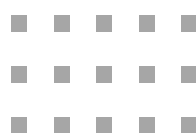
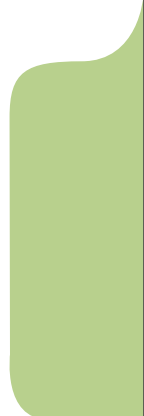


raport roczny



2 0 0 1







Spis treści



List Przewodniczącego Rady Banku	7
List Prezesa Zarządu	9



Grupa Kapitałowa Banku Zachodniego WBK S.A.

Otoczenie Zewnętrzne	14
Wyniki	20
Rozwój Działalności	27
Rozwój Organizacji oraz Infrastruktury	32
Zarządzanie Głównymi Obszarami Ryzyka	40



Opinia Audytora	47
Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe (wg Polskich Zasad Rachunkowości)	50



Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe (wg Międzynarodowych Standardów Rachunkowości)	150
Opinia Audytora	223





List *Przewodniczącego
Rady Banku*

List *Prezesa Zarządu*







List Przewodniczącego Rady Banku

Szanowni Państwo!

Rok 2001 w sektorze bankowym upłynął pod znakiem fuzji. Połączenie Banku Zachodniego i Wielkopolskiego Banku Kredytowego było jedną z największych operacji tego rodzaju, a jednocześnie okazało się jedną z najlepiej i najsukcesyjnie przeprowadzonych. O sukcesie tej operacji świadczy również to, że jej koszty okazały się niższe od pierwotnie planowanych. Sukces ten zawdzięczamy ludziom zaangażowanym w proces łączenia się banków, ich umiejętnościom kierowania, zawierania kompromisów, realizowania wyznaczonych, ambitnych celów. Ale to, że fuzja naszych dwóch banków przebiegała spokojnie zawdzięczamy także naszym akcjonariuszom oraz klientom.

W tych trudnych warunkach udało nam się także osiągnąć dobre wyniki finansowe. Nasz zysk netto plasuje Bank Zachodni WBK na trzecim miejscu w sektorze bankowym, a tendencje, które ujawniły się pod koniec roku, każą z nadzieją patrzeć w najbliższą przyszłość. Warto pamiętać, że dobry wynik został wypracowany przez Bank Zachodni WBK mimo niesprzyjających warunków otoczenia makroekonomicznego. Spowolnienie tempa rozwoju naszej gospodarki, na co duży wpływ miała zwalniająca gospodarka światowa, rosnące bezrobocie, a także ekonomiczna zapaść

wielu branż spowodowały, że zrealizowanie naszych celów nie było łatwe. Tym bardziej, że w 2001 roku rosła konkurencja na rynku usług bankowych, która dyktowała bankom konieczność stałego podnoszenia jakości usług. Bank Zachodni WBK, mimo znacznego zaangażowania wielu swoich pracowników w proces fuzji, potrafił skutecznie walczyć o względy klientów.

W roku 2001 Bank Zachodni WBK położył duży nacisk na zbudowanie silnych podstaw na przyszłość, czego najbardziej spektakularnym przykładem jest rozpoczęcie wdrażania w naszych placówkach nowego scentralizowanego systemu informatycznego.

Jestem przekonany – podobnie jak wszyscy członkowie Rady Nadzorczej – że mimo trudnych warunków, w których przyszło nam pracować w ubiegłym roku, nie zawiedliśmy oczekiwań akcjonariuszy Banku Zachodniego WBK. Za dobrą i skuteczną pracę serdecznie dziękuję Zarządowi i wszystkim pracownikom Banku Zachodniego WBK.

Marian Górski

Przewodniczący Rady Banku





List Prezesa Zarządu

Szanowni Państwo!

Rok 2001 należał do najtrudniejszych w historii Banku Zachodniego, Wielkopolskiego Banku Kredytowego oraz wszystkich naszych spółek zależnych. Był to rok łączenia dwóch dużych organizmów gospodarczych, a intensywność tego procesu spowodowała, że zmuszeni byliśmy poświęcić temu lwią część naszej pracy.

Fuzja dwóch tak dużych organizmów gospodarczych, do tego pracujących w bardzo wrażliwej branży, wymagała od wszystkich osób zaangażowanych w ten proces nie tylko wielkiej ostrożności, ale także znakomitego przygotowania merytorycznego, profesjonalizmu, zaangażowania i wiele odwagi. Pracownicy naszych dwóch banków, domów maklerskich oraz spółek zarządzania aktywami i innych podmiotów wykazali się tymi cechami, czego efektem była sprawna i spokojnie przeprowadzona fuzja, co zostało dobrze przyjęte przez wszystkich naszych klientów. Dobrą ocenę fuzji podzielają także analitycy oraz inwestorzy. O tym, jak sprawnie sobie z tym trudnym procesem poradziliśmy świadczy fakt, że już w trzy tygodnie po połączeniu przedstawiliśmy klientom zuniifikowaną ofertę produktową zarówno banku, jak i spółek zależnych, we wszystkich podmiotach naszej Grupy obowiązują identyczne procedury, rozpoczęliśmy wprowadzanie nowego, bardzo nowoczesnego systemu informatycznego, zrationalizowaliśmy zatrudnienie. W 2001 roku umocniliśmy naszą pozycję czołowego emitenta kart płatniczych i kredytowych, znacząco zwiększyliśmy bazę klientów bankowości elektronicznej, skutecznie walcząc z konkurencją nie tylko o liczbę klientów, ale także o jakość naszych usług w tym sektorze. W końcu 2001 roku, przy zaangażowaniu bardzo wielu pracowników, zaczęliśmy tworzyć nową strategię działania Grupy Banku Zachodniego WBK, która obejmie także produkty spółek zależnych.

Ubiegłoroczne połączenie spółek zależnych, należących wcześniej do dwóch różnych banków, spowodowało znaczący wzrost

potencjału tych firm oraz liczby obsługiwanych klientów. Szczególne słowa uznania należą się pracownikom Domu Maklerskiego BZ WBK S.A., który w rankingu domów maklerskich osiągających największe obroty na rynku kontraktów terminowych zajął w 2001 roku trzecie miejsce. Dużym sukcesem było także podpisanie przez WBK AIB Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych umowy o zarządzaniu środkami Pracowniczego Programu Emerytalnego jednego z największych polskich przedsiębiorstw – Polskich Sieci Energetycznych S.A.

Proces łączenia absorbował wszystkie jednostki naszego banku, ale mimo to w 2001 roku pokazaliśmy, że Bank Zachodni WBK i jego spółki zależne są instytucjami zdolnymi do zmian, kreatywnymi, zaspokajającymi rosnące potrzeby swoich klientów, szybko reagującymi na wyzwania rynku. To ogromny kapitał, który będzie procentował.

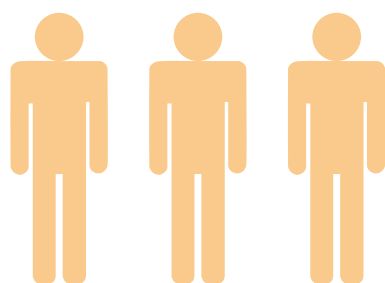
Już procentuje, czego najlepszym dowodem są bardzo dobre wyniki sprzedaży w ostatnim kwartale ubiegłego roku. Wzrost sprzedaży dotyczy wielu produktów, w tym także tych, które mają znaczenie strategiczne i rzutują na wynik banku w przyszłości – między innymi kredyty hipoteczne, fundusze inwestycyjne oraz kredyty dla sektora małych i średnich przedsiębiorstw.

Gorąco dziękuję za wyteżoną i efektywną pracę wszystkim pracownikom Banku Zachodniego WBK S.A., spółek zależnych, a także Radzie Banku, która w 2001 roku wytrwale wspierała nasze wysiłki. Gorąco dziękuję także za zaufanie, jakim obdarzają Grupę Banku Zachodniego WBK nasi akcjonariusze oraz klienci.

Jacek Kseń

Prezes Zarządu



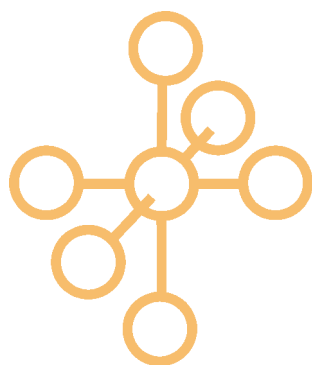


Grupa Kapitałowa

Banku Zachodniego WBK S.A.





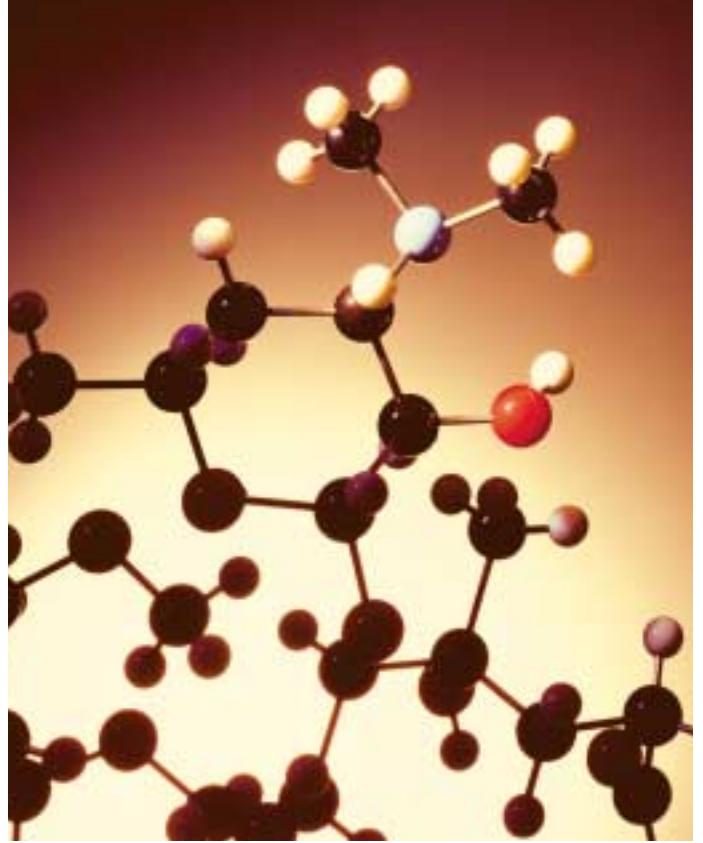


Otoczenie

Zewnętrzne

Grupa Kapitałowa *Banku Zachodniego WBK S.A.*







Otoczenie Zewnętrzne

Rok 2001 przyniósł bardzo poważne spowolnienie gospodarcze, dynamika wzrostu PKB szacowana jest na około 1.3% r/r, najmniej od 1991 roku. Spadek dynamiki PKB spowodowany był przede wszystkim załamaniem się popytu krajowego na skutek głębokiego spadku akumulacji brutto, zarówno zapasów, które w skali całego roku obniżyły się o połowę, jak i inwestycji w majątek trwały.

W 2001 roku ujawniły się skumulowane efekty wielu czynników, które negatywnie oddziaływały na wzrost gospodarczy. Po pierwsze, trzy największe gospodarki świata znalazły się w recesji lub na jej progu: USA, Japonia i Euroland. Z pewnym opóźnieniem, globalne zwolnienie gospodarcze było odczuwalne w Polsce poprzez dwa kanały: obniżenie dynamiki, a następnie spadek eksportu oraz obniżenie tempa inwestycji zagranicznych. Rok 2001 był pierwszym w okresie transformacji, gdy inwestycje bezpośrednie były niższe niż rok wcześniej, chociaż przyczyniła się do tego również wolniejsza prywatyzacja.

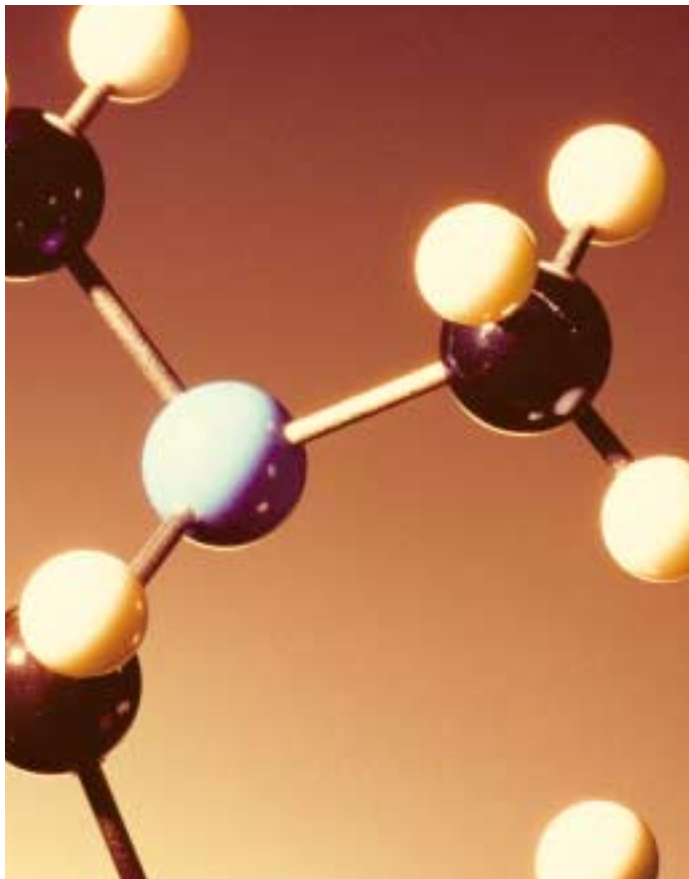
W 2001 roku doszło do znaczącego załamania się popytu krajowego na skutek opóźnionych efektów twardej polityki pieniężnej i braku reform podażowej strony gospodarki. W szczególności, nieelastyczny rynek pracy i wysokie koszty zatrudnienia, w połączeniu ze spadkiem popytu wewnętrznego i zewnętrznego, doprowadziły do znacznego spadku popytu na pracę, w grudniu 2001 zatrudnienie w sektorze przedsiębiorstw było 4,7% niższe niż rok wcześniej.

W roku 2001 nastąpiło bardzo szybkie obniżenie inflacji, z poziomu 8,5% w grudniu 2000 do 3,6% w grudniu 2001. Trzy czynniki wspierały ten proces: głęboka deflacja cen paliw, niskie ceny żywności i bardzo silny złoty. Nie bez znaczenia pozostawał również szybki wzrost bezrobocia, który ograniczał żądania płacowe i studził oczekiwania inflacyjne. Rada Polityki Pieniężnej, po dwóch latach przestrzelenia celu inflacyjnego, tym razem obniżyła inflację znacznie poniżej dolnej granicy celu wyznaczonego na 6-8%.





Otoczenie Zewnętrzne





Podstawowe wskaźniki makroekonomiczne

		1997	1998	1999	2000	2001 ^e	2002 ^p
PKB	% r/r	6,8	4,8	4,1	4,0	1,3	2,0
PKB	mln USD	143,9	158,4	155	157,6	178,3	185,3
Produkcja przemysłowa	% r/r	11,5	3,5	3,6	6,8	0,5	2,4
Sprzedaż detaliczna realnie	% r/r	6,8	2,6	4,0	1,0	0,4	x
Stopa bezrobocia [◆]	%	10,3	10,4	13,1	15,1	17,4	18,5
Płaca realna brutto	% r/r	5,9	3,3	4,7	1,0	2,5	0,5
Rachunek bieżący	mln USD	-4 309	-6 862	-11 558	-9 946	-6 900	-8 000
Rachunek bieżący	% PKB	-3,0	-4,3	-7,4	-6,3	-3,9	-4,5
Deficyt budżetowy [◆]	mld PLN	-5,9	-13,2	-12,5	-15,4	-33,0	-40,0
Deficyt ekonomiczny SFP	% PKB	-3,3	-3,4	-2,8	-2,3	-5,5	-5
Pasywa zagraniczne kraju [▼]	mld USD	62,4	80,2	89,3	99,3	106	x
Inflacja [◆]	% r/r	13,2	8,6	9,8	8,5	3,6	5,0
Inflacja	% r/r	14,9	11,8	7,3	10,1	5,5	4,1
Ceny produkcji	% r/r	12,2	7,3	5,7	7,8	1,7	1,8
USD/PLN	PLN	3,2808	3,4937	3,9675	4,3465	4,0939	4,2
EUR/PLN	PLN	3,7055	3,9231	4,2270	4,0110	3,6685	3,8
Stopa interwencyjna NBP [◆]	%	23,50	15,50	16,50	19,00	11,50	9,0
Realna stopa procentowa [◆]	%	9,0	9,5	7,4	8,7	10,5	6,3
WIBOR 3M	%	23,93	21,34	14,73	18,78	16,04	10,4

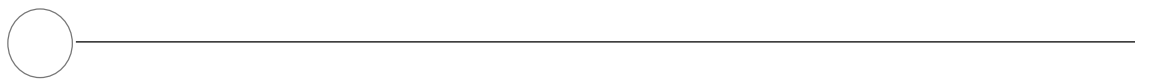
- [▼] na podstawie międzynarodowej pozycji inwestycyjnej stan na koniec okresu
- [◆] średnioroczny 3M WIBOR minus średnioroczna inflacja
- ^e dane szacunkowe
- ^p prognoza

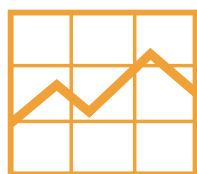
Polityka pieniężna w 2001 roku była bardzo restrykcyjna - średnioroczna krótkoterminowa realna stopa procentowa wzrosła do 10,5% z 8,7% w 2000 roku. Dodatkowo, wystąpiła silna nominalna aprecjacja kursu walutowego, co wzmocniło wzrost restrykcyjności polityki pieniężnej. Kombinacja polityki pieniężnej i fiskalnej pogorszyła się, gdyż wzrostowi realnych stóp procentowych towarzyszyło gwałtowne pogorszenie deficytu ekonomicznego sektora finansów publicznych z 2,3% do 5,5%.

W 2001 roku bank centralny sześciokrotnie obniżał stopy procentowe, w sumie o 750 pb. Jednak na skutek pogarsza-

jącej się jakości portfela kredytowego banków (udział należności nieregularnych wzrósł z 14,4% w grudniu 2000 do 16,6% w listopadzie 2001, przy wzroście udziału kredytów straconych), obniżki oprocentowania kredytów były mniejsze niż redukcje stóp oficjalnych.

W listopadzie 2001, przed wprowadzeniem podatku od dochodów odsetkowych, depozyty o wartości około 2 mld złotych zostały przetransferowane z banków do funduszy obligacji. Doszło również do znacznej zmiany struktury depozytów z poniżej sześciu miesięcy do powyżej sześciu miesięcy, i dotyczyło to kilkunastu procent depozytów ogółem.





Wyniki


Grupa Kapitałowa *Banku Zachodniego WBK S.A.*




Rachunek zysków i strat

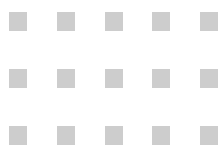
Omówienie

Poniższa tabela przedstawia główne zmiany, jakie zaszły w podstawowych wielkościach bilansu i rachunku wyników w 2001 roku.

mln zł	31.12.2001	31.12.2000	Zmiana w %
Aktywa ogółem	24 788,3	22 748,0	+ 9,0%
Depozyty	18 847,0	17 503,4	+ 7,7%
Kredyty	10 630,4	10 029,2	+ 6,0%
Dochody odsetkowe netto 	1 044,5	1 131,9	- 7,7%
Dochody pozaodsetkowe	529,0	490,5	+ 7,8%
Dochody ogółem	1 573,4	1 622,5	- 3,0%
Zysk netto	148,5	138,6	+ 7,1%

 skorygowane o dochody z operacji instrumentami finansowymi (2001 r.: 422,7 mln zł, 2000 r.: 248,5 mln zł)





Wyniki Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. odzwierciedlają wpływ otoczenia gospodarczego oraz kosztów związanych z przeprowadzeniem fuzji Banku Zachodniego S.A. i Wielkopolskiego Banku Kredytowego S.A., a także pozytywny wpływ szeregu inicjatyw zmierzających do obniżenia bazy kosztowej Grupy Kapitałowej. Mimo, iż

znaczne inwestycje poczynione w systemy informatyczne, szkolenia oraz rozwój kanałów dystrybucji miały wpływ na wyniki roku 2001, to ich pozytywny wpływ będzie widoczny w roku 2002 i w latach następnych.

Zysk osiągnięty przez Grupę Kapitałową w 2001 roku nie odbiega istotnie od prognozy zysku przedstawionej 1 sierpnia 2001 roku.

Dochody

Dochody ogółem Grupy Kapitałowej spadły o 2,7% w porównaniu z dochodami osiągniętymi w roku 2000. Znaczne spowolnienie wzrostu gospodarczego spowodowało zmniejszenie popytu na kredyty bankowe, natomiast bardzo głęboka obniżka oficjalnych stóp procentowych NBP przyczyniła się do spadku oprocentowania depozytów i kredytów, co zwiększyło presję na marżę odsetkowe. Bank stosuje stopy procentowe powiązane ze stopami rynkowymi (WIBOR oraz WIMEAN) do określenia standardowego oprocentowania kredytów gospodarczych oraz depozytów terminowych. Natomiast oprocentowanie dla depo-

zytów bieżących oraz kredytów dla ludności ustala Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami (ALCO). Odpowiednia strategia produktowa, połączona ze zwiększeniem wolumenu kredytów i depozytów, powinna pozwolić na skuteczne zwiększenie rentowności Grupy Kapitałowej w zmieniającym się otoczeniu stóp procentowych.

Dochody pozaodsetkowe stanowią około 34% dochodów ogółem i wykazują wyraźną tendencję wzrostową, głównie dzięki zyskom na operacjach walutowych, opłatom z tytułu prowadzenia rachunków dla przedsiębiorstw oraz prowizjom i opłatom generowanym przez biznes kartowy. W 2001 roku dochody te zwiększyły się o 9% w porównaniu z rokiem poprzednim.

Koszty

Koszty operacyjne Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. wzrosły o 16,8% w 2001 roku. Główną przyczyną był wzrost kosztów ogólnych wynikających z rozwoju kanałów dystrybucji (utworzono 68 placówek), rozwoju infrastruktury informatycznej oraz kosztów związanych z fuzją Banku Zachodniego S.A. i Wielkopolskiego Banku Kredytowego S.A. Koszty fuzji w skali całej Grupy Kapitałowej były niższe od przewidywanych i zamknęły się kwotą 147,9 mln zł.

Niezależnie jednak od kosztów, jakie Grupa Kapitałowa poniosła w związku z fuzją,

wyniki roku 2001 pokazują również pierwsze oszczędności. Porównywalne koszty pracownicze Grupy Kapitałowej obniżyły się o 4,1% w rezultacie zmniejszenia liczby etatów z 11 258 na koniec 2000 roku do 9 764 etatów na koniec 2001 roku w Banku Zachodnim WBK S.A. oraz z 412 do 256 w połączonym Domu Maklerskim obu banków. W związku z wdrażaniem nowego systemu informatycznego w sieci oddziałów, zgodnie z uchwalonym regulaminem zwolnień grupowych, Grupa Kapitałowa do końca 2003 roku może zwolnić dodatkowych 2 150 osób, co wpłynie na dalsze obniżenie kosztów w latach przyszłych.



Struktura bilansu

Dominującym składnikiem sumy bilansowej Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. są depozyty klientów, które na koniec 2001 roku stanowiły ok. 76% pasywów ogółem. Wśród depozytów klientów przeważają depozyty klientów indywidualnych (70%), a pozostałe to depozyty podmiotów gospodarczych. Na przestrzeni ostatnich kilku lat systematycznie wzrasta proporcja depozytów terminowych kosztem depozytów bieżących, co wynika z bardziej efektywnego zarządzania gotówką przez klientów.

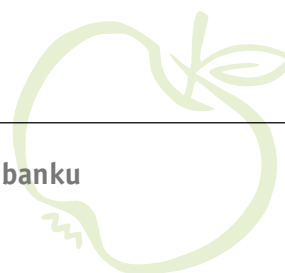
Istotną zmianą, która może mieć długoterminowy wpływ na rozwój bazy depozytowej Grupy Kapitałowej było wprowadzenie opodatkowania odsetek od depozytów. Pod koniec 2001 roku, bank zaproponował klientom długoterminowe lokaty umożliwiające uniknięcie opodatkowania (Impet Plus). Oferta spotkała się z życzliwym przyjęciem klientów, a depozyty tego typu wynosiły na koniec 2001 roku ok. 2,8 mld zł.

Po stronie aktywów największą pozycję stanowią kredyty (43% ogółu aktywów). Portfel kredytowy jest bardzo dobrze zdywersyfikowany – największe jest zaangażowanie wobec przedsiębiorstw handlowych (17% ogółu kredytów), natomiast pojedyncze zaangażowania wobec pozostałych gałę-

zi gospodarki nie przekraczają 7% ogółu kredytów. Podział portfela między klientów korporacyjnych, komercyjnych i indywidualnych kształtuje się odpowiednio według proporcji 44% - 42% - 14%. Największe zaangażowania wobec klientów korporacyjnych dotyczą klientów, z którymi Grupa Kapitałowa współpracuje od dłuższego czasu i ich sytuacja finansowa nie budzi wątpliwości.

W 2001 roku portfel kredytowy Grupy Kapitałowej wzrósł o 6% w warunkach istotnie ograniczonego popytu na kredyt. Ponadto, trudne warunki makroekonomiczne skłoniły Grupę Kapitałową do podjęcia celowej decyzji o ograniczeniu zaangażowania w niektóre gałęzie gospodarki, a także wobec klientów indywidualnych. W takich warunkach, wspomniany 6% wzrost akcji kredytowej odzwierciedla rzeczywisty wzrost, mający silne podstawy w średnio- i długoterminowych potrzebach rozwojowych kredytowanych przedsiębiorstw.

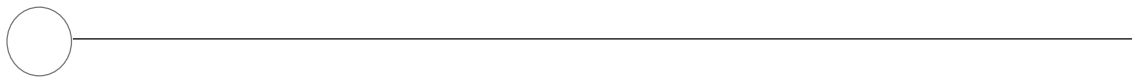
Kredyty sklasyfikowane w kategoriach „poniżej standardu”, „wątpliwe” i „stracone” stanowiły 19,5% ogółu kredytów, a ich pokrycie rezerwami celowymi wynosiło 46%. W 2001 roku skierowano do windykacji 27 430 należności na kwotę 690,2 mln zł.



Geograficzna struktura należności i zobowiązań banku

Województwo	Zobowiązania wobec klientów i sektora budżetowego %		Należności netto od klientów i sektora budżetowego %	
	31.12.2000	31.12.2001	31.12.2000	31.12.2001
dolnośląskie	31,7	30,7	26,6	26,3
kujawsko-pomorskie	2,5	3,1	3,9	3,8
lubelskie	0,0	0,2	0,7	1,1
lubuskie	5,8	4,5	7,2	6,6
łódzkie	1,4	3,3	1,9	1,5
małopolskie	0,5	0,9	1,5	2,0
mazowieckie	7,0	8,3	11,3	11,7
opolskie	4,9	5,1	4,1	4,0
podkarpackie	0,1	0,1	0,6	0,2
podlaskie	0,3	0,3	0,8	0,7
pomorskie	3,6	4,4	3,5	2,4
śląskie	6,5	5,2	5,4	5,2
świętokrzyskie	0,7	0,7	0,9	0,9
warmińsko-mazurskie	0,2	0,3	0,5	0,7
wielkopolskie	33,9	31,8	28,2	31,1
zachodniopomorskie	0,9	1,2	2,9	1,9
ogółem	100	100	100	100







Rozwój *Działalności*

Rozwój *Organizacji
oraz Infrastruktury*

Grupa Kapitałowa *Banku Zachodniego WBK S.A.*



Rozwój *Działalności*





Bank Zachodni WBK S.A.

Bankowość detaliczna

Bank Zachodni WBK S.A. obsługuje 1,6 mln klientów indywidualnych w Polsce, którym oferuje bogaty zakres produktów, w tym również produkty spółek zależnych i podporządkowanych, takie jak: usługi maklerskie, leasing, fundusze inwestycyjne, alternatywne produkty oszczędnościowe. Dzięki elastyczności i innowacyjności proponowanych rozwiązań, bank umiejętnie trafia w oczekiwania rynku. W 2001 roku z sukcesem przeprowadził kolejne subskrypcje Gwarantowanej Lokaty Inwestycyjnej Euro Index. Dużym uznaniem cieszyła się wprowadzona do oferty banku lokata Impet Plus, a także nowa wersja programu Pewny Start Dziecka. Klienci indywidualni docenili też konkurencyjne parametry i konstrukcję kredytów hipotecznych oraz kart kredytowych Banku Zachodniego WBK, czego przejawem był znaczący wzrost sprzedaży tych produktów w minionym roku.

Z zamiarem dostarczenia dodatkowej wartości klientom indywidualnym o ponadprzeciętnych dochodach i potencjale, w roku ubiegłym sukcesywnie realizowano inicjatywy mające na celu upraszczanie procedur, ograniczanie ilości wymaganej dokumentacji oraz przyspieszenie procesu kredytowego w obsłudze tego segmentu. Zarysowująca się coraz wyraźniej tendencja do różnicowania oferty znalazła też odbicie w obszarze kont osobistych, które bank zaproponował ludności w kilku wariantach dostosowanych do potrzeb poszczególnych segmentów.

W 2001 roku Bank Zachodni WBK S.A. uruchomił 68 nowych oddziałów. Zdecydowana większość to niewielkie placówki oferujące usługi ludności oraz małym i średnim firmom. Dążąc do podniesienia rentowności sieci oraz racjonalizacji posiadanych zasobów, rozpoczęto działania restrukturyzacyjne. W oparciu o kompleksową diagnozę kondycji i wyników infrastruktury oddziałowej, zmieniono lokalizację 12 oddziałów, a 34 najmniej efektywne zamknięto. W efekcie tych posunięć, na koniec grudnia 2001 roku, sieć Banku Zachodniego WBK S.A. li-

czyła 441 placówek. W ubiegłym roku zarządzano siecią zgodnie z nowym, dwustopniowym podziałem administracyjnym. W ramach trzech makroregionów, zlokalizowanych w Poznaniu, Warszawie i Wrocławiu, wyodrębniono 17 regionów.

Starając się zapewnić klientom najwyższą jakość obsługi, w 2001 roku Bank Zachodni WBK S.A. poświęcił wiele uwagi doskonaleniu funkcjonalności kanałów dystrybucji. Kontynuowano prace nad zintegrowanym systemem informatycznym (ICBS), które zakończyły się udanym pilotażem w dwóch oddziałach banku. Przygotowania do wdrożenia nowego systemu objęły m.in. przebudowę modelu oddziału. W ramach tego przedsięwzięcia usprawniono tryb obsługi klienta wprowadzając stanowiska do realizacji szybkich transakcji gotówkowych oraz uniwersalne punkty sprzedażowe prowadzące dystrybucję produktów depozytowo-rozliczeniowych i kredytowych. Wyodrębniono też stanowiska i sprzedawców zajmujących się obsługą klientów o ponadprzeciętnych dochodach i proporcjonalnie wyższych potrzebach produktowych oraz informacyjnych. Równolegle, Bank Zachodni WBK S.A. rozwijał i promował alternatywne kanały dystrybucji, wśród których znajdują się najbardziej zaawansowane technologie (Internet, WAP, etc.). Nowoczesne kanały umożliwiły klientom wygodny, szybki i tani dostęp do rachunku oraz produktów bankowych, ograniczając pracochłonność operacji po stronie banku. Potwierdzeniem atutów oferty Banku Zachodniego WBK S.A. w zakresie alternatywnych kanałów dystrybucji jest ich rosnące wykorzystanie w codziennych transakcjach. Liczba transakcji zrealizowanych przez telefon wzrosła w zeszłym roku siedmiokrotnie w porównaniu z rokiem poprzednim, a internet wykorzystywany był dwanaście razy częściej.

W związku z uniwersalizacją kompetencji sprzedażowych w oddziałach banku oraz w celu zapewnienia coraz lepszej obsługi, pracownicy zajmujący się obsługą klientów indywidualnych zostali poddani serii szkoleń produktowych oraz z zakresu zaawansowanych technik sprzedaży.



Rozwój Działalności

Bankowość komercyjna i korporacyjna

Rozwój bankowości komercyjnej i korporacyjnej banku w 2001 roku pozostawał pod dużym wpływem zmian w otoczeniu makroekonomicznym. Pomimo zmniejszonego popytu na kredyty oraz zaostrzonych kryteriów oceny potencjalnych kredytobiorców, portfel kredytowy ogółem zwiększył się o ok. 6%.

Obsługa klientów korporacyjnych prowadzona jest przez trzy ośrodki: Poznań, Wrocław oraz Warszawę. Również kredyty komercyjne (tj. dla małych i średnich firm) są przyznawane przez te trzy centra biznesowe. Z kolei zdecydowana większość kredytów dla klientów indywidualnych jest sankcjonowana przez Centrum Kredytów dla Ludności w Poznaniu. Wyjątkami są tutaj kredyty studenckie i kredyty na cele termoz izolacyjne, których przyznanie pozostaje

w gestii dyrektorów oddziałów.

W 2001 roku bank podjął znaczące inicjatywy mające na celu uatrakcyjnienie oferty dla małych i średnich firm. Między innymi, wraz z Polsko-Kanadyjskim Funduszem Przedsiębiorczości, utworzono fundusz poręczający kredyty dla firm mikro (tj. do 5 zatrudnionych). Ponadto, bank rozwinął współpracę z Europejskim Bankiem Odbudowy i Rozwoju w zakresie dystrybucji korzystnie oprocentowanych kredytów dla klientów komercyjnych.

W przyszłości bank będzie się koncentrować na dalszym zwiększaniu efektywności oraz jakości procesów kredytowych poprzez ich centralizację. Główne prace w tym zakresie będą prowadzone nad centralizacją funkcji windykacyjnych oraz nad rozszerzeniem scentralizowanego sankcjonowania kredytów o kredyty do 500 000 zł dla klientów komercyjnych.



Bankowość inwestycyjna

W minionym roku Bank Zachodni WBK S.A. odnotował wiele sukcesów na rynku usług kapitałowych. W ramach konsorcjum wygrał prestiżowy przetarg na doradanie Ministrowi Skarbu Państwa w procesie przygotowania oferty sprzedaży akcji Telekomunikacji Polskiej S.A., przeprowadził emisję obligacji miasta Wrocławia, występował jako doradca Ministerstwa Skarbu Państwa w procesie prywatyzacji elektrowni Dolna Odra, Kozienice i Ostrołęka, opracował koncepcję upublicznienia dwóch spółek oraz szereg analiz, strategii i raportów na zlecenie klientów banku. Bank rozwinął również działalność związaną z organizacją i finansowaniem transakcji MBO (wykupy

menedżerskie).

Jednym z istotnych nurtów działalności banku w obszarze bankowości inwestycyjnej były prace nad nowymi produktami i usługami inwestycyjnymi, które zostaną włączone do oferty banku oraz planów sprzedażowych na rok 2002.

W 2001 roku Bank Zachodni WBK S.A. powołał spółkę BZ WBK Inwestycje Sp. z o.o. do prowadzenia obrotu akcjami i udziałami spółek prawa handlowego oraz innymi papierami wartościowymi, a także do poszukiwania inwestorów dla spółek oraz świadczenia usług doradczych. W chwili utworzenia spółki w jej portfelu znajdowały się akcje i udziały ponad 20 spółek o łącznej wartości ok. 24,5 mln zł.





Bankowość hipoteczna

Zgodnie z oczekiwaniami, w 2001 roku bankowość hipoteczna rozwijała się w Banku Zachodnim WBK S.A. w bardzo szybkim tempie. Ilość kredytów hipotecznych w portfelu banku wzrosła w ciągu roku dwukrotnie. Wysoką dynamikę wzrostu odnotowano też w wymiarze wartościowym. Wartość portfela kredytów hipotecznych na koniec ubiegłego roku wyniosła 632,6 mln zł, osiągając wzrost w wysokości 113% w stosunku do stanu z końca roku poprzedniego. Dzięki wysokim wynikom sprzedażowym, udział Banku Zachodniego WBK S.A. w przyroście portfela kredytów mieszkaniowych całego systemu bankowego wyniósł w minionym roku ok. 5,7%.

Dynamiczny rozwój biznesu hipotecznego nastąpił w wyniku rozszerzenia infrastruktury sprzedażowej banku po fuzji, wykorzystania w szerszym zakresie zewnętrznych kanałów dystrybucji oraz skonstru-

owania wysoce konkurencyjnej oferty. W 2001 roku, wprowadzono do oferty banku szereg innowacji stanowiących często nowość na polskim rynku kredytów mieszkaniowych. Wymienić tu można kredyty Business Locum dla osób wykonujących wolne zawody, kredyty o stopie procentowej stałej w okresie 5 lat, kredyty o podzielnym oprocentowaniu, kredyty złotowo-walutowe, etc.

Wysoką jakość portfela kredytów hipotecznych Banku Zachodniego WBK S.A. zapewnia stałe doskonalenie procesu zarządzania ryzykiem kredytowym. Dobrej jakości sprzyja ponadto przeprowadzona w roku ubiegłym centralizacja procesu udzielania wszystkich kredytów hipotecznych.

Przewidujemy, że popyt na kredyty hipoteczne będzie przybierał na sile pod wpływem powszechnego oczekiwania na spadek stóp procentowych oraz wzrostu znaczenia kredytu w finansowaniu potrzeb mieszkaniowych Polaków.

Bankowość elektroniczna

Pomimo ostrej konkurencji, Bank Zachodni WBK S.A. pozostaje jednym z wiodących banków w obszarze bankowości elektronicznej. W minionym roku utrwalił swoją pozycję poprzez dalszy rozwój infrastruktury, usprawnianie procesów obsługi, wzbogacanie oferty oraz działania promocyjne.

Tradycyjnie już, bank nadaje ton na rynku bankowości internetowej. Jego udział w tym segmencie rynku wynosi ok. 31%. Z 201,6 tys. klientów, którzy wg stanu na koniec grudnia 2001 roku posiadali dostęp do usług elektronicznych BZWBK24 (61,3 tys. klientów na koniec 2000), 130,6 tys. to zarejestrowani użytkownicy bankowości internetowej. O potencjale i aktywności tej grupy świadczy imponujący, bo ponad dwunastokrotny, wzrost ilości transakcji dokonanych przy użyciu internetu w 2001 roku w porównaniu z rokiem poprzednim.

Jako emitent kart, Bank Zachodni WBK S.A. posiada 10% udziału w rynku. Ilość ważnych kart w dyspozycji klientów przekroczyła pod koniec 2001 roku 1 087 tys., wzrastając o 9% w porównaniu ze stanem

z końca 2000 roku. Szczególne satysfakcjonujące wzrosty odnotowano w obszarze kart kredytowych. Ich liczba wzrosła trzykrotnie, a wraz z nią - z jeszcze większą dynamiką - ilość i wartość transakcji zrealizowanych z ich użyciem. W 2001 roku oferta banku została poszerzona o kartę VISA Business Electron dla małych i średnich przedsiębiorstw oraz pierwszą w Polsce kartę typu affinity wydawaną we współpracy z Uniwersytetem Wrocławskim.

Bank kontynuuje inwestycje w infrastrukturę stanowiącą bazę dla dalszego rozwoju biznesu kartowego. Na koniec roku dysponował 557 bankomatami (wzrost o 14% w stosunku do 2000) i 6500 terminalami POS (wzrost o 55% w stosunku do 2000).

We wrześniu 2001 r. uruchomiono Centrum Komunikacji w Środzie Wielkopolskiej, które wykonuje szereg funkcji operacyjnych w obsłudze bankowości elektronicznej, a także prowadzi infolinię oraz help desk dla klientów usług elektronicznych. Plany rozwojowe na 2002 przewidują dalszy rozwój centrum, m.in. w zakresie obsługi informacyjnej i sprzedażowej klientów.



Wybrane spółki zależne Banku Zachodniego WBK S.A.

Dom Maklerski BZ WBK S.A. (spółka podlegająca konsolidacji)

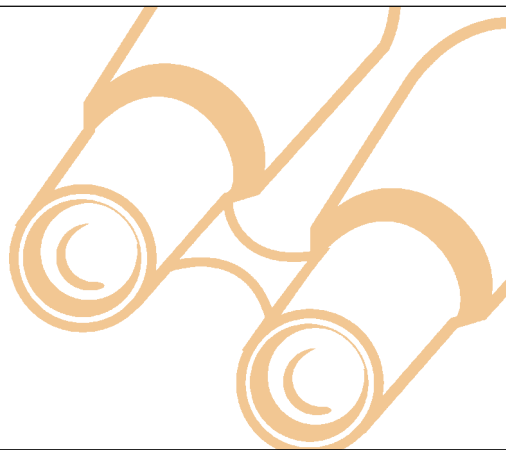
W dniu 11 maja 2001 r. nastąpiła zakończona sukcesem fuzja Domu Maklerskiego BZ S.A. i Domu Maklerskiego WBK S.A., co doprowadziło do powstania podmiotu o lepszej pozycji rynkowej i większej zdolności konkurencyjnej. W 2001 r. obroty giełdowe Domu Maklerskiego BZ WBK S.A. na rynku akcji zamknęły się kwotą 2,4 mld zł, co odpowiada udziałowi w regulowanym rynku akcji w wysokości 3,9%. Obroty Domu Maklerskiego BZ WBK S.A. z tytułu transakcji terminowych przekroczyły w ubiegłym roku tempo wzrostu rynku instrumentów pochodnych i podwyższyły udział spółki w tym rynku z 6,9% do 8%. W konsekwencji, spółka zajęła trzecią pozycję wśród wszystkich domów maklerskich, za co została uhonorowana nagrodą Prezesa Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie. O 19,6% wzrosła wartość obrotów spółki na giełdowym rynku obligacji, osią-

gając poziom 384,7 mln zł. Na rynku pierwotnym obligacje cieszyły się jeszcze większą popularnością, co wynikało z atrakcyjności ich oprocentowania w porównaniu z alternatywnymi formami lokowania kapitału, a także zapowiedzi zmian w prawie podatkowym. W ciągu 2001 r. Dom Maklerski BZ WBK S.A. sprzedał obligacje o wartości 604,7 mln zł, co stanowi wzrost o 69% w stosunku do roku 2000. Spółka wykazała się również dużą aktywnością w zakresie pozyskiwania aktywów dla funduszy ARKA - przyjęto wpłaty o wartości 92 mln zł. Pomimo zapaści na rynku pierwotnym, w ubiegłym roku Dom Maklerski BZ WBK S.A. wykazywał sporą aktywność na rynku usług kapitałowych. Obsłużył 7 emisji akcji spółek publicznych z prawem poboru oraz 5 emisji bez prawa poboru. Pełnił również funkcję oferującego dla grupy dużych polskich przedsiębiorstw, przygotował kilka ofert sprzedaży akcji, a także przeprowadził obsługę przydziału akcji premiowych PKN Orlen S.A.

WBK AIB Asset Management S.A.

Na koniec 2001 roku wartość aktywów powierzonych przez klientów spółce WBK AIB Asset Management S.A. wyniosła 291 mln zł. Dzięki wysokiej jakości zarządzania, długoterminowe stopy zwrotu portfeli inwestycyjnych spółki

należały do najlepszych na rynku. Jako strona zajmująca się konstrukcją lokaty gwarantowanej Euro Index, WBK AIB Asset Management S.A. jest jednym z twórców sukcesu czterech emisji tego produktu, które przeprowadzono w zeszłym roku, gromadząc środki o łącznej wysokości 306 mln zł.





WBK AIB Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

W 2001 roku wzrosły aktywa większości funduszy inwestycyjnych. Największy wzrost odnotowały fundusze detaliczne, a zwłaszcza Arka Ochrona Kapitału, której aktywa zwiększyły się o 120,4 mln zł w porównaniu z rokiem poprzednim. Największą popularnością cieszyły się programy systematycznego oszczędzania, w tym szczególnie Pewny Start Dziecka w ramach funduszu Ochrona Kapitału. Do ważniejszych osiągnięć spółki w 2001 roku należy wygrana w przetargu na obsługę Powszechnego Programu Emerytalnego dla jednej z większych spółek polskich oraz zawarcie nowych umów na zarządzanie aktywami z firmami ubezpieczeniowymi. Wg stanu na koniec 2001 roku, wartość aktywów funduszy inwestycyjnych ogółem wyniosła 153,6 mln zł.

BZ WBK Finanse & Leasing S.A.

Dzięki wysokiej dynamice wzrostu portfela umów leasingu, w 2001 roku Spółka BZ WBK Finanse & Leasing S.A. osiągnęła wynik finansowy w wysokości 1,5 mln zł. Według stanu na koniec 2001, oddano w leasing aktywa o wartości netto 286,6 mln zł, a portfel umów wyniósł 310,4 mln zł. Suma bilansowa BZ WBK Finanse & Leasing S.A. powiększyła się w 2001 roku o 108% (do poziomu 368,1 mln zł.), a przychody ze sprzedaży o blisko 157% (do 100,8 mln zł). Dynamiczny rozwój BZ WBK Finanse & Leasing S.A. w 2001 roku jest wynikiem szeregu czynników, z których najważniejsze to podwyższenie efektywności struktur sprzedażowych, modyfikacje produktowe oraz wprowadzenie bardziej efektywnych rozwiązań proceduralnych.



Główne założenia strategii Banku Zachodniego WBK S.A.

Władze Banku Zachodniego WBK S.A. zatwierdziły strategię na lata 2002-2005. Jej realizacja powinna zapewnić bankowi wiodące miejsce w czołówce polskich instytucji bankowych oraz przyczynić się do dalszego wzrostu jego wartości dla akcjonariuszy. Strategia ta stawia klienta w centrum zainteresowania, czyniąc jego potrzeby nadrzędną przesłanką działań rozwojowych banku. Z myślą o klientach, uproszczone zostaną procedury, skróceniu ulegnie czas decyzji kredytowej, usprawniony zostanie proces wydawania kart, wprowadzone zostaną innowacje produktowe, ulegną zmianie kompetencje sprzedawców w oddziałach. Jednocześnie, bank będzie szczególnie intensywnie inwestował w szkolenia i rozwój zawodowy pracowników zaangażowanych w budowę relacji z klientami. To tylko kilka z inicjatyw, które sprawią, że Bank Zachodni WBK S.A. będzie się wyróżniał na polskim rynku usług bankowych najwyższym profesjonalizmem obsługi. Jego najważniejsze wyznaczniki to umiejętne rozpoznawanie potrzeb klienta, pełne ich zaspokajanie, a także dbałość o jego interes finansowy i pielęgnowanie wza-

jemnych więzi.

Zgodnie z nowym podejściem, bank skoncentruje swoje wysiłki na klientach indywidualnych o wyższych dochodach oraz na segmencie małych i średnich przedsiębiorstw, nie tracąc jednak z pola widzenia pozostałych klientów. Przyjęta orientacja strategiczna zapewni przedstawicielom grup docelowych najwyższy poziom usług w skali kraju, ponieważ większość wysiłków zostanie ukierunkowana na spełnienie specyficznych wymogów i preferencji wybranych klientów. Narzędziem pomocniczym w realizacji założonych celów będzie oferta produktowa banku. Będzie ona stale doskonała, jednak największy nacisk położony zostanie na rozwój wyselekcjonowanych grup produktów takich jak: kredyty hipoteczne, karty kredytowe, fundusze inwestycyjne, leasing, produkty dla biznesu. W efekcie realizacji zamierzeń strategicznych, multiregionalny Bank Zachodni WBK S.A. powinien przejąć 10% krajowego rynku usług finansowych oraz zająć wiodącą pozycję w zakresie kluczowych produktów bankowych.



Rozwój Organizacji oraz Infrastruktury



Fuzja

Fuzja Banku Zachodniego S.A. i Wielkopolskiego Banku Kredytowego S.A. została zarejestrowana 13 czerwca 2001 roku, natomiast z dniem 25 czerwca 2001 roku akcje Banku Zachodniego WBK S.A. stały się przedmiotem obrotu na Warszawskiej Giełdzie Papierów Wartościowych. Dzięki dobrze zaplanowanej i odpowiednio wcześniej rozpoczętej integracji obu banków, Bank Zachodni WBK - począwszy od dnia fuzji - funkcjonuje na rynku jako jednolita orga-

nizacja, oferując te same produkty i usługi zgodnie z ujednoliconą tabelą prowizji i opłat. Poza harmonizacją oferty i procedur, jednym z ważniejszych projektów integracyjnych było wprowadzenie nowej struktury organizacyjnej dla połączonej Centrali oraz jej podział na trzy centra: Wrocław, Poznań i Warszawę. Proces pełnej integracji zakończy się wraz z wdrożeniem nowego systemu informatycznego w sieci oddziałów banku.



Walne Zgromadzenia Akcjonariuszy

Bank Zachodni S.A.: Dnia 3 kwietnia 2001 roku odbyło się Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku Zachodniego S.A., które zatwierdziło sprawozdanie finansowe i sprawozdanie Zarządu z działalności banku za rok 2000 oraz skonsolidowane sprawozdania grupy kapitałowej Banku Zachodniego S.A. za ten sam okres, udzieliło absolutorium członkom Rady Nadzorczej i Zarządu z wykonania obowiązków w roku 2000, a także uchwaliło zmiany w składzie Rady Nadzorczej i statucie.

Wielkopolski Bank Kredytowy S.A.: Zwy-

czajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Wielkopolskiego Banku Kredytowego S.A. odbyło się 4 kwietnia 2001 roku. WZA zatwierdziło sprawozdanie finansowe i sprawozdanie z działalności Wielkopolskiego Banku Kredytowego S.A. za rok 2000 oraz skonsolidowane sprawozdania grupy kapitałowej za ten sam okres, zaakceptowało zaproponowany przez Zarząd Banku podział zysku za rok 2000, udzieliło absolutorium Radzie Banku i Zarządowi z wykonania obowiązków w poprzednim roku oraz uchwaliło zmiany w statucie.



Nadzwyczajne Walne Zgromadzenia Akcjonariuszy

Bank Zachodni WBK S.A.: Zwołane w dniu 26 lipca 2001 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku Zachodniego WBK S.A. uchwaliło zmiany w statucie spółki oraz w składzie Rady Nadzorczej.

Dnia 20 sierpnia 2001 roku odbyło się

drugie Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku Zachodniego WBK S.A., które podjęło uchwałę w sprawie zamiany akcji imiennych w posiadaniu Skarbu Państwa oraz byłych i obecnych pracowników Banku Zachodniego WBK S.A. na akcje na okaziciela.





Rada Nadzorcza Banku

W Radzie Wielkopolskiego Banku Kredytowego S.A. zasiadali:

Marian Górski	Przewodniczący Rady Banku
David McCrossan	Wiceprzewodniczący Rady Banku
Michael Buckley	Członek Rady Banku
Waldemar Frąckowiak	Członek Rady Banku
Gary Kennedy	Członek Rady Banku
Franciszek Pospiech	Członek Rady Banku
Aleksander Szwarc	Członek Rady Banku
Andrzej Wierciński	Członek Rady Banku

Mandaty Rady Banku wygasły 13 czerwca 2001 r.

Rada Nadzorcza Banku Zachodniego S.A. funkcjonowała w następującym składzie:

Gary Kennedy	Przewodniczący Rady Nadzorczej
David McCrossan	Wiceprzewodniczący Rady
Michael Buckley	Członek Rady
Gerry Byrne	Członek Rady
Józef Frąckowiak	Członek Rady
Marek Grzegorzewicz	Członek Rady
Robert Wrzesiński	Członek Rady

Na mocy uchwał podjętych przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku Zachodniego S.A. w dniu 3 kwietnia 2001 roku, z funkcji członka Rady Nadzorczej odwołano pana Michaela Buckley, a do składu powołano pana Gerry'ego Byrne. Dnia 26 lipca 2001 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku Zachodniego WBK S.A. odwołało Przewodni-

czącego Rady - pana Gary'ego Kennedy oraz Wiceprzewodniczącego - pana David'a McCrossana. Do składu Rady zostały powołane następujące osoby: Billy Andrews, Waldemar Frąckowiak, Marian Górski, Thomas P. Mulcahy, Aleksander Szwarc. Funkcję Przewodniczącego Rady Nadzorczej powierzono panu Marianowi Górskiemu.

W efekcie powyższych zmian, skład Rady Nadzorczej Banku Zachodniego WBK S.A. przedstawia się następująco:

Marian Górski	Przewodniczący Rady Nadzorczej
Józef Frąckowiak	Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej
Billy Andrews	Członek Rady
Gerry Byrne	Członek Rady
Waldemar Frąckowiak	Członek Rady
Marek Grzegorzewicz	Członek Rady
Thomas P. Mulcahy	Członek Rady
Aleksander Szwarc	Członek Rady
Robert Wrzesiński	Członek Rady



Zarząd Banku

Wielkopolski Bank Kredytowy S.A.: Zarząd Wielkopolskiego Banku Kredytowego S.A. składał się z następujących osób:

Jacek Kseń	Prezes Zarządu Banku
Cornelius O'Sullivan	Pierwszy Wiceprezes Zarządu Banku
Romuald Szeliga	Wiceprezes Zarządu Banku
Declan Flynn	Członek Zarządu Banku
Joanna Oświecimska	Członek Zarządu Banku
Marcin Prell	Członek Zarządu Banku

Kadencja Zarządu Wielkopolskiego Banku Kredytowego S.A. upłynęła z dniem 13 czerwca 2001 roku.

Bank Zachodni S.A.: W skład Zarządu Banku Zachodniego S.A. do 13 czerwca 2001 roku wchodziły następujące osoby:

Aleksander Kompf	Prezes Zarządu Banku
Richard William Horgan	Pierwszy Wiceprezes Zarządu Banku
Janusz Krawczyk	Członek Zarządu Banku
Mateusz Morawiecki	Członek Zarządu Banku
Jacek Sieniawski	Członek Zarządu Banku

Zarząd Banku Zachodniego WBK S.A.: W związku z połączeniem Banku Zachodniego S.A. i Wielkopolskiego Banku Kredytowego S.A., Rada Banku, za zgodą Komisji Nadzoru Bankowego, powołała pana Jacka Ksenia na stanowisko Prezesa Zarządu Banku Zachodniego WBK S.A.

Na wniosek Prezesa Zarządu, do Zarządu Banku Zachodniego WBK S.A. zostały powołane przez Radę Nadzorczą następujące osoby:

Richard William Horgan	Pierwszy Wiceprezes Zarządu Banku
Aleksander Kompf	Wiceprezes Zarządu Banku
Tadeusz Figiel	Członek Zarządu Banku
Declan Flynn	Członek Zarządu Banku
Michael Keegan	Członek Zarządu Banku
Justyn Konieczny	Członek Zarządu Banku
Janusz Krawczyk	Członek Zarządu Banku
Jędrzej Marciniak	Członek Zarządu Banku
Mateusz Morawiecki	Członek Zarządu Banku
John Moyney	Członek Zarządu Banku
Dorota Poniatowska-Mańczak	Członek Zarządu Banku
Jacek Sieniawski	Członek Zarządu Banku
Romuald Szeliga	Członek Zarządu Banku

W dniu 25 lipca 2001 roku Rada Nadzorcza Banku Zachodniego WBK S.A. przyjęła rezygnację pana John'a Moyney i odwołała go z funkcji Członka Zarządu Banku Zachodniego WBK S.A. Podjęła też uchwałę o powołaniu pana Macieja Węgrzyńskiego na stanowisko Członka Zarządu Banku.



Akcje Banku Zachodniego WBK S.A. w posiadaniu Członków Zarządu oraz Członków Rady Nadzorczej Banku Zachodniego WBK S.A.:

	Stan na 25.06.2001	Wartość nominalna w zł	Stan na 31.12.2001	Wartość nominalna w zł
Zarząd Banku Zachodniego WBK S.A.				
Tadeusz Figiel	–	–	–	–
Declan Flynn	–	–	–	–
Richard William Horgan	–	–	–	–
Michael Keegan	–	–	–	–
Aleksander Kompf	3 107	31 070	3 107	31 070
Justyn Konieczny	–	–	–	–
Janusz Krawczyk	–	–	–	–
Jacek Kseń	232	2 320	232	2 320
Jędrzej Marciniak	108	1 080	108	1 080
Mateusz Morawiecki	–	–	–	–
Dorota Poniatowska-Mańczak	–	–	–	–
Jacek Sieniawski	1 160	11 600	1 160	11 600
Romuald Szeliga	–	–	–	–
Maciej Węgrzyński	–	–	–	–
Rada Nadzorcza Banku Zachodniego WBK S.A.				
Billy Andrews	–	–	–	–
Gerry Byrne	–	–	–	–
Józef Frąckowiak	–	–	–	–
Waldemar Frąckowiak	–	–	278	2 780
Marian Górski	–	–	52	520
Marek Grzegorzewicz	–	–	–	–
Thomas P. Mulcahy	–	–	–	–
Aleksander Szwarc	–	–	–	–
Robert Wrzesiński	–	–	–	–





Rozwój Organizacji oraz Infrastruktury



Sytuacja Kadrowa

Wielkość i struktura zatrudnienia

Zmiany przeprowadzone w ubiegłym roku w związku z fuzją oraz przedsięwzięciami rozwojowymi były ściśle skoordynowane z inicjatywami kadrowymi oraz szkoleniowymi. Równoległe z procesem łączenia central obu banków oraz przygotowaniem placówek do funkcjonowania w ramach nowego, zgodnego z wymogami ICBS, modelu oddziału, prowadzono restrukturyzację zatrudnienia. Sporą grupę pracowników przeniesiono do innych zadań lub placówek, a w obszarach, w których stwierdzono

brak możliwości zagospodarowania nadwyżek kadrowych, zmniejszono zatrudnienie. Na koniec 2001 roku ilość obsadzonych etatów w Grupie Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. wyniosła 10 020 tj. o 1 650 mniej niż w analogicznym okresie roku poprzedniego. Z tej liczby, ponad 200 etatów przypada na Projekt B1 (prace nad wdrożeniem systemu ICBS) rozrastający się pod względem liczebności w trakcie całego 2001 roku, a blisko 90 składa się na zatrudnienie uruchomionego we wrześniu ub.r. Centrum Komunikacji w Środzie Wielkopolskiej.

Szkolenia

W 2001 roku Bank Zachodni WBK S.A. intensywnie inwestował w szkolenia, uznając profesjonalny rozwój kadr za jedną z najważniejszych metod doskonalenia poziomu usług w banku oraz skuteczną motywację dla pracowników. W ciągu 2001 roku zorganizowano szkolenia dla przeszło 10 tys. uczestników, wydatkując na ten cel ok. 14 mln zł. Zdecydowana większość szkoleń adresowana była do pracowników oddziałów. Poszerzyły one wiedzę pracowników z zakresu zharmonizowanej oferty i procedur, pogłębiły znajomość poszczególnych produktów, analizy kredytowej, technik sprzedaży oraz wielu innych dziedzin. Szczególnie mocny nacisk położono

na rozwój umiejętności sprzedażowych pracowników. Dla podniesienia skuteczności tych szkoleń, przeprowadzono odrębne cykle dla poszczególnych grup sprzedawców tj. obsługi klientów indywidualnych, instytucjonalnych i korporacyjnych, dostosowując treści i techniki sprzedażowe do potrzeb audytorium.

W ubiegłym roku, po raz pierwszy na tak dużą skalę, wykorzystano własne zasoby kadrowe do celów szkoleniowych. W ramach projektu „Trener Wewnętrzny” wyłoniono osoby z oddziałów i Centrali, które poza swoimi codziennymi obowiązkami, zadeklarowały gotowość prowadzenia szkoleń dla pracowników oraz stałego doskonalenia się w roli trenera pod względem warsztatowym i merytorycznym.





Nakłady inwestycyjne

Wielkość i struktura inwestycji

Nakłady inwestycyjne Banku Zachodniego WBK S.A. wyniosły w 2001 r. 451,0 mln zł. Największy składnik tej kwoty stanowią wydatki na technologię informatyczną, które osiągnęły wartość 327,8 mln zł. 211,5 mln zł przypadło na realizację Programu B1, tj. inwestycje związane z wdrożeniem scentralizowanego systemu oddziałowego (nowy model oddziału, audyt informatyczny w sieci banku, etc.). Poważną część nakładów informatycznych przeznaczono też na potrzeby bankowości elektronicznej, a zwłaszcza projekt harmonizacji i rozsze-

rzenia usług oraz uruchomienie Centrum Komunikacji w Środzie Wielkopolskiej.

Inwestycje, których przedmiotem były nieruchomości i środki trwałe, pochłonęły 123,2 mln zł. Najważniejsze składowe tej pozycji związane są z rozwojem sieci placówek banku, budową Centrum Komputerowego we Wrocławiu, adaptacją nowej Centrali Banku Zachodniego WBK S.A. w budynku Poznańskiego Centrum Finansowego oraz przystosowaniem Centrum Królewska dla jednostek organizacyjnych banku z siedzibą w Warszawie.

Nakłady inwestycyjne w Domu Maklerskim BZ WBK S.A. wyniosły 2,8 mln zł.

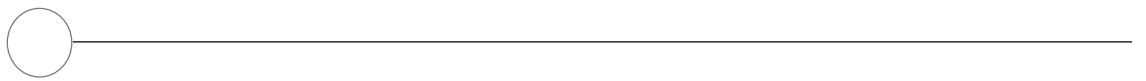
Program B1

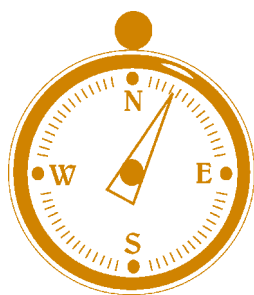
2001 rok był drugim z kolei rokiem intensywnych prac Programu B1, któremu powierzono zadanie uruchomienia w sieci Banku Zachodniego WBK S.A. scentralizowanego systemu oddziałowego (ICBS). Rok ten zakończył się znaczącym sukcesem Programu B1, tj. udaną konwersją na nowy system dwóch oddziałów pilotażowych. Po zakończeniu z wynikiem pozytywnym dalszych testów pilotażowych, przeprowadzone zostaną masowe wdrożenia systemu w sieci. Zgodnie z harmonogramem, rozpoczną się one w drugim kwartale b.r. i potrwać do końca

pierwszej połowy 2003 roku. Dzięki odpowiednim działaniom przygotowawczym, wdrożenia nie będą powodować żadnych niedogodności dla klientów oddziałów.

Nowy system to nie tylko sprawne narzędzie informatyczne. To także nowe procesy i procedury oraz zmieniony zakres i podział zadań w oddziałach. System wprowadzi i utrwali w banku kulturę zorientowaną na klienta oraz sprzedaż, a także zracjonalizuje działalność operacyjną oddziałów. Nowoczesne, wyposażone w system placówki Banku Zachodniego WBK S.A. będą w stanie sprostać rosnącym wymaganiom klientów teraz i w przyszłości.







Zarządzanie

Obszarami Ryzyka

Grupa Kapitałowa *Banku Zachodniego WBK S.A.*





Zarządzanie *Obszarami Ryzyka*



Zarządzanie kapitałem

Polityka Banku Zachodniego WBK S.A. zakłada utrzymywanie silnej bazy kapitałowej oraz efektywne jej wykorzystanie z korzyścią dla akcjonariuszy. Na koniec grudnia 2001 roku, zasoby kapitałowe banku wyniosły 2 159,5 mln zł. Zakładając dalszy stabilny rozwój działalności, bank planuje utrzymać na niezmiennym poziomie dotychczasową proporcję corocznie zatrzymywanego zysku przeznaczonego na zwiększenie kapitału (około 80% zysku netto). Pod koniec 2001 r. współczynnik wypłacalności banku wynosił 13,14%.





Zarządzanie aktywami i pasywami banku

Głównym celem zarządzania aktywami i pasywami jest prowadzenie rentownej działalności, pozwalającej na rozwój w ramach wyznaczonych parametrów ryzyka. Zarządzanie ryzykiem prowadzone jest w banku w zakresie określonym przez Grupę Kapitałową AIB i dotyczy trzech głównych obszarów ryzyka: ryzyka rynkowego, ryzyka kredytowego oraz ryzyka płynności.

Zarząd Banku, który jest odpowiedzialny za zarządzanie ryzykiem, przekazał swoje uprawnienia dwóm komitetom wyższego stopnia: Komitetowi Zarządzania Aktywami i Pasywami oraz Komitetowi Kredytowemu. Obydwa komitety są odpowiedzialne za zarządzanie poszczególnymi obszarami ryzyka, za bieżący monitoring ogólnego ryzyka banku oraz wytyczanie bieżącej polityki w określonych przez Zarząd ramach.



Zarządzanie ryzykiem kredytowym

Działalność kredytowa Banku Zachodniego WBK S.A. koncentrowała się na wzroście portfela kredytowego przy zagwarantowaniu jego wysokiej jakości, dobrej rentowności oraz satysfakcji klienta.

Źródła ryzyka kredytowego

Ryzyko kredytowe banku wynika głównie z działalności kredytowej na rynku detalicznym, korporacyjnym i międzybankowym. Jest ono zarządzane w ramach polityki ustalonej przez Zarząd i poprzez system limitów kompetencyjnych dostosowanych do wiedzy i doświadczenia kadry zarządzającej. Bank stosuje wewnętrzny system klasyfikacji kredytów, który umożliwia wczesne wykrywanie sytuacji zagrażających pogorszeniem jakości portfela kredytowego.



Zarządzanie Obszarami Ryzyka



Ryzyka rynkowe

Zarówno polityka, jak i praktyka Banku Zachodniego WBK S.A. w zakresie zarządzania ryzykiem rynkowym prowadzona jest zgodnie z trzema zasadami:

- kluczowe zagadnienia związane z podejmowaniem i zarządzaniem ryzykiem rynkowym muszą być zatwierdzone przez Zarząd banku,
- zarządzanie ryzykiem rynkowym jest scentralizowane w Pionie Skarbu,
- ryzyko rynkowe jest mierzone i monitorowane przez osoby nie związane z podejmowaniem tego ryzyka.

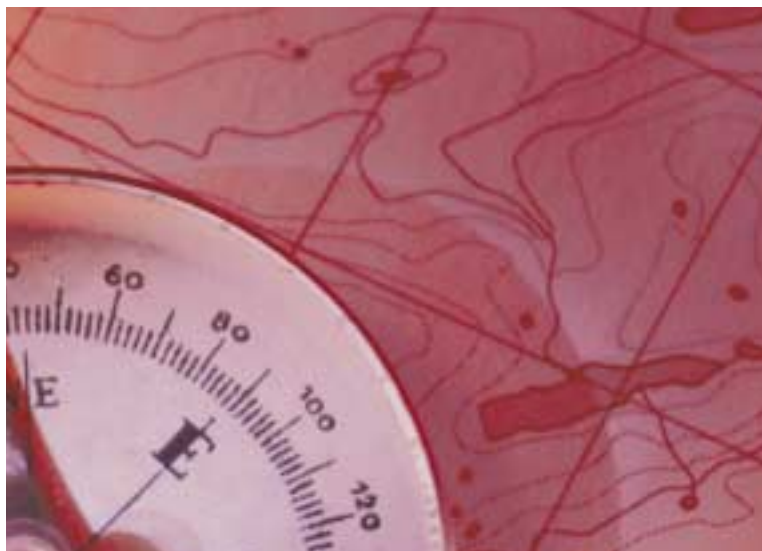
Zarządzanie ryzykiem płynności

Polityka Banku Zachodniego WBK S.A. w zakresie utrzymywania płynności definiuje minimalne udziały procentowe aktywów płynnych w aktywach ogółem zarówno w złotówkach, jak i walutach obcych. Odpowiedzialność za codzienne przestrzeganie polityki płynności spoczywa na Pionie Skarbu i Operacji Zagranicznych. Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami (ALCO) monitoruje wyniki banku podczas comiesięcznych spotkań. Wszelkie odstępstwa oraz przyczyny niezgodności z ustalonymi zasadami przedstawiane są Zarządowi banku.

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym

Zgodnie ze standardami obowiązującymi w Grupie AIB, Bank Zachodni WBK S.A. wprowadził przejrzysty system rozpoznawania, monitorowania oraz raportowania ryzyka operacyjnego. Głównym narzędziem zapobiegania potencjalnym ryzykom oraz łagodzenia ich skutków jest procedura samooceny ryzyka, która ma na celu identyfikowanie oraz wycenę wszystkich ryzyk związanych z realizowanymi w banku procesami. Dzięki tej procedurze, Zarząd koncentruje się na sprawach najważniejszych.

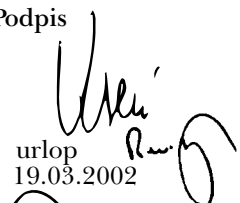




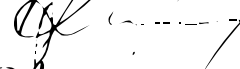

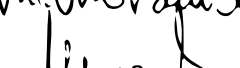






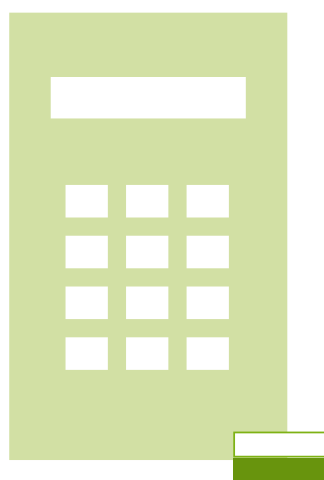
Zarząd Banku Zachodniego WBK S.A.:

Data	Imię i nazwisko	Stanowisko
05-03-2002	Jacek Kseń	Prezes Zarządu
05-03-2002	Richard William Horgan	Pierwszy Wiceprezes Zarządu
05-03-2002	Declan Flynn	Członek Zarządu Banku
05-03-2002	Michał Gajewski	Członek Zarządu Banku
05-03-2002	Michael Keegan	Członek Zarządu Banku
05-03-2002	Justyn Konieczny	Członek Zarządu Banku
05-03-2002	Janusz Krawczyk	Członek Zarządu Banku
05-03-2002	Jacek Marcinowski	Członek Zarządu Banku
05-03-2002	Mateusz Morawiecki	Członek Zarządu Banku
05-03-2002	Maciej Węgrzyński	Członek Zarządu Banku

Podpis


urlop
19.03.2002














Skonsolidowane

Sprawozdanie Finansowe

według Polskich Zasad Rachunkowości



Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe

według Polskich Zasad Rachunkowości





Opinia Biegłego Rewidenta Dla Akcjonariuszy Banku Zachodniego WBK S.A.

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

- wstęp;
- skonsolidowany bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2001 r., który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 24.788.308 tys. zł;
- skonsolidowany rachunek zysków i strat za okres obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2001 r. wykazujący zysk netto 148.509 tys. zł;
- skonsolidowane sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych za okres obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2001 r. wykazujące zwiększenie stanu środków pieniężnych netto na sumę 476.384 tys. zł;
- zestawienie zmian w skonsolidowanym kapitale własnym, wykazujące na dzień 31 grudnia 2001 r. kapitał własny w kwocie 2.154.432 tys. zł;
- zestawienie pozycji pozabilansowych wykazujące sumę 58.870.475 tys. zł;
- noty objaśniające; oraz stanowiącą podstawę ich sporządzenia dokumentację konsolidacyjną.

Za sporządzenie zgodnego z obowiązującymi przepisami skonsolidowanego sprawozdania finansowego oraz sprawozdania z działalności Grupy 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:

- przepisów ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. Nr 121 poz. 591 z późniejszymi zmianami);
- 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 w Grupie generalnie jednakowych zasad rachunkowości i metod wyceny. Okres obrotowy spółki wchodzącej w skład Grupy jest zgodny z okresem obrotowym spółki dominującej

Banku Zachodniego WBK S.A.

Informacje finansowe zawarte w sprawozdaniu Zarządu z działalności Grupy za okres obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2001 r. są zgodne z informacjami zawartymi w zbadanym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2001 r. jest pierwszym sprawozdaniem rocznym sporządzonym przez Grupę po połączeniu Banku Zachodniego S.A. (BZ S.A.) i Wielkopolskiego Banku Kredytowego S.A. (WBK S.A.) oraz Domu Maklerskiego BZ S.A. (DM BZ S.A.) i Domu Maklerskiego WBK S.A. (DM WBK S.A.). Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabryczna VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego swoim postanowieniem zarejestrował połączenie BZ S.A. z WBK S.A. w dniu 13 czerwca 2001 r. Sąd Rejonowy w Poznaniu XXI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego swoim postanowieniem zarejestrował połączenie DM WBK S.A. z DM BZ S.A. w dniu 11 maja 2001 r.



W związku z powyższym, dane porównawcze dotyczące roku obrotowego zakończonego 31 grudnia 2000 r., przedstawione w skonsolidowanym sprawozdaniu Banku Zachodniego WBK S.A. za okres obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2001 r., sporządzone zostały na podstawie skonsolidowanych sprawozdań finansowych grup kapitałowych poszczególnych łączących się Banków za okres obrotowy

od 1 stycznia do 31 grudnia 2000 r. Na temat skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej WBK S.A. za okres obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2000 r. oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej BZ S.A. za okres obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2000 r. wydaliśmy w dniu 19 lutego 2001 r. opinie biegłego rewidenta.



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

- 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 oraz w Uchwale Nr 2/98 Komisji Nadzoru Bankowego w sprawie szczególnych zasad sporządzania przez banki skonsolidowanych sprawozdań finansowych, jak również w rozporządze-

niu Rady Ministrów z dnia 16 października 2001 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych (Dz. U. Nr 139 z dnia 10 grudnia 2001 r.) oraz interpretacjach Komisji Papierów Wartościowych i Giełd dotyczących tego rozporządzenia,

- jest zgodne co do formy i treści z obowiązującymi Grupę przepisami prawa oraz statutem jednostki dominującej,
- przedstawia rzetelnie i jasno sytuację majątkową i finansową Grupy na dzień 31 grudnia 2001 r. oraz wynik finansowy za okres obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2001 r.

Osoba działająca w imieniu PricewaterhouseCoopers Sp. z o.o.:

Adam Celiński
Członek Zarządu
Biegły Rewident
Numer ewidencyjny 90033/7039

PricewaterhouseCoopers Sp. z o.o.
Spółka wpisana na listę podmiotów
uprawnionych do badania
sprawozdań finansowych pod numerem 144

Warszawa, 5 marzec 2002 r.



Wstęp

Działalność Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A.

Bank Zachodni WBK S.A. jest podmiotem dominującym Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. W skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym konsolidacją metodą pełną objęto Dom Maklerski BZ WBK S.A. Natomiast pozostałe spółki wchodzące w skład Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A., które nie zostały skonsolidowane w prezentowanym sprawozdaniu finansowym, przedstawiono w dalszej części wstępu.

Działalność podmiotu dominującego Banku Zachodniego WBK S.A.

Bank Zachodni WBK S.A. powstał w wyniku połączenia Banku Zachodniego S.A. i Wielkopolskiego Banku Kredytowego S.A. dnia 13 czerwca 2001 roku.

W tym dniu Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabryczna VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego zarejestrował połączenie Banku Zachodniego S.A. i Wielkopolskiego Banku Kredytowego S.A., zaś Sąd Rejonowy w Poznaniu Wydział Gospodarczy Rejestrowy Krajowego Rejestru Sądowego wykreślił z Krajowego Rejestru Sądowego Wielkopolski Bank Kredytowy S.A.

Bank Zachodni WBK S.A. został zarejestrowany przez Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabryczna VI Wydział Gospodarczy Rejestrowy w rejestrze przedsiębiorców prowa-

dzonym w Krajowym Rejestrze Sądowym pod numerem KRS 8723.

Siedziba banku mieści się we Wrocławiu a firma banku brzmi "Bank Zachodni WBK Spółka Akcyjna".

Bank Zachodni WBK S.A. otrzymał numer identyfikacyjny REGON: 930041341, do którego przypisane są między innymi następujące informacje: Szczególna forma prawna: 16 Spółki Akcyjne, Rodzaj działalności wg Polskiej Klasyfikacji Działalności (PKD) 6512A Pozostała działalność bankowa, branża: banki.

Kapitał zakładowy Banku Zachodniego WBK S.A. wynosi 729.603 tys. zł.

Bank Zachodni WBK S.A. jest uniwersalnym bankiem komercyjnym, oferującym szeroki zakres usług bankowych w obrocie krajowym i zagranicznym, dla osób prawnych i fizycznych.



Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe

według Polskich Zasad Rachunkowości

Przedmiotem działalności Banku Zachodniego WBK S.A. jest zgodnie ze statutem wykonywanie następujących czynności bankowych:

- przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów, w tym przyjmowanie i lokowanie środków pieniężnych w bankach krajowych i zagranicznych,
- prowadzenie innych rachunków bankowych,
- udzielanie kredytów,
- udzielanie gwarancji bankowych,
- emitowanie bankowych papierów wartościowych,
- przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
- udzielanie pożyczek pieniężnych,
- dokonywanie operacji czekowych i wekslowych,
- wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
- dokonywanie terminowych operacji finansowych,
- nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
- przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
- wykonywanie czynności obrotu dewizowego,
- udzielanie poręczeń,
- wykonywanie czynności zleconych, związanych z emisją papierów wartościowych,
- wykonywanie czynności banku - reprezentanta obligatariuszy.

Przedmiotem działalności banku mogą być również następujące czynności nie będące czynnościami bankowymi polegające na:

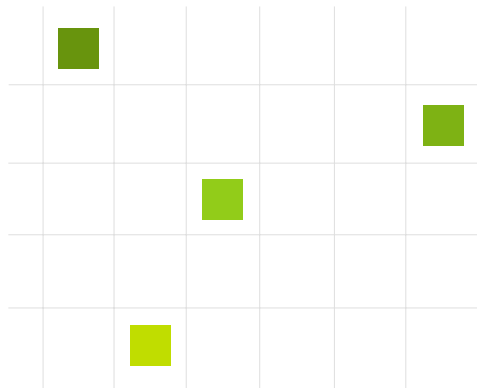
- obejmowaniu lub nabywaniu akcji i praw z akcji, udziałów innej osoby prawnej oraz wkładów w spółkach komandytowych lub jednostek uczestnictwa i certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych w granicach ograniczeń i limitów określonych ustawą Prawo bankowe,
- zaciąganiu zobowiązań związanych z emisją papierów wartościowych,
- dokonywaniu obrotu papierami wartościowymi na rachunek własny lub na zlecenie osób trzecich,
- dokonywaniu zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika,
- nabywaniu i zbywaniu nieruchomości oraz wierzytelności zabezpieczonych hipoteką,
- świadczeniu usług konsultacyjno-doradczych w sprawach finansowych,
- świadczeniu innych usług finansowych, polegających na:
 - prowadzeniu rachunków papierów wartościowych,
 - pośredniczeniu i współdziałaniu w uzyskiwaniu kredytów i pożyczek,
 - dokonywaniu czynności inkasowych w oparciu o dokumenty stwierdzające istnienie wierzytelności pieniężnej,
 - zawieraniu i wykonywaniu umów z przedsiębiorcami, w tym zagranicznymi, o akwizycję wpłat na rachunki bankowe,
 - uczestniczeniu finansowym i operacyjnym w projektach i przedsięwzięciach międzynarodowych,
 - wykonywaniu czynności powierniczych,
 - świadczeniu usług leasingowych, faktoringowych, forfaitingowych, franchisingowych, subemisji inwestycyjnych i usługowych,
 - 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,
 - prowadzeniu, na zlecenie Ministra Skar-





bu, czynności wynikających z ustawy z dnia 30.08.1996r. o komercjalizacji i prywatyzacji przedsiębiorstw państwowych,

- przyjmowaniu w zarząd akcji Skarbu Państwa,
- prowadzeniu działalności akwizycyjnej na rzecz otwartych funduszy emerytalnych,
- wykonywaniu funkcji depozytariusza w rozumieniu przepisów ustawy o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych,
- wykonywaniu funkcji depozytariusza w rozumieniu przepisów ustawy o funduszach inwestycyjnych,
- pośrednictwo w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych, leasingowych oraz jednostek uczestnictwa i certyfikatów inwestycyjnych funduszy inwestycyjnych.



Bank może wykonywać wyżej wymienione czynności na zlecenie innych banków, o ile należą do zakresu działania banków zlecających. Bank Zachodni WBK S.A. może współpracować z krajowymi, zagranicznymi i międzynarodowymi bankami i instytucjami finansowymi, jeśli wynika to z zadań banku, oraz świadczyć usługi w zakresie transportu wartości.

Bank może tworzyć bądź przystępować do izb rozliczeniowych w formie spółek prawa handlowego w celu wymiany zleceń płatniczych oraz ustalenia wzajemnych wierzytelności wynikających z tych zleceń. Jeżeli przepis szczególnie nakłada obowiązek uzyskania wymaganych zezwoleń do wykonywania tych działań, wykonywanie tych czynności może mieć miejsce dopiero po ich uzyskaniu.



Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe

według Polskich Zasad Rachunkowości



Działalność Domu Maklerskiego BZ WBK S.A. – podmiotu konsolidowanego metodą pełną

Dom Maklerski WBK S.A. powstał w wyniku połączenia Domu Maklerskiego WBK S.A. oraz Domu Maklerskiego BZ S.A. dnia 11 maja 2001 r. i w tym dniu został wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 6408 przez Sąd Rejonowy w Poznaniu, XXI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, a Dom Maklerski Banku Zachodniego S.A. został wykre-

ślony z Rejestru Przedsiębiorców dnia 12 września 2001 roku.

W dniu 10 sierpnia 2001 roku połączony Dom Maklerski WBK S.A. został zarejestrowany jako Dom Maklerski BZ WBK S.A.

Kapitał zakładowy Domu Maklerskiego BZ WBK S.A. w Poznaniu wynosi 66.681 tys. zł.

Dom Maklerski BZ WBK S.A. posiada numer identyfikacyjny REGON: 639631042. Jego szczególna forma prawna to: 16 Spółki Akcyjne, a rodzaj działalności wg Polskiej Klasyfikacji Działalności (PKD): 6712Z Działalność Maklerska i Zarządzanie Funduszami.

Zgodnie z decyzją Komisji Papierów Wartościowych i Giełd (KPWiG - 4021-9/2001), Rady Nadzorczej Spółki Akcyjnej Centralna Tabela Ofert oraz Statutem Spółki, Dom Maklerski BZ WBK S.A. wykonuje następujące czynności:

- oferowanie papierów wartościowych w obrocie pierwotnym lub w pierwszej ofercie publicznej,
- nabywanie lub zbywanie papierów wartościowych na cudzy rachunek (usługi brokerskie),
- nabywanie lub zbywanie papierów wartościowych na własny rachunek, w celu realizacji zadań związanych z organizacją

rynku regulowanego,

- prowadzenie rachunków papierów wartościowych oraz rachunków pieniężnych służących do ich obsługi,
- podejmowanie czynności faktycznych i prawnych, których celem jest doprowadzenie do objęcia lub nabycia przez zleceniodawcę papierów wartościowych niedopuszczonych do publicznego obrotu,
- podejmowanie czynności związanych z obsługą towarzystw funduszy powierniczych, inwestycyjnych i emerytalnych,
- podejmowanie czynności na rynku CTO – regulowanym obrocie pozagiełdowym.





Opis zasad rachunkowości przyjętych do Sprawozdania Finansowego Banku Zachodniego WBK S.A.

Podstawy prawne dla skonsolidowanego sprawozdania finansowego Banku Zachodniego WBK S.A.

Bank działa w oparciu o Ustawę Prawo bankowe, Kodeks Spółek Handlowych, Ustawę o rachunkowości oraz inne przepisy prawa polskiego. Podstawę wewnętrznych uregulowań stanowi Statut banku.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok 2001 sporządzone zostało na podstawie prowadzonej w sposób ciągły dokumentacji, przy zastosowaniu zasad i metod rachunkowości, w tym wyceny aktywów i pasywów oraz pomiaru wyniku finansowego określonych w następujących aktach prawnych:

- Ustawa o rachunkowości z 29 września 1994 r. (Dz. U. Nr 121 poz. 591, z późniejszymi zmianami),
- Ustawa Prawo bankowe z dnia 29 sierpnia 1997r. (Dz. U. Nr 140 poz. 939 wraz z późniejszymi zmianami),
- Ustawa o podatku dochodowym od osób prawnych z dnia 15 lutego 1992 r. (Dz. U. Nr 106 poz. 482 wraz z późniejszymi zmianami),
- Rozporządzenie Rady Ministrów z dnia 16 października 2001 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych (Dz. U. Nr 139 poz. 1569),
- Rozporządzenie Ministra Finansów

z dnia 15 czerwca 2000 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości domów maklerskich i jednostek organizacyjnych banków, w ramach których prowadzona jest działalność maklerska,

- Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 19 listopada 1999 r. w sprawie określenia ostrzejszych kryteriów od zawartych w przepisach ustawy o rachunkowości w odniesieniu do jednostek będących emitentami papierów wartościowych dopuszczonych do publicznego obrotu lub emitentami papierów wartościowych ubiegających się o ich dopuszczenie do publicznego obrotu,
- Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 19 listopada 1999 r. w sprawie zakresu dodatkowych informacji podawanych w sprawozdaniach finansowych banków oraz w skonsolidowanych sprawozdaniach finansowych banków będących emitentami papierów wartościowych dopuszczonych do publicznego obrotu lub emitentami papierów wartościowych ubiegającymi się o ich dopuszczenie do publicznego obrotu,
- Uchwała Nr 1/98 Komisji Nadzoru Bankowego z 3 czerwca 1998 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków i sporządzania informacji dodatkowej (Dz. Urz. NBP Nr 14 poz. 27),
- 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 Nr 26 poz. 43).



Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe

według Polskich Zasad Rachunkowości

Skonsolidowany raport Banku Zachodniego WBK S.A. za rok 2001 jest pierwszym publikowanym skonsolidowanym raportem rocznym banku po połączeniu Banku Zachodniego S.A. i Wielkopolskiego Banku Kredytowego S.A. w dniu 13 czerwca 2001 roku oraz Domu Maklerskiego BZ S.A. i Domu Maklerskiego WBK S.A. w dniu 11 maja 2001 roku. Fuzja została przeprowadzona w oparciu o brytyjskie zasady UK FRS, a w szczególności FRS 6 i ujęta w sprawozdaniu finansowym Banku Zachodniego WBK S.A. oraz Domu Maklerskiego BZ

WBK S.A. za rok 2001.

Sprawozdanie finansowe Banku Zachodniego WBK S.A. zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez bank i nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenia związane z dalszym funkcjonowaniem banku.

Prezentowane informacje porównawcze roku 2000 są danymi "pro forma" ustalonymi według zasad opisanych w Dodatkowych notach objaśniających sprawozdania SAB-RS 2001.





Zasady wyceny aktywów i pasywów oraz pomiaru wyniku finansowego w Grupie Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A.

W oparciu o wcześniej wymienione przepisy, Grupa Kapitałowa Banku Zachodniego WBK S.A. stosuje następujące zasady wyceny aktywów i pasywów oraz pomiaru wyniku finansowego:

- Należności od sektora finansowego, niefinansowego i budżetowego prezentowane są według wartości netto, tj. w wartości nominalnej, powiększonej o odsetki zapadłe i naliczone oraz pomniejszone o utworzone rezerwy celowe, zgodnie z obowiązującymi przepisami.
- Dłużne papiery wartościowe oraz papiery wartościowe z prawem do kapitału klasyfikowane są zgodnie z przeznaczeniem na papiery wartościowe lokacyjne lub handlowe.
Dłużne papiery wartościowe, przeznaczone do obrotu, wykazuje się w bilansie według ceny nabycia skorygowanej o naliczone odsetki, dyskonto, premię, jednak nie wyższej od ceny sprzedaży netto. W przypadku, gdy ta wartość jest wyższa od ceny sprzedaży netto, różnicę zalicza się do kosztów z operacji finansowych. Natomiast dłużne papiery wartościowe przeznaczone na lokaty, wykazywane są w księgach w cenie nabycia skorygowanej o naliczone odsetki, dyskonto, premię, z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości.
Papiery wartościowe z prawem do kapitału, które zostały zakwalifikowane do papierów przeznaczonych do obrotu, wykazuje się w bilansie w cenie nabycia, jednak nie wyższej niż cena sprzedaży netto. W przypadku, gdy cena sprzedaży netto jest niższa od ceny nabycia, różnicę zalicza do kosztów z operacji finansowych.
Nabyte papiery wartościowe z prawem do kapitału, zakwalifikowane jako lokaty, wykazuje się w cenie nabycia z uwzględnieniem odpowiednio odpisów z tytułu trwałej utraty wartości.

Akcje i udziały z nieograniczoną zbywalnością, nie notowane na giełdzie i nie znajdujące się w regulowanym obrocie pozagiełdowym, wycenione zostały wg wartości nabycia, pomniejszonej o utworzoną rezerwę.

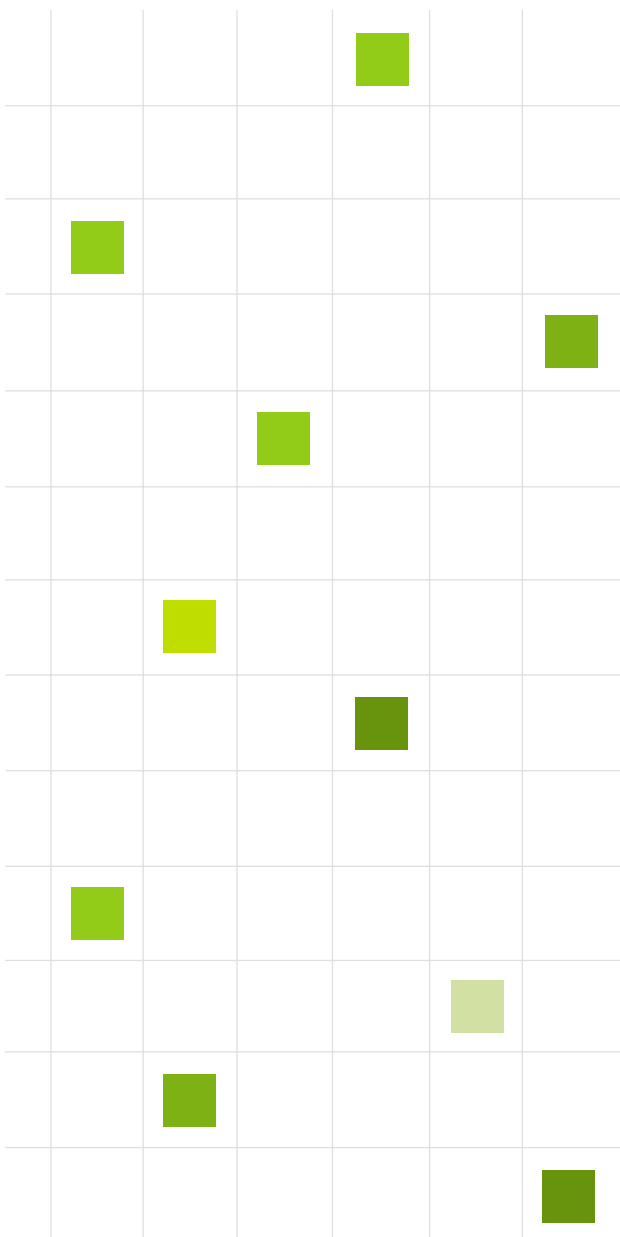
W Domu Maklerskim BZ WBK S.A. transakcje sprzedaży papierów wartościowych prezentowane są metodą zysku bądź straty na sprzedaży.

- Jednostki uczestnictwa funduszy powierniczych wykazuje się w cenie nabycia z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości.
- Środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne wykazywane są według ceny nabycia obejmującej kwotę należną sprzedającemu oraz inne koszty związane bezpośrednio z zakupem, po pomniejszeniu o odpisy amortyzacyjne (umorzeniowe) liczone metodą liniową, według stawek określonych w planie amortyzacji Banku Zachodniego WBK S.A. na rok 2001. Stawki amortyzacji uwzględniają planowany czas ekonomicznego i technologicznego zużycia. Amortyzacja związana ze zlikwidowanymi, sprzedanymi bądź nieodpłatnie przekazanymi środkami trwałymi oraz wartościami niematerialnymi i prawnymi stanowi element pozostałych kosztów operacyjnych.
- Wykazywana w aktywach wartość firmy stanowi różnicę pomiędzy ceną nabycia a wartością rynkową nabytego zorganizowanego przedsiębiorstwa bankowego. Zgodnie z polskimi zasadami rachunkowości wartość firmy zaliczana jest do wartości niematerialnych i prawnych i rozliczana liniowo przez 5 lat w koszty amortyzacji.



Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe

według Polskich Zasad Rachunkowości



- Majątek przejęty za długi wykazuje się w kwocie długu, za który aktywa przyjęto z tym że, w stosunku do niektórych składników przejętego majątku stosuje się zasady wyceny określone w § 28 ust. 1 pkt 5 Uchwały nr 1 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 3 czerwca 1998 roku. Na różnicę pomiędzy kwotą długu a wartością majątku przejętego za długi, ustaloną zgodnie z powołanymi przepisami, tworzy się rezerwę celową.
- Zobowiązania, w tym środki na rachunkach bankowych, wykazuje się w kwocie wymagającej zapłaty, która obejmuje również naliczone odsetki.
- Aktywa i pasywa stanowiące bilansowe i pozabilansowe pozycje walutowe wykazuje się w złotych, po przeliczeniu według średniego kursu ustalonego dla każdej waluty przez Prezesa NBP i obowiązującego w ostatnim dniu roboczym okresu sprawozdawczego.
- Przychody i koszty z tytułu odsetek ujmuje się w rachunku zysków i strat na zasadzie memoriałowej tzn., ujmuje się wszystkie przypadające na dany okres przychody (z wyjątkiem odsetek zapadłych i niezapadłych od należności zagrożonych, odsetek skapitalizowanych oraz odsetek otrzymanych z góry, przypadających na następne okresy sprawozdawcze) oraz poniesione koszty (odsetki wymagalne i nie wymagalne przypadające za dany okres), niezależnie od terminu ich zapłaty.
- Prowizje zawierające m.in. dochody otrzymane z tytułu udzielonych kredytów, pożyczek i gwarancji bankowych zalicza się do wyniku w momencie udzielenia





kretytu lub gwarancji, z wyjątkiem kredytów spełniających jednocześnie następujące dwa warunki: minimalna kwota kredytu wynosi 1 mln zł oraz okres spłaty tego kredytu jest dłuższy niż 12 miesięcy, te prowizje rozliczane są w czasie proporcjonalnie do okresu życia kredytu.

- Wynik na operacjach walutowych na rynku międzybankowym dotyczących transakcji SWAP wykazywany jest w pozycji “wynik na operacjach finansowych”, natomiast wynik z transakcji złotych wykazywany jest w “wyniku z tytułu odsetek”. Walutowe transakcje SWAP zostały wycenione w ten sposób, że ich część terminowa odzwierciedla wartość rynkową, część bieżąca jest zrewaluowana zgodnie z kursem fixing, ustalonym w dniu 31 grudnia 2001 roku; wartość ujęta w rachunku wyników jest sumą opisanych wyżej rewaluacji, pomniejszoną o naliczone punkty swa-powe.
- Rezerwy celowe na należności zakwalifikowane do kategorii normalnych - w zakresie udzielonych osobom prywatnym kredytów konsumpcyjnych (z wyjątkiem kredytów mieszkaniowych), do kategorii pod obserwacją a także do grupy należności zagrożonych i na udzielone zobowiązania pozabilansowe, tworzone są zgodnie z Uchwałą Nr 8/99 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 22 grudnia 1999 roku.
- Rezerwa na ryzyko ogólne jest tworzona w ciężar kosztów bieżącego roku na pokrycie ryzyk związanych z prowadzeniem działalności bankowej, na podsta-

wie art.130 Ustawy Prawo bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 roku.

- Rezerwa na podatek dochodowy od osób prawnych jest tworzona na przejściową różnicę spowodowaną odmiernością momentu uznania przychodu za osiągnięty lub kosztu za poniesiony, w myśl Ustawy o rachunkowości i obowiązujących przepisów podatkowych.
- Obowiązkowe obciążenie wyniku finansowego stanowi wielkość zobowiązania podatkowego wynikająca z deklaracji CIT skorygowana o wartość rezerwy (aktywa) na podatek odroczony.
W zakresie kalkulacji rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego, bank stosuje politykę polegającą na:
 - ujmowaniu w rezerwie na ten podatek wszystkich przychodów, których realizacja podatkowa nastąpi w przyszłości, a które, zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości zostały zaliczone do wyniku finansowego bieżącego okresu sprawozdawczego,
 - ujmowaniu w sprawozdaniu finansowym aktywów z tytułu podatku odroczonego wyłącznie w stosunku do tych pozycji rachunku wyników, co do których pewność ich aktywowania jest wystarczająco uzasadniona.
- Koszty fuzji banków WBK S.A. i BZ S.A. zostały ujęte w księgach połączonego Banku Zachodniego WBK S.A. w wartości historycznej i obciążły w całości koszty działania banku.
Analogicznie koszty fuzji obciążły rachunek zysków i strat połączonego Domu Maklerskiego BZ WBK S.A.



Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe

według Polskich Zasad Rachunkowości

Informacje, które są zawarte w skonsolidowanym raporcie rocznym za rok 2001, zostały przygotowane z uwzględnieniem w Grupie zasad wyceny aktywów i pasywów oraz pomiaru wyniku finansowego na dzień sporządzenia raportu i uwzględniają korekty z tytułu rezerw, rezerwy przejściowej na odroczony podatek dochodowy oraz odpisów aktualizujących wartość składników majątku.

W 2001 roku Grupa Kapitałowa Banku Zachodniego WBK S.A. wygenerowała zysk w kwocie 148 509 tys. zł. Różnica pomiędzy wynikiem Banku Zachodniego WBK S.A. a wynikiem Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. powstała w efekcie:

■ korekty wyniku netto Domu Maklerskie-

go BZ WBK S.A. o eliminację amortyzacji wartości firmy prezentowanej w bilansie Domu Maklerskiego BZ WBK S.A. (powstałej w momencie sprzedaży przez WBK S.A. Centralnego Biura Maklerskiego do Spółki Dom Maklerski WBK S.A.) - 4 664 tys. zł,

- korekt konsolidacyjnych w wysokości (3 357) tys. zł mających na celu:
- eliminację dywidendy otrzymanej od Domu Maklerskiego BZ WBK S.A. - (2 842) tys. zł,
- całkowity odpis wartości firmy z konsolidacji - (1 959) tys. zł,
- korektę amortyzacji wartości niematerialnych i prawnych z tytułu nabycia przedsiębiorstwa bankowego GBH S.A. - 1 444 tys. zł.

Skonsolidowany raport roczny prezentuje dane Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A., w której skład wchodzi: Bank Zachodni WBK S.A. - podmiot dominujący oraz Dom Maklerski BZ WBK S.A. - jednostka objęta konsolidacją metodą pełną.

Dane finansowe zawarte w jednostkowym bilansie i rachunku wyników Banku Zachodniego WBK S.A. za badany okres powstały poprzez połączenie bilansów Wielkopolskiego Banku Kredytowego S.A. i Banku Zachodniego S.A. na dzień 13 czerwca 2001 r., dodanie danych zawartych w rachunku wyników Wielkopolskiego Banku Kredytowego S.A. za okres od 1 stycznia do 13 czerwca 2001 r. do danych zawartych w rachunku wyników Banku Zachodniego S.A. oraz dokonanie ko-

niecznych korekt mających na celu eliminację transakcji wzajemnych oraz ujednoczenie sposobu prezentacji sprawozdań finansowych. Dane finansowe zawarte w jednostkowym bilansie i rachunku wyników Domu Maklerskiego BZ WBK S.A. za badany okres powstały poprzez połączenie bilansów Domu Maklerskiego BZ S.A. i Domu Maklerskiego WBK S.A. na dzień 11 maja 2001 r., dodanie danych zawartych w rachunku wyników Domu Maklerskiego BZ S.A. za okres od 1 stycznia do 11 maja 2001 r. do danych zawartych w rachunku wyników Domu Maklerskiego WBK S.A. oraz dokonanie koniecznych korekt mających na celu eliminację transakcji wzajemnych oraz ujednoczenie sposobu prezentacji sprawozdań finansowych.

Dane porównawcze za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2000 r. (w dalszej części raportu zwane danymi "pro forma") powstały poprzez połączenie danych zawartych w bilansach Grupy Kapitałowej Wielkopolskiego Banku Kredytowego S.A. i Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego S.A. sporządzonych na dzień 31 grudnia 2000 r. oraz danych zawartych w rachunkach wyników tych grup za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2000 r. Następnie dokonano koniecznych korekt mających na celu eliminację transakcji wzajemnych oraz ujednoczenie sposobu pre-

zentacji sprawozdań finansowych.

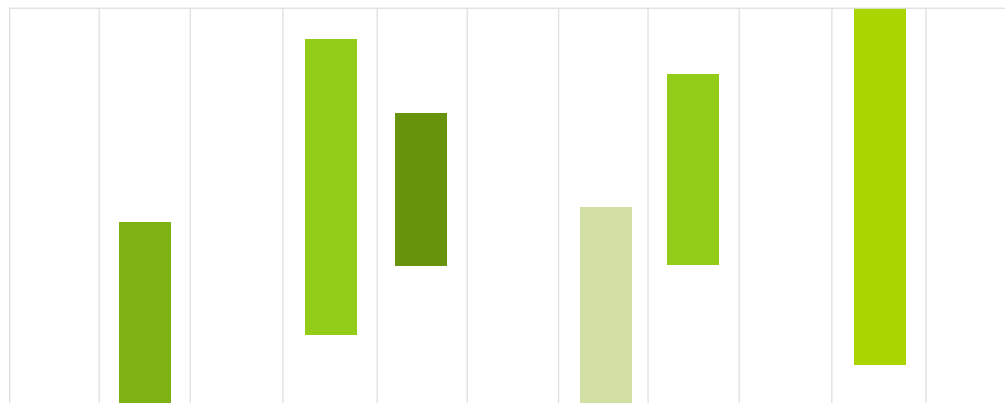
W roku 2000 konsolidacją metodą pełną objęty był również Gliwicki Bank Handlowy S.A., którego przedsiębiorstwo bankowe zostało zakupione przez Wielkopolski Bank Kredytowy S.A. w II półroczu 2000 roku. Ujęcie w sprawozdaniu finansowym grupy aktywów i pasywów nabytego od GBH S.A. przedsiębiorstwa bankowego powoduje, że dane finansowe zaprezentowane w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Banku Zachodniego WBK S.A. za rok 2001 są w pełni porównywalne z okresem poprzednim.





Na podstawie Ustawy o rachunkowości z dnia 29 września 1994 r., Uchwały Nr 2/98 Komisji Nadzoru Bankowego z 3 czerwca 1998 r. z uwzględnieniem przepisów Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 19 listopada 1999 r., skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym nie zostały objęte wymienione niżej jednostki zależne i stowarzyszone, z uwagi na nieznaczne wielkości wybranych danych finansowych, a wynikające ze sprawozdań finansowych tych spółek, w stosunku do wartości osiągniętych przez Bank Zachodni WBK S.A. za rok 2001, tj.:

■ sumy bilansowej na dzień 31.12.2001 r.	24 829 405 tys. zł,
■ przychodów z odsetek za okres od 1.01-31.12.2001 r.	2 649 628 tys. zł.





Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe

według Polskich Zasad Rachunkowości

Odpowiednie dane dla spółek wyłączonych z konsolidacji przedstawia poniższe zestawienie:

w tys. zł	Procent posiadane go kapitału zakładowego	Suma bilansowa	Udział w sumie bilansowej Banku Zachodniego WBK S.A.	Przychody ze sprzedaży towarów i produktów oraz operacji finansowych	Udział w przychodach Banku Zachodniego WBK S.A.
Spółki zależne Banku Zachodniego WBK S.A.					
WBK Finanse & Leasing S.A. ♦	99,99	369 875	1,490%	100 752	0,040%
WBK Nieruchomości S.A.	99,99	298	0,001%	1 068	0,040%
Gliwicki Bank Handlowy S.A.	97,29	24 081	0,097%	2 815	0,106%
Brytyjsko-Polskie Towarzystwo Finansowe WBK-CU Sp. z o.o.	60,00	1 354	0,005%	7 324	0,276%
AIB WBK Fund Management Sp. z o.o.	54,00	9 952	0,040%	16 925	0,639%
Projekty Bankowe Polsoft Sp. z o.o.	51,00	7 313	0,029%	26 050	0,983%
WBK Nieruchomości i Wspólnicy Sp. Komandytowa	99,99	158 033	0,636%	19 110	0,721%
Gospodarstwo Rolne Cisy Sp. z o.o. w likwidacji	100,00	60	0,000%	b.d.	b.d.
BZ WBK Inwestycje Sp. z o.o. ♦	100,00	5 322	0,021%	–	–
Spółki stowarzyszone Banku Zachodniego WBK S.A.					
WBK AIB Asset Management S.A.	50,00	14 351	0,058%	5 525	0,209%
eCard S.A.	28,57	4 307	0,017%	1 777	0,067%
NFI Magna Polonia S.A. ●	21,57	212 109	0,854%	-7	0,000%
WESTFUND Ltd. ■	33,70	8 153	0,033%	645	0,024%
Kanwig Trading Żurawica Sp. z o.o. w likwidacji*	77,00	b.d.	b.d.	b.d.	b.d.
Kanwig Agencja Celną Sp. z o.o. w likwidacji*	49,00	b.d.	b.d.	b.d.	b.d.
POLFUND – Fundusz Poręczeń Kredytowych ▼	50,00	b.d.	b.d.	b.d.	b.d.
LZPS PROTEKTOR S.A. ●	21,80	31 877	0,128%	35 142	1,326%

■ dane według średniego kursu NBP funta z dnia 29 czerwca 2001 r. wynoszącego 5,6062 zł

▼ dane w/w spółki za rok obrotowy 2001 będą pokazane łącznie za rok obrotowy 2002

♦ Spółka została utworzona w październiku 2001 r., nie wystąpiły przychody ze sprzedaży towarów i usług oraz przychody finansowe.

● dane na koniec września 2001 r.

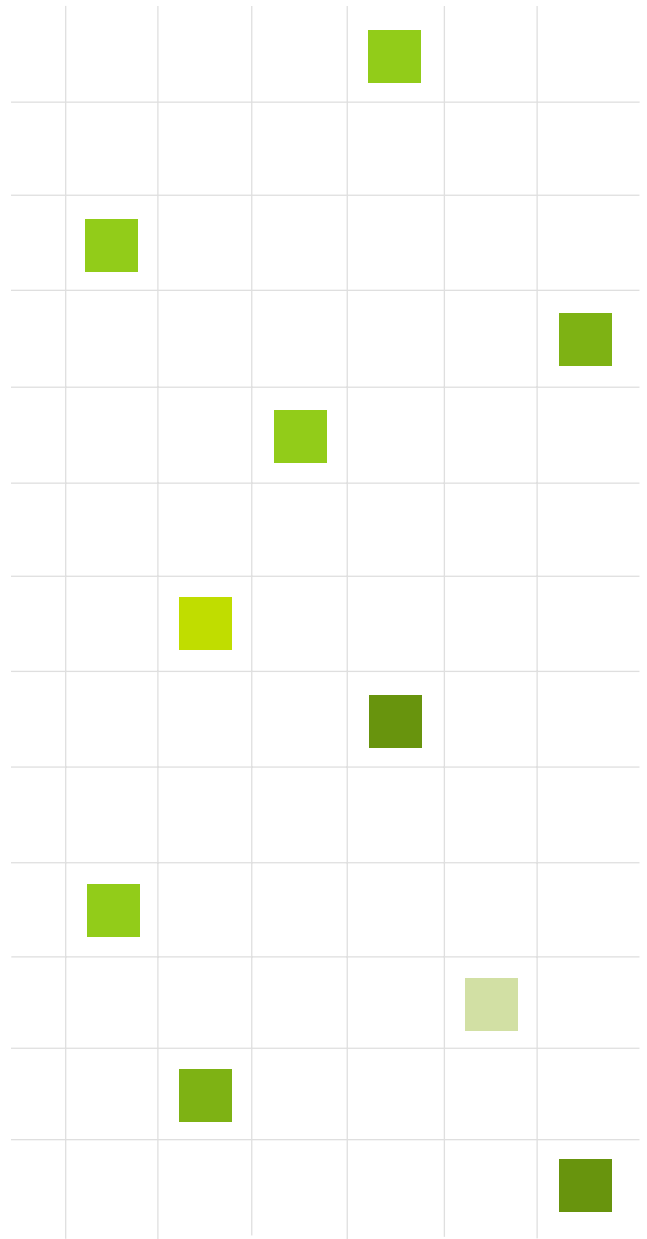
* dane na koniec 1999 r.

♦ dane na koniec listopada 2001 r.





Łączna kwota sum bilansowych i przychodów ze sprzedaży towarów i produktów oraz operacji finansowych jednostek nie objętych konsolidacją nie przekracza 20% odpowiednich wielkości sprawozdania finansowego tj. łącznej sumy bilansowej w wysokości 25 676 490 tys. zł i łącznych przychodów ze sprzedaży towarów i produktów oraz operacji finansowych w wysokości 2 866 754 tys. zł, ustalonych przy założeniu, że w jego zakres wchodzi wszystkie jednostki zależne i stowarzyszone bez dokonywania wyłączeń.





Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe

według Polskich Zasad Rachunkowości

Zasady konwersji złotych na EURO

Dane finansowe dotyczące poszczególnych pozycji sprawozdania finansowego Banku Zachodniego WBK S.A. za rok 2001 przeliczono na EURO według następujących zasad:

- wybrane pozycje bilansu oraz wartość księgową na jedną akcję - według średniego kursu EURO w złotych obowiązującego na dzień bilansowy, ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski - 3,5219.
- wybrane pozycje rachunku zysków i strat za rok 2001 - według kursu stanowiącego średnią arytmetyczną na ostatni dzień każdego miesiąca roku - 3,6509.

Kurs EURO na ostatni dzień poszczególnych miesięcy roku 2001 i 2000 kształtował się następująco:

Miesiąc	Kurs EURO w zł		Miesiąc	Kurs EURO w zł	
	2001	2000		2001	2000
Styczeń	3,8015	4,1250	Lipiec	3,7110	4,0108
Luty	3,7535	4,0514	Sierpień	3,8843	3,9157
Marzec	3,6170	3,9167	Wrzesień	3,8810	3,9960
Kwiecień	3,5364	4,0226	Październik	3,7069	3,9325
Maj	3,3969	4,0894	Listopad	3,6223	3,8824
Czerwiec	3,3783	4,2075	Grudzień	3,5219	3,8544

W poszczególnych okresach średnie kursy EURO według NBP przyjmowały następujące wartości:

Miesiąc	Kurs najwyższy EURO w zł		Kurs najniższy EURO w zł	
	2001	2000	2001	2000
Styczeń	3,9189	4,2797	3,7854	4,1034
Luty	3,8336	4,1357	3,7342	4,0430
Marzec	3,7435	4,0259	3,6170	3,8961
Kwiecień	3,6563	4,1017	3,5302	3,9275
Maj	3,5313	4,1797	3,3969	3,9972
Czerwiec	3,4190	4,2389	3,3564	4,0799
Lipiec	3,8702	4,1533	3,3798	4,0050
Sierpień	3,9455	4,0291	3,6912	3,8806
Wrzesień	3,9569	4,0355	3,7682	3,8193
Październik	3,8704	4,0573	3,6664	3,8565
Listopad	3,7069	3,9635	3,5916	3,8229
Grudzień	3,6374	3,9414	3,4963	3,8379





Podstawowe pozycje skonsolidowanego sprawozdania finansowego przeliczone na EURO

Wybrane dane finansowe w tys. EURO	2001	2000
Przychody z tytułu odsetek	725 938	694 234
Przychody z tytułu prowizji	131 838	107 488
Wynik na działalności bankowej	433 370	397 174
Wynik na działalności operacyjnej	34 104	59 633
Zysk (strata) brutto	33 498	58 764
Zysk (strata) netto	40 677	34 600
Aktywa razem	7 038 334	5 901 820
Zobowiązania wobec banku centralnego	–	–
Zobowiązania wobec sektora finansowego	567 507	455 185
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i budżetowego	5 351 381	4 541 151
Kapitał własny	611 724	532 458
Współczynnik wypłacalności	13,14	13,09
Zmiana stanu środków pieniężnych	130 484	(173 099)

Wybrane pozycje bilansu za rok 2000 przeliczono według średniego kursu EURO w złotych obowiązującego na dzień 31.12.2000 r., ogłoszonego przez NBP - 3,8544 a wybrane pozycje rachunku zysków i strat za rok 2000 - według kursu stanowiącego średnią arytmetyczną na ostatni dzień każdego miesiąca roku 2000 - 4,0046.

Opinia Audytora do skonsolidowanego sprawozdania finansowego za 2001 rok

Dokonując badania skonsolidowanego sprawozdania Banku Zachodniego WBK S.A. za rok 2001, firma audytorska PricewaterhouseCoopers Sp. z o.o. wydała opinię bez zastrzeżeń.

Do sprawozdań finansowych za rok 2000 Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego S.A. oraz Grupy Kapitałowej Wielkopolskiego Banku Kredytowego S.A. audytor - firma PricewaterhouseCoopers Sp. z o.o. wydała opinie bez zastrzeżeń.

Wewnętrzne jednostki organizacyjne

W skład jednostki dominującej Banku Zachodniego WBK S.A. i jednostki objętej konsolidacją - Domu Maklerskiego BZ WBK S.A. nie wchodzi wewnętrzne jednostki organizacyjne, które sporządzałyby samodzielne sprawozdanie finansowe.



Różnice w sprawozdaniu sporządzonym według Polskich Zasad Rachunkowości a według Międzynarodowych Standardów Rachunkowości

Podstawowe różnice pomiędzy sprawozdaniami finansowymi sporządzonymi według Polskich Zasad Rachunkowości i Międzynarodowych Standardów Rachunkowości polegają na odmiennym sposobie prezentowania pozycji w bilansie, w rachunku zysków i strat oraz w rachunku przepływów środków pieniężnych.

W 2001 roku wszedł w życie nowy międzynarodowy standard rachunkowości MSR 39, który określa zasady wyceny i ujmowa-

nia instrumentów finansowych w sprawozdaniach finansowych jednostek, jak również zasady dotyczące ujawniania informacji na temat instrumentów finansowych. Standard stosuje się po raz pierwszy do sporządzania sprawozdania finansowego za rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia 2001 roku.

Zgodnie z niniejszym standardem, w bilansie powinny zostać ujęte wszystkie aktywa finansowe i zobowiązania finansowe, łącznie z instrumentami pochodnymi.

Wszystkie instrumenty finansowe należy klasyfikować w dniu ich nabycia lub powstania do jednej z czterech kategorii:

- aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu – zalicza się tu instrumenty finansowe nabyte w celu osiągnięcia korzyści ekonomicznych wynikających z krótkoterminowych zmian cen oraz wahań innych czynników rynkowych albo krótkiego czasu trwania nabytego instrumentu, a także inne instrumenty finansowe, bez względu na zamiary, jakimi kierowano się przy zawieraniu kontraktu, jeżeli stanowią one składnik portfela podobnych instrumentów finansowych, co do którego istnieje duże prawdopodobieństwo realizacji w krótkim terminie zakładanych korzyści ekonomicznych,
- udzielone kredyty, pożyczki oraz należności własne – zalicza się tu niezależnie od terminu ich wymagalności, aktywa fi-

nansowe powstałe na skutek wydania bezpośrednio drugiej stronie kontraktu środków pieniężnych, pod warunkiem, że z zawartego kontraktu jednoznacznie wynikają skutki gospodarcze, bez względu na to, czy wykonanie praw lub zobowiązań ma charakter bezwarunkowy lub warunkowy,

- aktywa i zobowiązania finansowe utrzymywane do terminu wymagalności – zalicza się tu instrumenty finansowe o określonych lub możliwych do określenia płatnościach lub ustalonym terminie zapadalności, które bank zamierza i jest w stanie utrzymać w posiadaniu do upływu terminu zapadalności, z wyjątkiem kredytów udzielonych przez bank i wierzytelności własnych,
- aktywa finansowe dostępne do sprzedaży obejmują one wszystkie pozostałe instrumenty.



Zgodnie ze standardem, instrumenty finansowe, powinny być wyceniane w następujący sposób:

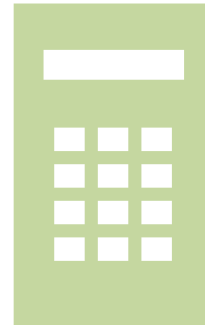
- aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu – są wyceniane według wartości godziwej,
- udzielone kredyty, pożyczki oraz należności własne – są wyceniane w wysokości zamortyzowanej ceny nabycia, przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej,
- aktywa i zobowiązania finansowe utrzymywane do terminu wymagalności – są wyceniane według zamortyzowanej ceny nabycia,
- aktywa finansowe dostępne do sprzedaży – są wyceniane według wartości godziwej.

Wszystkie instrumenty finansowe o charakterze instrumentu pochodnego, zgodnie ze standardem, powinny być ujmowane w sprawozdaniu finansowym. Instrumenty pochodne należy klasyfikować jako aktywa lub zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu i wyceniać w wartości godziwej. Zyski i straty z tytułu zmiany wartości godziwej instrumentów pochodnych ujmowane są w rachunku zysków i strat.

Zgodnie ze standardem stosowanie zasad rachunkowości zabezpieczeń jest dopuszczone tylko w pewnych okolicznościach, pod warunkiem, że relacja określająca mechanizm zabezpieczenia została jasno zdefiniowana, jest mierzalna i faktycznie skuteczna. Transakcje zabezpieczające należy klasyfikować do jednej z trzech kategorii:

- zabezpieczenie przepływów pieniężnych,
- zabezpieczenie wartości godziwej,
- zabezpieczenie udziałów w aktywach netto jednostek zagranicznych.

Wszystkie instrumenty finansowe mające charakter instrumentu zabezpieczającego wyceniane są w wartości godziwej.



Dodatkowo, główne różnice zidentyfikowane przez Grupę Kapitałową i uwzględnianie przy sporządzaniu skonsolidowanego sprawozdania finansowego banku według MSR to:

- nie ujmowanie w bilansie dochodów zastrzeżonych,
- nie ujmowanie w bilansie dyskonta od skupionych wierzytelności,
- saldowanie w bilansie rozrachunków z tytułu pożyczek udzielonych z Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych,
- odmienny sposób prezentacji leasingu operacyjnego w bilansie, który w sprawozdaniu wg Międzynarodowych Standardów Rachunkowości wykazywany jest jako leasing finansowy oraz włączeniu do środków trwałych gruntów znajdujących się w wieczystym użytkowaniu Banku Zachodniego WBK S.A.,
- odmienny sposób kalkulacji w bilansie rezerwy na ryzyko ogólne,
- nie wykazywanie wartości niematerialnych i prawnych w osobnych pozycjach, a włączaniu ich w skład rzeczowego majątku trwałego.

Pomiędzy sprawozdaniem finansowym sporządzonym według PZR i MSR występują następujące różnice wartościowe:

Pozycja	Wartość według PZR w tys. zł	Wartość według MSR w tys. zł
Kapitał własny na dzień 31.12.2001 r.	2 154 432	2 640 837
Zysk netto za okres do 31.12.2001 r.	148 509	162 084



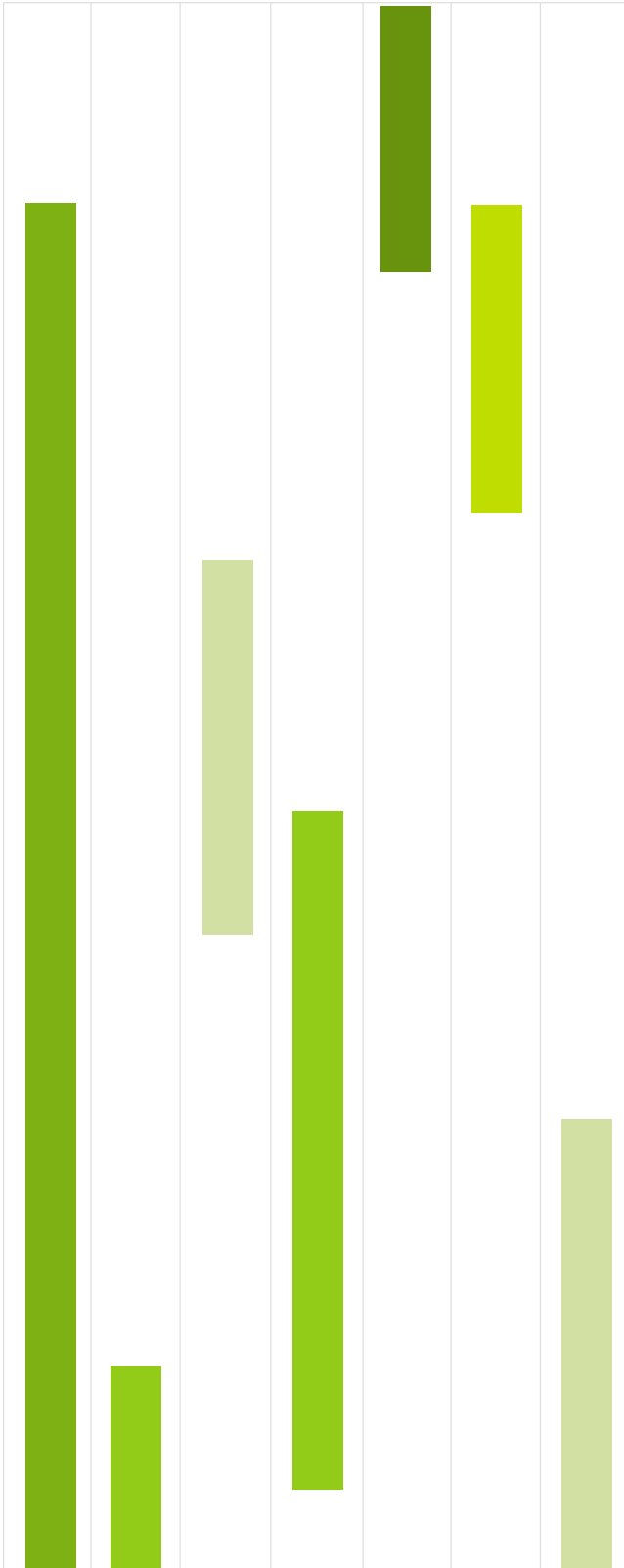
Opis głównych różnic uwzględnionych w powyższym podsumowaniu:

Wycena instrumentów pochodnych

W skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym sporządzonym wg Polskich Zasad Rachunkowości ("PZR"), bank odzwierciedlił w bilansie oraz rachunku zysków i strat wynik z wyceny instrumentów pochodnych oraz transakcji terminowych wg ich wartości rynkowej jedynie dla wybranych typów transakcji i instrumentów. Na potrzeby sporządzenia sprawozdań wg MSR, wynik z wyceny wszystkich instrumentów pochodnych oraz transakcji terminowych wg ich wartości rynkowej został ujęty w bilansie oraz rachunku zysków i strat w taki sposób, że wynik z wyceny w części dotyczącej poprzedniego roku obrotowego został wykazany w pozycji "Niepodzielony wynik z lat ubiegłych", natomiast wynik z wyceny w części dotyczącej bieżącego roku obrotowego skorygował rachunek zysku i strat roku bieżącego. Kalkulacja powyższej korekty uwzględniła wpływ podatku odroczonego.

Wycena papierów wartościowych

Zgodnie z PZR, papiery wartościowe wyceniane są wg ceny nabycia nie wyższej jednak niż cena rynkowa (portfel handlowy) lub wg skorygowanego kosztu historycznego (portfel lokacyjny). W skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym sporządzanym wg MSR, bank wyceniał papiery wartościowe wg tzw. kosztu zamortyzowanego lub wartości godziwej (w rachunku zysków i strat lub kapitale własnym). Wynik z wyceny dotyczący poprzedniego roku obrotowego został wykazany w pozycji "Niepodzielony wynik z lat ubiegłych", natomiast wynik z wyceny w części dotyczącej bieżącego roku obrotowego skorygował rachunek zysków i strat roku bieżącego oraz kapitał własny. Kalkulacja powyższej korekty uwzględniła wpływ podatku odroczonego.



Rezerwy na zaangażowanie kredytowe

W skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym sporządzonym wg PZR, bank odzwierciedla w bilansie oraz rachunku zysków i strat rezerwy na należności kredytowe z zastosowaniem wytycznych Komisji Nadzoru Bankowego. Zgodnie z MSR, rezerwy na kredyty były dokonywane na podstawie oceny utraty wartości należności, a ich saldo równe było różnicy pomiędzy bieżącą wartością oczekiwanych przyszłych wpływów pieniężnych związanych ze spłatami (lub ewentualnymi egzekucjami) należności, a ich wartością wykazywaną w księgach. Korekta ta, w związku z wejściem w życie z dniem 1 stycznia 2001 r. MSR 39, została ujęta w taki sposób, że wpływ korekty na poprzednie okresy obrotowe został ujęty w korespondencji z pozycją "Niepodzielony wynik z lat ubiegłych". Kalkulacja powyższej korekty uwzględniła wpływ podatku odroczonego.



Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe

według Polskich Zasad Rachunkowości

Skonsolidowany bilans

	Nota	stan na dzień	
		31.12.2001	31.12.2000
■ Aktywa			
I. Kasa, operacje z bankiem centralnym	1	1 316 242	898 498
II. Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w banku centralnym		-	-
III. Należności od sektora finansowego	2	6 461 330	5 373 193
1. W rachunku bieżącym		125 664	45 240
2. Terminowe		6 335 666	5 327 953
IV. Należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	3	10 630 427	10 029 168
1. W rachunku bieżącym		879 643	1 802 268
2. Terminowe		9 750 784	8 226 900
V. Należności od jednostek zależnych i stowarzyszonych nie objętych konsolidacją	2.3	159 242	19 867
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	-	-
VIII. Dłużne papiery wartościowe	5, 11	4 022 209	4 611 723
IX. Akcje i udziały w jednostkach zależnych i stowarzyszonych nie objętych konsolidacją	6, 8, 11	131 814	27 862
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	137 828	158 777
XII. Pozostałe papiery wartościowe i inne prawa majątkowe	10, 11	9 545	231 064
XIII. Wartości niematerialne i prawne	12	63 454	73 120
XIV. Wartość firmy z konsolidacji	13	-	1 959
XV. Rzeczowy majątek trwały	14	1 022 560	759 349
XVI. Akcje własne do zbycia	15	-	-
XVII. Inne aktywa	16	278 935	320 582
1. Przejęte aktywa - do zbycia		719	899
2. Pozostałe		278 216	319 683
XVIII. Rozliczenia międzyokresowe	17	554 722	242 814
1. Z tytułu odroczonego podatku dochodowego		122 628	-
2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe		432 094	242 814
AKTYWA RAZEM		24 788 308	22 747 976





w tys. zł

	Nota	31.12.2001	31.12.2000
■ Pasywa			
I.	Zobowiązania wobec banku centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	18	1 998 703
	1. Bieżące	122 552	82 565
	2. Terminowe	1 876 151	1 671 901
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	19	18 847 028
	1. Lokaty oszczędnościowe, w tym:	2	2
	a) bieżące	-	-
	b) terminowe	2	2
	2. Pozostałe, w tym:	18 847 026	17 503 409
	a) bieżące	4 844 303	4 644 465
	b) terminowe	14 002 723	12 858 944
IV.	Zobowiązania wobec jednostek zależnych i stowarzyszonych nie objętych konsolidacją	18.19	38 350
V.	Zobowiązania wobec jednostek zależnych i stowarzyszonych objętych konsolidacją metodą praw własności	18.19	-
VI.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przrzeczeniem odkupu	20	-
VII.	Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych	21	-
VIII.	Fundusze specjalne i inne pasywa	22	703 304
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	23	834 435
X.	Rezerwy	24	202 008
	1. Rezerwy na podatek dochodowy	-	32 811
	2. Pozostałe rezerwy	202 008	153 053
XI.	Zobowiązania podporządkowane	25	10 048
XII.	Kapitał własny akcjonariuszy (udziałowców) mniejszościowych	26	-
XIII.	Rezerwa kapitałowa z konsolidacji	27	-
XIV.	Kapitał zakładowy	28	729 603
XV.	Należne wpłaty na kapitał zakładowy (wielkość ujemna)		-
XVI.	Kapitał zapasowy	29	380 466
XVII.	Kapitał rezerwowy z aktualizacji wyceny		70 087
XVIII.	Pozostałe kapitały rezerwowe	30	820 393
XIX.	Różnice kursowe z przeliczenia oddziałów zagranicznych		-
XX.	Różnice kursowe z konsolidacji		-
XXI.	Niepodzielony zysk lub niepokryta strata z lat ubiegłych	31	5 374
XXII.	Zysk (strata) netto		148 509
	PASYWA RAZEM		24 788 308
			22 747 976

Prezentowane informacje porównawcze roku 2000 są danymi „pro forma”, ustalonymi według zasad opisanych w pkt. 19 i 22 Dodatkowych not objaśniających sprawozdania SAB-RS 2001.



Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe

według Polskich Zasad Rachunkowości

	Nota	stan na dzień	
		31.12.2001	31.12.2000
Współczynnik wypłacalności	32	13,14	13,09
Wartość księgowa		2 154 432	2 052 307
Liczba akcji		72 960 284	72 960 284
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł)	32	29,53	28,14
Przewidywana liczba akcji		72 960 284	72 960 284
Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję (w zł)	32	29,53	28,14

Prezentowane informacje porównawcze roku 2000 są danymi „pro forma“, ustalonymi według zasad opisanych w pkt. 19 i 22 Dodatkowych not objaśniających sprawozdania SAB-RS 2001.

Pozycje pozabilansowe

	Nota	stan na dzień	
		31.12.2001	31.12.2000
I. Pozabilansowe zobowiązania warunkowe		3 918 219	3 551 530
1. Zobowiązania udzielone:		3 126 213	2 878 654
a) dotyczące finansowania		2 478 723	2 290 858
b) gwarancyjne	33	647 490	587 796
2. Zobowiązania otrzymane:		792 006	672 876
a) dotyczące finansowania		37 924	31 059
b) gwarancyjne		754 082	641 817
II. Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży		51 520 289	12 693 041
III. Pozostałe, w tym:		3 431 967	2 269 134
- aktywa przejęte		1 238 155	1 247 464
- zobowiązania otrzymane		18 243	625 267
- zobowiązania z tytułu otrzymanego majątku		1 619	10 303
- inne zobowiązania		2 173 950	386 100
POZYCJE POZABILANSOWE RAZEM		58 870 475	18 513 705

Prezentowane informacje porównawcze roku 2000 są danymi „pro forma“, ustalonymi według zasad opisanych w pkt. 19 i 22 Dodatkowych not objaśniających sprawozdania SAB-RS 2001.





w tys. zł

Skonsolidowany rachunek zysków i strat

	Nota	za okres	
		2001	2000
I. Przychody z tytułu odsetek	34	2 650 326	2 780 130
II. Koszty odsetek	35	(2 028 576)	(1 896 703)
III. Wynik z tytułu odsetek (I-II)		621 750	883 427
IV. Przychody z tytułu prowizji	36	481 329	430 447
V. Koszty z tytułu prowizji		(79 727)	(59 383)
VI. Wynik z tytułu prowizji (IV-V)		401 602	371 064
VII. Przychody z akcji i udziałów, pozostałych papierów wartościowych i innych praw majątkowych	37	7 101	1 563
VIII. Wynik na operacjach finansowych	38	414 660	206 521
IX. Wynik z pozycji wymiany		137 076	127 946
X. Wynik na działalności bankowej		1 582 189	1 590 521
XI. Pozostałe przychody operacyjne	39	68 095	93 609
XII. Pozostałe koszty operacyjne	40	(76 877)	(66 673)
XIII. Koszty działania banku	41	(1 108 774)	(949 094)
XIV. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych		(135 082)	(143 254)
XV. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	42	(873 870)	(853 168)
XVI. Rozwiązanie rezerw i zmniejszenia dotyczące aktualizacji wartości	43	668 828	566 867
XVII. Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV- XVI)		(205 042)	(286 301)
XVIII. Wynik na działalności operacyjnej		124 509	238 808
XIX. Wynik na operacjach nadzwyczajnych		(253)	(16)
1. Zyski nadzwyczajne	44	506	319
2. Straty nadzwyczajne	45	(759)	(335)
XX. Odpis wartości firmy z konsolidacji		(1 959)	(3 465)
XXI. Odpis rezerwy kapitałowej z konsolidacji		-	-
XXII. Zysk (strata) brutto		122 297	235 327
XXIII. Podatek dochodowy	46	26 212	(96 712)
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		-	(55)
XXVII. Zysk (strata) netto	48	148 509	138 560
Zysk (strata) netto (za 12 miesięcy)		148 509	138 560
Średnia ważona liczba akcji zwykłych		72 960 284	70 428 274
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)	49	2,04	1,97
Średnia ważona przewidywana liczba akcji zwykłych		72 960 284	70 428 274
Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)	49	2,04	1,97

Prezentowane informacje porównawcze roku 2000 są danymi „pro forma”, ustalonymi według zasad opisanych w pkt. 19 i 22 Dodatkowych not objaśniających sprawozdania SAB-RS 2001.



Zestawienie zmian w skonsolidowanym kapitale własnym

	za okres	
	2001	2000
I. Stan kapitału własnego na początek okresu (BO)	2 052 307	1 755 708
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	-	-
b) korekty błędów podstawowych	-	-
I.a. Stan kapitału własnego na początek okresu (BO), po uzgodnieniu do danych porównywalnych	2 052 307	1 755 708
1. Stan kapitału zakładowego na początek okresu	729 603	694 799
1.1. Zmiany stanu kapitału zakładowego	-	34 804
a) zwiększenia (z tytułu)	-	34 804
- emisji akcji	-	34 804
b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
- umorzenia	-	-
1.2. Stan kapitału zakładowego na koniec okresu	729 603	729 603
2. Stan należnych wpłat na poczet kapitału zakładowego na początek okresu	-	-
2.1. Zmiana stanu należnych wpłat na poczet kapitału zakładowego	-	-
a) zwiększenie	-	-
b) zmniejszenie	-	-
2.2. Stan należnych wpłat na poczet kapitału zakładowego na koniec okresu	-	-
3. Stan kapitału zapasowego na początek okresu	463 405	298 071
3.1. Zmiany stanu kapitału zapasowego	(82 939)	165 334
a) zwiększenia (z tytułu)	7 041	165 334
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	2 634	165 196
- podziału zysku (ustawowo)	-	54
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	-	-
- przeniesienia kapitału	4 407	84
b) zmniejszenia (z tytułu)	(89 980)	-
- pokrycia straty Banku Zachodniego S.A. za 2000 rok	(89 980)	-
3.2. Stan kapitału zapasowego na koniec okresu	380 466	463 405
4. Stan kapitału (funduszu) rezerwowego z aktualizacji wyceny na początek okresu	71 004	72 199
4.1. Zmiany stanu kapitału rezerwowego z aktualizacji wyceny	(917)	(1 195)
a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
b) zmniejszenie (z tytułu)	(917)	(1 195)
- sprzedaży i likwidacji środków trwałych	(917)	(1 195)
4.2. Stan kapitału rezerwowego z aktualizacji wyceny na koniec okresu	70 087	71 004
5. Stan funduszu ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	204 810	149 810
5.1. Zmiany stanu funduszu ogólnego ryzyka bankowego	55 000	55 000
a) zwiększenie (z tytułu)	55 000	55 000
- odpis z zysku	55 000	55 000
b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-



w tys. zł

	za okres	
	2001	2000
5.2. Stan funduszu ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	259 810	204 810
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)
- przeksięgowanie na kapitał rezerwowy w związku ze sprzedażą Centralnego Biura Maklerskiego	-	(17 000)
6.2. Stan funduszu na działalność maklerską na koniec okresu	-	-
7. Stan innych składników pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych na początek okresu	438 201	331 796
7.1. Zmiany stanu innych składników pozostałych kapitałów rezerwowych	122 382	106 405
a) zwiększenie (z tytułu)	125 847	109 906
- z podziału zysku	124 930	91 795
- przeniesienie związane z sprzedażą Centralnego Biura Maklerskiego	-	17 000
- sprzedaży i likwidacji środków trwałych	917	1 111
b) zmniejszenia (z tytułu)	(3 465)	(3 501)
- amortyzacja wartości firmy	(3 465)	(3 501)
7.2. Stan innych składników pozostałych kapitałów rezerwowych na koniec okresu	560 583	438 201
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	145 284	192 033
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	-	-
b) korekty błędów podstawowych	-	-
10.2. Stan niepodzielonego zysku z lat ubiegłych na początek okresu, po uzgodnieniu do danych porównywalnych	145 284	192 033
a) zwiększenie (z tytułu)	93 445	3 555
- podziału zysku/ pokrycie straty Banku Zachodniego S.A. za 2000 rok	89 980	54
- amortyzacja wartości firmy	3 465	3 501
b) zmniejszenie (z tytułu)	(233 355)	(188 864)
- odpis na kapitał rezerwowy	(128 810)	(91 795)
- odpis na fundusz ryzyka ogólnego	(55 000)	(55 000)
- odpis na dywidendy	(44 730)	(37 849)
- odpis na darowizny	-	(1 500)
- odpis na ZFŚS	-	(2 500)
- przeniesienie kapitału / zyski zatrzymane	(4 407)	(54)
- pozostałe	(408)	(166)

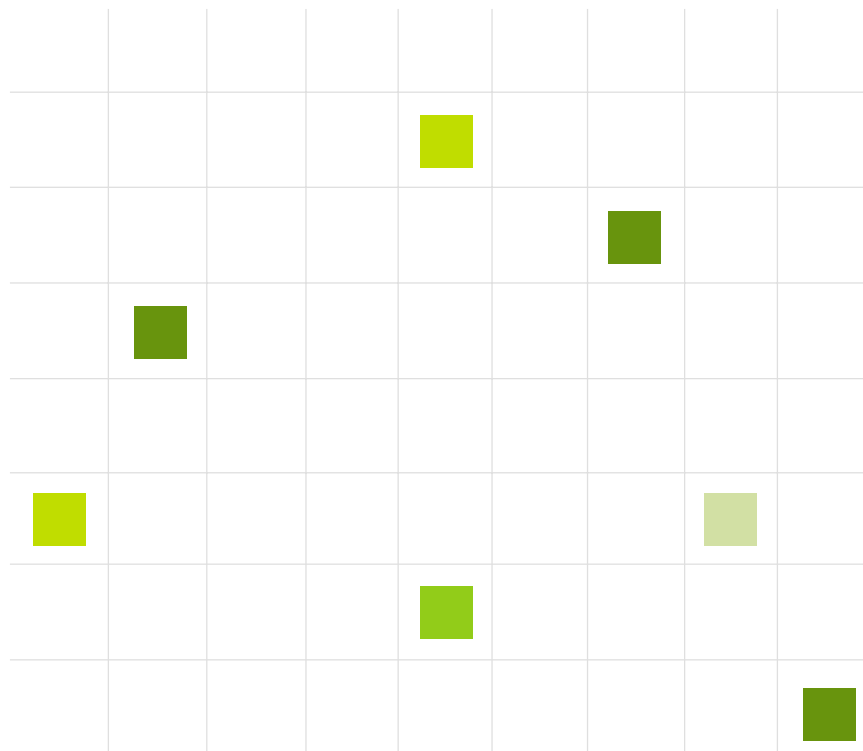


Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe

według Polskich Zasad Rachunkowości

	za okres	
	2001	2000
10.3. Stan niepodzielonego zysku z lat ubiegłych na koniec okresu	5 374	6 724
10.4. Stan niepokrytej straty z lat ubiegłych na początek okresu	-	-
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	-	-
b) korekty błędów podstawowych	-	-
10.5. Stan niepokrytej straty z lat ubiegłych na początek okresu, po uzgodnieniu do danych porównywalnych	-	-
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	5 374	6 724
11. Wynik netto	148 509	138 560
a) zysk netto	148 509	138 560
b) strata netto	-	-
II. Stan kapitału własnego na koniec okresu (BZ)	2 154 432	2 052 307

Prezentowane informacje porównawcze roku 2000 są danymi „pro forma“, ustalonymi według zasad opisanych w pkt. 19 i 22 Dodatkowych not objaśniających sprawozdania SAB-RS 2001.





w tys. zł



Skonsolidowany rachunek przepływu środków pieniężnych

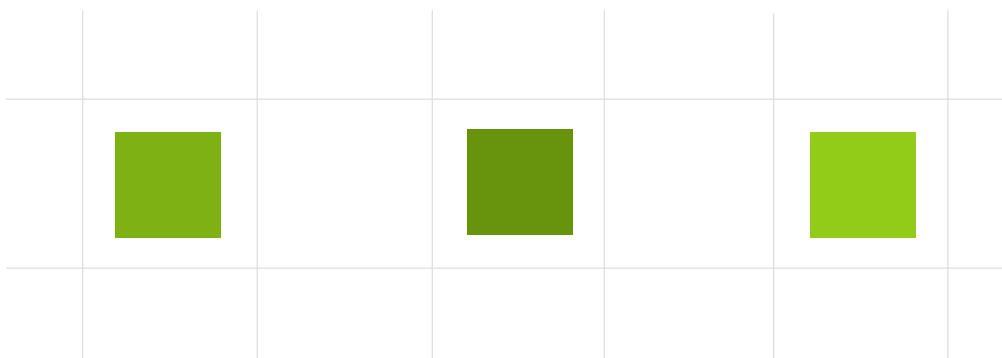
	za okres	
	2001	2000
A. PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ (I +/- II) - metoda pośrednia*	286 633	(546 125)
I. Zysk (strata) netto	148 509	138 560
II. Korekty razem:	138 124	(684 685)
1. Zysk (strata) akcjonariuszy (udziałowców) mniejszościowych	-	55
2. Udział w (zyskach) stratach jednostek objętych konsolidacją metodą praw własności	-	-
3. Amortyzacja (w tym odpisy wartości firmy z konsolidacji lub rezerwy kapitałowej z konsolidacji)	170 448	147 311
4. Zyski/straty z tytułu różnic kursowych	-	11
5. Odsetki i dywidendy	(203 362)	(430 388)
6. (Zysk) strata z tytułu działalności inwestycyjnej	(104 626)	51 841
7. Zmiany stanu pozostałych rezerw	48 955	216 602
8. Podatek dochodowy (wykazany w rachunku zysków i strat)	(26 212)	96 712
9. Podatek dochodowy zapłacony	(96 134)	(131 676)
10. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	395 446	362 688
11. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	(995 531)	(3 241 400)
12. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	(594 306)	(1 038 942)
13. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
14. Zmiana stanu akcji, udziałów i innych papierów wartościowych o zmiennej kwocie dochodu	(19 034)	1 610
15. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	106 540	424 501
16. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	1 346 712	2 825 156
17. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
18. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	(1 642)	(808)
19. Zmiana stanu innych zobowiązań	90 087	153 280
20. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	13 077	(140 523)
21. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	4 416	141 378
22. Pozostałe korekty	3 290	(122 093)



Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe

według Polskich Zasad Rachunkowości

	za okres	
	2001	2000
■ B. PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO		
Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ (I-II)	265 904	(279 285)
I. Wpływy z działalności inwestycyjnej	6 158 943	35 568 389
1. Sprzedaż wartości niematerialnych i prawnych	1 154	18 694
2. Sprzedaż składników rzeczowego majątku trwałego	21 650	28 058
3. Sprzedaż akcji i udziałów w jednostkach zależnych	9 549	4 961
4. Sprzedaż akcji i udziałów w jednostkach stowarzyszonych	862	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	6 120 414	35 284 966
7. Pozostałe wpływy	5 314	229 400
II. Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej	(5 893 039)	(35 847 674)
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych	(22 589)	(14 230)
2. Nabycie składników rzeczowego majątku trwałego	(424 773)	(203 292)
3. Nabycie akcji i udziałów w jednostkach zależnych	(53 242)	(46 169)
4. Nabycie akcji i udziałów w jednostkach stowarzyszonych	(41 267)	(1 600)
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	(5 351 168)	(35 581 782)
7. Nabycie akcji własnych	-	-
8. Pozostałe wydatki	-	(601)





w tys. zł

	za okres	
	2001	2000
■ C. PRZEPIŁYWY PIENIĘŻNE NETTO Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ (I-II)	(76 153)	132 216
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	-	-
II. Wydatki z tytułu działalności finansowej	(76 153)	(67 838)
1. Spłata długoterminowych kredytów na rzecz banków	-	(10 000)
2. Spłata długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	(24 009)	-
3. Wykup obligacji lub innych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	-	-
4. Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-	-
5. Koszty emisji akcji własnych	-	-
6. Nabycie akcji własnych celem umorzenia	-	-
7. Płatności dywidend i innych wypłat na rzecz właścicieli	(45 231)	(37 849)
8. Wypłaty z zysku dla osób zarządzających i nadzorujących	-	-
9. Wydatki na cele społecznie użyteczne	(1 040)	(1 267)
10. Dywidendy wypłacone akcjonariuszom (udziałowcom) mniejszościowym	-	-
11. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	-	-
12. Pozostałe wydatki	(5 873)	(18 722)
■ D. PRZEPIŁYWY PIENIĘŻNE NETTO, RAZEM (A+/-B+/-C)	476 384	(693 194)
■ E. BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	476 384	(693 194)
- w tym zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-
■ F. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU	936 982	1 630 176
■ G. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU (F+/- D)	1 413 366	936 982
- w tym o ograniczonej możliwości dysponowania		

Prezentowane informacje porównawcze roku 2000 są danymi „pro forma”, ustalonymi według zasad opisanych w pkt. 19 i 22 Dodatkowych not objaśniających sprawozdania SAB-RS 2001.



Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe

według Polskich Zasad Rachunkowości

Noty objaśniające

Noty objaśniające do skonsolidowanego bilansu

Nota 1

KASA, ŚRODKI W BANKU CENTRALNYM	2001	2000
1. Lokaty a'vista	1 314 702	896 597
2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
3. Środki Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	-	-
4. Inne środki	1 540	1 901
Kasa, środki w banku centralnym razem	1 316 242	898 498

Prezentowane informacje porównawcze roku 2000 są danymi „pro forma“, ustalonymi według zasad opisanych w pkt. 19 i 22 Dodatkowych not objaśniających sprawozdania SAB-RS 2001.

ŚRODKI PIENIĘŻNE (STRUKTURA WALUTOWA)	2001	2000
a. w walucie polskiej	1 031 250	763 254
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	284 992	135 244
b1. jednostka/waluta tys / DEM	114 086	30 205
tys. zł	205 436	59 524
b2. jednostka/waluta tys / USD	7 247	10 040
tys. zł	28 883	41 597
b3. jednostka/waluta tys / FRF	10 494	7 767
tys. zł	5 634	4 564
b4. jednostka/waluta tys / GBP	946	869
tys. zł	5 460	5 378
b5. pozostałe waluty (w tys. zł)	39 579	24 181
Środki pieniężne razem	1 316 242	898 498

Prezentowane informacje porównawcze roku 2000 są danymi „pro forma“, ustalonymi według zasad opisanych w pkt. 19 i 22 Dodatkowych not objaśniających sprawozdania SAB-RS 2001.

Nota 2

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	2001	2000
1. Rachunki bieżące	43 521	43 910
2. Kredyty, lokaty i pożyczki	6 472 157	5 359 711
3. Skupione wierzytelności	-	4 212
4. Zrealizowane gwarancje i poręczenia	-	-
5. Inne należności (z tytułu)	76 355	13 480
- należności związane z działalnością biur maklerskich	6 062	4 872
- środki ZFŚS	7 186	1 603
- fundusz gwarancyjny	-	-
- rachunek zabezpieczający	37 846	-
- pozostałe	25 261	7 005
6. Odsetki:	119 619	62 953
a) niezapadłe	94 845	50 927
b) zapadłe	24 774	12 026
Należności (brutto) od sektora finansowego razem	6 711 652	5 484 266
7. Rezerwa utworzona na należności od sektora finansowego (wielkość ujemna)	(91 104)	(98 184)
Należności (netto) od sektora finansowego razem	6 620 548	5 386 082

Prezentowane informacje porównawcze roku 2000 są danymi „pro forma“, ustalonymi według zasad opisanych w pkt. 19 i 22 Dodatkowych not objaśniających sprawozdania SAB-RS 2001.





w tys. zł



NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA FINANSOWEGO (WEDŁUG TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)	2001	2000
1. W rachunku bieżącym	125 513	57 189
2. Należności terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	6 466 520	5 364 124
a) do 1 miesiąca	2 501 807	3 536 494
b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	1 815 596	524 062
c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	1 145 079	562 195
d) powyżej 1 roku do 5 lat	840 718	608 702
e) powyżej 5 lat	121 088	107 696
f) dla których termin zapadalności upłynął	42 232	24 975
3. Odsetki	119 619	62 953
- niezapadłe	94 845	50 927
- zapadłe	24 774	12 026
Należności (brutto) od sektora finansowego razem	6 711 652	5 484 266

Prezentowane informacje porównawcze roku 2000 są danymi „pro forma“, ustalonymi według zasad opisanych w pkt. 19 i 22 Dodatkowych not objaśniających sprawozdania SAB-RS 2001.

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA FINANSOWEGO (WEDŁUG PIERWOTNYCH TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)	2001	2000
1. W rachunku bieżącym	125 513	57 189
2. Należności terminowe, o okresie spłaty:	6 466 520	5 364 124
a) do 1 miesiąca	2 165 056	1 749 525
b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	2 524 648	1 403 027
c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	1 089 657	1 217 062
d) powyżej 1 roku do 5 lat	534 325	687 979
e) powyżej 5 lat	152 834	306 531
3. Odsetki	119 619	62 953
- niezapadłe	94 845	50 927
- zapadłe	24 774	12 026
Należności (brutto) od sektora finansowego razem	6 711 652	5 484 266

W bilansie odsetki zaliczone zostały do pozycji:
- w rachunku bieżącym - na dzień 31.12.01 r. w wysokości 740 tys. zł,
- terminowe - na dzień 31.12.01 r. w wysokości 118 879 tys. zł.

Prezentowane informacje porównawcze roku 2000 są danymi „pro forma“, ustalonymi według zasad opisanych w pkt. 19 i 22 Dodatkowych not objaśniających sprawozdania SAB-RS 2001.

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA FINANSOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY WALUTOWEJ)	2001	2000
a. w walucie polskiej	1 409 719	1 309 457
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	5 301 933	4 174 809
b1. jednostka/waluta tys /USD	1 072 226	795 766
tys. zł	4 274 225	3 296 111
b2. jednostka/waluta tys / EURO	272 458	193 824
tys. zł	959 568	747 076
b3. jednostka/waluta tys / DEM	10 380	26 495
tys. zł	18 691	52 207
b4. jednostka/waluta tys / GBP	1 002	8 543
tys. zł	5 783	52 883
b5. pozostałe waluty (w tys. zł)	43 666	26 532
Należności (brutto) od sektora finansowego razem	6 711 652	5 484 266

Prezentowane informacje porównawcze roku 2000 są danymi „pro forma“, ustalonymi według zasad opisanych w pkt. 19 i 22 Dodatkowych not objaśniających sprawozdania SAB-RS 2001.



Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe

według Polskich Zasad Rachunkowości

■ NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA FINANSOWEGO

	2001	2000
1. Należności normalne	6 290 978	5 161 333
2. Należności pod obserwacją	180 307	119 565
3. Należności zagrożone, w tym:	120 748	140 415
- poniżej standardu	2 611	36 838
- wątpliwe	14 898	7 414
- stracone	103 239	96 163
4. Odsetki:	119 619	62 953
a) niezapadłe	94 845	50 927
b) zapadłe	24 774	12 026
- od należności normalnych i pod obserwacją	20	14
- od należności zagrożonych	24 754	12 012
Należności (brutto) od sektora finansowego razem	6 711 652	5 484 266

Prezentowane informacje porównawcze roku 2000 są danymi „pro forma“, ustalonymi według zasad opisanych w pkt. 19 i 22 Dodatkowych not objaśniających sprawozdania SAB-RS 2001.

■ WARTOŚĆ ZABEZPIECZEŃ PRAWNYCH POMNIEJSZAJĄCYCH PODSTAWĘ NALICZANIA REZERW CELOWYCH NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO DOTYCZĄCE NALEŻNOŚCI

	2001	2000
a) pod obserwacją	19 526	41 462
b) zagrożonych	27 020	28 814
- poniżej standardu	1 095	16 221
- wątpliwych	11 904	6 336
- straconych	14 021	6 257
Wartość zabezpieczeń prawnych pomniejszających podstawę naliczania rezerw na należności od sektora finansowego razem	46 546	70 276

Prezentowane informacje porównawcze roku 2000 są danymi „pro forma“, ustalonymi według zasad opisanych w pkt. 19 i 22 Dodatkowych not objaśniających sprawozdania SAB-RS 2001.

■ STAN REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO

	2001	2000
a) pod obserwacją	-	(564)
b) zagrożone	(91 104)	(97 620)
- poniżej standardu	(316)	(7 077)
- wątpliwe	(1 496)	(540)
- stracone	(89 292)	(90 003)
Rezerwy na należności od sektora finansowego razem	(91 104)	(98 184)

Prezentowane informacje porównawcze roku 2000 są danymi „pro forma“, ustalonymi według zasad opisanych w pkt. 19 i 22 Dodatkowych not objaśniających sprawozdania SAB-RS 2001.





w tys. zł



■ ZMIANA STANU REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO

	2001	2000
Stan rezerw na należności od sektora finansowego na początek okresu	(98 184)	(37 331)
a) zwiększenia (z tytułu)	(47 251)	(117 900)
- odpis w koszty	(46 624)	(116 240)
- różnice kursowe	(627)	-
- przejęcie rezerw GBH	-	(1 660)
b) wykorzystanie (z tytułu)	5 980	6
- umorzenie, spisanie i przedawnienie należności	5 980	6
c) rozwiązanie (z tytułu)	48 351	57 041
- spłata należności	45 874	545
- różnice kursowe	2 469	1 030
- rozwiązanie w przychody	8	53 806
- sprzedaż przedsiębiorstwa bankowego GBH	-	1 660
Stan rezerw na należności od sektora finansowego na koniec okresu	(91 104)	(98 184)

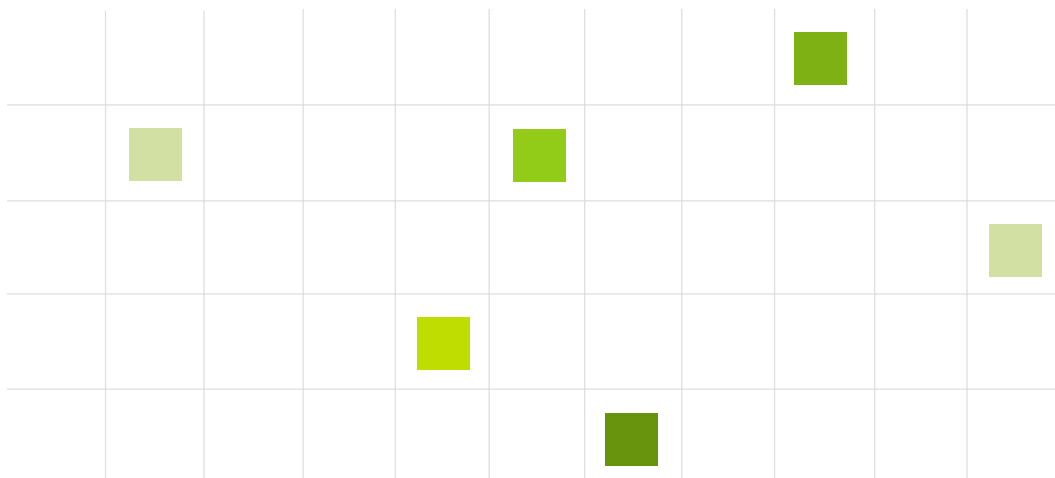
Prezentowane informacje porównawcze roku 2000 są danymi „pro forma”, ustalonymi według zasad opisanych w pkt. 19 i 22 Dodatkowych not objaśniających sprawozdania SAB-RS 2001.

■ NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA FINANSOWEGO

	2001	2000
a) od jednostek objętych konsolidacją metodą praw własności	-	-
b) od pozostałych jednostek	6 711 652	5 484 266
Należności (brutto) od sektora finansowego razem	6 711 652	5 484 266

Należności zagrożone grupy kapitałowej nie przekraczają 10 % sumy bilansowej.

Prezentowane informacje porównawcze roku 2000 są danymi „pro forma”, ustalonymi według zasad opisanych w pkt. 19 i 22 Dodatkowych not objaśniających sprawozdania SAB-RS 2001.





Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe

według Polskich Zasad Rachunkowości

Nota 3

■ NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY RODZAJOWEJ)

	2001	2000
1. Kredyty i pożyczki	10 892 772	10 026 825
2. Skupione wierzytelności	245 812	351 482
3. Zrealizowane gwarancje i poręczenia	2 634	1 094
4. Inne należności (z tytułu)	32 443	34 670
- odroczone termin płatności	-	885
- pozostałe	32 443	33 785
5. Odsetki	500 985	478 646
a) niezapadłe	86 115	92 087
b) zapadłe	414 870	386 559
6. Należności z tytułu dopłat do oprocentowanych kredytów preferencyjnych	19 558	31 913
Należności (brutto) od sektora niefinansowego i sektora budżetowego, razem	11 694 204	10 924 630
7. Rezerwa utworzona na należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego (wielkość ujemna)	(1 063 753)	(888 484)
Należności (netto) od sektora niefinansowego i sektora budżetowego razem	10 630 451	10 036 146

Należności od sektora nie finansowego i sektora budżetowego nie obejmują kredytów z tytułu leasingu finansowego.

Prezentowane informacje porównawcze roku 2000 są danymi „pro forma“, ustalonymi według zasad opisanych w pkt. 19 i 22 Dodatkowych not objaśniających sprawozdania SAB-RS 2001.

■ NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO (WEDŁUG TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)

	2001	2000
1. W rachunku bieżącym	1 588 687	1 805 969
2. Należności terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	9 604 532	8 640 015
a) do 1 miesiąca	997 317	704 701
b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	546 527	473 962
c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	2 183 148	1 983 411
d) powyżej 1 roku do 5 lat	3 157 748	2 921 086
e) powyżej 5 lat	1 593 686	1 602 243
f) dla których termin zapadalności upłynął	1 126 106	954 612
3. Odsetki	500 985	478 646
- niezapadłe	86 115	92 087
- zapadłe	414 870	386 559
Należności (brutto) od sektora niefinansowego i sektora budżetowego razem	11 694 204	10 924 630

Prezentowane informacje porównawcze roku 2000 są danymi „pro forma“, ustalonymi według zasad opisanych w pkt. 19 i 22 Dodatkowych not objaśniających sprawozdania SAB-RS 2001.





w tys. zł



NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO (WEDŁUG PIERWOTNYCH TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)	2001	2000
1. W rachunku bieżącym	1 588 687	1 805 969
2. Należności terminowe, o okresie spłaty:	9 604 532	8 640 015
a) do 1 miesiąca	82 077	335 274
b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	62 113	166 621
c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	2 840 303	2 208 158
d) powyżej 1 roku do 5 lat	3 252 827	2 759 858
e) powyżej 5 lat	3 367 212	3 170 104
3. Odsetki	500 985	478 646
- niezapadłe	86 115	92 087
- zapadłe	414 870	386 559
Należności (brutto) od sektora niefinansowego i sektora budżetowego razem	11 694 204	10 924 630

W bilansie odsetki zaliczone zostały do pozycji:

- w rachunku bieżącym - na dzień 31.12.01 r. w wysokości 5 812 tys. zł,
- terminowe - na dzień 31.12.01 r. w wysokości 495 173 tys. zł.

Prezentowane informacje porównawcze roku 2000 są danymi „pro forma”, ustalonymi według zasad opisanych w pkt. 19 i 22 Dodatkowych not objaśniających sprawozdania SAB-RS 2001.

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY WALUTOWEJ)	2001	2000
a. w walucie polskiej	9 126 444	8 567 365
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	2 567 760	2 357 265
b1. jednostka/waluta tys / EURO	365 715	145 271
tys. zł	1 288 011	559 932
b2. jednostka/waluta tys / USD	188 395	259 275
tys. zł	750 999	1 073 749
b3. jednostka/waluta tys / CHF	111 651	36 307
tys. zł	265 283	91 891
b4. jednostka/waluta tys / DEM	74 373	316 846
tys. zł	133 925	624 321
b5. pozostałe waluty (w tys. zł)	129 542	7 372
Należności (brutto) od sektora niefinansowego i sektora budżetowego razem	11 694 204	10 924 630

Prezentowane informacje porównawcze roku 2000 są danymi „pro forma”, ustalonymi według zasad opisanych w pkt. 19 i 22 Dodatkowych not objaśniających sprawozdania SAB-RS 2001.

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO	2001	2000
1. Należności normalne	6 624 496	6 554 919
2. Należności pod obserwacją	2 287 766	1 997 919
3. Należności zagrożone, w tym:	2 280 957	1 893 146
- poniżej standardu	514 065	588 428
- wątpliwe	629 432	462 585
- stracone	1 137 460	842 133
4. Odsetki:	500 985	478 646
a) niezapadłe	86 115	92 087
b) zapadłe	414 870	386 559
- od należności normalnych i pod obserwacją	5 362	4 504
- od należności zagrożonych	409 508	382 055
Należności (brutto) od sektora niefinansowego i sektora budżetowego razem	11 694 204	10 924 630

Prezentowane informacje porównawcze roku 2000 są danymi „pro forma”, ustalonymi według zasad opisanych w pkt. 19 i 22 Dodatkowych not objaśniających sprawozdania SAB-RS 2001.



Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe

według Polskich Zasad Rachunkowości

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

	2001	2000
a) normalnych	-	-
b) pod obserwacją	665 838	707 740
c) zagrożonych	826 006	548 248
- poniżej standardu	183 487	170 197
- wątpliwych	380 987	222 194
- straconych	261 532	155 857
Wartość zabezpieczeń prawnych pomniejszających podstawę naliczania rezerw na należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego razem	1 491 844	1 255 988

Prezentowane informacje porównawcze roku 2000 są danymi „pro forma“, ustalonymi według zasad opisanych w pkt. 19 i 22 Dodatkowych not objaśniających sprawozdania SAB-RS 2001.

■ STAN REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO

	2001	2000
a) normalne	-	(804)
b) pod obserwacją	(13 794)	(3 049)
c) zagrożone	(1 049 959)	(884 631)
- poniżej standardu	(69 240)	(80 801)
- wątpliwe	(123 997)	(138 930)
- stracone	(856 722)	(664 900)
Rezerwy na należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego razem	(1 063 753)	(888 484)

Prezentowane informacje porównawcze roku 2000 są danymi „pro forma“, ustalonymi według zasad opisanych w pkt. 19 i 22 Dodatkowych not objaśniających sprawozdania SAB-RS 2001.

■ ZMIANA STANU REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO

	2001	2000
Stan rezerw na należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego na początek okresu	(888 484)	(749 139)
a) zwiększenia (z tytułu)	(794 269)	(695 411)
- odpis w koszty	(784 268)	(670 437)
- różnice kursowe	(9 905)	(1 460)
- przejęcie rezerw GBH	-	(23 319)
- inne	(96)	(195)
b) wykorzystanie (z tytułu)	80 095	66 887
- umorzenie ciężar rezerw	80 095	66 887
c) rozwiązanie (z tytułu)	538 905	489 179
- spłata należności i aktualizacja wartości	526 919	113 742
- sprzedaż przedsiębiorstwa bankowego GBH	-	23 320
- w przychody	683	342 408
- różnice kursowe	11 303	9 709
Stan rezerw na należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego na koniec okresu	(1 063 753)	(888 484)

Prezentowane informacje porównawcze roku 2000 są danymi „pro forma“, ustalonymi według zasad opisanych w pkt. 19 i 22 Dodatkowych not objaśniających sprawozdania SAB-RS 2001.





w tys. zł



■ NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO I BUDŻETOWEGO	2001	2000
a) od jednostek objętych konsolidacją metodą praw własności	-	-
b) od pozostałych jednostek	11 694 204	10 924 630
Należności (brutto) od sektora niefinansowego i budżetowego razem	11 694 204	10 924 630

Dane przedstawione w notach dotyczą również należności od jednostek zależnych i stowarzyszonych nie objętych konsolidacją.

Prezentowane informacje porównawcze roku 2000 są danymi „pro forma”, ustalonymi według zasad opisanych w pkt. 19 i 22 Dodatkowych not objaśniających sprawozdania SAB-RS 2001.

Nota 4

■ NALEŻNOŚCI Z TYTUŁU ZAKUPIONYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH Z OTRZYMANYM PRYZRZECZENIEM ODKUPU	2001	2000
a) od sektora finansowego	-	-
b) od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-	-
c) odsetki	-	-
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu razem	-	-

Prezentowane informacje porównawcze roku 2000 są danymi „pro forma”, ustalonymi według zasad opisanych w pkt. 19 i 22 Dodatkowych not objaśniających sprawozdania SAB-RS 2001.

Nota 5

■ DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE	2001	2000
1. Emitowane przez banki centralne, w tym:	1 062 878	1 617 484
- 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:	92 605	92 784
- wyrażone w walutach obcych	22 007	24 085
5. Emitowane przez budżet państwa, w tym:	2 793 013	2 816 547
- wyrażone w walutach obcych	-	-
6. Emitowane przez budżety terenowe, w tym:	73 713	76 991
- wyrażone w walutach obcych	-	-
7. Odkupione własne dłużne papiery wartościowe	-	-
Dłużne papiery wartościowe razem	4 022 209	4 611 723

Prezentowane informacje porównawcze roku 2000 są danymi „pro forma”, ustalonymi według zasad opisanych w pkt. 19 i 22 Dodatkowych not objaśniających sprawozdania SAB-RS 2001.



w tys. zł



ZMIANA STANU DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH

	2001	2000
Stan na początek okresu	4 611 723	4 347 557
a) zwiększenia (z tytułu)	35 838 992	30 919 672
- przyrost wartości bonów pieniężnych	18 006 561	18 662 250
- przyrost wartości obligacji Skarbu Państwa	7 790 640	5 479 156
- przyrost wartości bonów skarbowych	9 122 047	5 896 224
- przyrost wartości obligacji NBP	51 316	57 179
- przyrost wartości pozostałych papierów wartościowych	866 996	821 469
- rozwiązanie rezerw	1 432	3 394
b) zmniejszenia (z tytułu)	(36 428 506)	(30 655 506)
- wykup/sprzedaż bonów pieniężnych	(18 553 042)	(18 473 728)
- wykup/sprzedaż obligacji Skarbu Państwa	(7 970 143)	(5 312 095)
- wykup/sprzedaż bonów skarbowych	(8 966 088)	(6 007 487)
- wykup/sprzedaż obligacji NBP	(59 440)	(56 942)
- wykup/sprzedaż pozostałych dłużnych papierów wartościowych	(875 216)	(804 473)
- utworzenie rezerw	(4 577)	(781)
Stan na koniec okresu	4 022 209	4 611 723

Prezentowane informacje porównawcze roku 2000 są danymi „pro forma”, ustalonymi według zasad opisanych w pkt. 19 i 22 Dodatkowych not objaśniających sprawozdania SAB-RS 2001.

Nota 6

AKCJE I UDZIAŁY W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH I STOWARZYSZONYCH NIE OBJĘTYCH KONSOLIDACJĄ

	2001	2000
a) w bankach*	22 892	-
b) w innych jednostkach finansowych	95 766	16 386
c) w jednostkach niefinansowych	13 156	11 476
Akcje i udziały w jednostkach zależnych i stowarzyszonych nie objętych konsolidacją razem	131 814	27 862

*) W roku 2001 zaprzestano konsolidacji GBH S.A. ze względu na nieznaczną wielkość danych finansowych w stosunku do danych jednostki dominującej.

Prezentowane informacje porównawcze roku 2000 są danymi „pro forma”, ustalonymi według zasad opisanych w pkt. 19 i 22 Dodatkowych not objaśniających sprawozdania SAB-RS 2001.

AKCJE I UDZIAŁY W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH I STOWARZYSZONYCH NIE OBJĘTYCH KONSOLIDACJĄ

	2001	2000
a) w jednostkach zależnych	84 371	17 972
b) w jednostkach stowarzyszonych	47 443	9 890
Akcje i udziały w jednostkach zależnych i stowarzyszonych nie objętych konsolidacją razem	131 814	27 862

Prezentowane informacje porównawcze roku 2000 są danymi „pro forma”, ustalonymi według zasad opisanych w pkt. 19 i 22 Dodatkowych not objaśniających sprawozdania SAB-RS 2001.



Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe

według Polskich Zasad Rachunkowości

■ ZMIANA STANU AKCJI I UDZIAŁÓW W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH I STOWARZYSZONYCH NIE OBJĘTYCH KONSOLIDACJĄ

	2001	2000
Stan na początek okresu	27 862	58 187
a) zwiększenia (z tytułu)	117 366	75 286
- nabycie, zamiana akcji i udziałów	94 509	72 333
- rozwiązanie rezerw	3 329	2 953
- zmiana wartości kursów walut	-	-
- zwiększenie wartości udziałów GBH*	19 528	-
b) zmniejszenia (z tytułu)	(13 414)	(105 611)
- utworzenie rezerw	(3 003)	(1 580)
- sprzedaż akcji, udziałów	(10 411)	(104 031)
Stan akcji i udziałów w jednostkach zależnych i stowarzyszonych nie objętych konsolidacją na koniec okresu	131 814	27 862

*) W roku 2001 zaprzestano konsolidacji GBH S.A. ze względu na nieznaczną wielkość danych finansowych w stosunku do danych jednostki dominującej.

Prezentowane informacje porównawcze roku 2000 są danymi „pro forma”, ustalonymi według zasad opisanych w pkt. 19 i 22 Dodatkowych not objaśniających sprawozdania SAB-RS 2001.

■ AKCJE I UDZIAŁY W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH I STOWARZYSZONYCH NIE OBJĘTYCH KONSOLIDACJĄ

	2001	2000
a) operacyjne - bankowego biura maklerskiego	-	-
b) handlowe	35	-
c) lokacyjne	131 779	27 862
Akcje i udziały w jednostkach zależnych i stowarzyszonych nie objętych konsolidacją razem	131 814	27 862

Prezentowane informacje porównawcze roku 2000 są danymi „pro forma”, ustalonymi według zasad opisanych w pkt. 19 i 22 Dodatkowych not objaśniających sprawozdania SAB-RS 2001.

Nota 7

■ AKCJE I UDZIAŁY W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH I STOWARZYSZONYCH OBJĘTYCH KONSOLIDACJĄ METODĄ PRAW WŁASNOŚCI

	2001	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	-	-

Prezentowane informacje porównawcze roku 2000 są danymi „pro forma”, ustalonymi według zasad opisanych w pkt. 19 i 22 Dodatkowych not objaśniających sprawozdania SAB-RS 2001.





w tys. zł



AKCJE I UDZIAŁY W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH I STOWARZYSZONYCH OBJĘTYCH KONSOLIDACJĄ METODĄ PRAW WŁASNOŚCI	2001	2000
a) w jednostkach zależnych	-	-
b) w jednostkach stowarzyszonych	-	-
Akcje i udziały w jednostkach zależnych i stowarzyszonych objętych konsolidacją metodą praw własności razem	-	-

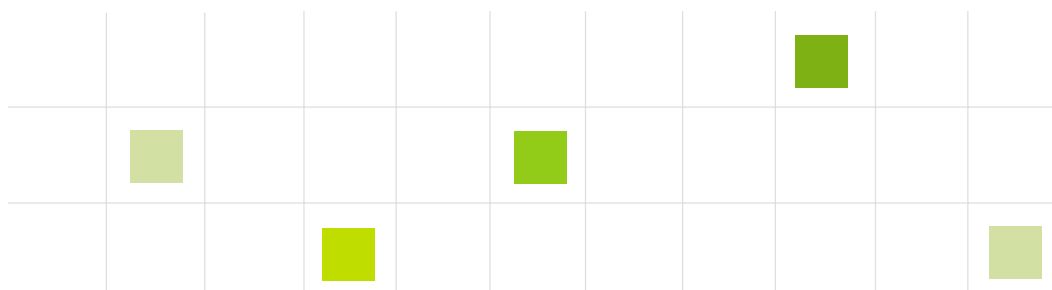
Prezentowane informacje porównawcze roku 2000 są danymi „pro forma”, ustalonymi według zasad opisanych w pkt. 19 i 22 Dodatkowych not objaśniających sprawozdania SAB-RS 2001.

ZMIANA STANU AKCJI I UDZIAŁÓW W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH I STOWARZYSZONYCH OBJĘTYCH KONSOLIDACJĄ METODĄ PRAW WŁASNOŚCI	2001	2000
Stan na początek okresu	-	-
a) zwiększenia (z tytułu)	-	-
b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
Stan akcji i udziałów w jednostkach zależnych i stowarzyszonych objętych konsolidacją metodą praw własności na koniec okresu	-	-

Prezentowane informacje porównawcze roku 2000 są danymi „pro forma”, ustalonymi według zasad opisanych w pkt. 19 i 22 Dodatkowych not objaśniających sprawozdania SAB-RS 2001.

AKCJE I UDZIAŁY W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH I STOWARZYSZONYCH OBJĘTYCH KONSOLIDACJĄ METODĄ PRAW WŁASNOŚCI	2001	2000
a) operacyjne - bankowego biura maklerskiego	-	-
b) handlowe	-	-
c) lokacyjne	-	-
Akcje i udziały w jednostkach zależnych i stowarzyszonych objętych konsolidacją metodą praw własności razem	-	-

Prezentowane informacje porównawcze roku 2000 są danymi „pro forma”, ustalonymi według zasad opisanych w pkt. 19 i 22 Dodatkowych not objaśniających sprawozdania SAB-RS 2001.



Nota 8

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

nr	nazwa jednostki (ze wskazaniem formy prawnej)	siedziba	przedmiot przedsiębiorstwa	charakter powiązania	zastosowana metoda konsolidacji	data objęcia kontroli / data od której wyliczony jest znaczny wpływ	wartość akcji/ udziałów w cenie nabycia	odpisy aktualizujące wartość (razem)	wartość bilansowa akcji/ udziałów	procent posiadanego kapitału zakładowego	udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu	wskazanie innej niż określona pod lit. j) lub k) podstawy dominacji
1	BZ WBK Finance & Leasing S.A. *****	Poznań	świadczenie usług najmu, dzierżawy, leasingu wszelkich środków trwałych, organizacja i obsługa sprzedaży ratulanej towarów	zależna	nie podlega	10.1998	15 012	-	15 012	99,99%	99,99%	-
2	WBK Nieruchomości S.A.	Poznań	organizowanie, obsługa i prowadzenie usług gastronomicznych i hotelarskich, pośrednictwo w zakresie usług turystycznych i świadczeniu usług turystycznych	zależna	nie podlega	07.1998	103	-	103	99,99%	99,99%	-
3	Bryjsko-Polskie Towarzystwo Finansowe WBK-CU Sp. z o.o.	Poznań	dyskrybujecie produktów ubezpieczeniowych	zależna	nie podlega	02.1993 stowarzyszona 06.1993 zależna	218	-	218	60,00%	60,00%	-
4	AIB WBK Fund Management Sp. z o.o.	Warszawa	doradztwo w zakresie prowadzenia działalności gospodarczej i zarządzania; działalność związana z zarządzaniem holdingami; działalność: nieruchomościowe;	zależna	nie podlega	09.1995 stowarzyszona 03.1999 zależna	2 989	-	2 989	54,00%	54,00%	-
5	Projekty Bankowe Polskobit Sp. z o.o.	Poznań	usługi informatyczne	zależna	nie podlega	12.1996	102	-	102	51,00%	51,00%	-
6	WBK AIB Asset Management S.A.	Poznań	działalność maklerska polegająca na zarządzaniu cudzym pakietem papierów wartościowych dopuszczonych, jak i nie dopuszczonych do publicznego obrotu na zlecenie	stowarzyszona	nie podlega	04.1997	6 755	-	6 755	50,00%	50,00%	-
7	WBK Nieruchomości i Wspólnicy Sp. komandytowa	Poznań	świadczenie usług i doradztwa (z wyjątkiem doradztwa prawnego i podatkowego) na rzecz innych podmiotów prawa w zakresie zawierania umów najmu lub dzierżawy rzeczy lub praw majątkowych oraz nabywanie, pośrednictwo oraz obrót dobrami wszelkiego rodzaju	zależna	nie podlega	12.2000	37 736	-	37 736	99,99%	99,99%	-
8	eCard S.A.	Warszawa	działalność w zakresie oprogramowania, przetwarzanie danych, działalność związana z bazami danych, pozostała działalność związana z informatyką, pozostałe pośrednictwo finansowe oraz usługi projektowe i reklama różnego typu	stowarzyszona	nie podlega	11.2000	3 171	-	3 171	28,57%	28,57%	-
9	Gliwicki Bank Handlowy S.A.	Gliwice	działalność bankowa	zależna	nie podlega	11.1996	26 909	4 017	22 892	97,29%	98,33%	-
10	BZ WBK Inwestycje Sp. z o.o. ***	Poznań	nabywanie i zbywanie akcji i udziałów spółek prawa handlowego oraz innych papierów wartościowych; działalność związana z poszukiwaniem inwestorów dla spółek	zależna	nie podlega	8.2001	5 470	151	5 319	100,00%	100,00%	-
11	POLFUND - Fundusz Porzeżeń Kredytowych S.A. **	Szczecin	udzielenie porzeżeń kredytowych, lokowanie powierzonych spółce środków pieniężnych i zarządzanie nimi	stowarzyszona	nie podlega	8.2001	5 000	-	5 000	50,00%	50,00%	-
12	Gospodarstwo Rolne Cisy Sp. z o.o. w likwidacji	Cisy	produkcja rolna	zależna	nie podlega	6.1996	700	700	700	100,00%	100,00%	-
13	NFI Miagna Polonia S.A. ****	Warszawa	nabywanie papierów wartościowych emitowanych przez Skarb Państwa, nabywanie bądź obejmowanie udziałów lub akcji, podmiotów zarejestrowanych i działających w Polsce, nabywanie innych papierów wartościowych emitowanych przez te podmioty, udzielenie pożyczek spółkom i innym podmiotom zarejestrowanym i działającym w Polsce, zaciąganie pożyczek i kredytów dla celów Funduszu	stowarzyszona	nie podlega	06.2001	42 073	11 348	30 725	21,57%	21,57%	-
14	WESTFUND Ltd. *	Dublin, Irlandia	świadczenie usług zarządzania funduszami inwestycyjnymi - obecnie nie prowadzi działalności operacyjnej	stowarzyszona	nie podlega	07.1995	151	-	151	33,70%	33,70%	-
15	Kanwig-Trading Żurawica Sp. z o.o. w likwidacji *****	Żurawica	prowadzenie składu celnego	stowarzyszona	nie podlega	05.1996	670	670	670	77,00%	45,60%	-
16	Kanwig Agencja Celna Sp. z o.o. w likwidacji *****	Żurawica	prowadzenie agencji celnej	stowarzyszona	nie podlega	05.1996	5	5	5	49,00%	49,00%	-
17	LZPS PROTEKTOR S.A. ****	Lublin	produkcja obuwia ochronnego, militarnego i wojskowego	stowarzyszona	nie podlega	12.2001	1 605	-	1 605	21,80%	21,80%	-

Bank Zachodni WBK S.A. - przenieśliśmy akcje i udziały 22 spółek o wartości brutto ok. 24,5 mln zł do podmiotu zależnego BZ WBK Inwestycje Sp. z o.o. Spółka ta została utworzona w roku 2001 do prowadzenia obrotu akcjami i udziałami spółek prawa handlowego oraz innymi papierami wartościowymi, a także do poszukiwania inwestorów dla spółek oraz świadczenia usług doradczych.

* dane według średniego kursu NBP linta z dnia 29 czerwca 2001 r. wynoszącego 5 6062 zł

** dane w/w spółki za rok obrotowy 2001 będą pokazane łącznie za rok obrotowy 2002

*** Spółka została utworzona w październiku 2001 roku, nie wystąpiły przychody ze sprzedaży towarów i usług oraz przychody finansowe

**** dane na koniec września 2001 r.

***** dane na koniec 1999 r.

***** dane na koniec listopada 2001 r.

Prezentowane informacje porównawcze roku 2000 są danymi "pro forma" - ustalonymi według zasad opisanych w pkt. 19 i 22 Dodatkowych not objaśniających sprawozdania SABRS 2001.



AKCJE / UDZIAŁY W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH I STOWARZYSZONYCH (LOKACYJNE) - cd.

Lp.	nazwa jednostki	kapitał akcyjny / zakładowy	należne wpłaty na poczet kapitału	kapitał własny jednostki, w tym:			kapitał własny, w tym:		zobowiązania jednostki, w tym:	- długoterminowe	należności jednostki, w tym:	- długoterminowe	aktywa jednostki razem	przychody ze sprzedaży	nieopłacona przez emitenta wartość akcji/udziałów	otrzymane lub należne dywidendy w zyskach za ostatni rok obrotowy
				kapitał zapasowy	niepodzielony zysk (niepokryta strata) z lat ubiegłych	pozostały kapitał własny, w tym:	zysk (strata) netto									
1	BZ WBK Finance & Leasing S.A. *****	15 000	-	9	425	(1 077)	1 502	308 583	185 227	44 603	19 530	369 875	100 752	-	-	-
2	WBK Nieruchomości S.A.	100	-	7	9	-	9	166	19	166	-	298	1 068	-	-	19
3	Brytyjsko-Polskie Towarzystwo Finansowe WBK-CU Sp. z o.o.	846	-	417	79	-	73	449	-	577	-	1 354	7 324	-	-	473
4	AIB WBK Fund Management Sp. z o.o.	2 469	-	555	3 209	-	3 209	1 957	-	8 226	-	9 952	16 925	-	-	459
5	Projekty Bankowe Polsoft Sp. z o.o.	200	-	-	5 084	-	4 210	2 021	-	3 119	-	7 313	26 050	-	-	913
6	WBK AIB Asset Management S.A.	13 500	-	-	597	(2 027)	2 624	58	-	326	-	14 351	5 525	-	-	-
7	WBK Nieruchomości i Wspólnicy Sp. Komandytowa	42 000	(4 312)	-	156	-	156	120 189	-	158 033	-	158 033	19 110	-	-	-
8	eCard S.A.	8 350	-	2 750	(7 234)	(1 578)	(5 656)	434	-	535	-	4 307	1 777	-	-	-
9	Głowiński Bank Handlowy S.A.	21 314	-	6 801	(4 466)	(8 001)	3 535	-	-	23 232	-	24 081	2 815	-	-	-
10	BZ WBK Inwestycje Sp. z o.o. ***	50	-	5 420	(151)	-	(151)	3	-	-	-	5 322	-	-	-	-
11	POLFUND - Fundusz Poręczeń Kredytowych S.A. **	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Gospodarstwo Rolnie Cisy Sp. z o.o. w likwidacji	700	-	-	(2 161)	(2 133)	(28)	1 521	-	61	-	60	-	-	-	-
13	NFI Magna Polonia S.A. ****	193 873	3 006	203 340	(12 473)	-	(6 228)	16 668	-	21 379	-	212 109	(7)	-	-	1 929
14	WESTFUND Ltd. *	1 041	575	-	466	-	702	249	-	8	-	8 153	645	-	-	-
15	Kanwig-Trading Żurawica Sp. z o.o. w likwidacji *****	634	870	-	(236)	(389)	(241)	241	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Kanwig Agencja Celna Sp. z o.o. w likwidacji *****	(33)	10	-	(43)	(10)	(33)	33	-	-	-	-	-	-	-	-
17	LZPS PROTEKTOR S.A. ****	16 847	5 016	-	(660)	-	(4 189)	12 787	-	9 762	-	31 877	35 142	-	-	-

* dane według średniego kursu NBP finta z dnia 29 czerwca 20001 r. Wynoszące 5 6062 zł

** dane w/w spółki za rok obrotowy 2001 będą pokazane łącznie za rok obrotowy 2002

*** spółka została utworzona w październiku 2001 r., nie wystąpiły przychody ze sprzedaży towarów

**** dane na koniec września 2001 r.

***** dane na koniec 1999 r.

***** dane na koniec listopada 2001 r.

Prezentowane informacje porównawcze roku 2000 są danymi "pro, forma" ustalonymi według zasad sprawozdania SABRS 2001.





Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe

według Polskich Zasad Rachunkowości

Nota 9

■ AKCJE I UDZIAŁY W POZOSTAŁYCH JEDNOSTKACH	2001	2000
a) w bankach	719	741
b) w innych jednostkach finansowych	33 241	62 506
c) w jednostkach niefinansowych	103 868	95 530
Akcje i udziały w pozostałych jednostkach razem	137 828	158 777

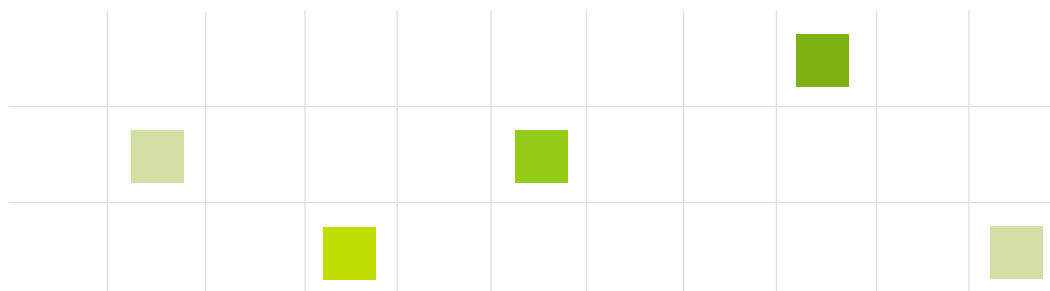
Prezentowane informacje porównawcze roku 2000 są danymi „pro forma“, ustalonymi według zasad opisanych w pkt. 19 i 22 Dodatkowych not objaśniających sprawozdania SAB-RS 2001.

■ ZMIANA STANU AKCJI I UDZIAŁÓW W POZOSTAŁYCH JEDNOSTKACH	2001	2000
Stan na początek okresu	158 777	132 563
a) zwiększenia (z tytułu)	148 809	170 548
- nabycie, zamiana akcji i udziałów	130 758	122 887
- rozwiązanie rezerw	18 051	14 855
- podwyższenie wartości nominalnej akcji	-	11
- opłacenie udziałów	-	31 871
- przejęcie akcji i udziałów GBH	-	924
b) zmniejszenia (z tytułu)	(169 758)	(144 334)
- utworzenie rezerw	(3 642)	(20 332)
- sprzedaż akcji, udziałów	(166 116)	(123 078)
- rezerwy na papiery przejęte z GBH	-	(924)
Stan akcji i udziałów w pozostałych jednostkach na koniec okresu	137 828	158 777

Prezentowane informacje porównawcze roku 2000 są danymi „pro forma“, ustalonymi według zasad opisanych w pkt. 19 i 22 Dodatkowych not objaśniających sprawozdania SAB-RS 2001.

■ AKCJE I UDZIAŁY W POZOSTAŁYCH JEDNOSTKACH	2001	2000
a) operacyjne - bankowego biura maklerskiego	2 829	3 475
b) handlowe	45 401	10 227
c) lokacyjne	89 598	145 075
Akcje i udziały w pozostałych jednostkach razem	137 828	158 777

Prezentowane informacje porównawcze roku 2000 są danymi „pro forma“, ustalonymi według zasad opisanych w pkt. 19 i 22 Dodatkowych not objaśniających sprawozdania SAB-RS 2001.



AKCJE (UDZIAŁY) W POZOSTAŁYCH JEDNOSTKACH (LOKACYJNE)

Lp.	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	Scancell Sp. z o.o. (Fada)	Gniezno	produkcja oraz handel maszynami i urządzeniami	1 090	13.62%	13.62%	-	-
2	Fabryka Nici ODRĄ S.A. w upadłości	Nowa Sól	wytwarzanie przędzy z włókien bawełnianych i lnianych, produkcja nici krawieckich i skarpetek, działalność handlowa i usługowa	-	12.53%	12.53%	-	-
3	Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A.	Warszawa	prowadzenie rozliczeń pieniężnych pomiędzy bankami	625	11.48%	11.48%	-	319
4	AWSA Holland II B.V.	Poznań	posiadanie udziałów i zarządzanie holenderską prywatną spółką z o.o. będącą w posiadaniu akcji spółki Autostrada Wielkopolska S.A. (zajmującej się budową i eksploatacją autostrady na odcinku Świecko-Konin)	46 047	10.10%	10.10%	-	-
5	Commercial Union Polska Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.	Warszawa	ubezpieczenia na życie	8 046	10.00%	10.00%	821	726
6	Commercial Union Polska Towarzystwo Ubezpieczeń Ogólnych S.A.	Warszawa	ubezpieczenia majątkowe i osobowe	2 119	10.00%	10.00%	-	-
7	Commercial Union Powszechne Towarzystwo Emerytalne BPH, CU, WBK S.A.	Warszawa	tworzenie i zarządzanie otwartymi funduszami emerytalnymi oraz ich reprezentowanie wobec osób trzecich	21 013	10.00%	10.00%	-	-
8	Biuro Informacji Kredytowej S.A.	Warszawa	gromadzenie i udostępnianie danych o kredytobiorcach banków	620	5.14%	5.14%	-	-
9	Pozostałe			10 038	-	-	-	-

Prezentowane informacje porównawcze roku 2000 są danymi "pro, forma" ustalonymi według zasad opisanych w pkt. 19 i 22 Dodatkowych not objaśniających sprawozdania SAB-RS 2001.





Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe

według Polskich Zasad Rachunkowości

Nota 10

POZOSTAŁE PAPIERY WARTOŚCIOWE I INNE PRAWA MAJĄTKOWE (WEDŁUG RODZAJU)	2001	2000
a) jednostki uczestnictwa w funduszach powierniczych	9 545	228 558
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	9 545	231 064

Prezentowane informacje porównawcze roku 2000 są danymi „pro forma“, ustalonymi według zasad opisanych w pkt. 19 i 22 Dodatkowych not objaśniających sprawozdania SAB-RS 2001.

POZOSTAŁE PAPIERY WARTOŚCIOWE I INNE PRAWA MAJĄTKOWE	2001	2000
a) operacyjne - bankowego biura maklerskiego	-	2 506
b) handlowe	-	100 000
c) lokacyjne	9 545	128 558
Pozostałe papiery wartościowe i inne prawa majątkowe razem	9 545	231 064

Prezentowane informacje porównawcze roku 2000 są danymi „pro forma“, ustalonymi według zasad opisanych w pkt. 19 i 22 Dodatkowych not objaśniających sprawozdania SAB-RS 2001.

ZMIANA STANU POZOSTAŁYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH I INNYCH PRAW MAJĄTKOWYCH	2001	2000
Stan na początek okresu	231 064	13 274
a) zwiększenia (z tytułu)	144 036	293 608
- nabycie	144 036	293 277
- rozwiązanie rezerw	-	331
b) zmniejszenia (z tytułu)	(365 555)	(75 818)
- sprzedaż	(365 555)	(75 818)
Stan pozostałych papierów wartościowych i innych praw majątkowych na koniec okresu	9 545	231 064

Prezentowane informacje porównawcze roku 2000 są danymi „pro forma“, ustalonymi według zasad opisanych w pkt. 19 i 22 Dodatkowych not objaśniających sprawozdania SAB-RS 2001.





w tys. zł



Nota 11

■ PAPIERY WARTOŚCIOWE, UDZIAŁY I INNE PRAWA MAJĄTKOWE

	2001	2000
1. Operacyjne - bankowego biura maklerskiego	2 891	6 062
2. Handlowe	767 687	703 526
3. Lokacyjne	3 530 818	4 319 838
Pozostałe papiery wartościowe, udziały i inne prawa majątkowe razem	4 301 396	5 029 426

Prezentowane informacje porównawcze roku 2000 są danymi „pro forma“, ustalonymi według zasad opisanych w pkt. 19 i 22 Dodatkowych not objaśniających sprawozdania SAB-RS 2001.

■ ZMIANA STANU PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH, UDZIAŁÓW I INNYCH PRAW MAJĄTKOWYCH

	2001	2000
Stan na początek okresu	5 029 426	4 551 581
a) zwiększenia (z tytułu)	36 249 203	31 459 114
- nabycie, zamiana akcji i udziałów	369 363	488 497
- opłacenie akcji i udziałów	-	31 871
- rozwiązanie rezerw	22 812	21 533
- przyrost wartości bonów pieniężnych	18 006 561	18 662 250
- przyrost wartości obligacji Skarbu Państwa	7 790 640	5 479 156
- przyrost wartości bonów skarbowych	9 122 047	5 896 224
- przyrost wartości obligacji NBP	51 316	57 179
- przyrost wartości pozostałych dłużnych papierów wartościowych	866 936	821 469
- zwiększenie wartości udziałów GBH*	19 528	-
- podwyższenie wartości nominalnej akcji	-	11
- przejęcie akcji i udziałów GBH	-	924
b) zmniejszenia (z tytułu)	(36 977 233)	(30 981 269)
- sprzedaż akcji, udziałów	(542 161)	(302 927)
- wykup/sprzedaż bonów pieniężnych	(18 553 042)	(18 473 728)
- wykup/sprzedaż obligacji Skarbu Państwa	(7 970 143)	(5 312 095)
- wykup/sprzedaż bonów skarbowych	(8 966 088)	(6 007 487)
- wykup/sprzedaż obligacji NBP	(59 440)	(56 942)
- wykup/sprzedaż pozostałych dłużnych papierów wartościowych	(875 137)	(804 473)
- utworzenie rezerw	(11 222)	(22 693)
- rezerwa przejęta na papiery GBH	-	(924)
Stan papierów wartościowych, udziałów i innych praw majątkowych na koniec okresu	4 301 396	5 029 426

*) W roku 2001 zaprzestano konsolidacji GBH S.A. ze względu na nieznaczną wielkość danych finansowych w stosunku do danych jednostki dominującej.

Prezentowane informacje porównawcze roku 2000 są danymi „pro forma“, ustalonymi według zasad opisanych w pkt. 19 i 22 Dodatkowych not objaśniających sprawozdania SAB-RS 2001.



Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe

według Polskich Zasad Rachunkowości

■ PAPIERY WARTOŚCIOWE, UDZIAŁY I INNE PRAWA MAJĄTKOWE (WEDŁUG STRUKTURY WALUTOWEJ)	2001	2000
a. w walucie polskiej	4 279 389	4 997 120
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	22 007	32 306
b1. jednostka/waluta tys / EURO	6 249	6 249
tys. zł	22 007	24 085
b2. jednostka/waluta tys / DEM	-	4 017
tys. zł	-	7 917
b3. jednostka/waluta tys / JEP	-	34
tys. zł	-	165
b4. jednostka/waluta tys / BEF	-	1 455
tys. zł	-	139
b5. pozostałe waluty (w tys. zł)	-	-
Papiery wartościowe, udziały i inne prawa majątkowe (według struktury walutowej) razem	4 301 396	5 029 426

Prezentowane informacje porównawcze roku 2000 są danymi „pro forma”, ustalonymi według zasad opisanych w pkt. 19 i 22 Dodatkowych not objaśniających sprawozdania SAB-RS 2001.

■ PAPIERY WARTOŚCIOWE ORAZ UDZIAŁY I JEDNOSTKI UCZESTNICTWA - HANDLOWE (WEDŁUG ZBYWALNOŚCI)	2001	2000
A. Z nieograniczoną zbywalnością, notowane na giełdach (wartość bilansowa)	240 638	108 855
a) akcje (wartość bilansowa):	48 244	9 482
- wartość rynkowa	45 616	9 807
- wartość według cen nabycia	48 853	10 170
b) obligacje (wartość bilansowa):	192 394	99 373
- wartość rynkowa	193 449	97 972
- wartość według cen nabycia	187 908	98 272
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	-	-
c1)	-	-
- wartość rynkowa	-	-
- wartość według cen nabycia	-	-
B. Z nieograniczoną zbywalnością, znajdujące się w regulowanym obrocie pozagiełdowym (wartość bilansowa)	385 795	300 949
a) akcje (wartość bilansowa):	20	24
- wartość rynkowa	20	24
- wartość według cen nabycia	29	29
b) obligacje (wartość bilansowa):	62	81
- wartość rynkowa	62	81
- wartość według cen nabycia	62	81
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	385 713	300 844
c1) bony skarbowe	286 379	12 506
- wartość rynkowa	290 407	12 508
- wartość według cen nabycia	283 750	11 874
c2) bony pieniężne	99 334	288 338
- wartość rynkowa	99 334	288 348
- wartość według cen nabycia	99 113	287 728
C. Z nieograniczoną zbywalnością, nie notowane na giełdach i nie znajdujące się w regulowanym obrocie pozagiełdowym (wartość bilansowa)	144 145	299 784



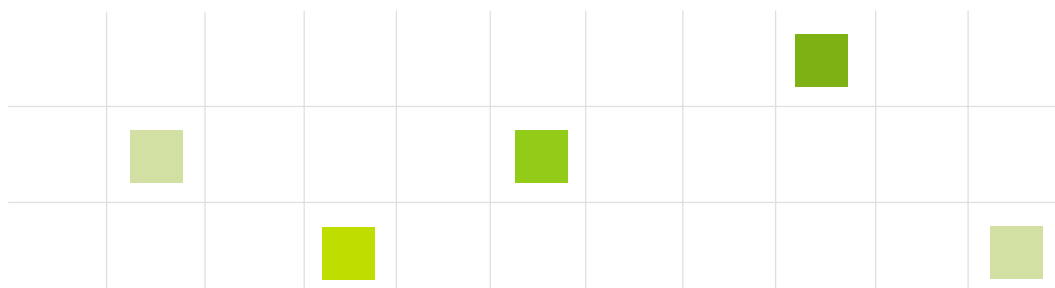


w tys. zł



	2001	2000
a) akcje (wartość bilansowa):	-	6 702
- wartość rynkowa	-	6 702
- wartość według cen nabycia	-	6 702
b) obligacje (wartość bilansowa):	98 684	101 621
- wartość rynkowa	99 820	102 415
- wartość według cen nabycia	96 894	98 761
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	45 461	191 461
c1) bony komercyjne	45 461	13 981
- wartość rynkowa	45 618	14 021
- wartość według cen nabycia	45 204	13 945
c2) bony skarbowe	-	47 902
- wartość rynkowa	-	47 902
- wartość według cen nabycia	-	47 974
c3) inne papiery z dyskontem	-	29 578
- wartość rynkowa	-	29 578
- wartość według cen nabycia	-	29 514
c4) jednostki uczestnictwa	-	100 000
- wartość rynkowa	-	100 000
- 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):	-	-
- oszacowana wartość rynkowa	-	-
- wartość według cen nabycia	-	-
Wartość według cen nabycia razem	761 813	705 050
Korekty aktualizujące wartość (saldo) razem	(985)	(976)
Wartość rynkowa / oszacowana wartość rynkowa razem	774 326	709 358
Wartość bilansowa razem	770 578	709 588

Prezentowane informacje porównawcze roku 2000 są danymi „pro forma”, ustalonymi według zasad opisanych w pkt. 19 i 22 Dodatkowych not objaśniających sprawozdania SAB-RS 2001.





Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe

według Polskich Zasad Rachunkowości

■ PAPIERY WARTOŚCIOWE ORAZ UDZIAŁY I JEDNOSTKI UCZESTNICTWA - LOKACYJNE (WEDŁUG ZBYWALNOŚCI)

	2001	2000
A. Z nieograniczoną zbywalnością, notowane na giełdach (wartość bilansowa)	2 040 244	2 287 647
a) akcje (wartość bilansowa):	39 450	44 672
- korekty aktualizujące wartość (saldo)	(11 348)	(14 303)
- wartość według cen nabycia	50 798	58 975
b) obligacje (wartość bilansowa):	2 000 794	2 242 975
- korekty aktualizujące wartość (saldo)	192 263	163 366
- wartość według cen nabycia	1 808 531	2 079 609
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	-	-
B. Z nieograniczoną zbywalnością, znajdujące się w regulowanym obrocie pozagiełdowym (wartość bilansowa)	137 423	142 307
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):	137 423	142 307
c1) bony skarbowe	137 423	142 307
- korekty aktualizujące wartość (saldo)	7 677	18 652
- wartość według cen nabycia	129 746	123 655
C. Z nieograniczoną zbywalnością, nie notowane na giełdach i nie znajdujące się w regulowanym obrocie pozagiełdowym (wartość bilansowa)	295 784	743 549
a) akcje (wartość bilansowa):	86 908	93 705
- korekty aktualizujące wartość (saldo)	(7 128)	(10 808)
- wartość według cen nabycia	94 036	104 513
b) obligacje (wartość bilansowa):	104 378	141 627
- korekty aktualizujące wartość (saldo)	5 292	82 496
- wartość według cen nabycia	99 086	59 131
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	104 498	508 217
c1) udziały	94 953	15 309
- korekty aktualizujące wartość (saldo)	(6 438)	(18 341)
- wartość według cen nabycia	101 391	33 650
c2) jednostki uczestnictwa w funduszach powierniczych	9 545	128 558
- korekty aktualizujące wartość (saldo)	-	-
- wartość według cen nabycia	9 545	128 558
c3) bony komercyjne	-	-
- korekty aktualizujące wartość (saldo)	-	-
- wartość według cen nabycia	-	-
c4) bony skarbowe	-	6 874
- korekty aktualizujące wartość (saldo)	-	865
- wartość według cen nabycia	-	6 009
c5) bony pieniężne	-	357 476
- korekty aktualizujące wartość (saldo)	-	2 744
- wartość według cen nabycia	-	354 732





w tys. zł

	2001	2000
D. Z ograniczoną zbywalnością (wartość bilansowa)	1 057 367	1 146 335
a) akcje i udziały (wartość bilansowa):	66	515 806
- korekty aktualizujące wartość (saldo)	-	(927)
- wartość według cen nabycia	66	516 733
b) obligacje (wartość bilansowa):	963 545	478 519
- korekty aktualizujące wartość (saldo)	8 903	8 621
- wartość według cen nabycia	954 642	469 898
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	93 756	152 010
c1) bony skarbowe	93 756	152 010
- korekty aktualizujące wartość (saldo)	6 969	11 929
- wartość według cen nabycia	86 787	140 081
Wartość według cen nabycia razem	3 334 628	4 075 544
Korekty aktualizujące wartość (saldo) razem	196 190	244 294
Wartość bilansowa razem	3 530 818	4 319 838

Prezentowane informacje porównawcze roku 2000 są danymi „pro forma”, ustalonymi według zasad opisanych w pkt. 19 i 22 Dodatkowych not objaśniających sprawozdania SAB-RS 2001.

Nota 12

■ WARTOŚCI NIEMATERIALNE I PRAWNE	2001	2000
a) rozliczane w czasie koszty organizacji poniesione przy założeniu lub późniejszym rozszerzeniu spółki akcyjnej	311	338
b) koszty prac rozwojowych	-	-
c) nabyta wartość firmy	592	13 620
d) nabyte koncesje, patenty, licencje i podobne wartości, w tym:	53 155	49 572
- oprogramowanie komputerowe	48 920	40 690
e) nabyte prawa wieczystego użytkowania gruntów	536	725
f) pozostałe wartości niematerialne i prawne	8 562	8 795
g) zaliczki na poczet wartości niematerialnych i prawnych	298	70
Wartości niematerialne i prawne razem	63 454	73 120

Prezentowane informacje porównawcze roku 2000 są danymi „pro forma”, ustalonymi według zasad opisanych w pkt. 19 i 22 Dodatkowych not objaśniających sprawozdania SAB-RS 2001.

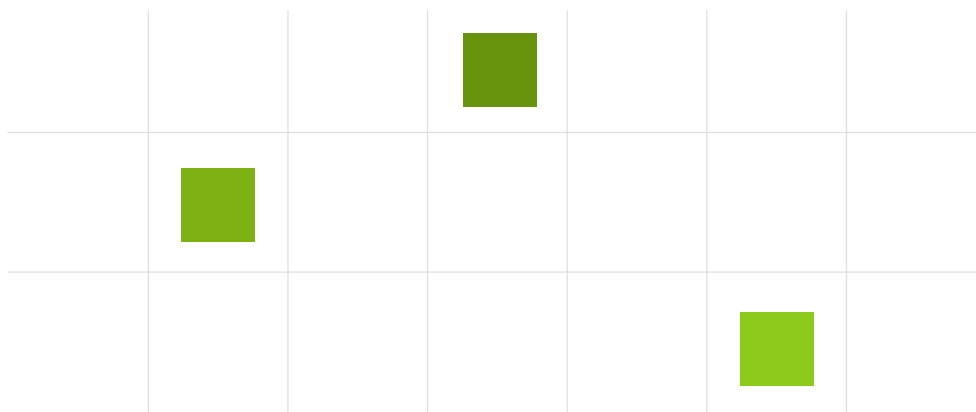


TABELA RUCHU WARTOŚCI NIEMATERIALNYCH I PRAWNYCH (wg grup rodzajowych)

	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, w tym: 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	414	-	145 679	103 585	85 701	1 265	14 932	70	265 945
b) zwiększenia (z tytułu)	94	-	13	29 683	27 394	-	26	298	30 114
- zakup	-	-	7	26 033	25 309	-	26	298	26 364
- przyjęcie z inwestycji	-	-	6	2 067	2 067	-	-	-	2 073
- transfer	94	-	-	1 583	18	-	-	-	1 677
c) zmniejszenia (z tytułu)	(70)	-	(13)	(202)	(190)	(86)	(12)	(70)	(453)
- sprzedaż	-	-	-	-	-	(80)	-	-	(80)
- likwidacja	(70)	-	-	(202)	(190)	(5)	(12)	-	(289)
- przekwalifikowanie	-	-	(13)	-	-	(1)	-	(70)	(84)
d) wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych na koniec okresu	438	-	145 679	133 066	112 905	1 179	14 946	298	295 606
e) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	(76)	-	(132 059)	(54 013)	(45 011)	(540)	(6 137)	-	(192 825)
f) amortyzacja za okres (z tytułu)	(51)	-	(13 028)	(24 042)	(18 974)	(103)	(247)	-	(37 471)
- odpisy amortyzacyjne	(86)	-	(13 028)	(22 760)	(17 693)	(177)	(249)	-	(36 300)
- likwidacja	35	-	-	95	95	74	2	-	206
- przekwalifikowanie	-	-	-	(1 377)	(1 376)	-	-	-	(1 377)
g) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	(127)	-	(145 087)	(78 055)	(63 985)	(643)	(6 384)	-	(230 296)
h) nieplanowe odpisy	-	-	-	(1 856)	-	-	-	-	(1 856)
i) wartość netto wartości niematerialnych i prawnych na koniec okresu	311	-	592	53 155	48 920	536	8 562	298	63 454

Nieplanowe odpisy amortyzacyjne wynoszą 1 856 tys. zł i wynikają z procesu zmiany programu obsługi w oddziałach tj. wprowadzenia nowego systemu komputerowego i likwidacji dotychczasowego.

Prezentowane informacje porównawcze roku 2000 są danymi "pro forma", ustalonymi według zasad opisanych w pkt. 19 i 22 Dodatkowych not objaśniających sprawozdania SABRS 2001.





w tys. zł



Nota 13

WARTOŚĆ FIRMY Z KONSOLIDACJI	2001	2000
a) wartość firmy z konsolidacji - jednostki zależne	-	1 959
b) wartość firmy z konsolidacji - jednostki stowarzyszone	-	-
Wartość firmy z konsolidacji razem	-	1 959

Prezentowane informacje porównawcze roku 2000 są danymi „pro forma“, ustalonymi według zasad opisanych w pkt. 19 i 22 Dodatkowych not objaśniających sprawozdania SAB-RS 2001.

ZMIANA STANU WARTOŚCI FIRMY Z KONSOLIDACJI - JEDNOSTKI ZALEŻNE	2001	2000
a) wartość brutto na początek okresu	17 208	17 071
b) zwiększenia (z tytułu)	-	137
- zakup dodatkowych udziałów	-	137
c) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
- sprzedaż dodatkowych udziałów	-	-
d) wartość brutto na koniec okresu	17 208	17 208
e) odpis wartości firmy z konsolidacji na początek okresu	(15 249)	(11 784)
f) odpis wartości firmy z konsolidacji za okres (z tytułu)	(1 959)	(3 465)
- od wartości firmy na dzień objęcia kontrolą	-	(3 328)
- od wartości firmy z tytułu zakupu dodatkowych udziałów	-	(137)
- całkowity odpis wartości firmy *)	(1 959)	-
g) odpis wartości firmy z konsolidacji na koniec okresu	(17 208)	(15 249)
h) wartość netto na koniec okresu	-	1 959

*) W roku 2001 zaprzestano konsolidacji GBH S.A. ze względu na nieznaczną wielkość danych finansowych w stosunku do danych jednostki dominującej.

Wartość firmy z konsolidacji wykazana w notcie 13 dotyczy Gliwickiego Banku Handlowego S.A. oraz Domu Maklerskiego BZWBK S.A.

Wartość firmy z konsolidacji Gliwickiego Banku Handlowego S.A. na dzień objęcia kontroli przez WBK S.A., tj. na 31.07.1996 r.

1. cena nabycia akcji GBH S.A. przez WBK S.A.	25 134 tys. zł
2. aktywa netto GBH S.A. według ceny rynkowej na dzień objęcia kontroli przez WBK S.A.	9 585 tys. zł
3. udział WBK SA w kapitale akcyjnym GBH S.A.	87 45%
4. aktywa netto na dzień objęcia kontroli przez WBK S.A. przypadające na udział WBK S.A. w kapitale akcyjnym GBH S.A.	8 382 tys. zł
5. wartość firmy z konsolidacji na 31.07.1996 r.	16 752 tys. zł

Zwiększenia (zmniejszenia) wartości firmy z konsolidacji w okresie od 1.08.1996 r. - 31.12.2001 r.

1.08.1996 r. - 31.12.1996 r.	-
1.01.1997 r. - 31.12.1997 r.	10
1.01.1998 r. - 31.12.1998 r.	738
1.01.1999 r. - 31.12.1999 r.	(480)
1.01.2000 r. - 31.12.2000 r.	137
1.01.2001 r. - 31.12.2001 r.	-

Wartość brutto na 31.12.2001 r. 17 157

Amortyzacja wartości firmy z konsolidacji za okres od 1.08.1996 r.-31.12.2001 r.

1.08.1996 - 31.12.1996 r.	(1 396)
1.01.1997 - 31.12.1997 r.	(3 352)
1.01.1998 - 31.12.1998 r.	(3 535)
1.01.1999 - 31.12.1999 r.	(3 450)
1.01.2000 - 31.12.2000 r.	(3 465)
1.01.2001 - 31.12.2001 r.	(1 959)



Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe

według Polskich Zasad Rachunkowości

Łączny odpis wartości firmy z konsolidacji na koniec okresu	(17 157)
Wartość netto wartości firmy z konsolidacji GBH S.A.	0

Wartość firmy z konsolidacji Domu Maklerskiego WBK S.A. na dzień objęcia kontroli, tj. na 23.07.1999 r. ustalono w następujący sposób:

1. cena nabycia akcji Domu Maklerskiego WBK S.A. przez WBK S.A.	44 051
2. aktywa netto Domu Maklerskiego S.A.	44 000
3. udział WBK S.A. w kapitale akcyjnym	100%
4. wartość firmy z konsolidacji	51
5. amortyzacja wartości firmy z konsolidacji	(51)
6. wartość netto wartości firmy z konsolidacji DM S.A.	-
Łączny odpis wartości firmy z konsolidacji na koniec okresu	51
Wartość netto wartości firmy z konsolidacji Dom Maklerski WBK S.A.	0

Łączny odpis wartości firm:

GBH S.A. i Dom Maklerski BZ WBK S.A.

na koniec okresu tj. 31.12.2001 r.

17 208

Prezentowane informacje porównawcze roku 2000 są danymi „pro forma“, ustalonymi według zasad opisanych w pkt. 19 i 22 Dodatkowych not objaśniających sprawozdania SAB-RS 2001.

■ ZMIANA STANU WARTOŚCI FIRMY Z KONSOLIDACJI

- JEDNOSTKI STOWARZYSZONE

	2001	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	-	-

Prezentowane informacje porównawcze roku 2000 są danymi „pro forma“, ustalonymi według zasad opisanych w pkt. 19 i 22 Dodatkowych not objaśniających sprawozdania SAB-RS 2001.

Nota 14

■ RZECZOWY MAJĄTEK TRWAŁY

	2001	2000
Rzeczowy majątek trwały		
a) środki trwałe, w tym:	693 300	638 845
- grunty własne i budynki zajmowane przez bank na cele własnej działalności	412 028	343 782
- inne grunty i budynki	35 564	42 847
- urządzenia	221 742	192 311
- środki transportu	9 384	10 185
- pozostałe środki trwałe	14 582	49 720
b) inwestycje rozpoczęte	329 213	118 576
c) zaliczki na poczet inwestycji	47	1 928
Rzeczowy majątek trwały razem	1 022 560	759 349

Prezentowane informacje porównawcze roku 2000 są danymi „pro forma“, ustalonymi według zasad opisanych w pkt. 19 i 22 Dodatkowych not objaśniających sprawozdania SAB-RS 2001.





w tys. zł

TABELA RUCHU ŚRODKÓW TRWAŁYCH (wg grup rodzajowych)

	grunty własne i budynki zajmowane przez bank na cele własnej działalności	inne grunty i budynki	urządzenia	środki transportu	pozostałe środki trwałe
a) wartość brutto środków trwałych na początek okresu	414 128	49 451	392 496	17 951	124 228
b) zwiększenia (z tytułu)	125 856	-	138 243	3 244	15 532
- zakup	87 497	-	102 058	3 244	15 517
- przyjęcie z inwestycji	139	-	8 539	-	13
- przekwalifikowanie	328	-	-	-	2
- reklasyfikacja	37 892	-	27 646	-	-
c) zmniejszenia (z tytułu)	(8 542)	(6 896)	(5 689)	(5 143)	(70 915)
- likwidacja	(7 604)	(6 893)	(910)	(4 985)	(775)
- sprzedaż	(938)	(3)	(4 045)	(158)	(3 626)
- przekwalifikowanie	-	-	(705)	-	(154)
- reklasyfikacja	-	-	(2)	-	(65 541)
- przesięgowanie	-	-	(27)	-	(819)
d) wartość brutto środków trwałych na koniec okresu	531 442	42 555	525 050	16 052	68 845
e) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	(70 346)	(6 604)	(200 185)	(7 766)	(74 508)
f) amortyzacja za okres (z tytułu)	(43 658)	(387)	(91 814)	1 098	20 245
- odpisy amortyzacyjne	(18 606)	(925)	(73 580)	(2 882)	(7 949)
- likwidacja	570	559	4 480	3 963	3 298
- sprzedaż	-	(21)	(8 153)	17	17
- przekwalifikowanie	(14 901)	-	-	-	1
- przesięgowanie	(10 721)	-	(14 561)	-	24 878
g) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	(114 004)	(6 991)	(291 999)	(6 668)	(54 263)
h) nieplanowe odpisy	(5 410)	-	(11 309)	-	-
i) wartość netto środków trwałych na koniec okresu	412 028	35 564	221 742	9 384	14 582

Nieplanowane odpisy amortyzacyjne na środki trwałe wynoszą 16 719 tys. zł i są następstwem prowadzonego procesu racjonalizacji sieci oddziałów i zaprzestania działalności w ośrodkach nie rokujących zysków.

Prezentowane informacje porównawcze roku 2000 są danymi „pro forma”, ustalonymi według zasad opisanych w pkt. 19 i 22 Dodatkowych not objaśniających sprawozdania SAB-RS 2001.



Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe

według Polskich Zasad Rachunkowości

■ ŚRODKI TRWAŁE BILANSOWE (STRUKTURA WŁASNOŚCIOWA)	2001	2000
a) własne	693 250	638 754
b) używane na podstawie umowy najmu, dzierżawy lub innej umowy, w tym umowy leasingu, w tym:		
- leasing finansowy	50	91
Środki trwałe bilansowe razem	693 300	638 845

Prezentowane informacje porównawcze roku 2000 są danymi „pro forma“, ustalonymi według zasad opisanych w pkt. 19 i 22 Dodatkowych not objaśniających sprawozdania SAB-RS 2001.

■ ŚRODKI TRWAŁE POZABILANSOWE	2001	2000
używane na podstawie umowy najmu, dzierżawy lub innej umowy, w tym:		
- wartość gruntów użytkowanych wieczystość	14 150	11 920
- środki transportu	6 958	5 849
- dzierżawione i najmowane	-	39
- inny sprzęt	7 302	5 527
- otrzymane w nieodpłatny zarząd i użytkowanie	-	72
Środki trwałe pozabilansowe razem	28 410	23 407

Prezentowane informacje porównawcze roku 2000 są danymi „pro forma“, ustalonymi według zasad opisanych w pkt. 19 i 22 Dodatkowych not objaśniających sprawozdania SAB-RS 2001.

Nota 15

■ AKCJE WŁASNE DO ZBYCIA

liczba	wartość wg ceny	wartość bilansowa	cel nabycia	przeznaczenie
-	-	-	-	-

■ AKCJE BANKU BĘDĄCE WŁASNOŚCIĄ JEDNOSTEK ZALEŻNYCH

nazwa (firma) jednostki, siedziba	liczba	wartość wg ceny nabycia	wartość bilansowa
-	-	-	-

Prezentowane informacje porównawcze roku 2000 są danymi „pro forma“, ustalonymi według zasad opisanych w pkt. 19 i 22 Dodatkowych not objaśniających sprawozdania SAB-RS 2001.

Nota 16

■ INNE AKTYWA

	2001	2000
1. Przejęte aktywa do zbycia	719	899
2. Pozostałe, w tym:	278 216	319 683
- dłużnicy różni	154 644	172 352
- rozrachunki międzybankowe	14 602	11 297
- pożyczki podporządkowane	8 892	8 556
- pożyczki z ZFŚS	24 432	6 277
- rozliczenie z tytułu opcji	59 090	21 765
- inne	16 556	99 436
Inne aktywa razem	278 935	320 582

Prezentowane informacje porównawcze roku 2000 są danymi „pro forma“, ustalonymi według zasad opisanych w pkt. 19 i 22 Dodatkowych not objaśniających sprawozdania SAB-RS 2001.





w tys. zł



■ PRZEJĘTE AKTYWA - DO ZBYCIA	2001	2000
1. Inwestycje	-	-
2. Nieruchomości	85	86
3. Zapasy	27	20
4. Inne	607	793
Przejęte aktywa do - zbycia razem	719	899

Prezentowane informacje porównawcze roku 2000 są danymi „pro forma”, ustalonymi według zasad opisanych w pkt. 19 i 22 Dodatkowych not objaśniających sprawozdania SAB-RS 2001.

■ ZMIANA STANU PRZEJĘTYCH AKTYWÓW DO ZBYCIA	2001	2000
Stan na początek okresu	899	5 794
a) zwiększenia w okresie (z tytułu)	531	2 073
- przejęcie za długi	360	1 931
- rozwiązanie rezerwy	83	142
- inne	88	-
b) zmniejszenia w okresie (z tytułu)	(711)	(6 968)
- sprzedaż	(575)	(5 800)
- utworzenie rezerwy	(83)	(62)
- inne	(53)	(1 106)
Stan przejętych aktywów - do zbycia na koniec okresu	719	899

Prezentowane informacje porównawcze roku 2000 są danymi „pro forma”, ustalonymi według zasad opisanych w pkt. 19 i 22 Dodatkowych not objaśniających sprawozdania SAB-RS 2001.

Nota 17

■ ZMIANA STANU ROZLICZEŃ MIĘDZYOKRESOWYCH Z TYTUŁU ODROZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO	2001	2000
Stan na początek okresu	-	-
a) zwiększenia (z tytułu)	302 738	-
- odsetki od depozytów, instrumentów pochodnych	118 233	-
- rezerwy na kredyty, należności, koszty do poniesienia	172 086	-
- odroczone aktywo podatkowe	2 541	-
- inne	9 878	-
b) zmniejszenia (z tytułu)	(180 110)	-
- rozwiązanie rezerw na kredyty i realizacja odsetek	(75 876)	-
- odroczone aktywo podatkowe	(1 940)	-
- przychody memoriałowo zaliczone do wyniku	(105)	-
- rozwiązanie rezerw	(102 189)	-
Stan rozliczeń międzyokresowych z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec okresu	122 628	-

Prezentowane informacje porównawcze roku 2000 są danymi „pro forma”, ustalonymi według zasad opisanych w pkt. 19 i 22 Dodatkowych not objaśniających sprawozdania SAB-RS 2001.



Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe

według Polskich Zasad Rachunkowości

■ POZOSTAŁE ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE	2001	2000
a) czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów, w tym:	432 094	240 435
- odroczone amortyzacja dotycząca ulgi inwestycyjnej	-	-
- koszty zapłacone z góry	19 870	54 404
- różnice z tytułu transakcji SWAP	411 674	186 031
- przychody do otrzymania	550	
b) inne rozliczenia międzyokresowe, w tym:	-	2 379
- zużycie materiałów	-	2 243
- inne należności do otrzymania	-	136
Rozliczenia międzyokresowe razem	432 094	242 814

Prezentowane informacje porównawcze roku 2000 są danymi „pro forma“, ustalonymi według zasad opisanych w pkt. 19 i 22 Dodatkowych not objaśniających sprawozdania SAB-RS 2001.

■ POŻYCZKI PODPORZĄDKOWANE

1 Nazwa jednostki	2 Wartość pożyczki		3 Warunki oprocentowania	4 Termin wymagalności
	Waluta	tys. zł.		
1. Credit Lyonnais Bank Polska S.A.	PLN	8 892	WIBOR dla depozytów trzymiesięcznych w PLN + 1,625 punktu procentowego marży	02.01.2002r.

■ ZMIANA STANU POŻYCZEK PODPORZĄDKOWANYCH

	2001	2000
1. Stan na początek okresu	8 556	23 296
2. Zwiększenia	1 526	3 695
- odsetki	1 526	3 695
3. Zmniejszenia	(1 190)	(18 435)
- pożyczka z GBH	-	(13 850)
- odsetki	(1 190)	(4 585)
4. Stan na koniec okresu	8 892	8 556

Prezentowane informacje porównawcze roku 2000 są danymi „pro forma“, ustalonymi według zasad opisanych w pkt. 19 i 22 Dodatkowych not objaśniających sprawozdania SAB-RS 2001.

Nota 18

■ ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY RODZAJOWEJ)

	2001	2000
1. Środki na rachunkach i depozyty	1 855 169	1 592 560
2. Kredyty i pożyczki otrzymane	156 716	116 012
3. Inne zobowiązania (z tytułu)	13 058	29 518
- rachunki inwestycyjne biur maklerskich	7	1 788
- środki wyodrębnione na określone cele	7 118	4 260
- pozostałe	5 933	23 470
4. Odsetki	6 465	19 082
Zobowiązania wobec sektora finansowego razem	2 031 408	1 757 172

Pożyczka z BFG została zabezpieczona zastawem na papierach wartościowych - bonach Skarbu Państwa (patrz nota 5).

Prezentowane informacje porównawcze roku 2000 są danymi „pro forma“, ustalonymi według zasad opisanych w pkt. 19 i 22 Dodatkowych not objaśniających sprawozdania SAB-RS 2001.





w tys. zł



ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO (WEDŁUG TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)		
	2001	2000
1. Zobowiązania bieżące	131 697	82 339
2. Zobowiązania terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	1 893 246	1 655 751
a) do 1 miesiąca	1 538 440	1 097 212
b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	52 466	96 854
c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	192 526	193 787
d) powyżej 1 roku do 5 lat	67 732	103 760
e) powyżej 5 lat	42 082	164 138
f) dla których termin wymagalności upłynął	-	-
3. Odsetki	6 465	19 082
Zobowiązania wobec sektora finansowego razem	2 031 408	1 757 172

Prezentowane informacje porównawcze roku 2000 są danymi „pro forma”, ustalonymi według zasad opisanych w pkt. 19 i 22 Dodatkowych not objaśniających sprawozdania SAB-RS 2001.

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO (WEDŁUG PIERWOTNYCH TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)		
	2001	2000
1. Zobowiązania bieżące	131 697	82 339
2. Zobowiązania terminowe, o okresie spłaty:	1 893 246	1 655 751
a) do 1 miesiąca	1 338 008	946 469
b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	176 538	190 749
c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	180 278	176 081
d) powyżej 1 roku do 5 lat	89 256	175 314
e) powyżej 5 lat	109 166	167 138
3. Odsetki	6 465	19 082
Zobowiązania wobec sektora finansowego razem	2 031 408	1 757 172

W bilansie odsetki zaliczone zostały do pozycji:
 - w rachunku bieżącym - na dzień 31.12.01 r. w wysokości 78 tys. zł,
 - terminowe - na dzień 31.12.01 r. w wysokości 6 387 tys. zł.

Prezentowane informacje porównawcze roku 2000 są danymi „pro forma”, ustalonymi według zasad opisanych w pkt. 19 i 22 Dodatkowych not objaśniających sprawozdania SAB-RS 2001.

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY WALUTOWEJ)		
	2001	2000
a. w walucie polskiej	1 078 883	1 261 678
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	952 525	495 494
b1. jednostka/waluta tys / USD	196 079	36 972
tys. zł	781 631	153 184
b2. jednostka/waluta tys / EURO	46 119	86 889
tys. zł	162 426	329 216
b3. jednostka/waluta tys / DKK	1 699	11 017
tys. zł	805	5 690
b4. jednostka/waluta tys / DEM	-	317
tys. zł	1	625
b5. pozostałe waluty (w tys. zł)	7 662	6 779
Zobowiązania wobec sektora finansowego razem	2 031 408	1 757 172

Prezentowane informacje porównawcze roku 2000 są danymi „pro forma”, ustalonymi według zasad opisanych w pkt. 19 i 22 Dodatkowych not objaśniających sprawozdania SAB-RS 2001.



Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe

według Polskich Zasad Rachunkowości

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO	2001	2000
a) wobec jednostek objętych konsolidacją metodą praw własności	-	-
b) wobec pozostałych jednostek	2 031 408	1 757 172
Należności od sektora finansowego razem	2 031 408	1 757 172

Prezentowane informacje porównawcze roku 2000 są danymi „pro forma“, ustalonymi według zasad opisanych w pkt. 19 i 22 Dodatkowych not objaśniających sprawozdania SAB-RS 2001.

Nota 19

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	2001	2000
1. Środki na rachunkach i depozyty	18 468 069	16 888 548
2. Inne zobowiązania (z tytułu)	150 867	379 232
- rachunki inwestycyjne w bankowych biurach maklerskich	138 466	311 517
- zobowiązania w drodze	10 288	14 804
- środki FRIOR na zakup wierzytelności	2 071	1 713
- pozostałe	42	51 198
3. Odsetki	233 737	238 181
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego razem	18 852 673	17 505 961

Prezentowane informacje porównawcze roku 2000 są danymi „pro forma“, ustalonymi według zasad opisanych w pkt. 19 i 22 Dodatkowych not objaśniających sprawozdania SAB-RS 2001.

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO - LOKATY OSZCZĘDNOŚCIOWE (WEDŁUG TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	2001	2000
1. Zobowiązania bieżące	-	-
2. Zobowiązania terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	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	1
e) powyżej 5 lat	1	1
f) dla których termin wymagalności upłynął	-	-
3. Odsetki	-	-
Zobowiązania wobec klientów i sektora budżetowego - lokaty oszczędnościowe razem	2	2

Prezentowane informacje porównawcze roku 2000 są danymi „pro forma“, ustalonymi według zasad opisanych w pkt. 19 i 22 Dodatkowych not objaśniających sprawozdania SAB-RS 2001.





w tys. zł

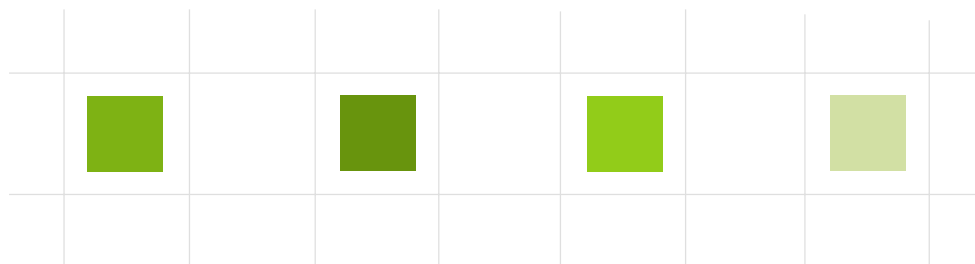


ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO - LOKATY OSZCZĘDNOŚCIOWE (WEDŁUG PIERWOTNYCH TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)		
	2001	2000
1. Zobowiązania bieżące	-	-
2. Zobowiązania terminowe, o okresie spłaty:	2	2
a) do 1 miesiąca	-	-
b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	2	2
c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	-	-
d) powyżej 1 roku do 5 lat	-	-
e) powyżej 5 lat	-	-
3. Odsetki	-	-
Zobowiązania wobec klientów i sektora budżetowego - lokaty oszczędnościowe razem	2	2

Prezentowane informacje porównawcze roku 2000 są danymi „pro forma”, ustalonymi według zasad opisanych w pkt. 19 i 22 Dodatkowych not objaśniających sprawozdania SAB-RS 2001.

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO - POZOSTAŁE (WEDŁUG TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)		
	2001	2000
1. Zobowiązania bieżące	5 452 512	4 635 787
2. Zobowiązania terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	13 166 422	12 631 991
a) do 1 miesiąca	5 696 962	6 158 742
b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	3 225 948	3 785 284
c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	2 154 841	2 309 098
d) powyżej 1 roku do 5 lat	1 754 473	378 549
e) powyżej 5 lat	334 198	318
f) dla których termin wymagalności upłynął	-	-
3. Odsetki	233 737	238 181
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego - pozostałe razem	18 852 671	17 505 959

Prezentowane informacje porównawcze roku 2000 są danymi „pro forma”, ustalonymi według zasad opisanych w pkt. 19 i 22 Dodatkowych not objaśniających sprawozdania SAB-RS 2001.





Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe

według Polskich Zasad Rachunkowości

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO - POZOSTAŁE (WEDŁUG PIERWOTNYCH TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	2001	2000
1. Zobowiązania bieżące	5 452 512	4 635 787
2. Zobowiązania terminowe, o okresie spłaty:	13 166 422	12 631 991
a) do 1 miesiąca	4 135 212	4 030 042
b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	4 500 054	4 592 672
c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	4 030 588	3 534 882
d) powyżej 1 roku do 5 lat	500 568	474 395
e) powyżej 5 lat	-	-
3. Odsetki	233 737	238 181
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego - pozostałe razem	18 852 671	17 505 959

W bilansie odsetki zaliczone zostały do pozycji:
- w rachunku bieżącym - na dzień 31.12.2001 r. w wysokości 2 tys. zł,
- terminowe - na dzień 31.12.2001 r. w wysokości 233 735 tys. zł.

Prezentowane informacje porównawcze roku 2000 są danymi „pro forma“, ustalonymi według zasad opisanych w pkt. 19 i 22 Dodatkowych not objaśniających sprawozdania SAB-RS 2001.

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY WALUTOWEJ)	2001	2000
a. w walucie polskiej	16 050 252	15 264 883
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	2 802 421	2 241 078
b1. jednostka/waluta tys / USD tys. zł	362 045 1 443 221	319 266 1 322 782
b2. jednostka/waluta tys / EURO tys. zł	241 886 851 898	36 134 138 850
b3. jednostka/waluta tys / DEM tys. zł	227 578 409 801	339 539 669 134
b4. jednostka/waluta tys / GBP tys. zł	11 560 66 724	10 580 65 490
b5. pozostałe waluty (w tys. zł)	30 777	44 822
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego razem	18 852 673	17 505 961

Prezentowane informacje porównawcze roku 2000 są danymi „pro forma“, ustalonymi według zasad opisanych w pkt. 19 i 22 Dodatkowych not objaśniających sprawozdania SAB-RS 2001.

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO	2001	2000
a) wobec jednostek objętych konsolidacją metodą praw własności	-	-
b) wobec pozostałych jednostek	18 852 673	17 505 961
Należności od sektora niefinansowego i budżetowego razem	18 852 673	17 505 961

Dane przedstawione w notach dotyczą również zobowiązań od jednostek zależnych i stowarzyszonych nie objętych konsolidacją.

Prezentowane informacje porównawcze roku 2000 są danymi „pro forma“, ustalonymi według zasad opisanych w pkt. 19 i 22 Dodatkowych not objaśniających sprawozdania SAB-RS 2001.





w tys. zł



Nota 20

ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU SPRZEDANYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH Z UDZIELONYM PRZYRZECZENIEM ODKUPU

	2001	2000
a) wobec sektora finansowego	-	-
b) wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-	-
c) odsetki	-	-
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu razem	-	-

Prezentowane informacje porównawcze roku 2000 są danymi „pro forma”, ustalonymi według zasad opisanych w pkt. 19 i 22 Dodatkowych not objaśniających sprawozdania SAB-RS 2001.

Nota 21

ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU EMISJI WŁASNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH

	2001	2000
1. Obligacji	-	-
2. Certyfikatów	-	1 596
3. Pozostałych (z tytułu)	-	-
4. Odsetki	-	46
Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych razem	-	1 642

Prezentowane informacje porównawcze roku 2000 są danymi „pro forma”, ustalonymi według zasad opisanych w pkt. 19 i 22 Dodatkowych not objaśniających sprawozdania SAB-RS 2001.

ZMIANA STANU ZOBOWIĄZAŃ Z TYTUŁU EMISJI WŁASNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH

	2001	2000
Stan na początek okresu	1 642	2 450
a) zwiększenia (z tytułu)	-	-
b) zmniejszenia (z tytułu wykupu)	(1 642)	(808)
- papiery wartościowe zapadłe zgodnie z terminem	(1 642)	-
Stan na koniec okresu	-	1 642

Prezentowane informacje porównawcze roku 2000 są danymi „pro forma”, ustalonymi według zasad opisanych w pkt. 19 i 22 Dodatkowych not objaśniających sprawozdania SAB-RS 2001.

ZOBOWIĄZANIA DŁUGOTERMINOWE Z TYTUŁU WYEMITOWANYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH

dłużne papiery wartościowe wg rodzaju	wartość nominalna	warunki oprocentowania	termin wykupu	gwarancje/zabezpieczenia	dodatkowe prawa
-	-	-	-	-	-

Prezentowane informacje porównawcze roku 2000 są danymi „pro forma”, ustalonymi według zasad opisanych w pkt. 19 i 22 Dodatkowych not objaśniających sprawozdania SAB-RS 2001.



Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe

według Polskich Zasad Rachunkowości

Nota 22

FUNDUSZE SPECJALNE I INNE PASYWA	2001	2000
1. Fundusze specjalne (z tytułu)	34 895	27 318
- fundusz świadczeń socjalnych	34 895	27 318
2. Inne pasywa (z tytułu)	668 409	578 918
- wierzyciele różni	172 834	103 201
- rozrachunki	494 369	450 698
- pozostałe	1 206	25 019
Fundusze specjalne i inne pasywa razem	703 304	606 236

Prezentowane informacje porównawcze roku 2000 są danymi „pro forma“, ustalonymi według zasad opisanych w pkt. 19 i 22 Dodatkowych not objaśniających sprawozdania SAB-RS 2001.

Nota 23

KOSZTY I PRZYCHODY ROZLICZANE W CZASIE ORAZ ZASTRZEŻONE	2001	2000
a) bierne rozliczenia międzyokresowe kosztów, w tym:	298 171	96 305
- rozliczenie z tytułu operacji instrumentami finansowymi	226 856	15 326
- pozostałe	71 315	80 979
b) przychody przyszłych okresów, w tym:	51 808	94 142
- przychody pobierane z góry	42 128	24 863
- pozostałe dochody przyszłych okresów	9 680	69 279
c) przychody zastrzeżone (z tytułu)	484 456	437 706
- odsetki zastrzeżone	478 693	406 949
- odsetki skapitalizowane na podstawie odrębnych umów naliczone i niewymagalne od należności nieregularnych	4 088	17 669
- inne przychody do rozliczenia	1 675	13 088
Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone razem	834 435	628 153

Prezentowane informacje porównawcze roku 2000 są danymi „pro forma“, ustalonymi według zasad opisanych w pkt. 19 i 22 Dodatkowych not objaśniających sprawozdania SAB-RS 2001.

Nota 24

ZMIANA STANU REZERW NA PODATEK DOCHODOWY	2001	2000
Stan rezerw na podatek dochodowy na początek okresu	32 811	48 066
a) zwiększenia (z tytułu)	178 118	112 365
- odsetki naliczone, zaliczone do rachunku wyników	166 920	112 365
- spółka komandytowa	9 807	-
- ulga inwestycyjna	1 391	-
b) zmniejszenia (z tytułu)	(210 929)	(127 620)
- otrzymane odsetki w roku bieżącym zaliczone do rachunku wyników roku ubiegłego	(108 910)	(84 565)
- ujemne różnice przejściowe	(102 019)	(43 055)
Stan rezerw na podatek dochodowy na koniec okresu	-	32 811

Prezentowane informacje porównawcze roku 2000 są danymi „pro forma“, ustalonymi według zasad opisanych w pkt. 19 i 22 Dodatkowych not objaśniających sprawozdania SAB-RS 2001.





w tys. zł



■ POZOSTAŁE REZERWY (WG TYTUŁÓW), W TYM:	2001	2000
- na pozabilansowe zobowiązania warunkowe	14 162	10 437
- na ryzyko ogólne	87 537	117 537
- na koszty do poniesienia	57 910	22 637
- pozostałe	42 399	2 442
Pozostałe rezerwy razem	202 008	153 053

Prezentowane informacje porównawcze roku 2000 są danymi „pro forma”, ustalonymi według zasad opisanych w pkt. 19 i 22 Dodatkowych not objaśniających sprawozdania SAB-RS 2001.

■ ZMIANA STANU POZOSTAŁYCH REZERW	2001	2000
Stan rezerw na początek okresu	153 053	150 597
a) zwiększenia (z tytułu)	100 570	43 375
- stan jednostki objętej konsolidacją	-	423
- odpis na zobowiązania pozabilansowe	22 898	12 823
- odpis na koszty do poniesienia	57 910	8 965
- odpis na ryzyko ogólne	-	19 200
- należności odsetkowe	-	1 964
- na należności sporne	13 489	-
- na pozostałe	6 273	-
b) wykorzystanie (z tytułu)	-	(467)
- umorzenie należności	-	(125)
- inne	-	(342)
c) rozwiązanie (z tytułu)	(51 615)	(40 452)
- na koszty do poniesienia	-	(9 066)
- dochody	-	(34)
- na pozabilansowe zobowiązania warunkowe	(19 173)	(30 026)
- na ryzyko ogólne	(30 000)	-
- pozostałe	(2 442)	(1 326)
Stan rezerw na koniec okresu razem	202 008	153 053

Prezentowane informacje porównawcze roku 2000 są danymi „pro forma”, ustalonymi według zasad opisanych w pkt. 19 i 22 Dodatkowych not objaśniających sprawozdania SAB-RS 2001.

Nota 25

■ ZOBOWIĄZANIA PODPORZĄDKOWANE

1 Nazwa jednostki	2 Wartość pożyczki		3 Warunki oprocentowania	4 Termin wymagalności	5 Stan zobowiązań	6 Odsetki
	waluta	tys. zł				
1. Ford Credit Europe plc	PLN	10 000	Staća stopa procentowa 1% w stosunku rocznym	6 lat od dnia 10 lipca 1996 roku	podporządkowanych 10 048	48

Prezentowane informacje porównawcze roku 2000 są danymi „pro forma”, ustalonymi według zasad opisanych w pkt. 19 i 22 Dodatkowych not objaśniających sprawozdania SAB-RS 2001.



Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe

według Polskich Zasad Rachunkowości

ZMIANA STANU ZOBOWIĄZAŃ PODPORZĄDKOWANYCH	2001	2000
Stan na początek okresu	10 048	10 048
a) zwiększenia (z tytułu)	100	100
- odsetki	100	100
b) zmniejszenia (z tytułu)	(100)	(100)
- odsetki	(100)	(100)
Stan zobowiązań podporządkowanych na koniec okresu	10 048	10 048

Prezentowane informacje porównawcze roku 2000 są danymi „pro forma“, ustalonymi według zasad opisanych w pkt. 19 i 22 Dodatkowych not objaśniających sprawozdania SAB-RS 2001.

Nota 26

ZMIANA STANU KAPITAŁU WŁASNEGO AKCJONARIUSZY (UDZIAŁOWCÓW) MNIEJSZOŚCIOWYCH	2001	2000
Stan na początek okresu	593	852
a) zwiększenia (z tytułu)	-	55
- udziału w zysku	-	55
b) zmniejszenia (z tytułu)	(593)	(314)
- pozostałe	(593)	(314)
Stan na koniec okresu	-	593

W roku 2001 zaprzestano konsolidacji GBH S.A. ze względu na nieznaczną wielkość danych finansowych w stosunku do danych jednostki dominujących.

Prezentowane informacje porównawcze roku 2000 są danymi „pro forma“, ustalonymi według zasad opisanych w pkt. 19 i 22 Dodatkowych not objaśniających sprawozdania SAB-RS 2001.

Nota 27

REZERWA KAPITAŁOWA Z KONSOLIDACJI	2001	2000
a) rezerwa kapitałowa z konsolidacji - jednostki zależne	-	-
b) rezerwa kapitałowa z konsolidacji - jednostki stowarzyszone	-	-
Rezerwa kapitałowa z konsolidacji razem	-	-

Prezentowane informacje porównawcze roku 2000 są danymi „pro forma“, ustalonymi według zasad opisanych w pkt. 19 i 22 Dodatkowych not objaśniających sprawozdania SAB-RS 2001.

ZMIANA STANU REZERWY KAPITAŁOWEJ Z KONSOLIDACJI - JEDNOSTKI ZALEŻNE	2001	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	-	-

Prezentowane informacje porównawcze roku 2000 są danymi „pro forma“, ustalonymi według zasad opisanych w pkt. 19 i 22 Dodatkowych not objaśniających sprawozdania SAB-RS 2001.





w tys. zł



ZMIANA STANU REZERWY KAPITAŁOWEJ Z KONSOLIDACJI - JEDNOSTKI STOWARZYSZONE	2001	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	-	-

Prezentowane informacje porównawcze roku 2000 są danymi „pro forma”, ustalonymi według zasad opisanych w pkt. 19 i 22 Dodatkowych not objaśniających sprawozdania SAB-RS 2001

Nota 28

KAPITAŁ ZAKŁADOWY

Wartość nominalna jednej akcji = 10 zł.

Seria/ emisja	Rodzaj akcji	Rodzaj uprzywilejo- wania akcji	Liczba akcji	Wartość serii/ emisji wg war- tości nominalnej	Sposób pokrycia kapitału	Data rejestracji	Prawo do dywidendy (od daty)
A	imiennie	BRAK	5 120 000	51 200	wkład pieniężny	08.11.1991	08.11.1991
B	imiennie	BRAK	724 073	7 241	wkład niepieniężny	21.12.1996	01.01.1997
C	imiennie	BRAK	22 155 927	221 559	wkład pieniężny	31.12.1996	01.01.1997
D	imiennie	BRAK	1 470 589	14 706	wkład pieniężny	25.10.1999	01.01.1999
E	imiennie	BRAK	980 393	9 804	wkład pieniężny	17.05.2000	01.01.2000
F	imiennie	BRAK	2 500 000	25 000	wkład pieniężny	30.11.2000	01.01.2001
G	na okaziciela	BRAK	40 009 302	400 093	wkład niepieniężny	13.06.2001	01.01.2002
Liczba akcji razem			72 960 284				
Kapitał zakładowy razem				729 603			

W wyniku fuzji Banku Zachodniego S.A. i Wielkoposkiego Banku Kredytowego S.A., która miała miejsce w 2001 roku, kapitał zakładowy banku wynosi 729 603 tys. zł i składa się z 72 960 284 sztuk akcji o wartości nominalnej 10 zł każda. Ze względu na charakter emisji akcje serii G nie posiadały ceny emisyjnej. Ponadto, emisja akcji serii G odbyła się bez prawa poboru.

Według informacji posiadanych przez Zarząd banku, akcjonariuszami posiadającymi więcej niż 5% kapitału zakładowego Banku Zachodniego WBK S.A. na dzień 31.12.2001 r. był:

- AIB European Investment Ltd. 70.5 %

Nie są znane Zarządowi informacje dotyczące przekroczenia przez innych akcjonariuszy progu 5%. Liczba posiadanych przez akcjonariuszy akcji jest równa liczbie posiadanych głosów na WZA.

Prezentowane informacje porównawcze roku 2000 są danymi „pro forma”, ustalonymi według zasad opisanych w pkt. 19 i 22 Dodatkowych not objaśniających sprawozdania SAB-RS 2001.



Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe

według Polskich Zasad Rachunkowości

Nota 29

KAPITAŁ ZAPASOWY	2001	2000
a) ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	261 857	331 181
b) utworzony ustawowo	117 094	117 730
c) utworzony zgodnie ze statutem ponad wymaganą ustawowo (minimalną) wartość	-	54
d) z dopłat akcjonariuszy	-	-
e) inny	1 515	14 440
Kapitał zapasowy razem	380 466	463 405

Prezentowane informacje porównawcze roku 2000 są danymi „pro forma“, ustalonymi według zasad opisanych w pkt. 19 i 22 Dodatkowych not objaśniających sprawozdania SAB-RS 2001.

Nota 30

POZOSTAŁE KAPITAŁY REZERWOWE (WEDŁUG CELU PRZEZNACZENIA), W TYM:	2001	2000
- Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	259 810	204 810
- Fundusz na działalność maklerską	-	-
- Kapitał rezerwowy	560 583	438 201
Pozostałe kapitały rezerwowe razem	820 393	643 011

Prezentowane informacje porównawcze roku 2000 są danymi „pro forma“, ustalonymi według zasad opisanych w pkt. 19 i 22 Dodatkowych not objaśniających sprawozdania SAB-RS 2001.

Nota 31

NIEPODZIELONY ZYSK LUB NIEPOKRYTA STRATA Z LAT UBIEGŁYCH	2001	2000
a) niepodzielony zysk (wartość dodatnia)	5 374	6 724
b) niepokryta strata (wartość ujemna)	-	-
Niepodzielony zysk lub niepokryta strata z lat ubiegłych razem	5 374	6 724

Prezentowane informacje porównawcze roku 2000 są danymi „pro forma“, ustalonymi według zasad opisanych w pkt. 19 i 22 Dodatkowych not objaśniających sprawozdania SAB-RS 2001.





w tys. zł



Nota 32

WSPÓŁCZYNNIK WYPŁACALNOŚCI	2001	2000
1. Ważona wartość aktywów i zobowiązań pozabilansowych	13 732 682	13 146 325
2. Fundusze podstawowe	1 938 021	1 847 749
- kapitał akcyjny	729 603	729 603
- kapitał zapasowy	373 371	463 351
- pozostałe kapitały rezerwowe	835 047	654 795
3. Pomniejszenia funduszy podstawowych	3 999	-
4. Fundusze uzupełniające	70 087	74 337
- kapitał rezerwowy z aktualizacji wyceny	70 087	71 004
- zobowiązania podporządkowane / fundusze przyswojone	-	3 333
5. Pomniejszenia funduszy podstawowych i uzupełniających	200 210	201 232
6. Fundusze własne banku - do wyliczenia współczynnika wypłacalności	1 803 899	1 720 854
Współczynnik wypłacalności w %	13,14	13,09

Prezentowane informacje porównawcze roku 2000 są danymi „pro forma”, ustalonymi według zasad opisanych w pkt. 19 i 22 Dodatkowych not objaśniających sprawozdania SAB-RS 2001.

WARTOŚĆ KSIĘGOWA NETTO	2001	2000
Kapitał akcyjny	729 603	729 603
Kapitał zapasowy	380 466	463 405
Pozostałe kapitały rezerwowe	820 393	643 011
Kapitał rezerwowy z aktualizacji wyceny	70 087	71 004
Niepodzielony zysk z lat ubiegłych	5 374	6 724
Zysk netto bieżącego okresu (w tys. zł)	148 509	138 560
Wartość księgowa netto (w tys. zł)	2 154 432	2 052 307
Liczba akcji	72 960 284	72 960 284
Wartość księgowa netto na jedną akcję (zł)	29,53	28,14

Prezentowane informacje porównawcze roku 2000 są danymi „pro forma”, ustalonymi według zasad opisanych w pkt. 19 i 22 Dodatkowych not objaśniających sprawozdania SAB-RS 2001.

Nota 33

POZABILANSOWE ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE	2001	2000
Gwarancje i poręczenia udzielone na rzecz:	-	-
a) jednostek zależnych	161	162
b) jednostek stowarzyszonych	-	-
c) jednostki dominującej	-	-
d) pozostałych jednostek	647 329	587 634
Udzielone gwarancje i poręczenia razem	647 490	587 796

Prezentowane informacje porównawcze roku 2000 są danymi „pro forma”, ustalonymi według zasad opisanych w pkt. 19 i 22 Dodatkowych not objaśniających sprawozdania SAB-RS 2001.



Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe

według Polskich Zasad Rachunkowości

Noty objaśniające

do skonsolidowanego rachunku zysków i strat

Nota 34

PRZYCHODY Z TYTUŁU ODSETEK	2001	2000
1. Od sektora finansowego	365 709	343 527
2. Od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	1 590 439	1 669 528
3. Od papierów wartościowych, w tym:	631 219	676 734
a) o stałej kwocie dochodu	628 912	599 598
b) o zmiennej kwocie dochodu	2 307	77 136
4. Pozostałe	62 959	90 341
Przychody z tytułu odsetek razem	2 650 326	2 780 130

Prezentowane informacje porównawcze roku 2000 są danymi „pro forma“, ustalonymi według zasad opisanych w pkt. 19 i 22 Dodatkowych not objaśniających sprawozdania SAB-RS 2001.

Nota 35

KOSZTY ODSETEK	2001	2000
1. Od operacji z sektorem finansowym	(223 662)	(209 664)
2. Od operacji z sektorem niefinansowym i z sektorem budżetowym	(1 802 711)	(1 682 309)
3. Pozostałe	(2 203)	(4 730)
Koszty odsetek razem	(2 028 576)	(1 896 703)

Prezentowane informacje porównawcze roku 2000 są danymi „pro forma“, ustalonymi według zasad opisanych w pkt. 19 i 22 Dodatkowych not objaśniających sprawozdania SAB-RS 2001.

Nota 36

PRZYCHODY Z TYTUŁU PROWIZJI	2001	2000
1. Prowizje z tytułu działalności bankowej	456 336	389 911
2. Prowizje z tytułu działalności maklerskiej	24 993	40 536
Przychody z tytułu prowizji razem	481 329	430 447

Prezentowane informacje porównawcze roku 2000 są danymi „pro forma“, ustalonymi według zasad opisanych w pkt. 19 i 22 Dodatkowych not objaśniających sprawozdania SAB-RS 2001.





w tys. zł



Nota 37

■ PRZYCHODY Z AKCJI I UDZIAŁÓW, POZOSTAŁYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH I INNYCH PRAW MAJĄTKOWYCH

	2001	2000
1. Od jednostek zależnych	6 723	1 563
2. Od jednostek stowarzyszonych	378	-
3. Od pozostałych jednostek	-	-
Przychody z akcji i udziałów, pozostałych papierów wartościowych i innych praw majątkowych razem	7 101	1 563

Prezentowane informacje porównawcze roku 2000 są danymi „pro forma“, ustalonymi według zasad opisanych w pkt. 19 i 22 Dodatkowych not objaśniających sprawozdania SAB-RS 2001.

Nota 38

■ WYNIK NA OPERACJACH FINANSOWYCH

	2001	2000
1. Wynik na operacjach finansowych papierami wartościowymi	14 833	(57 723)
a) przychody z operacji papierami wartościowymi	83 754	26 511
b) koszty operacji papierami wartościowymi	(68 921)	(84 234)
2. Wynik na pozostałych operacjach finansowych	399 827	264 244
Wynik na operacjach finansowych razem	414 660	206 521

Prezentowane informacje porównawcze roku 2000 są danymi „pro forma“, ustalonymi według zasad opisanych w pkt. 19 i 22 Dodatkowych not objaśniających sprawozdania SAB-RS 2001.

Nota 39

■ POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE

	2001	2000
a) z tytułu działalności zarządzania majątkiem osób trzecich	10 971	11 394
b) z tytułu sprzedaży lub likwidacji składników majątku trwałego i aktywów do zbycia	27 868	51 303
c) z tytułu odzyskanych należności nieściągalnych	451	4 945
d) otrzymane odszkodowania, kary i grzywny	824	232
e) otrzymane darowizny	20	20
f) inne (z tytułu)	27 961	25 715
- przychody uboczne	12 690	10 172
- przychody z tytułu zwrotu opłat na rzecz BFG	-	-
- przychody z tytułu sprzedaży umów Otwartych Funduszy Emerytalnych	-	3 233
- rozwiązanie rezerwy na koszty do poniesienia	3 449	6 866
- przychody ze sprzedaży wartości niematerialnych i prawnych	1 243	-
- pozostałe	10 579	5 444
Pozostałe przychody operacyjne razem	68 095	93 609

Prezentowane informacje porównawcze roku 2000 są danymi „pro forma“, ustalonymi według zasad opisanych w pkt. 19 i 22 Dodatkowych not objaśniających sprawozdania SAB-RS 2001.



Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe

według Polskich Zasad Rachunkowości

Nota 40

POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE	2001	2000
a) z tytułu działalności zarządzania majątkiem osób trzecich	(2 000)	(5 063)
b) z tytułu sprzedaży lub likwidacji składników majątku trwałego i aktywów do zbycia	(22 280)	(36 109)
c) z tytułu odpisanych należności	(873)	(131)
d) zapłacone odszkodowania, kary i grzywny	(1 932)	(1 330)
e) przekazane darowizny	(1 428)	(2 375)
f) z tytułu nieplanowych odpisów amortyzacyjnych	(18 576)	(2 002)
g) inne (z tytułu)	(29 788)	(19 663)
- koszty uboczne	(588)	(1 814)
- składki na rzecz organizacji do których przynależność nie jest obowiązkowa	(846)	-
- koszty z tytułu sprzedaży wierzytelności	-	-
- koszty do poniesienia, należności sporne	(18 546)	(10 553)
- koszty postępowań sądowych	(3 156)	(324)
- pozostałe	(6 652)	(6 972)
Pozostałe koszty operacyjne razem	(76 877)	(66 673)

Prezentowane informacje porównawcze roku 2000 są danymi „pro forma”, ustalonymi według zasad opisanych w pkt. 19 i 22 Dodatkowych not objaśniających sprawozdania SAB-RS 2001.

Nota 41

KOSZTY DZIAŁANIA BANKU	2001	2000
1. Wynagrodzenia	(520 763)	(451 003)
2. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	(99 474)	(94 753)
3. Koszty rzeczowe	(229 250)	(168 750)
4. Podatki i opłaty	(12 859)	(13 924)
5. Składka i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	(9 391)	(43 756)
6. Pozostałe (z tytułu)	(237 037)	(176 908)
- koszty remontów	(27 894)	(29 244)
- koszty usług	(73 859)	(52 169)
- koszty zabezpieczenia	(35 439)	(24 804)
- pozostałe koszty utrzymania budynków	(99 845)	(70 691)
Koszty działania banku razem	(1 108 774)	(949 094)

Pozycja „Świadczenia na rzecz pracowników” obejmuje narzuty na wynagrodzenia w wysokości 86 466 tys. zł. Ponadto, w kwocie „Wynagrodzeń” ujęto rezerwę osłonową w wysokości 50 907 tys. zł.

Prezentowane informacje porównawcze roku 2000 są danymi „pro forma”, ustalonymi według zasad opisanych w pkt. 19 i 22 Dodatkowych not objaśniających sprawozdania SAB-RS 2001.





w tys. zł



Nota 42

ODPISY NA REZERWY I AKTUALIZACJA WARTOŚCI	2001	2000
1. Odpisy na rezerwy na:	(873 870)	(851 588)
- należności normalne	-	(1 441)
- należności pod obserwacją	(43 286)	(34 047)
- należności zagrożone	(787 605)	(731 244)
- należności odsetkowe	-	(1 964)
- zobowiązania pozabilansowe	(22 898)	(12 823)
- ogólne ryzyko bankowe	-	(19 200)
- na deprecjację papierów wartościowych	(5 004)	(19 148)
- na aktywa do zbycia	(83)	(40)
- inne	(14 994)	(31 681)
2. Aktualizacja wartości:	-	(1 580)
- z tytułu deprecjacji majątku finansowego	-	(1 580)
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości razem	(873 870)	(853 168)

Prezentowane informacje porównawcze roku 2000 są danymi „pro forma”, ustalonymi według zasad opisanych w pkt. 19 i 22 Dodatkowych not objaśniających sprawozdania SAB-RS 2001.

Nota 43

ROZWIĄZANIE REZERW I ZMNIEJSZENIA DOTYCZĄCE AKTUALIZACJI WARTOŚCI	2001	2000
1. Rozwiązanie rezerw na:	656 320	562 756
- należności normalne	-	3 311
- należności pod obserwacją	25 846	39 801
- należności zagrożone	547 638	453 615
- zobowiązania pozabilansowe	19 173	31 352
- ogólne ryzyko bankowe	30 000	-
- na deprecjację papierów wartościowych	33 232	16 791
- na aktywa do zbycia	83	114
- inne	348	17 772
2. Zmniejszenia odpisów dotyczących aktualizacji wartości:	12 508	4 111
- majątku finansowego	12 508	4 111
Rozwiązanie rezerw i zmniejszenia dotyczące aktualizacji wartości razem	668 828	566 867

Prezentowane informacje porównawcze roku 2000 są danymi „pro forma”, ustalonymi według zasad opisanych w pkt. 19 i 22 Dodatkowych not objaśniających sprawozdania SAB-RS 2001.



Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe

według Polskich Zasad Rachunkowości

Nota 44

ZYSKI NADZWYCZAJNE	2001	2000
a) losowe	286	151
b) zyski ze sprzedaży akcji i udziałów w jednostkach zależnych	-	-
c) zyski ze sprzedaży akcji i udziałów w jednostkach stowarzyszonych	-	-
d) pozostałe (z tytułu)	220	168
- inne	220	168
Zyski nadzwyczajne razem	506	319

Prezentowane informacje porównawcze roku 2000 są danymi „pro forma”, ustalonymi według zasad opisanych w pkt. 19 i 22 Dodatkowych not objaśniających sprawozdania SAB-RS 2001.

Nota 45

STRATY NADZWYCZAJNE	2001	2000
a) losowe	(496)	(171)
b) ze sprzedaży akcji i udziałów w jednostkach zależnych	-	-
c) ze sprzedaży akcji i udziałów w jednostkach stowarzyszonych	-	-
d) pozostałe (z tytułu)	(263)	(164)
- wypłata środków osobie nieupoważnionej	-	-
- likwidacja majątku trwałego na skutek utraty przydatności gospodarczej	-	(70)
- koszt naprawy samochodów służbowych oraz bankomatów	(241)	-
- inne	(22)	(94)
Straty nadzwyczajne razem	(759)	(335)

W roku 2001 nie dokonano sprzedaży całości lub części akcji (udziałów) w jednostkach zależnych i stowarzyszonych objętych konsolidacją.

Prezentowane informacje porównawcze roku 2000 są danymi „pro forma”, ustalonymi według zasad opisanych w pkt. 19 i 22 Dodatkowych not objaśniających sprawozdania SAB-RS 2001.

Nota 46

PODATEK DOCHODOWY	2001	2000
1. Zysk (strata) brutto (skonsolidowany)	122 297	235 327
2. Korekty konsolidacyjne	(1 307)	10 614
2a. Inne korekty - porównywalność danych	-	4 425
3. Trwałe różnice pomiędzy zyskiem (stratą) brutto a podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym	(203 123)	64 301
4. Przejściowe różnice pomiędzy zyskiem brutto a podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym	553 599	50 850
5. Inne różnice pomiędzy zyskiem brutto a podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym, w tym:	-	6 147
- przypis stanowiący pozostałe obciążenie wyniku finansowego dotyczący lat ubiegłych	-	29
6. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	471 466	361 092
7. Podatek dochodowy według stawki 28% / 30%	(132 010)	(108 329)
8. Zaniechania, zwolnienia, odliczenia, obniżki i zwiększenia podatku	3 060	2 454





w tys. zł

	2001	2000
9. Podatek dochodowy należny	(128 950)	(105 875)
10. Rezerwa na podatek dochodowy	203 507	134 289
- stan na początek okresu	134 289	120 132
- zwiększenie	178 223	113 465
- zmniejszenie	(109 005)	(99 308)
- stan na koniec okresu	203 507	134 289
11. Rozliczenia międzyokresowe z tytułu odroczonego podatku dochodowego	325 944	101 719
- stan na początek okresu	101 719	102 817
- zwiększenie	302 040	91 111
- zmniejszenie	(77 815)	(92 209)
- stan na koniec okresu	325 944	101 719
12. Podatek dochodowy współmierny do zysku (straty) brutto, wykazany w skonsolidowanym rachunku zysków i strat	(26 212)	96 712

Podatek dochodowy współmierny do zysku brutto wykazany w skonsolidowanym rachunku zysków i strat stanowi sumę podatków obliczonych odrębnie przez Bank Zachodni WBK S.A. oraz Dom Maklerski BZ WBK S.A. od zysku brutto tych podmiotów bez uwzględnienia korekt konsolidacyjnych. Bank Zachodni WBK S.A. oraz Dom Maklerski BZ WBK S.A. nie tworzą bowiem grupy podatkowej i wyliczenie podatku następuje w poszczególnych spółkach Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A.

Bank Zachodni WBK S.A.

Na dzień 31.12.2001 r. zobowiązanie Banku Zachodniego WBK S.A. z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych ustalone na podstawie przepisów podatkowych wynosi 128 950 tys. zł, natomiast podatek dochodowy wykazany w rachunku zysków i strat (25 466 tys. zł). Różnica w wysokości (154 416 tys. zł) stanowi aktywowany podatek odroczony i jest wynikiem:

- przyszłego zobowiązania z tytułu podatku dochodowego wg stanu na dzień 31.12.2001 r. od przychodów uwzględnionych w rachunku wyników na dzień 31.12.2001 r., których realizacja nastąpi w przyszłości w kwocie 178 118 tys. zł,
- wykorzystanej rezerwy na podatek z lat ubiegłych 108 911 tys. zł,
- należności z tytułu podatku do odzyskania wg stanu na dzień 31.12.2001 r. w kwocie 223 623 tys. zł.

W roku 2001 bank skorzystał z ulgi inwestycyjnej w wysokości 1 391 tys. zł oraz premii podatkowej w kwocie 44 tys. zł. Ponadto od podstawy odliczono darowizny w kwocie 256,9 tys. zł, zaś w kwocie podatku do zapłacenia uwzględniono pomniejszenie z tytułu otrzymanych dywidend na kwotę 3 215 tys. zł, bank dokonał także korekty podatku odroczonego z tytułu zmiany stawek podatku dochodowego w kwocie 6 071 tys. zł

Podatek dochodowy od wyniku na operacjach nadzwyczajnych wynosi 70,7 tys. zł.

Dom Maklerski BZ WBK S.A.

Na dzień 31.12.2001 r. strata podatkowa Domu Maklerskiego BZ WBK S.A. wyniosła 550 tys. zł natomiast podatek dochodowy wykazany w rachunku zysków i strat - minus 746 tys. zł. Różnicę stanowi aktywowany podatek odroczony w wysokości 591 tys. zł i jest on wynikiem przyszłego zobowiązania z tytułu podatku dochodowego w wysokości 10 tys. zł oraz przyszłej należności do odzyskania w kwocie 601 tys. zł.

Prezentowane informacje porównawcze roku 2000 są danymi „pro forma“, ustalonymi według zasad opisanych w pkt. 19 i 22 Dodatkowych not objaśniających sprawozdania SAB-RS 2001.

Nota 47

■ POZOSTAŁE OBOWIĄZKOWE ZMNIEJSZENIA ZYSKU (ZWIĘKSZENIA STRATY)

	2001	2000
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty), z tytułu:	-	-
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty) razem	-	-

Prezentowane informacje porównawcze roku 2000 są danymi „pro forma“, ustalonymi według zasad opisanych w pkt. 19 i 22 Dodatkowych not objaśniających sprawozdania SAB-RS 2001.



Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe

według Polskich Zasad Rachunkowości

Nota 48

■ DANE LICZBOWE NIEZBĘDNE DO WYLICZENIA

ZYSKU NA JEDNĄ AKCJĘ ZWYKŁĄ

	2001	2000
Zysk netto za 12 miesięcy	148 509	138 560
Średnia ważona liczba akcji zwykłych (szt)	72 960 284	70 428 274
Zysk na jedną akcję	2,04	1,97

■ ZYSK (STRATA) NETTO

	2001	2000
a) zysk (strata) netto jednostki dominującej	151 398	134 086
b) zyski (straty) netto jednostek zależnych (po przekształceniu)	468	17 617
c) zyski (straty) netto jednostek stowarzyszonych		
d) korekty konsolidacyjne	(3 357)	(13 143)
Zysk (strata) netto	148 509	138 560

Na skonsolidowany zysk netto za 2001 rok w wysokości 148 509 tys. zł składa się:
zysk z działalności bankowej (po korektach konsolidacyjnych) 148 041 tys. zł oraz zysk z działalności maklerskiej (po korektach konsolidacyjnych) 468 tys. zł.

Prezentowane informacje porównawcze roku 2000 są danymi „pro forma”, ustalonymi według zasad opisanych w pkt. 19 i 22 Dodatkowych not objaśniających sprawozdania SAB-RS 2001.

Noty objaśniające

do skonsolidowanego rachunku przepływu środków pieniężnych

■ NA ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU

PRZYJĘTE W RACHUNKU PRZEPŁYWU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH SKŁADAJĄ SIĘ NASTĘPUJĄCE POZYCJE:

	2001	2000
Kasa	591 630	763 494
Znaki wartościowe	1 446	940
Rachunek bieżący w Banku Centralnym	723 166	134 064
Rachunki bieżące w innych bankach	91 093	32 720
Środki DM / CBM w Funduszu Gwarancyjnym Giełdy	6 031	5 764
Razem	1 413 366	936 982

Prezentowane informacje porównawcze roku 2000 są danymi „pro forma”, ustalonymi według zasad opisanych w pkt. 19 i 22 Dodatkowych not objaśniających sprawozdania SAB-RS 2001.

Dokonując podziału działalności na operacyjną, inwestycyjną i finansową w rachunku przepływu środków pieniężnych kierowano się następującymi przesłankami:

- zakresem informacji dla poszczególnych rodzajów działalności określonym w formularzu sprawozdawczym,
- wytycznymi Generalnego Inspektoratu Nadzoru Bankowego,
- charakterem operacji prowadzonych w ramach Banku Zachodniego WBK S.A.

Działalność operacyjna obejmuje podstawowy zakres działalności Banku Zachodniego WBK S.A., nie zaliczony do działalności inwestycyjnej i finansowej.





Działalność inwestycyjna obejmuje:

- nabywanie i zbywanie:
 - rzeczowego majątku trwałego,
 - wartości niematerialnych i prawnych,
 - akcji, udziałów oraz innych papierów wartościowych o charakterze lokacyjnym,
 - dłużnych papierów wartościowych o charakterze lokacyjnym,
- pozostałe pozycje związane z działalnością inwestycyjną (np. dywidendy, zmiana stanu pożyczek podporządkowanych, odsetki związane z działalnością inwestycyjną).

Działalność finansowa obejmuje:

- zwiększenia i zmniejszenia:
 - z tytułu zaciągnięcia i spłaty kredytów i pożyczek od banków i innych instytucji finansowych,
 - zobowiązań podporządkowanych,
 - z tytułu emisji i wykupu obligacji i innych papierów wartościowych od instytucji finansowych,
 - pozostałe pozycje związane z działalnością finansową (np. płatności dywidend i inne wypłaty z zysku, odsetki związane z działalnością finansową).

W pozycji działalności operacyjnej – „Amortyzacja” wykazano amortyzację powiększoną o nieplanowane odpisy amortyzacyjne w kwocie 18 575 tys. zł oraz rezerwę na deprecjację środków trwałych w kwocie 14 833 tys. zł a także odpis wartości firmy z konsolidacji w kwocie 1 959 tys. zł.

Pomiędzy bilansowymi zmianami stanu pozycji a wykazanymi w rachunku przepływu środków pieniężnych występują następujące różnice:

- w pozycji „Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych” ujęto tylko zmianę stanu dłużnych papierów wartościowych o charakterze handlowym. Dane dotyczące zmiany stanu dłużnych papierów wartościowych o charakterze lokacyjnym ujęte są w pozycjach:
 - „Sprzedaż akcji i udziałów w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych praw majątkowych” (działalność inwestycyjna) - 6 120 414 tys. zł,
 - „Nabycie akcji i udziałów w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych praw majątkowych” (działalność inwestycyjna) - 5 351 168 tys. zł,

Ze względu na niedokładność systemu informatycznego w roku 2000 wartości nabycie/sprzedaż dłużnych papierów wartościowych ujmują obroty portfela handlowego i lokacyjnego. Ta niedoskonałość jest skorygowana w roku 2001.

- „Odsetki i dywidendy” (działalność operacyjna) - (203 362) tys. zł,
- w pozycji „Zmiana stanu należności od sektora finansowego”
 - nie ujęto zmiany stanu należności z tytułu rachunków bieżących w innych bankach - które znajdują się w pozycji „Środki pieniężne na koniec okresu” w wys. - 91 093 tys. zł oraz środków Domu Maklerskiego w Funduszu Gwarancyjnym Giełdy w wysokości 6 031 tys. zł,
- w pozycji „Zmiana stanu akcji, udziałów i innych papierów wartościowych o zmiennej kwocie dochodu” ujęto tylko zmianę stanu w/w aktywów o charakterze handlowym (wykazywana w działalności operacyjnej). Dane dotyczące zmiany stanu akcji, udziałów i innych papierów wartościowych o charakterze lokacyjnym ujęte są w przepływach pieniężnych z działalności inwestycyjnej,
- w pozycji „Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego”
 - nie ujęto zmiany stanu pożyczki z BFG (wraz z odsetkami) dotyczącej działalności finansowej w wysokości 23 926 tys. zł,
- w pozycji „Zmiana stanu innych zobowiązań” ujęto saldo zmiany stanu pozycji „Inne aktywa” oraz „Fundusze specjalne i inne pasywa” Tak wyliczona wartość została skorygowana o:
 - nie wypłacone kwoty z zysku przeznaczone na darowizny - 1 040 tys. zł,
 - rozliczenia dotyczące podatku dochodowego oraz rezerwy na podatek dochodowy - 34 711 tys. zł,
 - zmianę stanu pożyczek podporządkowanych w wysokości 336 tys. zł (znajdującą się w działalności inwestycyjnej),
 - zmianę stanu aktywów do zbycia w wysokości 180 tys. zł ujętą w pozycji „Pozostałe korekty” działalności operacyjnej,
 - zobowiązanie za zakup wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowego majątku trwałego w wysokości 1 380 tys. zł.

Ponadto, w pozycji „Pozostałe wpływy” w działalności inwestycyjnej ujęte są:

- odsetki od pożyczek podporządkowanych w wysokości 1 090 tys. zł,
- otrzymane dywidendy w wysokości 6 966 tys. zł.

W pozycji „Pozostałe wydatki” w działalności finansowej ujęto:

- zapłacone odsetki od Bankowego Funduszu Gwarancyjnego w wysokości 5 774 tys. zł,
- odsetki od zobowiązań podporządkowanych w wysokości 100 tys. zł.



Dodatkowe noty objaśniające

Struktura koncentracji zaangażowania Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. w poszczególne podmioty, grupy kapitałowe, branże

Kształtując swoją politykę kredytową, Grupa Kapitałowa Banku Zachodniego WBK S.A. stosuje się do norm ostrożnościowych określonych w Ustawie Prawo bankowe.

Wszystkie kredyty udzielone przez Bank Zachodni WBK S.A. mieszczą się w wyznaczonym limicie procentowym wielkości zaangażowania względem funduszy własnych. Na dzień 31 grudnia 2001 roku fundusze własne Banku Zachodniego WBK S.A. wyniosły 1 803 900 tys. zł (wielkość wykorzystywana do obliczenia współczynnika wypłacalności). Zaangażowanie kredytowe dotyczące jednego klienta bądź grupy kapitałowej nie powinno przekroczyć 450 975 tys. zł.

W ramach realizowanej polityki kredytowej, Bank Zachodni WBK S.A. stosuje zasadę zaangażowania się w branże o relatywnie niskim poziomie ryzyka, a osiągnięte roz-

proszenie portfela kredytowego pozwala eliminować ewentualne ryzyko związane z udzieleniem zbyt wysokich kredytów podmiotom jednej branży.

Bank stosuje polityki kredytowe dotyczące kredytowania poszczególnych branż i firm reprezentujących różne gałęzie przemysłu.

Pogarszający się stan gospodarki kraju miał wpływ na stagnację kredytów dla przedsiębiorstw. Wzrost bezrobocia ograniczał również możliwości ekspansji na rynku kredytów dla ludności. Przedsiębiorstwa, przy słabnącym popycie wewnętrznym oraz wysokich realnych stopach procentowych kredytów, ograniczyły inwestycje, produkcję i wolumen obrotów.

Wolniejszy wzrost gospodarczy przekłada się na pogarszanie jakości portfela kredytowego.

Bank Zachodni WBK S.A. na bazie wielu lat doświadczeń wypracował własne procedury i metodologię identyfikacji potencjalnych zagrożeń. Sporządzane analizy i ranking ryzyka branż oraz bieżący proces przeglądów portfela kredytowego przyczyniły się do pełnej identyfikacji ryzyka i stabilizacji wartości kredytów poniżej standardu.

Udział poszczególnych branż w portfelu kredytowym na dzień 31 grudnia 2001 roku kształtuje się następująco:

Branża	udział % w portfelu
handel	16,53
ludność	15,27
pozostałe usługi	11,19
spożywcza	9,08
pośrednictwo finansowe	5,78
energetyka	5,24
rolnictwo	5,01
chemiczna	4,95
drzewno-papiernicza	4,86
telekomunikacja	3,82
budownictwo	3,72
maszynowa	3,25
samochodowa	2,57
górnictwo	2,46
odzieżowa	2,43
metalowa	2,29
transport	1,37
dział. komunalna	0,18





Firmy o największym udziale w portfelu kredytowym Banku Zachodniego WBK S.A. są klientami, z którymi bank współpracuje od wielu lat. Kontrola kondycji finansowej i zdolności do wywiązywania się ze zobowiązań tych przedsiębiorstw prowadzona jest w sposób ciągły. Ryzyko związane z finansowaniem ich działalności, wzięwszy pod uwagę historię współpracy, przyjęte procedury i zabezpieczenia należy określić jako niskie.

Zaangażowanie banku wobec największych klientów przedstawia poniższa tabela:

Klient	udział % w portfelu
1	1,60
2	1,44
3	1,32
4	1,18
5	1,04
6	1,01
7	0,99
8	0,85
9	0,85
10	0,76

Zaangażowanie Banku Zachodniego WBK S.A. odnośnie pięciu największych grup kapitałowych przedstawione zostało poniżej:

Grupa	udział % w portfelu
1	1,48
2	1,25
3	1,16
4	0,99
5	0,97

W ramach działalności kredytowej, Bank Zachodni WBK S.A. udzielił kredytów i gwarancji podmiotom, w których posiada zaangażowanie kapitałowe. Łączna kwota kredytów i gwarancji wykorzystanych przez te podmioty na dzień 31 grudnia 2001 roku wyniosła 192 252 tys. zł, co stanowi 10,7% funduszy własnych podmiotu dominującego.



Instrumenty finansowe

Poniższa tabela prezentuje 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 Banku Zachodniego WBK S.A. oraz transakcji terminowych.

			■				
				■			
	■						
						■	
					■		



Charakter instrumentu	PLN SWAP na stopę procentową	FX Swaps	Opcja na IRS w USD sprzedana	Opcja na IRS w USD kupiona	Opcje na Euroindex PLN kupione
Przyjęte zasady rachunkowości	Nominał księgowany na kontach pozabilansowych Odsetki naliczane liniowo do bilansu i rachunku wyników w okresie życia instrumentu SWAP	Nominał księgowany na kontach pozabilansowych Odsetki naliczane liniowo do bilansu i rachunku wyników w okresie życia instrumentu SWAP Korekta do wartości rynkowej na koniec miesiąca	Nominał księgowany na kontach pozabilansowych Premia rozliczana liniowo do zapadalności opcji	Nominał księgowany na kontach pozabilansowych Premia rozliczana liniowo do zapadalności opcji	Nominał księgowany na kontach pozabilansowych Premia rozliczana liniowo do zapadalności opcji
Różnica pomiędzy wartością godziwą a księgową	-30 319,52	5 633,30	0,14	-0,14	-
Cel nabycia	zabezp.	handlowe	handlowe	handlowe	zabezp.
Wart.nominalna	2 181 742,33	22 512 521,34	32 488,35	32 488,35	513 564,73
Przyszłe przych./płatn.	zmiennie	zmiennie	zmiennie	zmiennie	zmiennie
Zapadalność do 22-11-06	od 21-01-02	od 02-01-02 do 27-11-06	12-08-2002 do 03-01-03	12-08-2002	od 03-09-03
Możliwość wcześniejszego rozliczenia	brak	brak	brak	brak	brak
Cena/przedział cen	od 8,5% do 17,8%	od 0,0086 do 6,5670	37,9	-12,41	-47 516,44
Możliwość zamiany na inny składnik aktywów/pasywów	brak	brak	brak	brak	brak
Ustalone stopy/kwoty odsetek, Terminy płatności	zmiennie	zmiennie	zmiennie	zmiennie	zmiennie
Dodatkowe zabezpieczenia	brak	brak	brak	brak	brak
Inne warunki	brak	brak	brak	brak	brak
Rodzaj ryzyka	stopy procentowej	stopy procentowej/płynności	stopy procentowej	stopy procentowej	stopy procentowej



Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe

według Polskich Zasad Rachunkowości



Zobowiązania bilansowe banku z tytułu zajętych pozycji w instrumentach wynoszą 15 890 tys. zł, a zobowiązania warunkowe 48 411 tys. zł.

Bank Zachodni WBK S.A. nie zawiera opcji na własny rachunek. Jednakże, bank ma w portfelu kilka pozycji opcyjnych, które są w pełni dopasowane, co eliminuje ryzyko stopy procentowej i walutowe. Pozycje te zawierają specyficznie skonstruowane produkty denominowane w złotych, dla których nie istnieje żaden rynek, na którym można by je upłynnić. Wziąwszy pod uwagę małe kwoty tych pozycji, premia na tych produktach jest amortyzowana metodą liniową.

Zobowiązania pozabilansowe Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A.

Łączna kwota zobowiązań warunkowych na 31 grudnia 2001 roku wynosi 3 918 219 tys. zł, w tym:

- zobowiązania udzielone: 3 126 213 tys. zł,
- zobowiązania otrzymane: 792 006 tys. zł.

Na zobowiązania udzielone składają się:

- zobowiązania dotyczące finansowania: 2 478 723 tys. zł,
- gwarancyjne: 647 490 tys. zł.

W kwocie 647 490 tys. zł zobowiązań pozabilansowych (udzielone gwarancje) wobec jednostek zależnych, ujęte są gwarancje udzielone dla Domu Maklerskiego BZ WBK S.A. w wysokości 143 tys. zł, oraz dla WBK Nieruchomości S.A. w kwocie 18 tys. zł.

W ramach zobowiązań dotyczących finansowania, wyszczególnić można akredytywy importowe w wysokości 70 807 tys. zł.

Na zobowiązania związane z realizacją

operacji kupna/sprzedaży w kwocie 51 520 289 tys. zł składają się kolejno następujące pozycje:

- zobowiązania z tytułu operacji walutowych w wysokości 46 505 425 tys. zł w podziale na:
 - dewizy zakupione: 22 910 281 tys. zł,
 - dewizy sprzedane: 23 546 733 tys. zł,
 - różnice z transakcji SWAP: 48 411 tys. zł.

W pozycji 1 i 2 zawarte są forwardowe części transakcji SWAP – waluty.

- operacje instrumentami finansowymi w wysokości 5 014 864 tys. zł w podziale na:
 - nabyte: 2 768 145 tys. zł,
 - sprzedane: 2 246 719 tys. zł.

W kwocie 2 246 719 tys. zł ujęto wartość opcji sprzedaży 83 927 udziałów w AWSA HOLLAND II BV – 7 862 tys. zł. Obecnie Bank Zachodni WBK S.A. jest właścicielem 181.778 udziałów w spółce AWSA HOLLAND II BV, dających prawo do 10,09% głosów na WZA. Po zrealizowaniu opcji bank będzie miał 97 851 udziałów spółki (5,43% głosów na WZA). Cena wykupu opcji na koniec 2001 roku wynosi 29 109 tys. zł i została wyliczona jako cena nabycia powiększona o kapitalizowane w okresach półrocznych odsetki w wysokości WIBOR 3M powiększonym o 0,2 punktu procentowego.

Pozycja pozostałe w kwocie 3 431 967 tys. zł obejmuje:

- aktywa przejęte w wysokości 1 238 155 tys. zł,
- zobowiązania otrzymane w wysokości 18 243 tys. zł,
- zobowiązania z tytułu otrzymanego majątku w kwocie 1 619 tys. zł,
- inne zobowiązania w wysokości 2 173 950 tys. zł obejmują:
 - zabezpieczenia otrzymane w kwocie 721 185 tys. zł,
 - zobowiązania z tytułu papierów wartościowych wydanych w kwocie 1 452 765 tys. zł, w tym:
 - obligacje stanowiące zabezpieczenie kredytu lombardowego: 1 418 065 tys. zł,
 - bony skarbowe zabezpieczające zobowiązanie wobec BFG: 34 700 tys. zł.





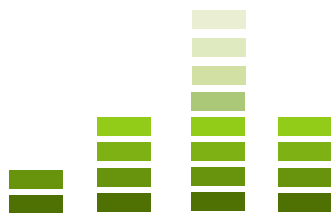
Zobowiązania wobec budżetu państwa lub jednostek samorządu terytorialnego z tytułu uzyskania prawa własności budynków i budowli

Grupa Kapitałowa Banku Zachodniego WBK S.A., na dzień 31 grudnia 2001 roku 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 2001 roku, po fuzji Banku Zachodniego S.A. i Wielkopolskiego Banku Kredytowego S.A. rozpoczął się proces racjonalizacji placówek banku oraz zamknięcia wybranych oddziałów, co pozwoli regionom i oddziałom banku lepiej skoncentrować się na obsłudze klientów.

W związku z likwidacją określonych placówek ustalono, że ich środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne będą przeznaczone do likwidacji, na darowizny, do sprzedaży lub przeniesione do innych jednostek. Proces racjonalizacji ma odzwierciedlenie w sprawozdaniu finansowym za rok 2001 w postaci poniesionych kosztów na nieplanowane odpisy amortyzacyjne, w wysokości 18,5 mln zł, rezerw na środki trwałe, przeznaczone do sprzedaży w kwocie 14,8 mln zł, pozostałe rezerwy na koszty do poniesienia w wysokości 5 910 tys. zł (ujęte w pozostałych kosztach operacyjnych i kosztach wynagrodzeń banku).



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

Na dzień 31 grudnia 2001 roku stan inwestycji rozpoczętych w Grupie Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. wyniósł 329 213 tys. zł, w tym:

- inwestycje rozpoczęte dotyczące sprzętu informatycznego i pozostałe wyniosły 299 174 tys. zł,
- inwestycje budowlane i pierwsze wyposażenie placówek wyniosły 30 039 tys. zł.

Bank Zachodni WBK S.A. użytkuje na podstawie umów leasingu finansowego środki trwałe, których wartość brutto na dzień 31 grudnia 2001 roku wynosi 201,7 tys. zł.

Część środków trwałych, takich jak sprzęt komputerowy, środki transportu oraz urządzenia multimedialne użytkowana jest przez Bank Zachodni WBK S.A. na podstawie umów leasingu operacyjnego. Wartość tych środków trwałych księgowana jest w księgach leasingodawcy. W banku prowadzona jest ewidencja pozabilansowa według wartości rynkowej łącznie z podatkiem VAT na dzień oddania środka trwałego w użytkowanie Banku Zachodniego WBK S.A. Wartość tych środków wynosi 14 260 tys. zł.

Dnia 25 maja 2000 roku banki: Wielkopolski Bank Kredytowy S.A. i Bank Zachodni S.A. zawarły umowę na zakup licencji oprogramowania ICBS z firmą Fiserv (Europe) Limited, w zakresie wdrożenia systemu oddziałowego w obu bankach.

Wdrożenie zintegrowanego, zcentralizowanego systemu informatycznego w połączonym banku ma na celu wprowadzenie zmian w zarządzaniu bankiem oraz wprowadzenie struktury organizacyjnej odpowiadającej lepszej obsłudze klientów banku. Wartość inwestycji szacuje się na 100 milionów dolarów. Nowy system ma przynieść wymierne korzyści w ciągu najbliższych lat, głównie poprzez zautomatyzowanie wielu czynności oraz transakcji. Zakończenie wdrożenia systemu ICBS przewiduje się na marzec 2003 roku. Koszty związane z wdrożeniem systemu ICBS w Banku Zachodnim WBK S.A. poniesione w roku 2001 wyniosły 211 500 tys. zł.



Poniesione i planowane nakłady inwestycyjne Grupy Banku Zachodniego WBK S.A.

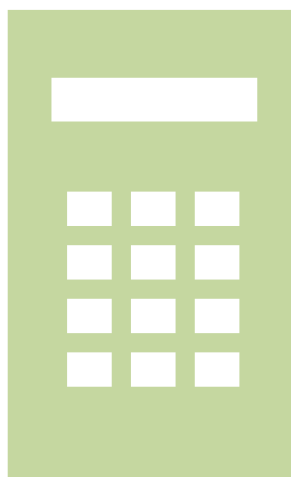
Nakłady inwestycyjne poniesione przez Bank Zachodni WBK S.A. w roku 2001 wyniosły 451 007 tys. zł. Kwota wydatkowana na technologię informatyczną wyniosła 327 819 tys. zł. Na inwestycje związane z nieruchomościami i innymi środkami trwałymi przeznaczono 123 188 tys. zł, w tym 63 654 tys. zł, przeznaczono na rozwój i modernizację sieci oddziałów banku. Nakłady poniesione na inwestycje kapitałowe tj. akcje i udziały lokacyjne wyniosły 37 993 tys. zł, z czego największe wydatki dotyczyły inwestycji z tytułu wpłat związanych ze spółką Polfund S.A., BZ WBK Inwestycje Sp. z o.o., eCard S.A., zapłaty za

udziały w AWSA Holland BV oraz zakupu akcji GBH S.A.

Planowane przez Bank Zachodni WBK S.A. nakłady inwestycyjne na rzeczowy majątek trwały w roku 2002 wynoszą 290 958 tys. zł. W tej kwocie zawarte są nakłady na technologię informatyczną w wysokości 228 744 tys. zł oraz na wydatki budowlane, modernizacje i pozostałe pozycje stanowiące 62 214 tys. zł.

Nakłady inwestycyjne poniesione przez Dom Maklerski BZ WBK S.A. w roku 2001 wyniosły 2 772 tys. zł. Kwota wydatkowana na technologię informatyczną wyniosła 2 003 tys. zł. Na inwestycje związane z nieruchomościami, środkami transportu i innymi środkami trwałymi przeznaczono 769 tys. zł.

Planowane nakłady inwestycyjne Domu Maklerskiego BZ WBK S.A. wynoszą 1 880 tys. zł.





Znaczące transakcje emitenta z podmiotami powiązаныmi tj. przeniesienie praw i zobowiązań

Na dzień 31 grudnia 2001 roku, wartość pozycji sprawozdania finansowego Banku Zachodniego WBK S.A. będąca efektem przeprowadzonych w ciągu roku operacji jednostki dominującej z podmiotem konsolidowanym metodą pełną – Domem Maklerskim WBK S.A. jest następująca:

Pozycja	w tys. zł
Należności/ zobowiązania od sektora finansowego	192 254
Inne aktywa/ Fundusze specjalne i inne pasywa	83
Przychody z tytułu odsetek	24 919
Koszty odsetek	12
Przychody z tytułu prowizji	264
Pozostałe przychody operacyjne	306
Koszt działania banku	4 141

Wyżej wymienione pozycje zostały wyeliminowane w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A.

W wyniku prowadzonych w ciągu roku operacji z podmiotami Grupy Banku Zachodniego WBK S.A. wyłączonymi z konsolidacji, stan pozycji w sprawozdaniu finansowym jest następujący:

Pozycja	w tys. zł
Należności od sektora finansowego	159 218
Należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	24
Zobowiązania wobec sektora finansowego	32 705
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	5 645
Koszty odsetek	5 142
Przychody odsetkowe	10 746
Przychody z tytułu prowizji	264
Pozostałe przychody operacyjne	2 696
Pozostałe koszty	14 087

Wyżej wymienione pozycje bilansowe zostały przeniesione w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A.



Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe

według Polskich Zasad Rachunkowości

Spółki powiązane kapitałowo z Bankiem Zachodnim WBK S.A.

W roku 2001 roku Bank Zachodni WBK S.A. uczestniczył w zarządzaniu spółkami zależnymi i stowarzyszonymi poprzez udział swych przedstawicieli w ich władzach. Informacje odnośnie ilości osób w organach zarządzających poszczególnych spółek prezentuje poniższa tabela:

Nazwa spółki	Liczba osób
Gliwicki Bank Handlowy S.A.	5 – Rada Banku 3 – Zarząd
BZ WBK Finanse & Leasing S.A.	3 – Rada Nadzorcza
Dom Maklerski BZ WBK S.A.	6 – Rada Nadzorcza
WBK Nieruchomości S.A.	6 – Rada Nadzorcza
AIB WBK Fund Management Sp. z o.o.	2 – Rada Nadzorcza
PB Polsoft Sp. z o.o.	2 – Rada Nadzorcza
WBK AIB Asset Management S.A.	3 – Rada Nadzorcza
Gospodarstwo Rolne CISO Sp. z o.o. w likwidacji	3 – Rada Nadzorcza
NFI Magna Polonia S.A.	2 – Rada Nadzorcza
eCard S.A.	2 – Rada Nadzorcza
POLFUND – Fundusz Poręczeń Kredytowych S.A.	2 – Rada Nadzorcza
BZ WBK Inwestycje Sp. z o.o.	4 – Rada Nadzorcza 1 – Zarząd
Lubelskie Zakłady Przemysłu Skórzanego PROTEKTOR S.A.	3 – Rada Nadzorcza





Wspólne przedsięwzięcia, niepodlegające konsolidacji metodą pełną lub praw własności

Bank Zachodni WBK S.A. w 2001 roku nie uczestniczył we wspólnych przedsięwzięciach z innymi podmiotami niepodlegającymi konsolidacji metodą pełną lub praw własności.

Przeciętne zatrudnienie w Grupie Banku Zachodniego WBK S.A.

W 2000 roku przeciętne zatrudnienie w Grupie Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A kształtowało się na poziomie 11.200, zaś w roku 2001 wyniosło 10.741 osób.

Wynagrodzenia Zarządu i Rady Nadzorczej Banku Zachodniego WBK S.A.

Wynagrodzenia wypłacone Członkom Zarządu Banku Zachodniego WBK S.A. w roku 2001 wyniosły 12.044 tys. zł, a Członkom Rady Nadzorczej 422 tys. zł. Na kwotę 12.044 tys. zł wypłaconą Członkom Zarządu w 2001 roku składają się:

- wynagrodzenia Zarządu Wielkopolskiego Banku Kredytowego S.A. za okres od 1.01 do 13.06.2001 roku;
- wynagrodzenia Zarządu Banku Zachodniego S.A. za okres od 1.01 do 13.06.2001 roku;
- wynagrodzenia Zarządu Banku Zachodniego WBK S.A. za okres od 13.06 do 31.12.2001 roku.

Analogicznie przedstawiają się składniki kwoty 422 tys. zł wypłaconej Radzie Nad-

zorczej:

- wynagrodzenia Rady Banku Wielkopolskiego Banku Kredytowego S.A. za okres od 1.01 do 13.06.2001 roku;
- wynagrodzenia Rady Nadzorczej Banku Zachodniego S.A. za okres od 1.01 do 13.06.2001 roku;
- wynagrodzenia Rady Nadzorczej Banku Zachodniego WBK S.A. za okres od 13.06 do 31.12.2001 roku.

Członkowie Zarządu otrzymali w 2001 roku wynagrodzenia ze spółek zależnych i stowarzyszonych w wysokości 119 tys. zł.

Nikt z Członków Rady Nadzorczej Banku Zachodniego WBK SA nie pobierał w roku 2001 wynagrodzenia od jednostek zależnych i stowarzyszonych.

Szczegółowe informacje dotyczące zmian składu Zarządów Banku i Rad Nadzorczych zostały przedstawione w „Sprawozdaniu z działalności Grupy Banku Zachodniego WBK S.A.”

Zaliczki, kredyty, pożyczki i gwarancje udzielone Członkom Zarządu i Rady Nadzorczej

Na dzień 31 grudnia 2001 roku wartość poręczeń udzielonych przez Członków Rady Nadzorczej zobowiązujących do świadczeń na rzecz Banku Zachodniego WBK S.A. wynosiła 13,6 tys. zł (oprocentowanie zobowiązania 20,5%), a wartość kredytów zaciągniętych w banku przez Członków Rady Nadzorczej wynosiła 20,5 tys. zł (oprocentowanie 21,75%, 29,46% i 30,42% - zgodnie z regulaminem kart kredytowych).

Wartość kredytów Członków Zarządu Banku zaciągniętych w Banku Zachodnim WBK S.A. wynosiła 42,8 tys. zł (oprocento-

wanie 20,75%, 29,46% i 30,42% - zgodnie z regulaminem kart kredytowych).

Członkowie Zarządu Banku oraz Rady Nadzorczej Banku Zachodniego WBK S.A. nie korzystali z pożyczek, kredytów i gwarancji udzielonych przez jednostki zależne i stowarzyszone.

Współmałżonkowie Członków Zarządu i Rady Nadzorczej, krewni i powinowaci do drugiego stopnia, przysposobieni lub przysposabiający oraz inne osoby, z którymi Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku są powiązani osobicie nie korzystali z pożyczek, kredytów i gwarancji udzielonych przez Bank Zachodni WBK S.A. i jego jednostki zależne i stowarzyszone.



Znaczące zdarzenia, dotyczące lat ubiegłych, ujęte w sprawozdaniu finansowym

W sprawozdaniu finansowym za rok 2001 nie ujęto żadnych znaczących wydarzeń dotyczących lat ubiegłych.

Znaczące zdarzenia, po dniu bilansowym, nie uwzględnione w sprawozdaniu finansowym za rok 2001

Po dniu bilansowym, tj. po 31 grudnia 2001 roku w Banku Zachodnim WBK S.A. wystąpiły następujące znaczące zdarzenia:

W dniu 24.01.2002 roku Rada Nadzorcza Banku Zachodniego WBK S.A. odwołała następujące osoby ze składu Zarządu Banku:

■ pana Aleksandra Kompfa ze stanowiska

Wiceprezesa Zarządu Banku,

■ pana Tadeusza Figła za stanowiska Członka Zarządu Banku,

■ pana Jędrzeja Marciniaka ze stanowiska Członka Zarządu Banku,

■ panią Dorotę Poniatowską-Mańczak ze stanowiska Członka Zarządu Banku,

■ pana Jacka Sieniawskiego ze stanowiska Członka Zarządu Banku,

■ pana Romualda Szelię ze stanowiska Członka Zarządu Banku.

Jednocześnie Rada Nadzorcza Banku Zachodniego WBK S.A. powołała do składu Zarządu Banku następujące osoby:

■ pana Michała Gajewskiego na stanowisko Członka Zarządu Banku odpowiedzialnego za Pion Sprzedaży,

■ pana Jacka Marcinowskiego na stanowisko Członka Zarządu Banku odpowiedzialnego za Pion Strategii Biznesu.

Dnia 30 stycznia 2002 roku Zarząd Banku Zachodniego WBK S.A. przyjął regulamin zwolnień grupowych w związku z wprowadzeniem nowego systemu informatycznego. Bank przewiduje, że do końca 2003 roku zwolni 2150 osób. Szczegółowe dane odnośnie skutków finansowych zwolnień zostały przedstawione w pozycji „Przychody, koszty i wyniki działalności zaniechanej w okresie sprawozdawczym lub przewidzianej do zaniechania w następnym okresie” – w ramach opisanego procesu racjonalizacji banku.

W dniu 4 lutego 2002 roku Międzynarodowa agencja ratingowa Fitch Ratings, przyznała Bankowi Zachodniemu WBK S.A. ocenę Indywidualną C/D (w skali ocen A,B,C,D,E). Jednocześnie Bank Zachodni WBK S.A. otrzymał następujące oceny w zakresie ratingu długoterminowego: ‘BBB+’ (w skali ocen AAA, AA, A, BBB, BB, B, CCC, CC, C, DDD, DD, D, gdzie „+” określa różnicę w ramach jednej kategorii), krótkoterminowego: ‘F2’ (w skali ocen F1, F2, F3, B, C, D) oraz ratingu wsparcia: ‘3’ (w skali ocen 1, 2, 3, 4, 5). Prognoza długoterminowa została określona

jako stabilna. Przyznana bankowi ocena indywidualna między innymi odzwierciedla opinię agencji na temat systemów zarządzania ryzykiem kredytowym, konserwatywnej polityki klasyfikacji kredytowej, ograniczonego ryzyka rynkowego, zracjonalizowanych struktur kadrowych oraz dobrej jakości zarządzania wspieranego transferem ‘know-how’ z AIB. Ponadto, wdrażany obecnie system informatyczny powinien umożliwić lepsze możliwości zarządzania ryzykiem w przyszłości. Pozytywny wpływ na długoterminową oraz krótkoterminową ocenę ratingową dla Banku Zachodniego WBK S.A. ma wsparcie ze strony Grupy AIB.

W dniu 19 lutego 2002 r. Zarząd Banku Zachodniego WBK S.A. zaproponował wypłatę dywidendy w wysokości 30 643 319,28 zł z zysku netto Banku Zachodniego WBK S.A. za 2001 r. Proponowana dywidenda na 1 akcję wynosić będzie 0,42 zł. Propozycja Zarządu zostanie przedłożona na Zwyczajnym Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy Banku Zachodniego WBK S.A.



W dniu 1 marca 2002 r. Bank Zachodni WBK S.A. zbył na rzecz Fabryki Urządzeń Mechanicznych KAMAX S.A. z siedzibą w Kańczudze:

■ 49 udziałów Kanwig-Agencja Celna Sp. z o.o. w likwidacji z siedzibą w Żurawicy, o wartości nominalnej 100 zł każdy, stanowiących 49% kapitału zakładowego i głosów na Zgromadzeniu Wspólników Spółki, o wartości ewidencyjnej na dzień transakcji wynoszącej 0 zł,

oraz

■ 6 700 udziałów Kanwig-Trading Żurawica Sp. z o.o. w likwidacji z siedzibą w Żurawicy, o wartości nominalnej 100 zł każdy, stanowiących 77% kapitału zakładowego i 48,9% głosów na Zgromadzeniu Wspólników Spółki, o wartości ewidencyjnej na dzień transakcji wynoszącej 0 zł.

W wyniku przeprowadzenia transakcji Bank Zachodni WBK S.A. nie posiada żadnych udziałów w powyższych spółkach. Inwestycje te miały charakter długoterminowy. Pomiędzy Bankiem Zachodnim WBK S.A. i FUM KAMAX S.A. nie występują

żadne powiązania. Łączna cena sprzedaży wyniosła 1,00 (słownie: jeden) złoty.

Jednocześnie Bank Zachodni WBK S.A. przekaze na rzecz FUM KAMAX S.A. kwotę w wysokości przypadających na bank należności podatkowych oraz należności ZUS z tytułu składek na ubezpieczenie społeczne i składek na zaopatrzenie emerytalne. Zgodnie bowiem z przepisami przejściowymi ustawy Ordynacja podatkowa (Dz. U nr 137/97 z późniejszymi zmianami, która weszła w życie z dniem 1 stycznia 1998 r.), istnieje możliwość obciążenia Banku Zachodniego WBK S.A., jako współnika spółki z ograniczoną odpowiedzialnością, ze wskazanych powyżej tytułów, powstałych przed 1998 r.

Z chwilą podpisania umowy zbycia udziałów wszelkie zobowiązania z tytułu posiadania udziałów w Spółkach przeszły na nabywcę – FUM KAMAX S.A. Przeprowadzona transakcja ma na celu zwiększenie efektywności prowadzonego procesu likwidacji obu spółek.

Relacje między prawnym poprzednikiem a emitentem oraz sposób i zakres przejścia aktywów i pasywów

Bank Zachodni S.A. został utworzony w 1989 roku jako jeden z dziewięciu państwowych banków regionalnych, które zostały wyodrębnione z Narodowego Banku Polskiego. W 1991 roku został przekształcony w Spółkę Akcyjną Skarbu Państwa. W 1999 roku przeprowadzono proces prywatyzacji banku i wybrano AIB European Investments Ltd. na inwestora strategicznego.

AIB European Investments Ltd. było

również inwestorem strategicznym w Wielkopolskim Banku Kredytowym S.A. i posiadało 60,2% akcji tego banku.

Bank Zachodni WBK S.A. powstał w wyniku połączenia Banku Zachodniego S.A. i Wielkopolskiego Banku Kredytowego S.A. dnia 13 czerwca 2001 roku dokonanego w trybie art. 463 Kodeksu Handlowego. Zgodnie z art. 463 Kodeksu Handlowego połączenie spółek zostało dokonane poprzez przeniesienie całego majątku WBK S.A. na Bank Zachodni S.A. w zamian za akcje, które Bank Zachodni S.A. wydał akcjonariuszom WBK S.A. Przed połączeniem walne zgromadzenie akcjonariuszy każdego z banków podjęło uchwały połączeniowe określające warunki połączenia.





Wskaźnik inflacji w sprawozdaniu finansowym

Ostatnie lata w Polsce nie charakteryzowały się wskaźnikiem inflacji powyżej 20% w skali roku - skumulowana średnioroczna stopa inflacji z okresu ostatnich trzech lat nie osiągnęła wartości 100% - nie wystąpiła więc potrzeba korygowania danych finansowych sprawozdania finansowego odpowiednim wskaźnikiem inflacji.

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

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za 2001 rok jest pierwszym skonsolidowanym rocznym sprawozdaniem finansowym i w wyniku doprowadzenia do porównywalności danych za rok poprzedni wystąpiły reklasyfikacje w stosunku do sprawozdania skonsolidowanego za IV kwartał 2001 roku w następujących pozycjach bilansu: należności (zobowiązania) od sektora finansowego, należności (zobowiązania) od jednostek zależnych i stowarzyszonych nie objętych konsolidacją, inne aktywa, wartości niematerialne i prawne, pozostałe rezerwy oraz koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone.

Zmiany stosowanych zasad rachunkowości i sposobu sporządzania sprawozdania finansowego

Raport za rok 2001 roku jest pierwszym publikowanym skonsolidowanym raportem rocznym Banku Zachodniego WBK S.A. Dane porównawcze Grupy Kapitałowej zostały zaprezentowane wg ujednoczonych zasad, zgodnie z obowiązującymi przepisami, zasadami rachunkowości oraz kalkulacją rezerwy na podatek odroczony. Porównywalne dane finansowe za rok 2000 zaprezentowane w raporcie za rok 2001 zostały sporządzone poprzez zsumowanie poszczególnych pozycji w skonsolidowanych sprawozdaniach finansowych banków oraz dokonano korekt konsolidacyjnych i eliminujących salda wzajemnych należności i zobowiązań oraz przychodów i kosztów wynikających z transakcji między bankami w roku ubiegłym. Szczegółowy opis stosowanych zasad rachunkowości i sposobu sporządzania sprawozdania finansowego został zamieszczony we „Wstępie”.

Korekty błędów podstawowych, ich przyczyny, tytuły oraz wpływ wywołanych tym skutków finansowych na sytuację majątkową i finansową, płynność oraz wynik finansowy i rentowność

W skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. nie wystąpiły korekty błędów podstawowych.

Niepewność, co do możliwości kontynuowania działalności oraz działania planowane bądź podejmowane w celu jej eliminacji

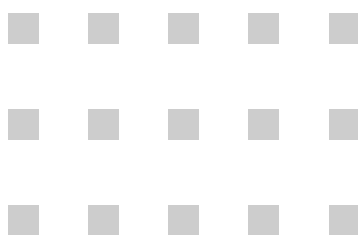
Nie istnieją żadne przesłanki mogące sugerować niepewność, co do możliwości kontynuowania działalności przez Bank Zachodni WBK S.A. Działania podejmowane przez bank w celu eliminacji ryzyk związanych z działalnością zostały opisane w „Sprawozdaniu z działalności Grupy Banku Zachodniego WBK S.A. w 2001 roku”.





Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe

według Polskich Zasad Rachunkowości





Połączenie spółek i jego charakterystyka

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Banku Zachodniego WBK S.A. za okres zakończony 31 grudnia 2001r. jest pierwszym skonsolidowanym sprawozdaniem rocznym po połączeniu. Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone metodą łączenia udziałów. Polskie przepisy o rachunkowości obowiązujące w 2001 r. nie regulowały zagadnień dotyczących łączenia się spółek znajdujących się pod wspólną kontrolą. Podobnie zagadnienia te są poza zakresem Międzynarodowych Standardów Rachunkowości. W tej sytuacji Spółka sięgnęła do brytyjskiego standardu FRS 6. Kryteria tam określone zostały spełnione, tym samym umożliwiając Spółce zastosowanie metody łączenia udziałów.

Fuzja została przeprowadzona w oparciu o brytyjskie zasady UK FRS, a w szczególności FRS 6. Standard sprawozdawczości finansowej 6 „Przejęcia i połączenia” podaje szczegółowe warunki, w których stosowane są obie metody rachunkowości przy łączeniu przedsiębiorstw, tj. rachunkowości przejęcia i rachunkowości fuzji.

Połączenie banków zostało rozliczone przy zastosowaniu rachunkowości fuzji – zostały spełnione wszystkie wymagane przez FRS 6 kryteria:

- Kryterium 1 – Żadna ze stron połączenia nie była przedstawiana jako podmiot przejmujący lub przejmowany,
- Kryterium 2 – Wszystkie strony połączenia reprezentowane przez ich zarządy lub ich przedstawicieli uczestniczyły w tworzeniu struktury kierownictwa połączonego banku oraz w wyborze personelu kierowniczego, decyzje te zostały podjęte w drodze uzgodnień pomiędzy stronami,
- Kryterium 3 – Relatywne wielkości obu

łączących się podmiotów nie były na tyle znaczące, że nie istniała możliwość zdominowania łączonego podmiotu ze względu na jego relatywną wielkość,

- Kryterium 4 – Zgodnie z warunkami połączenia rekompensata otrzymana przez akcjonariuszy każdej ze stron połączenia, w stosunku do wielkości kapitału akcyjnego obejmowała przede wszystkim akcje zwykle w połączonym podmiocie.

- Kryterium 5 – Żaden akcjonariusz jakiegokolwiek połączonego podmiotu nie będzie zainteresowany przyszłymi wynikami finansowymi odnoszącymi się jedynie do części połączonego podmiotu.

Na podstawie FRS 6 wartości aktywów i pasywów stron połączenia nie były korygowane do wartości uczciwej po konsolidacji. Wyniki finansowe i przepływy gotówkowe zostały wprowadzone do raportów finansowych połączonego podmiotu od początku roku finansowego i skorygowane tak by uzyskać zgodność zasad rachunkowości.

Wydatki związane z fuzją obciążąły rachunek zysków i strat połączonego banku na dzień przeprowadzenia połączenia, jako koszty reorganizacji i restrukturyzacji.

Prawny sposób połączenia został opisany również w pozycji „Relacje między prawnym poprzednikiem a jednostką oraz sposób i zakres przejęcia aktywów i pasywów”.

Sprawozdanie finansowe Domu Maklerskiego BZ WBK S.A. sporządzone zostało przy zastosowaniu metody łączenia udziałów. W przypadku połączenia domów maklerskich Banku Zachodniego S.A. i Wielkopolskiego Banku Kredytoewego S.A. analogicznie jak przy połączeniu banków, ze względu na brak przepisów polskich jak i regulacji Międzynarodowych Standardów Rachunkowości dotyczących łączenia spółek znajdujących się pod wspólną kontrolą, zastosowano brytyjski standard FRS 6.



Pozostałe informacje uzupełniające

Znaczące postępowania sądowe prowadzone przez Bank Zachodni WBK S.A.

W 2001 roku nie zostało wszczęte postępowanie lub więcej postępowań przed sądem lub organami administracji państwowej dotyczących zobowiązań lub wierzytelności banku oraz spółek zależnych, których łączna wartość stanowiłaby co najmniej 10% kapitałów własnych banku. Łącznie wartość wszystkich prowadzonych spraw sądowych przekracza 10% kapitałów własnych banku.

Sprawa z powództwa BGŻ S.A. c/a WBK S.A.

Sąd Wojewódzki w Warszawie wyrokiem z dnia 5.06.1998 roku oddalił w całości powództwo Centrali Banku Gospodarki Żywnościowej w Warszawie o zasądzenie zwrotu kwoty uzyskanej w postępowaniu egzekucyjnym z tytułu udzielonej przez BGŻ S.A. regwarancji na rzecz WBK S.A., za zobowiązania Spółdzielni Przetwórstwa Owocowo-Warzywnego FRUTEX w Ełku oraz o zapłatę odsetek od kwoty zasądzonej na rzecz BGŻ S.A. BGŻ S.A. wniósł apelację od wyroku, którą doręczono bankowi 1.03.1999 r. Rozprawa apelacyjna odbyła się w dniu 7.09.1999 r. Sąd Apelacyjny wyrokiem z dnia 21.09.1999 r. uwzględnił apelację BGŻ S.A. w Warszawie wniesioną od korzystnego dla WBK S.A. orzeczenia sądu I instancji, zasądzając od pozwanego WBK S.A. na rzecz BGŻ S.A. kwotę 9.094 tys. zł wraz z odsetkami ustawowymi za okresy wskazane w wyroku – tytułem zwrotu kwoty uzyskanej przez WBK S.A. w postępowaniu egzekucyjnym, prowadzonym w oparciu o udzieloną przez BGŻ S.A. regwarancję na rzecz WBK S.A. za zobowiązania Spółdzielni Przetwórstwa Owocowo-Warzywnego w Ełku.

Wyrok jest nieprawomocny. WBK S.A. wniósł kasację od orzeczenia Sądu Apelacyjnego. Termin rozprawy wyznaczony zostanie przez Sąd Najwyższy z urzędu. Bank posiada rezerwę na w/w należność sporną.

Sprawa J. Pielin c/a KBS S.A. i WBK S.A.

Przed sądem I instancji /Sąd Wojewódzki w Zielonej Górze/ toczyła się sprawa z powództwa Jerzego Pielina przeciwko Komunalnemu Bankowi Spółdzielczemu w Zielonej Górze i Wielkopolskiemu Bankowi Kredytowemu S.A. w związku z nabyciem przez Wielkopolskiemu Bankowi Kredytowemu S.A. przedsiębiorstwa bankowego – KBS S.A.

Powód, Jerzy Pielin, wnosił łącznie o zasądzenie solidarnie od pozwanych kwoty 1.395 tys. zł z odsetkami ustawowymi od dnia 30.07.1993 r. W dniu 28.03.2001 r. zapadł wyrok na korzyść Banku - oddalający pozew J. Pielina w całości. Powód wniósł apelację od wyroku, na którą sporządzono odpowiedź. Na rozprawie apelacyjnej dnia 29.01.2002 r. Sąd Apelacyjny w Poznaniu, po rozpoznaniu apelacji wniesionej przez J. Pielina oddalił apelację J. Pielina i tym samym utrzymał w mocy wyrok oddalający w całości roszczenia powoda. Wyrok jest nieprawomocny. Powodowi przysługuje prawo wniesienia kasacji do Sądu Najwyższego. Mając na uwadze jednolite stanowisko sądów obu instancji oraz dotychczasową linię orzecznictwa Sądu Najwyższego, wydaje się, iż szansa powodzenia ewentualnie wniesionej kasacji jest znikoma.

Bank posiada rezerwę na w/w należność sporną.

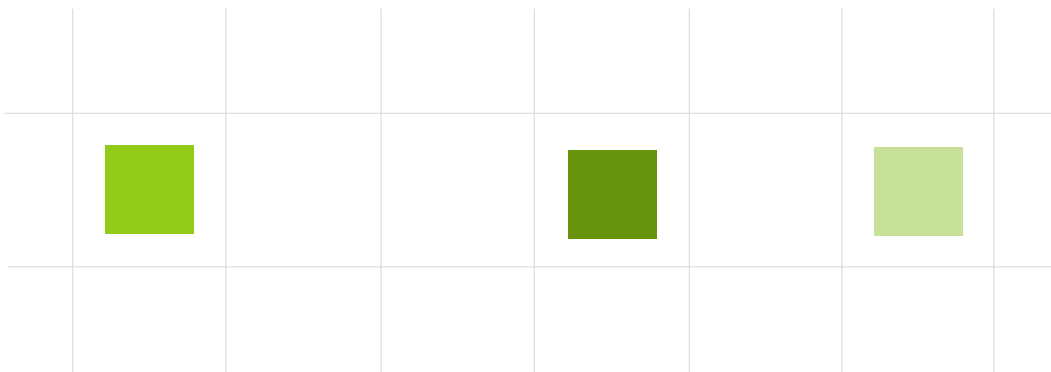




Sprawa Marek Koper „KOPER” Zaopatrzenie Rolnictwa c/a WBK S.A.

W postępowaniu egzekucyjnym dłużnik Marek Koper wniósł do Sądu Okręgowego w Łodzi o pozbawienie wykonalności bankowego tytułu wykonawczego wystawionego przez Wielkopolski Bank Kredytowy S.A. na kwotę 17.991 tys. zł. W dniu 28.01.2000 r. wyznaczona została rozprawa w przedmiocie ustanowienia zabezpieczenia przez zawieszenie postępowania egzekucyjnego. Rozprawa z dnia 12.12.2000 r. została odroczone na skutek ogłoszenia przez Sąd upadłości powoda.

W dniu 21.03.2001 r. zapadł wyrok na korzyść WBK S.A. oddalający pozew M. Kopra. Syndyk masy upadłości wniósł apelację, od której została złożona odpowiedź na apelację przez bank. W odrębnym postępowaniu ogłoszona została przez sąd upadłość dłużnika. W dniu 20.11.2001 r. zapadł wyrok sądu II instancji korzystny dla banku. Wyrok jest nieprawomocny. Rezerwa z tytułu ryzyka kredytowego wynosi 14.532 tys. zł.





Sprawa „Interinvest” Sp. z o.o. c/a WBK S.A. Centrala

Pozwem o zapłatę z dnia 30 grudnia 1999 r. Firma Interinvest S.A. i Pan Piotr Gwizd zażądali od Wielkopolskiego Banku Kredytowego S.A.:

■ zasądzenia na rzecz powoda, Piotra Gwizda, kwoty wraz z ustawowymi odsetkami od dnia doręczenia odpisu pozwu pozwanejmu za jednoczesnym przeniesieniem przez powódkę na pozwanego części wierzytelności wobec DZM „Dozamet” S.A. – w upadłości wynikającej z zaciągniętego przez spółkę w 1991 r. kredytu krótkoterminowego wraz z odsetkami – w kwocie 20 tys. zł,

■ zasądzenia na rzecz powódki „Interinvest” S.A. z siedzibą w Poznaniu kwoty 7.197 tys. zł wraz z ustawowymi odsetkami od dnia doręczenia odpisu pozwu pozwanejmu za jednoczesnym przeniesieniem przez powódkę na pozwanego części wierzytelności wobec DZM „Dozamet” S.A. – w upadłości wynikającej z zaciągniętego przez tę spółkę w 1991r. kredytu krótkoterminowego wraz z odsetkami – w kwocie 11.855 tys. zł,

■ zasądzenia od pozwanego solidarnie na rzecz powodów zwrotu kosztów postępowania.

W uzasadnieniu powodowie podnieśli m.in. fakt, że w zawartej w dniu 19 marca 1999 r. umowie bank oświadczył, iż zbywana przez niego wierzytelność jest niesporna i wymagalna (§ 1 umowy), ponadto pozwany zapewnił (§ 3 umowy), iż jako zabezpieczenie spłaty zbywanej wierzytelności przysługują mu m. in. następujące prawa:

- przewłaszczenie maszyn i urządzeń o łącznej wartości 515,2 tys. zł znajdujących się na terenie zakładów dłużnika – na podstawie umowy przewłaszczenia z dnia 30 czerwca 1998 r.,

- przewłaszczenie materiałów i wyrobów gotowych o wartości 5.752,0 tys. zł znajdujących się na terenie zakładów dłużnika – na podstawie umowy przewłaszczenia z dnia 30 czerwca 1998r.

Jak się później okazało zawarte przez Wielkopolski Bank Kredytowy S.A. umowy przewłaszczenia były nieważne ze względu na brak zgody Ministra Skarbu Państwa. Zgody takiej DZM Dozamet S.A. nie posiadał. Jak wynika z informacji Departamentu Zarządzania Ryzykiem w trakcie prowadzonych negocjacji z powodami dotyczących sprzedaży wierzytelności, bank szczegółowo przedstawił powodom sytuację prawną sprzedawanej wierzytelności udostępniając również w tym zakresie całą posiadaną dokumentację. W trakcie negocjacji bank nie ukrywał również braku posiadania przez „Dozamet” S.A. zgody Ministra Skarbu Państwa na zawarcie umowy przewłaszczenia. Zgodnie ze stanowiskiem sądu I instancji, fakt ten nie znajduje jednak poparcia w posiadanej dokumentacji. Pierwszy dokument sporządzony w formie pisemnej, mówiący o braku zgody Ministra Skarbu Państwa na zawarcie umów przewłaszczenia i równocześnie informujący o tym fakcie „Interinvest” S.A. został sporządzony w dniu 8 września 1999 r. Była to odpowiedź na pismo Pana Piotra Gwizda, w którym neguje on fakt jakoby w trakcie toczących się negocjacji został poinformowany o braku posiadania przez „Dozamet” S.A. zgody Ministra Skarbu Państwa na przewłaszczenie ruchomości.

W dniu 28.03.2001 r. zapadł wyrok na niekorzyść banku, zasądzający na rzecz Interinvest S.A. kwotę 7.725 tys. zł wraz z ustawowymi odsetkami oraz częścią kosztów procesu. Wniesiona została apelacja banku.

Powód złożył odpowiedź na apelację banku. Termin rozprawy wyznaczono na 14.11.2001 r. Na rozprawie wskazano termin publikacji wyroku na 12.12.2001 r. Tego dnia Sąd Apelacyjny w Poznaniu postanowił jednak otworzyć rozprawę na nowo, dopuścić dowód z przesłuchania świadków i wyznaczyć termin kolejnej rozprawy z urzędu. Bank posiada stosowną wynikającą z oszacowanego ryzyka rezerwę na należność będącą przedmiotem sporu sądowego.



Postępowanie dotyczące prawidłowości rozliczeń z tytułu podatku od towarów i usług w zakresie należności wynikających z umów factoringu niewłaściwego

Najwyższy Sąd Administracyjny, Ośrodek Zamiejscowy we Wrocławiu wyrokiem z dnia 17 maja 2001 roku (sygnatura akt i S.A./WR2887/99) uchylił w całości decyzję Izby Skarbowej we Wrocławiu z 31 maja 1999 r. i przekazał do ponownego rozpoznania do organu odwoławczego, z tym, że w sentencji wyroku podzielił stanowisko Izby Skarbowej w części dotyczącej opodatkowania podatkiem VAT usług factoringu niewłaściwego.

W następstwie tego wyroku, Izba Skarbowa we Wrocławiu wydała decyzję PP II 824/1004/2001 uchylającą w części decyzję organu I instancji i określiła nadwyżkę podatku naliczonego nad należnym w wysokości 317,2 tys. zł oraz ustaliła zobowiązanie w wysokości 20,6 tys. zł.

Na powyższą decyzję Izby Skarbowej bank złożył w dniu 21.08.2001r skargę do NSA we Wrocławiu (bank oczekuje na wyrok).

Bank złożył również w dniu 15.10.2001 r. skargę do NSA we Wrocławiu - o wznowienie postępowania zakończonych prawomocnym wyrokiem NSA we Wrocławiu z dnia 17 maja 2001 r. (sygn. akt I SA/Wr 2887/99) w przedmiocie opodatkowania podatkiem VAT czynności factoringu niewłaściwego za miesiąc czerwiec 1998 r. (bank oczekuje na wyrok).

Bank zwrócił się pismem z dnia 23.10.2001r do Wojewódzkiego Urzędu Statystycznego we Wrocławiu o dokonanie ponownej kwalifikacji wykonywanych przez bank w oparciu o przesłane wzorcowe umowy czynności factoringu niewłaściwego. Z posiadanych przez bank informacji wynika, że WUS we Wrocławiu przekazał powyższą sprawę do Głównego Urzędu Statystycznego w Warszawie. Bank oczekuje na odpowiedź. Ponadto bank w całości pokrył zobowiązanie wobec budżetu państwa i w przypadku wygrania sporu sądowego zwróci się do Izby Skarbowej o zwrot spornej kwoty.

Zarząd Banku Zachodniego WBK S.A.:

Data	Imię i nazwisko	Stanowisko	Podpis
05-03-2002	Jacek Kseń	Prezes Zarządu	
05-03-2002	Richard William Horgan	Pierwszy Wiceprezes Zarządu	urlop 19.03.2002
05-03-2002	Declan Flynn	Członek Zarządu Banku	
05-03-2002	Michał Gajewski	Członek Zarządu Banku	
05-03-2002	Michael Keegan	Członek Zarządu Banku	
05-03-2002	Justyn Konieczny	Członek Zarządu Banku	
05-03-2002	Janusz Krawczyk	Członek Zarządu Banku	
05-03-2002	Jacek Marcinowski	Członek Zarządu Banku	
05-03-2002	Mateusz Morawiecki	Członek Zarządu Banku	
05-03-2002	Maciej Węgrzyński	Członek Zarządu Banku	





Skonsolidowane

Sprawozdanie Finansowe

według Międzynarodowych Zasad Rachunkowości





Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe

według Międzynarodowych Zasad Rachunkowości

Informacje ogólne

Bank Zachodni WBK S.A. (podmiot dominujący) oraz Dom Maklerski BZ WBK S.A. (podmiot zależny skonsolidowany metodą pełną) prowadzą działalność jedynie na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

Bank Zachodni WBK S.A. powstał w wyniku połączenia Banku Zachodniego S.A. i Wielkopolskiego Banku Kredytowego S.A. dnia 13 czerwca 2001 roku. Adres siedziby Banku Zachodniego WBK S.A. jest następujący: Rynek 9/11, 50-950 Wrocław.

Kapitał akcyjny Banku Zachodniego WBK S.A. wynosi 729.603 tys. zł i składa się z 72.960.284 sztuk akcji o wartości nominalnej 10 zł każda.

Bank Zachodni WBK S.A. jest uniwersalnym bankiem komercyjnym, oferującym szeroki zakres usług bankowych w obrocie krajowym i zagranicznym, dla osób prawnych i fizycznych.

Przedmiotem działalności Domu Maklerskiego BZ WBK S.A. jest działalność maklerska.

W Grupie Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. według stanu na dzień 31 grudnia 2001 roku było 10.020 obsadzonych etatów.

Bank Zachodni WBK S.A. jest notowany na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.

Podmiotem dominującym dla Banku Zachodniego WBK S.A. jest AIB European Investments Limited będący jednostką zależną wobec Allied Irish Banks p.l.c. AIB European Investments Limited posiada 70,50% udziału w kapitale akcyjnym Banku Zachodniego WBK S.A. Zarówno AIB European Investments Limited jak i Allied Irish Banks p.l.c. mają siedzibę w Dublinie w Republice Irlandii.



Skład Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A.

Nazwa jednostki	Siedziba jednostki	Udział Banku Zachodniego WBK S.A.	Status	Metoda konsolidacji	Podmiot badający sprawozdanie finansowe	Okres za który sporządzono sprawozdanie finansowe	Kapitał akcyjny	Suma bilansowa	Zysk/(strata) netto za rok 2001
Bank Zachodni WBK S.A.	Wrocław	-	-	-	Pricewaterhouse-Coopers Sp. z o.o.	12 miesięcy do 31 grudnia 2001	729 603	24 829 405	151 398
Dom Maklerski BZ WBK S.A.	Poznań	99,99%	zależna	pełna	Pricewaterhouse-Coopers Sp. z o.o.	12 miesięcy do 31 grudnia 2001	66 680	231 704	(4 196)

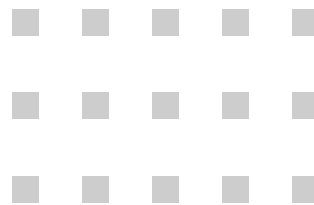
W roku 2000 konsolidacją metodą pełną objęty był również Gliwicki Bank Handlowy S.A., którego przedsiębiorstwo bankowe zostało zakupione przez Wielkopolski Bank Kredytowy S.A. w II półroczu 2000 roku. Aktywa i pasywa nabytego od GBH S.A. przedsiębiorstwa bankowego zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym Grupy.





Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe

według Międzynarodowych Zasad Rachunkowości





Sytuacja makroekonomiczna Banku Zachodniego WBK S.A. w 2001 roku

Rok 2001 przyniósł bardzo poważne spowolnienie gospodarcze, dynamika wzrostu PKB szacowana jest na około 1.3% r/r, najmniej od 1991 roku. Spadek dynamiki PKB spowodowany był przede wszystkim załamaniem się popytu krajowego na skutek głębokiego spadku akumulacji brutto, zarówno zapasów, które w skali całego roku obniżyły się o połowę, jak i inwestycji w majątek trwały.

W 2001 roku ujawniły się skumulowane efekty wielu czynników, które negatywnie oddziaływały na wzrost gospodarczy. Globalne zwolnienie gospodarcze było odczuwalne w Polsce poprzez: obniżenie dynamiki, a następnie spadek eksportu oraz obniżenie tempa inwestycji zagranicznych. Rok 2001 był pierwszym w okresie transformacji, gdy inwestycje bezpośrednie były niższe niż rok wcześniej, chociaż przyczyniła się do tego również wolniejsza prywatyzacja.

Ogólny wskaźnik zmian poziomu cen towarów i usług konsumpcyjnych (od grudnia do grudnia) przedstawiał się w ostatnich latach następująco:

- 2000r. - 8,5%
- 2001r. - 3,6%.

W roku 2001 nastąpiło bardzo szybkie obniżenie inflacji, z poziomu 8,5% w grudniu 2000 do 3,6% w grudniu 2001. Trzy czynni-

ki wspierały ten proces: głęboka deflacja cen paliw, niskie ceny żywności i bardzo silny złoty. Nie bez znaczenia pozostawał również szybki wzrost bezrobocia, który ograniczał żądania płacowe i studził oczekiwania inflacyjne.

Polityka pieniężna w 2001 roku była bardzo restrykcyjna - średnioroczna krótkoterminowa realna stopa procentowa wzrosła do 10,5% z 8,7% w 2000 roku. Dodatkowo wystąpiła silna nominalna aprecjacja kursu walutowego, co wzmocniło wzrost restrykcyjności polityki pieniężnej. Kombinacja polityki pieniężnej i fiskalnej pogorszyła się, gdyż wzrostowi realnych stóp procentowych towarzyszyło gwałtowne pogorszenie deficytu ekonomicznego sektora finansów publicznych z 2,3% do 5,5%.

W 2001 roku bank centralny sześciokrotnie obniżał stopy procentowe, w sumie o 750 pb.

W listopadzie 2001, przed wprowadzeniem podatku od dochodów odsetkowych, około 2 miliardów złotych depozytów zostało przetransferowanych z banków do funduszy obligacji. Doszło również do znacznej zmiany struktury depozytów z poniżej sześciu miesięcy do powyżej sześciu miesięcy i dotyczyło to kilkunastu procent depozytów ogółem.



A. Omówienie wyników działalności Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. w roku 2001

Wyniki Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. odzwierciedlają wpływ otoczenia gospodarczego oraz kosztów związanych z przeprowadzeniem fuzji Banku Zachodniego S.A. i Wielkopolskiego Banku Kredytowego S.A., a także pozytywny wpływ szeregu inicjatyw zmierzających do obniżenia kosztów Grupy Kapitałowej. Mimo, iż znaczne inwestycje poczynione w systemy informatyczne, szkolenia oraz rozwój kanałów dystrybucji miały wpływ na wyniki roku 2001, to ich pozytywny wpływ będzie widoczny w roku 2002 i w latach następnych.

Przychody z działalności operacyjnej Grupy Kapitałowej spadły o 0,7% w porównaniu z osiągniętymi w roku 2000. Znaczne spowolnienie wzrostu gospodarczego spowodowało zmniejszenie popytu na kredyty

bankowe, natomiast bardzo głęboka obniżka oficjalnych stóp procentowych NBP przyczyniła się do spadku oprocentowania depozytów i kredytów, co zwiększyło presję na marżę odsetkowe. Bank stosuje stopy procentowe powiązane ze stopami rynkowymi (WIBOR oraz WIMEAN) do określenia standardowego oprocentowania kredytów gospodarczych oraz depozytów terminowych. Natomiast oprocentowanie dla depozytów bieżących oraz kredytów dla ludności ustala Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami (ALCO). Odpowiednia strategia produktowa połączona ze zwiększeniem wolumenu kredytów i depozytów powinna pozwolić na skuteczne zwiększenie rentowności Grupy Kapitałowej w zmieniającym się otoczeniu stóp procentowych.

Dochody pozaodsetkowe stanowią około 34% dochodów ogółem i wykazują wyraźną tendencję wzrostową, głównie dzięki zyskom na operacjach walutowych, opłatom z tytułu prowadzenia rachunków dla przedsiębiorstw oraz prowizjom i opłatom generowanym przez biznes kartowy. W 2001 roku dochody te zwiększyły się o 9% w porównaniu z rokiem poprzednim.

Koszty operacyjne Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. wzrosły o 11,1% w 2001 roku. Główną przyczyną był wzrost kosztów ogólnych wynikających z rozwoju kanałów dystrybucji (utworzono 68 placówek), rozwoju infrastruktury informatycznej oraz kosztów związanych z fuzją Banku Zachodniego S.A. z Wielkopolskim Bankiem Kredytowym S.A. Koszty fuzji i restrukturyzacji w skali całej Grupy Kapitałowej

były niższe od przewidywanych i zamknęły się kwotą 147,9 mln zł.

Niezależnie jednak od kosztów jakie Grupa Kapitałowa poniosła w związku z fuzją, wyniki roku 2001 pokazują również pierwsze oszczędności. Porównywalne koszty pracownicze w Grupie Kapitałowej obniżyły się o 4,1% w rezultacie zmniejszenia liczby etatów z 11.258 na koniec 2000 roku do 9.764 etatów na koniec 2001 w Banku Zachodnim WBK S.A. roku oraz z 412 do 256 w połączonym Domu Maklerskim BZ WBK S.A. W związku z wdrażaniem nowego systemu informatycznego w sieci oddziałów, zgodnie z uchwalonym regulaminem zwolnień grupowych Grupa Kapitałowa przewiduje, że do końca 2003 roku zwolni dodatkowo 2.150 osób, co wpłynie na dalsze obniżenie kosztów w latach przyszłych.



B. Płynność i źródła finansowania

Polityka płynności

Polityka Banku Zachodniego WBK S.A. w zakresie utrzymywania płynności definiuje minimalne udziały procentowe aktywów płynnych w aktywach ogółem zarówno w złotych, jak i walutach obcych. Odpowiedzialność za codzienne przestrzeganie polityki płynności spoczywa na Pionie Skarbu i Operacji Zagranicznych. Komitet Za-

ządzania Aktywami i Pasywami (ALCO) monitoruje wyniki banku podczas comiesięcznych spotkań. Wszelkie odstępstwa oraz przyczyny niezgodności z ustalonymi zasadami przedstawiane są Zarządowi. Zdaniem Zarządu Grupa Kapitałowa utrzymuje poziom kapitału obrotowego na poziomie odpowiednim do bieżących potrzeb.

Zarządzanie kapitałem

Polityka Banku Zachodniego WBK S.A. zakłada utrzymywanie silnej bazy kapitałowej oraz efektywne jej wykorzystanie z korzyścią dla akcjonariuszy. Na koniec grudnia 2001 roku, zasoby kapitałowe banku wyniosły 2.049,8 mln zł. Zakładając dalszy sta-

bilny rozwój działalności, bank planuje utrzymać na niezmiennym poziomie dotychczasową proporcję corocznie zatrzymanego zysku przeznaczanego na zwiększenie kapitału (około 80% zysku netto).

Zarządzanie aktywami i pasywami banku

Głównym celem zarządzania aktywami i pasywami jest prowadzenie rentownej działalności pozwalającej na rozwój w ramach wyznaczonych parametrów ryzyka. Zarządzanie ryzykiem prowadzone jest w banku w zakresie określonym przez Grupę Kapitałową AIB i dotyczy trzech głównych obszarów ryzyka: ryzyka rynkowego, ryzyka kredytowego oraz ryzyka płynności.

Zarząd Banku, który jest odpowiedzialny

za zarządzanie ryzykiem, przekazał swoje uprawnienia dwóm komitetom wyższego stopnia: Komitetowi Zarządzania Aktywami i Pasywami oraz Komitetowi Kredytowemu. Obydwa komitety są odpowiedzialne za zarządzanie poszczególnymi obszarami ryzyka, za bieżący monitoring ogólnego ryzyka banku oraz wytyczanie bieżącej polityki w określonych przez Zarząd ramach.

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym

Zgodnie ze standardami obowiązującymi w Grupie AIB, Bank Zachodni WBK S.A. wprowadził przejrzysty system rozpoznawania, monitorowania oraz raportowania ryzyka operacyjnego. Głównym narzędziem zapobiegania potencjalnym ryzykom oraz łagodzenia ich skutków jest procedura samooceny ryzyka, która ma na celu identyfi-

kowanie oraz wycenę wszystkich ryzyk związanych z realizowanymi w banku procesami. Dzięki tej procedurze, Zarząd koncentruje się na sprawach najważniejszych.

Dalsze informacje dotyczące płynności i wykorzystywanych instrumentów finansowych zostały zaprezentowane w punkcie „Instrumenty finansowe“.



Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe

według Międzynarodowych Zasad Rachunkowości

C. Badania i rozwój, patenty, licencje

Program B1

2001 rok był drugim z kolei rokiem intensywnych prac Programu B1, któremu powierzono zadanie uruchomienia w sieci Banku Zachodniego WBK S.A. scentralizowanego systemu oddziałowego (ICBS). Rok ten zakończył się znaczącym sukcesem Programu tj. udaną konwersją na nowy system dwóch oddziałów pilotażowych. Po zakończeniu z wynikiem pozytywnym dalszych testów pilotażowych, przeprowadzone zostaną masowe wdrożenia systemu w sieci. Zgodnie z harmonogramem rozpoczną się one w drugim kwartale b.r. i potrwać do końca pierwszej połowy 2003 roku. Dzięki odpowiednim działaniom przygotowawczym, wdrożenia nie będą powodować żad-

nych niedogodności dla klientów oddziałów.

Nowy system to nie tylko sprawne narzędzie informatyczne. To także nowe procesy i procedury oraz zmieniony zakres i podział zadań w oddziałach. System wprowadzi i utrwali w banku kulturę zorientowaną na klienta oraz sprzedaż, a także zracjonalizuje działalność operacyjną oddziałów. Nowoczesne, wyposażone w system placówki Banku Zachodniego WBK S.A. będą w stanie sprostać rosnącym wymaganiom klientów teraz i w przyszłości oraz dalej się rozwijać. W 2001 roku wydatki dotyczące Programu B1 wyniosły 211.500 tys. zł.

D. Informacje na temat głównych trendów

Władze Banku Zachodniego WBK S.A. zatwierdziły strategię na lata 2002-2005. Jej realizacja powinna zapewnić bankowi wiodące miejsce w czołówce polskich instytucji bankowych oraz przyczynić się do dalszego wzrostu jego wartości dla akcjonariuszy. Strategia stawia w centrum zainteresowania klienta, czyniąc jego potrzeby nadrzędną przesłanką działań rozwojowych banku. Z myślą o klientach uproszczone zostaną procedury, skróceniu ulegnie czas decyzji kredytowej, usprawniony zostanie proces wydawania kart, wprowadzone zostaną innowacje produktowe, ulegną zmianie kompetencje sprzedawców w oddziałach.

W przyszłości bank koncentrować się będzie na dalszym zwiększeniu efektywności

oraz jakości procesów kredytowych poprzez ich centralizację. Główne prace w tym zakresie będą prowadzone nad centralizacją funkcji windykacyjnych oraz rozszerzeniem scentralizowanego sankcjonowania kredytów o kredyty do 500 tys. zł dla klientów komercyjnych.

Przewidujemy, że popyt na kredyty hipoteczne przybierał będzie na sile pod wpływem powszechnego oczekiwania na spadek stóp procentowych oraz wzrostu znaczenia kredytu w finansowaniu potrzeb mieszkaniowych Polaków.

Bank będzie szczególnie intensywnie inwestował w szkolenia i rozwój zawodowy pracowników zaangażowanych w budowę relacji z klientami.





Zgodnie z nowym podejściem, bank skoncentruje swoje wysiłki na klientach indywidualnych o wyższych dochodach oraz na segmencie małych i średnich przedsiębiorstw, nie tracąc jednak z pola widzenia pozostałych klientów. Przyjęta orientacja strategiczna zapewni przedstawicielom grup docelowych najwyższy poziom usług w skali kraju, ponieważ większość wysiłków zostanie ukierunkowana na spełnienie specyficznych wymogów i preferencji wybranych klientów. Narzędziem pomocniczym

w realizacji założonych celów będzie oferta produktowa banku. Będzie ona stale doskonała, jednak największy nacisk położony zostanie na rozwój wybranych grup produktów takich jak kredyty hipoteczne, karty kredytowe, fundusze inwestycyjne, leasing, produkty dla biznesu. W efekcie realizacji zamierzeń strategicznych, multiregionalny Bank Zachodni WBK S.A. zamierza przejąć 10% krajowego rynku usług finansowych oraz zająć wiodącą pozycję w zakresie kluczowych produktów bankowych.

Tendencje w portfelu kredytowym banku w 2001r.

Rok 2001 charakteryzował się stopniowym osłabianiem dynamiki portfela kredytowego. Była to tendencja obserwowana w całym sektorze bankowym. Wpłynęło na to głównie osłabienie popytu na kredyt w środowisku wysokich stóp procentowych i pogarszających się wyników gospodarczych oraz prowadzona przez banki bardziej selektywna polityka kredytowa.

Jednocześnie obserwowano pogarszanie się jakości portfela kredytów niepracujących. Była to tendencja dotycząca całego sektora bankowego w Polsce, na co wpływ miała ogólna sytuacja gospodarcza kraju: deficyt budżetowy, potrzeba ograniczeń wydatków, wysokie bezrobocie oraz spadek produkcji przemysłowej. Pogarszający się stan gospodarki kraju miał wpływ na stagnację kredytów dla przedsiębiorstw. Wzrost bezrobocia ogranicza również możliwości ekspansji na rynku kredytów dla ludności. Przedsiębiorstwa, przy słabnącym popycie wewnętrznym oraz wysokich realnych stopach procentowych kredytów, ograniczyły

inwestycje, produkcję i wolumen obrotów.

Wypracowane własne procedury i metodologia identyfikacji potencjalnych zagrożeń w portfelu kredytowym Banku przyczyniły się do identyfikacji wszystkich istotnych ryzyk i stabilizacji wartości kredytów niepracujących. W ostatnim kwartale 2001 roku obserwowany był spadek zaangażowania Banku w sektorach wysokiego ryzyka.

Analizując kredyty dla rolnictwa i branży spożywczej można zauważyć pewną sezonowość, szczególnie w kredytach na skup i przetwórstwo produktów rolnych. Kredyty te cechują się sezonowością wynikającą ze specyfiki celu, na które zostały przyznane. Wzrost wartości kredytów udzielanych na ten cel następuje na przełomie września i października, natomiast tendencję spadkową obserwuje się począwszy od stycznia, kulminacja spłat przypada na drugi kwartał. Udział tych kredytów w łącznym portfelu Banku jest niewielki i w 2001 roku nie przekroczył w żadnym miesiącu 4%.



Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe

według Międzynarodowych Zasad Rachunkowości

Nakłady inwestycyjne

Nakłady inwestycyjne Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. wyniosły w 2001 roku 453.779 tys. zł. Największy składnik tej kwoty stanowią wydatki na technologię informatyczną, które osiągnęły wartość 329.822 tys. zł. 211.500 tys. zł przypadło na realizację Programu B1 tj. inwestycje związane z wdrożeniem scentralizowanego systemu oddziałowego (nowy model oddziału, audyt informatyczny w sieci banku etc.). Poważną część nakładów informatycznych przeznaczono też na potrzeby bankowości elektronicznej, a zwłaszcza projekt harmonizacji i rozszerze-

nia usług oraz uruchomienie Centrum Komunikacji w Środzie Wielkopolskiej.

Inwestycje, których przedmiotem były nieruchomości i środki trwałe, pochłonęły 123.957 tys. zł. Najważniejsze składowe tej pozycji związane są z rozwojem sieci placówek banku, budową Centrum Komputerowego we Wrocławiu, adaptacją nowej Centrali Banku Zachodniego WBK S.A. w budynku Poznańskiego Centrum Finansowego oraz przystosowaniem Centrum przy ulicy Królewskiej w Warszawie dla jednostek organizacyjnych Banku z siedzibą w Warszawie.





Skonsolidowany rachunek zysków i strat

	Komentarz	12 miesięcy do 31.12.2001r.	12 miesięcy do 31.12.2000r. pro forma
Przychody z tytułu odsetek	3	2 666 929	2 784 068
Koszty z tytułu odsetek	3	(2 025 914)	(1 895 110)
Przychody netto z tytułu odsetek		641 015	888 958
Przychody z tytułu prowizji i opłat		492 300	441 842
Koszty z tytułu prowizji i opłat		(79 275)	(59 384)
Przychody netto z tytułu prowizji i opłat		413 025	382 458
Przychody z tytułu dywidend	4	8 987	17 641
Wynik na operacjach aktywami przeznaczonymi do obrotu	5	545 954	383 004
Wynik na operacjach lokacyjnymi papierami wartościowymi		67 064	(3 257)
Pozostałe przychody operacyjne		40 435	60 701
Przychody z działalności operacyjnej		1 716 480	1 729 505
Odpis na ryzyko kredytowe z tytułu utraty wartości	8	(123 439)	(288 039)
Koszty operacyjne	6	(1 327 978)	(1 194 692)
Odpis wartości firmy z konsolidacji		(1 959)	-
Wynik na działalności operacyjnej		263 104	246 774
Przychody z jednostek zależnych		-	-
Zysk przed opodatkowaniem		263 104	246 774
Podatek dochodowy	9	(101 020)	(101 816)
Zysk po opodatkowaniu		162 084	144 958
Zysk akcjonariuszy mniejszościowych		-	(55)
Zysk netto		162 084	144 903
Zysk na 1 akcję			
- zysk na akcję (w zł)	10	2,22	2,06
- rozwodniony zysk na akcję (w zł)	10	2,22	2,06

Średnia ważona liczba akcji w roku 2001 wyniosła 72 960 284 i równa była ilości akcji na dzień 31 grudnia 2001 r. W roku 2000 wyniosła ona 70 428 274 i wynikała z uwzględnienia w jej kalkulacji dwóch emisji akcji przeprowadzonych w roku 2000: 980 393 sztuk akcji zarejestrowanych w dniu 17 maja 2000 r. oraz 2 500 000 sztuk akcji zarejestrowanych w dniu 30 listopada 2000 r.



Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe

według Międzynarodowych Zasad Rachunkowości

Skonsolidowany bilans

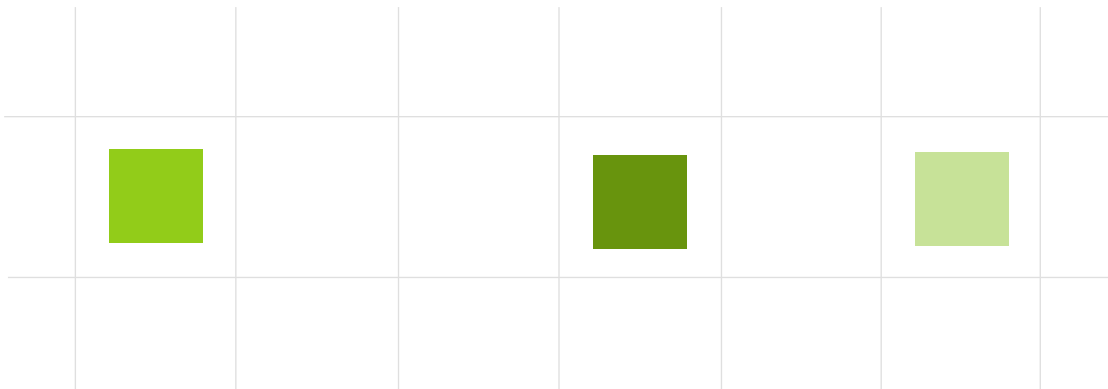
	Komentarz	Na dzień 31.12.2001r.	Na dzień 31.12.2000r. pro forma
■ Aktywa			
Gotówka i środki pieniężne w Narodowym Banku Polskim	11	1 316 242	897 557
Należności od innych banków	12	6 017 454	4 750 983
Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	13	752 202	595 253
Instrumenty pochodne	14	295 665	94 603
Należności od klientów	15	12 668 581	12 507 010
Lokacyjne papiery wartościowe:	16		
- dostępne do sprzedaży		603 801	701 216
- utrzymywane do terminu zapadalności	16	1 355 851	1 299 685
Wartość firmy	17	591	14 299
Rzeczowy majątek trwały	18	1 105 706	837 120
Ujemna rezerwa na podatek odroczoney	26	451 538	188 473
Inne aktywa	19	541 977	440 609
Aktywa ogółem		25 109 608	22 326 808
■ Zobowiązania			
Zobowiązania wobec innych banków	20	1 500 305	1 407 888
Zobowiązania wobec klientów	22	19 385 294	17 658 685
Pozostałe depozyty	21	-	1 642
Instrumenty pochodne	14	217 912	42 399
Zobowiązania podporządkowane	23	10 048	10 048
Inne zobowiązania	24	929 736	934 776
Rezerwa na odroczoney podatek dochodowy	26	425 476	221 007
Zobowiązania ogółem		22 468 771	20 276 445
Kapitały akcjonariuszy mniejszościowych		-	593





■ Kapitały

Kapitał zakładowy	29	729 603	729 603
Premia emisyjna	29	252 385	331 180
Pozostałe kapitały rezerwowe		1 658 849	988 987
Kapitały ogółem		2 640 837	2 049 770
Pasywa ogółem		25 109 608	22 326 808



Niniejsze sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone przez Zarząd Banku Zachodniego WBK S.A. w dniu 21 marca 2002 r. i podpisane w jego imieniu przez:

Prezes Zarządu Banku
Jacek Kseń

Członek Zarządu Banku
Michael L. Keegan

Zestawienie zmian w skonsolidowanym kapitale własnym

	Kapitał akcyjny	Premia emisyjna	Fundusz z aktualizacji wyceny	Fundusz ogólnego ryzyka	Pozostałe fundusze rezerwowe	Niepodzielony wynik finansowy	Zysk grupy kapitałowej	Razem
Stan na 1 stycznia 2000	694 799	165 984	72 199	149 810	495 679	(5 670)	169 999	1 742 800
Wynik netto	-	-	-	-	-	-	144 903	144 903
Dywidenda za rok 1999	-	-	-	-	-	-	(37 849)	(37 849)
Podział zysku roku 1999	-	-	-	55 000	81 026	(3 876)	(132 150)	-
Fundusz z aktualizacji wyceny	-	-	(1 195)	-	445	666	-	(84)
Emisja kapitału akcyjnego	34 804	165 196	-	-	-	-	-	200 000
Stan na 31 grudnia 2000 (pro forma)	729 603	331 180	71 004	204 810	577 150	(8 880)	144 903	2 049 770
Stan na 1 stycznia 2001	729 603	331 180	71 004	204 810	577 150	(8 880)	144 903	2 049 770
Wpływ wprowadzenia MSR 39, skorygowany o podatek:	-	-	-	-	(1 247)	-	-	(1 247)
- instrumenty pochodne	-	-	-	-	346 595	-	-	346 595
- kredyty	-	-	-	-	-	-	-	-
- dłużne papiery wartościowe	-	-	-	-	(3 711)	-	-	(3 711)
- papiery wartościowe z prawem do kapitału	-	-	-	-	134 490	-	-	134 490
Wynik netto	-	-	-	-	-	-	162 084	162 084
Dywidenda za rok 2000	-	-	-	-	-	-	(44 730)	(44 730)
Podział zysku roku 2000	-	(78 795)	-	55 000	115 088	8 880	(100 173)	-
Fundusz z aktualizacji wyceny	-	-	(917)	-	917	-	-	-
Pozostałe	-	-	-	-	883	-	-	883
Wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	-	-	-	-	(3 297)	-	-	(3 297)
Stan na 31 grudnia 2001	729 603	252 385	70 087	259 810	1 166 868	-	162 084	2 640 837





Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe

według Międzynarodowych Zasad Rachunkowości

Skonsolidowany rachunek przepływu środków pieniężnych

■ Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	Komentarz	12 miesięcy	12 miesięcy
		do 31.12.2001	do 31.12.2000 proforma
Zysk netto		162 084	144 903
Korekty o pozycje:			
Amortyzacja		151 274	119 392
Zysk akcjonariuszy mniejszościowych		-	55
Amortyzacja wartości firmy		19 174	32 204
Zyski z tytułu różnic kursowych		-	11
Odsetki i dywidendy otrzymane i zapłacone		(203 362)	(430 388)
Rezerwy na należności i gwarancje		291 877	251 073
Inne rezerwy		83 085	(14 695)
Podatek dochodowy współmierny do zysku brutto		101 020	101.816
Podatek dochody zapłacony		(96 134)	(131 676)
Wynik na sprzedaży i likwidacji składników działalności inwestycyjnej		(104 626)	51 840
Zmiana stanu papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu		159 406	383 633
Zmiana stanu należności od innych banków		(880 207)	(934 820)
Zmiana stanu należności od klientów i sektora budżetowego		(714 893)	(782 635)
Zmiana stanu zobowiązań wobec innych banków		278 008	496 730
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów i sektora budżetowego		1 175 402	2.443 052
Zmiana stanu aktywów i zobowiązań		(131 959)	326 734
Pozostałe		116 473	(435 614)
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej		406 622	1 621 615

■ Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej

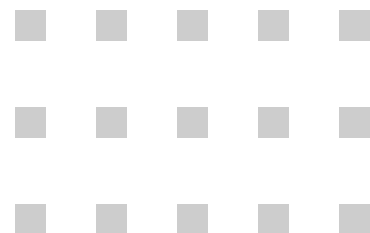
Nabycie składników rzeczowego majątku trwałego	(447 362)	(223 301)
Sprzedaż składników rzeczowego majątku trwałego	22 804	46 752
Nabycie lokacyjnych papierów wartościowych	(279 152)	(71 809)
Sprzedaż /wykup lokacyjnych papierów wartościowych	512 208	7 331
Pozostałe pozycje	5 314	222 396
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(186 188)	(18 631)





**Przepływy środków pieniężnych
z działalności finansowej**

Płatności dywidend	(45 231)	(37 849)
Pozostałe pozycje	(30 922)	170 065
Środki pieniężne netto z działalności finansowej	(76 153)	132 216
Środki pieniężne na początek roku obrotowego	5 182 958	3 447 758
Środki pieniężne na koniec roku obrotowego	31 5 327 239	5 182 958
■ Zmiana stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów netto	144 281	1 735 200





Informacje dodatkowe do sprawozdań finansowych

1. Główne zasady rachunkowości

Główne zasady rachunkowości stosowane przez Grupę Kapitałową Banku Zachodniego WBK S.A. przy sporządzaniu sprawozdań finansowych zostały przedstawione poniżej.

A. Podstawa sporządzania sprawozdania finansowego

Skonsolidowane sprawozdania finansowe sporządzane są stosownie do Międzynarodowych Standardów Rachunkowości, zgodnie z zawartymi w nich zasadami.

Sprawozdanie finansowe sporządzone jest w oparciu o zasadę kosztów historycznych z wyjątkiem lokacyjnych papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży, aktywów finansowych i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu oraz wszystkich instrumentów pochodnych, które podlegają wycenie wg wartości godziwej.

Bank Zachodni WBK S.A. powstał w wyniku połączenia Banku Zachodniego S.A. i Wielkopolskiego Banku Kredytowego S.A. w dniu 13 czerwca 2001 roku.

Dlatego też dane zawarte w sprawozdaniu finansowym za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2001 roku Banku Zachodniego WBK S.A. powstały poprzez połączenie bilansów Wielkopolskiego Banku Kredytowego S.A. i Banku Zachodniego S.A. na dzień 13 czerwca 2001 r., dodanie danych zawartych w rachunku zysków i strat Wielkopolskiego Banku Kredytowego S.A. za okres od 1 stycznia do 13 czerwca 2001r. do danych zawartych w rachunku zysków i strat Banku Zachodniego S.A. oraz dokonanie koniecznych korekt mających na celu eliminację transakcji wzajemnych oraz ujednoczenie sposobu prezentacji sprawozdania finansowego.

Dom Maklerski BZ WBK S.A. (podmiot zależny) powstał w wyniku połączenia Domu Maklerskiego S.A. i Domu Maklerskiego BZ S.A. w dniu 11 maja 2001 roku. Dane finansowe zawarte w sprawozdaniu finansowym Domu Maklerskiego BZ WBK S.A. za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2001 roku powstały poprzez połączenie bilansów Domu Maklerskiego BZ S.A. i Domu Maklerskiego WBK S.A. na dzień 11 maja 2001 r., dodanie danych zawartych w rachunku wyników Domu Maklerskiego BZ S.A. za okres od 1 stycznia do 11 maja 2001 r. do danych zawartych w rachunku wyników Domu Maklerskiego WBK S.A. oraz dokonanie koniecznych korekt mających na celu eliminację transakcji wzajemnych oraz ujednoczenie sposobu prezentacji sprawozdań finansowych.

Dane porównawcze za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2000 r. (w dalszej części sprawozdania finansowego zwane da-

nymi pro forma) powstały poprzez połączenie danych zawartych w bilansach Grupy Kapitałowej Wielkopolskiego Banku Kredytowego S.A. i Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego S.A. sporządzonych na dzień 31 grudnia 2000 r. oraz danych zawartych w rachunkach wyników tych grup za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2000 r. Następnie dokonano koniecznych korekt mających na celu eliminację transakcji wzajemnych oraz ujednoczenie sposobu prezentacji sprawozdań finansowych.

W 2001r. Grupa Kapitałowa przyjęła standard MSR 39 „Instrumenty finansowe – ujmowanie i wycena”. Implikacje finansowe przyjęcia MSR 39 przedstawiono w zestawieniu zmian w skonsolidowanym kapitale własnym. Standard stosuje się po raz pierwszy do sporządzania sprawozdania finansowego za rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia 2001 roku.



Zgodnie z niniejszym standardem w bilansie powinny zostać ujęte wszystkie aktywa finansowe i zobowiązania finansowe, łącznie z instrumentami pochodnymi. Wszystkie instrumenty finansowe należy klasyfikować w dniu ich nabycia lub powstania do jednej z czterech kategorii:

- aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu – zalicza się tu instrumenty finansowe nabyte w celu osiągnięcia korzyści ekonomicznych wynikających z krótkoterminowych zmian cen oraz wahań innych czynników rynkowych, a także inne instrumenty finansowe, bez względu na zamiary jakimi kierowano się przy zawieraniu kontraktu, jeżeli stanowią one składnik portfela podobnych instrumentów finansowych, co do którego istnieje duże prawdopodobieństwo realizacji w krótkim terminie zakładanych korzyści ekonomicznych,
- udzielone kredyty, pożyczki oraz należności własne – zalicza się tu niezależnie od terminu ich wymagalności, aktywa finansowe powstałe na skutek wydania bezpośrednio drugiej stronie kontraktu środków pieniężnych, pod warunkiem, że z zawartego kontraktu jednoznacznie wynikają skutki gospodarcze, bez względu na to czy wykonanie praw lub zobowiązań ma charakter bezwarunkowy lub warunkowy,
- aktywa i zobowiązania finansowe utrzymywane do terminu wymagalności – zalicza się tu instrumenty finansowe

o określonych lub możliwych do określenia płatnościach lub ustalonym terminie zapadalności, które bank zamierza i jest w stanie utrzymać w posiadaniu do upływu terminu zapadalności, z wyjątkiem kredytów udzielonych przez bank i wierzytelności własnych,

- aktywa finansowe dostępne do sprzedaży – obejmują one wszystkie pozostałe instrumenty.

Zgodnie ze standardem instrumenty finansowe powinny być wyceniane w następujący sposób:

- aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu – według wartości godziwej,
- udzielone kredyty, pożyczki oraz należności własne – wg konwencji kosztu zamortyzowanego, przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej,
- aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności – według zamortyzowanej ceny nabycia,
- aktywa finansowe dostępne do sprzedaży – według wartości godziwej.

Wszystkie instrumenty finansowe instrumentu pochodnego, zgodnie ze standardem, powinny być ujmowane w sprawozdaniu finansowym. Instrumenty pochodne należy klasyfikować jako aktywa lub zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu i wyceniać wg wartości godziwej. Zyski i straty z tytułu zmiany wartości godziwej instrumentów pochodnych ujmowane są w rachunku zysków i strat.



Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe

według Międzynarodowych Zasad Rachunkowości

Zgodnie ze standardem stosowanie zasad rachunkowości zabezpieczeń jest dopuszczone tylko w pewnych okolicznościach, pod warunkiem, że relacja określająca mechanizm zabezpieczenia została jasno zdefiniowana, jest mierzalna i faktycznie skuteczna. Transakcje zabezpieczające należy klasyfikować do jednej z trzech kategorii:

- zabezpieczenie przepływów pieniężnych,
- zabezpieczenie wartości godziwej,
- zabezpieczenie udziałów w aktywach netto jednostek zagranicznych.

Wszystkie instrumenty finansowe mające charakter instrumentu zabezpieczającego wyceniane są w wartości godziwej. Szczegółowe informacje na ten temat znajdują się w zasadach rachunkowości dotyczących pochodnych instrumentów finansowych, pa-

pierów wartościowych przeznaczonych do obrotu, lokacyjnych papierów wartościowych, kredytów i rezerw z tytułu utraty wartości przez kredyty, a także w odpowiednich punktach informacji dodatkowych.

Przed przyjęciem MSR 39 wszystkie dłużne papiery wartościowe wyceniane były według ceny nabycia, po uwzględnieniu dyskonta lub premii. Kapitałowe papiery wartościowe, z wyjątkiem handlowych papierów wartościowych, wyceniane były według kosztu, z uwzględnieniem jedynie odpisów z tytułu trwałej utraty wartości. MSR 39 nie zastosowano z mocą wsteczną – zgodnie z wymogami tego standardu – i w związku z tym nie przekształcono porównawczych danych finansowych.





B. Konsolidacja

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Banku Zachodniego WBK S.A. za okres zakończony 31 grudnia 2001r. jest pierwszym skonsolidowanym sprawozdaniem rocznym po połączeniu. Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone metodą łączenia udziałów – szczególnie dotyczące emisji akcji związanej z połączeniem przedstawione zostały w komentarzu 29.

Wyniki finansowe i przepływy gotówkowe zostały wprowadzone do raportów finansowych połączonego podmiotu od początku roku finansowego i skorygowane tak by uzyskać zgodność zasad rachunkowości. Wydatki związane z fuzją obciążąły rachunek zysków i strat połączonego banku na dzień przeprowadzenia połączenia, jako koszty reorganizacji i restrukturyzacji.

Sprawozdanie finansowe Domu Maklerskiego BZ WBK S.A. sporządzone zostało analogicznie jak przy połączeniu banków - przy zastosowaniu metody łączenia udziałów.

Jednostka zależna Dom Maklerski BZ WBK S.A. została objęta konsolidacją metodą pełną. Wszystkie wzajemne transakcje

i rozrachunki oraz nie zrealizowane zyski lub straty na transakcjach pomiędzy jednostkami wchodzącymi w skład Grupy Kapitałowej ulegają eliminacji. W razie zaistnienia różnic w stosowanych przez jednostki zależne zasadach rachunkowości, wprowadzono zmiany w celu ich ujednoczenia z zasadami stosowanymi przez Grupę Kapitałową.

Pozostałe jednostki zależne i stowarzyszone nie zostały objęte konsolidacją, ponieważ rozmiary ich działalności są nieistotne w stosunku do rozmiarów działalności Grupy Kapitałowej lub nie zostały nabyte w celu trwałego wywierania wpływu poprzez podejmowanie decyzji o ich polityce finansowej i bieżącej działalności gospodarczej. W roku 2000 konsolidacją metodą pełną objęty był również Gliwicki Bank Handlowy S.A., którego przedsiębiorstwo bankowe zostało zakupione przez Wielkopolski Bank Kredytowy S.A. w II półroczu 2000 roku. Aktywa i pasywa nabytego od GBH S.A. przedsiębiorstwa bankowego zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym Grupy.

C. Transakcje walutowe

Aktywa i pasywa ujmuje się po obowiązującym na dzień bilansowy średnim kursie ustalonym dla danej waluty przez Prezesa NBP. Transakcje w walutach obcych księgowane są po kursie z dnia przeprowadzenia operacji. Zyski i straty wynikające z rozliczenia takich operacji oraz wycenę aktywów i zobowiązań wyrażonych w walutach obcych ujmuje się w rachunku zysków i strat.

Wszystkie różnice kursowe z przeliczenia dłużnych papierów wartościowych i innych pieniężnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej oraz różnice kursowe z przeliczenia pozycji niepieniężnych, takich jak instrumenty kapitałowe przeznaczone do obrotu, ujmuje się w wyniku na operacjach aktywami przeznaczonymi do obrotu.



Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe

według Międzynarodowych Zasad Rachunkowości

D. Pochodne instrumenty finansowe

Pochodne instrumenty finansowe, obejmujące kontrakty walutowe, kontrakty typu futures na stopę procentową, kontrakty FRA, swapy walutowe i kontrakty swap na stopę procentową, opcje walutowe i na stopę procentową (wyemitowane, jak i nabyte) oraz inne pochodne instrumenty finansowe są początkowo ujmowane w bilansie według kosztu (obejmującego koszty transakcyjne), a następnie są wyceniane według wartości godziwej. Wartość godziwą określa się na podstawie notowań cen rynkowych, modeli zdyskontowanych przepływów środków pieniężnych oraz modeli wyceny opcji (np. model Black'a Scholes'a), zależnie od tego, które rozwiązanie jest w danej sytuacji odpowiednie. Wszystkie instrumenty pochodne wykazuje się jako aktywa, kiedy wartość godziwa jest dodatnia i jako zobowiązania, kiedy wartość godziwa jest ujemna. Określone instrumenty pochodne wbudowane w inne instrumenty finansowe, np. opcja zamiany w obligacji zamiennej, traktuje się jako odrębne instrumenty pochodne, kiedy związane z nimi ryzyko i ich cechy charakterystyczne nie są ściśle związane z ryzykiem i cechami kontraktu podstawowego i kontrakt podstawowy nie jest wykazywany według wartości godziwej, z niezrealizowanymi zyskami i stratami ujmowanymi w rachunku zysków i strat. Zmiany wartości godziwej instrumentów pochodnych przeznaczonych do obrotu ujmuje się w wyniku na

operacjach aktywami przeznaczonymi do obrotu.

W dniu zawarcia transakcji dotyczącej instrumentu pochodnego Grupa klasyfikuje wybrane instrumenty pochodne jako:

- instrument zabezpieczający ryzyko zmian wartości godziwej określonych aktywów lub pasywów (zabezpieczenie wartości godziwej), lub
- instrument zabezpieczający ryzyko zmian przyszłych przepływów środków pieniężnych przypisanych do określonych aktywów lub pasywów lub transakcji (zabezpieczenie przepływów pieniężnych).

Zmiany wartości godziwej instrumentów pochodnych zaklasyfikowanych do grupy i spełniających kryteria uznania za zabezpieczające ryzyko zmian wartości godziwej (w tym wykazanie wysokiej skuteczności zabezpieczenia przed zabezpieczanym ryzykiem), ujmowane są w rachunku zysków i strat wraz z odpowiadającą im zmianą wartości godziwej zabezpieczanego aktywa lub pasywa.

Zmiany wartości godziwej instrumentów pochodnych zaklasyfikowanych do grupy i spełniających kryteria uznania za zabezpieczające ryzyko zmian przyszłych przepływów środków pieniężnych (w tym wykazanie wysokiej skuteczności zabezpieczenia przed zabezpieczanym ryzykiem), ujmowane są w kapitałach Grupy.

E. Przychody z tytułu odsetek

Przychody z tytułu odsetek obejmują odsetki otrzymane i należne z tytułu lokat międzybankowych, kredytów, papierów wartościowych oraz transakcji swap. Przychody z tytułu odsetek niezapłaconych, w tym wysokości oczekiwanych spłat tych odsetek ujmowane są memoriałowo, przy zastosowaniu efektywnej stopy procentowej w rachunku zysków i strat i drugostronnie ujmowane są w bilansie.

Przychody z tytułu prowizji rozliczanych memoriałowo z użyciem efektywnej stopy

procentowej, które korygują przychody odsetkowe wyliczone w oparciu o efektywną stopę procentową prezentowane są łącznie z pozostałymi prowizjami w pozycji przychodów z tytułu prowizji. Szczegóły dotyczące ujmowania prowizji w rachunku zysków i strat opisane są w komentarzu G.

Dochody pobierane z góry księgowane są na koncie rozliczeń międzyokresowych biernych i ujmowane w rachunku zysków i strat w okresie którego dotyczą.





F. Koszty odsetek

Koszty dotyczące okresu sprawozdawczego są ujmowane w rachunku zysków i strat na zasadzie memoriałowej, przy zastosowaniu efektywnej stopy procentowej. W pozycji tej wykazywane są również koszty od transakcji typu swap.

G. Przychody z tytułu prowizji

Prowizje obejmują głównie kwoty inne niż odsetki, otrzymane z tytułu udzielenia kredytów i gwarancji bankowych. Kwoty te są zaliczane do wyniku w momencie wpłaty. Wyjątek stanowią prowizje od kredytów i gwarancji, które spełniają jednocześnie dwa warunki: minimalna kwota wynosi 1 mln zł oraz okres spłaty jest dłuższy niż 12 miesięcy. Dla kredytów i gwarancji spełniających powyższe warunki przyjęto memoriałową (wg efektywnej stopy procentowej) zasadę rozliczania prowizji.

H. Dywidendy i wynik na sprzedaży akcji i udziałów

Dywidendy, zaliczane są do rachunku zysków i strat w momencie nabycia przez Grupę do nich prawa. Wynik na sprzedaży akcji i udziałów ustalany jest jako różnica pomiędzy wartością księgową papierów wartościowych, a uzyskaną za nie ceną sprzedaży.

I. Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu

Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu to papiery wartościowe, które zostały nabyte w celu wygenerowania zysku z krótkoterminowych wahań cen lub marży. Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu w początkowym ujęciu wykazuje się według ceny nabycia (obejmującego koszty transakcyjne), a następnie dokonuje się wyceny według wartości godziwej opartej na notowanych cenach sprzedaży. Wszelkie związane z nimi zrealizowane i niezrealizowane zyski i straty wykazuje się w wyniku na operacjach aktywami przeznaczonymi do obrotu. Odsetki uzyskane w trakcie utrzymywania papierów wartościowych przeznaczonych do

obrotu wykazuje się w przychodach z tytułu odsetek. Otrzymane dywidendy wykazuje się w przychodach z tytułu dywidend. Wszystkie operacje zakupu i sprzedaży papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu, które wymagają realizacji w terminie określonym przepisami lub utartymi zasadami rynku („regulowane” operacje zakupu i sprzedaży), ujmuje się na dzień zawarcia transakcji, tj. na dzień, w którym Grupa zobowiązała się do zakupu lub sprzedaży danego składnika aktywów. W pozostałych przypadkach operacje takie traktuje się jako instrumenty pochodne do momentu rozliczenia transakcji.



Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe

według Międzynarodowych Zasad Rachunkowości

J. Umowy sprzedaży i odkupu

Sprzedane papiery wartościowe z przyrzeczeniem odkupu (repo) są wykazywane w sprawozdaniu finansowym jako papiery wartościowe przeznaczone do obrotu lub lokacyjne. Papiery wartościowe nabyte w ramach umów o odsprzedaży (reverse repo) ujmują się jako kredyty i pożyczki udzielone innym bankom lub klientom, zależnie od sytuacji.

Różnica między ceną sprzedaży oraz zakupu ujmowana jest memoriałowo w pozycji przychodów i kosztów odsetkowych z użyciem efektywnej stopy procentowej.



K. Lokacyjne papiery wartościowe

Z dniem 1 stycznia 2001 r. Grupa wdrożyła MSR 39 i zaklasyfikowała utrzymywane lokacyjne papiery wartościowe do następujących dwóch kategorii: aktywów utrzymywanych do upływu terminu zapadalności oraz dostępnych do sprzedaży. Lokacyjne papiery wartościowe o określonym terminie zapadalności, w przypadku których Grupa ma zamiar oraz możliwość utrzymania ich do upływu terminu zapadalności klasyfikuje się do aktywów utrzymywanych do upływu terminu zapadalności. Natomiast lokacyjne papiery wartościowe, które będą utrzymywane przez okres niesprecyzowany i które mogą być sprzedane w odpowiedzi na potrzeby związane z płynnością lub zmiany stóp procentowych, kursów wymiany walut lub cen akcji, klasyfikuje się jako dostępne do sprzedaży. Klasyfikacja do portfela lokacyjnych papierów wartościowych ma miejsce w chwili zakupu.

Lokacyjne papiery wartościowe w ujęciu początkowym wykazuje się według kosztu nabycia (obejmującego koszty transakcyjne). Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży wycenia się następnie według wartości godziwych na podstawie notowanych cen sprzedaży lub kwot wyliczonych na podstawie modeli przepływów środków pieniężnych. Nie zrealizowane zyski i straty wynikające ze zmian wartości godziwej papierów wartościowych zaklasyfikowanych jako aktywa dostępne do

sprzedaży ujmują się w pozostałych kapitałach rezerwowych. W momencie sprzedaży lub w przypadku utraty wartości łączną różnicę pomiędzy kosztem nabycia a wartością godziwą ujmują się w rachunku zysków i strat jako zysk/stratę z tytułu lokacyjnych papierów wartościowych.

W roku 2000, przed przyjęciem MSR 39, wszystkie lokacyjne papiery wartościowe wykazywano według kosztu, pomniejszonego o rezerwę z tytułu utraty wartości przez aktywa.

Odsetki uzyskane w trakcie utrzymywania lokacyjnych papierów wartościowych wykazuje się jako przychody z tytułu odsetek. Dywidendy ujmują się oddzielnie w przychodach z tytułu dywidend w momencie deklaracji wypłaty dywidendy. Wszystkie regulowane operacje zakupu i sprzedaży lokacyjnych papierów wartościowych ujmują się w dniu zawarcia transakcji, co oznacza dzień, w którym Grupa zobowiązała się do nabycia lub sprzedaży składnika aktywów. Wszystkie pozostałe operacje zakupu i sprzedaży ujmują się jako pochodne transakcje terminowe do momentu ich rozliczenia.

Grupa ujmuje zakup i sprzedaż składnika aktywów finansowych z zastosowaniem metody księgowania na dzień rozliczenia transakcji. Przyjęta metoda jest konsekwentnie stosowana wobec wszystkich kategorii aktywów finansowych.





L. Kredyty udzielane przez Grupę Kapitałową i odpisy z tytułu utraty wartości na ryzyko kredytowe

Kredyty udzielone przez Grupę przez przekazanie środków pieniężnych bezpośrednio kredytobiorcy lub pośrednikowi w momencie pobrania klasyfikuje się do kategorii kredytów udzielonych przez Grupę i wykazuje się według zamortyzowanego kosztu. Koszty usług obcych, takie jak usługi prawne, poniesione w trakcie pozyskiwania kredytu ujmują się jako część kosztów transakcji.

Odpis na ryzyko kredytowe z tytułu utraty wartości tworzy się w przypadku, gdy występują obiektywne dowody na to, że Grupa nie będzie mogła odzyskać wszystkich należnych kwot. Wysokość odpisu stanowi różnicę pomiędzy wartością bilansową i wartością możliwą do odzyskania równą bieżącej wartości oczekiwanych przepływów środków pieniężnych, obejmujących kwoty możliwe do odzyskania z gwarancji i zabezpieczeń na majątku, zdyskontowaną w oparciu o efektywną stopę procentową.

Odpis na utratę wartości obejmuje również kwoty w przypadkach, w których Grupa posiada obiektywne dowody na to, że na dzień bilansowy w składnikach portfela kredytowego występuje prawdopodobne ale nie skrytalizowane jeszcze ryzyko kredytowe. Odpis ten oszacowany na bazie historycznych wzorców strat, jakie wystąpiły w każdej z grup portfela kredytowego o danym ratingu. Kiedy kredyt staje się nieściągalny, zostaje spisany w straty w powiązaniu z utworzonym odpisem z tytułu utraty wartości. Jeśli następnie część kredytu zostanie odzyskana, wartość taka obniża koszt należności nieściągalnych w rachunku zysków i strat.

Jeśli w późniejszym terminie poziom utraty wartości przez kredyty zmniejszy się z powodu zdarzenia, które nastąpi po dokonaniu odpisu, kwota pomniejszonego odpisu obniża odpis na ryzyko kredytowe z tytułu utraty wartości w rachunku zysków i strat.

M. Wartość firmy

Wartość firmy stanowi nadwyżkę kosztu nabycia nad wartością godziwą udziału Grupy Kapitałowej w aktywach netto jednostki zależnej/stowarzyszonej na dzień nabycia. Wartość firmy z tytułu transakcji nabycia jednostek zależnych, która nastąpiła 1 stycznia 1995r. lub po tej dacie wykazuje się w bilansie jako składnik wartości niematerialnych i amortyzuje się metodą liniową przez przewidywany okres użytkowania. Wartość firmy z tytułu transakcji nabycia jednostek zależnych, która nastąpiła przed 1 stycznia 1995r. pomniejsza w całości nie podzielony wynik finansowy z lat ubiegłych w ramach kapitału własnego. Wartości firmy wykazanej w ten sposób nie aktywuje się wstecz i nie amortyzuje.

Wartość firmy z tytułu ważnych strategicznych transakcji nabycia przeprowadzonych przez Grupę Kapitałową w celu poszerzenia rynku w zakresie produktów lub zasięgu terytorialnego amortyzuje się przez okres maksymalnie 15 lat. W przypadku pozostałych transakcji nabycia wartość firmy amortyzuje się przez okres 5 lat.

Wartość księgowa firmy jest przeglądana w przypadku, gdy okoliczności wskazują na możliwość zmiany tej wartości. W przypadku gdy wartość bieżąca prognozowanych przyszłych przepływów nie uzasadnia wartości księgowej dokonuje się odpowiednich odpisów aktualizacyjnych.



Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe

według Międzynarodowych Zasad Rachunkowości

N. Koszty prac rozwojowych dotyczących oprogramowania komputerowego

Koszty z tytułu utrzymania programów komputerowych ujmuje się w rachunku zysków i strat z chwilą ich poniesienia. Natomiast wydatki, które zwiększają korzyści z tytułu programów komputerowych lub wydłużają okres ich użytkowania w stopniu wykraczającym poza ich pierwotne dane

techniczne, ujmuje się jako koszty modernizacji i powiększa o nie wartość początkową oprogramowania. Aktywowane koszty prac rozwojowych dotyczących oprogramowania komputerowego amortyzuje się metodą liniową przez uzasadniony okres używania, nie dłużej jednak niż przez trzy lata.

O. Rzeczowy majątek trwały i amortyzacja

Rzeczowy majątek trwały stanowią kontrolowane przez Grupę Kapitałową rzeczowe aktywa trwałe i zrównane z nimi, o przewidywanym okresie ekonomicznej użyteczności dłuższym niż rok, kompletne, zdatne do użytku i przeznaczone na potrzeby jednostki.

Do rzeczowych aktywów trwałych zalicza się środki trwałe, środki trwałe w budowie oraz zaliczki na środki trwałe w budowie.

Wszystkie składniki rzeczowego majątku trwałego wykazywane są według kosztu historycznego skorygowanego o umorzenie.

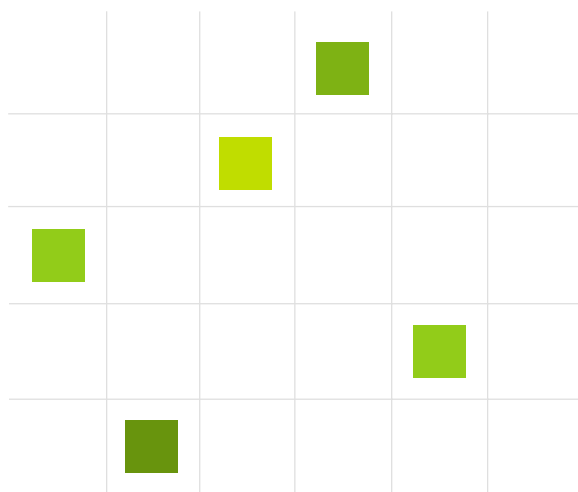
Gdy wartość księgową środka trwałego przekracza jego szacunkową wartość ekonomiczną, dokonywany jest odpis do poziomu wartości ekonomicznej. Zyski lub straty na sprzedaży składników rzeczowe-

go majątku trwałego ustala się w oparciu o wartość księgową i odnosi na wynik z działalności operacyjnej. Koszty napraw i remontów obciążają rachunek zysków i strat z chwilą ich poniesienia.

Odpisów amortyzacyjnych od rzeczowego majątku dokonuje się na podstawie planu amortyzacji, zawierającego stawki i kwoty rocznych odpisów.

Wysokość planowanych stawek amortyzacyjnych ustalana jest z uwzględnieniem fizycznego i ekonomicznego zużycia rzeczowego majątku trwałego i okresu gospodarczej przydatności praw.

Stawki są okresowo weryfikowane, przy czym rezultaty weryfikacji skutkują począwszy od roku, w którym weryfikację przeprowadzono.





Stosuje się następujące stawki amortyzacyjne dla podstawowych grup rzeczowego majątku trwałego:

■ budynki i budowle	2,5% - 4,0%,
■ urządzenia techniczne i maszyny	6,0% - 30,0%,
■ środki transportu	20,0%.

Nie amortyzuje się gruntów i inwestycji w toku.

P. Leasing

Wartość środków będących przedmiotem leasingu finansowego ujmowana jest w bilansie jako aktywa, natomiast odpowiadająca im amortyzacja i spłata rat leasingowych w poszczególnych okresach ujmowana jest w rachunku zysków i strat.

Q. Środki pieniężne

Środki pieniężne obejmują kwoty wymagalne do 90 dni od dnia ich nabycia, w tym środki w kasie i w bankach centralnych, bony skarbowe i inne uprawnione bony, należności od innych banków i papiery wartościowe przeznaczone do obrotu, które mogą być w każdej chwili wymienione na znaną kwotę gotówki oraz podlegają znikomemu ryzyku zmiany wartości.

R. Rezerwy

Grupa Kapitałowa tworzy rezerwy w przypadku spełnienia wszystkich następujących warunków:

- istnieje zobowiązanie powstałe w wyniku minionych zdarzeń,
- istnieje prawdopodobieństwo, że nastąpi wpływ środków pociągający za sobą przyszłe korzyści ekonomiczne, konieczny do uregulowania tego zobowiązania,
- istnieje możliwość wiarygodnego oszacowania kwoty zobowiązania.

Utworzenie i rozwiązanie rezerw ujmowane jest w rachunku zysków i strat w pozycji pozostałe koszty/przychody operacyjne.

Uprawnienia pracowników z tytułu nagród jubileuszowych i odpraw emerytalnych ujmuje się w miarę nabywania przez pracowników do nich uprawnień. Grupa tworzy rezerwy na szacunkowe zobowiązania z nagród jubileuszowych i odpraw emerytalnych wobec zatrudnionych pracowników za poszczególne lata do dnia bilansowego. Przy tworzeniu rezerwy Grupa stosuje metodę wyceny aktuarialnej (prognozowanych uprawnień jednostkowych) aby ustalić wartość bieżącą swoich zobowiązań z tytułu określonych świadczeń oraz związanych z nimi kosztów bieżącego zatrudnienia.



Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe

według Międzynarodowych Zasad Rachunkowości

S. Podatek dochodowy

Podatek dochodowy został naliczony według stawki 28% i jest kalkulowany w oparciu o zysk brutto ustalony na podstawie przepisów o rachunkowości, skorygowany o przychody nie podlegające opodatkowaniu i koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodu zgodnie z przepisami podatkowymi obowiązującymi na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

Rezerwa na podatek dochodowy odroczony jest tworzona w pełnej kwocie przy zastosowaniu metody zobowiązań w oparciu o przejściowe różnice powstałe pomiędzy podstawami opodatkowania aktywów i zobowiązań a ich wartościami bilansowymi w sprawozdaniu finansowym. Podstawowe różnice przejściowe powstają z amortyzacji środków trwałych, aktualizacji wyceny określonych aktywów i zobowiązań finansowych, obejmujących kontrakty pochodne, rezerwy na świadczenia emerytalne i inne świadczenia po okresie zatrudnienia oraz straty podatkowe z lat ubiegłych.

Natomiast jeśli chodzi o transakcje nabycia jednostek gospodarczych, powstają one z tytułu różnicy pomiędzy wartościami godziwymi nabytych aktywów netto a ich podstawą opodatkowania. Do wyliczenia rezerwy na podatek odroczony stosuje się stawki obowiązujące lub praktycz-

nie ustalone (według treści ekonomicznej zdarzenia) na dzień bilansowy.

Rezerwę na podatek odroczony wylicza się w oparciu o różnice przejściowe dotyczące akcji/udziałów w jednostkach zależnych, jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach, z wyjątkiem sytuacji, gdzie moment odwrócenia różnicy przejściowej podlega kontroli i istnieje prawdopodobieństwo, że różnica nie zostanie odwrócona w dającej się przewidzieć przyszłości.

Podatek odroczony dotyczący różnic z aktualizacji wyceny wartości godziwej inwestycji dostępnych do sprzedaży oraz zabezpieczeń przepływów środków pieniężnych, które są ujmowane bezpośrednio w kapitale własnym, jest również odnoszony bezpośrednio do kapitału własnego, a następnie jest ujmowany w rachunku zysków i strat razem z odroczonym zyskiem lub stratą. Rezerwa na podatek dochodowy odroczony została wyliczona według stawek przewidywanych w przyszłości.

Ujemną rezerwę na podatek odroczony ujmuje się wówczas, gdy istnieje prawdopodobieństwo, że w przyszłości jednostka osiągnie zysk do opodatkowania, od którego różnice przejściowe będą mogły zostać odjęte.





Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe

według Międzynarodowych Zasad Rachunkowości

U. Pozycje pozabilansowe

W pozycji prezentowane są gwarancje, akredytywy oraz nie wykorzystane linie kredytowe.

V. Segmenty działalności

Bank Zachodni WBK S.A. nie wyodrębnia w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za rok 2001 segmentów działalności, ponieważ żadna z prowadzonej działalności, innej niż podstawowa działalność bankowa, nie spełnia warunku istotności odnośnie przychodów ze sprzedaży, dochodów oraz sumy bilansowej (pozycje te nie stanowią 10 lub więcej % odpowiednich wielkości Banku Zachodniego WBK S.A.).

W informacji dodatkowej do sprawozdania finansowego wszystkie kwoty prezentowane są w tysiącach zł.





2. Instrumenty finansowe

A. Strategia wykorzystywania instrumentów finansowych

Ze względu na swój charakter, działalność Grupy jest zasadniczo związana z transakcjami na instrumentach finansowych, w tym instrumentach pochodnych. Grupa przyjmuje depozyty od klientów, o oprocentowaniu stałym i zmiennym na różne okresy czasu z oczekiwaniem zysków wyższych niż średnie marże odsetkowe, inwestując te fundusze w aktywa o wysokiej jakości. Grupa chce zwiększyć te marże przez konsolidowanie krótkoterminowych środków i lokowanie pieniędzy na dłuższe okresy, utrzymując poziom płynności odpowiedni do zaspokojenia roszczeń, które mogłyby stać się zapadalne.

Grupa chce również podnieść swoją marżę odsetkową poprzez uzyskiwanie wyżej wspomnianych średnich marż, pomniejszych o prowizje, pożyczając środki klientom komercyjnym i detalicznym. Takie ekspozycje zawierają nie tylko lokaty i depozyty przyjęte będące pozycjami bilansowymi, ale Grupa udziela

również gwarancji i zawiera umowy na inne zobowiązania, takie jak akredytywy i gwarancje dobrego wykonania oraz inne zobowiązania. Grupa zawiera również transakcje na instrumenty finansowe, gdzie przyjmuje pozycje na instrumentach rynkowych i pozarynkowych, w tym również na derywatywach, dzięki którym wykorzystywane są krótkoterminowe wahania na rynkach kapitałowym i obligacji oraz kursów walut i stóp procentowych. Zarząd ustala limity ryzyka, które może być podjęte zarówno w przypadku pozycji rynkowych overnight i intra-day. Za wyjątkiem specyficznych zabezpieczeń, ekspozycje walutowe i stopy procentowej związane z tymi instrumentami pochodnymi są zwykle kompensowane poprzez otwieranie pozycji równoważących, dzięki czemu kontrolowana jest fluktuacja stanów gotówkowych netto wymaganych w celu zamknięcia pozycji rynkowych.

B. Adekwatność kapitałowa

Na dzień 31 grudnia 2001 roku współczynnik wypłacalności jednostki dominującej – Banku Zachodniego WBK S.A., skalkulowany zgodnie z metodologią Banku Rozliczeń Międzynarodowych (BIS) wynosił 11,3%.



Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe

według Międzynarodowych Zasad Rachunkowości

C. Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe w Grupie Banku Zachodniego WBK S.A.

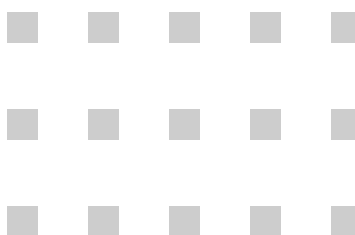
Ryzyko kredytowe jest związane z możliwością poniesienia przez Grupę strat spowodowanych niewypełnieniem zobowiązań przez partnerów lub klientów. Ryzyko kredytowe powstaje w momencie powstania zobowiązania i trwa aż do jego wypełnienia.

Ryzyko kredytowe powstaje w dwóch obszarach działalności:

- w związku z działalnością kredytową banku,
- w związku z transakcjami przeprowadzanymi w Pionie Skarbu.

Kontrola ryzyka kredytowego związanego z działalnością kredytową

Ryzyko kredytowe jest zarządzane i kontrolowane w Banku bazując na ustanowionym procesie kredytowym, zawierającym obok procedur kredytowych również polityki kredytowe i dobre praktyki oraz na systemie kompetencji kredytowych opierających się na umiejętnościach i doświadczeniu pracowników Banku. Stosowana klasyfikacja kredytów i system monitoringu, pozwala na wczesne zidentyfikowanie i zarządzanie portfelem w przypadku pogarszającej się jakości kredytów. Dodatkowo, proces ten jest wspierany przez niezależny system kontroli i przeglądów kredytowych, osobno dla dużych zaangażowań (Klienci Korporacyjni) i osobno dla pozostałych.





KOMPETENCJE KREDYTOWE

Uchwała kompetencyjna określa zasady podejmowania decyzji kredytowych w Banku przez Komitety Kredytowe oraz pracowników Pionu Bankowości Korporacyjnej i Komercyjnej uzależnione od doświadczenia, umiejętności i stanowiska oraz grupy ryzyka Kredytobiorcy.

W odniesieniu do wszelkich decyzji kredytowych dotyczących zaangażowań występujących poza ustalonymi kompetencjami Dyrektorów Departamentów Bankowości Korporacyjnej i Komercyjnej oraz Członka

Zarządu nadzorującego Pion Bankowości Korporacyjnej i Komercyjnej obowiązuje procedura decyzji Komitetów Kredytowych.

Komitet Kredytowy Stopnia I zatwierdza wnioski o łącznym zaangażowaniu Banku wobec Kredytobiorcy i jego spółek (Grupa Podmiotów Powiązanych) przekraczającym 15 mln złotych, natomiast Komitet Kredytowy Stopnia II zatwierdza wnioski o łącznym zaangażowaniu przekraczającym 30 mln złotych.

PRZEGLĄDY KREDYTOWE

W Banku Zachodnim WBK S.A. dokonywane są regularne przeglądy portfeli kredytowych. Osobne przeglądy dotyczą portfeli kredytowych zarządzanych przez: Bankowość Korporacyjną, Departament Kredytów Zwiększonego Ryzyka (powyżej 1 mln PLN), BZ WBK Finanse & Leasing, Centrum Kart, Centrum Kredytów dla Ludności, Centrum Kredytów Hipotecyjnych, Departament Rynków Kapitałowych. Osobne dotyczą Bankowości Komercyjnej i Oddziałów.

Efektom przeglądów są raporty dotyczące wszystkich obszarów udzielania kredytów, monitoringu, klasyfikacji, rezerw oraz rekomendowanie zmian. Przeglądy te pozwalają na: niezależną ocenę jakości należności, identyfikację potencjalnych kredytów wysokiego ryzyka, zapewnienie, że stosowane są najlepsze standardy zarządzania kredytami, sprawdzenie przestrzegania procedur i polityki kredytowej, zapewnienie, że wdrożone są skuteczne strategie odzyskiwania należności, ocenę adekwatności utworzonych rezerw.

LIMITY DUŻEGO ZAANGAŻOWANIA

W trakcie konsultacji z Bankiem AIB jest „Polityka dużego zaangażowania”. Jej celem jest określenie polityki Banku Zachodniego WBK S.A. w zakresie dużego zaangażowania kredytowego w stosunku do pojedynczego podmiotu, grupy podmiotów powiązanych tj. powiązania kapitałowe, handlowe i personalne oraz polityki dużego zaangażowania branżowego. Wprowadza się zróżnicowane podejście do ustalania maksymal-

nych poziomów zaangażowania, uzależniając je od klasyfikacji należności. Prowadzić to ma do wyższego zaangażowania w finansowanie klientów o mniejszym ryzyku kredytowym oraz niższego zaangażowania dla klientów o wyższym ryzyku. Konsekwentnie założenia dotyczące podejścia do dużego zaangażowania branżowego powinny doprowadzić do przesunięcia wolumenu portfela kredytowego do branż o niskim ryzyku kredytowym.



Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe

według Międzynarodowych Zasad Rachunkowości

POLITYKI KREDYTOWE I DOBRE PRAKTYKI BRANŻOWE

Polityki kredytowe powstają jako wytyczne dla pionów biznesowych Banku i dotyczą obszarów charakteryzujących się podwyższonym ryzykiem, np. polityka dużego zaangażowania (ryzyko koncentracji), polityka kredytów dewizowych (ryzyko kursowe). Polityki definiują poszczególne rodzaje ryzyka, jak również wprowadzają dodatkowe mechanizmy umożliwiające dokładniejsze ich rozpoznanie, np. test wrażliwości dla klientów ubiegających się o kredyty dewizowe.

Dobre praktyki branżowe stanowią podstawowe wytyczne postępowania Banku

Zachodniego WBK S.A. w branżach i klasach przedsiębiorstw, gdzie zaangażowanie przekracza 100 mln PLN. Dobre praktyki branżowe są opisem aktualnego stanu wiedzy o historycznym i perspektywicznym rozwoju branży, zawierają podstawowe dane ekonomiczno-finansowe wg GUS oraz podają główne czynniki rynkowe i obszary ryzyka. Określają podejście strategiczne Banku do poszczególnych branż wraz ze szczegółową rekomendacją kryteriów oceny ryzyka kredytowego, takich jak zalecenia ogólne, projekty wątpliwe, oferowane produkty, ocena kredytu/ transakcji, zabezpieczenia, uprawnienia i kompetencje.

FORUM KREDYTOWE

W celu zapewnienia sprawnego procesu konsultacji polityk branżowych zwoływane jest forum kredytowe. Forum odbywa się co najmniej dwa razy w roku, uczestniczą w nim przedstawiciele bankowości korporacyjnej i komercyjnej, BZ WBK Finanse & Leasing oraz Dyrektorzy Regionalni i Dyrektorzy wybranych oddziałów. Wynikiem prac Forum są zmiany polityk branżowych, dobrych praktyk branżowych lub ewentualnie innych projektów.

RANKING RYZYKA BRANŻ

Przy zaangażowaniu Banku Zachodniego WBK S.A. poniżej 100 mln PLN wykorzystywany jest ranking ryzyka klas PKD. Ranking określa ryzyko branżowe w oparciu o sytuację ekonomiczno-finansową podmiotów gospodarczych wchodzących w skład poszczególnych klas PKD wg stanu na ostatni dzień półrocza oraz tendencje jego zmian w poprzednich dwóch latach. Podstawą sporządzenia rankingu są wyniki finansowe przedsiębiorstw zbierane przez GUS. Ranking,

przygotowywany w cyklu półrocznym, skonstruowany jest w oparciu o następujące wskaźniki obliczone dla każdej z klas PKD: rentowność sprzedaży, rentowność kapitałów własnych, płynność szybka, rotacje należności, zapasów oraz zobowiązań, udział kapitałów własnych w finansowaniu majątku. Każdej klasie PKD zostanie przypisana ocena ryzyka w skali od 1 – ryzyko minimalne do 8 – ryzyko bardzo wysokie. Ranking ryzyka klas PKD jest elementem klasyfikacji grup ryzyka.





Kontrola ryzyka kredytowego związanego z działalnością Pionu Skarbu

RYZYO KREDYTOWE ZWIĄZANE Z TRANSAKCJAMI MIĘDZYBANKOWYMI

Limity kredytowe na transakcje międzybankowe są ustalane przez Komitet ds. Limitów dla Transakcji na Rynku Międzybankowym, który zbiera się co miesiąc. Komitet przegląda analizy i proponuje limity do zaakceptowania przez Zarząd Banku zgodnie z wymogami Polityki Międzybankowych Limitów Kredytowych.

Polityka określa maksymalne limity dla banków zagranicznych na podstawie ratingu Moody's. Limity dla banków pol-

skich są wyznaczane na podstawie analizy poszczególnych przypadków. Decyzje są poddane powtórny przeglądowi co najmniej raz w roku.

Ekspozycja jest monitorowana dziennie przy użyciu dodatkowych czynników estymujących wpływ transakcji pochodnych. Istnieją plany zaimplementowania bardziej dynamicznej metodologii, która pozwoli na dokładniejszy pomiar ekspozycji i uwzględnienie umów dotyczących nettoowania, co pozwoli na bardziej efektywne wykorzystywanie limitów międzybankowych.

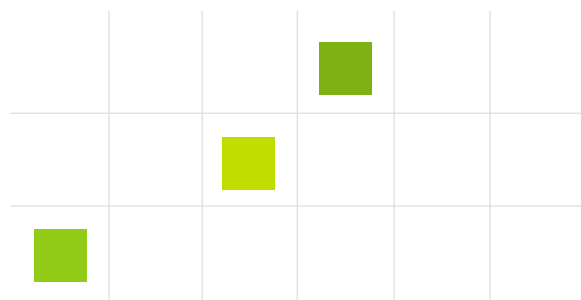
RYZYO KREDYTOWE ZWIĄZANE Z TRANSAKCJAMI KLIENTÓW KORPORACYJNYCH

Działalność korporacyjna Skarbu ogranicza się głównie do transakcji walutowych, w tym swapów walutowych, oraz transakcji Sell Buyback. Linie kredytowe dla Skarbu są oparte na Ekwiwalencie Ryzyka Kredytowego zgodnie z politykami Pionów Bankowości Korporacyjnej i Komercyjnej.

Jeżeli linia kredytowa dla danego kontrahenta nie jest przyznana, dla zawiera-

nych tego typu transakcji uzyskiwane jest zabezpieczenie. Ekspozycje ryzyka kredytowego są monitorowane dziennie a informacje są przesyłane do Pionów Bankowości Korporacyjnej i Komercyjnej.

Kompleksowej oceny ryzyka kredytowego a także operacyjnego i rynkowego dokonuje powołany w Banku Komitet Zarządzania Ryzykiem, który zatwierdza kwartalne raporty przeglądu ryzyka przygotowywane przez Departament Zarządzania Ryzykiem i wraz z opinią przedkłada je Zarządowi Banku.





Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe

według Międzynarodowych Zasad Rachunkowości

Instrumenty pochodne

Grupa działa w ramach restrykcyjnie ustalonych limitów zaangażowania dla otwartych pozycji instrumentów pochodnych netto, tj. różnicy pomiędzy kontraktami kupna i sprzedaży, zarówno w kategorii kwoty jak i terminu. Kwota objęta ryzykiem kredytowym ogranicza się zawsze do bieżącej wartości godziwej instrumentów, które są rentowne dla Grupy (tj. do aktywów), która w stosunku do derywatów jest jedynie małym ułamkiem ujętych w kontraktach

lub teoretycznych wartości, przedstawiających wolumeny otwartych pozycji instrumentów. Ta ekspozycja na ryzyko kredytowe jest zarządzana w ramach ogólnych limitów kredytowych dla działalności klientowskiej, wraz z potencjalnymi ekspozycjami wynikającymi z wahań rynkowych. Zazwyczaj nie ustanawia się zabezpieczenia kredytowego w celu pokrycia ekspozycji na ryzyko kredytowe związane z tymi instrumentami w przypadkach udzielania limitów zaangażowania kredytowego kontrahentom.

Ramowe umowy o netowaniu

Grupa dodatkowo ogranicza swoją ekspozycję na straty z tytułu zaangażowania kredytowego poprzez zawieranie ramowych umów o netowaniu z kontrahentami, z którymi zawiera znaczną ilość transakcji. Ramowe umowy o netowaniu zwykle nie skutkują kompensacją aktywów i pasywów bilansu ponieważ transakcje są zwykle rozliczane brutto. Jednakże, ryzyko kredytowe związane z kontraktami jest redukowane dzięki ra-

nowym umowom o netowaniu w takim stopniu, że jeżeli jakaś kwota nie zostanie spłacona, wszystkie kwoty / pozycje utrzymywane z kontrahentem są zamykane i rozliczane netto. Całościowa ekspozycja Grupy na ryzyko kredytowe instrumentów pochodnych, w związku z którymi zawierane są ramowe umowy o netowaniu, może ulegać znacznym zmianom w krótkim okresie czasu, ponieważ jest ona uzależniona od każdej transakcji objętej umową.

Zobowiązania pozabilansowe

Zobowiązania pozabilansowe zawierają gwarancje, akredytywy dokumentowe, zobowiązania do udzielenia kredytów. Instrumenty te mają na celu zapewnienie wymaganych funduszy klientom. Gwarancje stanowią nieodwołalne zapewnienie że Grupa dokona płatności w przypadku gdy klient nie wypełni swoich zobowiązań względem osób trzecich i pociągają za sobą takie samo ryzyko jak kredyty.

Akredytywa jest formą zapłaty, zawierającą w swej treści zobowiązanie banku otwie-

rającego ją do wykonania zapłaty na rzecz beneficjenta przy spełnieniu wszystkich warunków akredytywy. Procedury dotyczące realizacji akredytyw dokumentowych oraz standby, określają formy zabezpieczeń stosowanych pod akredytywy. Standardowe zabezpieczenia takie jak kaucja i gwarancja bankowa nie wymagają decyzji kredytowej. W przypadku akredytyw otwieranych na bazie kredytu, linii kredytowej na realizację akredytyw lub zabezpieczenia niestandardowego decyzja o otwarciu akredytywy opiera się na procedurach i kompetencjach kredytowych.





Geograficzna koncentracja aktywów, pasywów oraz pozycji pozabilansowych

	Razem aktywa	Razem pasywa	Zobowiązania do udzielenia kredytów	Nakłady inwestycyjne
Stan na 31 grudnia 2001				
Polska	20 397 043	25 046 501	2 406 258	457 040
Inne kraje	4 712 565	63 107	-	-
* USA	70 820	35 959	-	-
* Kraje UE	3 830 469	24 866	-	-
* Wielka Brytania	418 826	2 264	-	-
* Czechy	174 556	-	-	-
* Szwajcaria	380	-	-	-
* Inne kraje	217 514	18	-	-
Ogółem	25 109 608	25 109 608	2 406 258	457 040

Stan na 31 grudnia 2000 pro forma

Polska	18 857 817	22 173 036	2 164 780	239 200
Inne kraje	3 468 991	153 772	-	-
* USA	1 450 948	22 357	-	-
* Kraje UE	1 005 964	108 401	-	-
* Wielka Brytania	809 112	22 357	-	-
* Czechy	1 359	56	-	-
* Szwajcaria	221	54	-	-
* Inne kraje	201 387	547	-	-
Ogółem	22 326 808	22 326 808	2 164 780	239 200





Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe

według Międzynarodowych Zasad Rachunkowości

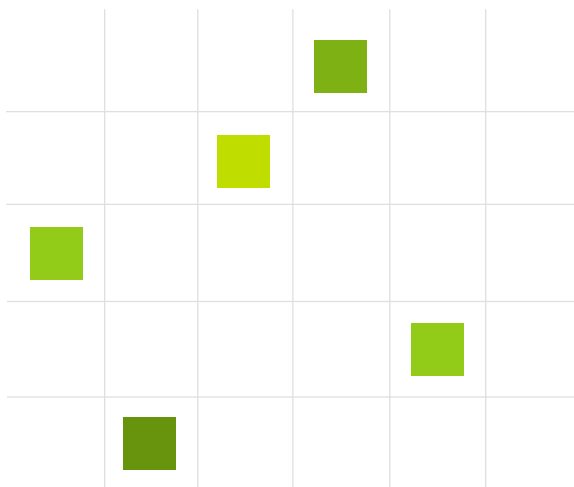
Geograficzna koncentracja aktywów, pasywów oraz pozycji pozabilansowych

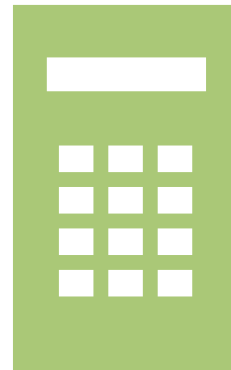
Geograficzna koncentracja ryzyka w portfelu kredytowym przedstawiona została poniżej:

	2001	2001	2000 pro forma	2000
		Udział %		Udział %
Polska	13 512 891	100,0%	13 598 400	100,0%
Inne kraje	-	-	-	-
Portfel kredytowy ogółem (komentarz 15)	13 512 891	100,0%	13 598 400	100,0%

Koncentracja ryzyka w portfelu kredytowym w podziale na branże przedstawia się następująco:

	2001	2001	2000 pro forma	2000
		Udział %		Udział %
Produkcja	4 609 548	34,2%	4 492 312	33,0%
Sektor budżetowy	2 045 693	15,1%	2 696 363	19,8%
Klienci indywidualni	1 732 774	12,8%	1 574 303	11,6%
Rolnictwo	567 872	4,2%	502 525	3,7%
Inne	4 557 004	33,7%	4 332 897	31,9%
Portfel kredytowy ogółem (komentarz 15)	13 512 891	100,0%	13 598 400	100,0%





D. Ryzyko rynkowe

Grupa przyjmuje na siebie ryzyko rynkowe. Ryzyka rynkowe powstają w wyniku otwartych pozycji na produktach opartych o stopę procentową, kurs walutowy i notowania rynku kapitałowego, z których wszystkie narażone są na ogólne i specyficzne wahania rynkowe. Grupa stosuje metodologię wartości zagrożonej (VAR) w celu oszacowywania ryzyka rynkowego utrzymywanych pozycji i maksymalnych oczekiwanych strat, w oparciu o liczne założenia dla różnych zmian sytuacji rynkowej. Zarząd Banku ustala limity akceptowalnej wartości ryzyka, które jest codziennie monitorowane. Dzienny pomiar rynkowej wartości zagrożonej (VAR) jest wartością szacunkową potencjalnej straty, przy poziomie ufności ustalonym na poziomie 99%, która może powstać w wyniku utrzymywania niezmiennych bieżących pozycji przez jeden

dzień roboczy. Ta wartość jest osobno obliczana dla transakcji ryzyka stopy procentowej i walutowego (patrz: szczegóły poniżej).

Pomiar ten jest tak ustawiony, abyienne straty przekraczające wartość VAR były ponoszone średnio nie częściej niż raz na sto dni. Faktyczne wyniki są monitorowane regularnie w celu testowania słuszności założeń i parametrów / czynników zastosowanych w kalkulacji VAR. Od momentu, kiedy VAR stanowi integralną część zasad kontrolowania ryzyka rynkowego, limity VAR są ustalane przez Zarząd dla wszystkich operacji handlowych i portfelowych; kierownictwo dokonuje codziennego przeglądu rzeczywistej ekspozycji w stosunku do limitów oraz skonsolidowanej wartości VAR dla Grupy. Niemniej jednak, w przypadku wystąpienia znacznych zmian sytuacji rynkowej wykorzystanie VAR może nie zapobiec powstaniu strat przekraczających ustalone limity.



Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe

według Międzynarodowych Zasad Rachunkowości

E. Ryzyko walutowe

Grupa przyjmuje na siebie ryzyko skutków fluktuacji kursów walutowych mających wpływ na jej wynik finansowy i przepływy pieniężne. Zarząd ustala limit poziomu ekspozycji dla pozycji overnight i intra-day, które są monitorowane w cyklu dziennym.

Koncentracja aktywów, pasywów oraz pozycji pozabilansowych

	USD	DEM	PLN	EURO	Inne	Razem
31 grudnia 2001						
Aktywa						
Gotówka i środki pieniężne w Narodowym Banku Polskim	28 884	205 435	1 031 250	55	50 618	1 316 242
Należności od innych banków	4 239 644	1 697	1 040 683	657 944	77 486	6 017 454
Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	-	-	730 195	22 007	-	752 202
Instrumenty pochodne	2 641	-	290 237	2 787	-	295 665
Należności od klientów	785 209	152 715	9 778 026	1 589 635	362 996	12 668 581
Lokacyjne papiery wartościowe						
- dostępne do sprzedaży	-	-	603 801	-	-	603 801
- utrzymywane do terminu zapadalności	-	-	1 355 851	-	-	1 355 851
Wartość firmy	-	-	591	-	-	591
Rzeczowy majątek trwały	-	-	1 105 706	-	-	1 105 706
Odroczone aktywo podatkowe	-	-	451 538	-	-	451 538
Inne aktywa	17 687	152	516 857	-	7 281	541 977
Razem aktywa	5 074 065	359 999	16 904 735	2 272 428	498 381	25 109 608
Zobowiązania						
Zobowiązania wobec banków	734 316	-	667 896	88 044	10 049	1 500 305
Zobowiązania wobec klientów	1 491 707	403 801	16 461 557	926 280	101 949	19 385 294
Instrumenty pochodne	13 268	-	204 512	132	-	217 912
Zobowiązania podporządkowane	-	-	10 048	-	-	10 048
Pozostałe zobowiązania	29 642	150 050	811 743	(65 713)	4 014	929 736
Rezerwa na odroczone podatek dochodowy	-	-	425 476	-	-	425 476
Razem zobowiązania	2 268 933	553 851	18 581 232	948 743	116 012	22 468 771
Pozycja bilansowa netto	2 805 132	(193 852)	(1 676 497)	1 323 685	382 369	2 640 837
Pozycja pozabilansowa netto	(2 740 507)	(72 025)	4 443 495	(1 013 050)	(348 752)	269 081





	USD	DEM	PLN	EURO	Inne	Razem
31 grudnia 2000 pro forma						
Razem aktywa	4 132 828	711 253	15 995 410	1 298 314	189 003	22 326 808
Razem zobowiązania	1 443 687	672 076	17 524 623	527 526	109 126	20 277 038
Pozycja bilansowa netto	2 689 141	39 177	(1 529 213)	770 788	79 877	2 049 770
Pozycja pozabilansowa netto	(2 788 343)	(110 025)	1 354 696	(709 838)	(91 135)	(2 344 645)





Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe

według Międzynarodowych Zasad Rachunkowości

F. Ryzyko stopy procentowej

Wrażliwość aktywów, pasywów i pozycji poza-bilansowych na wahania stóp procentowych

Grupa przyjmuje na siebie ryzyko skutków fluktuacji rynkowych stóp procentowych mających wpływ na jej pozycję finansową i przepływy pieniężne. Marże odsetkowe mogą wzrastać w rezultacie takich zmian ale mogą też zawężać się lub generować starty w przypadku wystąpienia nieoczekiwanych zmian.

Analiza luki ryzyka stopy procentowej

31 grudnia 2001

	Do 1 miesiąca	1-3 miesiące	3-12 miesiące	1-5 lat	Ponad 5 lat	Nie- oprocentowane	Razem
Aktywa							
Gotówka i środki pieniężne w Narodowym Banku Polskim	-	-	-	-	-	1 316 242	1 316 242
Należności od innych banków	2 726 850	1 788 456	994 726	461 658	-	45 764	6 017 454
Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	222 658	40 339	378 359	87 252	22 196	1 398	752 202
Instrumenty pochodne	-	-	-	-	-	295 665	295 665
Należności od klientów	9 024 863	1 133 099	2 440 635	53 196	16 788	-	12 668 581
Lokacyjne papiery wartościowe	-	-	-	-	-	160 923	603 801
- dostępne do sprzedaży	-	-	-	442 878	-	-	-
- utrzymywane do terminu zapadalności	17 617	238 906	312 266	771 156	15 906	-	1 355 851
Wartość firmy	-	-	-	-	-	591	591
Rzeczowy majątek trwały	-	-	-	-	-	1 105 706	1 105 706
Odroczone aktywo podatkowe	-	-	-	-	-	451 538	451 538
Inne aktywa	-	-	-	-	-	541 977	541 977
Razem aktywa	11 991 988	3 200 800	4 125 986	1 816 140	54 890	3 919 804	25 109 608





Analiza luki ryzyka stopy procentowej c.d.

	Do 1 miesiąca	1-3 miesiące	3-12 miesiące	1-5 lat	Ponad 5 lat	Nie- oprocentowane	Razem
Pasywa							
Zobowiązania wobec banków	1 016 961	230 526	187 356	-	-	65 462	1 500 305
Instrumenty pochodne	-	-	-	-	-	217 912	217 912
Zobowiązania wobec klientów	10 607 196	4 210 863	2 193 118	1 798 419	332 759	242 939	19 385 294
Zobowiązania podporządkowane	10 048	-	-	-	-	-	10 048
Inne zobowiązania	-	-	-	-	-	929 736	929 736
Rezerwa na odroczone podatki dochodowy	-	-	-	-	-	425 476	425 476
Kapitał	-	-	-	-	-	2 640 837	2 640 837
Razem pasywa	11 634 205	4 441 389	2 380 474	1 798 419	332 759	4 522 362	25 109 608
Pozycje bilansowe - luka procentowa	357 783	(1 240 589)	1 745 512	17 721	(277 869)	(602 558)	
Pozycje pozabilansowe - luka procentowa	37 013	449 485	(25 433)	(461 065)	-	-	
Razem luka procentowa	394 796	(791 104)	1 720 079	(443 344)	(277 869)	(602 558)	



Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe

według Międzynarodowych Zasad Rachunkowości

Analiza luki ryzyka stopy procentowej c.d.

	Do 1 miesiąca	1-3 miesiące	3-12 miesiące	1-5 lat	Ponad 5 lat	Nie- oprocentowane	Razem
Stan na 31 grudnia 2000 pro forma							
Aktywa							
Środki pieniężne w Narodowym Banku Polskim	-	-	-	-	-	897 557	897 557
Należności od innych banków	3 121 758	220 011	515 764	801 280	54 211	37 959	4 750 983
Papiery wartościowe handlowe	473 321	12 485	57 565	26 841	25 041	-	595 253
Instrumenty pochodne	-	-	-	-	-	94 603	94 603
Należności od klientów	9 278 801	437 814	1 820 410	796 268	50 088	123 629	12 507 010
Lokacyjne papiery wartościowe - dostępne do sprzedaży	-	-	-	-	-	-	-
- utrzymywane do terminu zapadalności	-	-	-	285 470	-	415 746	701 216
Wartość firmy	140 676	216 640	307 027	604 120	31 222	-	1 299 685
Rzeczowy majątek trwały	-	-	-	-	-	14 299	14 299
Odroczone należności podatkowe	-	-	-	-	-	837 120	837 120
Inne aktywa	-	-	-	-	-	188 473	188 473
Aktywa ogółem	13 014 556	886 950	2 700 766	2 513 979	160 562	3 049 995	22 326 808
Pasywa							
Zobowiązania wobec banków	1 120 213	57 605	198 287	-	-	31 783	1 407 888
Pozostałe depozyty	-	-	-	-	-	1 642	1 642
Instrumenty pochodne	-	-	-	-	-	42 399	42 399
Zobowiązania wobec klientów	10 351 790	4 011 974	2 284 274	362 273	-	648 374	17 658 685
Zobowiązania podporządkowane	10 048	-	-	-	-	-	10 048
Inne zobowiązania	-	-	-	-	-	934 776	934 776
Rezerwa na odroczone podatki dochodowy	-	-	-	-	-	221 007	221 007





Analiza luki ryzyka stopy procentowej c.d.

	Do 1 miesiąca	1-3 miesiące	3-12 miesiące	1-5 lat	Ponad 5 lat	Nie- oprocentowane	Razem
Stan na 31 grudnia 2000 pro forma							
Kapitał akcjonariuszy mniejszościowych	-	-	-	-	-	593	593
Kapitał	-	-	-	-	-	2 049 770	2 049 770
Pasywa ogółem	11 482 051	4 069 579	2 482 561	362 273		3 930 344	22 326 808
Pozycje bilansowe - luka procentowa	1 532 505	(3 182 629)	218 205	2 151 706	160 562	(880 349)	
Pozycje pozabilansowe - luka procentowa	-	(316)	23 403	(23 087)	-	-	
Razem luka procentowa	1 532 505	(3 182 945)	241 608	2 128 619	160 562	(880 349)	





Zapadalność aktywów i wymagalność pasywów (przedstawione zostały wyłącznie pozycje bilansowe posiadające zapadalność lub wymagalność)

	Do 1 miesiąca	1-3 miesiące	3-12 miesiące	1-5 lat	Ponad 5 lat	Razem
Stan na 31 grudnia 2001						
Aktywa						
Środki pieniężne w Narodowym Banku Polskim	1 316 242	-	-	-	-	1 316 242
Należności od innych banków	2 780 306	1 788 457	994 726	461 658	-	6 025 147
Papiery wartościowe handlowe	750 811	-	-	-	-	750 811
Instrumenty pochodne Należności od klientów	78 359	104 229	64 867	48 210	-	295 665
Papiery wartościowe lokacyjne - dostępne do sprzedaży - utrzymywane do terminu zapadalności	3 081 414	684 777	2 442 600	3 874 684	3 429 416	13 512 891
	328 579	-	-	-	-	328 579
	-	203 125	295 464	776 643	80 619	1 355 851
Aktywa ogółem	8 335 711	2 780 588	3 797 657	5 161 195	3 510 035	23 585 186
Zobowiązania						
Zobowiązania wobec innych banków	1 081 223	231 725	187 357	-	-	1 500 305
Instrumenty pochodne	64 153	62 608	50 669	40 482	-	217 912
Zobowiązania wobec klientów	11 794 463	3 232 332	2 160 011	1 822 207	376 281	19 385 294
Zobowiązania podporządkowane	-	-	-	10 048	-	10 048
Zobowiązania ogółem	12 939 839	3 526 665	2 398 037	1 872 737	376 281	21 113 559
Luka płynności netto	(4 604 128)	(746 077)	1 399 620	3 288 458	3 133 754	2 471 627
Stan na 31 grudnia 2000 Pro forma						
Aktywa ogółem	9 513 894	1 278 592	3 271 681	5 129 017	2 284 349	21 477 533
Pasywa ogółem	11 665 997	3 882 138	2 502 885	492 309	164 454	18 707 783
Luka płynności netto	(2 152 103)	(2 603 546)	768 796	4 636 708	2 119 895	2 769 750



Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe

według Międzynarodowych Zasad Rachunkowości

H. Wartość godziwa aktywów i pasywów finansowych

Poniższa tabela przedstawia wartości ewidencyjne i wartości godziwe tych aktywów i zobowiązań finansowych, które nie zostały przedstawione w bilansie Grupy według ich wartości godziwej.

	Wartość bilansowa		Wartość godziwa	
	2001	2000 pro forma	2001	2000 pro forma
Aktywa finansowe				
Akcje i udziały				
- jednostki zależne	88 591	86 249	108 429	111 214
- jednostki pozostałe	80 588	50 170	245 708	204 513
Należności od innych banków	6 017 454	4 750 983	6 017 454	4 750 983
Należności od klientów	12 668 581	12 507 010	12 763 272	12 507 010
Papiery wartościowe lokacyjne utrzymywane do terminu zapadalności	1 355 851	1 299 685	1 466 170	1 299 685
Pasywa finansowe				
Zobowiązania wobec innych banków	1 500 305	1 407 888	1 500 305	1 407 888
Inne depozyty	-	1 642	-	1 642
Zobowiązania wobec klientów	19 385 294	17 658 685	19 385 294	17 658 685
Pozostałe środki obce	10 048	10 048	10 048	10 048

Należności od klientów

W pozycji tej różnicę pomiędzy wartością księgową a wartością godziwą stanowi wycena dłużnych papierów przeniesionych do pożyczek udzielonych.

Papiery wartościowe

Wartość godziwa papierów wartościowych utrzymywanych do terminu zapadalności określona została na podstawie ich wartości rynkowej.

Akcje i udziały

Wartość godziwa poszczególnych akcji i udziałów została wyliczona według odpowiadającej im jednej z następujących metod: skorygowanej wartości aktywów, ceny nabycia pomniejszonej o utratę wartości, zdyskontowanych przepływów pieniężnych, porównań rynkowych.





I. Pozostała działalność

■ Bank Zachodni WBK S.A.

Bankowość detaliczna

Bank Zachodni WBK S.A. obsługuje 1,6 mln klientów indywidualnych w Polsce, którym oferuje bogaty zakres produktów, w tym również produkty spółek zależnych i podporządkowanych takie jak: usługi maklerskie, leasing, fundusze inwestycyjne, alternatywne produkty oszczędnościowe. W 2001 roku z sukcesem przeprowadził kolejne subskrypcje Gwarantowanej Lokaty Inwestycyjnej Euro Index. Dużym uznaniem cieszyła się wprowadzona do oferty lokata Impet Plus, a także nowa wersja programu Pewny Start Dziecka.

Zarysowująca się coraz wyraźniej tendencja do różnicowania oferty znalazła też odbicie w obszarze kont osobistych, które bank zaproponował ludności w kilku wariantach dostosowanych do potrzeb poszczególnych segmentów.

W 2001 roku Bank Zachodni WBK S.A. uruchomił 68 nowych oddziałów. Zdecydowana większość to niewielkie placówki oferujące usługi ludności oraz małym i średnim firmom. Dążąc do podniesienia rentowności sieci oraz racjonalizacji posiadanych zasobów, rozpoczęto działania restrukturyzacyjne. W oparciu o ocenę kondycji i wyników infrastruktury oddziałowej, zmieniono lokalizację 12 oddziałów, a 34 naj-

mniej efektywnych zamknięto. W efekcie na koniec grudnia 2001 roku, sieć Banku Zachodniego WBK S.A. liczyła 441 placówek. W ramach trzech makroregionów, zlokalizowanych w Poznaniu, Warszawie i Wrocławiu, wyodrębniono 17 regionów.

Kontynuowano prace nad zintegrowanym systemem informatycznym (ICBS), które zakończyły się udanym pilotażem w dwóch oddziałach banku. Przygotowania do wdrożenia nowego systemu objęły m.in. przebudowę modelu oddziału. W ramach tego przedsięwzięcia usprawniono tryb obsługi klienta wprowadzając stanowiska do realizacji szybkich transakcji gotówkowych oraz uniwersalne punkty sprzedażowe prowadzące dystrybucję produktów depozytowo-rozliczeniowych i kredytowych. Równolegle, Bank Zachodni WBK S.A. rozwijał i promował alternatywne kanały dystrybucji, wśród których znajdują się najbardziej zaawansowane technologie (WAP, internet etc.). Nowoczesne kanały umożliwiły klientom wygodny, szybki i tani dostęp do rachunku oraz produktów bankowych. Liczba transakcji zrealizowanych przez telefon wzrosła w zeszłym roku siedmiokrotnie w porównaniu z rokiem poprzednim, a internet wykorzystywany był dwanaście razy częściej.





Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe

według Międzynarodowych Zasad Rachunkowości

Bankowość komercyjna i korporacyjna

Obsługa klientów korporacyjnych prowadzona jest przez trzy ośrodki: Poznań, Wrocław oraz Warszawę. Również kredyty komercyjne (tj. dla małych i średnich firm) są przyznawane przez te trzy centra biznesowe. Z kolei zdecydowana większość kredytów dla klientów indywidualnych jest sankcjonowana przez Centrum Kredytów dla Ludności w Poznaniu.

Rozwój bankowości komercyjnej i korporacyjnej banku w 2001 roku pozostawał pod dużym wpływem zmian w otoczeniu makroekonomicznym. Pomimo zmniejszonego

popytu na kredyty oraz zaostrzonych kryteriów oceny potencjalnych kredytobiorców, portfel kredytowy ogółem zwiększył się o ok. 6%.

W 2001 roku bank podjął znaczące inicjatywy mające na celu uatrakcyjnienie oferty dla małych i średnich firm. Między innymi, wraz z Polsko-Kanadyjskim Funduszem Przedsiębiorczości, utworzono fundusz poręczający kredyty dla firm mikro (tj. do 5 zatrudnionych). Ponadto bank rozwinął współpracę z Europejskim Bankiem Odbudowy i Rozwoju w zakresie dystrybucji korzystnie oprocentowanych kredytów dla klientów komercyjnych.

Bankowość hipoteczna

Zgodnie z oczekiwaniami, w 2001 roku bankowość hipoteczna rozwijała się w Banku Zachodnim WBK S.A. w bardzo szybkim tempie. Ilość kredytów hipotecznych w portfelu banku wzrosła w ciągu roku dwukrotnie. Wartość portfela kredytów hipotecznych na koniec ubiegłego roku wyniosła 631,1 mln zł, osiągając wzrost w wysokości 113% w stosunku do stanu z końca roku poprzedniego. Dzięki wysokim wynikom sprzedażowym, udział Banku Zachodniego WBK S.A. w przyroście portfela kredytów mieszkaniowych całego systemu bankowego wyniósł w minionym roku ok. 5,7%. Wysoką jakość

portfela kredytów hipotecznych Banku Zachodniego WBK S.A. zapewnia stałe doskonalenie procesu zarządzania ryzykiem kredytowym. Dobrej jakości sprzyja ponadto przeprowadzona w roku ubiegłym centralizacja procesu udzielania wszystkich kredytów hipotecznych.

W 2001 roku, wprowadzono do oferty banku szereg innowacji stanowiących często nowość na polskim rynku kredytów mieszkaniowych. Wymienić tu można kredyty Business Locum dla osób wykonujących wolne zawody, kredyty o stopie procentowej stałej w okresie 5 lat, kredyty o podzielonym oprocentowaniu, kredyty złotowo-walutowe etc.





Bankowość elektroniczna

Pomimo ostrej konkurencji Bank Zachodni WBK S.A. pozostaje jednym z wiodących banków w obszarze bankowości elektronicznej. Jego udział w tym segmencie rynku wynosi ok. 31%. Z 201,6 tys. klientów, którzy wg stanu na koniec grudnia 2001 roku posiadali dostęp do usług elektronicznych BZWBK24 (61,3 tys. klientów na koniec 2000), 130,6 tys. to zarejestrowani użytkownicy bankowości internetowej.

Jako emitent kart Bank Zachodni WBK S.A. posiada 10% udział w rynku. Ilość ważnych kart w dyspozycji klientów przekroczyła pod koniec 2001 roku 1 087 tys., wzrastając o 9% w porównaniu ze stanem z końca 2000 roku. Szczególne satysfakcjonujące wzrosty odnotowano w obszarze kart kredytowych. Ich liczba wzrosła trzykrotnie, a wraz z nią - z jeszcze większą dynamiką - ilość i wartość transakcji zrealizowanych

z ich użyciem. W 2001 roku oferta banku została poszerzona o kartę VISA Business Electron dla małych i średnich przedsiębiorstw oraz pierwszą w Polsce kartę typu affinity wydawaną we współpracy z Uniwersytetem Wrocławskim. Bank kontynuuje inwestycje w infrastrukturę stanowiącą bazę dla dalszego rozwoju biznesu kartowego. Na koniec roku dysponował 557 bankomatami (wzrost o 14% w stosunku do 2000) i 6500 terminalami POS (wzrost o 55% w stosunku do roku 2000).

We wrześniu 2001r. uruchomiono Centrum Komunikacji w Środzie Wielkopolskiej, które wykonuje szereg funkcji operacyjnych w obsłudze bankowości elektronicznej, prowadzi infolinię oraz help desk dla klientów usług elektronicznych. Plany rozwojowe na 2002 przewidują dalszy rozwój centrum m.in. w zakresie obsługi informacyjnej i sprzedażowej klientów.

W 2001 roku, Bank Zachodni WBK S.A. założył spółkę BZ WBK Inwestycje Sp. z o.o. Spółka ta została utworzona do prowadzenia obrotu akcjami i udziałami spółek prawa handlowego oraz innymi papierami wartościowymi, a także do poszukiwania inwestorów dla spółek oraz świadczenia usług doradczych. W chwili powstania spółki w jej portfolio znajdowały się akcje i udziały ponad 20 spółek o łącznej wartości brutto ok. 24,5 mln zł.

W 2001 roku Bank Zachodni WBK S.A. odnotował wiele sukcesów na rynku usług kapitałowych. W ramach konsorcjum, wygrał prestiżowy przetarg na doradztwo Ministrowi Skarbu Państwa w procesie przygotowania oferty sprzedaży akcji Telekomunikacji Polskiej S.A., przeprowadził emisję obligacji miasta Wrocławia, występuje jako doradca Ministerstwa Skarbu Państwa w procesie prywatyzacji elektrowni Dolna Odra, Kozienice i Ostrołęka, opracował koncepcję

upublicznienia dwóch spółek oraz szereg analiz, strategii i raportów na zlecenie klientów banku. Bank również rozwinął działalność związaną z organizacją i finansowaniem transakcji MBO (wykupy menedżerskie). Jednym z istotnych nurtów działalności banku w obszarze bankowości inwestycyjnej były prace nad nowymi produktami i usługami inwestycyjnymi, które zostaną włączone do oferty banku oraz planów sprzedażowych na rok 2002.



Dom Maklerski BZ WBK S.A.

Dom Maklerski BZ WBK S.A. jest spółką zależną od Banku Zachodniego WBK S.A. Dom Maklerski BZ WBK S.A. jest domem maklerskim prowadzącym swoją działalność wyłącznie w Polsce. Wykonuje on następujące usługi na rzecz klientów:

- oferuje papiery wartościowe w obrocie pierwotnym lub w pierwszej ofercie publicznej,
- nabywa lub zbywa papiery wartościowe na cudzy rachunek (usługi brokerskie),
- nabywa lub zbywa papiery wartościowe na własny rachunek, w celu realizacji zadań związanych z organizacją rynku regulowanego,
- prowadzi rachunki papierów wartościowych oraz rachunki pieniężne służące do ich obsługi,
- podejmuje czynności faktyczne i prawne, których celem jest doprowadzenie do objęcia lub nabycia przez zleceniodawcę papierów wartościowych nie dopuszczonych do publicznego obrotu,
- podejmuje czynności związane z obsługą towarzystw funduszy powierniczych, inwestycyjnych i emerytalnych,
- podejmuje czynności na rynku CTO – regulowanym obrocie pozagiełdowym.

W dniu 11 maja 2001r. nastąpiła fuzja Domu Maklerskiego BZ S.A. i Domu Maklerskiego WBK S.A., co doprowadziło do powstania podmiotu o lepszej pozycji rynkowej i większej zdolności konkurencyjnej. W 2001r. obroty giełdowe Domu Maklerskiego BZ WBK S.A. na rynku akcji zamknęły się kwotą 2,4 mld zł, co odpowiada udziałowi w regulowanym rynku akcji w wysokości 3,9%. Obroty Domu Maklerskiego

BZ WBK S.A. z tytułu transakcji terminowych przekroczyły w ubiegłym roku tempo wzrostu rynku instrumentów pochodnych i podwyższyły udział spółki w tym rynku z 6,9% do 8%. W konsekwencji spółka zajęła trzecią pozycję wśród wszystkich domów maklerskich, za co została uhonorowana nagrodą Prezesa Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie. O 19,6% wzrosła wartość obrotów spółki na giełdowym rynku obligacji, osiągając poziom 384,7 mln zł. Na rynku pierwotnym obligacje cieszyły się jeszcze większą popularnością, co wynikało z atrakcyjności ich oprocentowania w porównaniu z alternatywnymi formami lokowania kapitału, a także zapowiedzi zmian w prawie podatkowym. W ciągu 2001r. Dom Maklerski BZ WBK S.A. sprzedał obligacje o wartości 604,7 mln zł, co stanowi wzrost o 69% w stosunku do 2000 r.

Spółka wykazała się również dużą aktywnością w zakresie pozyskiwania aktywów dla funduszy ARKA - przyjęto wpłaty o wartości 92 mln zł. Pomimo zapaści na rynku pierwotnym, w ubiegłym roku Dom Maklerski BZ WBK S.A. wykazywał sporą aktywność na rynku usług kapitałowych. Obsłużył 7 emisji akcji spółek publicznych z prawem poboru oraz 5 emisji bez prawa poboru. Pełnił również funkcję oferującego dla grupy dużych polskich przedsiębiorstw, przygotował kilka ofert sprzedaży akcji, a także przeprowadził obsługę przydziału akcji premiovych PKN Orlen S.A. Na koniec roku obrotowego Dom Maklerski BZ WBK S.A. posiadał 49 punktów obsługi klientów. W roku 2001 wielkość średniorocznego zatrudnienia w spółce wynosiła 338 osób.



WBK AIB Asset Management S.A.

WBK AIB Asset Management S.A. jest spółką akcyjną z siedzibą w Poznaniu. Przedmiotem działalności spółki jest zarządzanie aktywami klientów prowadzone w oparciu o zezwolenie Komisji Papierów Wartościowych i Giełd z sierpnia 1997r. na zarządzanie pakietem papierów wartościowych na zlecenie klientów.

Na koniec 2001 roku wartość aktywów powierzonych przez klientów spółce WBK AIB Asset Management S.A. wyniosła 291 mln

zł. Dzięki wysokiej jakości zarządzania, długoterminowe stopy zwrotu portfeli inwestycyjnych spółki należały do najlepszych na rynku. Jako strona zajmująca się konstrukcją lokaty gwarantowanej Euroindex, WBK AIB Asset Management S.A. jest jednym z twórców sukcesu czterech emisji tego produktu, które przeprowadzono w zeszłym roku, gromadząc środki o łącznej wysokości 306 mln zł.

WBK AIB Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

WBK AIB Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. zarządza funduszami inwestycyjnymi. WBK AIB TFI S.A. to firma, która działa na rynku funduszy inwestycyjnych (wcześniej powierniczych). Powstała ona w wyniku realizacji przez Bank Zachodni WBK S.A. strategii rozbudowy segmentu bankowości inwestycyjnej w ramach grupy kapitałowej Banku.

Towarzystwo, jako organ każdego z funduszy, zarządza i reprezentuje fundusze. Fundusze inwestują powierzone środki w instrumenty finansowe rynku kapitałowego i pieniężnego.

WBK AIB TFI S.A. zarządza obecnie pięcioma funduszami inwestycyjnymi:

- ARKA Duże Spółki Otwartym Funduszem Inwestycyjnym,
- ARKA Małe Spółki Otwartym Funduszem Inwestycyjnym,
- ARKA Ochrona Kapitału Otwartym Funduszem Inwestycyjnym,
- ARKA WBK Specjalistycznym Otwartym Funduszem Inwestycyjnym,
- ARKA Bieżący Dochód Specjalistycznym Otwartym Funduszem Inwestycyjnym.

W 2001 roku wzrosły aktywa większości funduszy inwestycyjnych. Największy wzrost odnotowały fundusze detaliczne a zwłaszcza Arka Ochrona Kapitału, której aktywa zwiększyły się o 120,4 mln zł w porównaniu z rokiem poprzednim. Największą popularnością cieszyły się programy systematycznego oszczędzania, w tym szczególnie Pewny Start Dziecka w ramach funduszu Ochrona Kapitału. Do ważniejszych osiągnięć spółki w 2001 roku należy wygrana w przetargu na obsługę Powszechnego Programu Emerytalnego dla jednej z większych spółek polskich oraz zawarcie nowych umów na zarządzanie aktywami z firmami ubezpieczeniowymi. Wg stanu na koniec roku 2001 wartość aktywów funduszy inwestycyjnych ogółem wyniosła 153,6 mln zł.



Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe

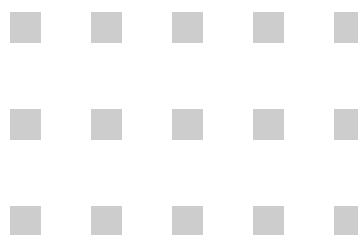
według Międzynarodowych Zasad Rachunkowości

BZ WBK Finanse & Leasing S.A.

BZ WBK Finanse & Leasing S.A. oferuje pełną gamę produktów leasingu dostępnych na rynku. Głównymi produktami są leasing operacyjny oraz leasing finansowy, oferowane jako złotowy lub indeksowany do waluty obcej (euro). BZ WBK Finanse & Leasing S.A. proponuje zarówno produkty standardowe, jak i produkty indywidualne - dostosowane do potrzeb klienta. BZ WBK Finanse & Leasing S.A. może również uczestniczyć jako partner Banku Zachodniego WBK S.A. w wielokanałowym finansowaniu inwestycji (kredyt, emisja obligacji, leasing).

Dzięki wysokiej dynamice wzrostu portfela umów leasingu, w 2001 roku Spółka BZ

WBK Finanse i Leasing S.A. osiągnęła wynik finansowy w wysokości 1,5 mln zł. Według stanu na koniec 2001 oddano w leasing aktywa o wartości netto 286,6 mln zł, a portfel umów wyniósł 310,4 mln zł. Suma bilansowa BZ WBK Finanse i Leasing S.A. powiększyła się w 2001 roku o 108% (do poziomu 368,1 mln zł.), a przychody ze sprzedaży o blisko 157% (do 100,8 mln zł). Dynamiczny rozwój BZ WBK Finanse & Leasing S.A. w 2001 roku jest wynikiem szeregu czynników, z których najważniejsze to podwyższenie efektywności struktur sprzedażowych, modyfikacje produktowe oraz wprowadzenie bardziej efektywnych rozwiązań proceduralnych.





3. Przychody netto z tytułu odsetek

	2001	2000 pro forma
Przychody z tytułu odsetek		
Instytucje finansowe	391 380	589 235
Podmioty gospodarcze, jednostki budżetowe i ludność	1 603 677	1 423 853
Papiery wartościowe handlowe	203 024	92 511
Papiery wartościowe lokacyjne	454 070	540 373
Pożyczka podporządkowana	1 526	3 695
Inne	13 252	134 401
	2 666 929	2 784 068
	2001	2000 pro forma
Koszty z tytułu odsetek		
Instytucje finansowe	220 675	457 179
Podmioty gospodarcze, jednostki budżetowe i ludność	1 802 711	1 436 292
Pożyczka podporządkowana	100	52
Inne	2 428	1 587
	2 025 914	1 895 110

4. Przychody z tytułu dywidend

	2001	2000 pro forma
Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	92	38
Papiery wartościowe lokacyjne	8 895	17 603
	8 987	17 641



Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe

według Międzynarodowych Zasad Rachunkowości

5. Wynik na operacjach aktywami przeznaczonymi do obrotu

	2001	2000 pro forma
Wynik z pozycji wymiany	137 077	127 946
Instrumenty procentowe	(8 252)	182 752
Instrumenty pochodne (walutowe)	424 060	74 691
Inne	(6 931)	(2 385)
	545 954	383 004

6. Koszty operacyjne

	2001	2000 pro forma
Koszty pracownicze (komentarz 7)	607 032	522 162
Koszty administracji	419 805	474 359
Amortyzacja (komentarz 18)	127 006	119 392
Zysk ze sprzedaży majątku trwałego	(8 023)	(12 112)
Amortyzacja wartości firmy (komentarz 17)	13 029	32 204
Koszty restrukturyzacji	93 629	-
Inne	75 500	58 687
	1 327 978	1 194 692

W 2001 roku po fuzji Banku Zachodniego S.A. i Wielkopolskiego Banku Kredytowego S.A. rozpoczęto proces restrukturyzacji Centrali i placówek banku. Obejmuje on racjonalizację sieci oddziałów, zmiany w strukturze organizacyjnej banku oraz restrukturyzację zatrudnienia a jego planowane zakończenie ma nastąpić do końca 2003 roku. W sprawozdaniu finansowym bank ujął przyszłe koszty związane z tym procesem.

7. Koszty pracownicze

	2001	2000 pro forma
Wynagrodzenia brutto	520 567	436 690
Narzuty na płace	86 465	85 472
	607 032	522 162





8. Odpis na ryzyko kredytowe z tytułu utraty wartości

	2001	2000 pro forma
Należności od innych banków	(4 142)	6
Należności od klientów:		
- Rezerwy celowe na ryzyko kredytowe	(80 309)	(282 475)
- Rezerwy utworzone na podstawie ogólnej analizy kredytowej	(18 695)	(23 520)
- Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	(4 649)	17 950
Inne	(15 644)	-
	(123 439)	(288 039)

9. Podatek dochodowy

	2001	2000 pro forma
Podatek należny	(128 950)	(105 875)
Podatek odroczony (komentarz 26)	27 930	4 059
	(101 020)	(101 816)
Zysk przed opodatkowaniem	263 104	246 774
Podatek dochodowy według stawki 28% (2000: 30%)	(73 669)	(74 032)
Przychody nie podlegające opodatkowaniu	212 149	173 846
Koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodu	(239 500)	(201 630)
Podatek dochodowy	(101 020)	(101 816)

10. Zysk na jedną akcję

	2001	2000 pro forma
Zysk netto przypadający na akcjonariuszy	162 084	144 903
Średnia ważona liczba akcji	72 960 284	70 428 274
Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł)	2,22	2,06
Rozwodniony zysk na jedną akcję zwykłą (w zł)	2,22	2,06



Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe

według Międzynarodowych Zasad Rachunkowości

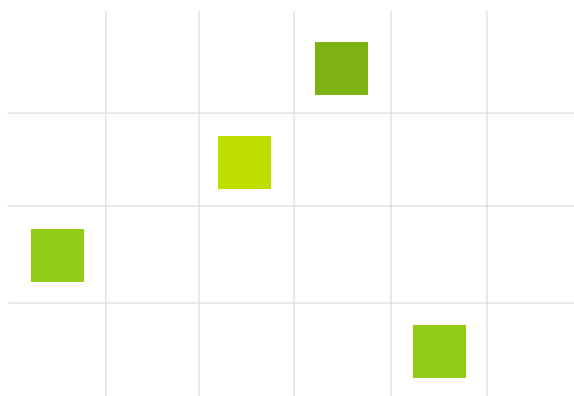
11. Gotówka i środki pieniężne w Narodowym Banku Polskim

	2001	2000 pro forma
Gotówka	593 076	437 138
Środki pieniężne w NBP	723 166	460 419
Razem, ujęte w pozycji "środki pieniężne" (komentarz 31)	1 316 242	897 557

W związku z koniecznością utrzymywania rezerwy obowiązkowej średni stan dziennych środków na rachunku bieżącym w NBP, w grudniu 2001 wyniósł 718 448 tys. zł.

12. Należności od innych banków

	2001	2000 pro forma
Rachunki bieżące w innych bankach	98 163	37 104
Lokaty w innych bankach	3 745 929	3 558 843
Razem (pokazywane jako ekwiwalent pieniężny - komentarz 31)	3 844 092	3 595 947
Pozostałe lokaty w innych bankach	2 070 805	1 081 702
Odsetki naliczone	93 278	46 997
Kredyty i pożyczki udzielone innym bankom	16 972	38 172
Razem brutto	6 025 147	4 762 818
Minus: rezerwy z tytułu utraty wartości aktywów (komentarz 8)	(7 693)	(11 835)
Razem netto	6 017 454	4 750 983





13. Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu

	2001	2000 pro forma
Obligacje rządowe uwzględnione w środkach pieniężnych (komentarz 31)	166 905	331 898
Inne obligacje rządowe	193 449	99 372
Inne papiery dłużne	390 457	162 029
- Notowane	290 406	60 408
- Nienotowane	100 051	101 621
Kapitałowe papiery wartościowe	1 391	1 954
- Notowane	1 391	1 954
- Nienotowane	-	-
	752 202	595 253

14. Pochodne instrumenty finansowe i zobowiązania przeznaczone do obrotu

Grupa wykorzystuje następujące instrumenty pochodne zarówno dla celów zabezpieczających jak i nie-zabezpieczających:

Kontrakty terminowe typu forward – są to transakcje terminowe o indywidualnie negocjowanych stopach procentowych, których rozliczenie kasowe w określonym dniu w przyszłości musi uwzględniać różnicę między zakontraktowaną stopą procentową i bieżącą stopą rynkową, w odniesieniu do konkretnej kwoty głównej.

Swapy walutowe i swapy na stopę procentową – są to zobowiązania wymiany jednego strumienia przepływów pieniężnych na inny. „Swapy” prowadzą do ekonomicznej wymiany walut lub stóp procentowych (np. stała stopa na zmienną) lub ich kombinacji (tj. crossowe swapy walutowe na stopę procentową). Za wyjątkiem pewnych swapów walutowych, nie ma miejsca wymiany kwoty głównej. Ryzykiem kredytowym Grupy jest potencjalny koszt zastąpienia kontraktów

swapowych, jeśli kontrahenci nie wywiążą się ze swoich zobowiązań. Ryzyko to jest monitorowane na bieżąco w odniesieniu do bieżącej wartości godziwej, udziału kwoty głównej kontraktów i płynności rynku. W celu kontroli podjętego ryzyka kredytowego, Grupa ocenia kontrahentów przy zastosowaniu tych samych technik co w działalności kredytowej.

Opcje

Bank nie wystawia opcji na własny rachunek. Jednakże, bank ma w portfelu kilka pozycji opcyjnych, włączając pozycje opcji wbudowanych, które są w pełni dopasowane, co eliminuje ryzyko stopy procentowej i walutowe. Pozycje te zawierają specyficznie skonstruowane produkty denominowane w złotych, dla których nie istnieje żaden rynek, na którym można by je upłynnić. Wziąwszy pod uwagę małe kwoty tych pozycji, premia na tych produktach jest amortyzowana metodą liniową.



Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe

według Międzynarodowych Zasad Rachunkowości

	Wartość nominalna	Wartość godziwa	
		Aktywa	Pasywa
31 grudnia 2001			
Instrumenty pochodne przeznaczone do obrotu			
Pochodne instrumenty walutowe			
Swapy walutowe	22 512 521	236 660	177 346
Razem instrumenty pochodne w obrocie pozagiełdowym		236 660	177 346
Pochodne instrumenty procentowe			
Swapy procentowe	2 124 742	16 018	37 357
Opcje procentowe			
w obrocie pozagiełdowym	64 977	7 862	-
Inne kontrakty procentowe	1 065 898	35 081	84
Razem instrumenty pochodne w obrocie pozagiełdowym		58 961	37 441
Razem pochodne aktywa/ (zobowiązania) przeznaczone do obrotu		295 621	214 787
Instrumenty pochodne zabezpieczające			
Instrumenty pochodne zabezpieczające przed ryzykiem zmiany wartości godziwej			
Swapy procentowe	57 000	44	3 125
Razem pochodne aktywa/ (zobowiązania) zabezpieczające		44	3 125
31 grudnia 2000 pro forma			
Pochodne instrumenty walutowe			
Terminowe kontrakty walutowe		3 788	-
Swapy walutowe	5 683 476	69 466	5 793
Razem instrumenty pochodne w obrocie pozagiełdowym		73 254	5 793





Pochodne instrumenty procentowe			
Swapy procentowe	588 710	393	6 576
Kontrakty na terminową stopę procentową	294 242	2 076	-
Opcje procentowe w obrocie pozagiełdowym	67 534	6	6
Inne kontrakty procentowe	492 231	21 245	21 253
Razem instrumenty pochodne w obrocie pozagiełdowym		23 720	27 835
Razem aktywa/(zobowiązania) pochodne		96 974	33 628

W sprawozdaniu finansowym za okres od 31 grudnia 2000 r. pochodne instrumenty finansowe nie były wykazywane według wartości godziwej.

	2001	2000 pro forma
Dodatnia wycena pochodnych instrumentów finansowych (aktywa)	295 665	96 974
Ujemna wycena pochodnych instrumentów finansowych (zobowiązania)	217 912	33 628

15. Należności od klientów

	2001	2000 pro forma
Kredyty dla klientów indywidualnych:	1 803 757	1 605 907
Kredyty w rachunku bieżącym	443 774	445 481
Karty kredytowe	84 992	26 727
Kredyty długoterminowe	641 004	836 838
Kredyty hipoteczne	633 987	296 861
Kredyty dla klientów korporacyjnych:	9 975 838	9 568 927
Bezpośrednie kredyty komercyjne	8 936 240	8 838 446
Udziały w kredytach konsorcjalnych	1 039 598	730 481
Pozostałe	48 572	-
Odsetki	69 157	14 556
Dłużne papiery wartościowe przeniesione do pożyczek udzielonych	1 615 567	2 409 010
W tym uwzględnione w środkach pieniężnych (komentarz 31)	-	357 556
Razem kredyty i pożyczki brutto	13 512 891	13 598 400
Odpisy na ryzyko kredytowe z tytułu utraty wartości	(844 310)	(1 091 390)
Razem kredyty i pożyczki netto	12 668 581	12 507 010



Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe

według Międzynarodowych Zasad Rachunkowości

	Rezerwa celowa na ryzyko kredytowe	Inne rezerwy	Suma rezerw
Saldo na 1 stycznia 2000	780 229	81 337	861 566
Utworzenie rezerw	793 715	23 520	817 235
Rozwiązanie rezerw	(587 411)	-	(587 411)
Saldo na 31 grudnia 2000	986 533	104 857	1 091 390
Korekty wartości godziwej w wyniku zastosowania MSR 39	(208 867)	(53 286)	(262 153)
Utworzenie rezerw	830 892	29 824	860 716
Rozwiązanie rezerw	(741 926)	-	(741 926)
Wykorzystanie	(103 717)	-	(103 717)
Saldo na 31 grudnia 2001	762 915	81 395	844 310

16. Lokacyjne papiery wartościowe

Lokacyjne papiery wartościowe zostały podzielone na dwie grupy: - dostępne do sprzedaży oraz – utrzymywane do terminu zapadalności w zależności od intencji Zarządu oraz możliwości odnośnie utrzymywania poszczególnych papierów wartościowych w portfelu Grupy.

	2001	2000 Pro forma
Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży		
Dłużne - w wartości godziwej		
(2000: zamortyzowana cena nabycia)	328 579	285 470
- Notowane	328 579	285 470
- Nienotowane	-	-
Kapitałowe - w wartości godziwej		
(2000: cena nabycia)	275 222	415 746
- Notowane	7 612	7 753
- Nienotowane	267 610	407 993
Rezerwa z tytułu utraty wartości aktywów	-	-
Razem papiery wartościowe dostępne do sprzedaży	603 801	701 216





Papiery wartościowe utrzymywane do terminu zapadalności		
Dłużne - zamortyzowana cena nabycia	1 355 851	1 299 685
- Notowane	1 355 851	1 291 442
- Nienotowane	-	8 243
Rezerwa z tytułu utraty wartości aktywów	-	-
Razem papiery wartościowe utrzymywane do terminu zapadalności	1 355 851	1 299 685
Razem papiery wartościowe	1 959 652	2 000 901

	Dostępne do sprzedaży	Utrzymywane do terminu zapadalności	Razem
Stan na początku roku	701 216	1 299 685	2 000 901
Korekty wartości godziwej w wyniku zastosowania MSR 39	196 236	(4 439)	191 797
Zwiększenia	13 472	265 690	279 162
Zmniejszenia (sprzedaż i wykup)	(307 123)	(205 085)	(512 208)
Stan na koniec roku	603 801	1 355 851	1 959 652

17. Wartość firmy

	2001
Wartość firmy brutto	145 679
Umorzenie	(145 088)
Wartość firmy netto	591
Wartość firmy brutto na początek okresu	145 666
- zwiększenia	13
- zmniejszenia	-
Wartość firmy brutto na koniec okresu	145 679
Umorzenie na początek okresu	132 059
- umorzenie za rok obrotowy (KBS Zielona Góra)	788
- umorzenie za rok obrotowy (BBB)	2 928
- umorzenie za rok obrotowy (Rolbank)	9 313
Umorzenie na koniec okresu	145 088
Wartość firmy netto	591





Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe

według Międzynarodowych Zasad Rachunkowości

18. Rzeczowy majątek trwały

	Grunty budynki i budowle	Urządzenia techniczne	Środki transportu	Inwestycje rozpoczęte	Pozostałe	Razem
Wartość brutto						
Stan na						
31 grudnia 2000	495 902	569 833	23 894	118 792	60 397	1 268 818
Zwiększenia	-	-	-	445 158	11 964	457 122
Zmniejszenia	(15 889)	(14 409)	(5 642)	(6 519)	(4 816)	(47 275)
Przeniesienia	128 550	(13 677)	4 750	(234 391)	114 768	-
Stan na						
31 grudnia 2001	608 563	541 747	23 002	323 040	182 313	1 678 665
Umorzenie						
Stan na						
31 grudzień 2000	81 914	308 468	11 305	-	30 011	431 698
Amortyzacja	20 355	73 381	4 103	-	29 167	127 006
Przeniesienia	8 655	(87 929)	-	-	79 274	-
Zmniejszenia	(1 203)	(10 435)	(4 217)	-	(3 298)	(19 153)
Stan na						
31 grudnia 2001	109 721	283 485	11 191	-	135 154	539 551
Nieplanowany odpis amortyzacyjny	5 410	11 309	-	-	1 856	18 575
Rezerwa	14 833	-	-	-	-	14 833
Wartość księgową netto						
Stan na						
31 grudnia 2000r.	413 988	261 365	12 589	118 792	30 386	837 120
Stan na						
31 grudnia 2001r.	478 599	246 953	11 811	323 040	45 303	1 105 706

Nieplanowane odpisy amortyzacyjne dotyczą majątku likwidowanych jednostek (plano-
wane zakończenie do końca 2002 roku) oraz likwidacji sprzętu informatycznego.

Rezerwa na deprecjację dotyczy nieruchomości przewidzianych do sprzedaży w 2002 ro-
ku, których wartość ewidencyjna netto jest wyższa od wartości wyceny rynkowej.





19. Inne aktywa

	2001	2000 pro forma
Rozliczenia premii z tytułu opcji	59 090	21 765
Koszty opłacone z góry	19 870	54 404
Rozrachunki międzybankowe	-	9 562
Rozrachunki międzyoddziałowe	12 278	-
Dłużnicy różni	164 611	262 350
Aktywa do zbycia	719	1 126
Pozostałe aktywa	116 230	91 402
Pozostałe akcje i udziały	169 179	-
	541 977	440 609

20. Zobowiązania wobec innych banków

	2001	2000 pro forma
Depozyty od innych banków	1 496 279	1 390 698
Odsetki	4 026	17 190
	1 500 305	1 407 888

21. Pozostałe depozyty

	2001	2000 pro forma
Certyfikaty depozytowe	-	1 642

22. Zobowiązania wobec klientów

	2001	2000 pro forma
Depozyty	19 135 463	17 306 946
Pozostałe zobowiązania	15 835	110 270
Odsetki	233 996	241 469
	19 385 294	17 658 685



Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe

według Międzynarodowych Zasad Rachunkowości

23. Zobowiązania podporządkowane

	2001	2000 pro forma
Pożyczka podporządkowana	10 048	10 048

Zgodnie z decyzją NBP pożyczka otrzymana od Ford Credit Europe plc w kwocie 10 000 tys. zł traktowana jest jako zobowiązanie podporządkowane. Pożyczka otrzymana została w dniu 10 lipca 1996 r. na 6 lat, a jej oprocentowanie wynosi 1% rocznie.

24. Inne zobowiązania

	2001	2000 pro forma
Rozrachunki międzybankowe	402 531	361 987
Rozrachunki międzyoddziałowe	79 966	84 432
Koszty i przychody rozliczane w czasie	74 395	110 958
Inne rezerwy (komentarz 25)	168 150	102 999
Inne	204 694	274 400
	929 736	934 776

25. Inne rezerwy

	2001
Stan na 31 grudnia 2000	102 999
Utworzenie	106 914
Rozwiązanie	(41 763)
Stan na 31 grudnia 2001	168 150





26. Ujemna rezerwa na podatek odroczony

	2001	2000 pro forma
Saldo podatku odroczonego netto na początek roku	(32 534)	(36 593)
Wpływ wprowadzenia MSR 39	29 384	-
(Obciążenie)/Uznanie rachunku zysków i strat (komentarz 9)	27 930	4 059
Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży – aktualizacja wyceny do wartości godziwej ujęta w kapitałach rezerwowych	1 282	-
Saldo podatku odroczonego na koniec roku	26 062	(32 534)
Ujemna rezerwa na podatek odroczony – zmiany w ciągu roku		
Stan na początek roku	188 473	179 904
Wpływ wprowadzenia MSR 39	104 704	-
(Obciążenie)/uznanie rachunku zysków i strat	152 709	8 569
Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży - aktualizacja wyceny do wartości godziwej ujęta w kapitałach rezerwowych	5 652	-
Stan na koniec roku	451 538	188 473
Rezerwa na odroczony podatek dochodowy – zmiany w ciągu roku		
Stan na początek roku	(221 007)	(216 497)
Wpływ wprowadzenia MSR 39	(75 320)	-
(Obciążenie)/uznanie rachunku zysków i strat	(124 779)	(4 510)
Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży - aktualizacja wyceny do wartości godziwej ujęta w kapitałach rezerwowych	(4 370)	-
Stan na koniec roku	(425 476)	(221 007)
Saldo podatku odroczonego netto na koniec roku	26 062	(32 534)

Salda podatku odroczonego tworzyły następujące pozycje:

Rezerwa na odroczony podatek dochodowy		
Dochód niezrealizowany z papierów wartościowych	(372 160)	(196 011)
Ulga inwestycyjna	(20 800)	(24 996)
Wycena papierów wartościowych	(4 370)	-
Wycena instrumentów pochodnych	(2 453)	-
Inne	(25 693)	-
Razem	(425 476)	(221 007)



Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe

według Międzynarodowych Zasad Rachunkowości

	2001	2000 pro forma
Odroczona należność podatkowa		
Rezerwy na należności	284 688	57 707
Inne rezerwy	63 319	43 799
Koszty niezrealizowane z tytułu odsetek od lokat	12 494	72 706
Wycena instrumentów pochodnych	74 973	-
Wycena papierów wartościowych	5 652	-
Inne	10 412	14 261
	451 538	188 473
Saldo odroczonej należności podatkowej na koniec roku	26 062	(32 534)

27. Zobowiązania pozabilansowe

Zobowiązania kapitałowe

	2001	2000 pro forma
Gwarancje i akredytywy typu standby	603 347	514 672
Akredytywy dokumentowe	77 093	124 837
Pozostałe	28 901	638 507
Zobowiązania do udzielenia kredytu		
- o pierwotnym terminie spłaty do 1 roku	1 769 492	1 718 817
- o pierwotnym terminie spłaty powyżej 1 roku	636 766	438 192
	3 115 599	3 435 025

Zabezpieczenia ustanowione na majątku

Na dzień 31 grudnia 2001 r. bony skarbowe w wysokości 59 350 tys. zł (w wartości nominalnej) stanowiły zabezpieczenie funduszu ochrony środków gwarantowanych. Ponadto 40 000 tys. zł stanowi wartość zablokowanych bonów Skarbu Państwa pod pożyczkę z BFG, a na obligacjach Skarbu Państwa ustanowiony jest stały zastaw w wysokości 1 418 065 tys. zł wykorzystywany w momencie zaciągnięcia kredytu lombardowego.

Znaczące postępowania sądowe

W 2001 roku nie zostało wszczęte postępowanie lub więcej postępowań przed sądem lub organami administracji państwowej dotyczących zobowiązań lub wierzytelności Banku oraz spółek zależnych, których łączna wartość stanowiłaby co najmniej 10% kapitałów własnych banku. Łącznie wartość wszystkich prowadzonych spraw sądowych przekracza 10% kapitałów własnych banku.

Grupa Kapitałowa według stanu na dzień 31 grudnia 2001 roku utworzyła rezerwy na roszczenia sporne w wysokości 13 489 tys. zł. W ocenie banku rezerwy te są adekwatne do ryzyka związanego z prowadzonymi postępowaniami sądowymi.





28. Udziały akcjonariuszy mniejszościowych

	2001	2000 pro forma
Stan na początek roku	593	907
Zmniejszenie	(593)	(314)
	-	593

W roku 2000 konsolidacją metodą pełną objęty był również Gliwicki Bank Handlowy S.A., którego przedsiębiorstwo bankowe zostało zakupione przez Wielkopolski Bank Kredytowy S.A. w II półroczu 2000 roku. Aktywa i pasywa nabytego od GBH S.A. przedsiębiorstwa bankowego zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym Grupy.

29. Kapitał akcyjny i premia emisyjna

	Kapitał akcyjny	Premia emisyjna	Razem
1 stycznia 2000 r.	694 799	165 984	860 783
Emisja akcji	34 804	165 196	200 000
1 stycznia 2001 r.	729 603	331 180	1 060 783
Pokrycie straty Banku Zachodniego S.A. za rok 2000	-	(78 795)	(78 795)
31 grudnia 2001 r.	729 603	252 385	981 988

W wyniku połączenia Banku Zachodniego S.A. i WBK S.A., które miało miejsce w 2001 roku oraz związanej z nim emisji akcji kapitał akcyjny banku wynosi 729 603 tys. zł i składa się z 72 960 284 sztuk akcji o wartości nominalnej 10 zł każda. Cena emisyjna wyemitowanych w 2001 r. akcji w ilości 40 009 302 sztuk równała się ich cenie nominalnej. W związku z przyjęciem dla potrzeb ujęcia połączenia w księgach Banku metody łączenia kapitałów zwiększenie kapitału akcyjnego z tytułu emisji połączeniowej wykazane zostało już na dzień 1 stycznia 2000 r.





Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe

według Międzynarodowych Zasad Rachunkowości

30. Dywidenda na jedną akcję

Zadeklarowana dywidenda na jedną akcję zwykłą za rok 2001 wynosi 0,42 zł.

31. Gotówka i środki pieniężne

	2001	2000 pro forma
Środki pieniężne w Narodowym Banku Polskim i innych bankach (komentarz 11 i 12)	1 414 405	934 661
Należności od innych banków (komentarz 12)	3 745 929	3 558 843
Handlowe papiery wartościowe (komentarz 13 i 15)	166 905	689 454
	5 327 239	5 182 958

32. Transakcje z podmiotami powiązаныmi

Znaczące transakcje banku z podmiotami powiązаныmi

W wyniku prowadzonych w ciągu roku operacji z podmiotami Grupy Banku Zachodniego WBK S.A. wyłączonymi z konsolidacji stan pozycji w sprawozdaniu finansowym jest następujący:

Pozycja	w tys. zł
Należności od klientów	159 242
Zobowiązania wobec klientów	38 350
Koszty z tytułu odsetek	5 142
Przychody z tytułu odsetek	10 746
Przychody z tytułu prowizji i opłat	264
Pozostałe przychody operacyjne	2 696
Koszty operacyjne	14 087





Akcje Banku Zachodniego WBK S.A. w posiadaniu Członków Zarządu oraz Członków Rady Nadzorczej Banku Zachodniego WBK S.A.

Według stanu na koniec grudnia 2001 roku w posiadaniu Członków Zarządu Banku Zachodniego WBK S.A. było 4 607 akcji Banku Zachodniego WBK S.A. zaś Członkowie Rady Nadzorczej na dzień 31 grudnia 2001 roku posiadali 330 akcji Banku Zachodniego WBK S.A.

Wynagrodzenia Zarządu i Rady Nadzorczej Banku Zachodniego WBK S.A.

Wynagrodzenia wypłacone Członkom Zarządu Banku Zachodniego WBK S.A. w roku 2001 wyniosły 12 044 tys. zł a Członkom Rady Nadzorczej 422 tys. zł. Na kwotę 12 044 tys. zł wypłaconą Członkom Zarządu w 2001 roku składają się:

- wynagrodzenia Zarządu Wielkopolskiego Banku Kredytowego S.A. za okres od 1 stycznia do 13 czerwca 2001 roku;
- wynagrodzenia Zarządu Banku Zachodniego S.A. za okres od 1 stycznia do 13 czerwca 2001 roku;

- wynagrodzenia Zarządu Banku Zachodniego WBK S.A. za okres od 13 czerwca do 31 grudnia 2001 roku.

Analogicznie przedstawiają się składniki kwoty 422 tys. zł wypłaconej Radzie Nadzorczej:

- wynagrodzenia Rady Banku Wielkopolskiego Banku Kredytowego S.A. za okres od 1 stycznia do 13 czerwca 2001 roku;
- wynagrodzenia Rady Nadzorczej Banku Zachodniego S.A. za okres od 1 stycznia do 13 czerwca 2001 roku;
- wynagrodzenia Rady Nadzorczej Banku Zachodniego WBK S.A. za okres od 13 czerwca do 31 grudnia 2001 roku.

Członkowie Zarządu otrzymali w 2001 roku wynagrodzenia ze spółek zależnych i stowarzyszonych w wysokości 119 tys. zł. Nikt z Członków Rady Nadzorczej Banku Zachodniego WBK SA nie pobierał w roku 2001 wynagrodzenia od jednostek zależnych i stowarzyszonych.

33. Zakup i sprzedaż jednostek gospodarczych

Bank Zachodni WBK S.A. nie zbył w 2001 roku żadnych spółek, które byłyby konsolidowane metodą pełną, ani udziału w spółkach konsolidowanych. Bank nie zakupił również w 2001 roku udziałów takich spółek.

Bank Zachodni WBK S.A. przetransferował akcje i udziały 22 spółek o wartości brutto ok. 24,5 mln zł do podmiotu zależnego BZ WBK Inwestycje Sp. z o.o. Spółka ta została utworzona w roku 2001 do prowadzenia obrotu akcjami i udziałami spółek prawa handlowego oraz innymi papierami wartościowymi, a także do poszukiwania inwestorów dla spółek oraz świadczenia usług doradczych.

W roku 2001 Grupa sprzedała udziały w Zachodnich Systemach Teleinformatycznych Sp. z o.o. (spółka zależna) o wartości netto 498,8 tys. zł za kwotę 4 428,0 tys. zł.



Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe

według Międzynarodowych Zasad Rachunkowości

34. Znaczące jednostki zależne

Udziały w przedstawionych poniżej spółkach zależnych ujęte są w sprawozdaniu finansowym za 2001 rok w pozycji „Pozostałe aktywa” i zaprezentowane według wartości księgowej netto.

nazwa jednostki	siedziba	wartość akcji/ udziałów wg ceny nabycia	% posiadanego kapitału zakładowego	udział w ogólnej liczbie głosów na WZA
BZ WBK Finanse & Leasing S.A.	Poznań	15 012	99,99%	99,99%
WBK Nieruchomości S.A.	Poznań	103	99,99%	99,99%
Brytyjsko-Polskie Towarzystwo Finansowe WBK-CU Sp. z o.o.	Poznań	218	60,00%	60,00%
AIB WBK Fund Management Sp. z o.o.	Warszawa	2 989	54,00%	54,00%
Projekty Bankowe Polsoft Sp. z o.o.	Poznań	102	51,00%	51,00%
WBK Nieruchomości i Wspólnicy Sp. komandytowa	Poznań	37 736	99,99%	99,99%
Gliwicki Bank Handlowy S.A.	Gliwice	26 909	97,29%	98,33%
BZ WBK Inwestycje Sp. z o.o.	Poznań	5 470	100,00%	100,00%
Gospodarstwo Rolne Cisy Sp. z o.o. w likwidacji	Cisy	700	100,00%	100,00%

35. Wydarzenia po dacie bilansu

Po dniu bilansowym tj. po 31 grudnia 2001 roku w Banku Zachodnim WBK S.A. wystąpiły następujące znaczące zdarzenia:

1. W dniu 24.01.2002 roku Rada Nadzorcza Banku Zachodniego WBK S.A. odwołała następujące osoby ze składu Zarządu Banku:

- pana Aleksandra Kompfa ze stanowiska Wiceprezesa Zarządu Banku,
- pana Tadeusza Figła ze stanowiska Członka Zarządu Banku,
- pana Jędrzeja Marciniaka ze stanowiska Członka Zarządu Banku,
- panią Dorotę Poniatowską-Mańczak ze

- stanowiska Członka Zarządu Banku, pana Jacka Sieniawskiego ze stanowiska Członka Zarządu Banku,
- pana Romualda Szeligę ze stanowiska Członka Zarządu Banku.

Jednocześnie Rada Nadzorcza Banku Zachodniego WBK S.A. powołała do składu Zarządu Banku następujące osoby:

- pana Michała Gajewskiego na stanowisko Członka Zarządu Banku odpowiedzialnego za Pion Sprzedaży,
- pana Jacka Marcinowskiego na stanowisko Członka Zarządu Banku odpowiedzialnego za Pion Strategii Biznesu.





2. Dnia 30 stycznia 2002 roku Zarząd Banku Zachodniego WBK S.A. przyjął regulamin zwolnień grupowych w związku z wprowadzeniem nowego systemu informatycznego. Bank przewiduje, że do końca 2003 roku zwolni 2 150 osób.

3. W dniu 19 lutego 2002 r. Zarząd Banku Zachodniego WBK S.A. zaproponował wypłatę dywidendy w wysokości 30 643 319,28 zł z zysku netto Banku Zachodniego WBK S.A. za 2001r. Proponowana dywidenda na 1 akcję wynosić będzie 0,42 zł. Propozycja Zarządu zostanie przedłożona na Zwyczajnym Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy Banku Zachodniego WBK S.A. W związku z wypłatą dywidendy bank jako płatnik podatku odprowadzi podatek u źródła zgodnie z obowiązującymi przepisami i terminem.

4. W dniu 1 marca 2002r. Bank Zachodni WBK S.A. zbył na rzecz Fabryki Urządzeń Mechanicznych KAMAX S.A. z siedzibą w Kańczudze:

■ 49 udziałów Kanwig-Agencja Celna Sp. z o.o. w likwidacji z siedzibą w Żurawicy, o wartości nominalnej 100 zł każdy, stanowiących 49% kapitału zakładowego i głosów na Zgromadzeniu Wspólników Spółki, o wartości ewidencyjnej na dzień transakcji wynoszącej 0 zł,

oraz

■ 6 700 udziałów Kanwig-Trading Żurawica Sp. z o.o. w likwidacji z siedzibą w Żurawicy, o wartości nominalnej 100 zł każdy, stanowiących 77% kapitału zakładowego i 48,9% głosów na Zgromadzeniu Wspólników Spółki, o wartości ewidencyjnej na dzień transakcji wynoszącej 0 zł.

W wyniku przeprowadzenia transakcji BZ WBK nie posiada żadnych udziałów w powyższych spółkach. Inwestycje te miały charakter długoterminowy. Pomiedzy Bankiem Zachodnim WBK S.A. i FUM KAMAX S.A. nie występują żadne powiązania. Łączna cena sprzedaży wyniosła 1,00 złoty.

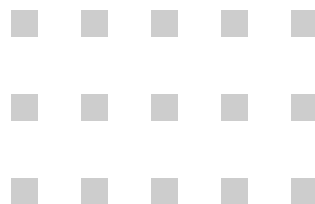
36. Uzgodnienie wyniku i aktywów netto Grupy według sprawozdań finansowych sporządzonych zgodnie z MSR do wyniku i aktywów netto według sprawozdań finansowych sporządzonych zgodnie z Polskimi Zasadami Rachunkowości (PZR)

	Wynik netto za 2001 rok	Aktywa netto na 31 grudnia 2001
Według Polskich Zasad Rachunkowości:	148 509	2 154 432
Wpływ wdrożenia MSR 39:		
- wycena portfela kredytowego	14 322	360 907
- wycena papierów wartościowych	15 214	142 707
- wycena instrumentów pochodnych	(15 961)	(17 209)
Według Międzynarodowych Standardów Rachunkowości:	162 084	2 640 837



Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe

według Międzynarodowych Zasad Rachunkowości





Opinia Biegłego Rewidenta Dla Akcjonariuszy Banku Zachodniego WBK S.A.

Przeprowadziliśmy badanie skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. przedstawionego na stronach od 150 do 223. Sporządzenie tego sprawozdania finansowego stanowi obowiązek Zarządu Banku. Naszym obowiązkiem jest wyrażenie, w oparciu o wykonane przez nas badanie, opinii co do prawidłowości i rzetelności tego sprawozdania finansowego.

Przeprowadziliśmy nasze badanie w sposób zgodny z Międzynarodowymi Standardami Rewizji Finansowej. Zgodnie z wymaganiami tych Standardów zaplanowaliśmy i przeprowadziliśmy nasze badanie w taki sposób aby uzyskać dostateczny poziom pewności co do tego, że sprawozdanie finansowe jest wolne od istotnych błędów. Rewizja sprawozdania finansowego obejmuje badanie dowodów księgowych potwierdzających prawidłowość i rzetelność danych finansowych i ich prezentacji w sprawozdaniu finansowym, w oparciu o testy prób sald i transakcji. Ponadto badanie sprawozdania finansowego obejmuje ocenę stosowanych zasad rachunkowości oraz istotnych założeń i szacunków dokonanych przez Zarząd, jak również całościową ocenę jakości prezentacji sprawozdania finansowego. Jesteśmy zdania, że wykonana przez nas praca rewizyjna jest wystarczająca by stanowić podstawę do wyrażenia opinii na temat sprawozdania finansowego Banku.

Naszym zdaniem, skonsolidowane sprawozdanie finansowe przedstawia prawidłowo i rzetelnie sytuację finansową Grupy Kapitałowej na dzień 31 grudnia 2001 r. oraz wynik finansowy i przepływy środków pieniężnych za rok obrotowy zakończony tą datą, zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Rachunkowości.

PricewaterhouseCoopers Sp. z o.o.

PricewaterhouseCoopers Sp. z o.o.

Warszawa, 21 marzec 2002 r.



Bank Zachodni WBK S.A. jest członkiem Allied Irish Banks Group