	405.243	2.086.032	2.491.275	2
POZOSTAŁE KAPITAŁY REZERWOWE (WEDŁUG CELU PRZEZNACZENIA), W TYM:									
Lp.	Stan na dzień	31.12.2000		31.12.2000		31.12.1999		31.12.1999	
		Razem	Numer korekty	Korekty po korektach	Razem po korektach	Bank Zachodni	WBK	Razem	Numer korekty po korektach
-	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	204.810			204.810	59.810	90.000	149.810	
-	Fundusz na działalność maklerską	0			0	17.000	-	17.000	
-	Kapitał rezerwowy	764.058	5	(314.073)	449.985	195.260	458.892	654.152	1
	Pozostałe kapitały rezerwowe razem	968.868	5	(314.073)	654.795	272.070	548.892	820.962	1
FUNDUSZE SPECJALNE I INNE PASYWA									
Lp.	Stan na dzień	31.12.2000		31.12.2000		31.12.1999		31.12.1999	
		Razem	Numer korekty	Korekty po korektach	Razem po korektach	Bank Zachodni	WBK	Razem	Numer korekty po korektach
1.	Fundusze specjalne (z tytułu)	26.499			26.499	8.030	12.930	20.960	
-	- fundusz świadczeń socjalnych	24.831			24.831	6.361	12.930	19.291	
-	- fundusz załogi	1.668			1.668	1.669	-	1.669	
2.	Inne pasywa (z tytułu)	550.472	8	(133)	550.347	17.952	299.924	317.876	
-	- wierzyciele różni	80.154			80.154	12.823	31.208	44.031	
-	- rozrachunki	470.318	8	(133)	470.193	5.129	268.716	273.845	
	Fundusze specjalne i inne pasywa razem	576.971	8	(133)	576.846	25.982	312.854	338.836	
ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU SPRZEDANYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH Z UDZIELONYM PRZYRZECZENIEM ODKUPU									
Lp.	Stan na dzień	31.12.2000		31.12.2000		31.12.1999		31.12.1999	
		Razem	Numer korekty	Korekty po korektach	Razem po korektach	Bank Zachodni	WBK	Razem	Numer korekty po korektach
a)	wobec sektora finansowego	198.148	7	(198.148)	-	-	-	-	-
b)	wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-			-	-	-	-	-
c)	odsetki	93	7	(93)	-	-	-	-	-
	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu razem	198.241	7	(198.241)	-	-	-	-	-

KAPITAŁ AKCYJNY Banku Zachodniego 2000 r.					Wartość nominalna jednej akcji = 10 zł		
Seria / emisja	Rodzaj akcji	Rodzaj uprzywilejowania	Liczba akcji	Wartość serii / emisji (tys. zł)	Sposób pokrycia kapitału	Data rejestracji	Prawo do dywidendy
seria A od nr 0000001 do nr 5120000	akcje zwykłe imienne	brak uprzywilejowania	5.120.000	51.200	gotówka	8.11.1991 r.	od 8.11.1991 r.
seria B od nr 000001 do nr 724073	akcje imienne	brak uprzywilejowania	724.073	7.241	wkład niepieniężny – nieruchomość zabudowana położona we Wrocławiu, ul. Ofiar Oświęcimskich 38/40, działka 36/1	21.12.1996 r.	od 1.01.1997 r.
seria C od nr 00000001 do nr 22155927	akcje zwykłe imienne	brak uprzywilejowania	22.155.927	221.559	gotówka – przeniesienie środków kapitału rezerwowego (kwota 170.000.000 zł), z kapitału zapasowego (kwota 37.037.011,69 zł) z funduszu ryzyka utworzonego z zysku netto za 1991r. (kwota 14.522.258,31)	31.12.1996 r.	od 1.01.1997 r.
seria D od nr 0000001 do nr 1470589	akcje zwykłe imienne	brak uprzywilejowania	1.470.589	14.706	seria D – gotówka	25.10.1999 r.	od 1.01.1999 r.
seria E od nr 000001 do nr 980393	akcje zwykłe imienne	brak uprzywilejowania	980.393	9.804	seria E – gotówka	17.05.2000 r.	od 1.01.2000 r.
seria F od nr 0000001 do nr 2500000	akcje zwykłe imienne	brak uprzywilejowania	2.500.000	25.000	seria F – gotówka	30.11.2000 r.	od 1.01.2001 r.
seria G	„nowe akcje”		40.009.302	400.093	seria G		2002
Liczba akcji razem			72.960.284				
Kapitał akcyjny razem				729.603			

KAPITAŁ AKCYJNY Banku Zachodniego 1999 r.					Wartość nominalna jednej akcji = 10 zł		
Seria / emisja	Rodzaj akcji	Rodzaj uprzywilejowania	Liczba akcji	Wartość serii / emisji (tys. zł)	Sposób pokrycia kapitału	Data rejestracji	Prawo do dywidendy
seria A od nr 0000001 do nr 5120000	akcje zwykłe imienne	brak uprzywilejowania	5.120.000	51.200	gotówka	8.11.1991 r.	od 8.11.1991 r.
seria B od nr 000001 do nr 724073	akcje zwykłe imienne	brak uprzywilejowania	724.073	7.241	wkład niepieniężny – nieruchomość zabudowana położona we Wrocławiu, ul. Ofiar Oświęcimskich 38/40, działka 36/1	21.12.1996 r.	od 1.01.1997 r.
seria C od nr 00000001 do nr 22155927	akcje zwykłe imienne	brak uprzywilejowania	22.155.927	221.559	gotówka – przeniesienie środków kapitału rezerwowego (kwota 170.000.000 zł), z kapitału zapasowego (kwota 37.037.011,69 zł) z funduszu ryzyka utworzonego z zysku netto za 1991r. (kwota 14.522.258,31)	31.12.1996 r.	od 1.01.1997 r.
seria D od nr 0000001 do nr 1470589	akcje zwykłe imienne	brak uprzywilejowania	1.470.589	14.706	seria D – gotówka	25.10.1999 r.	od 1.01.1999 r.
seria G	„nowe akcje”		40.009.302	400.093	seria G		2002
Liczba akcji razem			69.479.891				
Kapitał akcyjny razem				694.799			

NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT

PRZYCHODY Z TYTUŁU ODSETEK	Bank Zachodni	WBK 2000	Razem	Numer korekty	Korekty po korektach	Razem po korektach	WBK 1999	Bank Zachodni	Razem	Numer korekty	Korekty po korektach	Razem po korektach
1. Od sektora finansowego	115.613	222.987	338.600	9	(4.821)	333.779	91.634	67.685	159.319	3	(1.874)	157.445
2. Od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	816.615	844.074	1.660.689			1.660.689	596.808	730.711	1.327.519			1.327.519
3. Od papierów wartościowych, w tym:	244.902	410.351	655.253			655.253	324.285	198.862	523.147			523.147
a) o stałej kwocie dochodu	167.766	410.351	578.117			578.117	324.285	188.334	512.619			512.619
b) o zmiennej kwocie dochodu	77.136	-	77.136			77.136	-	10.528	10.528			10.528
4. Pozostałe	20.127	70.214	90.341			90.341	39.669	19.904	59.573			59.573
Przychody z tytułu odsetek razem	1.197.257	1.547.626	2.744.883		(4.821)	2.740.062	1.052.396	1.017.162	2.069.558		(1.874)	2.067.684

KOSZTY ODSETEK	Bank Zachodni	WBK 2000	Razem	Numer korekty	Korekty po korektach	Razem po korektach	WBK 1999	Bank Zachodni	Razem	Numer korekty	Korekty po korektach	Razem po korektach
1. Od operacji z sektorem finansowym	(56.414)	(401.329)	(457.743)	9	4.821	(452.922)	(170.856)	(37.512)	(208.368)	3	1.874	(206.494)
2. Od operacji z sektorem niefinansowym i sektorem budżetowym	(696.365)	(751.832)	(1.448.197)			(1.448.197)	(480.747)	(531.833)	(1.012.580)			(1.012.580)
3. Pozostałe	(1.058)	(1.703)	(2.761)			(2.761)	(1.878)	(2.147)	(4.025)			(4.025)
Koszty odsetek razem	(753.837)	(1.154.864)	(1.908.701)		4.821	(1.903.880)	(653.481)	(571.492)	(1.224.973)		1.874	(1.223.099)

POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE	2000					1999				
	Bank Zachodni	WBK	Razem	Numer korekty	Korekty po korektach	Razem po korektach	WBK	Razem	Numer korekty	Korekty po korektach
a) z tytułu działalności zarządzania majątkiem osób trzecich	-	8.533	8.533			8.533	3.546	3.546		
b) z tytułu sprzedaży lub likwidacji składników majątku trwałego i aktywów do zbycia	33.088	24.962	58.050			58.050	397	6.623		
c) z tytułu odzyskanych należności niściągalnych	4.940	-	4.940			4.940	-	353		
d) otrzymane odszkodowania, kary i grzywny	116	74	190			190	37	116		
e) otrzymane darowizny	-	1	1			1	105	215		
f) inne (z tytułu)	10.758	17.924	28.682	10	(581)	28.101	77.912	91.181	4	(1)
- przychody uboczne	8.068	5.193	13.261		(265)	12.996	3.263	3.263		(1)
- przychody z tytułu zakupu wierzytelności	-	-	-			-	48.724	48.724		
- przychody z tytułu zwrotu opłat na rzecz BFG	-	798	798			798	129	129		
- przychody z tytułu sprzedaży umów	-	3.233	3.233			3.233	9.291	9.291		
Otwartych Funduszy Emerytalnych	-	828	828			828	664	664		
- zwroty kosztów egzekucyjnych	-	-	-			-	13.103	13.103		
- dochód ze sprzedaży CBM	-	6.866	6.866			6.866	1.145	1.145		
- rezerwa na koszty do poniesienia	-	1.006	3.696		(316)	3.380	1.593	1.593		
- pozostałe	2.690	1.006	3.696		(581)	99.815	81.997	102.034	(1)	
Pozostałe przychody operacyjne razem	48.902	51.494	100.396			99.815	20.037	102.034		102.033

POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE	2000					1999				
	Bank Zachodni	WBK	Razem	Numer korekty	Korekty po korektach	Razem po korektach	WBK	Razem	Numer korekty	Korekty po korektach
a) z tytułu działalności zarządzania majątkiem osób trzecich	-	(5.251)	(5.251)			(5.251)	(1.373)	(1.373)		
b) z tytułu sprzedaży lub likwidacji składników majątku trwałego i aktywów do zbycia	(89.223)	(19.925)	(109.148)			(109.148)	(995)	(7.507)		
c) z tytułu odpisanych należności	(92)	(38)	(130)			(130)	(16)	(172)		
d) zapłacone odszkodowania, kary i grzywny	(547)	(92)	(639)			(639)	(65)	(724)		
e) przekazane darowizny	(669)	(1.688)	(2.357)			(2.357)	(143)	(642)		
f) z tytułu nieplanowanych odpisów amortyzacyjnych	-	-	-			-	-	-		
g) inne (z tytułu)	(5.787)	(12.334)	(18.121)	10	581	(17.540)	(53.218)	(59.108)	4	1
- koszty uboczne	(9)	(488)	(497)		265	(232)	(436)	(436)		1
- koszty z tytułu sprzedaży wierzytelności	-	-	-			-	(48.744)	(48.744)		
- składki na rzecz organizacji, do których przynależność nie jest obowiązkowa	-	(534)	(534)			(534)	(445)	(445)		
- koszty postępowań sądowych	-	(324)	(324)			(324)	(229)	(229)		
- koszty z tytułu sprzedaży zapasów	-	(1.712)	(1.712)			(1.712)	(1)	(1)		
- rezerwa na koszty do poniesienia	-	(8.694)	(8.694)			(8.694)	(2.610)	(2.610)		
- pozostałe	(5.778)	(582)	(6.360)		316	(6.044)	(753)	(6.643)		
Pozostałe koszty operacyjne razem	(96.318)	(39.328)	(135.646)		581	(135.065)	(55.810)	(69.526)	1	(69.525)

Numer korekty	Kwota korekty	Opis korekt za 1999 r.
1.	(86.020) <u>400.093</u> 314.073	kapitał akcyjny WBK S.A. zwiększenie kapitału akcyjnego BZ z tytułu nowej emisji
		Prezentacja korekty
	314.073	zmniejszenie pozostałego kapitału rezerwowego
2.	429	eliminacja wzajemnych należności/zobowiązań
3.	1.874	eliminacja przychodów odsetkowych i kosztów odsetkowych
4.	1	eliminacja pozostałych przychodów operacyjnych i kosztów operacyjnych
		Opis korekt za 2000 rok
5.	(86.020) <u>400.093</u> 314.073	kapitał akcyjny WBK S.A. zwiększenie kapitału akcyjnego BZ z tytułu nowej emisji
		Prezentacja korekty
	314.073	zmniejszenie pozostałego kapitału rezerwowego
6.	68.825	eliminacja wzajemnych należności/zobowiązań od sektora finansowego
7.	198.241	eliminacja wzajemnych należności/zobowiązań z tytułu zakupionych/sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym/otrzymanym przyrzeczeniem odkupu
8.	133	eliminacja wzajemnych innych aktywów/innych pasywów
	267.199	eliminacja wzajemnych należności/zobowiązań
9.	4.821	eliminacja przychodów odsetkowych i kosztów odsetkowych
10.	581	eliminacja pozostałych przychodów operacyjnych i kosztów operacyjnych

