



BANK ZACHODNI SA

RAPORT ROCZNY
2000

SPIS TREŚCI

LIST PRZEWODNICZĄCEGO RADY NADZORCZEJ BANKU ZACHODNIEGO SA	4
RADA NADZORCZA	7
ZARZĄD BANKU	7
KALENDARIUM WYDARZEŃ	8
SYTUACJA FINANSOWA BANKU	9
SPRAWOZDANIE FINANSOWE BANKU ZACHODNIEGO SA WG POLSKICH STANDARDÓW RACHUNKOWOŚCI	11
OPINIA BIEGŁEGO REWIDENTA	12
BILANS	14
POZYCJE POZABILANSOWE	16
RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	17
INFORMACJA DODATKOWA DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	19
SPRAWOZDANIE FINANSOWE GRUPY KAPITAŁOWEJ BANKU ZACHODNIEGO SA WG MIĘDZYNARODOWYCH STANDARDÓW RACHUNKOWOŚCI	53
OPINIA BIEGŁEGO REWIDENTA	55
RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	56
BILANS	57
SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	58
ZESTAWIENIE ZMIAN W SKONSOLIDOWANYM KAPITALE WŁASNYM	60
SKŁAD GRUPY KAPITAŁOWEJ	61
KOMENTARZE DO SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH	62

LIST PRZEWODNICZĄCEGO RADY NADZORCZEJ

Szanowni Państwo!

W imieniu Rady Nadzorczej oraz Zarządu Banku Zachodniego SA mam przyjemność przedstawić Państwu raport opisujący najistotniejsze wydarzenia oraz osiągnięcia banku w roku 2000, na które istotny wpływ miała ogłoszona w październiku propozycja fuzji z Wielkopolskim Bankiem Kredytowym SA.

Po dokonaniu inwestycji w wysokości 100 milionów złotych na początku roku 2000, AIB European Investments Limited zainwestowała kolejne 100 milionów złotych w listopadzie, podnosząc tym samym udziały AIB w Banku Zachodnim do 83%.

Rok 2000 był pierwszym pełnym rokiem kalendarzowym obecności oraz wsparcia AIB dla Banku Zachodniego. W tym okresie pracownicy Banku Zachodniego SA mogli nie tylko lepiej poznać kulturę korporacyjną oraz strukturę organizacyjną swego większościowego udziałowca, ale także nawiązać bliskie kontakty ze swoimi kolegami z Irlandii.

Był to również czas, w którym zapoczątkowane zostały ogromne zmiany, które wkrótce doprowadzą do przekształceń w zakresie funkcjonowania centrali, regionów oraz oddziałów banku.

W roku 2000 Bank Zachodni SA rozwijał swoją ofertę poprzez wprowadzanie nowych produktów (np. popularne konto X-tra Student oraz nowy rachunek osobisty) oraz modyfikację istniejących, ze szczególnym uwzględnieniem oferty skierowanej do małych i średnich przedsiębiorstw.

Coraz więcej uwagi poświęcaliśmy bankowości elektronicznej, która będzie jednym z elementów wyróżniających nowy Bank Zachodni.

Jak Państwo wiedzą, AIB European Investments Limited od 1997 roku posiada również 60,1% udziałów w WBK. Od czasu nabycia swoich udziałów Grupa AIB była bardzo zaangażowana w zapewnianie dużego wsparcia dla obu banków oraz promowała współpracę pomiędzy tymi dwiema instytucjami, która już w chwili obecnej przynosi ogromne rezultaty. Współpraca ta jest najbardziej widoczna we wspólnej, wartej 100 milionów USD inwestycji w platformę technologiczną dla bankowości oddziałowej, która jest już bardzo zaawansowana. Maksymalne korzyści wynikające z wdrożenia tego znaczącego projektu zostaną osiągnięte w momencie połączenia banków w jedną organizację.

Naszym głównym celem jest stworzenie oraz wdrożenie „najlepszej w swojej klasie“ platformy bankowości oddziałowej zorientowanej na klienta, która zapewni nowemu bankowi jednolity zestaw produktów oraz procesów operacyjnych. Bez wątplenia możemy stwierdzić, że ten zapoczątkowany w kwietniu 2000 r. projekt jest największą inwestycją technologiczną w historii polskiej bankowości.

Lepszy dostęp do informacji o kliencie oraz odmiejszczenie rachunku oznaczają, że w zakresie oferowanych produktów i usług bank będzie w stanie sprostać wszelkim oczekiwaniom klientów.

Bezpośrednią korzyścią dla naszych klientów było wprowadzenie już w listopadzie 2000 r. wspólnej sieci bankomatów dla łączących się banków, która stała się trzecią co do wielkości siecią w Polsce.

Zarówno Bank Zachodni jak i Wielkopolski Bank Kredytowy mają w swych regionach bardzo silną pozycję rynkową, co przy połączeniu stworzy silne fundamenty dla dalszego rozwoju działalności w zachodniej i południowo-zachodniej Polsce. Wierzymy, że fuzja obu banków jest głęboko uzasadniona z ekonomicznego punktu widzenia, a Zarząd nowego banku poczynił daleko idące plany, aby korzyści z połączenia można było odczuć możliwie najwcześniej.

Fuzja niesie ze sobą wiele korzyści, które według nas uczynią bank atrakcyjniejszym dla akcjonariuszy. Połączony Bank Zachodni WBK stanie się największym bankiem na Dolnym Śląsku i w Wielkopolsce i znajdzie się wśród pięciu największych banków w Polsce pod względem sumy aktywów. Pozwoli to na:

- skuteczniejsze niż w pojedynkę stawienie czoła konkurencji, biorąc pod uwagę ostatnie konsolidacje w sektorze bankowym w Polsce;
- oferowanie szerszej i ujednoliconej gamy produktów oraz lepszych usług po konkurencyjnych cenach;
- umocnienie swojej pozycji na nowych rynkach (ze szczególnym uwzględnieniem ekspansji na terenie Warszawy, która jest obszarem o szczególnym znaczeniu);
- połączenie sił dotychczasowych zarządów obydwu banków i stworzenie jednego z najlepszych i najbardziej doświadczonych Zarządów w Polsce;
- zapewnienie pracownikom obu banków większych możliwości szkoleń i awansu;
- wprowadzenie liczącego się polskiego banku na Warszawską Giełdę Papierów Wartościowych, którego płynność będzie atrakcyjna dla inwestorów z kraju i zagranicy.

Jestem przekonany, że dotychczasowe wysiłki wkładane w rozwój Banku Zachodniego i jego połączenie z Wielkopolskim Bankiem Kredytowym wiążą się z istotnymi korzyściami dla akcjonariuszy, klientów oraz pracowników Banku Zachodniego.

Gary Kennedy



Przewodniczący Rady Nadzorczej

RADA NADZORCZA

Garry Kennedy	– Przewodniczący
David McCrossan	– Wiceprzewodniczący
Michael Buckley	– Członek
Józef Frąckowiak	– Członek
Marek Grzegorzewicz	– Członek
Robert Wrzesiński	– Członek

ZARZĄD BANKU

Aleksander Kompf	– Prezes Zarządu
Richard William Horgan	– I Wiceprezes Zarządu
Janusz Krawczyk	– Członek Zarządu
Mateusz Morawiecki	– Członek Zarządu
Jacek Sieniawski	– Członek Zarządu

Na dzień 1 stycznia 2000 roku w skład Zarządu Banku Zachodniego SA wchodziły następujące osoby: Tadeusz Głuszczyk - Prezes, Richard William Horgan - Wiceprezes, Grażyna Niewolik - Wiceprezes, Andrzej Jędrzejczak - Członek Zarządu, Peter Nugent - Członek Zarządu

W roku 2000 w składzie Zarządu Banku zaszły następujące zmiany:

15.03.2000 Rada Nadzorcza przyjęła rezygnację z udziału w Zarządzie Pana Tadeusza Głuszczyka, w związku z planowanym przejściem na emeryturę, oraz rezygnację z udziału w Zarządzie Pani Grażyny Niewolik

04.04.2000 Rada Nadzorcza powołała w skład Zarządu Pana Austina Hogana i jednocześnie przyjęła rezygnację Pana Petera Neugenta z funkcji Członka Zarządu

09.08.2000 powołano Pana Aleksandra Kompfa na stanowisko Prezesa Zarządu.

27.09.2000 przyjęto rezygnację z funkcji członków Zarządu Panów: Andrzeja Jędrzejczaka i Austina Hogana i jednocześnie powołano na Członków Zarządu: Pana Janusza Krawczyka, Pana Mateusza Morawieckiego, Pana Jacka Sieniawskiego

KALENDARIUM WYDARZEŃ

Styczeń

- włączenie Banku Zachodniego SA przez FOREX Polska do grona banków ustalających fixing stawek oprocentowania na rynku międzybankowym WIBID i WIBOR

Luty

- otrzymanie przez Dealing Room Departamentu Skarbu BZ SA licencji Dealera Rynku Pieniężnego

Marzec

- rozpoczęcie wspólnie z WBK projektu B1 mającego na celu opracowanie i wdrożenie nowego systemu informatycznego (ICBS)
- wprowadzenie elektronicznej karty płatniczej systemu Europay International - Maestro BeZetka

Kwiecień

- wygranie przetargu na kompleksową obsługę sejmiku Dolnośląskiego

Maj

- utworzenie w strukturze Centrali nowego Pionu - Pionu Bankowości Elektronicznej zajmującego się produktami i usługami elektronicznymi

Czerwiec

- wprowadzenie specjalnego konta dla studentów konta X-tra Student, które było sukcesem rynkowym
- organizacja emisji obligacji Powiatu Średzkiego

Lipiec

- udostępnienie uprawnionym pracownikom akcji pracowniczych Banku Zachodniego SA
- wydanie 250-tysięcznej karty Visa Banku Zachodniego

Sierpień

- wprowadzenie do oferty banku pierwszej karty kredytowej VISA BZ SA

Wrzesień

- wzbogacenie oferty banku o nową kartę EURO < 26 Visa Electron, przeznaczoną dla ludzi młodych

Październik

- podjęcie przez Zarządy Banku Zachodniego SA i Wielkopolskiego Banku Kredytowego SA decyzji o połączeniu obu banków
- połączenie w jedną wspólną sieć: sieci bankomatów Banku Zachodniego i Wielkopolskiego Banku Kredytowego, w wyniku którego powstała trzecia sieć bankomatów w Polsce
- organizacja emisji obligacji Powiatu Elbląskiego

Listopad

- pierwsze Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy, w którym uczestniczyła grupa pracowników banku posiadających udziały BZ SA

Grudzień

- zatwierdzenie przez Nadzwyczajne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku Zachodniego SA połączenia Banku Zachodniego SA z Wielkopolskim Bankiem Kredytowym SA
- Bank Zachodni SA jako lider Konsorcjum: BZ SA i Domu Maklerskiego BZ SA przeprowadza publiczną emisję obligacji dla Wrocławia

SYTUACJA FINANSOWA BANKU

W roku 2000 Bank Zachodni pod nowym kierownictwem kontynuował dogłębny program restrukturyzacji, co znalazło odzwierciedlenie w zmianach struktury zestawienia bilansowego i rachunku wyników. Niektóre z konsekwencji restrukturyzacji dla rachunku wyników banku zostały już przedstawione w Okólniku Informacyjnym opublikowanym w listopadzie 2000 roku. Prognoza skorygowana banku na ten rok przedstawiona w Okólniku nie różniła się znacznie od faktycznie poniesionych strat, a strata na rok 2000 została zrównoważona, a nawet przeważona przez dodatkowy zastrzyk kapitału z grupy AIB. Dlatego też pozycja finansowa banku pod koniec roku 2000 była nawet silniejsza, niż na początku roku.

Kluczowym elementem stojącym za wynikami banku jest projekt restrukturyzacji portfela kredytowego, który podjęto w 2000 roku - kredytowe rezerwy celowe netto na ten rok wyniosły 240 ml zł. Podniosło to współczynnik pokrycia rezerw na straty kredytowe do 47% (78% jeśli wliczać odpowiednie zabezpieczenia) - poziom na którym bank jest wystarczająco przygotowany na wszystkie swoje problematyczne ryzyka.

Podobnie jak w wypadku wielu innych banków, wzrost w zestawieniu bilansowym Banku Zachodniego jest determinowany przez pasywa. W roku 2000 jego suma aktywów wzrosła o 16,6% czego główną przyczyną było osiągnięcie znacznego wzrostu w lokatach klientów. Zastrzyki kapitału ze strony AIB także się do tego przyczyniły. W przeciwieństwie do struktury pasywów banku, struktura aktywów uległa znacznym zmianom w ciągu roku: wartość kredytów nieznacznie się zmniejszyła, a nadwyżki środków zostały zainwestowane w papiery wartościowe (głównie po kursie sprzedaży publicznej) i na rynku międzybankowym. Zmiany te pociągnęły za sobą przesunięcia w strukturze dochodów i wydatków odsetkowych banku. Dochody odsetkowe z kredytów dla klientów wzrosły o 11%, podczas gdy dochody odsetkowe z pożyczek międzybankowych wzrosły o 70%. Z drugiej strony na wydatki odsetkowe nie składał się tylko wzrost kwot, ale także zmiany w strukturze depozytów na korzyść lokat terminowych.

Chociaż odsetkowy przychód banku netto (przedstawiony w wierszu trzecim dokumentów finansowych banku) nie uległ nominalnie zmianom, to nie ujmuje on przychodów z transakcji swapowych i kontraktów terminowych przedstawionych w wierszu VII jako zysk z operacji finansowych. W roku 2000 przychód netto z tych operacji wyniósł 51 mln zł, podczas gdy w roku 1999 bank nie dokonywał takich operacji. Stąd, włączając transakcje swapowe i kontrakty terminowe, przychód odsetkowy netto banku wzrósł o prawie 11%.

Przychody z opłat i prowizji zmniejszyły się o prawie 4%, głównie w wyniku przekształcenia Domu Maklerskiego w spółkę zależną wraz z końcem 1999 roku. Jednakże zostało to przeważone poprzez przychody pozaodsetkowe z innych źródeł (np. dochody z wymiany zagranicznej wzrosły o 70%), a łączne dochody pozaodsetkowe włączając transakcje swapowe i kontrakty terminowe wzrosły o 15,6%. Spoglądając w przyszłość, nowe obszary biznesu (takie jak zwiększone możliwości w bankowości elektronicznej) zapewnią stałe źródło znacznych przychodów poza odsetkowych.

Wzrost wydatków banku odzwierciedla podjęcie prac nowego kierownictwa nad restrukturyzacją i rozwojem. W roku 2000 koszty operacyjne wzrosły o 25%, głównie z tytułu rozwoju i inwestycji w sieć oddziałów i infrastrukturę.

Restrukturyzacja podjęta przez nowe kierownictwo już dała wyniki w postaci pierwszych objawów uzdrowienia: zysk z operacji bankowych rośnie, bank zaczął odzyskiwać udział w rynku depozytów, sprzedaż produktów dla klientów detalicznych wzrasta, a przemodelowane procesy i procedury kredytowe powinny zaowocować zdrowym wzrostem w księdze kredytów. Chociaż wciąż dużo jest do zrobienia, bank wyraźnie wykazuje silne symptomy uzdrowienia.

**SPRAWOZDANIE FINANSOWE
BANKU ZACHODNIEGO SA
według Polskich Standardów Rachunkowości
za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2000 roku**

OPINIA BIEGŁEGO REWIDENTA	12
BILANS	14
POZYCJE POZABILANSOWE	16
RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	17
INFORMACJA DODATKOWA DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	19

OPINIA BIEGŁEGO REWIDENTA Dla Akcjonariuszy Banku Zachodniego SA

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

- (a) bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2000 r., który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 9.311.781 tys. zł;
- (b) rachunek zysków i strat za okres obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2000 r., wykazujący stratę netto 89.980 tys. zł;
- (c) sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2000 r. wykazujące zmniejszenie stanu środków pieniężnych netto o kwotę 140.413 tys. zł;
- (d) zestawienie pozycji pozabilansowych wykazujące sumę 957.914 tys. zł;
- (e) informację dodatkową.

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

Badanie przeprowadziliśmy stosownie do obowiązujących na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej:

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

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

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

OPINIA BIEGŁEGO REWIDENTA

Dla Akcjonariuszy Banku Zachodniego SA (c.d.)

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

Naszym zdaniem, załączone sprawozdanie finansowe we wszystkich istotnych aspektach:

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

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



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



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

PricewaterhouseCoopers Sp. z o.o.

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

Warszawa, 19 lutego 2001 r.

BILANS

na dzień 31 grudnia 1999 roku i 31 grudnia 2000 roku

w złotych

	Stan na dzień	
	31.12.1999 r.	31.12.2000 r.
AKTYWA		
I. Kasa, środki w Banku Centralnym	703 825 001,03	567 233 621,92
1. A'vista	703 096 945,53	566 272 570,50
2. Rezerwa obowiązkowa	–	–
3. Inne środki	728 055,50	961 051,42
II. Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	–	–
III. Należności od innych instytucji finansowych	385 140 405,81	1 567 632 154,22
1. A'vista	19 570 959,99	23 385 407,75
2. Terminowe	365 569 445,82	1 544 246 746,47
IV. Należności od klientów i sektora budżetowego	4 654 159 376,20	4 455 640 783,36
V. Dłużne papiery wartościowe	1 697 111 268,01	1 911 564 450,83
1. Emitentów państwowych	1 634 793 622,78	1 874 068 868,42
2. Innych emitentów	62 317 645,23	37 495 582,41
VI. Akcje, udziały i inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	20 860 047,10	123 865 507,98
VII. Akcje i udziały w jednostkach zależnych	40 029 640,42	33 587 651,52
1. W instytucjach finansowych	26 580 151,52	26 840 151,52
2. W pozostałych jednostkach	13 449 488,90	6 747 500,00
VIII. Akcje i udziały w jednostkach stowarzyszonych	2 658 226,61	1 534 783,50
1. W instytucjach finansowych	–	–
2. W pozostałych jednostkach	2 658 226,61	1 534 783,50
IX. Akcje i udziały w innych jednostkach o stałej kwocie dochodu	–	–
1. W instytucjach finansowych	–	–
2. W pozostałych jednostkach	–	–
X. Wartości niematerialne i prawne	47 114 729,25	26 973 637,92
1. Koszty organizacji poniesione przy założeniu lub późniejszym rozszerzeniu spółki akcyjnej	4 068,93	297 717,08
2. Wartość firmy	31 662 612,62	9 312 532,66
3. Inne wartości niematerialne i prawne	15 448 047,70	17 363 388,18
4. Zaliczki na poczet wartości niematerialnych i prawnych	–	–
XI. Rzeczowy majątek trwały	375 741 489,29	433 064 642,01
1. Nieruchomości	238 911 871,10	231 425 042,03
2. Pozostałe środki trwałe	115 546 753,84	129 319 271,75
3. Inwestycje rozpoczęte	20 721 882,82	71 934 613,28
4. Zaliczki na poczet inwestycji	560 981,53	385 714,95
XII. Akcje własne i udziały do zbycia	–	–
XIII. Inne aktywa	49 818 746,22	146 070 868,79
1. Przyjęte aktywa - do zbycia	4 534 516,93	815 782,22
2. Pozostałe	45 284 229,29	145 255 086,57
XIV. Rozliczenia międzyokresowe	7 165 307,36	44 613 203,18
SUMA AKTYWÓW	7 983 624 237,30	9 311 781 305,23

w złotych

Stan na dzień

31.12.1999 r. 31.12.2000 r.

PASYWA		
	31.12.1999 r.	31.12.2000 r.
I. Zobowiązania wobec Banku Centralnego	–	–
II. Zobowiązania wobec instytucji finansowych	405 243 582,09	653 208 913,00
1. A`vista	73 821 659,02	62 267 232,73
2. Terminowe	331 421 923,07	590 941 680,27
III. Zobowiązania wobec klientów i sektora budżetowego	6 331 639 150,98	7 218 899 128,05
1. Lokaty oszczędnościowe	1 800,00	1 800,00
– a`vista	–	–
– terminowe	1 800,00	1 800,00
2. Pozostałe	6 331 637 350,98	7 218 897 328,05
– a`vista	2 168 383 375,06	1 968 698 809,04
– terminowe	4 163 253 975,92	5 250 198 519,01
IV. Zobowiązania z tytułu papierów wartościowych	2 449 953,26	1 641 703,93
1. Własnych obligacji	–	–
2. Pozostałe	2 449 953,26	1 641 703,93
V. Fundusze specjalne i inne pasywa	25 981 877,89	106 363 568,76
1. Fundusze specjalne	8 030 502,07	8 890 780,87
2. Inne pasywa	17 951 375,82	97 472 787,89
VI. Rozliczenia międzyokresowe i przychody przyszłych okresów	286 613 981,13	300 645 071,42
1. Rozliczenia międzyokresowe	19 771 191,39	51 974 823,12
2. Przychody przyszłych okresów	266 842 789,74	248 670 248,30
VII. Rezerwy	94 252 919,75	83 560 185,51
1. Rezerwy na podatek dochodowy od osób prawnych	20 588 327,45	28 120 657,02
2. Pozostałe rezerwy	73 664 592,30	55 439 528,49
VIII. Zobowiązania podporządkowane	–	–
IX. Kapitał podstawowy	294 705 890,00	329 509 820,00
X. Zdeklarowane, lecz nie wniesione wkłady na poczet kapitału podstawowego	–	–
XI. Kapitał zapasowy	246 723 971,09	412 003 877,92
1. Ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	135 294 188,00	300 490 344,00
2. Tworzony ustawowo	110 157 339,09	110 157 339,09
3. Tworzony zgodnie ze statutem	–	–
4. Inny	1 272 444,00	1 356 194,83
XII. Kapitał rezerwowy	292 842 007,30	295 929 160,28
1. Z aktualizacji wyceny	20 772 019,62	20 688 268,79
2. Na ogólne ryzyko bankowe	59 810 000,00	59 810 000,00
3. Pozostałe	212 259 987,68	215 430 891,49
XIII. Niepodzielny wynik finansowy z lat ubiegłych	–	–
1. Zysk (wielkość dodatnia)	–	–
2. Strata (wielkość ujemna)	–	–
XIV. Wynik finansowy netto roku obrotowego	3 170 903,81	-89 980 123,64
1. Zysk netto (wielkość dodatnia)	3 170 903,81	–
2. Strata netto (wielkość ujemna)	–	-89 980 123,64
SUMA PASYWÓW	7 983 624 237,30	9 311 781 305,23

POZYCJE POZABILANSOWE

na dzień 31 grudnia 1999 roku i 31 grudnia 2000 roku

w złotych

	31.12.1999 r.	31.12.2000 r.
I. Zobowiązania warunkowe z tytułu:	205 082 078,94	199 209 390,76
1. Weksli akceptowanych i indosowanych, czeków, akredytów	12 913 734,57	21 966 333,25
2. Udzielonych gwarancji i poręczeń	149 960 112,46	147 213 508,55
3. Pozostałe	42 208 231,91	30 029 548,96
II. Zobowiązania wynikające z tytułu operacji kupna/sprzedaży z klauzulą odkupu	–	98 825 270,00
III. Ryzyko kredytowe wywołane nieodwołalnymi zobowiązaniami	585 132 288,13	659 879 512,92

Sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych Banku Zachodniego SA za lata kończące się 31 grudnia 1999 roku i 31 grudnia 2000 roku

w złotych

	31.12.1999 r.	31.12.2000 r.
A. Przyływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	75 269 933,15	93 987 535,57
I. Wynik finansowy netto (zysk/strata)	3 170 903,81	-89 980 123,64
II. Korekty o pozycje:	72 099 029,34	183 967 659,21
1. amortyzacja	63 825 527,19	65 874 641,60
2. Zyski/straty z tytułu różnic kursowych	–	–
3. Odsetki i dywidendy otrzymane i zapłacone	-193 089 486,76	-204 440 175,21
4. rezerwy na należności	142 973 701,75	214 344 717,11
5. inne rezerwy	28 739 637,55	-18 225 063,81
6. Podatek dochodowy od zysku brutto	38 569 823,18	8 867 011,25
7. Podatek dochodowy zapłacony	-83 367 117,60	-19 968 437,68
8. Wynik na sprzedaży i likwidacji składników działalności inwestycyjnej	398 776,57	55 831 296,54
9. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	318 691 323,98	528 284 084,81
10. Zmiana stanu należności od innych instytucji finansowych	158 360 548,37	-1 242 731 858,45
11. Zmiana stanu należności od klientów i sektora budżetowego	-271 403 140,72	40 591 732,07
12. Zmiana stanu akcji, udziałów i innych papierów wartościowych o zmiennej kwocie dochodu	1 522 983,66	-6 701 988,90
13. Zmiana stanu zobowiązań wobec instytucji finansowych	-52 563 487,36	267 397 952,91
14. Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów i sektora budżetowego	146 226 413,64	887 259 977,07
15. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	-5 297 592,81	-808 249,33
16. Zmian stanu innych zobowiązań	-191 175 448,22	74 687 094,13
17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	4 562 039,67	-5 244 264,09
18. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	-30 159 330,19	-18 172 541,44
19. Pozostałe pozycje	-4 716 142,56	-442 878 269,37
III. Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II)	75 269 933,15	93 987 535,57
B. Przyływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-445 452 791,80	-411 005 546,19
I. Nabycie/Sprzedaż wartości niematerialnych i prawnych	-7 660 500,11	-8 497 509,48
II. Nabycie/Sprzedaż składników rzeczowego majątku trwałego	-70 007 705,02	-77 810 275,26
III. Nabycie/Sprzedaż akcji i udziałów w jednostkach zależnych	-6 214 051,52	-65 248 086,40
IV. Nabycie/Sprzedaż akcji i udziałów w jednostkach stowarzyszonych	–	2 310 000,00
V. Nabycie/Sprzedaż innych akcji, udziałów i papierów wartościowych (w tym również przeznaczonych do obrotu)	-558 046 261,99	-476 596 484,06
VI. Pozostałe pozycje	196 475 726,84	214 836 809,01
VII. Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I+/-II+/-III+/-IV+/-V+/-VI)	-445 452 791,80	-411 005 546,19
C. Przyływy środków pieniężnych z działalności finansowej	146 251 385,94	176 604 377,81
I. Zaciągnięcie/Splata długoterminowych kredytów wobec banków	–	-10 000 000,00
II. Zaciągnięcie/Splata długoterminowych pożyczek, emisja/wykup obligacji lub innych papierów wartościowych wobec innych instytucji finansowych	–	–

	w złotych	
III. Zmiana stanu zobowiązań podporządkowanych	-	-
IV. Płatności dywidend i innych wypłat na rzecz właścicieli	-	-
V. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	-	-
VI. Wpływy z emisji akcji i udziałów własnych oraz dopłat do kapitału	150 000 078,00	200 000 086,00
VII. Pozostałe środki	-3 748 692,06	-13 395 708,19
VIII. Środki pieniężne netto z działalności finansowej (I+/-II+/-III+/-IV+/-V+/-VI)	146 251 385,94	176 604 377,81
D. Zmiana stanu środków pieniężnych netto (A+/-B+/-C)	-223 931 472,71	-140 413 632,81
E. Środki pieniężne na początek roku obrotowego	939 969 204,44	716 037 731,73
F. Środki pieniężne na koniec roku obrotowego (D+E)	716 037 731,73	575 624 098,92

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

za lata kończące się 31 grudnia 1999 roku i 31 grudnia 2000 roku

	1999	2000
I. Przychody z tytułu odsetek	1 017 161 547,49	1 197 257 003,89
1. Od instytucji finansowych	67 684 392,77	115 612 535,42
2. Od klientów i sektora budżetowego	730 710 795,06	816 615 504,62
3. Papierów wartościowych:	198 862 052,42	244 901 741,95
a) o stałej kwocie dochodu	188 333 610,47	167 766 215,47
b) o zmiennej kwocie dochodu	10 528 441,95	77 135 526,48
4. Pozostałe	19 904 307,24	20 127 221,90
II. Koszty odsetek	571 491 519,83	753 836 941,00
1. Od instytucji finansowych	37 511 928,56	56 414 419,93
2. Od klientów i sektora budżetowego	531 833 220,43	696 365 088,94
3. Pozostałe	2 146 370,84	1 057 432,13
III. Wynik z tytułu odsetek (I-II)	445 670 027,66	443 420 062,89
IV. Przychody z tytułu prowizji	158 264 536,22	159 271 390,74
V. Koszty z tytułu prowizji	7 653 379,27	14 363 290,14
VI. Wynik z tytułu prowizji (IV - V)	150 611 156,95	144 908 100,60
VII. Przychody z akcji, udziałów i innych papierów wartościowych	676 466,74	1 231 947,28
1. Od jednostek zależnych	-	1 231 947,28
2. Od jednostek stowarzyszonych	676 466,74	-
3. Od innych jednostek	-	-
VIII. Wynik na operacjach finansowych	721 860,59	64 981 217,70
1. Papierami wartościowymi	736 560,54	2 313 033,17
2. Pozostałych	-14 699,95	62 668 184,53
IX. Wynik z pozycji wymiany	28 769 298,48	48 919 654,95
X. Wynik na działalności bankowej (III + VI + VII + VIII + IX)	626 448 810,42	703 460 983,42
XI. Pozostałe przychody operacyjne	20 037 083,69	48 901 665,38
XII. Pozostałe koszty operacyjne	13 715 852,68	96 317 960,04
XIII. Koszty działania banku	348 373 940,09	434 210 769,05
1. Wynagrodzenia	190 980 836,19	215 754 655,66
2. Narzuty na wynagrodzenia	38 713 435,38	41 162 236,61
3. Pozostałe	118 679 668,52	177 293 876,78
XIV. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	63 825 527,19	65 874 641,60
XV. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	446 176 162,98	679 805 556,56
1. Odpisy na rezerwy na należności, zobowiązania warunkowe i inne oraz ogólny fundusz ryzyka	442 907 061,88	678 545 556,56
2. Aktualizacja wartości majątku finansowego	3 269 101,10	1 260 000,00
XVI. Rozwiązanie rezerw i zmniejszenie dotyczące aktualizacji	267 679 731,06	442 944 335,26
1. Należności, zobowiązań warunkowych i innych	267 679 731,06	438 867 260,51
2. Wartości majątku finansowego	-	4 077 074,75
XVII. Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV - XVI)	178 496 431,92	236 861 221,30
XVIII. Wynik z działalności operacyjnej (X + XI - XII - XIII - XIV + -)	42 074 142,23	-80 901 943,19

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

za lata kończące się 31 grudnia 1999 roku i 31 grudnia 2000 roku

XIX. Wynik na operacjach nadzwyczajnych	-333 415,24	-211 169,20
1. Zyski nadzwyczajne	117 521,13	36 339,42
2. Straty nadzwyczajne	450 936,37	247 508,62
XX. Wynik finansowy brutto (XVIII + - XIX)	41 740 726,99	-81 113 112,39
1. Zysk brutto	41 740 726,99	-81 113 112,39
2. Strata brutto	–	–
XXI. Obowiązkowe obciążenia wyniku finansowego	38 569 823,18	8 867 011,25
1. Podatek dochodowy	38 569 823,18	8 867 011,25
2. Pozostałe obowiązkowe obciążenia	–	–
XXII. Wynik finansowy netto	3 170 903,81	-89 980 123,64
1. Zysk netto	3 170 903,81	–
2. Strata netto	–	-89 980 123,64

INFORMACJA DODATKOWA DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2000 ROKU

I. Zasady rachunkowości i sposób prezentacji sprawozdania finansowego

I.1. Podstawa sporządzenia sprawozdania finansowego i podstawowe zasady księgowe.

Podstawę sporządzania sprawozdania finansowego stanowią:

- Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe (Dz.U. z 1997 roku nr 140, poz. 939);
- Ustawa z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (Dz.U. z 1994 roku nr 121, poz. 591) z późniejszymi zmianami;
- Ustawa z dnia 18 grudnia 1998 roku Prawo dewizowe (Dz.U. z 1998 roku nr 160, poz.1063);
- Uchwała Nr 1/98 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 3 czerwca 1998 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków i sporządzania informacji dodatkowej (Dz.Urz. NBP z 1998 roku nr 14, poz. 27);
- Uchwała Nr 2/98 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 3 czerwca 1998 roku w sprawie szczególnych zasad sporządzania przez banki skonsolidowanych sprawozdań finansowych (Dz.Urz. NBP z 1998 roku nr 14, poz. 28);
- Zarządzenie nr 67 Ministra Finansów z dnia 26 sierpnia 1993 roku w sprawie emisji obligacji restrukturyzacyjnych (Dz. Urz. Min. Fin. z 1993 roku nr 16, poz. 71);
- Uchwała nr 13/98 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 22 grudnia 1998 roku w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz.Urz. NBP z 1998 roku nr 29 poz. 65);
- Uchwała nr 8/99 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 22 grudnia 1999 roku w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz. Urz. NBP Z 1999 roku nr 26 poz. 43);
- Ustawa z 14 grudnia 1994 roku o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym (Dz. U. z 1995 roku nr 4, poz.18) z późniejszymi zmianami;
- Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 17 stycznia 1997 roku w sprawie amortyzacji środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych (Dz. U. z 1997 roku nr 6, poz. 35);
- Uchwała nr 8/98 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 5 sierpnia 1998 roku w sprawie szczegółowych zasad ustalania wysokości funduszy własnych banków należących do bankowej grupy kapitałowej lub bankowej dla potrzeb stosowania norm i granic określonych ustawą - Prawo bankowe, innych pozycji bilansu banku zaliczanych do funduszy uzupełniających banku oraz warunków i trybu ich zaliczenia, a także pozycji bilansu banku podlegających potrąceniu przy wyliczaniu jego funduszy własnych (Dz. Urz. NBP z 1998 roku nr 19, poz.43);
- Zarządzenie nr 5/98 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 2 grudnia 1998 roku w sprawie sposobu wyliczenia współczynnika wypłacalności banku oraz procentowych wag ryzyka przypisanych poszczególnym kategoriom aktywów i zobowiązań pozabilansowych (Dz. Urz. NBP z 1998 roku nr 26, poz. 61);

Poniżej przedstawiono zestawienie podstawowych procedur i zasad rachunkowości stosowanych przez Bank Zachodni SA w 2000 roku.

a) Podstawa księgowania

Sprawozdanie finansowe zostało przygotowane w oparciu o konwencje kosztu historycznego z zastosowaniem obowiązujących zasad rachunkowości, zasady kompletności i chronologii zapisów księgowych, zasady memoriału, zasady współmierności przychodów i kosztów, zasady ciągłości w zakresie grupowania operacji gospodarczych. Konwencja kosztu historycznego została zmodyfikowana w wypadku przeszacowania środków trwałych, sald bilansowych nominowanych w walutach obcych oraz papierów wartościowych.

b) Należności od innych instytucji finansowych

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

c) Należności od klientów i sektora budżetowego, rezerwy celowe na należności

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

Rezerwy celowe tworzone na należności zagrożone z tytułu udzielonych kredytów opierają się na dokonywanej ocenie jakości portfela kredytowego. Rezerwy zostały utworzone w oparciu o Uchwałę nr 13/98 KNB z dnia 22 grudnia 1998 roku i nr 8/99 z dnia 22 grudnia 1999 roku. Kredyty dzielą się na pięć kategorii: normalną, pod obserwacją, poniżej standardu, wątpliwą i straconą. Wielkość podstawy naliczania rezerw koryguje się o wartość zabezpieczeń przewidzianych w uchwałach. Minimalne stawki stosowane przez Bank przy tworzeniu rezerw celowych na kredyty w poszczególnych kategoriach ryzyka są następujące:

Kategorie kredytu	stawki rezerw wynikające z Uchwały nr 8/99 stosowane przez Bank w 2000 roku
--------------------------	--

normalne dla osób prywatnych	1%
pod obserwacją	1%
poniżej standardu	20%
wątpliwy	50%
stracony	100%

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

Działając w oparciu o rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 08.09.1999 r. w sprawie warunków emitowania obligacji skarbowych przeznaczonych na zamianę zobowiązań Skarbu Państwa (Dz.U. nr 74 poz. 834) Bank dokonał w 2000 r. konwersji części wierzytelności Skarbu Państwa na obligacje skarbowe w trybie nowacji w rozumieniu art. 506 Kodeksu Cywilnego. W wyniku tej transakcji zamieniono na obligacje skarbowe wierzytelności Skarbu Państwa w kwocie głównej wraz z odsetkami naliczonymi do dnia konwersji.

d) Pozostałe należności i zobowiązania

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

e) Odsetki zastrzeżone

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

f) Obligacje restrukturyzacyjne

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

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

g) Papiery wartościowe lokacyjne i handlowe

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

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

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

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

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

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

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

h) Wartości niematerialne i prawne

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

Wartości niematerialne i prawne amortyzuje się liniowo w następujących okresach:

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

i) Rzeczowy majątek trwały

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

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

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

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

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

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

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

j) Ulga i premia inwestycyjna

Bank w latach 1997 - 2000 skorzystał z prawa do ulgi inwestycyjnej na podstawie przepisów ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych.

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

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

k) Aktywa przejęte do zbycia

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

l) Uznawanie przychodów i kosztów

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

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

m) Prowizje

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

n) Waluty obce

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

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

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

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

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

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

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

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

r) Odprawy emerytalne i nagrody jubileuszowe

Bank dokonał wyliczenia aktuarialnego wysokości zobowiązań z tytułu odpraw emerytalnych i nagród jubileuszowych na dzień 31 grudnia 1999 roku. Zgodnie z wyżej wymienionym wyliczeniem wysokość zobowiązań z tytułu odpraw emerytalnych i nagród jubileuszowych wynosi 44.999 tysięcy złotych. Bank planuje zwiększać co roku rezerwę na zobowiązania z tytułu odpraw emerytalnych i nagród tak, by rozpoznać pełną wartość wynikającą z wyliczenia aktuarialnego tj. do 2001 r.

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

s) Koszty urlopów pracowniczych

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

I.2. Dokonane w roku obrotowym zmiany zasad rachunkowości wyceny.

- a) Dyskonto weksli w przypadku klientów będących w grupie zagrożonych rozliczane jest od roku 2000 w przychody dopiero po spłacie kredytu.
- b) W przychodach i kosztach z tytułu operacji na instrumentach finansowych zostały wydzielone pozycje dotyczące odsetek swapowych jak również wydzielono pozycje kosztów i przychodów zrealizowanych i niezrealizowanych.
- c) Bank w 2000 roku dostosował zasady tworzenia rezerw celowych na ryzyko kredytowe do zmienionych - Uchwałą nr 8/99 KNB - przepisów.
Zgodnie z ustaleniami powyższej Uchwały (§ 6 ust.3 i 4) Bank pomniejszył wymagany poziom rezerw na należności normalne i pod obserwacją o kwotę stanowiącą 25 % kwoty rezerwy na ryzyko ogólne.
- d) Rezerwy celowe tworzone na należności wyrażone w walutach obcych wycenia się zgodnie z zasadami określonymi w Uchwale nr 1/98 KNB. Ujemne i dodatnie różnice kursowe z wyceny rezerw celowych zaliczane są do pozycji wymiany walutowej, dotychczas pozycje te zaliczano w pozycje kosztów lub dochodów z tytułu odpisów na rezerwy bądź rozwiązania rezerw.

I. 3. Dokonane w stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego.

Sprawozdanie finansowe Banku za rok kończący się 31 grudnia 2000 roku jest przygotowane w formacie zgodnym z ustawą o rachunkowości oraz uchwałami KNB. Dane dotyczące roku obrotowego za rok poprzedni zostały odpowiednio przekształcone do formatu roku 2000.

Przekształcenie obejmuje pozycje:

w bilansie;

- wynettowania pozycji odsetek wewnętrznych występujących w pozycji należności i zobowiązań od instytucji finansowych;
- przeniesienia kwoty 561,20 z tytułu wewnętrznych rozliczeń inwestycyjnych z innych aktywów do pozycji - inwestycje rozpoczęte;

- przeniesienia pozycji rezerwy celowej w kwocie 477.915,65 utworzonej na należności z tytułu odsetek z rozliczeń międzyokresowych do pozycji - pozostałe rezerwy;
- kapitał zapasowy przedstawiono szczegółowo zgodnie z treścią sprawozdania;

w rachunku zysków i strat;

- przeniesienie z pozycji wynik na operacjach finansowych kwoty 756.151,78 dotyczącej wyceny walutowej instrumentów pochodnych do pozycji wynik z pozycji wymiany;
- skorygowania pozycji wynik z pozycji wymiany o wartość ujemnych i dodatnich różnic kursowych dotyczących rezerw celowych, które były ujęte w kosztach z tytułu odpisów na rezerwy w kwocie 5.803.555,55 oraz w przychodach z tytułu rozwiązania rezerw w kwocie 825.068,93;
- pozycje kosztów z tytułu odpisów na rezerwy na należności skorygowano o kwotę 748,80, którą przeniesiono do pozycji pozostałych kosztów;
- pozycje pozostałych kosztów skorygowano o kwotę 477.915,65, którą przeniesiono do pozycji odpisy na rezerwy na należności. Kwota dotyczy utworzonej rezerwy na niewymagalne odsetki ujęte w należnościach od klientów i w dochodach odsetkowych.

I. 4. Dane liczbowe zapewniające porównywalność sprawozdania finansowego za okres poprzedzający ze sprawozdaniem za rok obrotowy.

Dokonane zmiany w prezentacji danych w sprawozdaniu finansowym według stanu na 31 grudnia 2000 i 31 grudnia 1999 roku nie miały znaczącego wpływu na poszczególne pozycje sprawozdania finansowego.

I. 5. Informacje o znaczących w Banku zdarzeniach, które wystąpiły do momentu sporządzenia sprawozdania finansowego za rok bieżący i nie zostały uwzględnione w bilansie oraz rachunku zysków i strat

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

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

W miesiącu lutym 2001 roku została podpisana umowa sprzedaży udziałów jednostki zależnej FORUM ZTFI SA.

I. 6. Informacje o znaczących w Banku zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego.

W sprawozdaniu finansowym za 2000 rok nie zostały ujęte zdarzenia dotyczące lat ubiegłych.

II. Dane uzupełniające o aktywach i pasywach oraz elementach rachunku zysków i strat

II.1. Struktura walutowa aktywów i pasywów

w tys. zł

a) Struktura walutowa aktywów

Struktura walutowa aktywów na dzień 31 grudnia 2000 roku jest przedstawiona w poniższych tabelach.

AKTYWA NETTO	Aktywa w PLN	Równowartość aktywów w USD	Równowartość aktywów w DEM	Równowartość aktywów w innych walutach	RAZEM
1. Kasa, środki w Banku Centralnym	498 551	18 063	31 513	19 107	567 234
2. Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	–	–	–	–	–
3. Należności od innych instytucji finansowych	266 097	1 168 490	18 196	114 849	1 567 632
a) a vista	13 611	1 844	674	7 256	23 385
b) terminowe	252 486	1 166 646	17 522	107 593	1 544 247
4. Należności od klientów i sektora budżetowego	3 543 138	516 597	240 151	155 755	4 455 641
5. Akcje, udziały i papiery wartościowe	2 062 470	0	7 917	165	2 070 552
6. Pozostałe aktywa	649 493	227	214	788	650 722
Suma aktywów	7 019 749	1 703 377	297 991	290 664	9 311 781

Udział w %	Aktywa w PLN	Równowartość aktywów w USD	Równowartość aktywów w DEM	Równowartość aktywów w innych walutach	RAZEM
1. Kasa, środki w Banku Centralnym	87,9	3,2	5,5	3,4	100,0
2. Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
3. Należności od innych instytucji finansowych	17,0	74,5	1,2	7,3	100,0
a) a vista	0,9	0,1	0,1	0,5	1,6
b) terminowe	16,1	74,4	1,1	6,8	98,4
4. Należności od klientów i sektora budżetowego	79,5	11,6	5,4	3,5	100,0
5. Akcje, udziały i papiery wartościowe	99,6	0,0	0,4	0,0	100,0
6. Pozostałe aktywa	99,8	0,1	0,0	0,1	100,0
Suma aktywów	75,4	18,3	3,2	3,1	100,0

b) Struktura walutowa pasywów

Struktura walutowa pasywów na dzień 31 grudnia 2000 roku jest przedstawiona w poniższych tabelach.

PASYWA	Pasywa w PLN	Równowartość pasywów w USD	Równowartość pasywów w DEM	Równowartość pasywów w innych walutach	RAZEM
1. Zobowiązania wobec Banku Centralnego	–	–	–	–	–
2. Zobowiązania wobec instytucji finansowych	628 305	20 864	595	3 445	653 209
3. Zobowiązania wobec klientów i sektora budżetowego	6 216 988	563 778	360 325	77 808	7 218 899
a) a vista	1 701 979	94 443	133 888	38 389	1 968 699
b) terminowe	4 515 009	469 335	226 437	39 419	5 250 200
4. Pozostałe pasywa	1 419 726	15 340	4 187	420	1 439 673
Suma pasywów	8 265 019	599 982	365 107	81 673	9 311 781

Udział %	Pasywa w PLN	Równowartość pasywów w USD	Równowartość pasywów w DEM	Równowartość pasywów w innych walutach	RAZEM
1. Zobowiązania wobec Banku Centralnego	–	–	–	–	–
2. Zobowiązania wobec instytucji finansowych	96,2	3,2	0,1	0,5	100,0
3. Zobowiązania wobec klientów i sektora budżetowego	86,1	7,8	5,0	1,1	100,0
a) a vista	23,6	1,3	1,9	0,5	27,3
b) terminowe	62,5	6,5	3,1	0,6	72,7
4. Pozostałe pasywa	98,6	1,1	0,3	0,0	100,0
Suma pasywów	88,8	6,4	3,9	0,9	100,0

II.2. Wartość depozytów i kredytów w podziale na regiony geograficzne (bez lokat międzybankowych)

Będące w dyspozycji Banku w 2000 roku fundusze obejmują główne środki klientów zgromadzone na rachunkach bieżących i terminowych (77,5% pasywów na dzień 31 grudnia 2000 roku) oraz fundusze własne Banku (11,1% pasywów na dzień 31 grudnia 2000 roku).

Środki obce i fundusze własne Banku zostały wykorzystane przede wszystkim na sfinansowanie akcji kredytowej (47,8% ogółu aktywów na dzień 31 grudnia 2000 roku) i inwestycji w papiery wartościowe (22,2% ogółu aktywów na dzień 31 grudnia 2000 roku).

Poniżej przedstawiono geograficzną koncentrację pozyskanych depozytów i udzielonych kredytów z uwzględnieniem podziału terytorialnego obowiązującego od 01.01.1999 roku.

Przedstawione salda zawierają należności kredytowe netto i salda depozytów wraz z odsetkami.

WOJEWÓDZTWO	Zobowiązania wobec klientów i sektora budżetowego				Należności netto od klientów i sektora budżetowego			
	31.12.99 r.		31.12.2000 r.		31.12.99 r.		31.12.2000 r.	
	tys. PLN	%	tys. PLN	%	tys. PLN	%	tys. PLN	%
1. DOLNOŚLĄSKIE	4 320 174	68,2	4 914 831	68,1	2 195 111	47,2	2 380 591	53,4
2. KUJAWSKO-POMORSKIE	13 082	0,2	13 473	0,2	122 356	2,6	22 937	0,5
3. LUBELSKIE	3 910	0,1	4 380	0,1	87 152	1,9	73 203	1,6
4. LUBUSKIE	294 101	4,7	331 662	4,6	214 114	4,6	243 385	5,5
5. ŁÓDŹKIE	22 336	0,4	27 376	0,4	24 094	0,5	45 219	1,0
6. MAŁOPOLSKIE	25 738	0,4	30 963	0,4	140 077	3,0	113 508	2,5
7. MAZOWIECKIE	224 469	3,5	287 097	4,0	347 582	7,5	268 851	6,0
8. OPOLSKIE	786 195	12,4	836 722	11,6	445 117	9,6	395 964	8,9
9. PODKARPACKIE	16 534	0,3	24 702	0,3	57 321	1,2	56 198	1,3
10. PODLASKIE	33 171	0,5	50 275	0,7	127 604	2,7	82 596	1,9
11. POMORSKIE	26 266	0,4	20 263	0,3	90 008	1,9	87 885	2,0
12. ŚLĄSKIE	289 107	4,6	325 752	4,5	338 320	7,3	255 919	5,7
13. ŚWIĘTOKRZYSKIE	103 359	1,6	122 267	1,7	91 184	2,0	91 763	2,1
14. WARMIŃSKO-MAZURSKIE	31 596	0,5	41 043	0,6	72 990	1,6	49 385	1,1
15. WIELKOPOLSKIE	87 912	1,4	118 599	1,6	133 103	2,8	133 469	3,0
16. ZACHODNIOPOMORSKIE	53 689	0,8	69 494	0,9	168 026	3,6	154 768	3,5
OGÓŁEM	6 331 639	100,0	7 218 899	100,0	4 654 159	100,0	4 455 641	100,0

II.3. Koncentracja ryzyka kredytowego Banku

a) Należności od innych instytucji finansowych

Strukturę należności od innych instytucji finansowych przedstawiono poniżej.

Wyszczególnienie	31.12.1999 r.		31.12.2000 r.	
		%		%
1. A vista	19 578	4,7	23 407	1,4
a) w bankach krajowych	300	0,1	60	0,0
b) w bankach zagranicznych	11 926	2,8	8 330	0,5
c) w innych instytucjach finansowych	7 352	1,8	15 017	0,9
d) odsetki nie zapadłe i zapadłe nie spłacone	0		0	0,0
2. Terminowe (lokaty, kredyty i należności z tytułu papierów wartościowych)	401 327	95,3	1 636 407	98,6
a) w bankach krajowych	140 318	33,3	318 896	19,2
b) w bankach zagranicznych	38 675	9,2	1 119 879	67,5
c) w innych instytucjach finansowych	215 362	51,2	181 430	10,9
d) odsetki nie zapadłe i zapadłe nie spłacone	6 972	1,6	16 202	1,0
Należności brutto	420 905	100,0	1 659 814	100,0
Rezerwy celowe na należności	(35 764)		(92 182)	
Należności po uwzględnieniu rezerw	385 141		1 567 632	

Bank na dzień 31 grudnia 2000 roku posiadał lokaty w siedmiu bankach krajowych i dziewiętnastu zagranicznych, zarejestrowanych w krajach należących do OECD.

Maksymalne zaangażowanie w jednym banku krajowym do ogółu lokat udzielonych tym bankom wynosiło 27,5%.

Maksymalne zaangażowanie w jednym banku zagranicznym do ogółu lokat udzielonych tym bankom wynosiło 11,7%.

Na dzień 31 grudnia 2000 roku należności nieregularne występowały w odniesieniu do lokat udzielonych bankom krajowym (BPE „Animex Bank”, BS Szczurowa, Bank Poznania) na kwotę 7.036 tys. zł oraz w odniesieniu do wierzycielności kredytowej w kwocie 4.056 tys. zł udzielonej bankowi rosyjskiemu Inccombank.

Na należności nieregularne od banków utworzona jest rezerwa w pełnej wysokości.

b) Zaangażowanie kredytowe Banku w stosunku do indywidualnych kredytobiorców

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

Podmiot (grupa kapitałowa)	Kapitał kredytowy	Zaangażowanie kredytowe w % *)	Zobowiązania pozabilansowe	Suma całkowitego zaangażowania	Całkowite zaangażowanie w % **)	Kategoria ryzyka kredytowego
Jednostka budżetu terenowego	179 518	3,5	12 001	191 519	3,2	normalne
Kopalnia	160 000	3,1	30 000	190 000	3,2	normalne
Produkcja papieru	154 179	3,0	0	154 179	2,6	poniżej standardu
Produkcja pojazdów mechanicznych oraz budownictwo lądowe	116 434	2,3	6 126	122 560	2,1	stracone
Sprzedaż detaliczna	82 786	1,6	78	82 864	1,4	wątpliwe
Elektrownia	72 757	1,4	397	73 154	1,2	normalne
Produkcja wyrobów stolarskich	58 915	1,2	0	58 915	1,0	wątpliwe
Pośrednictwo finansowe oraz produkcja napojów	58 747	1,2	0	58 747	1,0	stracone
Produkcja sprzętu gospodarstwa domowego	57 773	1,1	430	58 203	1,0	normalne
Wynajem środków transportu lądowego	50 840	1,0	23 283	74 123	1,2	normalne
Telekomunikacja i sprzedaż detaliczna	49 513	1,0	0	49 513	0,8	normalne
Produkcja statków powietrznych i kosmicznych	49 318	1,0	0	49 318	0,8	stracone
Centrum finansowe	46 198	0,9	0	46 198	0,8	normalne
Należności od klientów i sektora budżetowego ogółem (należności kredytowe brutto z poz. IV Bilansu Banku oraz Pozycje pozabilansowe)	5 099 404	22,3	859 089	5 958 493	20,3	

*) zaangażowanie kredytowe przedstawiono jako stosunek kapitału kredytowego brutto do ogólnej kwoty należności kredytowych brutto znajdujących się w portfelu banku.

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

c) Zaangażowanie kredytowe banku w stosunku do kredytobiorców danych gałęzi przemysłu

Gałąź przemysłu	31.12.1999 r.		31.12.2000 r.	
		całkowite zaangażowanie w %		całkowite zaangażowanie w %
Handel hurtowy i komisowy z wyjątkiem handlu pojazdami mechanicznymi i motocyklami	441 788	8,6%	519 689	10,2%
Rolnictwo, łowiectwo i pokrewne działalności usługowe	340 105	6,6%	357 890	7,0%
Budownictwo	269 090	5,2%	291 532	5,7%
Handel detaliczny, z wyjątkiem sprzedaży pojazdów mechanicznych i motocykli, naprawy artykułów przeznaczenia osobistego i użytku domowego	199 061	3,9%	268 909	5,3%
Zaopatrzenie w energię elektryczną, gaz i wodę	136 754	2,7%	256 822	5,0%
Administracja publiczna i obrona narodowa; gwarantowana prawnie opieka socjalna	70 372	1,4%	253 875	5,0%
Produkcja art. spożywczych i napojów	152 426	3,0%	201 216	3,9%
Górnictwo węgla kamiennego i brunatnego; wydobywanie torfu	190 963	3,7%	169 538	3,3%
Pośrednictwo finansowe, z wyjątkiem ubezpieczeń i funduszu emerytalno-rentowego	212 302	4,1%	149 502	2,9%
Produkcja maszyn i urządzeń gdzie indziej nie sklasyfikowana	187 486	3,6%	141 671	2,8%
Produkcja masy celulozowej, papieru oraz wyrobów z papieru	102 047	2,0%	128 391	2,5%
Transport lądowy, transport rurociągami	71 368	1,4%	101 095	2,0%
Razem kredyty dla gałęzi przemysłu, dla których zaangażowanie przekracza 2% należności kredytowych brutto Banku	2 373 762	46,2%	2 840 130	55,6%

Powyższa tabela przedstawia zaangażowanie kredytowe Banku w kredyty udzielone dla przedsiębiorstw w poszczególnych gałęziach przemysłu. Wyszczególniono te gałęzie przemysłu gdzie zaangażowanie Banku w udzielone kredyty brutto jest największe.

Zaprezentowane dane liczbowe pozwalają na stwierdzenie, że koncentracja kredytów w stosunku do indywidualnych kredytobiorców i poszczególnych gałęzi przemysłu nie przedstawia podwyższonego ryzyka.

Portfel kredytowy banku cechuje się - w obu przypadkach - znacznym rozproszeniem.

II.4. Struktura należności Banku według kategorii ryzyka i terminów zapadalności oraz zobowiązań według terminów wymagalności.

a) Należności według kategorii ryzyka

Należności w poszczególnych kategoriach ryzyka określonych w Uchwale Nr 8/99 KNB w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków przedstawiono poniżej.

Należności od innych instytucji finansowych

Kategoria ryzyka	31.12.1999 r.		31.12.2000 r.	
		%		%
1. Należności	413 933	98,3	1 643 612	99,0
– w sytuacji normalnej	286 103	68,0	1 512 907	91,1
– poniżej standardu	69 353	16,5	34 197	2,1
– wątpliwe	14 507	3,4	5 602	0,3
– stracone	43 970	10,4	90 906	5,5
2. Odsetki nie zapadłe	3 590	0,9	4 960	0,3
3. Odsetki zapadłe nie spłacone	3 382	0,8	11 242	0,7
I. Należności od innych instytucji finansowych brutto (1+2+3)	420 905	100,0	1 659 814	100,0
II. Rezerwy na należności w sytuacji nieregularnej	(35 764)	100,0	(92 182)	100,0
– pod obserwacją	(268)	0,7	(564)	0,6
– poniżej standardu	(9 941)	27,8	(6 691)	7,3
– wątpliwe	(3 175)	8,9	(181)	0,2
– stracone	(22 380)	62,6	(84 746)	91,9
III. Należności od innych instytucji finansowych netto	385 141	x	1 567 632	x

Należności od klientów i sektora budżetowego

Kategoria ryzyka	31.12.1999 r.		31.12.2000 r.	
		%		%
1. Należności	4 912 460	95,2	4 919 389	96,4
– w sytuacji normalnej	3 637 234	70,5	3 484 543	68,3
– poniżej standardu	475 226	9,2	418 522	8,2
– wątpliwe	225 063	4,4	398 739	7,8
– stracone	574 937	11,1	617 585	12,1
2. Odsetki nie zapadłe	135 205	2,6	44 202	0,9
3. Odsetki zapadłe nie spłacone	111 772	2,2	135 813	2,7
I. Należności od klientów niefinansowych i sektora budżetowego brutto (1+2+3)	5 159 437	100,0	5 099 404	100,0
II. Rezerwy na należności w sytuacji nieregularnej	(505 278)	100,0	(643 763)	100,0
– normalne			(804)	0,1
– pod obserwacją	(11 671)	2,3	(3 049)	0,5
– poniżej standardu	(43 750)	8,7	(61 027)	9,5
– wątpliwe	(82 355)	16,3	(124 562)	19,3
– stracone	(367 502)	72,7	(454 321)	70,6
Należności od klientów niefinansowych i sektora budżetowego netto	4 654 159	x	4 455 641	x

b) Należności według terminów zapadalności

Należności według terminów zapadalności przedstawiono poniżej

Należności od innych instytucji finansowych

Termin	31.12.1999 r.		31.12.2000 r.	
		%		%
1. A vista	19 578	4,6	23 407	1,4
2. Terminowe	394 355	93,7	1 620 205	97,6
– do 3 miesięcy	62 422	14,8	1 423 422	85,8
– powyżej 3 miesięcy do 1 roku	8 658	2,1	4 931	0,3
– powyżej 1 roku do 5 lat	304 526	72,4	161 033	9,7
– powyżej 5 lat	18 749	4,4	30 819	1,8
3. Odsetki nie zapadłe	3 590	0,9	4 960	0,3
4. Odsetki zapadłe nie spłacone	3 382	0,8	11 242	0,7
I. Należności przed uwzględnieniem rezerw (1+2+3+4)	420 905	100,0	1 659 814	100,0
II. Rezerwy na należności w sytuacji nieregularnej	(35 764)	x	(92 182)	x
III. Należności od innych instytucji finansowych razem (I-II)	385 141	x	1 567 632	x

Należności od innych klientów i sektora budżetowego

Termin	31.12.1999 r.		31.12.2000 r.	
		%		%
1. A vista	542 641	10,5	771 153	15,1
2. Terminowe	4 369 819	84,7	4 148 236	81,3
– do 3 miesięcy	648 313	12,6	592 423	11,6
– powyżej 3 miesięcy do 1 roku	870 944	16,9	687 909	13,5
– powyżej 1 roku do 5 lat	1 459 846	28,3	1 253 248	24,6
– powyżej 5 lat	1 390 716	26,9	1 614 656	31,6
3. Odsetki nie zapadłe	135 205	2,6	44 202	0,9
4. Odsetki zapadłe nie spłacone	111 772	2,2	135 813	2,7
I. Należności przed uwzględnieniem rezerw (1+2+3+4)	5 159 437	100,0	5 099 404	100,0
II. Rezerwy na należności w sytuacji nieregularnej	(505 278)	x	(643 763)	x
III. Należności od innych instytucji finansowych razem (I-II)	4 654 159	x	4 455 641	x

c) Zobowiązania według terminów wymagalności

Zobowiązania według terminów wymagalności przedstawiono poniżej.

Zobowiązania wobec instytucji finansowych

Termin	31.12.1999 r.		31.12.2000 r.	
		%		%
1. A vista	72 763	18,0	61 452	9,4
2. Terminowe	330 224	81,5	583 871	89,4
– do 3 miesięcy	151 035	37,3	531 912	81,4
– powyżej 3 miesięcy do 1 roku	1 057	0,3	32	0,0
– powyżej 1 roku do 5 lat	106 797	26,3	53	0,0
– powyżej 5 lat	71 335	17,6	51 874	8,0
3. Odsetki od rachunków	2 256	0,5	7 886	1,2
Zobowiązania wobec instytucji finansowych ogółem	405 243	100,0	653 209	100,0

Zobowiązania wobec klientów i sektora budżetowego według terminów wymagalności

Termin	31.12.1999 r.		31.12.2000 r.	
		%		%
1. A vista	2 155 484	34,0	1 958 528	27,1
2. Terminowe	4 103 827	64,8	5 163 572	71,5
– do 3 miesięcy	2 718 514	42,9	3 836 981	53,2
– powyżej 3 miesięcy do 1 roku	1 241 312	19,6	1 237 175	17,1
– powyżej 1 roku do 5 lat	143 856	2,3	89 103	1,2
– powyżej 5 lat	145	0,0	313	0,0
3. Odsetki od rachunków	72 328	1,2	96 799	1,4
Zobowiązania wobec klientów i sektora budżetowego ogółem	6 331 639	100,0	7 218 899	100,0

II.5. Dane o posiadanych papierach wartościowych

a) Dłużne papiery wartościowe

Stan dłużnych papierów wartościowych przedstawiono w poniższej tabeli

Lp.	Rodzaj dłużnego papieru wartościowego	31.12.1999 r.	31.12.2000 r.
1.	Papiery emitentów państwowych	1 636 866	1 874 069
	1.1. Bony skarbowe	575 723	129 212
	1.2. Obligacje restrukturyzacyjne	105 290	109 195
	1.3. Obligacje Skarbu Państwa	355 085	778 341
	z tego:		
	– jednoroczne	0	0
	– dwuletnie	42 205	57 732
	– trzyletnie	67 550	66 670
	– pięcioletnie	167 597	579 259
	– dziesięcioletnie	77 733	74 680
	1.4. Bony pieniężne NBP	99 886	357 476
	1.5. Obligacje NBP	477 397	475 115
	1.6. Obligacje budżetów gmin	23 485	24 730
2.	Dłużne papiery wartościowe wyemitowane przez innych emitentów	62 317	37 495
	– obligacje	16 796	0
	– inne (weksle przemysłowe)	36 980	29 578
	– obligacje w walutach obcych	8 541	7 917
3.	Razem dłużne papiery wartościowe brutto	1 699 183	1 911 564
4.	Rezerwa na deprecjację finansową	(2 072)	0
5.	Dłużne papiery wartościowe netto	1 697 111	1 911 564

Dłużne papiery wartościowe według stopnia zbywalności na dzień 31 grudnia 2000 roku przedstawia poniższa tabela

	31.12.1999 r.	31.12.2000 r.	%
1. Papiery wartościowe z nieograniczoną zbywalnością notowane na giełdzie lub w regulowanym pozagiełdowym wtórnym publicznym obrocie - obligacje Skarbu Państwa w tym: obligacje nabyte w ramach zamiany wierzytelności służby zdrowia	355 085 0	774 935 343 353	40,6 18,0
2. Papiery wartościowe z nieograniczoną zbywalnością nie notowane na giełdzie i nie znajdujące się w regulowanym obrocie pozagiełdowym	786 929	583 672	30,5
2.1. Bony skarbowe i pieniężne, obligacje innych emitentów, inne papiery wartościowe	673 098	466 560	24,4
2.2. Obligacje restrukturyzacyjne	105 290	109 195	5,7
2.3. Obligacje w walutach obcych	8 541	7 917	0,4
3. Papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością	557 169	552 957	28,9
3.1. Bony pieniężne stanowiące zabezpieczenie funduszu ochrony środków gwarantowanych w ramach BFG	26 140	21 855	1,1
– bony pieniężne	999	0	0,0
– bony skarbowe	25 141	21 855	1,1
3.2. Papiery wartościowe nabyte ze środków zwolnionej rezerwy obowiązkowej i pożyczki otrzymanej z BFG i odroczonego podatku dochodowego (w związku z zakupem BRR Rolbank)	53 632	55 987	2,9
– bony pieniężne	18 974	0	0,0
– bony skarbowe	34 658	52 582	2,7
– obligacje skarbowe	0	3 405	0,2
3.3. Obligacje pieniężne NBP	477 397	475 115	24,9
4. Razem dłużne papiery wartościowe brutto	1 699 183	1 911 564	100,0
5. Rezerwa na dłużne papiery wartościowe	(2 072)	0	
6. Dłużne papiery wartościowe netto	1 697 111	1 911 564	

- b) Akcje, udziały i inne papiery o zmiennej kwocie dochodu według stopnia zbywalności
Akcje, udziały i inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu zawierają wyłącznie zbywalne akcje i udziały. Dane dotyczące wartości akcji i udziałów przedstawiono w poniższej tabeli.

Stopień zbywalności	31.12.1999 r.		31.12.2000 r.	
		%		%
1. Akcje i udziały notowane na giełdzie i znajdujące się w regulowanym obrocie pozagiełdowym				
a) wg ceny zakupu	16 839	47,3	17 912	13,0
b) utworzone rezerwy na deprecjację	(8 373)	x	(9 088)	x
c) wg wartości netto	8 466	40,6	8 824	7,1
2.1. Akcje i udziały nie notowane na giełdzie i nie znajdujące się w regulowanym obrocie pozagiełdowym z nieograniczoną zbywalnością				
a) wg ceny zakupu	9 370	26,3	9 091	6,6
b) utworzone rezerwy na deprecjację	(3 368)	x	(2 187)	x
c) wg wartości netto	6 002	28,8	6 904	5,6
2.2. Akcje i udziały nie notowane na giełdzie i nie znajdujące się w regulowanym obrocie pozagiełdowym z ograniczoną zbywalnością				
a) wg ceny zakupu	9 397	26,4	110 482	80,4
b) utworzone rezerwy na deprecjację	(3 005)	x	(2 344)	x
c) wg wartości netto	6 392	30,6	108 138	87,3
Akcje i udziały o zmiennej kwocie dochodu razem:				
a) wg ceny zakupu	35 606	100,0	137 485	100,0
b) utworzone rezerwy na deprecjację	(14 746)	x	(13 619)	x
c) wg wartości netto	20 860	100,0	123 866	100,0

Prezentowane dane w tabeli obejmują akcje notowane na Warszawskiej Giełdzie Papierów Wartościowych oraz akcje i udziały w przedsiębiorstwach i organizacjach, które nie zostały zaklasyfikowane jako podmioty zależne lub stowarzyszone.

II.6. Informacje o akcjach i udziałach posiadanych w innych jednostkach

a) Akcje na Warszawskiej Giełdzie Papierów Wartościowych (WGPW) na dzień 31 grudnia 2000 roku

Nazwa i siedziba jednostki	przedmiot działalności	Liczba akcji	wartość bilansowa akcji	udział w kapitale akcyjnym spółki w %	wartość wg ceny nabycia	rezerwa z tyt. deprecjacji finans.	wartość wg ceny sprzedaży
HUTMEN	przetwórstwo miedzi	70 308	872	2,5	2 383	1 511	872
TIM	sprzedaż urządzeń elektrycznych	435 920	1 155	9,1	4 621	3 466	1 155
MITEX	budownictwo ogólne	735 000	735	3,6	735	0	10 547
FASING S.A.	produkcja	100 000	300	3,2	1 000	700	281
MAGNA POLONIA S.A.	usługi	1 641 488	5 762	5,5	9 173	3 411	5 762
Ogółem akcje notowane na WGPW			8 824		17 912	9 088	18 617

w tys. zł

b) Inne akcje, udziały i papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu na dzień 31 grudnia 2000 roku

Nazwa i siedziba jednostki	data nabycia udziałów akcji	liczba akcji (udziałów)	wartość bilans. posiadanego udziału w tys. PLN	udział w kapitale akcyjnym spółki w %	udział w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgr. w %	wartość wg ceny nabycia w tys. PLN	rezerwa z tyt. deprecjacji finans. w tys. PLN	Zbywalność: O - ogran. N - nieogran.
Chocianowska SM	01.07.94	10	0	*	*	0	0	O
SM Nadodrze	01.07.94	10	0	*	*	0	0	O
Międzynarodowa Szkoła Bankowości i Finansów Sp. z o.o.	20.02.91	43	11	3,8	3,8	11	0	O
Invest Park WSSE Sp. z o.o.	06.10.97	100	1 000	2,0	0,7	1 000	0	O
FUM Poręba Sp. z o.o.	17.08.98	1	0	0,0	0,0	2	2	N
Fabryka Nici ODRA S.A.	01.10.95	25 060	0	12,5	12,5	2 111	2 111	N
Huta Szczecin S.A.	28.03.96	9 741	0	1,6	1,6	74	74	N
Bank Powierniczo Gwarancyjny S.A.	08.10.94	2 700	0	1,8	1,6	554	554	O
Dolnośląska ARR S.A.	04.08.95	100	102	2,5	2,2	102	0	N
ARR Agroreg S.A.	25.05.91	500	100	7,8	7,8	100	0	N
ARR Arleg S.A.	08.10.91	500	48	5,2	5,2	50	2	O
Karkonoska ARR S.A.	14.06.93	800	80	2,7	2,7	80	0	O
BPT Telbank S.A.	11.08.92	21 921	5 151	3,3	3,3	5 151	0	O
Cera S.A.	08.11.96	1 100	12	2,3	2,3	117	105	O
Wrocławska ARR S.A.	30.06.97	1 000	100	0,6	0,6	100	0	O
Legnicka Specjalna Strefa Ekonomiczna S.A.	29.04.97	150	150	0,5	0,6	150	0	O
Biuro Informacji Kredytowej S.A.	02.04.98	400	220	2,6	2,6	400	180	O
Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A.	22.11.91	625	313	5,7	5,7	313	0	O
Giełda Poznańska S.A.	05.05.96	450	45	1,6	1,0	73	28	O
Polska Giełda Finansowa S.A.	06.03.96	1 000	0	3,1	3,1	100	100	O
Wałbrzyska Giełda Rolno Spożywcza S.A.	18.07.96	30	22	0,6	0,7	37	15	O
DCHRS S.A.	16.01.97	13 330	850	2,2	1,9	1 500	650	O
Gorzowski Rynek Hurtowy S.A.	12.09.97	125	0	5,7	9,9	250	250	O
Giełda Elbląska S.A.	13.11.97	1 000	100	0,8	1,1	100	0	O
Vienna Leas International S.A.		345 942	0	8,7	2,5	346	346	O
Wrocławski Park Technologiczny S.A.	07.98	1 500	36	21,2	19,9	150	114	O
ARKA Specjalistyczny Otwarty Fundusz Inwestycyjny Poznań	05.09.00	9 699	100 000	–	–	100 000	0	O
Violetta S.A.	14.07.95	669 537	6 702	75,6	75,6	6 702	0	N
Ogółem			115 042			119 573	4 531	

Akcje przedstawione w powyższej tabeli nie są notowane na giełdzie ani też nie znajdują się w regulowanym obrocie pozagiełdowym.

w tys. zł

c) Akcje i udziały w podmiotach zależnych na dzień 31 grudnia 2000 roku

Nazwa jednostki	st. zbyw.	Lokalizacja	Przedmiot działalności	Wartość udziałów wg ceny nabycia	Wart. utworzonych rezerw z tyt. trwałej utraty wartości	Wart. utworzonych udziałów wg bilansu	Udział w kapitale akcyjnym (udziałowym)	Kapitały własne spółki	Niepodzielony zysk z lat ubiegłych
1. FORUM ZTFI SA	O	Wrocław	zarządzanie funduszami	6 200	3 400	2 800	51,0%	6 156	(3 977)
2. G.R. Niepruszewo Sp. z o.o.	O	Niepruszewo	produkcja rolna	6 249	–	6 249	100,0%	6 722	–
3. G.R. Cisy Sp. z o.o. w likw.	O	Cisy	produkcja rolna	700	700	–	100,0%	brak danych	
4. Len SA	N	Kamienna G.	dział. produkcyjna	6 508	6 508	–	39,4%	(8 283)	(20 412)
5. Zachodnie Systemy Teleinformatyczne Sp. z o.o.	O	Wrocław	usługowa	499	–	499	100,0%	1 484	0
6. Dom Maklerski S.A.	O	Wrocław	usługowa	24 040	–	24 040	100,0%	28 777	–
Ogółem			x	44 196	10 608	33 588			

*) pozycja obejmuje: kapitały własne spółki +/- niepodzielony wynik ubiegłego roku +/- wynik bieżącego roku

w tys. zł

d) Akcje i udziały w podmiotach stowarzyszonych na dzień 31 grudnia 2000 roku

Nazwa jednostki	st. zbyw.	Lokalizacja	Przedmiot działalności	Wartość udziałów wg ceny nabycia	Wartość rezerw z tyt. trwałej utraty wartości	Wartość udziałów wg bilansu	Udział w kapitale akcyjnym (udziałowym)	Kapitały własne spółki	Niepodzielony zysk z lat ubiegłych	Wynik netto na 31.12.2000
1. WESTFUND Ltd.	O	Irlandia	usługowa - zarządzanie	165	–	165	33,7%	11 318	–	90
2. Kanwig-Trading Żurawica Sp. z o.o. w likwidacji	O	Żurawica	prowadz. składu celnego	670	670	0	77,0%	brak danych	brak danych	brak danych
3. Kanwig Agencja Celna Sp. z o.o. w likwidacji	O	Żurawica	prowadz. agencji celnej	5	5	0	49,0%	brak danych	brak danych	brak danych
4. Sudety CW Sp. z o.o.	O	Szczytna Śl.	produkcyjna	3 970	2 600	1 370	48,5%	3 388	–	20
Ogółem				4 810	3 275	1 535		–		

Wszystkie udziały w kapitałach jednostek zależnych i stowarzyszonych były na 31.12.2000 r. opłacone przez Bank Zachodni w całości.

Bank nie otrzymał w 2000 roku dywidend od jednostek zależnych i stowarzyszonych.

II.7. Rzeczowy majątek trwały według form własności

Forma własności	31 grudnia 1999 r.	31 grudnia 2000 r.
1. Majątek trwały własny netto	375 741	433 065
2. Majątek używany na podstawie umowy najmu dzierżawy lub innej umowy o podobnym charakterze wykazany w bilansie Banku (np. leasing finansowy)		
Razem rzeczowy majątek trwały	375 741	433 065
1. Majątek używany na podstawie umowy najmu, dzierżawy lub innej umowy o podobnym charakterze nie amortyzowanym w Banku (np. leasing operacyjny)	3	–
2. Grunty w wieczystym użytkowaniu	4 802	10 247
3. Majątek otrzymany w nieodpłatny zarząd i użytkowanie	72	72
Razem rzeczowy majątek trwały wykazany pozabilansowo	4 877	10 319

w tys. zł

II.8. Zmiany wartości grup rodzajowych majątku Banku w 2000 roku

a) Zmiany wartości grup rodzajowych rzeczowego majątku trwałego w 2000 roku.

W poniższej tabeli przedstawiono zmiany wartości grup rodzajowych rzeczowego majątku trwałego w 2000 roku.

Wyszczególnienie	RZECZOWY MAJĄTEK TRWAŁY – ŚRODKI TRWAŁE									
	Grunty własne	Budynki i budowle	Urządzenia techniczne i maszyny	Zestawy komputerowe	Środki transportu	Inwestycje obcych śr. trwałych	Środki trwale o niskiej jednostkowej wartości	Inwestycje rozpoczęte	Zaliczki na poczet inwestycji	Razem
I. WARTOŚĆ BRUTTO										
Saldo na początek okresu	8 616	259 101	86 563	68 526	10 158	32 462	28 256	20 721	561	514 964
Zwiększenia (z tytułu zwiększenia i przeniesienia z inwestycji)			51	2			932	113 856		114 841
Przeniesienia w ramach rzeczowego majątku trwałego		7 813	19 650	13 597	3 101	5 449	2 703			52 313
Zmniejszenia (m.in. spisanie, sprzedaż)	2 986	6 668	733	2 784	709	19	18 591	62 642	175	95 307
Saldo na koniec okresu	5 630	260 246	105 531	79 341	12 550	37 892	13 300	71 935	386	586 811
II. UMORZENIE										
Saldo na początek okresu	0	28 805	28 108	41 959	4 493	7 646	28 212			139 223
Amortyzacja		6 544	9 635	12 700	1 723	3 074	3 388			37 064
Inne	0	0	13	192	1	0	239	0	0	445
Zmniejszenia		898	233	2 715	544	5	18 591			22 986
Saldo na koniec okresu	0	34 451	37 523	52 136	5 673	10 715	13 248	0	0	153 746
III. WARTOŚĆ NETTO na początek okresu	8 616	230 296	58 455	26 567	5 665	24 816	44	20 721	561	375 741
IV. WARTOŚĆ NETTO na koniec okresu	5 630	225 795	68 008	27 205	6 877	27 177	52	71 935	386	433 065

b) Zmiany wartości grup rodzajowych wartości niematerialnych i prawnych w 2000 roku

Zmiany wartości grup rodzajowych wartości niematerialnych i prawnych w 2000 roku przedstawiono w poniższej tabeli.

Wyszczególnienie	Wartość firmy	Koszty organizacji spółki	Koncesje, patenty, licencje i podobne wartości	Oprogramowanie	Nabyte prawa do wieczystego użytkow. gruntów	Know-how	Inne	Razem
I. WARTOŚĆ BRUTTO								
Saldo na początek okresu	122 221	11	1 005	22 861	980	5 346	3 127	155 551
Przeniesienie z inwestycji		290		8 434				8 724
Zwiększenia		43		872			66	981
Zmniejszenia			938	11	15			964
Saldo na koniec okresu	122 221	344	67	32 156	965	5 346	3 193	164 292
II. UMORZENIE								
Saldo na początek okresu	90 558	7	147	12 093	356	4 970	304	108 435
Amortyzacja	22 350	39	14	5 766	191	376	75	28 811
Przeniesienia				202				202
Zmniejszenia			115	8	7			130
Saldo na koniec okresu	112 908	46	46	18 053	540	5 346	379	137 318
III. WARTOŚĆ NETTO na początek okresu	31 663	4	858	10 768	624	376	2 823	47 116
IV. WARTOŚĆ NETTO na koniec okresu	9 313	298	21	14 103	425	0	2 814	26 974

Zakupy środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych dokonywanych są poprzez inwestycje.

c) Zmiany wartości aktywów przejętych do zbycia

Stan aktywów do zbycia na koniec roku przedstawia wartość rynkową majątku odpowiadającą kwocie wierzytelności (długu) za jaką został przejęty i utworzonych zabezpieczeń na deprecjację wartości po dacie jego przejęcia oraz środki trwale wraz z nakładami inwestycyjnymi BZ SA przeznaczone do sprzedaży.

Wyszczególnienie

Saldo na początek okresu	4 535
Zwiększenia:	
1. Przejęcie nowych składników	1 720
2. Rozwiązanie rezerwy celowej	114
Zmniejszenia:	
1. Sprzedaż	5 432
2. Utworzenie bądź zwiększenie rezerwy celowej	40
3. Inne	81
Saldo na koniec okresu	816

d) Zmiany wartości majątku finansowego

Zmiany wartości majątku finansowego w 2000 roku przedstawiono w poniższej tabeli.

Wyszczególnienie	Akcje, udziały i inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	Akcje i udziały w jednostkach zależnych	Akcje i udziały w jednostkach stowarzyszonych	OGÓŁEM
I. Saldo w bilansie na dzień 31.12.99 r.	20 860	40 030	2 658	63 548
II. Zwiększenia ogółem:	129 366	72 115	1 170	202 651
z tego:				
– nabycie/cena brutto/	113 947	70 212	0	184 159
– inne (np. zmiana wartości księgowej wg kursów)	6 892	0	120	7 012
– rozwiązanie rezerw na deprecjację finansową	8 527	1 903	1 050	11 480
III. Zmniejszenia ogółem:	26 360	78 557	2 293	107 210
z tego:				
– sprzedaż	18 921	70 595	2 100	91 616
– inne (np. zmiana wartości księgowej wg kursów)	90	6 702	193	6 985
– utworzenie bądź zwiększenie rezerw na deprecjację finansową	7 349	1 260	0	8 609
IV. Saldo w bilansie na dzień 31.12.2000 r.	123 866	33 588	1 535	158 989

e) Informacje w zakresie pożyczek podporządkowanych

Na 31.12.2000 r. pożyczki podporządkowanie nie wystąpiły.

II.9. Rozliczenia międzyokresowe i przychody przyszłych okresów

a) Rozliczenia międzyokresowe czynne

Stan rozliczeń międzyokresowych czynnych przedstawiono w poniższej tabeli.

Rodzaj	31.12.1999 r.		31.12.2000 r.	
		%		%
1. Materiały	1 866	26,1	2 243	5,0
2. Towary handlowe	3	0,0	0	0,0
3. Koszty zapłacone z góry	5 296	73,9	42 370	95,0
Razem rozliczenia międzyokresowe czynne	7 165	100,0	44 613	100,0

b) Rozliczenia międzyokresowe bierne i przychody przyszłych okresów

Stan rozliczeń międzyokresowych biernych przedstawiono w poniższej tabeli.

Rodzaj	31.12.1999 r.		31.12.2000 r.	
		%		%
1. Odsetki zastrzeżone od operacji z podmiotami finansowymi	6 013	2,1	12 852	4,3
2. Odsetki skapitalizowane od operacji z podmiotami niefinansowymi	4 234	1,5	608	0,2
3. Odsetki narosłe i niewymagalne od należności nieregularnych od podmiotów niefinansowych	33 964	11,8	15 869	5,3
4. Odsetki zapadłe niespłacone naliczone od operacji z podmiotami niefinansowymi	109 693	38,3	131 970	43,9
5. Dochody do otrzymania	1 298	0,4	1 382	0,4
6. Przychody pobierane z góry	23 672	8,3	24 834	8,2
7. Koszty do zapłacenia	19 771	6,9	51 975	17,3
8. Inne przychody do rozliczenia	87 313	30,5	48 622	16,2
9. Pozostałe	656	0,2	12 533	4,2
Razem pasywne rozliczenia międzyokresowe i przychody przyszłych okresów	286 614	100,0	300 645	100,0

Koszty do zapłacenia zawierają rezerwę na przyszłe zobowiązania z tytułu wypłat nagród jubileuszowych i odpraw emerytalnych w kwocie 30.000 tys. zł. Rezerwę utworzono na podstawie przewidywanych wypłat tych świadczeń, które nastąpią do 2004 roku. Kwota rezerwy, wynika z wyceny aktuarialnej i faktycznej wartości przyszłych zobowiązań z tytułu nabycia praw do tych świadczeń w okresie do 2004 roku przez aktualnie zatrudnionych pracowników.

II.10. Kapitał akcyjny

Kapitał akcyjny na dzień 31.12.2000 r. wynosił 329 510 tysięcy złotych i dzielił się na 32 950 982 akcje zwykłe imienne o wartości nominalnej 10 złotych każda.

	Kapitał akcyjny
Stan kapitału akcyjnego na 31 grudnia 1999 r.	294 706
Zwiększenia w 2000 r.	34 804
– zasilenie kapitałów przez AIB (IV, XI 2000 r.)	34 804
Zmniejszenia	–
Stan kapitału akcyjnego na 31 grudnia 2000 r.	329 510

Struktura akcji wg kryterium własności jest następująca:

- Akcje będące własnością Skarbu Państwa:

Akcje serii A	w ilości	688 027
Akcje serii B	w ilości	724 073
- Akcje będące własnością AIB:

Akcje serii A	w ilości	244 073
Akcje serii C	w ilości	22 155 927
Akcje serii D	w ilości	1 470 589
Akcje serii E	w ilości	980 393
Akcje serii F	w ilości	2 500 000
- Akcje będące własnością pozostałych akcjonariuszy:

Akcje serii A	w ilości	4 187 900
---------------	----------	-----------

W strukturze kapitału, akcji i głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy:

- 83,0% stanowi AIB European Investments Limited,
- 4,3% stanowi Skarb Państwa reprezentowany przez Ministerstwo Skarbu Państwa,
- 12,7% stanowią pozostali akcjonariusze.

II.11. Kapitał zapasowy i rezerwy

Zestawienie zmian kapitału rezerwowego i zapasowego w ciągu roku przedstawia poniższa tabela.

Wyszczególnienie	Kapitał zapasowy				Kapitał rezerwowo z aktualizacji wyceny	Fundusz na ogólne ryzyko bankowe	Pozostałe kapitały rezerwowe	Razem kapitały i fundusze
	Rezerwa ustawowa	Kapitał ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominal.	Fundusz rewaluacyjny	Razem kapitał zapasowy				
Stan na 31 grudnia 1999 r.	110 157	135 294	1 273	246 724	20 772	59 810	212 260	539 566
Zwiększenia w 2000 r.	0	165 196	84	165 280	0	0	3 171	168 451
z tego:								
– transfery z podziału zysku za 1999 rok							3 171	3 171
– fundusz rewaluacyjny			84	84				84
– zasilenie kapitałów przez AIB (IV, XI 2000 r.)		165 196		165 196				165 196
Zmniejszenia					84			84
Stan na 31 grudnia 2000 r.	110 157	300 490	1 357	412 004	20 688	59 810	215 431	707 933

Z kapitału zapasowego zostanie sfinansowana strata bilansowa za 2000 rok.

II.12. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych

Na dzień 31.12.2000 r. zobowiązania podporządkowane (poz. VIII pasywów bilansu) nie występowały.

II.13. Informacja o stanie i zmianach rezerw w 2000 roku

a) Rezerwy na należności i inne aktywa

Poniżej przedstawiono zmiany w ciągu 2000 roku stanów rezerw na należności i inne aktywa:

Przeznaczenie rezerwy	Stan na początek okresu	zwiększenia rezerwy	inne	zmniejszenie rezerwy	wykorzystanie	inne	Stan na koniec okresu
1. Na należności od innych instytucji finansowych	35 764	111 205	0	53 806	6	975	92 182
2. Na dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym							
3. Na należności od klientów i sektora budżetowego	505 278	537 112	983	342 238	48 125	9 247	643 763
4. Na deprecjację finansową dłużnych papierów wartościowych	2 072	0	0	2 072	0		0
5. Na deprecjację finansową akcji i udziałów o zmiennej kwocie dochodu	14 746	7 349	90	8 527	40		13 618
6. Na deprecjację finansową akcji i udziałów w podmiotach zależnych	11 251	1 260	0	1 903	0		10 608
7. Na deprecjację finansową akcji i udziałów w podmiotach stowarzyszonych	4 445	0	0	1 050	30	90	3 275
8. Na aktywa przejęte do zbycia	384	40	0	114	0		310
9. Na inne aktywa	5 990	11 016	0	3 186	477		13 343
Ogółem rezerwy korygujące stany należności	579 930	667 982	1 073	412 896	48 678	10 312	777 099

b) Pozostałe rezerwy

Zmiany stanów pozostałych rezerw w ciągu 2000 roku przedstawiono poniżej.

Przeznaczenie rezerwy	Stan na początek okresu	zwiększenia rezerwy	inne	zmniejszenie rezerwy	wykorzystanie	Stan na koniec okresu
1. Na podatek dochodowy od osób prawnych	20 588	7 532	0	0	0	28 120
2. Na zobowiązania pozabilansowe udzielone na rzecz:	28 393	9 748	0	30 026	0	8 115
2.1. podmiotów finansowych	14 911	947		15 750	0	108
2.2. klientów i sektora budżetowego	13 482	8 801	0	14 276	0	8 007
3. Na ryzyko ogólne	40 537	0	0	0	0	40 537
4. Rezerwa na przewidywane wydatki	4 257	112	0	23	0	4 346
5. Inne	478	1 964	0	0	0	2 442
Ogółem rezerwy nie korygujące stanu należności	94 253	19 356	0	30 049	0	83 560

Stany poszczególnych rezerw na 31.12.2000 r. są zgodne ze stanami wymaganymi - wynikającymi z przepisów.

III. Zobowiązania warunkowe i zabezpieczenia poczynione na majątku Banku

III.1. Udzielone gwarancje i inne zobowiązania pozabilansowe

Zobowiązania pozabilansowe Banku obejmowały następujące pozycje:

Rodzaj zobowiązania	Stan na 31.12.1999	% według wartości	Stan na 31.12.2000	% według wartości
1. poręczenia wekslowe	11 910	1,5%	7 688	0,8%
2. gwarancje oraz poręczenia wg prawa cywilnego	138 050	17,5%	139 526	14,6%
3. akredytywy	12 914	1,6%	21 966	2,3%
4. gwarancje i poręczenia emisji papierów wartościowych udzielone innym emitentom	31 000	3,9%	12 500	1,3%
5. otwarte linie kredytowe	583 103	73,8%	658 319	68,7%
6. inne	13 237	1,7%	117 915	12,3%
RAZEM	790 214	100,0%	957 914	100,0%

III.2. Gwarancje i poręczenia udzielone przez Bank innym emitentom.

Na 31 grudnia 2000 roku wystąpiły zobowiązania pozabilansowe z tytułu udzielonych przez Bank gwarancji objęcia emisji papierów wartościowych wobec: Powiatu Elbląskiego - na kwotę 7 000 tys. zł oraz Powiatu Średzkiego Śląskiego - na kwotę 5 500 tys. zł. Maksymalne kwoty, do jakich Bank zobowiązał się - na mocy umów gwarancyjnych - zaangażować wynosiły odpowiednio 10 mln zł i 9 mln zł w odniesieniu do każdego z wymienionych klientów. Umowy gwarancyjne wobec wymienionych podmiotów obowiązują do 2006 w odniesieniu do Powiatu Elbląskiego i do 2010 w odniesieniu do Powiatu Średzkiego Śląskiego. Gwarantowane papiery - są to obligacje - mają ograniczoną zbywalność.

III.3. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań własnych Banku oraz zobowiązań strony trzeciej.

Zgodnie z ustawą z dnia 14 grudnia 1994 roku o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym (BFG) i uchwałą Nr 25/96 Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z 5 XII 1996 roku Bank dokonał w 2000 roku naliczenia zobowiązania w wysokości 20 620 tysięcy złotych na fundusz ochrony środków gwarantowanych stanowiący zabezpieczenie ewentualnych wpłat na rzecz BFG w ramach obowiązkowego systemu gwarantowania środków pieniężnych.

Wartość bonów skarbowych (wartość nominalna: 24 120 tys. zł), stanowiących zabezpieczenie funduszu ochrony środków gwarantowanych i zdeponowanych na wydzielonym rachunku w NBP wynosiła na dzień 31.12.2000 roku 21 855 tys. zł.

Ponadto w bilansie Banku na 31 grudnia 2000 roku na wyodrębnionym rachunku wydzielona została kwota bonów skarbowych i obligacji SP w łącznej wysokości 55 987 tys. złotych, stanowiących zabezpieczenie innych zobowiązań z tytułu otrzymania od BFG, Ministerstwa Finansów i Budżetu Państwa pomocowych instrumentów finansowych stanowiących wsparcie procesu restrukturyzacji BRR „Rolbank” zakupionego w 1996 roku przez Bank.

IV. Inne informacje

IV.1. Nieplanowane odpisy amortyzacyjne w 2000 roku

W 2000 roku nie dokonano nieplanowanych odpisów amortyzacyjnych.

IV.2. Zyski i straty nadzwyczajne

Zyski i straty nadzwyczajne obejmowały:

Wyszczególnienie	31 grudnia 1999 r.	31 grudnia 2000 r.
I. Zyski nadzwyczajne:	117	36
1. spowodowane zdarzeniami losowymi:	117	33
a) odszkodowania za utratę majątku trwałego oraz odzyski z jego likwidacji	117	33
b) inne		
2. pozostałe	0,2	3
a) przychody z likwidacji majątku trwałego na skutek utraty przydatności gospodarczej	0,2	
b) inne		3
II. Straty nadzwyczajne:	451	247
1. spowodowane zdarzeniami losowymi:	158	170
a) straty związane z majątkiem trwałym	158	170
2. pozostałe	293	77
a) likwidacja majątku na skutek utraty przydatności gospodarczej	104	
b) wyodrębnienie zorganizowanej części przedsiębiorstwa (DM)	186	
c) inne	3	77
Wynik na operacjach nadzwyczajnych	(334)	(211)

IV.3. Dokonane w 2000 roku odpisy należności nieściągalnych

W 2000 roku dokonano następujących odpisów należności nieściągalnych:

Tytuł odpisów	Sposób dokonania odpisu	
	w ciężar utworzonych rezerw	w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych
1. Należności z tytułu produktów kredytowych	48 131	56
2. Należności z tytułu produktów depozytowych		21
3. Należności z tytułu produktów rozliczeniowych		12
4. Pozostałe należności	477	3
Ogółem	48 608	92

IV.4. Podatek dochodowy

Poniżej przedstawiono uzgodnione kwoty należnego podatku dochodowego według rachunku zysków i strat z wykazanim wynikiem brutto w bilansie Banku. Na dzień 31 grudnia 2000 roku na pozycje kosztów i przychodów przejściowo korygujących dochód stanowiący postawę opodatkowania podatkiem dochodowym od osób prawnych, Bank utworzył rezerwę na podatek odroczony w kwocie 28.120 tys. zł.

	2000 r.
Wynik brutto	(81 113)
Koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodów	656 128
Odpisy na rezerwy, na kredyty i gwarancje	514 264
Inne odpisy na rezerwy nie będące kosztami uzyskania przychodów	54 841
Odsetki od kredytów i depozytów naliczone a nie zapłacone	30 097
Odpisy na zabezpieczenia na deprecjację finansową	8 808
Odpisy na rezerwy z tytułu nagród jubileuszowych i odpraw emerytalnych	13 145
Amortyzacja środków trwałych objętych ulgą inwestycyjną	9 094
Darowizny	669
Niezrealizowane koszty z tytułu operacji pochodnymi instrumentami finansowymi	12 501
Koszty połączenia	4 341
Wpłaty na PFRON	714
Pozostałe koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodów	7 654
Przychody nie będące przychodami podatkowymi	(549 902)
Rozwiązanie rezerw na kredyty i gwarancje nie stanowiące kosztów uzyskania przychodów	(357 527)
Rozwiązanie rezerw celowych na zobowiązania pozabilansowe	(30 026)
Rozwiązanie rezerw na deprecjację finansową nie stanowiących kosztów uzyskania przychodów	(14 689)
Naliczone, nieotrzymane odsetki od obligacji restrukturyzacyjnych	(20 127)
Zwiększenie odsetek zaliczonych do dochodów naliczonych a nie otrzymanych od kredytów	71 519
Niezrealizowane przychody z operacji pochodnymi instrumentami finansowymi	(81 989)
Naliczone nie otrzymane odsetki od wierzytelności Skarbu Państwa skonwertowanych na obligacje skarbowe-rezerwa z tytułu „nowacji”	(90 417)
Inne zmniejszenia podstawy opodatkowania	(26 646)
Zwiększenia podstawy opodatkowania	(19 032)
Zwiększenia stanu przychodów pobieranych z góry a odnoszących się do przyszłych okresów sprawozdawczych	1 162
Zwiększenie stanu odsetek otrzymanych od papierów wartościowych (z wyłączeniem obligacji restrukturyzacyjnych)	(31 850)
Otrzymane odsetki od obligacji restrukturyzacyjnych	12 880
Naliczone nie otrzymane odsetki od lokat międzybankowych	(2 371)
Inne zwiększenia podst. opodatkowania	1 147
Odliczenia od podstawy opodatkowania	(1 635)
Darowizny	(523)
Wydatki inwestycyjne + premia inwestycyjna	(1 112)
Podstawa opodatkowania	4 446
Ustalony podatek dochodowy (30%)	1 334
Odliczenia od podatku	(1 220)
Podatek po odliczeniach (a)	<u>114</u>

	w tys. zł
	2000 r.
Obciążenie wyniku finansowego z tytułu rezerwy na odroczone zobowiązanie podatkowe (b)	7 532
Obciążenie wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych od dochodów z dywidend (c)	1 220
Podatek dochodowy od osób prawnych od dochodów osiągniętych przez Bank poza granicami kraju (d)	1
Razem obowiązkowe obciążenie wyniku finansowego za 2000 rok (a + b + c + d)	8 867
Zysk netto	(89 980)

Na dzień 31 grudnia 2000 roku następujące pozycje kosztów i dochodów nie były uwzględnione w podstawie opodatkowania podatkiem dochodowym od osób prawnych i stanowiły podstawę do obliczenia rezerwy na podatek odroczony.

	Podstawa naliczenia rezerwy	Stawka podatku dochodowego	Wpływ na odroczone zobowiązanie podatkowe
Zwiększenia			
Naliczone a nie otrzymane odsetki od obligacji restrukturyzacyjnych zaliczane jako dochody w latach poprzednich	82 453	24%	19 789
Naliczone a nie otrzymane odsetki od innych papierów wartościowych zaliczane jako dochody w 2000 roku oraz w latach ubiegłych	56 086	28%	15 704
Naliczone a nie otrzymane odsetki od kredytów zaliczane jako dochody w 2000 roku oraz w latach ubiegłych	45 549	28%	12 754
Naliczone a nie otrzymane odsetki od lokat w innych bankach zaliczane jako dochody w 2000 roku	3 291	28%	921
Nie zrealizowane dochody z tytułu różnic kursowych zaliczane jako dochody w 2000 roku	(49)	28%	(14)
Rezerwa z tytułu ulgi inwestycyjnej	52 121		12 755
Należności z operacji pochodnymi instrumentami finansowymi oraz z bieżących operacji wymiany	81 989	28%	22 957
Rezerwa z tytułu „nowacji”	90 417		21 167
Zwiększenia razem	411 857		106 033
Zmniejszenia			
Naliczone a nie zapłacone odsetki od depozytów przyjętych zaliczone jako koszty w 2000 roku	(104 702)	28%	(29 317)
Rezerwy na należności, które nie stanowiły kosztów uzyskania dochodów w latach ubiegłych, a będą jako zaliczane w 2000 roku	(89 534)	28%	(25 070)
Opodatkowane przychody pobierane z góry	(24 834)	28%	(6 954)
Opodatkowane odsetki skapitalizowane	(1 109)	28%	(311)
Rezerwa na nagrody jubileuszowe oraz odprawy emerytalne i inne wynagrodzenia	(39 000)	28%	(10 920)
Niezrealizowane koszty z tytułu operacji pochodnymi instrumentami finansowymi	(12 501)		(3 500)
Odsetki zastrzeżone opodatkowane w 1991 roku	(945)	28%	(265)
Rezerwa na audyt	(3 000)	28%	(840)
Premia z tytułu zastosowania ulgi inwestycyjnej	(382)	28%	(107)
Inne pozycje	(2 252)	28%	(629)
Zmniejszenia razem	(278 259)		(77 913)
Ogółem (utworzona rezerwa na 31.12.2000 r.)	133 598		28 120
Utworzona rezerwa na 31.12.1999 rok			(20 588)
Dotworzenie rezerwy (obowiązkowe obciążenie wyniku finansowego z tytułu podatku odroczonego na 31.12.2000 r.)			7 532

IV.5. Nakłady inwestycyjne

Nakłady inwestycyjne poniesione w 2000 roku i planowane na rok 2001 zostały przedstawione poniżej:

	Wykonanie na 31.12.2000	Plan na 2001 r.
Wyszczególnienie		
1. Nakłady na inwestycje dotyczące modernizacji i budowy obiektów	68 232	100 259
2. Nakłady związane z informatyką i telekomunikacją	19 371	120 731
3. Zintegrowany system bankowy	17 965	111 548
4. Bankomaty	3 535	7 030
5. Inne	2 962	–
Ogółem	112 065	339 568

Wydatki na cele inwestycyjne w 2000 roku wynikają z Planu finansowego na 2000 rok zatwierdzonego przez Radę Banku.

IV.6. Przychody i koszty działalności zaniechanej

W 2000 roku Bank nie zaprzestał prowadzenia żadnego rodzaju działalności. Bank nie planuje też zaniechać jakiejkolwiek z prowadzonych działalności w bieżącym roku.

IV.7. Należności trudne do odzyskania

Na dzień 31.12.2000 roku w aktywach Banku występowały należności trudne do odzyskania na kwotę 20.324 tysiące złotych. Utworzone zostały na nie rezerwy w pełnej wysokości.

Ewentualne skutki finansowe związane z zagrożeniem nieściągalności tych należności są mało znaczące dla wyniku finansowego Banku.

Grupy rodzajowe	Kwota	Wysokość utworzonych rezerw
1. Z tytułu niedoborów i szkód	4 075	4 075
2. Z tytułu dłużnych papierów wartościowych	8 000	8 000
3. Z tytułu działalności pozaoperacyjnej	1 268	1 268
4. Z tytułu działalności podstawowej	6 981	6 981
Ogółem	20 324	20 324

V. Informacje dotyczące pracowników i organów Banku

Na dzień 31 grudnia 2000 roku skład Rady Nadzorczej Banku Zachodniego był następujący:

Imię i nazwisko	Funkcja
Gary Kennedy	Przewodniczący Rady
David McCrossan	Wiceprzewodniczący Rady
Michael Buckley	Członek Rady
Marek Grzegorzewicz	Członek Rady
Józef Frąckowiak	Członek Rady
Robert Wrzesiński	Członek Rady

W 2000 roku nie nastąpiły żadne zmiany w składzie Rady Nadzorczej Banku.

Na dzień 31 grudnia 2000 roku skład Zarządu Banku Zachodniego był następujący:

Imię i nazwisko	Funkcja
Aleksander Kompf	Prezes Zarządu
Richard William Horgan	Wiceprezes Zarządu
Janusz Krawczyk	Członek Zarządu
Jacek Sieniawski	Członek Zarządu
Mateusz Morawiecki	Członek Zarządu

W trakcie roku 2000 nastąpiła 4-krotna zmiana w składzie Zarządu Banku:

Z dniem 15 marca 2000 r. decyzjami Rady Nadzorczej BZ przyjęto rezygnację z udziału w Zarządzie: Grażyny Niewolik oraz Tadeusza Głuszczyka - w związku z jego przejściem na emeryturę.

Z dniem 4 kwietnia 2000 r. przyjęto rezygnację Petera Nugenta. Jednocześnie powołano na członka Zarządu Austina Hogana.

Z dniem 9 sierpnia 2000 r. powołano Aleksandra Kompfa na Prezesa Zarządu Banku.

Z dniem 27 września 2000 r. przyjęto rezygnacje: Andrzeja Jędrzejczaka i Austina Hogana. Jednocześnie powołano członków Zarządu Banku w osobach:

Janusz Krawczyk	Członek Zarządu
Jacek Sieniawski	Członek Zarządu
Mateusz Morawiecki	Członek Zarządu

Średnie zatrudnienie w Banku w 2000 roku wynosiło 6 509 osób.

- a) Kredyty, pożyczki, gwarancje i poręczenia udzielone pracownikom Banku, członkom Zarządu i organów nadzorczych na dzień 31.12.2000 roku

Kredyty, pożyczki, gwarancje i poręczenia udzielone pracownikom Banku, członkom Zarządu i organów nadzorczych na 31.12.2000 roku przedstawiono w poniższej tabeli:

Wyszczególnienie	Kredyty (kapitał)	Pożyczki z Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych
1. Pracownicy	27 424	6 277
2. Członkowie Zarządu Banku	50	0
3. Członkowie Rady Banku	0	0
Ogółem	27 474	6 277

Członkowie Zarządu Banku korzystali w 2000 roku ze środków w ramach karty kredytowej dla osób fizycznych w łącznej kwocie 50 tysięcy złotych.

Na 31 grudnia 2000 roku nie występowały żadne gwarancje i poręczenia udzielone pracownikom, członkom Zarządu i organom nadzorczym banku.

- b) Wynagrodzenia wypłacone członkom Zarządu i Rady Banku

Dokonane w 2000 roku wypłaty wynagrodzeń łącznie z nagrodą roczną wyniosły (w tysiącach złotych):

Dla członków Zarządu Banku	1 451
Dla członków Rady Banku	189
Razem	1 640

VI. Transakcje ze stronami powiązаныmi

Na 31 grudnia 2000 roku należności Banku z tytułu udzielonych gwarancji i poręczeń członkom Zarządu i Rady Banku nie występowały. Przyznane kredyty i udzielone gwarancje na 31 grudnia 2000 roku dla jednostek zależnych i stowarzyszonych wynosiły łącznie 54.613 tys. złotych, na które utworzono zabezpieczenie w kwocie 11.600 tys. złotych.

Data sporządzenia 15 lutego 2001 r.

Zarząd Banku

Aleksander Kompf	Prezes Zarządu
Richard William Horgan	I Wiceprezes Zarządu
Janusz Krawczyk	Członek Zarządu
Mateusz Morawiecki	Członek Zarządu
Jacek Sieniawski	Członek Zarządu
Tadeusz Figiel	Dyrektor Banku Główny Księgowy

**SPRAWOZDANIE FINANSOWE
GRUPY KAPITAŁOWEJ BANKU ZACHODNIEGO SA
według Międzynarodowych Standardów Rachunkowości MSR
za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2000 roku**

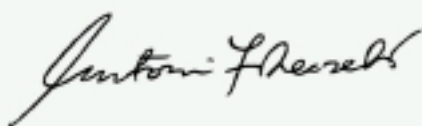
OPINIA BIEGŁEGO REWIDENTA	55
RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	56
BILANS	57
SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	58
ZESTAWIENIE ZMIAN W SKONSOLIDOWANYM KAPITALE WŁASNYM	60
SKŁAD GRUPY KAPITAŁOWEJ	61
KOMENTARZE DO SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH	62

OPINIA BIEGŁEGO REWIDENTA Dla Akcjonariuszy Banku Zachodniego SA

Przeprowadziliśmy badanie skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego SA przedstawionego na stronach od 2 do 66. 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.

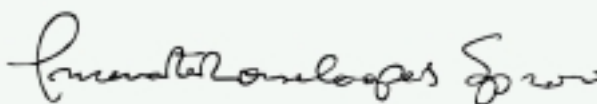
Przeprowadziliśmy nasze badanie w sposób zgodny z Międzynarodowymi Standardami Rewizji Finansowej. Zgodnie z wymaganiami tych Standardów zaplanowaliśmy i przeprowadziliśmy nasze badanie w taki sposób aby uzyskać dostateczny poziom pewności co do tego, że sprawozdanie finansowe jest wolne od istotnych 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 daje prawidłowy i rzetelny obraz sytuacji finansowej Grupy Kapitałowej na dzień 31 grudnia 2000 r. oraz wyniku finansowego i przepływów finansowych za rok obrotowy zakończony tą datą, zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Rachunkowości.



Antoni F. Reczek

Biegły Rewident
Prezes Zarządu
PricewaterhouseCoopers Sp. z o.o.



PricewaterhouseCoopers Sp. z o.o.

Warszawa, 21 marca 2001 roku

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2000 r.

	komentarz	12 miesięcy do 31.12.2000 r. tys. zł	12 miesięcy do 31.12.1999 r. tys. zł
Przychody z tytułu odsetek	3	1 271 811	1 018 122
Koszty z tytułu odsetek	3	(761 997)	(571 492)
Przychody netto z tytułu odsetek		509 814	446 630
Przychody z tytułu prowizji	4	174 251	158 265
Koszty z tytułu prowizji		(17 249)	(7 653)
Przychody z tytułu dywidend		6 797	1 517
Wynik na handlowych papierach wartościowych		2 982	(16)
Wynik na lokacyjnych papierach wartościowych		(400)	(1 063)
Zysk z tytułu różnic kursowych		48 920	28 769
Zysk /(strata) netto z operacji finansowych		725 115	626 449
Inne przychody operacyjne		46 302	20 155
Rezerwy na należności nieregularne i gwarancyjne	5	(231 989)	(168 012)
Rezerwy na akcje, udziały i papiery wartościowe	6	4 943	(2 971)
Koszty operacyjne	7	(582 913)	(422 564)
Odpis wartości firmy		(24 048)	(15 425)
Zysk /(strata) przed opodatkowaniem		(62 590)	37 632
Podatek dochodowy	8	(16 205)	(41 699)
Strata po opodatkowaniu	9	(78 795)	(4 067)
Zysk /(strata) akcjonariuszy mniejszościowych		-	-
Strata netto		(78 795)	(4 067)
Strata na 1 akcję		(2,57)	(0,14)

BILANS na dzień 31 grudnia 2000 r.

Aktywa	komentarz	Na dzień 31.12.2000 r. tys. zł	Na dzień 31.12.1999 r. tys. zł
Środki pieniężne w Narodowym Banku Polskim	10	326 355	285 812
Gotówka i należności bieżące od banków	11	252 084	430 226
Lokaty w innych bankach i kredyty udzielone innym bankom	12	1 429 538	169 216
Dłużne papiery wartościowe	13	1 845 473	1 672 463
Należności od klientów i sektora budżetowego	14	4 308 734	4 476 667
Odsetki naliczone i pozostałe aktywa	15	292 002	184 354
Akcje i udziały	16	137 486	63 548
Wartość firmy	17	8 033	32 081
Rzeczowy majątek trwały	18	464 639	395 434
Aktywa ogółem		9 064 344	7 709 801
Pasywa			
Zobowiązania wobec banków	19	302 419	201 078
Zobowiązania wobec klientów i sektora budżetowego	20	7 246 996	6 461 220
Odsetki naliczone i pozostałe zobowiązania	21	471 098	126 239
Rezerwy	22	98 037	96 729
Zobowiązania ogółem		8 118 550	6 885 266
Kapitały udziałowców mniejszościowych	23	-	-
Kapitały	24	1 024 589	828 602
Wynik netto	30	(78 795)	(4 067)
Pasywa ogółem		9 064 344	7 709 801

Sprawozdanie finansowe na stronach od 2 do 66* zostało zatwierdzone przez Zarząd Banku Zachodniego SA w dniu 21 marca 2001 r. i podpisane w jego imieniu przez:

Zarząd Banku Zachodniego:

Aleksander Kompf	Prezes Zarządu
Richard William Horgan	I Wiceprezes Zarządu
Janusz Krawczyk	Członek Zarządu
Mateusz Morawiecki	Członek Zarządu
Jacek Sieniawski	Członek Zarządu
Tadeusz Figiel	Dyrektor Banku Główny Księgowy

* w niniejszym Raporcie są to odpowiednio strony od 56 do 113.

SPRAWOZDANIE Z PRZEŁYWU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2000 r.

	12 miesięcy do 31.12.2000 r. tys. zł	12 miesięcy do 31.12.1999 r. tys. zł
Przeływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
Zysk/(Strata) netto	(78 795)	(4 067)
Korekty o pozycje:	1 574 819	(991 037)
Amortyzacja	45 131	40 838
Zysk akcjonariuszy mniejszościowych	-	-
Amortyzacja wartości firmy	24 048	-
Zyski z tytułu różnic kursowych	-	-
Odsetki i dywidendy otrzymane i zapłacone	(204 444)	(193 089)
Rezerwy na należności i gwarancje	195 023	142 627
Inne rezerwy	(11 732)	38 973
Podatek dochodowy współmierny do zysku brutto	16 205	41 699
Podatek dochodowy zapłacony	(21 966)	(83 367)
Wynik na sprzedaży i likwidacji składników działalności inwestycyjnej	55 812	399
Zmiana stanu akcji o przeznaczeniu handlowym	156 213	235 520
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	530 589	(608 092)
Zmiana stanu należności od banków	6	(327)
Zmiana stanu należności od klientów i sektora budżetowego	(46 532)	(457 494)
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków	120 774	(95 401)
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów i sektora budżetowego	785 776	213 824
Zmiana stanu aktywów i zobowiązań	350 078	(227 052)
Pozostałe	(420 162)	(40 095)
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	1 496 024	(995 104)
Przeływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Nabycie składników rzeczowego majątku trwałego	(118 094)	(81 062)
Sprzedaż składników rzeczowego majątku trwałego	20 351	2 165
Nabycie akcji i udziałów w jednostkach nieskonsolidowanych, stowarzyszonych i zależnych	(70 209)	(6 214)
Sprzedaż akcji i udziałów w jednostkach nieskonsolidowanych, stowarzyszonych i zależnych	7 331	10
(Nabycie)/Sprzedaż innych akcji, udziałów i papierów wartościowych (w tym również przeznaczonych do obrotu)	(476 685)	(558 057)
Pozostałe pozycje	208 138	211 263
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(429 168)	(431 895)

SPRAWOZDANIE Z PRZEPLYWU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2000 r. (c.d.)

12 miesięcy do 31.12.2000 r. 12 miesięcy do 31.12.1999 r.
tys. zł tys. zł

Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej

Płatności dywidend	-	-
Pozostałe pozycje	176 658	146 251
Środki pieniężne netto z działalności finansowej	176 658	146 251
Zmiana stanu środków pieniężnych i ekwiwalentów netto	1 243 514	(1 280 748)

Środki pieniężne na początek roku obrotowego	1 151 603	2 432 351
Środki pieniężne na koniec roku obrotowego (a)	2 395 117	1 151 603
Zmiana stanu środków pieniężnych i ekwiwalentów netto	1 243 514	(1 280 748)

(a) Środki pieniężne i ekwiwalenty:

Środki pieniężne w Narodowym Banku Polskim	326 355	285 812
Gotówka i należności bieżące od banków	252 084	430 226
Lokaty bieżące w innych bankach	1 429 537	169 216
Dłużne papiery wartościowe z pierwotnym terminem wykupu do 3 miesięcy	387 141	266 349
	2 395 117	1 151 603

ZESTAWIENIE ZMIAN W SKONSOLIDOWANYM KAPITALE WŁASNYM

	Kapitał akcyjny tys. zł	Premia emisyjna tys. zł	Fundusz z aktualizacji wyceny tys. zł	Fundusz rezerwowy tys. zł	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego tys. zł	Niepodzielny wynik finansowy tys. zł	Zysk Grupy Kapitałowej po opodatkowaniu tys. zł	Razem tys. zł
Stan na 1 stycznia 1999 r.	280 000	0	21 266	307 661	59 810	13 123	(3 258)	678 602
Podział zysku za rok 1998								
a) Fundusz rezerwowy	–	–	–	15 535	–	–	(15 535)	–
b) Zysk Grupy Kapitałowej po opodatkowaniu	–	–	–	–	–	(18 793)	18 793	–
Przeniesienie do Funduszu rezerwowego	–	–	(494)	494	–	–	–	–
Wynik netto za rok 1999	–	–	–	–	–	–	(4 067)	(4 067)
Zwiększenie z tytułu nowych emisji	14 706	135 294	–	–	–	–	–	150 000
Stan na 31 grudnia 1999 r.	294 706	135 294	20 772	323 690	59 810	(5 670)	(4 067)	824 535
	Kapitał akcyjny tys. zł	Premia emisyjna tys. zł	Fundusz z aktualizacji wyceny tys. zł	Fundusz rezerwowy tys. zł	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego tys. zł	Niepodzielny wynik finansowy tys. zł	Zysk Grupy Kapitałowej po opodatkowaniu tys. zł	Razem tys. zł
Stan na 1 stycznia 2000 r.	294 706	135 294	20 772	323 690	59 810	(5 670)	(4 067)	824 535
Podział zysku za rok 1999								
a) Fundusz rezerwowy	–	–	–	3 225	–	–	(3 171)	54
b) Zysk Grupy Kapitałowej po opodatkowaniu	–	–	–	–	–	(7 238)	7 238	–
Przeniesienie do Funduszu rezerwowego	–	–	(84)	84	–	–	–	–
Wynik netto za rok 2000	–	–	–	–	–	–	(78 795)	(78 795)
Zwiększenie z tytułu nowych emisji	34 804	165 196	–	–	–	–	–	200 000
Stan na 31 grudnia 2000 r.	329 510	300 490	20 688	326 999	59 810	(12 908)	(78 795)	945 794

SKŁAD GRUPY KAPITAŁOWEJ BANKU ZACHODNIEGO SA

Nazwa jednostki	Siedziba jednostki	Udział BZ SA	Status	Metoda konsolidacji	Podmiot badający sprawozdanie finansowe	Okres, za który sporządzono sprawozdanie finansowe	Kapitał akcyjny tys. zł	Suma bilansowa na dzień 31.12.2000 r. tys. zł	Zysk netto za okres 12 miesięcy do 31.12.2000 r. tys. zł	Średnioroczne zatrudnienie (liczba osób)
Bank Zachodni SA	Wrocław	–	dominująca	–	PricewaterhouseCoopers Sp. z o.o.	12 miesięcy do 31.12. 2000 r.	329 510	9 073 881	(83 637)	6 509
Dom Maklerski Banku Zachodniego SA	Wrocław	100%	zależna	pełna	PricewaterhouseCoopers Sp. z o.o.	12 miesięcy do 31.12. 2000 r.	22 000	257 211	4 842	198

KOMENTARZE DO SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH

1. Informacje ogólne o Grupie Banku Zachodniego SA

Bank Zachodni SA (podmiot dominujący) oraz Dom Maklerski Banku Zachodniego SA (podmiot zależny skonsolidowany metodą pełną), prowadzą działalność jedynie na terytorium Polski.

Bank Zachodni SA prowadzi transakcje rozliczeniowe z zagranicznymi bankami korespondentami. Przedmiotem działalności Banku jest bankowość detaliczna. Przedmiotem działalności Domu Maklerskiego Banku Zachodniego SA jest działalność maklerska.

Podmiotem dominującym dla Grupy Banku Zachodniego SA jest AIB European Investments z siedzibą w Dublinie w Irlandii, wchodzący w skład Allied Irish Banks p.l.c. AIB European Investments posiada 83,0% akcji BZ SA.

20 grudnia 2000 r. na Nadzwyczajnym Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy została podjęta uchwała o połączeniu Banku Zachodniego SA z Wielkopolskim Bankiem Kredytowym SA (WBK SA). Połączenie nastąpi poprzez przeniesienie całego majątku WBK SA na Bank Zachodni SA w zamian za akcje, które Bank Zachodni SA przyzna akcjonariuszom Wielkopolskiego Banku Kredytowego SA. Połączenie obu banków jest planowane w maju 2001 r.

2. Zastosowane zasady rachunkowości

(a) Sposób prezentacji sprawozdania finansowego

Przedstawione w niniejszym raporcie skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej prezentuje informacje finansowe w sposób zgodny z formatem sprawozdawczym określonym Międzynarodowymi Standardami Rachunkowości (MSR).

Sprawozdanie finansowe sporządzone jest w oparciu o zasadę kosztów historycznych z wyjątkiem rzeczowego majątku trwałego, który podlega okresowym przeszacowaniom. Ostatnie przeszacowanie rzeczowego majątku trwałego przeprowadzono na 1 stycznia 1995 r.

Sprawozdanie finansowe za poprzedni okres obrotowy, przedstawione w sprawozdaniu finansowym za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2000 r. dla celów porównawczych było zbadane przez biegłego rewidenta, który z dniem 11 lutego 2000 r. wydał na jego temat opinię bez zastrzeżeń. Różniło się ono formą prezentacji informacji finansowych od sprawozdania sporządzonego za bieżący okres. W celu zachowania porównywalności, dane liczbowe zawarte w sprawozdaniu finansowym za rok 1999 zostały odpowiednio przekształcone.

Dodatkowo w celu zapewnienia porównywalności danych finansowych za bieżący i poprzedni okres obrotowy Bank dokonał zmiany prezentacyjnej danych za rok 1999 polegającej na pomniejszeniu należności i zobowiązań od instytucji finansowych o kwotę 20 tys. zł, stanowiące naliczone odsetki międzyoddziałowe.

(b) Konsolidacja

Jednostka zależna Dom Maklerski Banku Zachodniego SA została objęta konsolidacją metodą pełną. 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.

KOMENTARZE DO SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH

Metoda pełna

Wszystkie transakcje wzajemne, rozrachunki, 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.

Udziały mniejszościowe prezentowane są oddzielnie.

(c) Rozliczenia z zagranicą

Aktywa i pasywa ujmuje się po obowiązującym na dzień bilansowy średnim kursie ustalonym dla danej waluty przez Prezesa NBP.

Różnice kursowe zrealizowane i nie zrealizowane powstające między dniem zaksięgowania i rozliczenia transakcji lub dniem bilansowym, o ile rozliczenie transakcji nastąpi po tym dniu, ujęte są w kosztach lub przychodach finansowych i prezentowane w pozycji „zysk z tytułu różnic kursowych netto”.

(d) 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 odsetek od kredytów w sytuacji normalnej ujmowane są w rachunku zysków i strat i drugostronnie ujmowane są w bilansie w pozycji „odsetki naliczone i pozostałe aktywa”. Odsetki należne, zapadłe lecz nie otrzymane wyksięgowywane są z przychodów do odsetek zastrzeżonych z chwilą przeterminowania należności lub przekwalifikowania z sytuacji normalnej do zagrożonej. Odsetki od kredytów w sytuacji nieregularnej zaliczane są do przychodów na zasadzie kasowej i ujmowane są w rachunku zysków i strat w chwili ich otrzymania. Dochody pobierane z góry księgowane są na koncie rozliczeń międzyokresowych biernych i ujmowane w rachunku zysków i strat w okresie którego dotyczą.

(e) Koszty odsetek

Koszty dotyczące okresu sprawozdawczego są ujmowane w rachunku zysków i strat na zasadzie memoriałowej. W pozycji tej wykazywane są również koszty od transakcji typu SWAP.

(f) Przychody w tytułu prowizji

Prowizje obejmują głównie kwoty inne niż odsetki, otrzymane z tytułu udzielenia kredytów i gwarancji bankowych. Prowizje o kwocie przekraczającej 3 500 zł są zaliczone do wyniku metodą liniową, pozostałe zaś zaliczane są w całości w dochód Banku w momencie ich otrzymania.

(g) 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 ustalony jest jako różnica pomiędzy wartością księgową papierów wartościowych, a uzyskaną za nie ceną sprzedaży.

KOMENTARZE DO SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH

(h) Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości

Odpisy te obejmują głównie utworzenie rezerw celowych lub rezerwy ogólnej na należności normalne, pod obserwacją i zagrożone, odpisy z tytułu lokat międzybankowych oraz na składniki majątku finansowego, składniki rzeczowego majątku trwałego oraz zobowiązania pozabilansowe.

Rezerwy celowe tworzone są w oparciu o oszacowane ryzyka dla poszczególnych transakcji, poddanych indywidualnej analizie i uznanych za stracone, wątpliwe, poniżej standardu oraz pod obserwacją (odpowiednio 100%, 50%, 20%, 1,5% rezerwy).

Grupa Kapitałowa tworzy rezerwę ogólną na ryzyko kredytowe, które aczkolwiek nie zostało jeszcze konkretnie zidentyfikowane, jednak oczekuje się, że ono istnieje na dzień bilansowy.

(i) Podatek dochodowy

Podatek dochodowy został naliczony według stawki 30% (w 1999 r. - 34%) 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.

Rezerwa na odroczonego podatku dochodowego została utworzona przy zastosowaniu metody bilansowej. Kwota rezerwy jest wyliczona w oparciu o wszystkie różnice przejściowe pomiędzy podstawą ustalenia należnego podatku dochodowego, a księgową wartością aktywów i zobowiązań. Rezerwa na podatek dochodowy odroczonego została wyliczona wg stawek, które obowiązują w okresach, w których przewidywane jest zrealizowanie się poszczególnych pozycji dla celów podatkowych.

(j) Należności od banków, klientów i budżetów

Należności od banków, klientów i budżetów są prezentowane według wartości netto, to jest po odjęciu rezerw oraz odsetek skapitalizowanych i przeterminowanych.

(k) Dłużne papiery wartościowe, akcje i udziały

Pozycje te obejmują:

- udziały i akcje w obcych jednostkach, w tym udziały w spółkach z ograniczoną odpowiedzialnością i akcje w spółkach akcyjnych, nabyte w celu wywierania trwałego wpływu na działalność tych spółek;
- papiery wartościowe lokacyjne, w tym dłużne papiery wartościowe, nabywane w celu przechowywania do daty wykupu wyznaczonej przez emitenta;

Udziały, akcje i papiery wartościowe lokacyjne wyceniane są według cen nabycia pomniejszonych o rezerwy na trwałą utratę wartości. Akcje i udziały handlowe wykazuje się według niższej z dwóch wartości - kosztu nabycia lub wartości rynkowej.

Cena nabycia niektórych dłużnych papierów wartościowych może być wyższa lub niższa od ich wartości nominalnej. Nadwyżka (premia) rozliczana jest w ciężar kosztów, proporcjonalnie do upływu czasu w okresie pomiędzy nabyciem a datą wykupu. Również dyskonto odnoszone jest na przychody metodą liniową.

W cenie nabycia na rynku wtórnym obligacji skarbowych zakupionych po dacie emisji ujęte są odsetki za okres, kiedy obligacje te nie były w posiadaniu Grupy Kapitałowej. Obligacje te wykazywane są według ceny nabycia, po uwzględnieniu dyskonta lub premii. Po otrzymaniu tych odsetek wartość obligacji wykazana w księgach ulega zmniejszeniu o nie.

KOMENTARZE DO SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH

(k) Dłużne papiery wartościowe, akcje i udziały (c.d.)

Obligacje wyemitowane przez Narodowy Bank Polski (NBP), które Bank nabył w zamian za dotychczasową nie oprocentowaną rezerwę obowiązkową, oprocentowane są według stopy inflacji. Obligacje te są wyceniane po koszcie nabycia z odsetkami naliczonymi.

W związku z tym, że obligacje te stanowią substytut rezerwy obowiązkowej i nie mogą być zbywane są w portfelu inwestycyjnym.

Odsetki naliczone, a niezrealizowane od papierów wartościowych wykazywane są w pozycji „odsetki naliczone i pozostałe aktywa”.

(l) Transakcje repo oraz reverse repo

Transakcje z udzielonym przyrzeczeniem odkupu („repo”) wykazywane są w sprawozdaniu finansowym w pozycji „zobowiązania wobec banków” lub w pozycji „zobowiązania wobec klientów i sektora budżetowego” w zależności od podmiotu z jakim zawarto konkretną transakcję.

Transakcje z przyrzeczeniem sprzedaży („reverse repo”) wykazywane są w pozycji „lokaty w innych bankach i kredyty udzielone innym bankom” lub w pozycji „należności od klientów i sektora budżetowego”.

Różnica pomiędzy ceną zakupu, a ceną sprzedaży traktowana jest jako odsetki, które naliczane są memoriałowo w okresie trwania transakcji.

(m) Rzeczowy majątek trwały

Rzeczowy majątek trwały z wyjątkiem gruntów i inwestycji rozpoczętych jest wykazywany w wartości netto (pomniejszonej o umorzenie). Do rzeczowego majątku trwałego są zaliczane składniki majątkowe stanowiące własność lub współwłasność oraz przejęte w wieczyste użytkowanie Grupy Kapitałowej, które są kompletne i zdadne do użytku w momencie ich przyjęcia do używania i są przeznaczone na własne potrzeby lub do wynajmu, a przewidywany okres ich używania jest dłuższy niż 1 rok.

Rzeczowy majątek trwały podlega okresowym aktualizacjom wyceny według zasad określonych w ustawie.

W rzeczowym majątku trwałym ujęte są również grunty przejęte w wieczyste użytkowanie.

Rzeczowy majątek trwały wycenia się według cen nabycia lub kosztów wytworzenia inwestycji z uwzględnieniem odpisów amortyzacyjnych i wyników aktualizacji wyceny.

(n) Amortyzacja

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.

KOMENTARZE DO SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH

(n) Amortyzacja (c.d.)

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	1,5% - 4,5%
• urządzenia techniczne i maszyny	6,0% - 30,0%
• środki transportu	20,0%

Nie amortyzuje się gruntów i inwestycji w toku.

(o) Zobowiązania

Zobowiązania, w tym z tytułu depozytów i lokat międzybankowych, wykazuje się w kwocie kapitału wymagającego zapłaty wierzycielowi na dzień bilansu.

(p) Rezerwa na nagrody jubileuszowe oraz odprawy emerytalne

Grupa Kapitałowa tworzy rezerwę na koszty z tytułu rezerw na nagrody jubileuszowe i odprawy emerytalne. Wartość rezerwy szacowana jest w oparciu o łączny staż pracy pracowników oraz okres ich zatrudnienia w Grupie. Bank w 2000 roku nie uaktualniał stanu rezerw na nagrody jubileuszowe i odprawy emerytalne.

(q) Kapitały własne

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

Pozycje kapitałów własnych jednostek zależnych, inne niż kapitał akcyjny lub zakładowy, w części w jakiej jednostka dominująca jest właścicielem jednostki zależnej, dodaje się do odpowiednich pozycji kapitałów własnych jednostki dominującej (omówionych poniżej). Do kapitałów własnych Grupy Kapitałowej włącza się tylko te części kapitałów własnych jednostek zależnych, które powstały po dniu nabycia udziałów lub akcji przez jednostkę dominującą.

Kapitał akcyjny dotyczy jedynie Banku dominującego i wykazany jest w wysokości zgodnej ze statutem oraz wpisem do rejestru handlowego według wartości nominalnej.

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

Fundusz rezerwowy służy celom określonym w statucie. Tworzony jest między innymi z odpisów z zysku. Fundusz ten może podlegać dystrybucji.

Fundusz z aktualizacji wyceny. Kapitał ten przedstawia zmianę wartości netto środków trwałych wykazanych w aktywach na skutek przeprowadzonych w latach poprzednich aktualizacji wyceny. Fundusz z aktualizacji wyceny w momencie rozchodu danego środka trwałego (tj. sprzedania, oddania, likwidacji bądź uznania za niedobór) przenosi się na fundusz zapasowy. Fundusz ten nie podlega dystrybucji.

KOMENTARZE DO SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH

(q) Kapitały własne (c.d.)

Fundusz ogólnego ryzyka bankowego tworzony jest z zysku po opodatkowaniu na nie zidentyfikowane ryzyka działalności bankowej.

Wynik finansowy netto roku obrotowego stanowi zysk wynikający z rachunku zysków i strat. Zysk netto uwzględnia zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych.

(r) Gotówka i ekwiwalenty gotówki

Gotówka obejmuje banknoty i bilon oraz środki zgromadzone na rachunkach bieżących w innych bankach.

Ekwiwalentem gotówki są lokaty międzybankowe i dłużne papiery o pierwotnym terminie zapadalności nie przekraczającym 3 miesięcy, które mogą być w każdej chwili wymienione na znaną kwotę gotówki oraz podlegają znikomemu ryzyku zmiany wartości.

(s) Pozycje pozabilansowe

W pozycjach pozabilansowych dotyczących operacji kupna/sprzedaży wykazane są operacje kupna, sprzedaży walut, różnice z transakcji SWAP i forward, zobowiązania z tytułu papierów wartościowych, lokaty/depozyty związane z instrumentami finansowymi. Ponadto prezentowane są gwarancje, akredytywy oraz nie wykorzystane linie kredytowe.

(t) Transakcje instrumentami pochodnymi

Nie zrealizowane straty z tytułu obrotu instrumentami pochodnymi wykazywane są w rachunku zysków i strat na podstawie wyceny rynkowej.

Zakłada się, że wszystkie instrumenty pochodne są instrumentami handlowymi, chyba że występują wyraźne dowody na to, że istnieje wymóg dotyczący zabezpieczenia transakcji na dzień dokonania transakcji pochodnej.

Dla potrzeb zarządzania płynnością Bank Zachodni SA korzysta również z innego rodzaju transakcji pozabilansowych, takich jak transakcje „swapowe” dotyczące kursów wymiany walut. Przychody i koszty związane z takimi instrumentami są odnoszone memoriałowo na rachunek zysków i strat.

KOMENTARZE DO SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH

3. Przychody i koszty z tytułu odsetek

	Przychody	Koszty	Przychody	Koszty
	12 miesięcy do 31.12.00 r. tys. zł	12 miesięcy do 31.12.00 r. tys. zł	12 miesięcy do 31.12.99 r. tys. zł	12 miesięcy do 31.12.99 r. tys. zł
Institucje finansowe	190 154	(61 528)	68 645	(37 512)
Podmioty gospodarcze, jednostki budżetowe i ludność	816 622	(699 400)	730 711	(531 833)
Bony i obligacje Skarbu Państwa	118 480	–	78 218	–
Papiery wartościowe podmiotów niefinansowych	6 014	(12)	11 227	–
Inne	140 541	(1 057)	129 321	(2 147)
	1 271 811	(761 997)	1 018 122	(571 492)

W okresie 12 miesięcy do 31.12.2000 roku średnie aktywa dochodowe wyniosły 7 863 009 tys. zł., a średnia stopa procentowa 15,2%. Średnie pasywa kosztowe wyniosły w Grupie Kapitałowej 7 105 389 tys. zł, a średnie stopy procentowe płacone przez Grupę 10,5%.

4. Przychody z tytułu prowizji – brutto

	12 miesięcy do 31.12.00 r. tys. zł	12 miesięcy do 31.12.99 r. tys. zł
Prowizje z działalności bankowej	159 123	151 318
Prowizje z działalności maklerskiej	15 128	6 947
	174 251	158 265

5. Rezerwy na należności nieregularne i pozabilansowe – obciążenie netto rachunku zysków i strat

Utworzenie rezerw na należności	(647 798)	(399 454)
Utworzenie rezerw na zobowiązania pozabilansowe	(9 748)	(27 211)
Rozwiązanie rezerwy ogólnej na kredyty	–	1 278
Rozwiązanie rezerw na kredyty	395 524	255 909
Rozwiązanie rezerw na zobowiązania pozabilansowe	30 027	1 793
Zmiana rezerw na lokaty i kredyty udzielone innym bankom (netto)	6	(327)
	(231 989)	(168 012)

6. Rezerwy na akcje, udziały i papiery wartościowe

Odpisy na rezerwy	(8 609)	(9 672)
Rozwiązanie rezerw	13 552	6 701
	4 943	(2 971)

KOMENTARZE DO SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH

7. Koszty operacyjne

	12 miesięcy do 31.12.00 r. tys. zł	12 miesięcy do 31.12.99 r. tys. zł
Wynagrodzenia	221 061	190 981
Narzuty na płace	42 325	38 713
Amortyzacja	45 131	40 838
Koszty reklamy i reprezentacji	12 548	8 251
Koszty administracyjne i inne koszty	251 873	136 237
Rezerwy na nagrody jubileuszowe i odprawy emerytalne	165	–
Pozostałe rezerwy:	9 810	7 544
– odpisy na rezerwy	13 132	9 132
– rozwiązanie rezerw	(3 322)	(1 588)
	582 913	422 564

Średnioroczne zatrudnienie w Grupie w roku 2000 wyniosło 6 707 osób (1999 r.: 6 911 osób).

8. Podatek dochodowy

Podatek dochodowy należny (a)	3 331	41 554
Podatek dochodowy odroczoney (b)	12 874	145
	16 205	41 699

(a) Podatek dochodowy należny

Zysk brutto	(62 590)	37 632
Korekty dotyczące sprawozdań wg MSR (komentarz 54)	(11 447)	4 109
Koszty i straty trwale nie stanowiące kosztów uzyskania przychodów:		
Rezerwy na kredyty nieściągalne traktowane przez Bank jako trwale różnice dla celów kalkulacji podatku dochodowego	164 172	22 595
Pozostałe koszty	431 526	309 971
	595 698	332 566

Koszty i straty przejściowo nie stanowiące kosztów uzyskania przychodów:

Rezerwy na kredyty i koszty do poniesienia	31 090	82 941
Odsetki zaliczone memoriałowo do kosztów	107 171	74 605
	138 261	157 546

KOMENTARZE DO SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH

8. Podatek dochodowy (c.d.)

	12 miesięcy do 31.12.00 r. tys. zł	12 miesięcy do 31.12.99 r. tys. zł
Koszty i straty przejściowo nie stanowiące kosztów uzyskania przychodów w poprzednich okresach obrotowych, stanowiące koszty uzyskania przychodów w bieżącym okresie obrotowym:		
Zapłacone odsetki zaliczone do kosztów poprzednich okresów	(74 605)	(99 365)
	(74 605)	(99 365)
Przychody trwale nie wchodzące do podstawy opodatkowania:		
Rozwiązania rezerw na należności i koszty poprzednio traktowane jako trwale różnice dla celów kalkulacji podatku dochodowego	(413 367)	(263 686)
Otrzymane odsetki wcześniej opodatkowane	(82)	(85)
Dywidendy krajowe	(6 716)	(1 517)
Pozostałe przychody	(21 964)	19 557
	(442 129)	(245 731)
Przychody przejściowo nie wchodzące do podstawy opodatkowania:		
Odsetki zaliczane memorialowo do przychodów	(37 288)	(105 325)
Pozostałe przychody	(213 874)	–
	(251 162)	(105 325)
Koszty rezerw przejściowo nie uznawane w poprzednich okresach za koszt uzyskania przychodu, rozwiązane w bieżącym roku:		
Rozwiązanie rezerw	10 824	13 201
	10 824	13 201
Przychody przejściowo nie wchodzące do podstawy opodatkowania w poprzednich okresach obrotowych, a zaliczane do podstawy opodatkowania w bieżącym roku obrotowym:		
Otrzymane odsetki zaliczone do przychodów poprzednich okresów	105 325	72 076
Dochody otrzymane z góry	1 162	(4 967)
Odsetki skapitalizowane	3 406	1 501
	109 893	68 610
Dochód	12 743	163 243
Odliczenia od dochodu		
Darowizny	(528)	(479)
Odszkodowania	–	–
Ulga inwestycyjna	(556)	(16 276)
Premia inwestycyjna	(556)	(17 487)
Inne	–	6
Dochód podlegający opodatkowaniu	11 103	129 007
Należny podatek dochodowy 30%/34%	3 331	43 862
Odliczenia od podatku	–	(1 721)
Podatek dochodowy należny	–	42 141
Inne różnice (zwrot podatku, podatek od dywidend)	–	(587)
Obciążenie wyniku finansowego brutto z tytułu podatku dochodowego	3 331	41 554

KOMENTARZE DO SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH

8. Podatek dochodowy (c.d.)

Podatek dochodowy należny według podmiotów wchodzących w skład Grupy:

	12 miesięcy do 31.12.00 r. tys. zł	12 miesięcy do 31.12.99 r. tys. zł
BZ SA	13 971	41 699
DM Banku Zachodniego SA	2 234	–
	16 205	41 699

(b) Podatek dochodowy odroczony

Rezerwa na odroczony podatek dochodowy została utworzona przy zastosowaniu metody bilansowej. Kwota rezerwy jest wyliczona w oparciu o wszystkie różnice przejściowe pomiędzy podstawą ustalenia należnego podatku dochodowego, a księgową wartością aktywów i zobowiązań.

	12 miesięcy do 31.12.00 r. tys. zł	12 miesięcy do 31.12.99 r. tys. zł
Skumulowane różnice przejściowe pomiędzy podatkową a księgową wartością aktywów i zobowiązań:		
Dochód niezrealizowany	172 357	1 360
Odsetki naliczone do zapłacenia	(107 171)	(74 605)
Ulga inwestycyjna	52 121	59 904
Rezerwa na kredyty	(89 534)	(70 610)
Inne rezerwy	(75 579)	(66 668)
Odsetki naliczone do otrzymania	190 861	217 514
Odsetki skapitalizowane	(1 109)	(4 515)
Dochody otrzymane z góry	(24 834)	(23 672)
Pozostałe	(17 360)	(11 618)
Razem różnice przejściowe	99 752	27 090
Rezerwa na podatek dochodowy odroczony (28%/30%)	18 645	5 771

Zmiany stanu rezerwy na podatek dochodowy odroczony w ciągu roku obrotowego:

Rezerwa na podatek dochodowy odroczony na początek roku obrotowego	5 771	5 626
Zmniejszenie rezerwy na podatek dochodowy odroczony	(12 858)	5 481
Zwiększenia rezerwy na podatek dochodowy odroczony	25 732	(5 336)
Rezerwa na podatek dochodowy odroczony na koniec roku obrotowego	18 645	5 771

KOMENTARZE DO SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH

9. Wynik po opodatkowaniu

	12 miesięcy do 31.12.00 r. tys. zł	12 miesięcy do 31.12.99 r. tys. zł
Strata netto podmiotu dominującego	(83 637)	(4 067)
Zysk netto podmiotu zależnego (DM BZ SA)	4 842	–
	(78 795)	(4 067)

Strata na jedną akcję

Strata za rok obrotowy w tys. zł	(78 795)	(4 067)
Średnia liczba wyemitowanych akcji zwykłych w tys. szt.	30 639	28 310
Strata na jedną akcję	(2,57)	(0,14)

Ze względu na to, iż wszystkie akcje BZ S.A. są akcjami zwykłymi i nie występują opcje lub inne przyszłe prawa do udziału w kapitale własnym Banku (np. obligacje zamienne) nie jest liczony tzw. „rozwodniony” zysk/strata na jedną akcję.

10. Środki pieniężne w Narodowym Banku Polskim

	Na dzień 31.12.00 r. tys. zł	Na dzień 31.12.99 r. tys. zł
Rachunek bieżący złotowy	326 355	285 812

Banki zobowiązane są do tworzenia i utrzymywania rezerwy obowiązkowej. W roku 1999 została obniżona stopa rezerwy obowiązkowej od środków pieniężnych. Wraz z obniżeniem stóp procentowych został jednocześnie nałożony na banki obowiązek zakupu i zachowania do dnia wykupu wyemitowanych przez Narodowy Bank Polski obligacji.

Rezerwa obowiązkowa w kwocie 295 162 tys. zł utrzymywana jest w formie średniomiesięcznych stanów na rachunku bieżącym w NBP.

Wartość brutto obligacji NBP będących w portfelu BZ SA na 31 grudnia 2000 r. związanych z utrzymywaniem rezerwy obowiązkowej wyniosła 466 877 tys. zł (komentarz 13).

11. Gotówka i należności bieżące od banków

	Na dzień 31.12.00 r. tys. zł	Na dzień 31.12.99 r. tys. zł
Gotówka – złoty	172 196	333 815
Gotówka – waluty obce	68 682	84 198
Rachunki bieżące w innych bankach – złoty	2 876	287
Rachunki bieżące w innych bankach – waluty obce	8 330	11 926
	252 084	430 226

KOMENTARZE DO SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH

(a) Gotówka i należności bieżące od banków w układzie terytorialnym

	Na dzień 31.12.00 r. tys. zł	Na dzień 31.12.99 r. tys. zł
Polska	175 072	334 102
Kraje europejskie	57 318	57 400
USA	18 701	37 581
Pozostałe kraje	993	1 143
	252 084	430 226

12. Lokaty w innych bankach i kredyty udzielone innym bankom

	Na dzień 31.12.00 r. tys. zł	Na dzień 31.12.99 r. tys. zł
Lokaty międzybankowe (a), (b), (c)	1 329 665	168 344
Kredyty udzielone innym bankom	12 273	12 058
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	98 780	–
Lokaty w innych bankach i kredyty udzielone innym bankom brutto	1 440 718	180 402
Rezerwy (d)	(11 092)	(11 098)
Dyskonto wierzytelności	(88)	(88)
Lokaty w innych bankach i kredyty udzielone innym bankom netto	1 429 538	169 216

Oprocentowanie w skali rocznej lokat w innych bankach i kredytów udzielonych innym bankom kształtowało się w okresie 12 miesięcy do 31 grudnia 2000 r. w przedziałach 5,5% - 28,0% dla lokat złotych i 0,8% - 7,2% dla lokat walutowych.

W 2000 r. nastąpił ogólny wzrost aktywności na rynku międzybankowym, związany z podwyższeniem przez NBP stóp procentowych.

(a) Lokaty w innych bankach i kredyty udzielone innym bankom brutto - według waluty:

	Na dzień 31.12.00 r. tys. zł	Na dzień 31.12.99 r. tys. zł
W złotych	206 570	134 706
W walutach obcych	1 234 148	45 696
	1 440 718	180 402

KOMENTARZE DO SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH

12. Lokaty w innych bankach i kredyty udzielone innym bankom (c.d.)

(b) Lokaty w innych bankach i kredyty udzielone innym bankom brutto - według kryterium zapadalności:

	Na dzień 31.12.00 r. tys. zł	Na dzień 31.12.99 r. tys. zł
Do 1 miesiąca	1 423 412	55 936
Od 1 miesiąca do 3 miesięcy	–	–
Od 3 miesięcy do 1 roku	–	–
Od 1 roku do 5 lat	6 127	113 282
Powyżej 5 lat, w tym dla których termin zapadalności upłynął	11 179	11 184
	1 440 718	180 402

(c) Lokaty w innych bankach i kredyty udzielone innym bankom brutto - według kraju pochodzenia:

	Na dzień 31.12.00 r. tys. zł	Na dzień 31.12.99 r. tys. zł
Wielka Brytania	334 168	16 766
Polska	319 651	141 072
Austria	207 160	–
Szwecja	145 012	–
USA	142 838	4 610
Włochy	124 357	–
Niemcy	62 148	10 556
Hiszpania	41 432	–
Dania	41 432	–
Francja	17 189	2 595
Rosja	5 331	4 803
	1 440 718	180 402

(d) Rezerwy celowe na należności nieregularne od banków - zmiany w ciągu roku obrotowego:

	Na dzień 31.12.00 r. tys. zł	Na dzień 31.12.99 r. tys. zł
Stan na początek roku obrotowego	11 098	10 771
Umorzenie rezerw w koszty	684	707
Rozwiązanie rezerw	(690)	(380)
Stan na koniec roku obrotowego	11 092	11 098

KOMENTARZE DO SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH

13. Dłużne papiery wartościowe

	Na dzień 31.12.00 r. tys. zł	Na dzień 31.12.99 r. tys. zł
Obligacje i inne papiery wartościowe handlowe (a)	181 139	409 643
Obligacje i inne papiery wartościowe lokacyjne (b)	1 197 457	798 015
Obligacje NBP (c)	466 877	466 877
Obligacje i inne papiery wartościowe brutto	1 845 473	1 674 535
Rezerwy	–	(2 072)
Obligacje i inne papiery wartościowe netto	1 845 473	1 672 463

(a) Obligacje i inne papiery wartościowe handlowe:

	Na dzień 31.12.00 r. tys. zł	Na dzień 31.12.99 r. tys. zł
– o stałym oprocentowaniu:	165 024	361 336
• bony skarbowe (ii)	47 901	287 204
• obligacje Skarbu Państwa (i), (ii)	74 386	20 355
• obligacje komunalne i przemysłowe (iii)	13 159	16 797
• weksle przemysłowe	29 578	36 980
– o zmiennym oprocentowaniu:	16 115	48 307
• obligacje komunalne (iii)	11 117	21 800
• obligacje Skarbu Państwa (iv)	4 998	26 507
Obligacje i inne papiery wartościowe handlowe	181 139	409 643

- (i) Na obligacje Skarbu Państwa o stałym oprocentowaniu składają się obligacje o dwu- i pięcioletnim terminie zapadalności.
- (ii) Spośród obligacji i papierów wartościowych o stałym oprocentowaniu istnieje płynny rynek na bony skarbowe oraz pięcioletnie obligacje Skarbu Państwa.
- (iii) Obligacje komunalne zarówno o stałym jak i o zmiennym oprocentowaniu są papierami o małej płynności. Praktycznie nie istnieje rynek międzybankowy dla tych papierów.
- (iv) Obligacje Skarbu Państwa o zmiennym oprocentowaniu charakteryzują się znacznie mniejszą płynnością niż obligacje o stałym oprocentowaniu. Obrót giełdowy jest znacznie mniejszy niż dla papierów o stałej stopie. Obrót na rynku międzybankowym odbywa się głównie w sytuacjach, gdy ich nabyciem zainteresowani są klienci.

KOMENTARZE DO SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH

13. Dłużne papiery wartościowe (c.d.)

(b) Obligacje i inne papiery wartościowe lokacyjne:

	Na dzień 31.12.00 r. tys. zł	Na dzień 31.12.99 r. tys. zł
– o stałym oprocentowaniu:	961 684	574 569
• bony pieniężne NBP (v)	357 476	99 886
• bony skarbowe (i), (v)	81 311	288 518
• obligacje Skarbu Państwa (ii), (v)	522 583	185 696
• pozostałe	314	469
– o zmiennym oprocentowaniu:	235 773	223 446
• obligacje Skarbu Państwa (iii)	127 535	116 362
• obligacje Skarbu Państwa restrukturyzacyjne (iv)	100 332	98 542
• pozostałe	7 906	8 542
Obligacje i inne papiery wartościowe lokacyjne brutto	1 197 457	798 015
Rezerwy		(2 072)
Obligacje i inne papiery wartościowe lokacyjne netto	1 197 457	795 943

- (i) Bony skarbowe obejmują papiery wartościowe o wartości bilansowej 21 855 tys. zł (nominalnej 24 120 tys. zł), zablokowane zgodnie z ustawą o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, w celu zabezpieczenia ewentualnych zobowiązań z tytułu odpisów na Fundusz Ochrony Środków.
- (ii) Na obligacje Skarbu Państwa o stałym oprocentowaniu składają się obligacje o dwu-, pięcio-, i dziesięcioletnim terminie zapadalności.
- (iii) Na obligacje Skarbu Państwa o zmiennym oprocentowaniu składają się obligacje o trzy- i dziesięcioletnim terminie zapadalności.
- (iv) Bank posiada 144 506 sztuk obligacji restrukturyzacyjnych serii A, dla których zakończenie wykupu przewidywane jest na 31 lipca 2008 r. Oprocentowanie obligacji odnoszone jest do stopy redyskonta weksli przyjmowanych przez NBP. Praktycznie nie istnieje rynek dla tych papierów.
- (v) Spośród papierów wartościowych o stałym oraz o zmiennym oprocentowaniu istnieje płynny rynek na obligacje Skarbu Państwa, bony skarbowe, bony pieniężne.
- (c) Obligacje NBP, które Bank nabył w zamian za dotychczasową nie oprocentowaną rezerwę obowiązkową, oprocentowane są według stopy inflacji liczonej od 1 sierpnia do 31 lipca kolejnych lat. Obligacje te nie mogą być zbywane, zatem nie istnieje rynek, na którym można potwierdzić ich wartość. Z uwagi na wysoką zdolność kredytową emitenta oraz z uwagi na fakt, że ich nabycie i utrzymanie w portfelu jest wymagane przez obowiązujące w Polsce prawo, obligacje te zostały wycenione po koszcie nabycia z odsetkami naliczonymi w kwocie 8 238 tys. zł, wykazanymi w pozycji „inne aktywa”.

KOMENTARZE DO SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH

13. Dłużne papiery wartościowe (c.d.)

(d) Oprocentowanie i dyskonto jest zróżnicowane w zależności od typu papieru wartościowego i w okresie 12 miesięcy do 31 grudnia 2000 r. kształtowało się następująco:

	2000 r.		1999 r.	
	min %	max %	min %	max %
• bony skarbowe – 52 tygodnie	13,78	15,66	10,25	14,07
• bony skarbowe – 13 tygodni	15,15	17,03	11,67	15,52
• bony pieniężne	16,39	18,82	12,97	16,40
• obligacje Skarbu Państwa 2-letnie	13,00	13,00	13,00	13,00
• obligacje Skarbu Państwa 5-letnie	8,50	14,00	8,50	14,00
• obligacje Skarbu Państwa 10-letnie o stałym oprocentowaniu	6,00	6,00	6,00	6,00
• obligacje Skarbu Państwa 3-letnie	13,26	17,93	12,98	17,08
• obligacje Skarbu Państwa 10-letnie	12,91	19,43	12,91	23,93
• obligacje emitowane przez banki zagraniczne	3,65	5,07	2,88	3,93
• obligacje NBP	7,00	11,67	8,29	8,94

(e) Łączna wartość rynkowa dłużnych papierów wartościowych handlowych i lokacyjnych na 31.12.2000 roku dla Grupy Kapitałowej wyniosła 1 846 469 tys. zł.

(f) Dłużne papiery wartościowe brutto – według walut:

	Na dzień 31.12.00 r. tys. zł	Na dzień 31.12.99 r. tys. zł
W złotych	1 837 567	1 655 992
W walutach obcych	7 906	8 543
	1 845 473	1 674 535

(g) Dłużne papiery wartościowe brutto – według kryterium zapadalności:

Do 1 miesiąca	546 759	529 601
Od 1 miesiąca do 3 miesięcy	24 205	18 840
Od 3 miesięcy do 1 roku	71 523	266 270
Od 1 roku do 5 lat	767 503	392 947
Powyżej 5 lat	435 483	466 877
	1 845 473	1 674 535

KOMENTARZE DO SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH

13. Dłużne papiery wartościowe (c.d.)

(h) Dłużne papiery wartościowe brutto-według kryterium zbywalności:

	Na dzień 31.12.00 r. tys. zł	Na dzień 31.12.99 r. tys. zł
Dłużne papiery wartościowe z nieograniczoną zbywalnością, notowane na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.	717 518	348 919
Dłużne papiery wartościowe z nieograniczoną zbywalnością, znajdujące się w obrocie pozagiełdowym	–	–
Dłużne papiery wartościowe z nieograniczoną zbywalnością, nie notowane na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S. A. i nie znajdujące się w obrocie pozagiełdowym	560 746	760 196
Dłużne papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością	567 209	565 420
	1 845 473	1 674 535

14. Należności od klientów i sektora budżetowego

	Na dzień 31.12.00 r. tys. zł	Na dzień 31.12.99 r. tys. zł
Kredyty w rachunku bieżącym	807 791	553 055
Zadłużenie z tytułu kart płatniczych	1 948	86
Kredyty terminowe	4 394 667	4 646 938
Pozostałe	76 059	85 488
Kredyty brutto (a), (b), (c), (d)	5 280 465	5 285 567
Rezerwy celowe (e)	(724 968)	(529 945)
Rezerwa ogólna	(40 537)	(40 537)
Odsetki skapitalizowane	(608)	(4 234)
Odsetki zastrzeżone	(158 749)	(148 255)
Dyskonto wierzytelności	(46 869)	(85 929)
Kredyty netto	4 308 734	4 476 667

Oprocentowanie w skali rocznej należności od klientów i sektora budżetowego dla kredytów kształtowało się w okresie 12 miesięcy do 31 grudnia 2000 roku w przedziałach 15,5% - 33,4% dla kredytów złotych i 4,1% - 12,8% dla kredytów walutowych.

(a) Należności od klientów i sektora budżetowego brutto - według waluty:

	Na dzień 31.12.00 r. tys. zł	Na dzień 31.12.99 r. tys. zł
W złotych	4 129 256	4 156 952
W walutach obcych	1 151 209	1 128 615
	5 280 465	5 285 567

KOMENTARZE DO SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH

14. Należności od klientów i sektora budżetowego (c.d.)

(b) Należności od klientów i sektora budżetowego brutto - według kryterium zapadalności:

	Na dzień 31.12.00 r. tys. zł	Na dzień 31.12.99 r. tys. zł
Do 1 miesiąca	543 146	231 336
Od 1 miesiąca do 3 miesięcy	389 539	545 863
Od 3 miesięcy do 1 roku	1 151 844	1 131 965
Od 1 roku do 5 lat	1 411 420	1 877 638
Powyżej 5 lat	1 099 808	1 078 185
Dla których termin zapadalności upłynął	684 708	420 580
	5 280 465	5 285 567

(c) Należności od klientów i sektora budżetowego brutto - klasyfikacja ryzyka:

Normalne	1 156 466	1 292 693
Pod obserwacją	2 359 270	2 403 578
Poniżej standardu	452 690	544 091
Wątpliwe	404 340	239 503
Stracone	689 823	602 914
Odsetki zapadłe nieotrzymane, należności od klientów w drodze, pozostałe należności	217 876	202 788
	5 280 465	5 285 567

(d) Należności od klientów i sektora budżetowego brutto - według rodzaju podmiotów:

Budżet	257 354	350 640
Podmioty gospodarcze	3 757 237	3 861 638
Rolnictwo	187 517	184 675
Ludność	860 481	685 826
Odsetki zapadłe nieotrzymane, należności od klientów w drodze, pozostałe należności	217 876	202 788
	5 280 465	5 285 567

(e) Rezerwy celowe - zmiany w ciągu roku obrotowego:

	12 miesięcy do 31.12.00 r. tys. zł	12 miesięcy do 31.12.99 r. tys. zł
Stan na początek roku obrotowego	529 945	387 318
Zwiększenia:	649 258	405 258
• utworzenie rezerw w koszty	647 798	399 454
• inne	1 460	5 804
Zmniejszenia:	(405 746)	(256 765)
• rozwiązanie rezerw	(395 524)	(255 909)
• różnice kursowe	(10 222)	(856)
Wykorzystanie rezerw	(48 489)	(5 866)
Stan na koniec roku obrotowego	724 968	529 945

KOMENTARZE DO SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH

14. Należności od klientów i sektora budżetowego (c.d.)

(f) Kredyty udzielone przez Grupę Kapitałową gwarantowane lub poręczone przez polski lub obce rządy lub inne banki:

	Na dzień 31.12.00 r. tys. zł	Na dzień 31.12.99 r. tys. zł
Rząd polski	83 321	185 891
Rządy innych krajów	–	–
Banki polskie	4 661	6 205
Banki innych krajów	4 348	933
	92 330	193 029

Należności netto od podmiotów zależnych nie objętych konsolidacją na 31 grudnia 2000 r. wynosiły 6.978 tys. zł.

15. Odsetki naliczone i pozostałe aktywa

	Na dzień 31.12.00r. tys. zł	Na dzień 31.12.99 r. tys. zł
Odsetki naliczone, należne, niezapadłe	97 716	126 810
Aktywa do zbycia	1 126	4 919
Czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów	44 936	7 165
Pozostałe	161 877	51 834
Ogółem brutto	305 655	190 728
Rezerwy (a)	(13 653)	(6 374)
Ogółem netto	292 002	184 354

(a) Rezerwy celowe - zmiany w ciągu roku obrotowego

	12 miesięcy do 31.12.00 r. tys. zł	12 miesięcy do 31.12.99 r. tys. zł
Rezerwy celowe na początek roku obrotowego	6 374	4 496
Utworzenie rezerw w koszty	11 056	4 461
Rozwiązanie rezerw	(3 300)	(1 588)
Wykorzystanie rezerw	(477)	(92)
Inne	–	(903)
Rezerwy celowe na koniec roku obrotowego	13 653	6 374

KOMENTARZE DO SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH

16. Akcje i udziały

	Na dzień 31.12.00 r. tys. zł	Na dzień 31.12.99 r. tys. zł
Akcje i udziały lokacyjne:		
Akcje i udziały w jednostkach zależnych (a), (b), (c)	20 155	51 281
Akcje i udziały w jednostkach stowarzyszonych (d), (e), (f)	4 810	7 103
Pozostałe akcje i udziały (g)	30 815	29 606
Akcje i udziały lokacyjne brutto	55 780	87 990
Akcje i udziały handlowe:		
Akcje w posiadaniu Domu Maklerskiego Banku Zachodniego SA (h)	2 505	–
Jednostki uczestnictwa w funduszach powierniczych (i)	100 000	6 000
Pozostałe akcje i udziały (j)	6 702	–
Akcje i udziały handlowe brutto	109 207	6 000
Akcje i udziały brutto	164 987	93 990
Rezerwy (k)	(27 501)	(30 442)
Akcje i udziały netto	137 486	63 548

KOMENTARZE DO SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH

16. Akcje i udziały (c.d.)

(a) Akcje i udziały w jednostkach zależnych nie skonsolidowanych na dzień 31 grudnia 2000 r. - informacja dodatkowa:

Nazwa jednostki	Siedziba	Przedmiot przedsiębiorstwa	Charakter powiązania kapitałowego	Data objęcia kontroli	Wartość akcji/ udziałów według ceny nabycia	Odpisy aktualizujące wartość (razem)	Wartość bilansowa akcji/ udziałów	Procent posiadanego kapitału akcyjnego/ zakładowego oraz głosów
					tys. zł	tys. zł	tys. zł	%
FORUM ZTFI SA	Wrocław	zarządzanie funduszami	bezpośredni	lipiec 1996	6 200	3 400	2 800	51,0
G.R. Niepruszewo Sp. z o.o.	Niepruszewo	produkcja rolna	bezpośredni	maj 1996	6 248	—	6 248	100,0
G.R. Cisy sp. z o.o. w likwidacji	Cisy	produkcja rolna	bezpośredni	maj 1996	700	700	—	100,0
Len S.A.	Kamienna Góra	działalność produkcyjna	bezpośredni	grudzień 1998	6 508	6 508	—	39,4*
Zachodnie Systemy Teleinformatyczne Sp. z o.o.	Wrocław	działalność usługowa	bezpośredni	luty 1999	499	—	499	100,0
Wartość brutto akcji/udziałów w jednostkach zależnych nie skonsolidowanych					20 155			

* udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu w spółce Len S.A. – 50,1%.

KOMENTARZE DO SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH

16. Akcje i udziały (c.d.)

(b) Akcje i udziały w podmiotach zależnych nie skonsolidowanych na dzień 31 grudnia 2000 r. – informacja dodatkowa:

Nazwa jednostki	Kapitał własny jednostki, w tym:				Zysk (strata) netto	Aktywa jednostki razem	Otrzymane lub należne dywidendy/ udziały w zyskach za ostatni rok obrotowy
	Kapitał akcyjny/ zakładowy (w pełni opłacony)	Kapitał zapasowy	Inny	Pozostały kapitał własny w tym: niepodzielony zysk (niepokryta starata) z lat ubiegłych w tys. zł			
	w tys. zł	w tys. zł	w tys. zł	w tys. zł	w tys. zł	tys. zł	tys. zł
FORUM ZTFI SA	12 000	–	(6 123)	(3 977)	(2 146)	6 300	–
G.R. Niepruszewo Sp. z o.o.	6 249	–	477	–	54	10 804	–
G.R. Cisy sp. z o.o. w likwidacji	700	brak danych	brak danych	brak danych	brak danych	brak danych	–
Len S.A.	9 722	131	(18 284)	(20 412)	(2 074)	18 486	–
Zachodnie Systemy Teleinformatyczne Sp. z o.o.	499	344	648	–	648	1 856	–

KOMENTARZE DO SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH

16. Akcje i udziały (c.d.)

	12 miesięcy do 31.12.00 r. tys. zł	12 miesięcy do 31.12.99r. tys. zł
(c) Akcje i udziały w jednostkach zależnych – zmiany w ciągu roku obrotowego:		
Stan na początek roku obrotowego	51 281	25 642
Zmniejszenia:	(101 337)	–
• sprzedaż	(70 595)	–
• inne	(30 742)	–
Zwiększenia:	70 211	25 639
• nabycie	70 211	25 559
• inne	–	80
Stan na koniec roku obrotowego	20 155	51 281

KOMENTARZE DO SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH

16. Akcje i udziały (c.d.)

(d) Akcje i udziały w podmiotach stowarzyszonych nie skonsolidowanych na dzień 31 grudnia 2000 r. - informacja dodatkowa:

Nazwa jednostki	Siedziba	Przedmiot przedsiębiorstwa	Charakter powiązania kapitałowego	Data od której wywierany jest znaczny wpływ	Wartość akcji/ udziałów według ceny nabycia	Odpisy aktualizujące wartość (razem)	Wartość bilansowa akcji/ udziałów	Procent posiadanego kapitału akcyjnego/ zakładowego oraz liczba głosów
					tys. zł	tys. zł	tys. zł	%
SUDETY C.W. Sp. z o.o.	Szczytna Śląska	produkcyjna	bezpośredni	luty 1994	3 970	2 600	1 370	48,5
WESTFUND Ltd.	Irlandia	usługowa – zarządzanie	bezpośredni	lipiec 1995	165	–	165	33,7
Kanwig-Trading Żurawica Sp. z o.o. w likwidacji	Żurawica	prowadzenie składu celnego	bezpośredni	maj 1996	670	670	–	77,0*
Kanwig Agencja Celna Sp. z o.o. w likwidacji	Żurawica	prowadzenie agencji celnej	bezpośredni	maj 1996	5	5	–	49,0
Wartość brutto akcji i udziałów w podmiotach stowarzyszonych					4 810			

* udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu – 45,6%

KOMENTARZE DO SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH

16. Akcje i udziały (c.d.)

(e) Akcje i udziały w podmiotach stowarzyszonych nie skonsolidowanych na dzień 31 grudnia 2000 r. – informacja dodatkowa:

Nazwa jednostki	Kapitał własny jednostki, w tym:				Zysk (strata) netto	Aktywa jednostki razem	Otrzymane lub należne dywidendy/ udziały w zyskach za ostatni rok obrotowy
	Kapitał akcyjny/ zakładowy (w pełni opłacony)	Kapitał zapasowy	Inny	Pozostały kapitał własny w tym: niepodzielony zysk (niepokryta starata) z lat ubiegłych w tys. zł			
	w tys. zł	w tys. zł	w tys. zł	w tys. zł	w tys. zł	tys. zł	tys. zł
SUDETY C.W. Sp. z o.o.	8 192	55	(4 855)	25	(4 880)	11 374	–
WESTFUND Ltd.	634	–	9 833	–	–	11 486	–
Kanwig-Trading Żurawica Sp. z o.o. w likwidacji	870	brak danych	brak danych	brak danych	brak danych	brak danych	–
Kanwig Agencja Celna Sp. z o.o. w likwidacji	10	brak danych	brak danych	brak danych	brak danych	brak danych	–

KOMENTARZE DO SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH

16. Akcje i udziały (c.d.)

(f) Akcje i udziały w jednostkach stowarzyszonych – zmiany w ciągu roku obrotowego:

	12 miesięcy do 31.12.00 r. tys. zł	12 miesięcy do 31.12.99 r. tys. zł
Stan na początek roku obrotowego	7 103	7 100
Zwiększenia:	–	3
• nabycie	–	–
• inne	–	3
Zmniejszenia	(2 293)	–
• sprzedaż	(2 100)	–
• inne	(193)	–
Stan na koniec roku obrotowego	4 810	7 103

(g) Pozostałe akcje i udziały lokacyjne:

Nazwa (firma) jednostki	Siedziba	Przedmiot przedsiębiorstwa	Wartość bilansowa akcji (udziałów) brutto tys. zł	Procent posiadanego kapitału akcyjnego (zakładowego) %	Nieopłacona przez emitenta wartość akcji (udziałów) na dzień 31 grudnia 2000 r. tys. zł
Chocianowska SM	Chocianów	usługi	–	brak danych	–
SM Nadodrze	Głogów	usługi	–	brak danych	–
Międzynarodowa Szkoła Bankowości i Finansów Sp. z o.o.	Katowice	usługi	11	3,8	–
Invest Park WSSE Sp. z o.o.	Wałbrzych	zarządzanie strefą	1 000	2	–
FUM Poręba Sp. z o.o.	Poręba	działalność produkcyjna	2	0,0	–
Fabryka Nici ODRA S.A.	Nowa Sól	działalność produkcyjna	2 111	12,5	–
Huta Szczecin S.A.	Szczecin	działalność produkcyjna	74	1,6	–
Bank Powierniczo Gwarancyjny S.A.	Warszawa	działalność bankowa	554	1,8	–
Dolnośląska ARR S.A.	Wałbrzych	usługi	102	2,5	–
ARR Agroreg S.A.	Nowa Ruda	usługi	100	7,8	–
ARR Arleg S.A.	Legnica	usługi	50	5,2	–
Karkonoska ARR S.A.	Jelenia Góra	usługi	80	2,7	–
BPT Telbank S.A.	Warszawa	usługi	5 151	3,3	–
Cera S.A.	Warszawa	usługi	117	2,3	–
Wrocławska ARR S.A.	Wrocław	usługi	100	0,6	–
Legnicka Specjalna Strefa Ekonomiczna S.A.	Legnica	usługi	150	0,5	–
Biuro Informacji Kredytowej S.A.	Warszawa	usługi	400	2,6	–
Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A.	Warszawa	usługi	313	5,7	–
Giełda Poznańska S.A.	Poznań	usługi	73	1,6	–
Polska Giełda Finansowa S.A.	Warszawa	usługi	100	3,1	–
Wałbrzyska Giełda Rolno Spożywcza S.A.	Wałbrzych	usługi	37	0,6	–
DCHRS S.A.	Wrocław	usługi	1 500	2,2	–

KOMENTARZE DO SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH

16. Akcje i udziały (c.d.)

(g) Pozostałe akcje i udziały lokacyjne (c.d.)

Nazwa (firma) jednostki	Siedziba	Przedmiot przedsiębiorstwa	Wartość bilansowa akcji (udziałów) brutto tys. zł	Procent posiadanego kapitału akcyjnego (zakładowego) %	Nieopłacona przez emitenta wartość akcji (udziałów) na dzień 31 grudnia 2000 r. tys. zł
Gorzowski Rynek Hurtowy S.A.	Gorzów Wlkp.	usługi	250	5,7	–
Giełda Elbląska	Elbląg	usługi	100	0,8	–
Vienna Leas International S.A.	Gliwice	usługi	346	8,7	–
Wrocławski Park Technologiczny S.A.	Wrocław	usługi	150	21,2	–
FASING S.A.	Katowice	produkcja	1 000	3,2	–
MAGNA POLONIA S.A.	Warszawa	usługi	9 173	5,5	–
Giełda Papierów Wartościowych S.A.	Warszawa	działalność finansowa	8	0,02	–
Centralna Tabela Ofert S.A.	Warszawa	działalność finansowa	24	0,4	–
Hutmen S.A.	Wrocław	przetwórstwo miedzi	2 383	2,5	–
TIM S.A.	Wrocław	sprzedaż urządzeń elektrycznych	4 621	9,1	–
MITEX S.A.	Wrocław	budownictwo ogólne	735	3,6	–
Wartość bilansowa akcji (udziałów) brutto			30 815		

(h) Na dzień 31 grudnia 2000 roku wartość rynkowa akcji będących w posiadaniu Domu Maklerskiego Banku Zachodniego SA wynosiła 2 588 tys. zł.

(i) Wartość bilansowa dla jednostek uczestnictwa na 31 grudnia 2000 r. wyniosła 100 000 tys. zł. Wartość rynkowa tych jednostek wynosiła 97 352 tys. zł.

(j) Pozostałe akcje i udziały handlowe:

	Na dzień 31.12.00 r. tys. zł	Na dzień 31.12.99 r. tys. zł
Huta Szkła Kryształowego VIOLETTA S.A.	6 702	–
	6 702	–

Wartość rynkowa pozostałych akcji handlowych nie skonsolidowanych na 31 grudnia 2000 roku wyniosła 11 903 tys. zł.

KOMENTARZE DO SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH

16. Akcje i udziały (c.d.)

(k) Rezerwy celowe na akcje i udziały – zmiany w ciągu roku obrotowego:

	12 miesięcy do 31.12.00 r. tys. zł	12 miesięcy do 31.12.99 r. tys. zł
Stan na początek roku obrotowego	30 442	29 425
Zwiększenia:	8 699	7 662
• utworzenie rezerw w koszty	8 609	7 599
• inne	90	63
Zmniejszenia:	(11 570)	(6 645)
• rozwiązanie rezerw	(11 480)	(6 603)
• inne	(90)	(42)
Wykorzystanie rezerw	(70)	–
Stan na koniec roku obrotowego	27 501	30 442

17. Wartość firmy

	Na dzień 31.12.00 r. tys. zł	Na dzień 31.12.99 r. tys. zł
Wartość firmy brutto (a)	111 750	111 750
Umorzenie	(103 717)	(79 669)
	8 033	32 081

(a) Zmiana stanu wartości firmy:

	12 miesięcy do 31.12.00 r. tys. zł	12 miesięcy do 31.12.99 r. tys. zł
Wartość brutto na początek roku obrotowego (i)	111 750	111 750
Zwiększenia	–	–
Zmniejszenia	–	–
Wartość firmy brutto na koniec roku obrotowego	111 750	111 750
Umorzenie na początek roku obrotowego	(79 669)	(64 882)
Umorzenie za rok obrotowy	(24 048)	(14 787)
Umorzenie na koniec roku obrotowego	(103 717)	(79 669)
Wartość firmy netto	8 033	32 081

(i) Dane dotyczące wyliczenia wartości godziwej finansowania związanego z nabyciem firmy Rolbanku:

Na wartość firmy brutto składają się:

Wartość firmy na dzień przejęcia Rolbanku	49 334
Wartość instrumentów pomocowych	62 416
	111 750

KOMENTARZE DO SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH

17. Wartość firmy (c.d.)

(i) Dane dotyczące wyliczenia wartości godziwej finansowania zawiązanego z nabyciem firmy Rolbank (c.d.)

W ciągu 1996 roku Bank nabył aktywa oraz pasywa Rolbanku oraz otrzymał w związku z tym opisaną niżej pomoc ze strony instytucji państwowych. Wartość firmy wynikająca z przejęcia aktywów i pasywów Rolbanku przedstawia się w następujący sposób:

Aktywa	
Gotówka i środki pieniężne w bankach	13 129
Kredyty	37 182
Środki trwałe	23 127
Inne aktywa	9 308
	82 746
Pasywa	
Depozyty od klientów	132 049
Pożyczki z innych banków	31 798
Inne pasywa	30 475
	194 322
Pasywa netto	111 576
Bezpośrednie koszty	174
Koszty do rozliczenia w czasie stanowiące nadwyżkę wartości nominalnej nad wartością bieżącą instrumentów finansowych otrzymanych w związku z transakcją	(62 416)
Skorygowane pasywa netto	49 334
Kwota zapłacona za akcje	–
Wartość firmy na dzień przejęcia Rolbanku	49 334

W związku z transakcją Bank otrzymał od Bankowego Funduszu Gwarancyjnego (BFG), Narodowego Banku Polskiego (NBP) oraz budżetu państwa instrumenty finansowe (głównie kredytowanie i odroczenie terminu płatności zobowiązań budżetowych) oprocentowane poniżej stopy rynkowej, które stanowią różnorodną formę pomocy ze strony Państwa w związku z przejęciem Rolbanku. Dodatkowo warunki umów dotyczące depozytów niektórych klientów Rolbanku zostały zmienione głównie przez wydłużenie okresu ich wymagalności oraz obniżenie ich oprocentowania poniżej stóp rynkowych.

Nadwyżkę wartości nominalnej nad wartością bieżącą tych instrumentów na dzień transakcji oraz na dzień 31 grudnia 2000 roku przedstawiono poniżej:

	Na dzień przejęcia tys. zł	Na dzień 31.12.00 r. tys. zł
Różnica między wartością nominalną a bieżącą odsetek należnych NBP	683	21
Różnica między wartością nominalną a bieżącą depozytów o zmienionych warunkach	16 594	–
Pożyczka z BFG	28 970	3 900
Odroczenie płatności podatku dochodowego	10 444	–
Pomniejszenie rezerwy obowiązkowej	5 725	–
Razem	62 416	3 921

KOMENTARZE DO SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH

18. Rzeczowy majątek trwały

	Grunty budynki i budowle tys. zł	Urządzenia techniczne i maszyny tys. zł	Środki transportu tys. zł	Inwestycje rozpoczęte tys. zł	Pozostałe tys. zł	Razem tys. zł
Wartość brutto						
Stan na dzień 31 grudnia 1999 r.	273 499	177 950	10 158	20 721	70 207	552 535
Zwiększenia	5 673	6 522	82	113 856	1 304	127 437
Zmniejszenia	(9 669)	(3 782)	(709)	(1 605)	(19 556)	(35 321)
Przeniesienia	7 813	41 681	3 101	(61 037)	8 442	–
Stan na 31 grudnia 2000 r.	277 316	222 371	12 632	71 935	60 397	644 651
Umorzenie						
Stan na dzień 31 grudnia 1999 r.	29 161	82 160	4 493	–	41 287	157 101
Amortyzacja	6 784	29 421	1 739	–	7 041	44 985
Inne	16	732	7	–	403	1 158
Zmniejszenia	(905)	(3 063)	(544)	–	(18 720)	(23 232)
Stan na 31 grudnia 2000 r.	35 056	109 250	5 695	–	30 011	180 012
Wartość księgowa netto:						
Stan na 31 grudnia 1999 r.	244 338	95 790	5 665	20 721	28 920	395 434
Stan na 31 grudnia 2000 r.	242 260	113 121	6 937	71 935	30 386	464 639

Inwestycje w obcych środkach trwałych na dzień 31 grudnia 2000 r. wynosiły netto 27 177 tys. zł (wartość brutto 37 892 tys. zł, umorzenie 10 715 tys. zł).

19. Zobowiązania wobec banków

	Na dzień 31.12.00 r. tys. zł	Na dzień 31.12.99 r. tys. zł
Bieżące	3 711	4 066
Terminowe	199 200	197 012
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	99 508	–
	302 419	201 078

(a) Zobowiązania wobec banków - według kryterium wymagalności:

Do 1 miesiąca	282 103	93 937
Od 1 miesiąca do 3 miesięcy	20 304	304
Od 3 miesięcy do 1 roku	12	261
Od 1 roku do 5 lat	–	106 576
Powyżej 5 lat	–	–
	302 419	201 078

KOMENTARZE DO SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH

19. Zobowiązania wobec banków (c.d.)

(b) Zobowiązania wobec banków - według waluty:

	Na dzień 31.12.00 r. tys. zł	Na dzień 31.12.99 r. tys. zł
W złotych	298 728	85 776
W walutach obcych	3 691	115 302
	302 419	201 078

Oprocentowanie w skali rocznej lokat międzybankowych kształtowało się w okresie 12 miesięcy do 31 grudnia 2000 r. od 1,0% do 23,5% dla lokat złotych oraz od 2,8% do 6,9% dla lokat walutowych.

20. Zobowiązania wobec klientów i sektora budżetowego

	Na dzień 31.12.00 r. tys. zł	Na dzień 31.12.99 r. tys. zł
Depozyty (a), (b)	7 142 149	6 377 252
Pozostałe zobowiązania	104 847	83 968
	7 246 996	6 461 220

Oprocentowanie w skali rocznej depozytów od klientów i sektora budżetowego kształtowało się w okresie 12 miesięcy do 31 grudnia 1999 roku dla depozytów bieżących od 5,0% do 9,5% dla złotych i od 0,5% do 2,5% dla walutowych oraz dla depozytów terminowych od 3,5% do 24,9% dla złotych i od 0,6% do 5,7% dla walutowych.

(a) Depozyty - według kryterium wymagalności:

	Na dzień 31.12.00 r. tys. zł	Na dzień 31.12.99 r. tys. zł
Do 1 miesiąca	3 913 914	3 449 233
Od 1 miesiąca do 3 miesięcy	1 849 700	1 470 355
Od 3 miesięcy do 1 roku	1 237 195	1 242 108
Od 1 roku do 5 lat	89 155	144 077
Powyżej 5 lat	52 185	71 479
	7 142 149	6 377 252

(b) Depozyty - według waluty:

W złotych	6 167 549	5 477 912
W walutach obcych	974 600	899 340
	7 142 149	6 377 252

Zobowiązania wobec podmiotów zależnych i stowarzyszonych nie objętych konsolidacją na 31 grudnia 2000 r. wynosiły 986 tys. zł.

KOMENTARZE DO SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH

21. Odsetki naliczone i pozostałe zobowiązania

	Na dzień 31.12.00 r. tys. zł	Na dzień 31.12.99 r. tys. zł
Odsetki naliczone	102 584	75 882
Rozrachunki międzybankowe	78 178	3 891
Koszty i przychody rozliczane w czasie	63 276	29 956
Rozrachunki z tytułu obrotu papierami wartościowymi na zlecenie i w imieniu klientów DM BZ SA	205 295	–
Pozostałe	21 765	16 510
	471 098	126 239

Ostateczne rozliczenie transakcji międzybankowych nastąpiło w pierwszych dniach roboczych roku 2001.

22. Rezerwy

	Na dzień 31.12.00 r. tys. zł	Na dzień 31.12.99 r. tys. zł
Rezerwa na podatek dochodowy odroczony (a)	18 645	5 771
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe (b)	8 114	28 393
Rezerwa na nagrody jubileuszowe i odprawy emerytalne (komentarz 33)	45 164	44 999
Pozostałe	26 114	17 566
	98 037	96 729

(a) Rezerwa na podatek dochodowy odroczony – zmiany w ciągu roku obrotowego:

Stan na początek roku obrotowego	5 771	5 626
Zmiany w ciągu roku obrotowego	12 874	145
Stan na koniec roku obrotowego	18 645	5 771

Zobowiązania z tytułu podatku odroczonego dotyczyły następujących pozycji:

Dochody do otrzymania	107 008	81 276
Koszty do zapłacenia	(57 458)	(50 838)
Rezerwy	(25 069)	(21 183)
Pozostałe różnice	(5 836)	(3 484)
	18 645	5 771

(b) Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe – zmiany w ciągu roku obrotowego:

Stan na początek roku obrotowego	28 393	2 975
Utworzenie rezerw w koszty	9 748	27 211
Rozwiązanie rezerw	(30 027)	(1 793)
Stan na koniec roku obrotowego	8 114	28 393

KOMENTARZE DO SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH

23. Kapitały udziałowców mniejszościowych

Bank Zachodni SA jest jedynym akcjonariuszem konsolidowanych jednostek.

24. Kapitały

	Na dzień 31.12.00 r. tys. zł	Na dzień 31.12.99 r. tys. zł
Kapitał akcyjny (25)	329 510	294 706
Premia emisyjna – nie podlega dystrybucji (26)	300 490	135 294
Fundusz z aktualizacji wyceny – nie podlega dystrybucji (27)	20 688	20 772
Fundusz rezerwowy (28)	326 999	323 690
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego – nie podlega dystrybucji	59 810	59 810
Niepodzielony wynik finansowy (29)	(12 908)	(5 670)
	1 024 589	828 602
Zysk Grupy Kapitałowej po opodatkowaniu (30)	(78 795)	(4 067)
	945 794	824 535

25. Kapitał akcyjny

	Na dzień 31.12.00 r. tys. zł	Na dzień 31.12.99 r. tys. zł
Kapitał akcyjny, wyemitowany i opłacony	329 510	294 706

Kapitał akcyjny Banku na 31 grudnia 2000 r. składa się z 32 950 982 akcji zwykłych imiennych o wartości nominalnej 10 zł każda.

Na dzień 31 grudnia 2000 r. akcjonariuszami spółki byli:

AIB European Investments Ltd	83,0%
Skarb Państwa Rzeczypospolitej Polskiej	4,3%
Pozostali akcjonariusze	12,7%
	100,0%

(a) Zmiany kapitału akcyjnego w ciągu roku obrotowego:

	12 miesięcy do 31.12.00 r. tys. zł	12 miesięcy do 31.12.99 r. tys. zł
Stan na początek roku obrotowego	294 706	280 000
Zwiększenie z tytułu nowych emisji	34 804	14 706
Stan na koniec roku obrotowego	329 510	294 706

KOMENTARZE DO SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH

26. Premia emisyjna

	12 miesięcy do 31.12.00 r. tys. zł	12 miesięcy do 31.12.99 r. tys. zł
Stan na początek roku obrotowego	135 294	–
Zwiększenia z tytułu nowych emisji	165 196	135 294
Stan na koniec roku obrotowego	300 490	135 294

27. Fundusz z aktualizacji wyceny

	12 miesięcy do 31.12.00 r. tys. zł	12 miesięcy do 31.12.99 r. tys. zł
Stan na początek roku obrotowego	20 772	21 266
Przeniesienie na fundusz rezerwowy	(84)	(494)
Stan na koniec roku obrotowego	20 688	20 772

28. Fundusz rezerwowy - zmiany w ciągu roku obrotowego

	12 miesięcy do 31.12.00 r. tys. zł	12 miesięcy do 31.12.99 r. tys. zł
Stan na początek roku obrotowego	323 690	307 661
Podział zysku za poprzedni rok obrotowy	3 171	15 535
Zwiększenie z tytułu konsolidacji	54	–
Przeniesienie z funduszu rewaluacyjnego	84	494
Stan na koniec roku obrotowego	326 999	323 690

29. Niepodzielony wynik finansowy Grupy Kapitałowej

	12 miesięcy do 31.12.00 r. tys. zł	12 miesięcy do 31.12.99 r. tys. zł
Stan na początek roku obrotowego	(5 670)	13 123
Pokrycie straty poprzedniego okresu	(7 238)	(18 793)
Stan na koniec roku obrotowego	(12 908)	(5 670)

KOMENTARZE DO SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH

30. Zysk Grupy Kapitałowej po opodatkowaniu

	12 miesięcy do 31.12.00 r. tys. zł	12 miesięcy do 31.12.99 r. tys. zł
Stan na początek roku obrotowego	(4 067)	(3 258)
Podział zysku za poprzedni rok obrotowy	(3 171)	(15 535)
Wynik netto za rok bieżący	(78 795)	(4 067)
Przeniesienie straty poprzedniego okresu do niepodzielonego wyniku Grupy	7 238	18 793
Stan na koniec roku obrotowego	(78 795)	(4 067)

31. Wynagrodzenie Rady Banku i Zarządu Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego SA

	12 miesięcy do 31.12.00 r. tys. zł	12 miesięcy do 31.12.99 r. tys. zł
Rada Banku	266	196
Zarząd	1 729	1 713
	1 995	1 909

32. Kredyty i pożyczki dla Rady Banku, Zarządu oraz podmiotów powiązanych nie skonsolidowanych

	Na dzień 31.12.00 r. tys. zł	Na dzień 31.12.99 r. tys. zł
Zarząd	50	5
Rada Banku	–	–
Podmioty powiązane - kredyty i gwarancje	54 613	87 770
Pracownicy	33 701	5 522
Akcjonariusze	–	–
	88 364	93 297

Saldo dotyczy kredytów i gwarancji dla podmiotów powiązanych innych niż objęte niniejszym skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym. Kredyty, pożyczki oraz gwarancje dla Rady Banku, Zarządu oraz podmiotów powiązanych zostały udzielone na zasadach rynkowych.

KOMENTARZE DO SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH

33. Nagrody jubileuszowe i odprawy emerytalne

Nie występują żadne umowne ani inne prawnie obowiązujące uzgodnienia z pracownikami w zakresie stałych świadczeń emerytalnych. Świadczenia emerytalne są wypłacane przez państwowy system emerytalny, który wymaga, aby pracodawcy oraz pracownicy wnosili składki na poczet przyszłych świadczeń. Obowiązki Grupy w tym zakresie określane są na podstawie składek stanowiących określony procent wynagrodzenia pracownika. Kwoty te są traktowane jako koszty okresu i przekazywane co miesiąc do Zakładu Ubezpieczeń Społecznych.

Grupa jest natomiast zobligowana do wypłacania pracownikom odpraw emerytalnych i nagród jubileuszowych. Kwoty tych świadczeń uzależnione są w różnym stopniu od łącznego stażu pracy i długości okresu zatrudnienia w Grupie. Grupa oszacowała wysokość zobowiązania z tytułu tych świadczeń i utworzyła na nie rezerwę w kwocie 45 164 tys. zł (komentarz 22).

34. Zobowiązania warunkowe

Ulgi Inwestycyjne

W latach 1997 - 2000 Bank Zachodni SA korzystał z ulg oraz premii inwestycyjnych o łącznej wartości 101 189 tys. zł. Niekiedy, w przypadku nieprzestrzegania przepisów podatkowych istnieje ryzyko utraty prawa do ulg dotychczas wykorzystanych. Na dzień podpisania sprawozdania finansowego za okres obrotowy zakończony 31 grudnia 2000 r., Zarząd BZ SA nie przewidywał możliwości powstania tego rodzaju zobowiązań.

Zabezpieczenia na majątku na rzecz osób trzecich

Wartość bonów skarbowych będących w posiadaniu Grupy, stanowiących na 31 grudnia 2000 r. zabezpieczenie ewentualnych zobowiązań z tytułu odpisów na Fundusz Ochrony Środków Gwarantowanych w ramach Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, wynosiła 21 855 tys. zł.

Na dzień 31 grudnia 2000 r. BZ SA posiadał obligacje NBP w kwocie 475 115 tys. zł (z odsetkami), zostały wyemitowane na podstawie uchwały Nr 36/28/PPK/1999 Zarządu Narodowego Banku Polskiego z dnia 25 czerwca 1999 r. w sprawie emisji przez NBP obligacji przeznaczonych dla banków w związku z obniżeniem stóp rezerwy obowiązkowej. Obligacje te są papierami wartościowymi imiennymi i nie mogą być zbyte przed upływem terminu wykupu.

Ponadto w bilansie Banku na 31 grudnia 2000 r. na wyodrębnionym rachunku wydzielone zostały bony skarbowe i obligacje Skarbu Państwa o wartości księgowej 55.987 tys. zł i wartości nominalnej 56.250 tys. zł, stanowiące zabezpieczenie zobowiązań z tytułu otrzymania od BFG i Budżetu Państwa pomocowych instrumentów finansowych stanowiących wsparcie procesu restrukturyzacji BRR Rolbank S.A. zakupionego przez Bank w roku 1996.

35. Zobowiązania warunkowe udzielone

	Na dzień do 31.12.00 r. tys. zł	Na dzień do 31.12.99 r. tys. zł
Gwarancje, weksle akceptowane, czek, akredytywy, itp.	169 179	162 874
Pozostałe	30 030	42 208
	199 209	205 082

KOMENTARZE DO SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH

35. Zobowiązania warunkowe udzielone (c.d.)

Zobowiązania kredytowe

Podstawowym celem tych instrumentów jest zapewnienie środków, w momencie gdy będą potrzebne klientowi. Gwarancje i gwarantowane akredytywy, które stanowią nieodwołalne zobowiązania, że Grupa dokona płatności w razie, gdy klient nie będzie mógł sprostać swoim obowiązkom wobec osób trzecich, niosą ze sobą takie samo ryzyko kredytowe jak kredyty. Akredytywy dokumentowe i handlowe, które stanowią pisemne zobowiązania powzięte przez Grupę w imieniu klienta, upoważniające daną osobę trzecią do podjęcia środków z Banku do ustalonej kwoty w razie spełnienia określonych warunków, zabezpieczone są na leżących u ich podstaw dostawach towarów, których dotyczą, w związku z czym niosą ze sobą znacznie mniejsze ryzyko.

36. Zobowiązania wynikające z operacji kupna/sprzedaży

	Na dzień 31.12.00 r. tys. zł	Na dzień 31.12.99 r. tys. zł
Operacje walutowe	1 643 132	220 213
Operacje instrumentami finansowymi	804 066	174 729
	2 447 198	394 942

37. Operacje instrumentami pochodnymi

	Na dzień 31.12.00 r. tys. zł Wartość nominalna	Na dzień 31.12.00 r. tys. zł Wartość godziwa	Na dzień 31.12.00 r. tys. zł Wartość godziwa
		Aktywa	Pasywa
Forward walutowe	74 675	3 930	(142)
Swap walutowe	1 448 369	65 049	(3 047)
Swap na stopę procentową	310 000	–	37 974
Forward rate agreement	150 000	439	(631)
	1 983 044	69 418	34 154

Powyższe tabele przedstawiają zestawienie kwot umownych lub nominalnych oraz wartości godziwych pochodnych instrumentów finansowych Grupy na dzień bilansowy.

KOMENTARZE DO SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH

37. Operacje instrumentami pochodnymi (c.d.)

Instrumenty pochodne dotyczące kursów wymiany walut i stóp procentowych, pozwalają Grupie i jej klientom przenieść, modyfikować lub ograniczać ryzyko walutowe i ryzyko stóp procentowych.

Grupa korzysta z następujących instrumentów pochodnych zarówno dla zabezpieczenia się przed ryzykiem, jak i dla innych potrzeb:

- **Kontrakty terminowe typu forward** stanowią zobowiązania do zakupu walut zagranicznych i waluty polskiej. Kontrakty typu forward na stopę procentową są indywidualnie negocjowane i stanowią transakcje na stopę procentową wymagające zapłaty gotówkowej z tytułu różnicy między stopą zakontraktowaną, a aktualną stopą rynkową, dla przyjętej kwoty kapitału. Ryzyko Grupy ogranicza się do potencjalnego kosztu zastąpienia danych kontraktów na rynku, w sytuacji, gdy kontrahent nie wywiązuje się ze swoich zobowiązań.
- **Swapy** stanowią transakcje wymiany waluty płatności lub warunków oprocentowania, zobowiązujące strony do wymiany albo stopy oprocentowania, albo waluty, albo ich kombinacji. Ryzyko kredytowe Grupy stanowi potencjalny koszt zastąpienia kontraktów swapowych, jeśli kontrahenci nie wywiążą się ze swoich zobowiązań.

38. Ryzyko kredytowe wywołane nieodwracalnymi zobowiązaniami

	Na dzień 31.12.00 r. tys. zł	Na dzień 31.12.99 r. tys. zł
Podmioty zależne	2 210	274
Podmioty stowarzyszone	–	–
Pozostałe	657 670	584 858
	659 880	585 132

39. Zobowiązania inwestycyjne

	Plan na rok 2001 r. tys. zł	Wykonanie 2000 r. tys. zł
Nakłady na inwestycje dotyczące modernizacji i budowy obiektów	100 259	68 232
Nakłady związane z informatyką i telekomunikacją	122 355	21 706
Zintegrowany system bankowy	111 548	17 965
Bankomaty	7 030	3 535
Inne	–	2 962
	341 192	114 400

Łączne nakłady inwestycyjne poniesione przez Bank Zachodni SA wyniosły w 2000 roku 112 065 tys. zł.

Grupa podpisała wiążące umowy z kontrahentami związane z wydatkami inwestycyjnymi na kwotę 62 925 tys. zł (wartość nie zawiera umów dotyczących realizacji programu B1 związanego z zakupem nowego systemu informatycznego).

KOMENTARZE DO SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH

40. Dywidendy na jedną akcję

Zarówno w 1999 r. jak i 2000 r. Grupa Kapitałowa nie wypłacała dywidendy.

41. Segmenty działalności

Informacje na temat segmentów:

Okres obrotowy zakończony 31.12.2000 r.	Bankowość	Działalność maklerska	Ogółem
Wynik netto z operacji finansowych	703 461	21 654	725 115
Koszty operacyjne, w tym:	570 945	11 968	582 913
– amortyzacja	43 525	1 606	45 131
– odpisy na rezerwy	13 132	–	13 132
Zysk/(strata) brutto	(69 666)	7 076	(62 590)
Obciążenie wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego	13 971	2 234	16 205
Zysk/(strata)	(83 637)	4 842	(78 795)
Aktywa segmentu	9 049 827	14 517	9 064 344
Pasywa segmentu	8 831 185	233 159	9 064 344

Struktura organizacyjna Grupy obejmuje następujące segmenty działalności:

- Bankowość – w tym prowadzenie rachunków bieżących, oszczędnościowych i lokat terminowych osób fizycznych, oferowanie produktów inwestycyjnych, kart kredytowych i debetowych, kredytów konsumpcyjnych i hipotecznych.
- Działalność maklerska – w tym oferowanie papierów wartościowych dopuszczonych do obrotu publicznego, zakupy i sprzedaż papierów wartościowych w imieniu własnym, lecz na rachunek klienta, przechowywanie papierów wartościowych, zakupy i odsprzedaż papierów wartościowych w imieniu własnym i na własny rachunek, zarządzanie portfelem papierów wartościowych klienta.

KOMENTARZE DO SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH

42. Koncentracja aktywów

(a) Koncentracja aktywów wobec poszczególnych podmiotów

Zaangażowanie wobec 10 największych klientów oraz ich udział w portfelach kredytowych Grupy na dzień 31 grudnia 2000 r.:

Lp.	Portfel kredytowy %	Przedmiot działalności	Zaangażowanie w tys. zł
1	3,2	Przemysł wydobywczy	190 000
2	2,4	Administracja publiczna	138 097
3	1,3	Finanse	74 122
4	1,3	Handel	73 630
5	1,2	Przemysł energetyczny	73 154
6	1,2	Przemysł samochodowy	72 842
7	1,2	Telekomunikacja	71 000
8	1,2	Finanse	68 251
9	1,1	Przemysł energetyczny	65 295
10	1,0	Produkcja wyrobów stolarskich	58 915
Razem	15,1		885 306

Zaangażowanie wobec 10 największych klientów oraz ich udział w portfelach kredytowych Grupy na dzień 31 grudnia 1999 r.:

Lp.	Portfel kredytowy %	Przedmiot działalności	Zaangażowanie w tys. zł
1	2,8	Przemysł wydobywczy	165 000
2	1,6	Produkcja statków powietrznych	93 671
3	1,4	Przemysł energetyczny	83 466
4	1,3	Przemysł samochodowy	77 718
5	1,3	Handel	73 721
6	1,2	Handel	69 560
7	1,2	Produkcja sprzętu gospodarstwa domowego	69 256
8	1,1	Produkcja papieru	66 543
9	1,1	Administracja publiczna	66 503
10	1,1	Budownictwo	66 373
Razem	14,1		831 811

(b) Koncentracja aktywów wobec grup kapitałowych

Zaangażowanie wobec 5 największych grup kapitałowych oraz ich udział w portfelach kredytowych Grupy na dzień 31 grudnia 2000 r.:

Lp.	Portfel kredytowy %	Przedmiot działalności	Zaangażowanie w tys. zł
1	4,05	Administracja publiczna	205 054
2	3,15	Produkcja papieru, handel	159 541
3	2,30	Przemysł samochodowy	116 433
4	1,64	Handel	82 864
5	1,41	Finanse	71 512
Razem	12,55		635 404

KOMENTARZE DO SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH

42. Koncentracja aktywów (c.d.)

(b) Koncentracja aktywów wobec grup kapitałowych (c.d.)

Zaangażowanie wobec 5 największych grup kapitałowych oraz ich udział w portfelach kredytowych Grupy na dzień 31 grudnia 1999 r.:

Lp.	Portfel kredytowy %	Przedmiot działalności	Zaangażowanie w tys. zł
1	2,83	Produkcja papieru, handel	164 439
2	2,15	Finanse	124 958
3	2,06	Przemysł samochodowy	119 983
4	1,99	Administracja publiczna	115 881
5	1,43	Handel	82 966
Razem	10,46		608 227

(c) Koncentracja aktywów wobec branż

Nazwa branży	Udział w portfelu %/ 2000 r.	Udział w portfelu %/ 1999 r.
Handel hurtowy i komisowy z wyjątkiem handlu pojazdami mechanicznymi i motocyklami	10,28	9,50
Rolnictwo, łowiectwo i pokrewne działalności usługowe	7,07	7,10
Budownictwo	5,76	5,80
Handel detaliczny, z wyjątkiem sprzedaży pojazdów mechanicznych i motocykli, naprawy artykułów przeznaczenia osobistego i użytku domowego	5,32	4,30
Zaopatrzenie w energię elektryczną, gaz i wodę	5,08	2,90
Administracja publiczna i obrona narodowa; gwarantowana prawnie opieka socjalna	5,02	1,10
Produkcja artykułów spożywczych i napojów	3,98	3,30
Górnictwo węgla kamiennego i brunatnego, wydobywanie torfu	3,35	4,10
Pośrednictwo finansowe, z wyjątkiem ubezpieczeń i funduszu emerytalno-rentowego	2,96	4,60
Produkcja maszyn i urządzeń gdzie indziej nie sklasyfikowana	2,80	4,00
Produkcja masy celulozowej, papieru oraz wyrobów z papieru	2,54	1,70
Transport lądowy, transport rurociągami	2,00	1,50
Produkcja wyrobów z pozostałych surowców niemetalicznych	1,95	2,00
Obsługa nieruchomości	1,93	1,70
Produkcja metali	1,77	2,70
Produkcja chemikaliów, wyrobów chemicznych i włókien sztucznych	1,74	2,20
Produkcja drewna i wyrobów z drewna i korka z wyjątkiem mebli;		
produkcja artykułów ze słomy i materiałów używanych do wyplatania	1,72	3,50
Produkcja tkanin	1,66	2,10
Produkcja pojazdów mechanicznych, przyczep i nacze	1,64	1,80
Sprzedaż, obsługa i naprawy pojazdów mechanicznych i motocykli;		
sprzedaż detaliczna paliw do pojazdów samochodowych	1,61	1,20
Produkcja pozostałego sprzętu transportowego	1,55	3,50
Poczta i telekomunikacja	1,20	0,90
Produkcja maszyn i aparatury elektrycznej, gdzie indziej nie sklasyfikowana	1,16	4,00
Wynajem maszyn i sprzętu bez obsługi operatorskiej oraz wypożyczanie artykułów przeznaczenia osobistego i użytku domowego	1,15	0,20
	75,24	75,70
Pozostałe	24,76	24,30
Razem	100,00	100,00

* dane za 1999 r. nie obejmują wierzytelności

KOMENTARZE DO SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH

43. Koncentracja należności od polskiego i obcych rządów oraz Narodowego Banku Polskiego

	Na dzień 31.12.00 r. tys. zł	Na dzień 31.12.99 r. tys. zł
Środki pieniężne i papiery wartościowe emitowane przez Narodowy Bank Polski	449 210	305 611
Dłużne papiery wartościowe wyemitowane przez Rząd Polski	824 353	566 763
Należności od budżetu państwa oraz gmin	45 674	33 214
	1 319 237	905 588

Powyższe aktywa stanowią 14,6% wszystkich aktywów Grupy Kapitałowej na 31 grudnia 2000 r. (w 1999 r.: 11,7%).

KOMENTARZE DO SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH

44. Zapadalność aktywów i wymagalność pasywów

Poniżej przedstawione są aktywa i pasywa Grupy sklasyfikowane na dzień 31 grudnia 2000 r. według kryterium zapadalności i wymagalności:

	Do 1 miesiąca	Od 1 miesiąca do 3 miesięcy	Razem do 3 miesięcy	Od 3 miesięcy do 1 roku	Od 1 roku do 5 lat	Powyżej 5 lat	Aktywa w sytuacji nieregularnej	Razem
Aktywa:	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Środki pieniężne w Narodowym Banku Polskim	326 355	–	326 355	–	–	–	–	326 355
Gotówka i należności bieżące od banków	252 084	–	252 084	–	–	–	–	252 084
Lokaty w innych bankach i kredyty udzielone innym bankom	1 423 412	–	1 423 412	–	6 127	–	11 179	1 440 718
Należności od klientów i sektora budżetowego	543 146	389 539	932 685	1 151 844	1 411 420	1 099 808	684 708	5 280 465
Dłużne papiery wartościowe (i)	546 759	24 205	570 964	71 523	767 503	435 483	–	1 845 473
Inne akcje, udziały i papiery wartościowe notowane na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.	–	–	–	–	16 911	–	–	16 911
	3 091 756	413 744	3 505 500	1 223 367	2 201 961	1 535 291	695 887	9 162 006
Zobowiązania:								
Zobowiązania wobec banków	282 103	20 304	302 407	12	–	–	–	302 419
Zobowiązania wobec klientów i sektora budżetowego	3 913 914	1 849 700	5 763 614	1 237 195	89 155	52 185	–	7 142 149
	4 196 017	1 870 004	6 066 021	1 237 207	89 155	52 185	–	7 444 568
Luka płynności netto	(1 104 261)	(1 456 260)	(2 560 521)	(13 840)	2 112 806	1 483 106	695 887	1 717 438
Współczynnik płynności	0,74		0,58					

(i) We wskaźnikach płynności I, II ujęto całe saldo dłużnych papierów wartościowych handlowych emitowanych przez NBP lub Skarb Państwa na koniec danego roku jako zapadające do jednego miesiąca. Dłużne papiery wartościowe stanowiące zabezpieczenie Bankowego Funduszu Ochrony Środków Gwarantowanych, pożyczki z BFG oraz zablokowane z tytułu zwolnienia z odprowadzenia rezerwy obowiązkowej w kwocie 77 842 tys. zł zakwalifikowano do przedziału od 1 roku do 5 lat. Obligacje NBP w kwocie 466 877 tys. zł związane z utrzymywaniem rezerwy obowiązkowej, obligacje restrukturyzacyjne w kwocie 100 332 tys. zł oraz pozostałe dłużne papiery wartościowe zostały zakwalifikowane zgodnie z ich okresami zapadalności.

KOMENTARZE DO SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH

44. Zapadalność aktywów i wymagalność pasywów (c.d.)

Poniżej przedstawione są aktywa i pasywa Grupy sklasyfikowane na dzień 31 grudnia 1999 r. według kryterium zapadalności i wymagalności:

	Do 1 miesiąca	Od 1 miesiąca do 3 miesięcy	Razem do 3 miesiący	Od 3 miesięcy do 1 roku	Od 1 roku do 5 lat	Powyżej 5 lat	Aktywa w sytuacji nieregularnej	Razem
Aktywa:	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Środki pieniężne w Narodowym Banku Polskim	285 812	–	285 812	–	–	–	–	285 812
Gotówka i należności bieżące od banków	430 226	–	430 226	–	–	–	–	430 226
Lokaty w innych bankach i kredyty udzielone innym bankom	55 936	–	55 936	–	113 282	–	11 184	180 402
Należności od klientów i sektora budżetowego	231 336	545 863	777 199	1 131 965	1 877 638	1 078 185	420 580	5 285 567
Dłużne papiery wartościowe (i)	529 601	18 840	548 441	266 270	392 947	466 877	–	1 674 535
Inne akcje, udziały i papiery wartościowe notowane na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.	–	–	–	–	15 839	–	–	15 839
	1 532 911	564 703	2 097 614	1 398 235	2 399 706	1 545 062	431 764	7 872 381
Zobowiązania:								
Zobowiązania wobec banków	93 937	304	94 241	261	106 576	–	–	201 078
Zobowiązania wobec klientów i sektora budżetowego	3 449 233	1 470 355	4 919 588	1 242 108	144 077	71 479	–	6 377 252
	3 543 170	1 470 659	5 013 829	1 242 369	250 653	71 479	–	6 578 330
Luka płynności netto	(2 010 259)	(905 956)	(2 916 215)	155 866	2 149 053	1 473 583	431 764	1 294 051
Współczynnik płynności	0,43		0,42					

(i) We wskaźnikach płynności I, II ujęto całe saldo dłużnych papierów wartościowych handlowych emitowanych przez NBP lub Skarb Państwa na koniec danego roku jako zapadające do jednego miesiąca. Dłużne papiery wartościowe stanowiące zabezpieczenie Bankowego Funduszu Ochrony Środków Gwarantowanych, pożyczki z BFG oraz zablokowane z tytułu zwolnienia z odprowadzenia rezerwy obowiązkowej w kwocie 79 772 tys. zł zakwalifikowano do podziału od 1 roku do 5 lat. Obligacje NBP w kwocie 466 877 tys. zł związane z utrzymaniem rezerwy obowiązkowej, obligacje restrukturyzacyjne w kwocie 98 542 tys. zł oraz pozostałe dłużne papiery wartościowe zostały zakwalifikowane zgodnie z ich okresami zapadalności.

KOMENTARZE DO SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH

44. Zapadalność aktywów i wymagalność pasywów (c.d.)

Powyższe tabele przedstawiają strukturę wymagalności/zapadalności aktywów i zobowiązań Grupy według pozostałego na dzień bilansowy okresu do upływu umownego terminu wymagalności/zapadalności.

Dopasowanie i kontrolowane niedopasowanie wymagalności/zapadalności aktywów i zobowiązań ma podstawowe znaczenie dla kierownictwa Grupy. W przypadku banków nie spotyka się raczej pełnego dopasowania, ponieważ zawierane transakcje są bardzo zróżnicowane i mają często niepewny termin wymagalności/zapadalności. Niedopasowana pozycja potencjalnie zwiększa rentowność, ale może również podnosić ryzyko wystąpienia strat.

Terminy wymagalności/zapadalności aktywów i zobowiązań oraz zdolność do zastępowania, po możliwym do przyjęcia koszcie, oprocentowanych zobowiązań w momencie upływu terminu zapadalności, to istotne czynniki wpływające na ocenę płynności Grupy i jej narażenia na zmiany stóp procentowych i kursów walut.

45. Ryzyko stopy procentowej

Zmiany stóp procentowych na rynku bankowym wpływają na sytuację finansową Grupy Kapitałowej. Tabele przedstawione w następnym komentarzu obrazują wpływ stóp procentowych na strukturę aktywów i pasywów. Poszczególne pozycje bilansowe zostały w nich wykazane według terminów przeszacowania aktywów i wymagalności pasywów.

Zasadą przy stosowaniu zmiennego oprocentowania jest, aby umowy zawierane przez bank Grupy Kapitałowej z klientami, przewidywały zmiany oprocentowania wraz ze zmianą stóp procentowych na rynku i związanymi z tym decyzjami Zarządów podmiotów wchodzących w skład Grupy Kapitałowej co do wysokości stosowanych stóp procentowych. Zarząd Banku monitoruje trendy rynkowe odnośnie stóp procentowych, aby móc szybko reagować na wszelkie zmiany strukturalne.

Dopasowanie poziomu i terminów przeszacowania wrażliwych na zmianę oprocentowania aktywów, pasywów i pozycji pozabilansowych jest ściśle monitorowane na poziomie Banku Zachodniego SA przez Komitet ds. Zarządzania Aktywami i Pasywami (ALCO).

KOMENTARZE DO SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH

46. Analiza luki ryzyka stopy procentowej

Poniżej przedstawione są aktywa i pasywa Grupy sklasyfikowane na dzień 31 grudnia 2000 r. według kryterium ryzyka stopy procentowej:

	Do 1 miesiąca	Od 1 miesiąca do 3 miesięcy	Od 3 miesięcy do 1 roku	Od 1 roku do 5 lat	Powyżej 5 lat	Aktywa nieoprocentowane	Razem
Aktywa:	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Środki pieniężne w Narodowym Banku Polskim	–	–	–	–	–	326 355	326 355
Gotówka i należności bieżące od banków	5 881	–	–	–	–	246 203	252 084
Lokaty w innych bankach i kredyty udzielone innym bankom	1 434 900	3 676	–	–	–	(9 038)	1 429 538
Należności od klientów i sektora budżetowego	4 100 544	175 386	318 694	408 784	7 525	(702 199)	4 308 734
Dłużne papiery wartościowe	1 043 140	110 689	139 684	530 117	–	21 843	1 845 473
Pozostałe	–	–	–	–	–	902 160	902 160
	6 584 465	289 751	458 378	938 901	7 525	785 324	9 064 344
Pasywa:							
Zobowiązanie wobec innych banków	280 863	20 315	–	–	–	1 241	302 419
Zobowiązanie wobec klientów i sektora budżetowego	3 707 873	2 560 065	621 185	49 157	–	308 716	7 246 996
Pozostałe	798	798	–	–	–	1 513 333	1 514 929
	3 989 534	2 581 178	621 185	49 157	–	1 823 290	9 064 344
Luka	2 594 931	(2 291 427)	(162 807)	889 744	7 525	(1 037 966)	–

KOMENTARZE DO SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH

46. Analiza luki ryzyka stopy procentowej (c.d.)

Poniżej przedstawione są aktywa i pasywa Grupy sklasyfikowane na dzień 31 grudnia 1999 r. według kryterium ryzyka stopy procentowej:

	Do 1 miesiąca	Od 1 miesiąca do 3 miesięcy	Od 3 miesięcy do 1 roku	Od 1 roku do 5 lat	Powyżej 5 lat	Aktywa nieoprocentowane	Razem
Aktywa:	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Środki pieniężne w Narodowym Banku Polskim	–	–	–	–	–	285 812	285 812
Gotówka i należności bieżące od banków	8 174	–	–	–	–	422 052	430 226
Lokaty w innych bankach i kredyty udzielone innym bankom	68 170	110 735	–	–	–	(9 689)	169 216
Należności od klientów i sektora budżetowego	769 953	3 193 738	437 566	574 655	13 454	(512 699)	4 476 667
Dłużne papiery wartościowe	841 969	209 506	517 938	99 858	–	3 192	1 672 463
Pozostałe	–	–	–	–	–	675 417	675 417
	1 688 266	3 513 979	955 504	674 513	13 454	864 085	7 709 801
Zobowiązania:							
Zobowiązania wobec innych banków	118 084	261	81 830	–	–	903	201 078
Zobowiązania wobec klientów i sektora budżetowego	3 194 457	2 284 953	602 334	60 962	10 000	308 514	6 461 220
Pozostałe	595	1 191	595	–	–	1 045 122	1 047 503
	3 313 136	2 286 405	684 759	60 962	10 000	1 354 539	7 709 801
Luka	(1 624 870)	1 227 574	270 745	613 551	3 454	(490 454)	–

KOMENTARZE DO SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH

47. Ryzyko walutowe

Koncentracja aktywów i zobowiązań

Grupa posiada następujące znaczące pozycje walutowe:

	USD	DEM	PLN	Inne	Ogółem
Stan na 31 grudnia 2000 r.					
Aktywa					
Kasa i środki w bankach centralnych	18 063	31 513	498 551	19 106	567 233
Papiery dłużne uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	–	–	–	–	–
Należności od banków	1 165 054	595	202 410	72 685	1 440 744
Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	–	–	190 314	–	190 314
Należności od klientów i sektora budżetowego	416 229	253 343	3 468 928	170 234	4 308 734
Lokacyjne papiery wartościowe	–	7 906	1 783 204	–	1 791 110
Udziały w jednostkach stowarzyszonych	–	–	1 370	165	1 535
Rzeczowy majątek trwały	–	–	472 672	–	472 672
Inne aktywa	3 832	438	286 607	1 125	292 002
Aktywa ogółem	1 603 178	293 795	6 904 056	263 315	9 064 344
Zobowiązania					
Zobowiązania wobec banków i innych instytucji finansowych	2 127	–	298 728	1 564	302 419
Zobowiązania wobec klientów	577 576	360 723	6 241 059	67 638	7 246 996
Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych	–	–	1 642	–	1 642
Pozostałe pasywa, w tym zobowiązania podatkowe	3 520	2 090	560 753	1 130	567 493
Zobowiązania ogółem	583 223	362 813	7 102 182	70 332	8 118 550
Pozycja bilansowa netto	1 019 955	(69 018)	(198 126)	192 983	945 794

KOMENTARZE DO SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH

47. Ryzyko walutowe (c.d.)

Koncentracja aktywów i zobowiązań

Grupa posiada następujące znaczące pozycje walutowe:

	USD	DEM	PLN	Inne	Ogółem
Stan na 31 grudnia 1999 r.					
Aktywa					
Kasa i środki w bankach centralnych	36 696	29 500	619 627	18 002	703 825
Papiery dłużne uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	–	–	–	–	–
Należności od banków	6 150	1 626	134 323	39 330	181 429
Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	–	–	409 643	–	409 643
Należności od klientów i sektora budżetowego	634 821	306 478	3 507 474	27 894	4 476 667
Lokacyjne papiery wartościowe	–	8 543	1 315 167	–	1 323 710
Udziały w jednostkach stowarzyszonych	–	–	2 480	178	2 658
Rzeczowy majątek trwały	–	–	427 515	–	427 515
Inne aktywa	3 181	25	179 972	1 176	184 354
Aktywa ogółem	680 848	346 172	6 596 201	86 580	7 709 801
Zobowiązania					
Zobowiązania wobec banków i innych instytucji finansowych	11 093	–	85 776	104 209	201 078
Zobowiązania wobec klientów	500 912	361 192	5 552 061	47 055	6 461 220
Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych	–	–	2 450	–	2 450
Pozostałe pasywa, w tym zobowiązania podatkowe	8 880	3 418	207 757	463	220 518
Zobowiązania ogółem	520 885	364 610	5 848 044	151 727	6 885 266
Pozycja bilansowa netto	159 963	(18 438)	(748 157)	(65 147)	824 535

Na dzień 31 grudnia 2000 r. całkowita pozycja walutowa banków wchodzących w skład Grupy Kapitałowej wynosiła 2,73%.

Pozycja walutowa całkowita liczona jest jako suma ujemnych, zwanych krótkimi, lub suma dodatnich, zwanych długimi, pozycji walutowych indywidualnych dla poszczególnych walut w zależności od tego, która z tych sum jest wyższa co do wartości bezwzględnej.

KOMENTARZE DO SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH

48. Aktywa i zobowiązania denominowane w walutach obcych

Walutowa struktura aktywów i pasywów Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego SA

Pozycje bilansowe	Na dzień 31.12.00 r. tys. zł Aktywa	Na dzień 31.12.00 r. tys. zł Pasywa	Na dzień 31.12.00 r. tys. zł Pozycje netto
Złote	6 904 056	8 047 976	–
Waluty obce			
– wymienne	2 160 288	1 016 368	1 143 920
– niewymienne			
w tym:			
USD	1 603 178	583 223	1 019 955
DEM	293 795	362 813	(69 018)
EURO	238 456	40 512	197 944
Inne pozabilansowe	24 859	29 820	(4 961)
Pozycje bilansowe razem	9 064 344	9 064 344	
Pozycje bilansowe netto			1 143 920
Pozycje pozabilansowe			
Złote	2 587 132	488 808	–
Waluty obce	183 115	47 232	135 883
w tym:			
USD	123 985	47 232	76 753
DEM	24 839	–	24 839
EURO	21 693	–	21 693
Inne pozabilansowe	12 598	–	12 598
Pozycje pozabilansowe razem	2 770 247	536 040	
Pozycje pozabilansowe netto			135 883
Pozycje netto razem			1 008 037

KOMENTARZE DO SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH

49. Geograficzny podział aktywów i zobowiązań

	Na dzień 31.12.00 r. tys. zł	Na dzień 31.12.99 r. tys. zł
(a) Aktywa		
Polska	7 865 764	7 646 588
Pozostałe kraje, w tym:	1 198 580	63 213
• USA	1 134 449	13 257
• Kraje Unii Europejskiej obszaru Euro	38 769	27 130
• Wielka Brytania	22 061	18 037
• Czechy	1 359	217
• Szwajcaria	221	2 989
• Inne	1 721	1 583
	9 064 344	7 709 801
(b) Zobowiązania		
Polska	9 030 612	7 660 629
Pozostałe kraje, w tym:	33 732	49 172
• USA	22 357	25 044
• Kraje Unii Europejskiej obszaru Euro	10 114	23 128
• Wielka Brytania	604	298
• Czechy	56	31
• Szwajcaria	54	341
• Inne	547	330
	9 064 344	7 709 801

W opinii Zarządu, Bank Grupy Kapitałowej nie prowadzi działalności operacyjnej zagranicą, poza utrzymywaniem rachunków rozliczeniowych w bankach korespondentach oraz lokowaniem środków, które wykraczałyby poza normalną działalność bankową i stanowiły więcej niż 10% przychodów.

W pozycji pozostałe kraje dotyczącej aktywów ujęto środki Grupy Kapitałowej znajdujące się na rachunkach bieżących i terminowych w bankach zagranicznych, natomiast po stronie pasywów wykazano środki zdeponowane przez nierezydentów na rachunkach banków Grupy Kapitałowej.

50. Współczynnik wypłacalności

Na dzień 31 grudnia 2000 r. współczynnik wypłacalności jednostki dominującej, skalkulowany zgodnie z metodologią Banku Rozliczeń Międzynarodowych (BIS), wynosił 11,61%.

51. Kursy walut obcych do złotego

Na dzień 31 grudnia 2000 r. obowiązywały następujące kursy walut obcych do złotego:

– dolar USA	414,32 zł za 100 dolarów
– funt brytyjski	619,03 zł za 100 funtów
– marka niemiecka	197,07 zł za 100 marek

KOMENTARZE DO SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH

52. Hiperinflacja

Wskaźnik wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych w 2000 roku wyniósł 8,5% (1999: 9,8% rocznie).

Międzynarodowy Standard Rachunkowości Nr 29 (Sprawozdawczość Finansowa w Gospodarkach Hiperinflacyjnych) wymaga, aby sprawozdania finansowe sporządzone w oparciu o koszty historyczne były skorygowane w sposób zapewniający odzwierciedlenie w nich efektu hiperinflacji. Zdaniem Zarządu kryteria zaliczania poszczególnych krajów do grupy krajów objętych hiperinflacją nie są już spełnione przez Polskę. Niniejsze sprawozdanie finansowe nie zostało skorygowane o efekt inflacji, który to efekt nie miałby na nie istotnego wpływu.

53. Wydarzenia po dacie bilansu

Nie wystąpiły znaczące wydarzenia po dacie bilansu, które miałyby wpływ na sprawozdanie finansowe za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2000 r.

20 grudnia 2000 r. na Nadzwyczajnym Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy BZ SA została podjęta uchwała o połączeniu Banku Zachodniego SA z Wielkopolskim Bankiem Kredytowym SA (WBK SA). Połączenie nastąpi poprzez przeniesienie całości majątku WBK SA na Bank Zachodni SA w zamian za akcje, które Bank Zachodni SA przyzna akcjonariuszom Wielkopolskiego Banku Kredytowego SA. Połączenie obu Banków jest planowane w maju 2001 r.

54. Uzgodnienia wyniku i aktywów netto Grupy według sprawozdań finansowych sporządzonych zgodnie z MSR do wyniku i aktywów netto według sprawozdań finansowych sporządzonych zgodnie z polskimi przepisami rachunkowości („PSR”)

	Wynik netto za 2000 rok tys. zł	Aktywa netto 31.12.2000 tys. zł
Według polskich standardów rachunkowości	(85 138)	952 359
• Różnica w rezerwie na odroczone zobowiązanie podatkowe	(5 104)	9 714
• Rezerwy na wypłaty nagród jubileuszowych i odpraw emerytalnych dla pracowników	13 145	(14 999)
• Różnica w amortyzacji wartości niematerialnych i prawnych	(1 698)	(1 280)
Według Międzynarodowych Standardów Rachunkowości	(78 795)	945 794

