

WBK
WIELKOPOLSKI BANK KREDYTOWY SA

RAPORT ROCZNY

1999



Wielkopolski Bank Kredytowy SA i Bank Zachodni SA są członkami AIB Poland Division.

SPIS TREŚCI

LIST PRZEWODNICZĄCEGO RADY BANKU	4
LIST PREZESA ZARZĄDU	6
ZEWNETRZNE OTOCZENIE GRUPY WBK	8
Otoczenie makroekonomiczne	8
Sytuacja w sektorze bankowym	9
ORGANIZACJA GRUPY WBK	10
Charakterystyka Grupy WBK	10
Spółki ujęte w sprawozdaniu skonsolidowanym Grupy WBK	10
Władze Banku WBK SA	11
Sytuacja kadrowa Grupy WBK	12
DZIAŁALNOŚĆ OPERACYJNA GRUPY WBK W 1999 ROKU	12
Ważniejsze zdarzenia w 1999 roku	12
– Wielkopolski Bank Kredytowy SA	12
– Dom Maklerski WBK SA	13
– Gliwicki Bank Handlowy SA	13
– Pozostałe spółki	13
Działalność Grupy WBK na rynku kapitałowym	14
Działalność Grupy WBK na rynku międzynarodowym	15
Nakłady inwestycyjne Grupy WBK	15
Rozwój technologii informatycznej	15
Bankowość Elektroniczna i Centrum Kart	16
Marketing	17
ZARZĄDZANIE GŁÓWNYMI OBSZARAMI RYZYKA GRUPY WBK	17
Zarządzanie kapitałem	17
Zarządzanie aktywami i pasywami	17
Ryzyko kredytowe	18
Ryzyko płynności	19
Ryzyko operacyjne	20
Nadzór nad inwestycjami kapitałowymi WBK SA	20
OMÓWIENIE WYNIKÓW FINANSOWYCH GRUPY WBK W 1999 ROKU	21
Rachunek zysków i strat	21
Aktywa i pasywa	22
PRZEWIDYWANA SYTUACJA FINANSOWA GRUPY WBK	23

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE według Polskich Standardów Rachunkowości za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 1999 roku	25
OPINIA BIEGŁEGO REWIDENTA	27
WSTĘP	29
SKONSOLIDOWANY BILANS	34
POZYCJE POZABILANSOWE	36
SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	36
ZESTAWIENIE ZMIAN W SKONSOLIDOWANYM KAPITALE WŁASNYM	37
SKONSOLIDOWANY RACHUNEK PRZEPŁYWU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	39
NOTY OBJAŚNIAJĄCE	41
DODATKOWE NOTY OBJAŚNIAJĄCE	81

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE według Międzynarodowych Standardów Rachunkowości za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 1999 roku	91
OPINIA BIEGŁEGO REWIDENTA	93
RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	94
BILANS	95
SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	96
ZESTAWIENIE ZMIAN W SKONSOLIDOWANYM KAPITALE WŁASNYM	98
SKŁAD GRUPY KAPITAŁOWEJ	99
KOMENTARZE DO SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH	100
WYKAZ RÓŻNIC MIĘDZY SPRAWOZDANIAMI SPORZĄDZONYMI WEDŁUG POLSKICH I MIĘDZYNARODOWYCH STANDARDÓW RACHUNKOWOŚCI	144



Marian Górski
Przewodniczący Rady WBK SA

Szanowni Państwo,

wyniki finansowe każdego banku zależą od sytuacji jego klientów, którą kształtują warunki makroekonomiczne. W roku 1999 produkt krajowy brutto wzrósł w Polsce o 4,1%. Aż o 4,1%, bo to więcej niż oczekiwaliśmy w pierwszym półroczu i dlatego, że jest to jeden z najwyższych wzrostów w Europie. Tylko o 4,1%, bo to około 1 punktu procentowego mniej niż w roku ubiegłym.

Spadek tempa wzrostu gospodarczego był uwarunkowany przede wszystkim pogłębiającymi się trudnościami w handlu zagranicznym. Eksport, mimo pewnego wzrostu, nie równoważy rosnącego w szybszym tempie importu. Niska dynamika eksportu może wynikać z niskiej konkurencyjności naszych przedsiębiorstw na rynkach światowych, ale również z osłabienia koniunktury gospodarczej w Europejskiej Unii Monetarnej, a szczególnie w Republice Federalnej Niemiec, która jest najważniejszym partnerem gospodarczym Polski.

Wzrost PKB w ubiegłym roku uwarunkowany był przede wszystkim wzrostem popytu wewnętrznego: inwestycyjnego i konsumpcyjnego. Sprzyjała temu mniej restrykcyjna polityka monetarna. Stopy procentowe spadły w pierwszej połowie roku na skutek oczekiwanego obniżenia inflacji (do 8,5%) i wynikającego stąd obniżenia stóp procentowych NBP. Rada Polityki Pieniężnej stwierdziwszy

niemożność realizacji celu inflacyjnego na poziomie 8,5%, podniosła w drugim półroczu stopy procentowe dwukrotnie. Zakładany spadek tempa inflacji nie został zrealizowany na skutek wzrostu światowych cen ropy, deprecjacji złotego, wzrostu cen energii elektrycznej oraz krajowych produktów rolnych.

W konsekwencji, stopa inflacji w roku 1999 wyniosła blisko 10% i była o 1,2 punkta procentowego wyższa w porównaniu z rokiem ubiegłym.

Drugie półrocze, a szczególnie ostatni kwartał, były dla gospodarki i dla Banku znacznie lepsze. Ożywiło się tempo wzrostu. NBP w istotny sposób obniżył stopę rezerw obowiązkowych. Marże Banku mogły być w tych warunkach wyższe. Poprawa sytuacji w ostatnim kwartale w gospodarce polskiej w połączeniu z oczekiwaniami poprawy koniunktury u naszych europejskich partnerów dobrze rokuje dla gospodarki i WBK SA w roku 2000.

W roku 1999 kontynuowaliśmy w Polsce przemiany systemowe, co związane było z wprowadzeniem czterech bardzo wrażliwych społecznie reform: emerytalnej, samorządowej, ochrony zdrowia i edukacyjnej. W pierwszej z nich nasz Bank był bezpośrednio zaangażowany, co zaowocowało dziesięcioprocentowym udziałem w Towarzystwie, które zarządza największym Otwartym Funduszem Emerytalnym, mającym 20% udziału w tym rynku.

Rok ubiegły zaznaczył się również istotnymi zmianami w sektorze bankowym. Minister skarbu zrealizował ważne projekty prywatyzacyjne, w których wyniku europejskie banki zakupiły strategiczne pakiety akcji prywatyzowanych instytucji finansowych. Najbardziej znaczącym faktem dla WBK SA był zakup 80% akcji Banku Zachodniego SA przez naszego strategicznego inwestora - Grupę AIB.

W imieniu własnym i członków Rady Banku wyrażam przekonanie, że w tych warunkach nie zawiedliśmy oczekiwań akcjonariuszy WBK SA. Wyniki Wielkopolskiego Banku Kredytowego SA są dobre.

Dziękuję Zarządowi Banku oraz wszystkim pracownikom, którzy się do tego przyczynili.

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'M. G. K.', written in a cursive style.



Jacek Kseń
Prezes Zarządu WBK SA

Szanowni Państwo,

mam przyjemność przedstawić skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej WBK.

Z satysfakcją informuję, że rok 1999, choć trudny dla polskiego sektora bankowego, dla Wielkopolskiego Banku Kredytowego SA, Gliwickiego Banku Handlowego SA oraz innych spółek z naszej Grupy Kapitałowej okazał się pomyślny.

Rynek usług bankowych w Polsce ulega dynamicznym przeobrażeniom. Z każdym rokiem wzrasta jego konkurencyjność oraz wymagania klientów. Dzięki naszym inwestycjom, pozycja Grupy WBK jest coraz lepsza, a wachlarz ofert coraz szerszy. Należymy do czołówki działających w Polsce banków w zakresie bankowości elektronicznej, emisji kart płatniczych i kredytowych. Wzrost liczby osób korzystających z usług Wielkopolskiego Banku Kredytowego SA jest najlepszym dowodem, że nasze wysiłki znajdują uznanie w oczach klientów. Coraz większa sieć oddziałów, lepsza organizacja ich pracy, jednostanowiskowy system obsługi, internetowe, aktywne usługi dla klientów Domu Maklerskiego WBK SA, programy systematycznego oszczędzania, korzystne lokaty, łatwy dostęp do informacji i zgromadzonych pieniędzy -

oto podstawowe atuty, które pozwalają nam zdobywać coraz więcej klientów. Powodem naszej szczególnej dumy są nie tylko wysokie oceny światowych agencji ratingowych Standard & Poor's, Moody's oraz Thompson BankWatch.

Najlepszym dowodem naszych umiejętności jest znakomity wynik sprzedaży umów Otwartego Funduszu Emerytalnego. Nasz system sprzedaży okazał się tak skuteczny, że największa jest nie tylko liczba klientów pozyskanych przez pracowników naszego Banku, ale również średnia liczba klientów pozyskanych przez jednego naszego pracownika.

W 1999 roku udział WBK SA w rynku kredytów wzrósł do niemal 3%. Natomiast depozyty w naszym Banku zwiększyły się o 32%, podczas gdy ten sam wskaźnik dla całego sektora bankowego wyniósł 13%.

Sukcesy w ubiegłym roku zanotowały także spółki zależne: WBK AIB Asset Management SA oraz WBK AIB Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych SA, które przygotowało nowoczesne usługi z zakresu inwestycji indywidualnych, między innymi programy „Pewny Start Dziecka“ oraz „Pewna Emerytura“. Programy systematycznego oszczędzania będą w najbliższych latach cieszyły się rosnącą popularnością.

Dziękuję Radzie Banku za owocną współpracę i zaufanie. Wszystkim pracownikom składam podziękowania za rzetelną pracę na rzecz Wielkopolskiego Banku Kredytowego SA.

A handwritten signature in dark ink, appearing to read "Jacek Uki". The signature is written in a cursive, flowing style with a large initial 'J'.

ZEWNĘTRZNE OTOCZENIE GRUPY WBK

Otoczenie makroekonomiczne

Produkt krajowy brutto

W roku 1999 w Polsce nastąpiło znaczne osłabienie wzrostu gospodarczego, w wyniku ograniczenia popytu zewnętrznego wywołanego kryzysem rosyjskim oraz zmniejszeniem aktywności gospodarczej w krajach strefy euro. Wzrost produktu krajowego brutto ukształtował się na poziomie 4,1%. Kryzys rosyjski zmniejszył dynamikę PKB o około 0,3% w roku 1998 oraz o około 0,7% w roku 1999.

Wzrost PKB był związany z wysokim popytem wewnętrznym, wywołanym, z jednej strony, mniej restrykcyjną polityką fiskalną (wystąpił wyższy niż zakładano poziom deficytu finansów publicznych), a z drugiej strony luźniejszą polityką pieniężną (złożyły się na to: niższy poziom nominalnych stóp procentowych oraz deprecjacja złotego).

W 1999 roku dynamika popytu krajowego uległa zmniejszeniu w porównaniu do roku 1998, co związane było w głównej mierze z ograniczeniem dynamiki inwestycji. Tempo wzrostu popytu krajowego przekraczało dynamikę PKB i wpływało niekorzystnie na bilans handlowy. Głównym czynnikiem kreowania deficytu handlowego w 1999 roku było zmniejszenie zagranicznego popytu na polski eksport.

Inflacja

W drugiej połowie 1999 roku nastąpiło przejściowe odwrócenie tendencji inflacyjnych - po znacznych spadkach dynamiki w pierwszych trzech kwartałach 1999 roku, w IV kwartale inflacja zaczęła rosnąć. Było to spowodowane odwróceniem spadkowego trendu cen żywności, wysokimi cenami ropy naftowej, podwyżką akcyzy, a także osłabieniem złotego.

Inflacja w grudniu 1999 roku wyniosła, licząc rok do roku 9,8% i znacznie przekroczyła 8,1% zakładane w ustawie budżetowej. Inflacja średnioroczna od początku 1999 roku wyniosła 7,3% wobec 11,8-procentowego wzrostu rok wcześniej.

Polityka pieniężna

W 1999 roku polityka pieniężna miała charakter mało restrykcyjny. Wynikało to ze znacznego zmniejszenia nominalnych stóp procentowych NBP w styczniu oraz osłabienia złotego na początku roku.

Zmiany stóp procentowych

W wyniku narastania tendencji inflacyjnych w III i IV kwartale 1999 roku Rada Polityki Pieniężnej dwukrotnie podniosła stopy procentowe NBP: ostrzegawczo we wrześniu, natomiast duża podwyżka stóp nastąpiła w listopadzie.

Data obowiązywania	Stopa lombardowa	Stopa redyskontowa	Stopa interwencyjna
1.01.1999 r.	20,00%	18,25%	15,50%
21.01.1999 r.	17,00%	15,50%	13,00%
18.11.1999 r.	20,50%	19,00%	16,50%

Rada Polityki Pieniężnej dokonała też zmian w reżimie kursowym - w marcu obniżono miesięczną stopę dewaluacji oraz poszerzono widełki kursowe do +/- 15%. Prowadzić to ma do oczekiwanego w roku 2000 pełnego upłynnienia kursu złotego.

IV kwartał upłynął pod znakiem zacieśniania polityki pieniężnej. Na rynku międzybankowym nastąpił bardzo silny wzrost stawek WIBOR spowodowany akumulacją płynności w terminach przekraczających przełom roku 2000.

Na koniec grudnia 1999 roku stopa bezrobocia wyniosła 13,0%. Deficyt obrotów bieżących narastająco wyniósł w 1999 roku 11,7 mld USD, czyli 7,6% PKB. Bezpośrednie inwestycje zagraniczne przekroczyły z końcem 1999 roku 4,9 mld USD.

W 1999 roku rozpoczęto realizację reformy emerytalnej, systemu opieki zdrowotnej oraz oświaty. Swoją działalność rozpoczęły Powszechne Towarzystwa Emerytalne.

Sytuacja w sektorze bankowym

Rok 1999 był okresem istotnych zmian w sektorze bankowym w Polsce. Przyczyniło się do tego zwiększenie tempa prywatyzacji banków oraz postępująca konsolidacja w sektorze.

W 1999 roku Unicredito-Allianz i Allied Irish Bank zostały wybrane do pełnienia roli inwestorów strategicznych odpowiednio w Banku Pekao SA oraz w Banku Zachodnim SA. Następowaly również zmiany własnościowe w innych bankach - Bayerische Hypo-und Vereinsbank zwiększył swój udział w Banku Przemysłowo-Handlowym SA, a Kredit Bank of Belgium w Kredyt Banku SA.

Najistotniejsze transakcje
w sektorze bankowym

Rosnąca inflacja oraz powoli wzrastające rynkowe stopy procentowe wpłynęły na poprawę sytuacji finansowej banków w drugiej połowie 1999 roku.

Sytuacja finansowa
banków

W 1999 roku aktywa polskich banków wzrosły o 17%. Można było także zaobserwować dużą dysproporcję pomiędzy wzrostem depozytów i kredytów na niekorzyść tych pierwszych. W stosunku do grudnia 1998 roku depozyty wzrosły o 13,4%, a kredyty udzielone przez banki wzrosły o 53,0%.

Nadal w polskim sektorze bankowym obserwowano zjawisko zawężających się marż odsetkowych. Przewiduje się, że ten niekorzystny trend ulegnie w najbliższym czasie zahamowaniu ze względu na obniżenie poziomu rezerw obowiązkowych oraz wzrost rynkowych stóp procentowych. Wyższy ich poziom pozwoli bankom na zmiany oprocentowania depozytów i kredytów, a także będzie miał wpływ na zwiększenie dochodów z posiadanych przez banki dłużnych papierów wartościowych.

Marże

Stopy rezerwy obowiązkowej zostały obniżone z obowiązujących: 20% dla depozytów a'vista, 11% dla depozytów terminowych i 5% dla depozytów w walutach zagranicznych do 5% dla wszystkich rodzajów depozytów. Banki zaakceptowały propozycję NBP, aby uwolnione w ten sposób środki zamienić na oprocentowane na poziomie inflacji obligacje wyemitowane przez Narodowy Bank Polski.

Rezerwa obowiązkowa

Kierunki rozwoju Banki intensywnie pracują nad zwiększaniem dostępności oraz poprawianiem jakości oferowanych usług. Coraz więcej z nich oferuje swoje usługi za pośrednictwem telefonu i internetu. Niezależnie od tego banki sukcesywnie zwiększają sieć swych placówek. Wszystkie te czynniki wpływają na wzrost kosztów działalności i spowalniają dynamikę zysku netto.

ORGANIZACJA GRUPY WBK

Charakterystyka Grupy WBK

Wielkopolski Bank Kredytowy SA jest podmiotem dominującym Grupy, w której skład na koniec 1999 roku wchodziły między innymi następujące podmioty zależne:

Lp. Spółka	Suma bilansowa spółki w tys. zł	
	31.12.1999 r.	
1. Gliwicki Bank Handlowy SA	1 380 628	
2. Dom Maklerski WBK SA	158 185	
3. WBK Finanse & Leasing SA	61 474	
4. AIB WBK Fund Management Sp. z o.o.	7 195	
5. Projekty Bankowe POLSOFT Sp. z o.o.	3 216	
6. Brytyjsko-Polskie Towarzystwo Finansowe WBK CU Sp. z o.o.	2 656	

Spółką stowarzyszoną z WBK SA jest WBK AIB Asset Management SA, a jej suma bilansowa wynosi 11 305 tys. zł.

Spółki ujęte w sprawozdaniu skonsolidowanym Grupy WBK

Skonsolidowane sprawozdanie Grupy Kapitałowej WBK (Grupy WBK) obejmuje sprawozdanie finansowe WBK SA jako podmiotu dominującego oraz GBH SA i Domu Maklerskiego jako podmiotów zależnych.

Z uwagi na nieistotność rozmiarów działalności pozostałych spółek zależnych w stosunku do rozmiarów działalności Banku nie ujęto tych podmiotów w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za rok 1999 Grupy Kapitałowej WBK według polskich oraz międzynarodowych standardów rachunkowości. Dom Maklerski jest skonsolidowany ze względu na konieczność utrzymania porównywalności informacji w stosunku do roku ubiegłego.

Władze Banku WBK SA

Dnia 15 kwietnia 1999 roku odbyło się Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Wielkopolskiego Banku Kredytowego SA. WZA m.in. zaakceptowało zaproponowany przez Zarząd Banku podział zysku za rok 1998 oraz w związku z upływem kadencji dokonało wyboru nowej Rady Banku.

Walne Zgromadzenie
Akcjonariuszy WBK SA

Od 15 kwietnia 1998 roku w Radzie Banku zasiadali: Marian Górski - Przewodniczący Rady Banku, David McCrossan - Wiceprzewodniczący Rady Banku oraz William Andrews, Waldemar Frąckowiak, Gary Kennedy, Franciszek Pospiech, Aleksander Szwarz i Andrzej Wierciński - Członkowie Rady Banku.

Rada Banku

Dnia 29 października 1999 roku odbyło się Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Wielkopolskiego Banku Kredytowego SA. Przyjęło ono rezygnację pana Williama Andrews i odwołało go ze składu Rady Banku. W związku z tą rezygnacją Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy WBK SA wybrało na członka Rady Banku pana Michaela Buckley, który został powołany na okres do końca IV kadencji Rady Banku.

NWZA WBK SA

Zarząd Banku



Aleksander Kompf

Joanna Oświecimska

Cornelius A. O'Sullivan

Jacek Kseń

Romuald Szeliga

Brendan Holton

W 1999 roku Zarząd Banku pracował w następującym składzie:

Jacek Kseń - Prezes Zarządu Banku,

Cornelius A. O'Sullivan - Pierwszy Wiceprezes Zarządu Banku,

Aleksander Kompf - Wiceprezes Zarządu Banku,

Romuald Szeliga - Wiceprezes Zarządu Banku,

Brendan Holton - Członek Zarządu Banku,

Joanna Oświecimska - Członek Zarządu Banku.

25 listopada 1999 roku Rada WBK SA podjęła jednogłośnie w głosowaniu tajnym uchwałę o powołaniu z dniem 1 stycznia 2000 roku pana Declana Flynn na stanowisko Członka Zarządu Banku.

Sytuacja kadrowa Grupy WBK

Na dzień 31 grudnia 1999 roku liczba osób pracujących w Grupie Wielkopolskiego Banku Kredytowego w przeliczeniu na pełne etaty wynosiła 5107 i, w porównaniu do stanu zatrudnienia na koniec grudnia 1998 roku, wynoszącego 5299, była niższa o 3,6%.

W strukturze przeważają osoby przed trzydziestym rokiem życia. Ponad 42% pracowników WBK SA legitymuje się wyższym wykształceniem.

Działalność szkoleniowa Banku w 1999 roku skupiła się przede wszystkim na następujących obszarach:

- obsługa klientów,
- analiza i zarządzanie ryzykiem kredytowym,
- techniki sprzedaży,
- szkolenia językowe (ponad 330 osób uczestniczyło w kursach języków obcych opłacanych przez WBK SA),
- sprzedaż umów PTE Commercial Union,
- kredyty mieszkaniowe,
- ubezpieczenia na życie Commercial Union,
- fundusze inwestycyjne ARKA,
- produkty leasingowe oraz zagadnienia związane z pojęciem leasingu.

Ponadto Wielkopolski Bank Kredytowy SA finansował studia zaoczne oraz podyplomowe 177 pracownikom.

DZIAŁALNOŚĆ OPERACYJNA GRUPY WBK W 1999 ROKU

Ważniejsze zdarzenia w 1999 roku

WIELKOPOLSKI BANK KREDYTOWY SA

Założenia strategiczne Kluczowe cele zdefiniowane w strategii Grupy WBK koncentrowały się przede wszystkim na stabilnym rozwoju Grupy przy jednoczesnym utrzymaniu rentowności działalności. Zakładano dalszy rozwój sieci placówek w podstawowym obszarze aktywności, tj. w Polsce środkowej i zachodniej, a także w ośrodkach o atrakcyjnych cechach sprzyjających działalności Grupy. WBK SA uruchomił w 1999 roku 23 nowe placówki: 20 filii oraz 3 nowe oddziały: w Koszalinie, Bielsku-Białej i w Poznaniu. Dwie placówki zmieniły swoje dotychczasowe siedziby.

Rozwój sieci oddziałów oraz systematyczne poszerzanie oferty produktowej dało w efekcie przyrost bazy klientowskiej WBK SA oraz wzrost udziału w rynku depozytów i kredytów. W 1999 roku liczba rachunków dla osób fizycznych i prawnych prowadzonych przez Bank wzrosła o 7,1%.

Inwestycje kapitałowe Wielkopolski Bank Kredytowy SA w 1999 roku zwiększył swój udział w Gliwickim Banku Handlowym SA poprzez zakupienie od akcjonariuszy mniejszościowych akcji stanowiące 2,38% kapitału akcyjnego GBH SA. WBK SA zawarł umowy o zbyciu udziałów w Banku Przemysłowo-Handlowym SA, Spółce Agema Bankowa Agencja Ochrony Sp. z o.o. oraz akcji Fabryki Materiałów i Wyrobów Ściernych Korund SA.

Dnia 2 kwietnia 1999 roku złożono wniosek do Narodowego Banku Polskiego o licencję na prowadzenie działalności operacyjnej banku hipotecznego. Do 31 grudnia 1999 roku WBK SA nie uzyskał takiej licencji. Jednocześnie od początku 1999 roku WBK SA oferował produkty hipoteczne w sieci swoich placówek. Były to kredyty: hipoteczny, dotyczący inwestycji zrealizowanych (zakup nieruchomości na rynku wtórnym) i budowlano-hipoteczny dla finansowania inwestycji mieszkaniowych w trakcie realizacji (zakup nieruchomości, której budowa realizowana jest przez spółdzielnię lub developera).

Bank Hipoteczny

Dnia 30 grudnia 1999 roku Wielkopolski Bank Kredytowy SA sprzedał wszystkie swoje udziały w spółce BKB Perspektywa SA spółce zależnej od Banku - WBK Finanse & Leasing SA. Przychód uzyskany ze sprzedaży akcji wyniósł 50 tys. złotych. Sprzedaż udziałów związana była z brakiem szczegółowych przepisów wykonawczych regulujących działalność kas oszczędnościowo-budowlanych oraz niejasnymi intencjami rządu odnośnie do sposobu i wielkości dofinansowania kas.

BKB Perspektywa SA

Przełom lat 1999/2000 nie spowodował wystąpienia w Wielkopolskim Banku Kredytowym SA objawów tzw. problemu roku 2000. Sukces ten był wynikiem prowadzonych przez ponad dwa lata przygotowań, które objęły systemy informatyczne Banku, infrastrukturę techniczną i powiązania biznesowe.

Rok 2000

Projekt realizowany w Banku obejmował blisko 1200 zadań, w których realizacji uczestniczyły wszystkie służby WBK. Bank uczestniczył w testach z udziałem organizacji zewnętrznych, takich jak: Krajowa Izba Rozliczeniowa, Giełda Papierów Wartościowych, PolCard, New York Clearing House, SWIFT, VISA International.

Pozytywną ocenę przygotowania Banku do roku 2000 wydał Generalny Inspektorat Nadzoru Bankowego.

DOM MAKLERSKI WBK SA

Dnia 23 lipca 1999 roku Wielkopolski Bank Kredytowy SA powołał nową spółkę zależną - Dom Maklerski WBK SA - z kapitałem akcyjnym w wysokości 44 mln zł. Dnia 9 sierpnia 1999 roku Dom Maklerski WBK SA otrzymał wszystkie wymagane prawem zezwolenia, a 2 listopada rozpoczął działalność jako sukcesor prawny Centralnego Biura Maklerskiego WBK SA.

GLIWICKI BANK HANDLOWY SA

Gliwicki Bank Handlowy SA osiągnął w 1999 roku zysk brutto w wysokości 5,1 mln zł i zysk netto 3,3 mln zł. Na koniec 1999 roku Gliwicki Bank Handlowy SA posiadał 27 placówek. Większość z nich mieści się w miastach aglomeracji Górnego Śląska.

Do najważniejszych zdarzeń wpływających na działalność GBH SA w 1999 roku należało:

- wprowadzenie do użytkowania przez oddziały Banku Systemu Sezam,
- wprowadzenie lokat dla klientów korporacyjnych i lokat IMPET zbieranych w imieniu GBH SA poprzez sieć oddziałów Wielkopolskiego Banku Kredytowego SA,
- pozyskanie od WBK SA pożyczki podporządkowanej w kwocie 6 250,0 tys. zł.

POZOSTAŁE SPÓŁKI

19 lutego 1999 roku fundusze powiernicze ARKA, zarządzane przez spółkę WBK AIB Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych SA, utworzoną w 1998 roku, zostały przekształcone w fundusze inwestycyjne, co zwiększyło zakres ich działania.

WBK AIB Asset Management SA i WBK AIB Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych SA

Od grudnia 1999 roku aktywami funduszy Ochrona Kapitału, Małe Spółki i Duże Spółki zarządza spółka WBK AIB Asset Management SA. Przekazanie zarządzania aktywami funduszy miało na celu poprawę efektywności inwestycji i lepsze wykorzystanie zasobów obu firm. Jednostki uczestnictwa w funduszach oferowane są w 161 placówkach.

WBK Finanse & Leasing SA Zarejestrowana dnia 27 października 1998 roku spółka WBK Finanse & Leasing SA, rozpoczęła działalność operacyjną od 1 lutego 1999 roku. Oferuje ona pełną gamę produktów leasingowych, uzupełniając równocześnie kompozycję usług świadczonych klientom przez WBK SA.

PTE BPH-CU-WBK SA Wspólnie z towarzystwem ubezpieczeniowym Commercial Union oraz Bankiem Przemysłowo-Handlowym SA, w 1998 roku WBK SA założył spółkę Commercial Union Powszechne Towarzystwo Emerytalne BPH-CU-WBK SA. Zarządzany przez to towarzystwo otwarty fundusz emerytalny, zajmuje obecnie pozycję lidera na rynku funduszy emerytalnych z 20% udziałem w rynku. WBK SA w 1999 roku prowadził działalność akwizycyjną na rzecz funduszu, osiągając bardzo dobre wyniki i generując przychody z tytułu prowizji od sprzedanych umów przystąpienia do funduszu. Udział w PTE BPH-CU-WBK SA jest strategiczną długoterminową inwestycją Banku.

Działalność Grupy WBK na rynku kapitałowym

Udział w rynku DM WBK SA plasował się w ścisłej czołówce biur maklerskich o największych udziałach w obrotach Giełdy na rynkach: akcji, obligacji oraz kontraktów terminowych, a także na rynku pozagiełdowym CTO. W 1999 roku Dom Maklerski WBK SA zwiększył obroty o ponad 20%, tj. do 2318 mln zł i utrzymał ponad 3-procentowy udział w łącznym obrocie GPW na rynkach akcji i obligacji. Dom Maklerski WBK SA dysponował siecią 36 Punktów Obsługi Klientów prowadzących pełną obsługę zleceń giełdowych. Liczba przyjętych zleceń w 1999 roku wyniosła 649 tys. (wzrost o 27,5% w stosunku do roku ubiegłego).

DM WBK SA jako specjalista na GPW DM WBK SA pełni funkcję specjalisty na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie SA dla 12 emitentów papierów wartościowych. Są to: ZPJ Wistil SA, Mostostal Kraków SA, Inter Groclin Auto SA, Lubelskie Zakłady Przemysłu Skórzanego SA, Powszechny Bank Kredytowy SA, KGHM Polska Miedź SA, NFI Magna Polonia SA, Izolacja SA, Gdańskie Przedsiębiorstwo Robót Drogowych SA, Mostostal Gdańsk SA, Bydgoska Fabryka Kabli SA, LZPS Protektor SA.

W końcu 1999 roku DM WBK SA obsługiwał aktywa klientów WBK AIB Asset Management SA o wartości ponad 141 mln zł (wzrost o prawie 50% w stosunku do roku ubiegłego).

Oferta PKN Dom Maklerski WBK SA wziął udział w prywatyzacji Polskiego Koncernu Naftowego SA i w Krajowej Transzy Inwestorów Instytucjonalnych, z 24-procentowym udziałem w rynku uplasował się na drugiej pozycji pod względem liczby sprzedanych papierów wartościowych. Z kolei w Transzy Inwestorów Indywidualnych osiągnął 6-procentowy udział w sprzedaży akcji.

Dom Maklerski WBK SA prowadził depozyt papierów wartościowych dla 84 emitentów (70 spółek w programie NFI, 8 spółek niepublicznych spoza programu NFI, 6 gmin (obligacje komunalne) oraz depozyt obligacji zamiennych na akcje spółki niepublicznej.

DM WBK SA
jako depozytariusz
papierów wartościowych

W 1999 roku DM WBK SA zajmował pozycję lidera w zakresie obsługi spółek z programu NFI - od początku działalności zawarł umowy z 76 spółkami (15-procentowy udział w rynku). Dla 14 spółek Dom Maklerski prowadził regularne notowania akcji.

Działalność Grupy WBK na rynku międzynarodowym

Wprowadzenie na początku 1999 roku nowej waluty euro spowodowało duże zmiany na rynku europejskich płatności międzynarodowych. Nastąpiły poważne zmiany w polityce banków dotyczącej współpracy z krajowymi i zagranicznymi instytucjami finansowymi. Wielkopolski Bank Kredytowy SA dokonał analizy współpracy ze swoimi dotychczasowymi partnerami. Do strategicznych banków należą przede wszystkim banki działające na rynkach o największym znaczeniu dla WBK SA, a więc: niemieckim, brytyjskim i włoskim.

WBK SA należy do aktywnych uczestników systemu SWIFT, a dzięki rozbudowanej sieci korespondentów SWIFT zlecenia naszych klientów realizowane są szybko i bezpiecznie. W roku ubiegłym Bank wprowadził kolejne zmiany dotyczące dalszej automatyzacji wykonywania przekazów międzynarodowych. Pozwoliły one znacząco obniżyć pracochłonność, jak również ryzyko błędnego wykonania operacji. Jakość wykonywanych przez WBK SA transferów pozwala systematycznie zwiększać wolumen obsługiwanych płatności. Rok 1999 charakteryzował się wzrostem zarówno liczby, jak i wartości zrealizowanych transakcji.

Nakłady inwestycyjne Grupy WBK

W 1999 roku WBK SA realizował inwestycyjne zamierzenia wynikające z przyjętego planu biznesowego, a mające na celu zarówno usprawnienie wewnętrznego funkcjonowania Banku, jak i zwiększenie jego atrakcyjności oraz dostępności dla obecnych i potencjalnych klientów. Łączne nakłady inwestycyjne zrealizowane w 1999 roku wynosiły 94,3 mln zł, w tym nakłady informatyczne 64,4 mln.

Bank inwestował w rozwój sieci placówek i bankomatów: łącznie na koniec roku Bank posiadał 158 placówek i 160 bankomatów.

Rozwój technologii informatycznej

W 1999 roku Bank kontynuował inwestycje w rozwijanie systemów informatycznych. Oferta Banku poszerzona została o nowe, zaawansowane technologicznie produkty i usługi w zakresie bankowości elektronicznej. Skoncentrowano się na wdrażaniu nowych systemów i udoskonalaniu istniejących w celu usprawnienia działalności poszczególnych jednostek organizacyjnych Banku.

Zakończono prace nad projektami umożliwiającymi pracę w czasie rzeczywistym - Centralną Bazą Danych on-line oraz Centralnym Systemem Rozliczeń on-line - tworząc podstawowe kanały do szybkiego pozyskiwania, dystrybucji i wykorzystania informacji. Obecnie, dzięki realizacji tych dwóch projektów, możliwa jest bieżąca aktualizacja transakcji dokonywanych w dowolnym oddziale, co pozwala klientom Banku zarządzać saldem swoich rachunków.

Projekty on-line

Systemy bankowe Prowadzono prace nad aplikacjami mającymi służyć automatyzacji obsługi kredytów dla ludności. Przygotowano systemy mające obsługiwać Wewnętrzne Biuro Kredytowe, a także zapewniające informacje dla Biura Informacji Kredytowej. Ponadto powstały rozwiązania informatyczne wspierające nowe usługi - systemy obsługujące fundusze emerytalne (FILAR) oraz fundusze powiernicze (ARKA).

System Identyfikacji Klienta W 1999 roku w 96 placówkach WBK SA zainstalowano ponad 800 czytników w ramach prac związanych z wdrożeniem Systemu Identyfikacji Klienta, który znacznie usprawnia obsługę indywidualnych klientów Banku.

Środowisko teleinformatyczne nowych placówek Zgodnie z ekspansywną polityką Banku przygotowano środowisko teleinformatyczne dla 21 nowych filii, 4 oddziałów oraz Centrum Kredytowego, Centrum Bankowości Hipotecznej i Departamentu Kadr. Rozwijano System Informowania Kierownictwa - kluczowe narzędzie wspierające procesy zarządzania i podejmowania decyzji.

Bankowość Elektroniczna i Centrum Kart

Bankowość elektroniczna W 1999 roku kontynuowano rozpoczęte wcześniej prace nad rozwijaniem bankowości elektronicznej. We wrześniu 1999 roku klienci WBK SA uzyskali w ramach usługi WBK 24 dostęp do swoich kont poprzez:

- WBK infotext - GSM banking - WBK SA jako pierwszy bank w Polsce wprowadził informację o rachunkach za pomocą komunikatów tekstowych SMS,
- WBKonline - internet banking,
- WBKtelekonto - phone banking.

Dzięki tym usługom klienci Banku mają pasywny dostęp do swoich kont przez całą dobę. W roku 2000 planuje się wdrożenie fazy aktywnej projektu.

Karty Wielkopolski Bank Kredytowy SA jako czwarty bank w Polsce rozpoczął wydawanie kart kredytowych. Są to: WBK SA VISA Classic oraz WBK SA VISA Gold. W roku 1999 wprowadzono do gamy produktów karty: WBK SA VISA Business Gold oraz WBK SA VISA Electron Young. Na koniec 1999 roku liczba wydanych przez Bank kart wyniosła 506 000 tj. 50% więcej w porównaniu z analogicznym okresem roku ubiegłego.

Współpraca z PTE BPH-CU-WBK SA Centrum Kart Wielkopolskiego Banku Kredytowego SA współpracowało z Powszechnym Towarzystwem Emerytalnym BPH-CU-WBK SA w zakresie produkcji, personalizacji oraz akceptacji kart PTE CU. Za pomocą tej karty klienci PTE BPH-CU-WBK SA mogą w bankomatach WBK SA zasięgać informacji o stanach swoich kont emerytalnych.

Na koniec 1999 roku liczba bankomatów WBK SA wzrosła o 48% w stosunku do końca grudnia roku ubiegłego. Liczba transakcji dokonanych w bankomatach w grudniu 1999 roku wyniosła 1,07 mln i była o 98% wyższa niż w analogicznym okresie 1998 roku.

Marketing

W 1999 roku Wielkopolski Bank Kredytowy SA podejmował różnorodne działania promocyjne, kształtujące jego wizerunek oraz wspierające sprzedaż wybranych produktów i usług.

Jednym z głównych założeń strategii marketingowej WBK SA w 1999 roku była segmentacja klientów Banku zarówno indywidualnych, jak i instytucjonalnych dla których przygotowano specjalną ofertę produktową.

W październiku 1999 roku Bank zaproponował klientom tzw. Biznes Pakiet - obejmujący usługi przeznaczone dla małych i średnich firm - zawierający: rachunek bieżący, kredyt w rachunku bieżącym, kartę WBK SA VISA Business, Minibank, leasing oraz usługi WBK 24.

Podobnie jak w latach ubiegłych, Bank angażował się w działalność sponsoringową w dziedzinie kultury i sportu.

ZARZĄDZANIE GŁÓWNYMI OBSZARAMI RYZYKA GRUPY WBK

Zarządzanie ryzykiem na poziomie Grupy WBK odbywa się poprzez nadzór właścicielski oraz koordynację strategii i działań między WBK SA a spółkami zależnymi i stowarzyszonymi. Charakter powiązań kapitałowych i funkcjonalnych umożliwia ścisłą kontrolę ryzyka w Grupie WBK. Poniżej przedstawiono szczegółowe omówienie celów oraz metod zarządzania poszczególnymi obszarami ryzyka w WBK SA oraz zasady polityki nadzorowania inwestycji kapitałowych Banku.

Zarządzanie kapitałem

Polityką Banku jest utrzymywanie silnej bazy kapitałowej oraz efektywne jej wykorzystanie dla rozwoju WBK. Zasoby kapitałowe Banku liczone według regulacji Komisji Papierów Wartościowych i Giełd wzrosły w 1999 roku o 145,6 mln zł. Zakładając dalszy stabilny rozwój działalności, Bank planuje utrzymać dotychczasową proporcję zysku przeznaczaną na zwiększenie kapitału na niezmiennym poziomie, tj. około 80% zysku netto.

Zarządzanie kapitałem Banku odbywa się ze szczególnym uwzględnieniem wymogów kapitałowych ustalonych przez Komisję Nadzoru Bankowego. Oficjalnie ustalony minimalny wskaźnik adekwatności kapitałowej wynosi 8%. Niemniej jednak wskaźnik wypłacalności WBK SA w ramach wewnętrznie ustalonego celu, utrzymywany jest na poziomie przekraczającym 10%.

Zarządzanie aktywami i pasywami

Głównym celem zarządzania aktywami i pasywami jest rentowny rozwój działalności obciążonych ryzykiem w ramach wyznaczonych parametrów ryzyka. Zarządzanie ryzykiem w WBK SA jest prowadzone w ramach wytyczonych rolą WBK SA w Grupie AIB i dotyczy trzech głównych obszarów ryzyka:

- ryzyka rynkowego,
- ryzyka kredytowego,
- ryzyka płynności.

Zarządzanie poszczególnymi obszarami ryzyka odbywa się w ramach komitetu zarządzania aktywami i pasywami (ALCO) oraz komitetu kredytowego. Zarząd Banku, który jest odpowiedzialny za zarządzanie ryzykiem, przekazał część swych uprawnień komitetom, które zajmują się bieżącym monitorowaniem obszarów ryzyka oraz wytyczają bieżącą politykę w ramach strategii ustalonej przez Zarząd.

Poziom ryzyka rynkowego w WBK SA jest zależny od stopnia narażenia na negatywne skutki zmian stóp procentowych, wahań kursów wymiany oraz innych parametrów rynkowych. Podejmowanie tego typu ryzyka w ściśle określonym zakresie jest jednym z integralnych elementów działalności bankowej i może być istotnym źródłem dochodów.

Zarówno polityka, jak i praktyka WBK SA w zakresie zarządzania ryzykiem rynkowym prowadzona jest zgodnie z trzema zasadami:

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

W 1999 roku nastąpił znaczny wzrost wartości transakcji obsługiwanych przez Pion Skarbu WBK SA. Skuteczne zastosowanie technologii informatycznej pozwoliło na wzrost wolumenu transakcji przy zmniejszonej liczbie pracowników przeprowadzających transakcje (tzw. front office) oraz kontrolujących i wspierających (tzw. back office).

Sytuacja w zakresie transakcji walutowych na rynku międzybankowym nie była tak korzystna jak w roku 1998. Jednakże wzrost obrotów działalności klientowskiej pozwolił Wielkopolskiemu Bankowi Kredytowemu SA na wygenerowanie wyższych dochodów walutowych, które skompensowały niższe dochody z tytułu transakcji walutowych na rynku międzybankowym.

Ryzyko kredytowe

Źródła ryzyka kredytowego

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

W ubiegłym roku, w zakresie udzielania kredytów, WBK SA skoncentrował swoje działania na zagwarantowaniu dobrej jakości portfela kredytowego i jego wysokiej rentowności, przy równoczesnym usatysfakcjonowaniu klientów Banku (prezentacja wyników działalności kredytowej znajduje się w rozdziale „Omówienie wyników finansowych Grupy WBK w 1999 roku“).

Polityka kredytowa Banku oparta była na następujących założeniach:

- stosowaniu zasad profesjonalizmu w kredytowaniu,
- zabezpieczeniu ryzyka Banku,
- zaspokajaniu w jak najdogodniejszy sposób wymagań klientów,
- bezpośrednim kontakcie z klientem,
- podnoszeniu wiedzy i umiejętności pracowników.

W 1999 roku Bank przeprowadził przegląd funkcjonujących procedur kredytowych, który miał na celu ich doskonalenie, segmentację klientów, usprawnienie i skrócenie procesów decyzyjnych, opracowanie jednolitych dla całego Banku wzorów dokumentacji.

Usprawnienia procesów
kredytowych

Przeprowadzono również działania związane z realizacją projektu kredytów dla ludności obejmującego punktację kredytową (credit scoring) i projektów towarzyszących, umożliwiających kompleksową informację o portfelu kredytowym Banku. Wdrożenie automatycznego przetwarzania wniosków kredytowych z jednoczesnym dostępem do informacji Biura Kredytowego oraz systemu zarządzania zaległymi spłatami pozwoli WBK SA zwiększyć rentowność portfela kredytowego.

W 1999 roku WBK SA prowadził prace nad pakietem usług dla małych i średnich przedsiębiorstw. Biorąc pod uwagę plany zwiększenia swojego zaangażowania wobec tej grupy klientów, Bank podpisał umowę z Europejskim Bankiem Odbudowy i Rozwoju.

W marcu 1999 roku powstało Biuro ds. Kontaktów Międzynarodowych (WBK International Desk) specjalizujące się głównie w obsłudze klientów zagranicznych i oferujące kompleksowe usługi bankowe i standard obsługi wzorowany na bankach zachodnioeuropejskich. Nawiązano także ścisłą współpracę z wybranymi bankami niemieckimi w celu obsługi ich klientów w Polsce.

Obsługa klientów
zagranicznych

Ryzyko płynności

Polityka płynności definiuje minimalne udziały procentowe aktywów płynnych w aktywach ogółem zarówno w złotych, jak i walutach obcych. Odpowiedzialność za codzienne przestrzeganie polityki płynności spoczywa na Pionie Skarbu i Operacji Zagranicznych. Komitet ALCO monitoruje wyniki Banku. Wszelkie odstępstwa od ustalonych zasad są przedstawiane Zarządowi Banku. W trakcie roku 1999 limity wynikające z polityki płynności były przestrzegane w zadowalający sposób.

Polityka płynności

Podstawowym celem w zakresie płynności w roku 1999 było odpowiednie przygotowanie Banku w celu sprostania potencjalnym negatywnym skutkom tzw. „Problemu roku 2000“ (na przykład: obawa znacznego wypływu depozytów w efekcie paniki klientów, erozja płynności z rynku międzybankowego, znaczny wypływ gotówki oraz nieplanowany wzrost wartości kredytów w związku z problemami z płynnością klientów). Przygotowany przez specjalną podgrupę ALCO szczegółowy plan awaryjny odnośnie do problemu roku 2000 został wprowadzony w życie z dniem 1 lipca 1999 roku. Wielkopolski Bank Kredytowy SA skomponował strukturę aktywów i pasywów Banku w taki sposób, aby zapewnić silną pozycję w zakresie płynności w okresie grudzień 1999 - styczeń 2000.

Zarządzanie płynnością
na przełomie roku

Grudniowy wzrost stóp procentowych nie miał znaczącego wpływu na płynność Banku. Wzrost stóp międzybankowych w grudniu był korzystny z punktu widzenia ogólnej marży odsetkowej netto. Również zmiany w regulacjach dotyczących rezerwy obowiązkowej spowodowały obniżenie kosztów utrzymywania tej rezerwy (patrz: rozdział „Sytuacja w sektorze bankowym”).

Ryzyko operacyjne

Wielkopolski Bank Kredytowy SA przykłada dużą wagę do zapobieżenia potencjalnym zagrożeniom wynikającym z zakłóceń pracy systemów: informatycznego, komunikacyjnego i rozliczeniowego. Bezproblemowe wejście w rok 2000 wykazało, iż Bank jest w stanie skutecznie zapobiegać tego typu zagrożeniom. WBK SA wypracował i przetestował procedury awaryjne oraz unowocześnił systemy istotne dla podtrzymania pracy Banku w sytuacjach nadzwyczajnych. Ma to bezpośredni wpływ na ograniczenie potencjalnego negatywnego wpływu ryzyka o charakterze operacyjnym na działalność Banku.

Nadzór nad inwestycjami kapitałowymi WBK SA

Nadzór właścicielski WBK SA sprawuje ścisłą kontrolę nad swoimi inwestycjami o charakterze strategicznym. Pierwszą formą nadzoru stosowaną przez WBK SA jest nadzór właścicielski sprawowany przede wszystkim poprzez udział przedstawicieli Banku w radach nadzorczych spółek o znaczeniu strategicznym. Na nadzór właścicielski sprawowany przez Bank składają się w szczególności następujące działania:

- monitorowanie wyników finansowych oraz wskaźników ekonomicznych i finansowych spółek, w których Bank jest zaangażowany kapitałowo;
- oddziaływanie na zarządzanie i politykę gospodarczą spółek mające na celu przyrost wartości inwestycji oraz realizację strategicznych interesów Banku;
- kreowanie i realizacja polityki Banku w stosunku do poszczególnych inwestycji;
- stała ocena ryzyka Banku związanego z zaangażowaniem kapitałowym.

Nadzór biznesowy Ponadto Bank sprawuje, w ramach określonych odpowiednimi przepisami, nadzór biznesowy poprzez następujące działania:

- współudział w wypracowywaniu strategii spółek;
- zatwierdzanie planów finansowych i biznesowych;
- monitorowanie ilościowych oraz finansowych wyników produkcji lub sprzedaży oraz porównywanie ich z przyjętymi planami;
- monitorowanie wskaźników charakteryzujących prowadzoną działalność produkcyjną lub handlową (rentowność, sprzedaż/produkcja na jednego zatrudnionego etc.), porównywanie ich z przyjętymi planami oraz wielkościami występującymi w danej branży/sektorze gospodarki;
- monitorowanie rynku spółki oraz jej udziału w rynku;
- monitorowanie istotnych dla spółki zmian w zasadach współpracy z kooperantami strategicznymi;
- monitorowanie rozwoju nowych produktów, kanałów dystrybucji, metod promocji etc. oraz porównywanie ich z przyjętymi planami;
- monitorowanie realizacji postanowień umów zawartych pomiędzy nadzorowanymi spółkami lub pomiędzy nimi a WBK SA.

Dotychczasowe wyniki Grupy wskazują, iż przyjęte metody są adekwatne do poziomu podejmowanego ryzyka.

OMÓWIENIE WYNIKÓW FINANSOWYCH GRUPY WBK W 1999 ROKU

Rachunek zysków i strat

Ze względu na skalę prowadzonych operacji, wyniki WBK SA mają decydujący wpływ na kształtowanie się głównych pozycji rachunku zysków i strat Grupy WBK. Oczekuje się, że w miarę rozwoju działalności przez spółki zależne ich wpływ na wyniki Grupy będzie stopniowo wzrastał.

W 1999 roku dochody odsetkowe netto Grupy wzrosły o 15%, a dochody pozaodsetkowe o 19%, te ostatnie w dużej mierze dzięki opłatom za transfer pieniędzy, opłatom za utrzymanie rachunków bieżących firm oraz opłatom związanym z kartami bankowymi. Dochody z tytułu prowizji wykazały znaczną dynamikę: w 1999 roku wzrosły o 35% i stanowiły ponad jedną piątą dochodów Banku ogółem. Jednorazowe dochody ze sprzedaży udziałów w 1999 roku przyniosły 40 mln zł. Ponadto w 1999 roku WBK SA dokonał operacji zakupu i sprzedaży wierzytelności, co jest odnotowane zarówno w kosztach, jak i dochodach operacyjnych.

Dochody Grupy

w tys. zł	1999	1998
Wynik z tytułu odsetek	424 345	368 761
Wynik z tytułu prowizji	165 604	122 492
Przychody z akcji i udziałów, pozostałych papierów wartościowych i innych praw majątkowych	624	23 304
Wynik na operacjach finansowych	129 470	92 251
Wynik z pozycji wymiany	54 376	59 483
Pozostałe przychody operacyjne netto	14 925	9 322
Dochody ogółem	789 344	675 613
Dochody pozaodsetkowe ogółem	364 999	306 852
Dochody pozaodsetkowe w dochodach ogółem (%)	46,24	45,42

W 1999 roku Grupa zanotowała znaczny wzrost kosztów, co powiązać należy głównie ze zwiększonymi kosztami wynajmu pomieszczeń na nowe placówki, kosztami marketingu, kosztami reorganizacji procesu kredytowania, kosztami rozwoju nowych niebankowych usług finansowych oraz szkoleniami w zakresie obsługi klienta. Znaczne inwestycje w nowe placówki WBK SA (23 w 1999 roku) oraz bankomaty (51 w 1999 roku) oraz szeroko rozumiany rozwój infrastruktury informatycznej przyczyniły się do wzrostu kosztów amortyzacji o 26%.

Koszty

Rezerwy utworzone przez Grupę WBK w 1999 roku przewyższyły te z roku poprzedniego. Główne czynniki, jakie miały na to wpływ, to wzrost rezerwy na ryzyko ogólne o 32 mln zł oraz zwiększenie rezerwy na ryzyko związane z niektórymi posiadanymi udziałami.

Aktywa i pasywa

Zmiany struktury bilansu Grupy

Powyżej opisane zmiany w strukturze dochodów były w pewnej mierze rezultatem zmian struktury bilansu Grupy. Do najistotniejszych zmian zaliczyć należy:

- zwiększenie skali działalności - wielkość aktywów Grupy przekroczyła granicę 10 mld zł,
- zwiększenie udziału kredytów korporacyjnych w portfelu kredytowym WBK SA,
- zamiana części nieoprocentowanej rezerwy obowiązkowej na oprocentowane obligacje,
- zwiększenie udziału droższych depozytów terminowych w pasywach Banku.

Aktywa

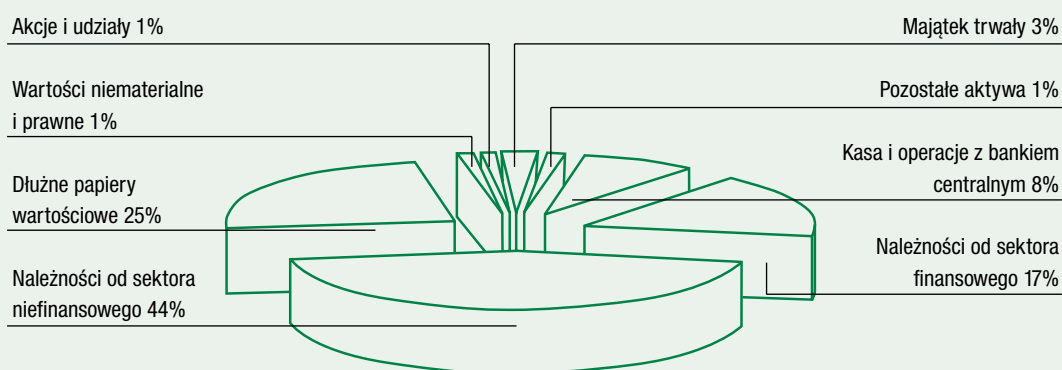
W 1999 roku suma bilansowa Grupy wzrosła o 27%. Wzrost ten spowodowany był przez rosnący portfel kredytowy (+33%), a głównie kredyty dla klientów korporacyjnych. Lokaty międzybankowe wzrosły prawie dwukrotnie w porównaniu z końcem 1998 roku, co odzwierciedla wzrost depozytów klientów. Z kolei portfel papierów dłużnych zmniejszył się o 6%, co obrazuje przesunięcia w strukturze aktywów na korzyść kredytów. Akcje i udziały w jednostkach nie objętych konsolidacją stanowiły 1% aktywów ogółem.

Jakość aktywów

Pomimo pogorszenia klimatu makroekonomicznego proporcja kredytów zagrożonych w kredytach ogółem uległa zmniejszeniu z 9,23% na koniec 1998 roku do 8,96% na koniec 1999 roku. Zmniejszenie proporcji pokrycia kredytów zagrożonych rezerwami celowymi zostało zrównoważone poprzez istotne zwiększenie wartości wysokiej jakości zabezpieczeń, które kwalifikują się do pomniejszenia podstawy naliczania rezerw celowych. Zmiana polityki Banku w tym względzie nastąpiła po zliberalizowaniu przepisów pod koniec 1998 roku i pozwala na bardziej efektywne wykorzystanie zasobów przy zachowaniu odpowiednich standardów bezpieczeństwa. Ponadto oczekuje się, iż usprawnione procedury kredytowe oraz poprawiająca się koniunktura gospodarcza powinny zaowocować poprawą jakości aktywów w 2000 roku.

AKTYWA GRUPY WBK

31.12.1999 r.



Jednym z największych osiągnięć Grupy w 1999 roku był dynamiczny wzrost lokat złożonych przez podmioty niefinansowe (+32%). Było to możliwe głównie dzięki wprowadzeniu konkurencyjnie oprocentowanych lokat Gliwickiego Banku Handlowego SA, które były zbierane zarówno przez sieć placówek GBH SA, jak i WBK SA.

Pasywa



Według stanu na koniec 1999 roku zobowiązania pozabilansowe udzielone przez Grupę wyniosły 1491,3 mln zł. Prawie 85% z tej kwoty przypadło na nieodwołalne zobowiązania kredytowe, natomiast zobowiązania Grupy z tytułu udzielonych gwarancji wynosiły 225,1 mln zł. Szczegółowe rozbięcie zobowiązań pozabilansowych na poszczególne kategorie znajduje się w części „Dodatkowe noty objaśniające“.

Operacje pozabilansowe

PRZEWIDYWANA SYTUACJA FINANSOWA GRUPY WBK

Na wynik roku 1999 znaczący wpływ miały czynniki jednorazowe (np. sprzedaż udziałów), których nie przewiduje się w roku 2000. Ponadto Grupa będzie kontynuowała inwestycje związane z rozwojem technologii informatycznej, bankowości elektronicznej, biznesu kartowego, leasingu, funduszy inwestycyjnych oraz sieci placówek, co będzie miało istotny wpływ na wysokość kosztów Grupy WBK. Oczekuje się, że zysk netto Grupy WBK w 2000 roku będzie niższy niż w 1999 roku.

Główne cele i zamierzenia Grupy w 2000 roku obejmują:

- dynamiczny rozwój skali działalności spółek oferujących usługi i produkty komplementarne do oferty WBK SA,
- podnoszenie jakości obsługi klientów,
- rozwój działalności na rynku kredytów hipotecznych,
- rozwój systemów zarządzania ryzykiem,
- doskonalenie produktów i kanałów dystrybucji,
- zwiększenie aktywności w sektorze małych i średnich przedsiębiorstw.

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE

według Polskich Standardów Rachunkowości
za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 1999 roku

OPINIA BIEGŁEGO REWIDENTA	27
WSTĘP	29
SKONSOLIDOWANY BILANS	34
POZYCJE POZABILANSOWE	36
SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	36
ZESTAWIENIE ZMIAN W SKONSOLIDOWANYM KAPITALE WŁASNYM	37
SKONSOLIDOWANY RACHUNEK PRZEPIYWU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	39
NOTY OBJAŚNIAJĄCE	41
DODATKOWE NOTY OBJAŚNIAJĄCE	81



OPINIA BIEGŁEGO REWIDENTA

Dla Akcjonariuszy Wielkopolskiego Banku Kredytowego S.A.

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

- (a) wstęp;
 - (b) skonsolidowany bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 1999 r., który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 10.801.860 tys. zł;
 - (c) skonsolidowany rachunek zysków i strat za okres od 1 stycznia 1999 do 31 grudnia 1999 r. wykazujący zysk netto 174.066 tys. zł;
 - (d) skonsolidowane sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia 1999 r. do 31 grudnia 1999 r. wykazujące zwiększenie stanu środków pieniężnych netto na sumę 388.659 tys. zł;
 - (e) zestawienie zmian w skonsolidowanym kapitale własnym;
 - (f) zestawienie pozycji pozabilansowych wykazujące sumę 8.201.149 tys. zł;
 - (g) informację dodatkową;
- oraz stanowiącą podstawę ich sporządzenia dokumentację konsolidacyjną.

Za sporządzenie skonsolidowanego sprawozdania finansowego oraz sprawozdania z działalności odpowiedzialny jest Zarząd jednostki dominującej. Naszym zadaniem jest wyrażenie opinii o tym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym na podstawie przeprowadzonego badania.

Badanie to przeprowadziliśmy stosownie do obowiązujących na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej:

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

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

Ponadto stwierdziliśmy, że informacje finansowe zawarte w sprawozdaniu Zarządu z działalności Grupy za rok obrotowy od 1 stycznia 1999 r. do 31 grudnia 1999 r. są zgodne z informacjami zawartymi w zbadanym sprawozdaniu finansowym.

Naszym zdaniem, załączone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone we wszystkich istotnych aspektach, na podstawie prawidłowo prowadzonej dokumentacji konsolidacyjnej zgodnie ze stosowanymi w sposób ciągły zasadami określonymi w ustawie o rachunkowości, w Uchwale Nr 1/98 Komisji Nadzoru Bankowego w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków i sporządzania informacji dodatkowej, w Uchwale Nr 2/98 Komisji Nadzoru Bankowego w sprawie szczególnych zasad sporządzania przez banki skonsolidowanych sprawozdań finansowych oraz w Zarządzeniu Przewodniczącego Komisji Papierów Wartościowych z dnia 19 listopada 1999 r. w sprawie informacji podawanych w skonsolidowanych sprawozdaniach finansowych jednostek będących emitentami papierów wartościowych dopuszczonych do publicznego obrotu lub emitentami papierów wartościowych ubiegającymi się o ich dopuszczenie do publicznego obrotu, w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 19 listopada 1999 r. w sprawie

**OPINIA BIEGŁEGO REWIDENTA
Dla Akcjonariuszy Wielkopolskiego Banku Kredytowego S.A. (c.d.)**

zakresu dodatkowych informacji podawanych w sprawozdaniach finansowych banków oraz w skonsolidowanych sprawozdaniach finansowych banków będących emitentami papierów wartościowych dopuszczonych do publicznego obrotu lub emitentów papierów wartościowych ubiegających się o ich dopuszczenie do publicznego obrotu oraz w Rozporządzeniu Rady Ministrów z dnia 22 grudnia 1998 r. w sprawie rodzaju, formy i zakresu informacji bieżących i okresowych oraz terminów ich przekazywania przez emitentów papierów wartościowych dopuszczonych do publicznego obrotu.

Dokumentacja konsolidacyjna oraz skonsolidowane sprawozdanie finansowe sporządzone zostało na podstawie sprawozdań finansowych podmiotów wchodzących w skład Grupy Kapitałowej z zastosowaniem generalnie jednakowych w Grupie zasad rachunkowości i metod wyceny.

Dokumentacja konsolidacyjna oraz skonsolidowane sprawozdanie finansowe sporządzone zostało na podstawie sprawozdań finansowych trzech podmiotów wchodzących w skład Grupy Kapitałowej, tj.:

- jednostki dominującej - Wielkopolskiego Banku Kredytowego S.A.
- jednostek zależnych:
 - Gliwickiego Banku Handlowego S.A.
 - Domu Maklerskiego WBK S.A.

Pozostałe jednostki zależne i stowarzyszone wchodzące w skład Grupy Kapitałowej nie zostały skonsolidowane z uwagi na nieistotne rozmiary działalności w stosunku do Wielkopolskiego Banku Kredytowego S.A. lub z uwagi na fakt, że nie zostały one nabyte w celu trwałego sprawowania kontroli lub wywierania znaczącego wpływu na politykę finansową i bieżącą działalność gospodarczą tych jednostek.

Sprawozdanie finansowe Wielkopolskiego Banku Kredytowego S.A. sporządzone na dzień 31 grudnia 1999 r. zostało przez nas zbadane i wydaliśmy o nim opinię bez zastrzeżeń w dniu 15 marca 2000 roku.

Sprawozdanie finansowe Gliwickiego Banku Handlowego S.A. sporządzone na dzień 31 grudnia 1999 r. zostało przez nas zbadane i wydaliśmy o nim opinię bez zastrzeżeń w dniu 14 lutego 2000 roku.

Sprawozdanie finansowe Domu Maklerskiego WBK S.A. sporządzone na dzień 31 grudnia 1999 r. zostało poddane przeglądowi. Podczas przeglądu nie stwierdzono niczego co sugerowałoby konieczność wprowadzenia istotnych korekt do skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe jest zgodne co do formy i treści z obowiązującymi Grupę przepisami prawa. Przedstawia ono jasno wszystkie informacje istotne dla oceny rentowności Grupy Kapitałowej.

Na podstawie naszego badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej WBK S.A. oraz na podstawie badania dokumentacji konsolidacyjnej, wyrażamy opinię, że załączone skonsolidowane sprawozdanie finansowe przedstawia prawidłowo i rzetelnie sytuację majątkową i finansową Grupy Kapitałowej na 31 grudnia 1999 r. oraz wynik finansowy za okres obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 1999 r.

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



Antoni F. Reczek
Prezes Zarządu
PricewaterhouseCoopers Sp. z o.o.
Biegły Rewident



Adam Celiński
Prokurent
PricewaterhouseCoopers Sp. z o.o.

PricewaterhouseCoopers Sp. z o.o.

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

Wpisany na listę
Biegłych Rewidentów
pod numerem C11/503

Warszawa, 15 marca 2000 r.

WSTĘP

Wielkopolski Bank Kredytowy (WBK SA) - podmiot dominujący grupy kapitałowej WBK S.A., został zarejestrowany w Rejestrze Handlowym na podstawie prawomocnego postanowienia Sądu Rejestrowego w Poznaniu w dniu 31 października 1991 roku pod numerem RHB 6308. Siedzibą Banku jest Poznań, Pl. Wolności 16.

Podstawowym przedmiotem działalności WBK SA według Europejskiej Klasyfikacji Działalności jest „pozostałe pośrednictwo walutowe” (6512).

Bank działa w oparciu o Ustawę Prawo Bankowe, Kodeks Handlowy, Ustawę o rachunkowości, Statut Banku oraz inne przepisy prawa polskiego. WBK SA jest uniwersalnym bankiem komercyjnym oferującym szeroki zakres usług bankowych w obrocie krajowym i zagranicznym, którego zasadnicze obszary działalności obejmują:

- udzielanie kredytów obrotowych i inwestycyjnych dla podmiotów gospodarczych;
- udzielanie kredytów dla ludności;
- terminowe operacje finansowe;
- prowadzenie rachunków bieżących, pomocniczych oraz lokat terminowych na rzecz osób prawnych i fizycznych;
- udzielanie gwarancji i poręczeń bankowych;
- usługi w zakresie rozliczeń krajowych i zagranicznych;
- nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych;
- przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych;
- usługi w zakresie bankowości elektronicznej;
- pośrednictwo w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych i emerytalnych.

W skład grupy kapitałowej WBK SA, oprócz podmiotu dominującego wchodzi:

- jednostki objęte konsolidacją metodą pełną:
 - Gliwicki Bank Handlowy S.A.;
 - Dom Maklerski WBK S.A.;
- pozostałe jednostki zależne i stowarzyszone prezentowane niżej - wyłączone z obowiązku objęcia konsolidacją ze względu na swoją nieistotność w stosunku do rozmiarów działalności WBK S.A. lub nie nabyte w celu trwałego sprawowania kontroli.

Gliwicki Bank Handlowy S.A., w którym WBK S.A. posiada 95,33% udziału w kapitale, jest także bankiem o charakterze uniwersalnym, którego podstawowy przedmiot działalności został sklasyfikowany według Europejskiej Klasyfikacji Działalności jako „pozostałe pośrednictwo walutowe” (6512).

Dom Maklerski WBK S.A., który został w całości utworzony przez WBK S.A. w dniu 23 lipca 1999 roku, a faktyczną działalność maklerską rozpoczął w dniu 2 listopada 1999 roku, oferuje następujący zakres czynności:

- nabywanie lub zbywanie papierów wartościowych na cudzy rachunek;
- nabywanie lub zbywanie papierów wartościowych na własny rachunek, w celu realizacji zadań związanych z organizacją rynku regulowanego;
- prowadzenie rachunków papierów wartościowych oraz rachunków służących do ich obsługi;
- oferowanie papierów wartościowych w obrocie pierwotnym lub pierwszej ofercie publicznej;
- podejmowanie czynności faktycznych i prawnych, których celem jest doprowadzenie do objęcia lub nabycia przez zleceniodawcę papierów wartościowych niedopuszczonych do publicznego obrotu;
- podejmowanie czynności związanych z obsługą towarzystw funduszy powierniczych, inwestycyjnych i emerytalnych;
- podejmowanie czynności na rynku CTO - regulowanym obrocie pozagieldowym.

Skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym nie zostały objęte wymienione niżej jednostki zależne i stowarzyszone, z uwagi na nieznaczne wielkości wybranych danych finansowych przedstawione w tabeli a wynikające ze sprawozdań finansowych tych spółek, w stosunku do wartości osiągniętych przez WBK S.A. w roku 1999, tj.:

- sumy bilansowej 10.567.410 tys. zł
- przychodów z odsetek 1.052.396 tys. zł.

Wybrane dane finansowe spółek należących do grupy kapitałowej WBK S.A.:

Nazwa podmiotu	Procent posiadanego kapitału akcyjnego	Suma bilansowa tys. zł	Przychody ze sprzedaży towarów i produktów oraz operacji finansowych tys. zł
Spółki zależne WBK S.A.			
WBK Finanse & Leasing SA	99,99%	61.474	6.597
WBK Nieruchomości SA	99,80%	265	894
Masa upadłości - Lubuska			
Wytwórnia Win Sp. z o.o.	81,69%	261	594
Brytyjsko Polskie Towarzystwo			
Finansowe WBK-CU Sp. z o.o.	60,00%	2.656	3.804
AIB WBK Fund Management Sp. z o.o.	54,00%	7.195	12.922
PB Polsoft Sp. z o.o.	51,00%	3.216	10.963
Spółki stowarzyszone WBK S.A.			
WBK AIB Asset Management SA	50,00%	11.305	873
Spółki zależne GBH S.A.			
Agrotechma Sp. z o.o. - w upadłości	68,00%	717	0
Spółki stowarzyszone GBH S.A.			
Euroad Leasing Sp. z o.o.	37,50%	1.112	Brak danych
NOTA Sp. z o.o. - w upadłości (*)	25,00%	70	Brak danych

* dane na 9.05.97

Jednostki wchodzące w skład Grupy Kapitałowej nie posiadają udziałów w kapitałach innych podmiotów wchodzących w skład grupy.

W skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym prezentowane są dane za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 1999 roku oraz dane porównywalne za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 1998 roku, z wyjątkiem okresu sprawozdawczego Domu Maklerskiego WBK S.A., który ze względu na moment rozpoczęcia swojej działalności obejmuje okres od 23 lipca do 31 grudnia 1999 roku.

Z uwagi na to, że Dom Maklerski WBK S.A. rozpoczął faktyczną działalność od 2 listopada 1999 r., tj. od momentu kupna CBM od WBK S.A., a dane finansowe CBM za 10 miesięcy ujęte są w sprawozdaniu finansowym WBK S.A., dane finansowe za rok 1999 są w pełni porównywalne z danymi finansowymi za rok 1998.

W celu zapewnienia porównywalności danych zawartych w sprawozdaniu za rok 1998 z wielkościami prezentowanymi w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za rok 1999 wprowadzono zmiany w prezentacji określonych pozycji - zgodnie z wymogiem wynikającym z Rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 22 grudnia 1998 roku w sprawie rodzaju, formy i zakresu informacji bieżących i okresowych oraz terminów ich przekazywania przez emitentów papierów wartościowych dopuszczonych do publicznego obrotu. Dokonane reklasyfikacje nie mają wpływu na wielkość sumy bilansowej, kapitałów oraz wyniku finansowego.

Wyjaśnienie różnic w prezentacji danych za rok 1998 roku zamieszczono w dodatkowej notce objaśniającej do skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok 1999 sporządzone zostało na podstawie prowadzonej w sposób ciągły dokumentacji konsolidacyjnej przy zastosowaniu zasad i metod rachunkowości, w tym wyceny aktywów i pasywów oraz pomiaru wyniku finansowego określonych w Ustawie z 29 września 1994 roku o rachunkowości, Uchwale Nr 1/98 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 3 czerwca 1998 w sprawie szczegółowych zasad rachunkowości banków i sporządzania informacji dodatkowej oraz Uchwale nr 2/98 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 3 czerwca 1998 roku w sprawie szczegółowych zasad sporządzania przez banki skonsolidowanych sprawozdań

finansowych. Sprawozdanie finansowe Domu Maklerskiego WBK S.A. dla celów konsolidacji sporządzone zostało wg zasad jakie obowiązywały CBM WBK S.A. do czasu prowadzenia działalności w strukturach WBK S.A.

W skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym jednostki konsolidowane zostały objęte metodą pełną, polegającą na sumowaniu poszczególnych pozycji bilansu i rachunku zysków i strat oraz dokonaniu odpowiednich korekt, przesunięć i wyłączeń konsolidacyjnych.

Na dzień objęcia przez Bank kontrolą jednostki zależnej ustala się wartość aktywów netto jednostki zależnej a powstała, w wyniku eliminacji kosztu nabycia akcji jednostki zależnej przez jednostkę dominującą oraz odpowiadającą im wartość kapitałów jednostki zależnej, wartość firmy lub rezerwa z konsolidacji rozliczana jest w okresie 5 lat, począwszy od miesiąca następującego po miesiącu w którym objęto kontrolą jednostkę zależną.

Szczegółowe dane dotyczące ustalenia i amortyzacji wartości firmy jednostek zależnych znajdują się w Nocie 13.

Grupa kapitałowa WBK SA stosuje następujące zasady wyceny aktywów i pasywów oraz pomiaru wyniku finansowego:

- Należności od sektora finansowego, niefinansowego i budżetowego prezentowane są według wartości netto, tj. w wartości nominalnej, powiększonej o odsetki zapadłe i naliczone oraz pomniejszone o utworzone rezerwy celowe zgodnie z obowiązującymi przepisami.
 - Dłużne papiery wartościowe oraz papiery wartościowe z prawem do kapitału klasyfikowane są zgodnie z przeznaczeniem na papiery wartościowe lokacyjne lub handlowe.
 - Dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu wykazuje się w bilansie według ceny nabycia skorygowanej o naliczone odsetki, dyskonto, premię, jednak nie wyższej od ceny sprzedaży netto. Gdy tak określona wartość jest wyższa od ceny sprzedaży netto, różnicę tę zalicza się do kosztów z operacji finansowych. Natomiast dłużne papiery wartościowe przeznaczone na lokaty wykazywane są w księgach w cenie nabycia skorygowanej o naliczone odsetki, dyskonto, premię z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty ich wartości.
 - Papiery wartościowe z prawem do kapitału, które zostały zakwalifikowane do papierów przeznaczonych do obrotu, wykazuje się w bilansie w cenie nabycia, jednak nie wyższej niż cena sprzedaży netto. W przypadku gdy cena sprzedaży netto jest niższa od ceny nabycia, różnicę tę zalicza do kosztów z operacji finansowych. Nabyte papiery wartościowe z prawem do kapitału zakwalifikowane jako lokaty wykazuje się w cenie nabycia z uwzględnieniem odpowiednio odpisów z tytułu trwałej utraty ich wartości.
- Akcje i udziały z nieograniczoną zbywalnością, nie notowane na giełdzie i nie znajdujące się w regulowanym obrocie pozagiełdowym wycenione zostały wg. wartości nabycia pomniejszonej o utworzoną rezerwę.
- Zakwalifikowane do tej kategorii obligacje Brady'ego oraz obligacje gminne i komercyjne zostały wycenione wg wartości rynkowej, która w stosunku do obligacji Brady'ego została obliczona na podstawie średniej ceny rynkowej podanej przez system Reuter's na dzień 31 grudnia 1999 r. a w przypadku obligacji komunalnych i komercyjnych wg średniej rynkowej rentowności bonów skarbowych (plus marża na ryzyko kredytowe) o takim samym okresie do zapadalności, jak okres do najbliższego przeszacowania stopy procentowej.
- Jednostki uczestnictwa funduszy powierniczych wykazuje się w cenie nabycia z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty ich wartości.
 - Środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne wykazywane są według ceny nabycia obejmującej kwotę należną sprzedającemu oraz inne koszty związane bezpośrednio z zakupem, po pomniejszeniu o odpisy amortyzacyjne (umorzeniowe) liczone metodą liniową według stawek określonych w planie amortyzacji na rok 1999, zgodnych z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 17 stycznia 1997 r. i rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 19 stycznia 1999 r. w sprawie amortyzacji środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych. Amortyzacja związana ze zlikwidowanymi, sprzedanymi bądź nieodpłatnie przekazanymi środkami trwałymi oraz wartościami niematerialnymi i prawnymi stanowi element pozostałych kosztów operacyjnych.

- Majątek przejęty za długi wykazuje się w kwocie długu, za który aktywa przyjęto z tym że, w stosunku do niektórych składników majątku stosuje się zasady wyceny określone w § 28 ust. 1 pkt 5 Uchwały nr 1 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 3 czerwca 1998 roku.
Na różnicę pomiędzy kwotą długu a wartością majątku przejętego za długi, ustaloną zgodnie z powołanymi przepisami, tworzy się rezerwę celową.
- Zobowiązania, w tym środki na rachunkach bankowych, wykazuje się w kwocie wymagającej zapłaty, która obejmuje również naliczone odsetki.
- Aktywa i pasywa stanowiące bilansowe i pozabilansowe pozycje walutowe wykazuje się w złotych, po przeliczeniu według średniego kursu ustalonego dla każdej waluty przez Prezesa NBP i obowiązującego w ostatnim dniu roboczym okresu sprawozdawczego.
- Przychody i koszty z tytułu odsetek ujmuje się w rachunku zysków i strat na zasadzie memoriałowej tzn. ujmuje się wszystkie przypadające na dany okres przychody (z wyjątkiem odsetek zapadłych i niezapadłych od należności zagrożonych, odsetek skapitalizowanych oraz odsetek otrzymanych z góry, przypadających za następne okresy sprawozdawcze) oraz poniesione koszty (odsetki wymagalne i nie wymagalne przypadające za dany okres) niezależnie od terminu ich zapłaty.
- Prowizje zawierające m.in. dochody otrzymane z tytułu udzielonych kredytów, pożyczek i gwarancji bankowych zalicza się do wyniku w momencie udzielenia kredytu lub gwarancji z wyjątkiem kredytów spełniających jednocześnie następujące kryteria: minimalna kwota kredytu wynosi 1 mln PLN oraz okres spłaty tego kredytu jest dłuższy niż 12 miesięcy. Prowizja od tych kredytów zaliczana jest od 1 stycznia 1999 r. do wyniku finansowego proporcjonalnie co miesiąc, w wysokości przypadającej na dany okres obrachunkowy.
- Wynik na transakcjach walutowych na rynku międzybankowym wykazywany jest w pozycji „wynik na operacjach finansowych”, natomiast wynik z transakcji złotych wykazywany jest w „wyniku z tytułu odsetek”.
- Rezerwy celowe na należności zakwalifikowane do kategorii normalnych - w zakresie udzielonych osobom prywatnym kredytów konsumpcyjnych (z wyjątkiem kredytów mieszkaniowych), do kategorii pod obserwacją a także do grupy należności zagrożonych i na udzielone zobowiązania pozabilansowe, tworzone są zgodnie z Uchwałą Nr 13/98 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 22 grudnia 1998 roku.
- Rezerwę na ryzyko ogólne w ramach Grupy Kapita owej tworzy tylko WBK SA. Jest ona tworzona w ciężar kosztów bieżącego roku na pokrycie ryzyk związanych z działalnością bankową, na podstawie art.130 Ustawy Prawo Bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 roku.
- Rezerwa na podatek dochodowy od osób prawnych jest tworzona na przejściową różnicę spowodowaną odmiennością momentu uznania przychodu za osiągnięty lub kosztu za poniesiony, w myśl Ustawy o rachunkowości i obowiązujących przepisów podatkowych. W podmiotach grupy kapitałowej WBK SA występują zarówno różnice przejściowe ujemne - zaliczane do czynnych rozliczeń międzyokresowych, jak i dodatnie - na które tworzona jest rezerwa.

W bilansie skonsolidowanym wykazywane są salda dodatnich i ujemnych różnic przejściowych występujących w tych jednostkach:

- w WBK SA - rezerwa na podatek dochodowy;
- w GBH S.A. i Domu Maklerskim WBK SA - czynne rozliczenie międzyokresowe;

Jednostki grupy kapitałowej WBK S.A. nie tworzą grupy podatkowej i wyliczenie podatku dochodowego współmiernego od zysku brutto, jak i podatku dochodowego ustalone na podstawie przepisów podatkowych, odbywa się odrębnie w każdej ze spółek.

Dane finansowe dotyczące poszczególnych pozycji skonsolidowanego sprawozdania finansowego WBK S.A. za rok 1999 przeliczono na EURO według następujących zasad:

- poszczególne pozycje bilansu oraz wartość księgową na jedną akcję - według średniego kursu EURO wyrażonego w złotych obowiązującego na dzień bilansowy, ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski - 4,1689;
- poszczególne pozycje rachunku zysków i strat oraz zysk na jedną akcją zwykłą za 12 miesięcy - według kursu stanowiącego średnią arytmetyczną kursów obowiązujących na ostatni dzień każdego zakończonego miesiąca 1999 roku - 4,2373 (styczeń - 4,1650, luty 4,3450, marzec - 4,3000, kwiecień - 4,1890, maj - 4,1500, czerwiec - 4,0593, lipiec - 4,1340, sierpień - 4,1936, wrzesień - 4,3977, październik - 4,4140, listopad - 4,3306, grudzień - 4,1689);

Skrócone sprawozdania finansowe jednostek zależnych i stowarzyszonych wyłączonych z konsolidacji, określone w § 3 ust.2, pkt. 2 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 19 listopada 1999 roku, stanowią załącznik do skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Dane finansowe spółki WBK Finanse & Leasing S.A. obejmują wyniki finansowe za okres od momentu rozpoczęcia działalności przez spółkę w dniu 27 października 1998 r. do 31 grudnia 1999 r.

Dokonując badania sprawozdań podmiotów grupy kapitałowej WBK SA za rok 1999 oraz za taki sam okres obrotowy roku poprzedniego - firma audytorska PricewaterhouseCoopers Sp. z o.o. wydała opinie bez zastrzeżeń. Nie istniała więc potrzeba wprowadzania żadnych zmian z tego tytułu do prezentowanych danych finansowych.

W skład jednostki dominującej i jednostek zależnych objętych skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym nie wchodzi wewnętrzne jednostki organizacyjne, które sporządzałyby samodzielne sprawozdania finansowe.

SKONSOLIDOWANY BILANS

		w tys. zł		
	stan na dzień	Nota	31.12.1999 rok bieżący	31.12.1998 rok poprzedni
AKTYWA				
I. Kasa, operacje z bankiem centralnym	1		868 186	488 778
II. Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w banku centralnym			–	–
III. Należności od sektora finansowego	2		1 823 276	935 011
1. W rachunku bieżącym			46 233	36 800
2. Terminowe			1 777 043	898 211
IV. Należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	3		4 825 180	3 641 148
1. W rachunku bieżącym			825 985	525 455
2. Terminowe			3 999 195	3 115 693
V. Należności od jednostek zależnych i stowarzyszonych nie objęte konsolidacją	2,3		12 364	40 136
VI. Należności od jednostek zależnych i stowarzyszonych objętych konsolidacją metodą praw własności	2,3		–	–
VII. Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	4		–	–
VIII. Dłużne papiery wartościowe	5, 11		2 650 446	2 819 777
IX. Akcje i udziały w jednostkach zależnych i stowarzyszonych nie objętych konsolidacją	6, 8, 11		15 499	14 121
X. Akcje i udziały w jednostkach zależnych i stowarzyszonych objętych konsolidacją metodą praw własności	7, 8, 11		–	–
XI. Akcje i udziały w pozostałych jednostkach	9, 11		117 503	100 588
XII. Pozostałe papiery wartościowe i inne prawa majątkowe	10, 11		7 474	6 817
XIII. Wartości niematerialne i prawne	12		58 714	49 195
XIV. Wartość firmy z konsolidacji	13		5 287	9 217
XV. Rzeczowy majątek trwały	14		275 342	243 323
XVI. Akcje własne do zbycia	15		–	–
XVII. Inne aktywa	16		101 270	103 633
1. Przejęte aktywa - do zbycia			1 259	1 758
2. Pozostałe			100 011	101 875
XVIII. Rozliczenia międzyokresowe	17		41 319	38 334
1. Z tytułu odroczonego podatku dochodowego;			4 752	4 519
2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe			36 567	33 815
AKTYWA RAZEM			10 801 860	8 490 078

		w tys. zł	
	stan na dzień	Nota	
		31.12.1999	31.12.1998
		rok bieżący	rok poprzedni
PASYWA			
I. Zobowiązania wobec banku centralnego		–	–
II. Zobowiązania wobec sektora finansowego	18	952 264	796 783
1. Bieżące		34 520	40 420
2. Terminowe		917 744	756 363
III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	19	8 346 771	6 317 178
1. Lokaty oszczędnościowe, w tym:		–	395
a) bieżące		–	–
b) terminowe		–	395
2. Pozostałe, w tym:		8 346 771	6 316 783
a) bieżące		2 558 566	2 326 761
b) terminowe		5 788 205	3 990 022
IV. Zobowiązania wobec jednostek zależnych i stowarzyszonych nie objętych konsolidacją	18, 19	4 157	12 653
V. Zobowiązania wobec jednostek zależnych i stowarzyszonych objętych konsolidacją metodą praw własności	18, 19	–	–
VI. Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	20	–	–
VII. Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych	21	–	–
VIII. Fundusze specjalne i inne pasywa	22	328 886	324 223
IX. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	23	135 759	186 006
X. Rezerwy	24	104 858	58 261
1. Rezerwy na podatek dochodowy	27	27 478	15 802
2. Pozostałe rezerwy		77 380	42 459
XI. Zobowiązania podporządkowane	25	10 048	10 048
XII. Kapitał własny akcjonariuszy (udziałowców) mniejszościowych	26	852	1 070
XIII. Rezerwa kapitałowa z konsolidacji	27	–	–
XIV. Kapitał akcyjny	28	86 020	86 020
XV. Należne wpłaty na poczet kapitału akcyjnego (wielkość ujemna)		–	–
XVI. Kapitał zapasowy	29	51 347	51 347
XVII. Kapitał rezerwowy z aktualizacji wyceny		51 427	51 427
XVIII. Pozostałe kapitały rezerwowe	30	540 609	401 683
XIX. Różnice kursowe z przeliczenia oddziałów zagranicznych		–	–
XX. Różnice kursowe z konsolidacji		–	–
XXI. Niepodzielony zysk lub niepokryta strata z lat ubiegłych	31	14 796	8 085
XXII. Zysk (strata) netto		174 066	185 294
PASYWA RAZEM		10 801 860	8 490 078
Współczynnik wypłacalności	32	10,79	10,09
Wartość księgowa		918 265	783 856
Liczba akcji (tys szt.)		68 816	68 816
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł)	32	13,34	11,39
Przewidywana liczba akcji		–	–
Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję (w zł)		–	–

POZYCJE POZABILANSOWE

	stan na dzień	Nota	w tys. zł	
			31.12.1999 rok bieżący	31.12.1998 rok poprzedni
I. Pozabilansowe zobowiązania warunkowe			1 858 532	1 392 568
1. Zobowiązania udzielone			1 491 281	1 224 073
a) dotyczące finansowania			1 266 188	1 023 995
b) gwarancyjne		33	225 093	200 078
2. Zobowiązania otrzymane:			367 251	168 495
a) dotyczące finansowania			–	–
b) gwarancyjne			367 251	168 495
II. Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży			6 342 617	2 169 665
III. Pozostałe, w tym:			–	–
POZYCJE POZABILANSOWE RAZEM			8 201 149	3 562 233

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

	za okres	Nota	w tys. zł	
			31.12.1999 rok bieżący	31.12.1998 rok poprzedni
I. Przychody z tytułu odsetek		34	1 098 047	1 227 002
II. Koszty odsetek		35	(673 702)	(858 241)
III. Wynik z tytułu odsetek (I-II)			424 345	368 761
IV. Przychody z tytułu prowizji		36	188 438	139 755
V. Koszty z tytułu prowizji			(22 834)	(17 263)
VI. Wynik z tytułu prowizji (IV-V)			165 604	122 492
VII. Przychody z akcji i udziałów, pozostałych papierów wartościowych i innych praw majątkowych		37	624	23 304
VIII. Wynik na operacjach finansowych		38	129 470	92 251
IX. Wynik z pozycji wymiany			54 376	59 483
X. Wynik na działalności bankowej			774 419	666 291
XI. Pozostałe przychody operacyjne		39	69 920	20 058
XII. Pozostałe koszty operacyjne		40	(54 995)	(10 736)
XIII. Koszty działania banku		41	(390 980)	(312 988)
XIV. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych			(65 826)	(52 426)
XV. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości		42	(133 954)	(103 658)
XVI. Rozwiązanie rezerw i zmniejszenia dotyczące aktualizacji wartości		43	73 752	73 324
XVII. Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV- XVI)			(60 202)	(30 334)
XVIII. Wynik na działalności operacyjnej			272 336	279 865
XIX. Wynik na operacjach nadzwyczajnych			(179)	(41)
1. Zyski nadzwyczajne		44	144	777
2. Straty nadzwyczajne		45	(323)	(818)

	za okres	Nota	w tys. zł	
			31.12.1999 rok bieżący	31.12.1998 rok poprzedni
XX. Odpis wartości firmy z konsolidacji			(3 501)	(3 535)
XXI. Odpis rezerwy kapitałowej z konsolidacji			–	–
XXII. Zysk (strata) brutto			268 656	276 289
XXIII. Podatek dochodowy		46	(94 428)	(90 193)
XXIV. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)		47	–	–
XXV. Udział w zyskach (stratach) jednostek objętych konsolidacją metodą praw własności			–	–
XXVI. (Zysk) strata akcjonariuszy (udziałowców) mniejszościowych			(162)	(802)
XXVII. Zysk (strata) netto			174 066	185 294
Zysk (strata) netto			174 066	185 294
Średnia ważona liczba akcji zwykłych (tys szt.)			68 816	68 816
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)		48	2,53	2,69

ZESTAWIENIE ZMIAN W SKONSOLIDOWANYM KAPITALE WŁASNYM

	za okres	31.12.1999 rok bieżący	31.12.1998 rok poprzedni
I. Stan kapitału własnego na początek okresu (BO)		783 856	631 806
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości		–	–
b) korekty błędów zasadniczych		–	–
I.a. Stan kapitału własnego na początek okresu (BO), po uzgodnieniu do danych porównywalnych		783 856	631 806
1. Stan kapitału akcyjnego na początek okresu		86 020	86 020
1.1. Zmiany stanu kapitału akcyjnego			
a) zwiększenia (z tytułu)		–	–
– emisji akcji		–	–
– podwyższenie wartości nominalnej		–	–
b) zmniejszenia (z tytułu)		–	–
– umorzenia		–	–
1.2. Stan kapitału akcyjnego na koniec okresu		86 020	86 020
2. Stan należnych wpłat na poczet kapitału akcyjnego na początek okresu		–	–
2.1. Zmiana stanu należnych wpłat na poczet kapitału akcyjnego			
a) zwiększenie		–	–
b) zmniejszenie		–	–
2.2. Stan należnych wpłat na poczet kapitału akcyjnego na koniec okresu		–	–
3. Stan kapitału zapasowego na początek okresu		51 347	51 347
3.1. Zmiany stanu kapitału zapasowego			
a) zwiększenia (z tytułu)		–	–
– emisji akcji powyżej wartości nominalnej		–	–
– podziału zysku (ustawowo)		–	–

	w tys. zł	
	za okres 31.12.1999 rok bieżący	31.12.1998 rok poprzedni
– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	–	–
b) zmniejszenia (z tytułu)	–	–
– pokrycia straty	–	–
3.2. Stan kapitału zapasowego na koniec okresu	51 347	51 347
4. Stan kapitału (funduszu) rezerwowego z aktualizacji wyceny na początek okresu	51 427	51 427
4.1. Zmiany stanu kapitału rezerwowego z aktualizacji wyceny		
a) zwiększenie (z tytułu)	–	–
b) zmniejszenie (z tytułu)	–	–
– sprzedaży i likwidacji środków trwałych	–	–
4.2. Stan kapitału rezerwowego z aktualizacji wyceny na koniec okresu	51 427	51 427
5. Stan funduszu ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	35 000	82 325
5.1. Zmiany stanu funduszu ogólnego ryzyka bankowego		
a) zwiększenia (z tytułu)	55 000	35 000
– odpis z zysku	55 000	35 000
b) zmniejszenie (z tytułu)	–	(82 325)
– przeniesienie na kapitał rezerwowy	–	(74 655)
– przeniesienie na zobowiązanie wobec budżetu	–	(7 670)
5.2. Stan funduszu ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	90 000	35 000
6. Stan funduszu na działalność maklerską na początek okresu	15 000	13 500
6.1. Zmiany stanu funduszu na działalność maklerską		
a) zwiększenie (z tytułu)	–	1 500
– przeksięgowanie z kapitału rezerwowego	–	1 500
b) zmniejszenie (z tytułu)	(15 000)	–
– przeksięgowanie na kapitał rezerwowy w związku ze sprzedażą Centralnego Biura Maklerskiego	(15 000)	–
6.2. Stan funduszu na działalność maklerską na koniec okresu	–	15 000
7. Stan innych składników pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych na początek okresu	351 683	225 703
7.1. Zmiany stanu innych składników pozostałych kapitałów rezerwowych		
a) zwiększenie (z tytułu)	102 461	132 228
– odpis z zysku na kapitał rezerwowy	87 461	57 573
– przeniesienie z funduszu ryzyka ogólnego	–	74 655
– przeksięgowanie z funduszu na działalność maklerską w związku ze sprzedażą Centralnego Biura Maklerskiego	15 000	–
b) zmniejszenia (z tytułu)	(3 535)	(6 248)
– przeksięgowanie na fundusz na działalność maklerską	–	(1 500)
– amortyzacja wartości firmy	(3 535)	(4 748)
7.2. Stan innych składników pozostałych kapitałów rezerwowych na koniec okresu	450 609	351 683
8. Różnice kursowe z przeliczenia oddziałów zagranicznych	–	–
9. Różnice kursowe z konsolidacji	–	–
10. Stan niepodzielonego zysku lub niepokrytej straty z lat ubiegłych na początek okresu		
10.1. Stan niepodzielonego zysku z lat ubiegłych na początek okresu	193 379	121 484
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	–	–
b) korekty błędów zasadniczych	–	–
10.2. Stan niepodzielonego zysku z lat ubiegłych na początek okresu, po uzgodnieniu do danych porównywalnych	193 379	121 484

	w tys. zł	
	za okres 31.12.1999	31.12.1998
	rok bieżący	rok poprzedni
a) zwiększenie (z tytułu)	3 535	4 748
– podziału zysku	–	–
– przeniesienie amortyzacji wartości firmy na kapitał rezerwowi	3 535	4 748
b) zmniejszenie (z tytułu)	(182 118)	(118 147)
– odpis na kapitał rezerwowi	(87 461)	(57 573)
– odpis na fundusz ryzyka ogólnego	(55 000)	(35 000)
– odpis na dywidendy	(36 473)	(24 774)
– odpis na darowizny	(900)	(800)
– odpis na ZFŚS	(2 000)	–
– odpis fundusz akcji użytkowych	(284)	–
10.3. Stan niepodzielonego zysku z lat ubiegłych na koniec okresu	14 796	8 085
10.4. Stan niepokrytej straty z lat ubiegłych na początek okresu	–	–
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	–	–
b) korekty błędów zasadniczych	–	–
10.5. Stan niepokrytej straty z lat ubiegłych na początek okresu, po uzgodnieniu do danych porównywalnych	–	–
a) zwiększenie (z tytułu)	–	–
– przeniesienia straty do pokrycia	–	–
b) zmniejszenie (z tytułu)	–	–
10.6. Stan niepokrytej straty z lat ubiegłych na koniec okresu	–	–
10.7. Stan niepodzielonego zysku lub niepokrytej straty z lat ubiegłych na koniec okresu	14 796	8 085
11. Wynik netto	174 066	185 294
a) zysk netto	174 066	185 294
b) strata netto	–	–
II. Stan kapitału własnego na koniec okresu (BZ)	918 265	783 856

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK PRZEPIYWU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH

	za okres 31.12.1999	31.12.1998
	rok bieżący	rok poprzedni
A. PRZEPIYWY PIENIĘŻNE NETTO Z DZIAŁALNOŚCI OERACYJNEJ (I +/- II) – METODA POŚREDNIA*	361 556	644 800
I. Zysk (strata) netto	174 066	185 294
II. Korekty razem	187 490	459 506
1. Zysk (strata) akcjonariuszy (udziałowców) mniejszościowych	162	802
2. Udział w (zyskach) stratach jednostek objętych konsolidacją metodą praw własności	–	–
3. Amortyzacja (w tym odpisy wartości firmy z konsolidacji lub rezerwy kapitałowej z konsolidacji)	69 327	59 010
4. Zyski/straty z tytułu różnic kursowych	(3)	(9)
5. Odsetki i dywidendy	42 672	(91 172)
6. (Zysk) strata z tytułu działalności inwestycyjnej	(44 366)	(41 447)
7. Zmiany stanu pozostałych rezerw	34 921	14 949
8. Podatek dochodowy (wykazany w rachunku zysków i strat)	94 428	90 193

	w tys. zł	
	za okres 31.12.1999 rok bieżący	31.12.1998 rok poprzedni
9. Podatek dochodowy zapłacony	(60 566)	(103 083)
10. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	(8 999)	44 325
11. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	(851 242)	(22 045)
12. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	(1 184 032)	(888 172)
13. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	–	19 212
14. Zmiana stanu akcji, udziałów i innych papierów wartościowych o zmiennej kwocie dochodu	(7 620)	(791)
15. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	152 922	370 021
16. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	2 023 659	1 180 443
17. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	–	(76 760)
18. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	–	–
19. Zmiana stanu innych zobowiązań	(15 651)	(85 080)
20. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	(4 799)	(8 257)
21. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	(59 207)	(1 596)
22. Pozostałe korekty	5 884	(1 037)
B. PRZEPIĘTY PIENIĘŻNE NETTO Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ (I-II)	67 740	(703 321)
I. Wpływy z działalności inwestycyjnej	28 797 756	46 671 136
1. Sprzedaż wartości niematerialnych i prawnych	3	49
2. Sprzedaż składników rzeczowego majątku trwałego	554	4 870
3. Sprzedaż akcji i udziałów w jednostkach zależnych	6 411	–
4. Sprzedaż akcji i udziałów w jednostkach stowarzyszonych	1 450	35 931
5. Sprzedaż akcji i udziałów w jednostce dominującej	–	–
6. Sprzedaż akcji i udziałów w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych (w tym również przeznaczonych do obrotu) i innych praw majątkowych	28 782 079	46 626 672
7. Pozostałe wpływy	7 259	3 614
II. Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej	(28 730 016)	(47 374 457)
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych	(21 423)	(11 392)
2. Nabycie składników rzeczowego majątku trwałego	(75 590)	(77 829)
3. Nabycie akcji i udziałów w jednostkach zależnych	(2 575)	(2 539)
4. Nabycie akcji i udziałów w jednostkach stowarzyszonych	(5 473)	(3 055)
5. Nabycie akcji i udziałów w jednostce dominującej	–	–
6. Nabycie akcji i udziałów w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych (w tym również przeznaczonych do obrotu) i innych praw majątkowych	(28 624 955)	(47 279 357)
7. Nabycie akcji własnych do zbycia	–	–
8. Pozostałe wydatki	–	(285)
C. PRZEPIĘTY PIENIĘŻNE NETTO Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ (I-II)	(40 637)	(30 575)
I. Wpływy z działalności finansowej	–	–
1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od banków	–	–
2. Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	–	–
3. Emisja obligacji lub innych dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	–	–
4. Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	–	–
5. Wpływy z emisji akcji własnych	–	–
6. Dopłaty do kapitału	–	–
7. Pozostałe wpływy	–	–

	w tys. zł	
	za okres 31.12.1999 rok bieżący	31.12.1998 rok poprzedni
II. Wydatki z tytułu działalności finansowej	(40 637)	(30 575)
1. Spłata długoterminowych kredytów na rzecz banków	–	–
2. Spłata długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	–	–
3. Wykup obligacji lub innych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	–	–
4. Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	–	–
5. Koszty emisji akcji własnych	–	–
6. Umorzenie akcji własnych	–	–
7. Płatności dywidend i innych wypłat na rzecz właścicieli	(36 473)	(24 774)
8. Wypłaty z zysku dla osób zarządzających i nadzorujących	–	–
9. Wydatki na cele społecznie użyteczne	(663)	(563)
10. Dywidendy wypłacone akcjonariuszom (udziałowcom) mniejszościowym	–	–
11. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	–	(197)
12. Pozostałe wydatki	(3 501)	(5 041)
D. PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO, RAZEM (A+/-B+/-C)	388 659	(89 096)
E. BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	388 659	(89 096)
– w tym zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych od walut obcych		
F. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU	525 479	614 575
G. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU (F+/- D)	914 138	525 479

NOTY OBJAŚNIAJĄCE

NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SKONSOLIDOWANEGO BILANSU

Nota 1

KASA, ŚRODKI W BANKU CENTRALNYM	rok bieżący	rok poprzedni
1. Lokaty a'vista	866 968	487 063
2. Rezerwa obowiązkowa	–	–
3. Środki Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	–	–
4. Inne środki	1 218	1 715
Kasa, środki w banku centralnym razem	868 186	488 778
ŚRODKI PIENIĘŻNE (STRUKTURA WALUTOWA)	rok bieżący	rok poprzedni
a) w walucie polskiej	752 963	424 549
b) w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	115 223	64 229
b1. jednostka/waluta tys./USD	12 911	5 392
tys. zł	53 558	18 892
b2. jednostka/waluta tys./DEM	17 798	13 956
tys. zł	37 936	29 189
b3. jednostka/waluta tys./GBP	885	626
tys. zł	5 942	3 636
b6. pozostałe waluty (w tys. zł)	17 787	12 512
Środki pieniężne, razem	868 186	488 778

Nota 2

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY RODZAJOWEJ)		
	rok bieżący	rok poprzedni
1. Rachunki bieżące	43 403	34 657
2. Kredyty, lokaty i pożyczki	1 780 098	928 932
3. Skupione wierzytelności	193	–
4. Zrealizowane gwarancje i poręczenia	–	–
5. Inne należności (z tytułu)	3 192	3 242
– należności związane z działalnością biur maklerskich	1 983	1 987
– środki ZFŚS	966	1 248
– pozostałe	243	7
6. Odsetki	10 321	9 625
a) niezapadłe	10 242	9 588
b) zapadłe	79	37
Należności (brutto) od sektora finansowego razem	1 837 207	976 456
7. Rezerwa utworzona na należności od sektora finansowego (wielkość ujemna)	(1 567)	(1 309)
Należności (netto) od sektora finansowego razem	1 835 640	975 147

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO (WEDŁUG TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)		
	rok bieżący	rok poprzedni
1. W rachunku bieżącym	46 889	37 257
2. Należności terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	1 779 997	929 574
a) do 1 miesiąca	1 235 692	407 748
b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	73 785	259 812
c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	163 698	60 821
d) powyżej 1 roku do 5 lat	282 234	192 024
e) powyżej 5 lat	23 006	3 451
f) dla których termin zapadalności upłynął	1 582	5 718
3. Odsetki	10 321	9 625
– niezapadłe	10 242	9 588
– zapadłe	79	37
Należności (brutto) od sektora finansowego razem	1 837 207	976 456

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO (WEDŁUG PIERWOTNYCH TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)		
	rok bieżący	rok poprzedni
1. W rachunku bieżącym	46 889	37 257
2. Należności terminowe, o okresie spłaty:	1 779 997	929 574
a) do 1 miesiąca	1 219 524	407 659
b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	56 099	253 751
c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	94 964	31 431
d) powyżej 1 roku do 5 lat	321 877	172 990
e) powyżej 5 lat	87 533	63 743
3. Odsetki	10 321	9 625
– niezapadłe	10 242	9 588
– zapadłe	79	37
Należności (brutto) od sektora finansowego razem	1 837 207	976 456

W bilansie odsetki zaliczone zostały do pozycji:

– „W rachunku bieżącym” – na dzień 31.12.1999 r. w wysokości 8 tys. zł.

– „Terminowe” – na dzień 31.12.1999 r. w wysokości 10.313 tys. zł oraz na dzień 31.12.1998 r. w wysokości 9.625 tys. zł.

**NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO
(WEDŁUG STRUKTURY WALUTOWEJ)**

	rok bieżący	rok poprzedni
a) w walucie polskiej	479 640	834 775
b) w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	1 357 567	141 681
b1. jednostka/waluta tys./USD	221 950	17 909
tys. zł	920 716	62 754
b2. jednostka/waluta tys/EURO / w 1998 r. ECU	82 603	570
tys. zł	344 365	2 332
b3. jednostka/waluta tys/DEM	21 284	32 595
tys. zł	45 370	68 172
b4. jednostka/waluta tys/GBP	4 348	19
tys. zł	29 161	111
b6. pozostałe waluty (w tys. zł)	17 955	8 312
Należności od sektora finansowego razem	1 837 207	976 456

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA FINANSOWEGO

	rok bieżący	rok poprzedni
1. Należności normalne	1 766 626	965 522
2. Należności pod obserwacją	52 602	–
3. Należności zagrożone, w tym:	7 658	1 309
– poniżej standardu	287	–
– wątpliwe	6 164	–
– stracone	1 207	1 309
4. Odsetki:	10 321	9 625
a) niezapadłe	10 242	9 588
b) zapadłe	79	37
– od należności normalnych i pod obserwacją	2	9
– od należności zagrożonych	77	28
Należności (brutto) od sektora finansowego razem	1 837 207	976 456

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

	rok bieżący	rok poprzedni
a) pod obserwacją	42 433	–
b) zagrożonych	5 685	–
– poniżej standardu	–	–
– wątpliwych	5 685	–
– straconych	–	–
Wartość zabezpieczeń prawnych pomniejszających podstawę naliczania rezerw na należności od sektora finansowego razem	48 118	–

STAN REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO

	rok bieżący	rok poprzedni
a) na należności pod obserwacją	(62)	–
b) na należności zagrożone	(1 505)	(1 309)
– poniżej standardu	(57)	–
– wątpliwe	(241)	–
– stracone	(1 207)	(1 309)
Rezerwy na należności od sektora finansowego razem	(1 567)	(1 309)

ZMIANA STANU REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO

	rok bieżący	rok poprzedni
Stan rezerw na należności od sektora finansowego na początek okresu	(1 309)	(1 286)
a) zwiększenia (z tytułu)	(508)	(23)
– przesunięcie z sektora niefinansowego	(88)	–
– odpis w koszty	(420)	(23)
b) wykorzystanie (z tytułu)	–	–
c) rozwiązanie (z tytułu)	250	–
– spłata należności	250	–
Stan rezerw na należności od sektora finansowego na koniec okresu	(1 567)	(1 309)

w tys. zł

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO	rok bieżący	rok poprzedni
a) od jednostek objętych konsolidacją metodą praw własności	–	–
b) od pozostałych jednostek	1 837 207	976 456
Należności od sektora finansowego razem	1 837 207	976 456

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

Należności zagrożone grupy kapitałowej nie przekraczają 10% sumy bilansowej.

Nota 3

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	rok bieżący	rok poprzedni
1. Kredyty i pożyczki	4 805 078	3 639 537
2. Skupione wierzytelności	112 525	63 731
3. Zrealizowane gwarancje i poręczenia	2 954	3 004
4. Inne należności (z tytułu)	220	428
– rozrachunki ze Skarbem Państwa z tytułu wykupu wierzytelności	–	349
– pozostałe	220	79
5. Odsetki	130 831	157 880
a) niezapadłe	38 498	58 268
b) zapadłe	92 333	99 612
6. Należności z tytułu dopłat do oprocentowanych kredytów preferencyjnych	17 433	24 056
Należności (brutto) od sektora niefinansowego i sektora budżetowego, razem	5 069 041	3 888 636
7. Rezerwa utworzona na należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego (wielkość ujemna), w tym:	(243 861)	(247 488)
Należności (netto) od sektora niefinansowego i sektora budżetowego razem	4 825 180	3 641 148

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

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO (WEDŁUG TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)	rok bieżący	rok poprzedni
1. W rachunku bieżącym	824 083	525 455
2. Należności terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	4 114 127	3 205 301
a) do 1 miesiąca	198 803	224 182
b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	657 161	497 546
c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	1 322 790	992 661
d) powyżej 1 roku do 5 lat	988 632	782 593
e) powyżej 5 lat	565 467	379 291
f) dla których termin zapadalności upłynął	381 274	329 028
3. Odsetki	130 831	157 880
– niezapadłe	38 498	58 268
– zapadłe	92 333	99 612
Należności (brutto) od sektora niefinansowego i sektora budżetowego razem	5 069 041	3 888 636

w tys. zł

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

	rok bieżący	rok poprzedni
1. W rachunku bieżącym	824 083	525 455
2. Należności terminowe, o okresie spłaty:	4 114 127	3 205 301
a) do 1 miesiąca	243 112	220 142
b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	209 174	57 501
c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	1 017 730	1 106 454
d) powyżej 1 roku do 5 lat	1 328 721	928 097
e) powyżej 5 lat	1 315 390	873 107
3. Odsetki	130 831	157 880
– niezapadłe	38 498	58 268
– zapadłe	92 333	99 612
Należności (brutto) od sektora niefinansowego i sektora budżetowego razem	5 069 041	3 888 636

W bilansie odsetki zaliczone zostały:

– „W rachunku bieżącym” – na 31.12.1999 r. w wysokości 1.902 tys. zł

– „Terminowe” – na dzień 31.12.1999 r. w wysokości 128.929 oraz na dzień 31.12.1998 w wysokości 157.880 tys. zł.

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

	rok bieżący	rok poprzedni
a) w walucie polskiej	4 215 615	3 151 148
b) w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	853 426	737 488
b1. jednostka/waluta tys./DEM	186 781	244 386
tys. zł	398 128	511 132
b2. jednostka/waluta tys./EURO/ w 1998 r. ECU	54 977	12 421
tys. zł	229 193	50 833
b3. jednostka/waluta tys./USD	35 480	37 955
tys. zł	147 179	132 994
b4. pozostałe waluty (w tys. zł)	78 926	42 529
Należności od sektora niefinansowych i sektora budżetowego, razem	5 069 041	3 888 636

**NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO
I SEKTORA BUDŻETOWEGO**

	rok bieżący	rok poprzedni
1. Należności normalne	4 083 805	3 386 500
2. Należności pod obserwacją	411 790	–
3. Należności zagrożone, w tym:	442 615	344 256
– poniżej standardu	153 526	65 815
– wątpliwe	59 465	34 310
– stracone	229 624	244 131
4. Odsetki:	130 831	157 880
a) niezapadłe	38 498	58 268
b) zapadłe	92 333	99 612
– od należności normalnych i pod obserwacją	541	754
– od należności zagrożonych	91 792	98 858
Należności (brutto) od sektora niefinansowego i sektora budżetowego razem	5 069 041	3 888 636

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

	rok bieżący	rok poprzedni
a) normalnych	2 693	–
b) pod obserwacją	275 534	–
c) zagrożonych	146 688	32 962
– poniżej standardu	102 619	8 214
– wątpliwych	25 700	8 460
– straconych	18 369	16 288

**Wartość zabezpieczeń prawnych pomniejszających podstawę naliczania rezerw
na należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego razem**

424 915 32 962

w tys. zł

STAN REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO

	rok bieżący	rok poprzedni
a) na należności normalne	(2 194)	–
b) na należności pod obserwacją	(856)	–
c) na należności zagrożone	(240 811)	(247 488)
– poniżej standardu	(11 516)	(13 057)
– wątpliwe	(18 216)	(12 999)
– stracone	(211 079)	(221 432)
Rezerwy na należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego razem	(243 861)	(247 488)

ZMIANA STANU REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO

	rok bieżący	rok poprzedni
Stan rezerw na należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego na początek okresu	(247 488)	(254 237)
a) zwiększenia (z tytułu)	(76 822)	(67 697)
– odpis w koszty	(76 822)	(66 505)
– różnice kursowe	–	(1 192)
b) wykorzystanie (z tytułu)	20 887	20 713
– umorzenie	20 887	20 713
c) rozwiązanie (z tytułu)	59 474	53 726
– spłata należności i konwersja na udziały	58 988	53 726
– różnice kursowe	486	–
d) inne	88	7
– przesunięcie w 1998 r.-inne aktywa, w 1999 r. podmioty finansowe	88	7
Stan rezerw na należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego na koniec okresu	(243 861)	(247 488)

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO I BUDŻETOWEGO

	rok bieżący	rok poprzedni
a) od jednostek objętych konsolidacją metodą praw własności	–	–
b) od pozostałych jednostek	5 069 041	3 888 636
Należności od sektora niefinansowego i budżetowego razem	5 069 041	3 888 636

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

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

	rok bieżący	rok poprzedni
a) od sektora finansowego	–	–
b) od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	–	–
c) odsetki	–	–
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu razem	–	–

Nota 5**DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE**

	rok bieżący	rok poprzedni
1. Emitowane przez banki centralne, w tym:	596 134	891 909
– obligacje wyrażone w walutach obcych	–	–
2. Emitowane przez pozostałe banki, w tym:	–	–
– wyrażone w walutach obcych	–	–
3. Emitowane przez inne jednostki finansowe, w tym:	–	–

	w tys. zł	
– wyrażone w walutach obcych	–	–
4. Emitowane przez jednostki niefinansowe, w tym:	49 473	22 093
– wyrażone w walutach obcych	–	–
5. Emitowane przez budżet państwa, w tym:	1 955 836	1 882 218
– wyrażone w walutach obcych	240 674	153 897
6. Emitowane przez budżety terenowe, w tym:	49 003	23 557
– wyrażone w walutach obcych	–	–
7. Odkupione własne dłużne papiery wartościowe	–	–
Dłużne papiery wartościowe razem	2 650 446	2 819 777

DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE (WEDŁUG RODZAJU)	rok bieżący rok poprzedni	
1. Emitowane przez budżet państwa, w tym:	1 955 836	1 882 218
a) obligacje	1 612 880	1 618 659
b) bony skarbowe	342 956	263 559
c) inne (według rodzaju):	–	–
2. Emitowane przez jednostkę dominującą, w tym:	–	–
a) obligacje	–	–
b) inne (według rodzaju):	–	–
3. Emitowane przez jednostki zależne, w tym:	–	–
a) obligacje	–	–
b) inne (według rodzaju):	–	–
4. Emitowane przez jednostki stowarzyszone, w tym:	–	–
a) obligacje	–	–
b) inne (według rodzaju):	–	–
5. Emitowane przez pozostałe jednostki, w tym:	694 610	937 559
a) obligacje	557 549	27 136
b) inne (według rodzaju):	137 061	910 423
– bony pieniężne	99 817	891 909
– bony komercyjne	37 244	18 514
Dłużne papiery wartościowe razem	2 650 446	2 819 777

Na dzień 31.12.1999 r. bony skarbowe w wysokości 26.200 tys. zł (w wartości nominalnej) w WBK SA a w wysokości 700 tys. zł (w wartości nominalnej) w GBH SA stanowiły zabezpieczenie funduszu ochrony środków gwarantowanych. Ponadto w GBH SA ustanowiono zastaw na bonach skarbowych do wartości nominalnej 55 mln zł, jako zabezpieczenie pożyczki pomocowej z Bankowego Funduszu Gwarancyjnego.

DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE	rok bieżący rok poprzedni	
a) operacyjne – bankowego biura maklerskiego	42	47
b) handlowe	10 120	1 116
c) lokacyjne	2 640 284	2 818 614
Dłużne papiery wartościowe razem	2 650 446	2 819 777

w tys. zł

ZMIANA STANU DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH	rok bieżący	rok poprzedni
a) stan na początek okresu	2 819 777	2 139 957
b) zwiększenia (z tytułu)	29 254 025	48 545 127
– przyrost wartości bonów pieniężnych	25 039 394	39 088 720
– przyrost wartości obligacji Skarbu Państwa	2 771 793	3 858 470
– przyrost wartości bonów skarbowych	843 819	5 536 351
– przyrost wartości obligacji NBP	496 317	–
– przyrost wartości pozostałych papierów wartościowych	102 701	61 528
– rozwiązanie rezerw	1	58
c) zmniejszenia (z tytułu)	(29 423 356)	(47 865 307)
– wykup/sprzedaż bonów pieniężnych	(25 831 486)	(38 496 567)
– wykup/sprzedaż obligacji Skarbu Państwa	(2 774 954)	(3 385 047)
– wykup/sprzedaż bonów skarbowych	(763 764)	(5 949 403)
– wykup/sprzedaż pozostałych dłużnych papierów wartościowych	(49 875)	(34 269)
– utworzenie rezerw	(3 277)	(21)
d) stan na koniec okresu	2 650 446	2 819 777

Nota 6

AKCJE I UDZIAŁY W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH I STOWARZYSZONYCH NIE OBJĘTYCH KONSOLIDACJĄ	rok bieżący	rok poprzedni
a) w bankach	–	–
b) w innych jednostkach finansowych	11 985	8 235
c) w jednostkach niefinansowych	3 514	5 886
Akcje i udziały w jednostkach zależnych i stowarzyszonych nie objętych konsolidacją razem	15 499	14 121

AKCJE I UDZIAŁY W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH I STOWARZYSZONYCH NIE OBJĘTYCH KONSOLIDACJĄ	rok bieżący	rok poprzedni
a) w jednostkach zależnych	8 424	6 900
b) w jednostkach stowarzyszonych	7 075	7 221
Akcje i udziały w jednostkach zależnych i stowarzyszonych nie objętych konsolidacją razem	15 499	14 121

ZMIANA STANU AKCJI I UDZIAŁÓW W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH I STOWARZYSZONYCH NIE OBJĘTYCH KONSOLIDACJĄ	rok bieżący	rok poprzedni
Stan na początek okresu	14 121	22 946
a) zwiększenia (z tytułu)	13 052	6 637
– nabycie, zamiana akcji i udziałów	8 048	6 637
– rozwiązanie rezerw	5 004	–
b) zmniejszenia (z tytułu)	(11 674)	(15 462)
– utworzenie rezerw	(2 030)	(3 066)
– sprzedaż akcji, udziałów	(9 599)	(12 396)
– przeniesienie do jednostek mniejszościowych	(45)	–
Stan akcji i udziałów w jednostkach zależnych i stowarzyszonych nie objętych konsolidacją na koniec okresu	15 499	14 121

AKCJE I UDZIAŁY W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH I STOWARZYSZONYCH NIE OBJĘTYCH KONSOLIDACJĄ	rok bieżący	rok poprzedni
a) operacyjne – bankowego biura maklerskiego	–	–
b) handlowe	–	–
c) lokacyjne	15 499	14 121
Akcje i udziały w jednostkach zależnych i stowarzyszonych nie objętych konsolidacją razem	15 499	14 121

Nota 7

AKCJE I UDZIAŁY W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH I STOWARZYSZONYCH OBJĘTYCH KONSOLIDACJĄ METODĄ PRAW WŁASNOŚCI		
	rok bieżący	rok poprzedni
a) w bankach	–	–
b) w innych jednostkach finansowych	–	–
c) w jednostkach niefinansowych	–	–
Akcje i udziały w jednostkach zależnych i stowarzyszonych objętych konsolidacją metodą praw własności razem	–	–
AKCJE I UDZIAŁY W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH I STOWARZYSZONYCH OBJĘTYCH KONSOLIDACJĄ METODĄ PRAW WŁASNOŚCI		
	rok bieżący	rok poprzedni
a) w jednostkach zależnych	–	–
b) w jednostkach stowarzyszonych	–	–
Akcje i udziały w jednostkach zależnych i stowarzyszonych objętych konsolidacją metodą praw własności razem	–	–
ZMIANA STANU AKCJI I UDZIAŁÓW W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH I STOWARZYSZONYCH OBJĘTYCH KONSOLIDACJĄ METODĄ PRAW WŁASNOŚCI		
	rok bieżący	rok poprzedni
Stan na początek okresu	–	–
a) zwiększenia (z tytułu)	–	–
b) zmniejszenia (z tytułu)	–	–
Stan akcji i udziałów w jednostkach zależnych i stowarzyszonych objętych konsolidacją metodą praw własności na koniec okresu	–	–
AKCJE I UDZIAŁY W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH I STOWARZYSZONYCH OBJĘTYCH KONSOLIDACJĄ PRAW WŁASNOŚCI		
	rok bieżący	rok poprzedni
a) operacyjne – bankowego biura maklerskiego	–	–
b) handlowe	–	–
c) lokacyjne	–	–
Akcje i udziały w jednostkach zależnych i stowarzyszonych objętych konsolidacją metodą praw własności razem	–	–

w tys. zł

Nota 8

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

Lp.	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	nazwa jednostki (ze wskazaniem formy prawnej)	siedziba	przedmiot przedsiębiorstwa	charakter powiązania kapitałowego	zastosowana metoda konsolidacji	data objęcia kontroli / data, od której wywie- rany jest znaczny wpływ	wartość akcji / udziałów wg ceny nabycia	odpisy aktualizujące wartość (razem)	wartość bilansowa akcji / udziałów	procent posiadanego kapitału akcyjnego / zakładowego	udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgro- madzeniu	wskazanie podstawy dominacji innej niż określona pod lit. j) lub k)
	AKCJE I UDZIAŁY WBK SA											
1	WBK Finanse & Leasing SA	Poznań	świadczenie usług najmu, dzierżawy, leasingu wszelkich środków trwałych, organizacja i obsługa sprzedaży ratalnej towarów	zależna	wyłączona z konso- lidacji	10.1998	5 012	–	5 012	99,99%	99,99%	–
2	WBK Nieruchomości SA	Poznań	przeprowadzenie budowy Centrum Operacyjno-Usługowego WBK SA oraz jego administrowanie po oddaniu do użytku, organizowanie, obsługa i pro- wadzenie usług gastronomicznych i hotelarskich, pośrednictwo w zakresie usług turystycznych i świadczenie usług turystycznych	zależna	wyłączona z konso- lidacji	07.1998	103	–	103	99,80%	99,80%	–
3	Masa upadłości Lubuskiej Wytwórni Win Sp. z o.o.	Zielona Góra	produkcja, rozlew i dystrybucja win	zależna	wyłączona z konso- lidacji	11.1997	4 462	4 462	–	81,69%	81,69%	–
4	Brytyjsko-Polskie Towarzystwo Finansowe WBK-CU Sp. z o.o.	Poznań	dystrybucja produktów ubezpieczeniowych	zależna	wyłączona z konso- lidacji	02.1993 stowarzy- szona	218	–	218	60,00%	60,00%	–
5	AIB WBK Fund Management Sp. z o.o.	Warszawa	zarządzanie VI NFI Magna Polonia SA	zależna	wyłączona z konso- lidacji	09.1995 stowarzy- szona	2 989	–	2 989	54,00%	54,00%	–
6	Projekty Bankowe Polsoft Sp. z o.o.	Poznań	usługi informatyczne	zależna	wyłączona z konso- lidacji	12.1996	102	–	102	51,00%	51,00%	–
7	WBK AIB Asset Management SA	Poznań	prowadzenie działalności doradczej w zakresie publicznego obrotu papierami wartościowymi	stowarzy- szona	wyłączona z konsolidacji	04.1997	6 755	–	6 755	50,00%	50,00%	–

Nota 8 c.d.

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

l.p.	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	nazwa jednostki (ze wskazaniem formy prawnej)	siedziba	przedmiot przedsiębiorstwa	charakter powiązania kapitałowego	zastosowana metoda konsolidacji	data objęcia kontroli / data, od której wywie- rany jest znaczny wpływ	wartość akcji / udziałów wg ceny nabycia	odpisy aktualizujące wartość (razem)	wartość bilansowa akcji / udziałów	procent posiadanego kapitału akcyjnego / zakładowego	udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgro- madzeniu	wskazanie podstawy dominacji inne niż określona pod lit. j) lub k)
	AKCJE I UDZIAŁY GBH SA											
1	AGROTECHMA Sp. z o.o. (w upadłości)	Kędzierzyn- Kozłe	przetwórstwo rolno-spożywcze, wytwa- rzanie wyrobów różnych i usługi z tym związane, usługi proj.-inwest., handel na rynku krajowym i zagranicznym, w tym pośrednictwo	zależna	wylączona z konso- lidacji	VIII 1993 r.	2	2	–	68,00%	68,00%	–
2	Euroad – Leasing Sp. o.o.	Warszawa	działalność wytwórcza, handlowa, usługowa, budowlana wykon. na r-k własny lub w pośrednictwie w obrocie krajowym i zagranicznym za wyjątkiem działalności wymagającej koncesji	stowarzy- szona	wylączone z konso- lidacji	III 1996 r.	400	80	320	37,50%	35,80%	–
3	NOTA Sp. z o.o. w upadłości	Gliwice	działalność wydawnicza, poligraficzna i usługi z nią związane, doradztwo techniczne, wykon. prac techn.- proj., reklama usługi fotograficzne nadzór inwest. handel krajowy i zagr. opakowań i art. reklamowych, działal- ność redakcyjna	stowarzy- szona	wylączone z konso- lidacji	II 1993 r.	8	8	–	25,00%	25,00%	–

w tys. zł

Nota 8 c.d.

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

Lp.	a nazwa jednostki (ze wskazaniem formy prawnej)	m kapitał własny jednostki, w tym:						n zobowiązania jednostki, w tym:		o należności jednostki, w tym:		p aktywa jednostki razem	r przychody ze sprzedaży	s nieopłacona przez eminenta wartość akcji / udziałów	t otrzymane lub należne dywidendy / udziały w zyskach za ostatnik rok obrotowy
		kapitał akcyjny / zakładowy	należne wpłaty na poczet kapitału (wielkość ujemna)	kapitał zapasowy	pozostały kapitał własny, w tym:			długoter- minowe	długoter- minowe						
					niepodzielony zysk (niepokryta strata) z lat ubiegłych	zysk (strata) netto									
AKCJE I UDZIAŁY WBK SA															
1	WBK Finanse & Leasing SA	5 000	–	–	(1 180)	–	(1 180)	52 800	23 539	21 091	12 345	61 474	6 597	–	–
2	WBK Nieruchomości SA	100	–	–	55	(6)	61	70	–	65	–	265	894	–	–
3	Masa upadłości Lubuskiej Wytwórni Win Sp. z o.o.	5 462	–	9 217	(19 070)	(16 789)	(2 281)	3 545	–	41	–	261	594	–	–
4	Brytyjsko-Polskie Towarzystwo Finansowe WBK-CU Sp. z o.o.	350	–	417	1 126	–	1 120	663	–	816	–	2 656	3 804	–	406
5	AIB WBK Fund Managemet Sp. z o.o.	2 469	–	488	1 251	–	1 251	1 561	–	5 041	–	7 195	12 922	–	1 077
6	Projekty Bankowe Polsoft Sp. z o.o.	200	–	–	862	1 072	–	999	–	1 347	–	3 216	10 963	–	229
7	WBK AIB Asset Manegement SA	11 000	–	–	(2 333)	(1 382)	(951)	2 536	–	103	–	11 305	873	–	–
AKCJE I UDZIAŁY GBH SA															
1	AGROTECHMA Sp. z o.o. (w upadłości)	5	–	–	(1 073)	(1 044)	(29)	1 461	–	277	–	717	–	–	–
2	Euroad – Leasing Sp. z o.o.	1 065	–	–	(24)	(26)	2	71	–	56	–	1 112	brak danych	–	–
3	NOTA Sp. z o.o. (upadłości)*	32	–	20	(98)	(81)	(45)	100	–	34	–	70	brak danych	–	–

* wg stanu na 09.05.97 r.

Nota 9

AKCJE I UDZIAŁY W POZOSTAŁYCH JEDNOSTKACH	rok bieżący	rok poprzedni
a) w bankach	854	22 260
b) w innych jednostkach finansowych	66 406	31 964
c) w jednostkach niefinansowych	50 243	46 364
Akcje i udziały w pozostałych jednostkach razem	117 503	100 588

ZMIANA STANU AKCJI I UDZIAŁÓW W POZOSTAŁYCH JEDNOSTKACH	rok bieżący	rok poprzedni
Stan na początek okresu	100 588	69 380
a) zwiększenia (z tytułu)	165 034	93 588
– nabycie, zamiana akcji i udziałów	155 873	85 647
– wycena udziałów walutowych	3	9
– rozwiązanie rezerw	9 108	7 932
– podwyższenie wartości nominalnej akcji GPW	5	–
– przeniesienie z udziałów podmiotów zależnych	45	–
b) zmniejszenia (z tytułu)	(148 119)	(62 380)
– utworzenie rezerw	(12 031)	(15 668)
– sprzedaż akcji, udziałów	(136 088)	(45 682)
– przeniesienie	–	(1 030)
Stan akcji i udziałów w pozostałych jednostkach na koniec okresu	117 503	100 588

AKCJE I UDZIAŁY W POZOSTAŁYCH JEDNOSTKACH	rok bieżący	rok poprzedni
a) operacyjne – bankowego biura maklerskiego	3 667	1 025
b) handlowe	14 322	10 044
c) lokacyjne	99 514	89 519
Akcje i udziały w pozostałych jednostkach razem	117 503	100 588

w tys. zł

Nota 9

AKCJE (UDZIAŁY) W POZOSTAŁYCH JEDNOSTKACH (LOKACYJNE)

	a	b	c	d	e	f	g	h
Lp.	nazwa jednostki (ze wskazaniem formy prawnej)	siedziba	przedmiot przedsiębiorstwa	wartość bilansowa akcji (udziałów)	procent posiadanego kapitału akcyjnego	udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu	nieopłacona przez emitenta wartość akcji (udziałów)	otrzymane lub należne dywidendy za ostatni rok obrotowy
	AKCJE I UDZIAŁY WBK SA							
1	Polmo Sp. z o.o.	Gniezno	produkcja podzespołów i części do samochodów dostawczych, ciężarowych i osobowych	–	18,46%	18,46%	–	–
2	NFI Magna Polonia SA	Warszawa	nabywanie papierów wartościowych emitowanych przez Skarb Państwa, nabywanie bądź obejmowanie udziałów lub akcji podmiotów zarejestrowanych i działających w Polsce	32 900	15,90%	15,90%	–	1 534
3	Polania Sp. z o.o.	Gniezno	produkcja i sprzedaż obuwia	–	14,14%	14,14%	–	–
4	Scanclimber Sp. z o.o. (Fada Sp. z o.o.)	Gniezno	produkcja oraz handel maszynami i urządzeniami	–	13,62%	13,62%	–	–
5	Huta L.W. Sp. z o.o.	Warszawa	produkcja i sprzedaż wyrobów ze stali	11 111	12,48%	12,48%	–	–
6	Inter Groclin SA	Karpicko k. Wolsztyna	produkcja wyrobów dla przemysłu motoryzacyjnego	7 133	10,63%	2,52%	–	–
7	Commercial Union Polska Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie SA	Warszawa	ubezpieczenia na życie	8 046	10,00%	10,00%	821	511
8	Commercial Union Polska Towarzystwo Ubezpieczeń Ogólnych SA	Warszawa	ubezpieczenia majątkowe i osobowe	2 119	10,00%	10,00%	–	–
9	Commercial Union Polska Towarzystwo Emerytalne BPH, CU, WBK SA	Warszawa	tworzenie i zarządzanie otwartymi funduszami emerytalnymi oraz ich reprezentowanie wobec osób trzecich	21 013	10,00%	10,00%	–	–

Nota 9 c.d.

AKCJE (UDZIAŁY) W POZOSTAŁYCH JEDNOSTKACH (LOKACYJNE)

	a	b	c	d	e	f	g	h
Lp.	nazwa jednostki (ze wskazaniem formy prawnej)	siedziba	przedmiot przedsiębiorstwa	wartość bilansowa akcji (udziałów)	procent posiadanego kapitału akcyjnego	udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu	nieopłacona przez emitenta wartość akcji (udziałów)	otrzymane lub należne dywidendy za ostatni rok obrotowy
	AKCJE I UDZIAŁY WBK SA							
10	Autostrada Wielkopolska	Poznań	budowa autostrad	12 849	9,98%	9,98%	31 871	–
11	Lubelskie Zakłady Przemysłu Skórzanego Protektor SA	Lublin	produkcja obuwia militarnego, robotycznego i ochronnego	796	9,97%	9,97%	–	–
12	Polska Giełda Finansowa SA	Warszawa	organizowanie obrotu instrumentami finansowymi	200	6,11%	6,11%	–	–
13	Tłocznia Metali Pressta SA w Bolechowie	Bolechowo	produkcja uzbrojenia i sprzętu wojskowego	–	5,85%	5,85%	–	–
14	Krajowa Izba Rozliczeniowa SA	Warszawa	prowadzenie rozliczeń pieniężnych pomiędzy bankami	313	5,74%	5,74%	–	150
15	Inne			2 960			–	85
	AKCJE I UDZIAŁY GBH SA							
1	BAGBUD SA (w likwidacji)	Warszawa	prowadzenie wszelkiej działalności wytwórczej, usługowej i handlowej na r-k własny i w pośrednictwie	–	6,00%	5,70%	–	–
2	Pozostałe			45	x	x	–	–

Nota 10**POZOSTAŁE PAPIERY WARTOŚCIOWE I INNE PRAWA MAJĄTKOWE
(WEDŁUG RODZAJU)**

	rok bieżący	rok poprzedni
a) jednostki uczestnictwa w funduszach powierniczych	7 474	6 817
b) prawa poboru	–	–
c) prawa pochodne	–	–
d) inne (według rodzaju)	–	–

**Pozostałe papiery wartościowe i inne prawa majątkowe
(według rodzaju) razem**

7 474 6 817

POZOSTAŁE PAPIERY WARTOŚCIOWE I INNE PRAWA MAJĄTKOWE

	rok bieżący	rok poprzedni
a) operacyjne - bankowego biura maklerskiego	–	–
b) handlowe;	–	–
c) lokacyjne	7 474	6 817

Pozostałe papiery wartościowe i inne prawa majątkowe razem

7 474 6 817

**ZMIANA STANU POZOSTAŁYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH
I INNYCH PRAW MAJĄTKOWYCH**

	rok bieżący	rok poprzedni
Stan na początek okresu	6 817	6
a) zwiększenia (z tytułu)	2 717	7 500
– nabycie	2 034	7 500
– rozwiązanie rezerw	683	–
b) zmniejszenia (z tytułu)	(2 060)	(689)
– sprzedaż	(2 060)	(6)
– utworzenie rezerw	–	(683)
Stan na koniec okresu	7 474	6 817

Nota 11**PAPIERY WARTOŚCIOWE, UDZIAŁY I INNE PRAWA MAJĄTKOWE**

	rok bieżący	rok poprzedni
1. Operacyjne – bankowego biura maklerskiego	3 709	1 072
2. Handlowe	24 442	11 160
3. Lokacyjne	2 762 771	2 929 071
Pozostałe papiery wartościowe, udziały i inne prawa majątkowe razem	2 790 922	2 941 303

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

	rok bieżący	rok poprzedni
Stan na początek okresu	2 941 303	2 232 289
a) zwiększenia (z tytułu)	29 434 783	48 651 822
– nabycie, zamiana akcji i udziałów	165 955	91 254
– wycena udziałów walutowych	3	9
– rozwiązanie rezerw	14 796	7 990
– przyrost wartości bonów pieniężnych	25 039 394	;39 088 720
– przyrost wartości obligacji Skarbu Państwa	2 771 793	3 858 470
– przyrost wartości bonów skarbowych	843 819	5 536 351
– przyrost wartości obligacji NBP	496 317	–
– przyrost wartości pozostałych papierów wartościowych	102 701	69 028
– podwyższenie wartości nominalnej akcji Giełdy Papierów Wartościowych	5	–
b) zmniejszenia (z tytułu)	(29 585 164)	(47 942 808)
– sprzedaż akcji, udziałów	(147 747)	(58 084)
– wykup/sprzedaż bonów pieniężnych	(25 831 486)	(38 496 567)
– wykup/sprzedaż obligacji Skarbu Państwa	(2 774 954)	(3 385 047)
– wykup/sprzedaż bonów skarbowych	(763 764)	(5 949 403)
– wykup/sprzedaż pozostałych papierów wartościowych	(49 875)	(34 269)
– utworzenie rezerw	(17 338)	(19 438)
Stan na koniec okresu	2 790 922	2 941 303

w tys. zł

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

	rok bieżący	rok poprzedni
a) w walucie polskiej	2 550 097	2 787 258
b) w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	240 825	154 045
b1. jednostka/waluta tys./USD	58 018	43 920
tys. zł	240 674	153 897
b2. jednostka/waluta tys./BEF	1 459	1 459
tys.zł	151	148
Papiery wartościowe, udziały i inne prawa majątkowe (według struktury walutowej) razem	2 790 922	2 941 303

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

	rok bieżący	rok poprzedni
A. Z nieograniczoną zbywalnością, notowane na giełdach (wartość bilansowa)	23 332	10 266
a) akcje (wartość bilansowa):	17 965	10 266
– wartość rynkowa	18 568	10 340
– wartość według cen nabycia	18 047	15 984
b) obligacje (wartość bilansowa):	5 367	–
– wartość rynkowa	5 367	–
– wartość według cen nabycia	5 342	–
c) inne – wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	–	–
B. Z nieograniczoną zbywalnością, znajdujące się w regulowanym obrocie pozagiełdowym (wartość bilansowa)	4 819	1 266
a) akcje (wartość bilansowa):	24	103
– wartość rynkowa	29	99
– wartość według cen nabycia	36	218
b) obligacje (wartość bilansowa):	42	47
– wartość rynkowa	42	49
– wartość według cen nabycia	42	47
c) inne – wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	4 753	1 116
c1) bony skarbowe	4 753	1 116
– wartość rynkowa	4 753	1 116
– wartość według cen nabycia	4 574	1 117
C. Z nieograniczoną zbywalnością, nie notowane na giełdach i nie znajdujące się w regulowanym obrocie pozagiełdowym (wartość bilansowa)	–	700
a) akcje (wartość bilansowa):	–	700
– wartość rynkowa	–	700
– wartość według cen nabycia	–	700
b) obligacje (wartość bilansowa):	–	–
– wartość rynkowa	–	–
– wartość według cen nabycia	–	–
c) inne – wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	–	–
D. Z ograniczoną zbywalnością (wartość bilansowa)	–	–
a) akcje i udziały (wartość bilansowa):	–	–
– oszacowana wartość rynkowa	–	–
– wartość według cen nabycia	–	–
b) obligacje (wartość bilansowa):	–	–
– oszacowana wartość rynkowa	–	–
– wartość według cen nabycia	–	–
c) inne – wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	–	–
Wartość według cen nabycia razem	28 041	18 066
Korekty aktualizujące wartość (saldo) razem	(379)	(5 834)
Wartość rynkowa / oszacowana wartość rynkowa razem	28 759	12 304
Wartość bilansowa razem	28 151	12 232

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

	rok bieżący	rok poprzedni
A. z nieograniczoną zbywalnością, notowane na giełdach (wartość bilansowa)	1 408 343	1 489 645
a) akcje (wartość bilansowa)	41 504	28 225
– korekty aktualizujące wartość (saldo)	(122)	(2 298)
– wartość według cen nabycia	41 626	30 523
b) obligacje (wartość bilansowa)	1 366 839	1 461 420
– korekty aktualizujące wartość (saldo)	(2 369)	–
– wartość według cen nabycia	1 231 201	1 341 243
c) inne – wg grup rodzajowych (wartość bilansowa)	–	–
B. z nieograniczoną zbywalnością, znajdujące się w regulowanym obrocie pozagiełdowym (wartość bilansowa)	345 529	1 087 197
a) akcje (wartość bilansowa)	–	–
– korekty aktualizujące wartość (saldo)	–	–
– wartość według cen nabycia	–	–
b) obligacje (wartość bilansowa)	1 021	10 772
– korekty aktualizujące wartość (saldo)	–	–
– wartość według cen nabycia	1 000	10 575
c) inne – wg grup rodzajowych (wartość bilansowa)	344 508	1 076 425
c1) bony skarbowe	244 691	184 516
– korekty aktualizujące wartość (saldo)	(623)	–
– wartość według cen nabycia	236 465	170 360
c2) bony pieniężne	99 817	891 909
– korekty aktualizujące wartość (saldo)	–	–
– wartość według cen nabycia	99 680	888 065
C. z nieograniczoną zbywalnością, nie notowane na giełdach i nie znajdujące się w regulowanym obrocie pozagiełdowym (wartość bilansowa)	419 070	274 302
a) akcje (wartość bilansowa)	58 573	49 115
– korekty aktualizujące wartość (saldo)	(8 584)	(5 905)
– wartość według cen nabycia	67 157	55 020
b) obligacje (wartość bilansowa)	300 843	173 556
– korekty aktualizujące wartość (saldo)	–	–
– wartość według cen nabycia	295 911	171 160
c) inne – wg grup rodzajowych (wartość bilansowa)	59 654	51 631
c1) bony komercyjne	37 244	18 514
– korekty aktualizujące wartość (saldo)	–	–
– wartość według cen nabycia	36 845	17 814
c2) udziały	14 936	26 300
– korekty aktualizujące wartość (saldo)	(14 930)	(9 747)
– wartość według cen nabycia	29 866	36 047
c3) jednostki uczestnictwa w funduszach powierniczych	7 474	6 817
– korekty aktualizujące wartość (saldo)	–	(683)
– wartość według cen nabycia	7 474	7 500
D. z ograniczoną zbywalnością (wartość bilansowa)	589 829	77 927
a) akcje i udziały (wartość bilansowa)	–	–
– korekty aktualizujące wartość (saldo)	–	–
– wartość według cen nabycia	–	–
b) obligacje (wartość bilansowa)	496 317	–
– korekty aktualizujące wartość (saldo)	–	–
– wartość według cen nabycia	487 765	–
c) inne – wg grup rodzajowych (wartość bilansowa)	93 512	77 927
c1) bony skarbowe	93 512	77 927
– korekty aktualizujące wartość (saldo)	–	–
– wartość według cen nabycia	87 451	72 960
Wartość według cen nabycia razem	2 622 441	2 801 267
Korekty aktualizujące wartość (saldo) razem	(26 628)	(18 633)
Wartość bilansowa razem	2 762 771	2 929 071

Nota 12

WARTOŚCI NIEMATERIALNE I PRAWNE	rok bieżący	rok poprzedni
a) rozliczane w czasie koszty organizacji poniesione przy założeniu lub późniejszym rozszerzeniu spółki akcyjnej	24	32
b) koszty prac rozwojowych	–	–
c) nabyta wartość firmy	8 999	13 690
d) nabyte koncesje, patenty, licencje i podobne wartości	7 434	10 202
e) nabyte oprogramowanie komputerowe	27 750	11 775
f) nabyte prawa wieczystego użytkowania gruntów	8 197	8 182
g) pozostałe wartości niematerialne i prawne	6 310	5 314
h) zaliczki na poczet wartości niematerialnych i prawnych	–	–
Wartości niematerialne i prawne razem	58 714	49 195

w tys. zł

TABELA RUCHU WARTOŚCI NIEMATERIALNYCH I PRAWNYCH (wg grup rodzajowych)

	a	b	c	d	e	f	g	h	Wartości niematerialne i prawne razem
	rozliczane w czasie koszty organizacji poniesione przy założeniu lub późniejszym rozszerzeniu spółki akcyjnej	koszty prac rozwojowych	nabyta wartość firmy	nabyte koncesje, patenty, licencje i podobne wartości	nabyte oprogramowanie komputerowe	nabyte prawa wieczystego użytkowania gruntów	pozostałe wartości niematerialne i prawne	zaliczki na poczet wartości niematerialnych i prawnych	
a) wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych na początek okresu	39	–	23 458	15 526	20 126	8 182	5 780	–	73 111
b) zwiększenie (z tytułu)	–	–	–	3 465	23 614	17	1 164	–	28 260
– zakup	–	–	–	3 465	16 021	–	9	–	19 495
– przeniesienia z inwestycji	–	–	–	–	1 948	17	1 125	–	3 090
– przekwalifikowania	–	–	–	–	844	–	–	–	844
– reklasyfikacja	–	–	–	–	4 801	–	–	–	4 801
– inne	–	–	–	–	–	–	30	–	30
c) zmniejszenia (z tytułu)	–	–	–	(5 049)	(2 768)	(2)	–	–	(7 819)
– sprzedaż	–	–	–	(246)	(974)	(1)	–	–	(1 221)
– likwidacje	–	–	–	–	(6)	–	–	–	(6)
– reklasyfikacja	–	–	–	(4 801)	–	–	–	–	(4 801)
– inne	–	–	–	(2)	(1 788)	(1)	–	–	(1 791)
d) wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych na koniec okresu	39	–	23 458	13 942	40 972	8 197	6 944	–	93 552
e) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	(7)	–	(9 768)	(5 324)	(8 351)	–	(466)	–	(23 916)
f) amortyzacja za okres (z tytułu)	(8)	–	(4 691)	(1 184)	(4 871)	–	(168)	–	(10 922)
– umorzenia dotyczące wartości niematerialnych i prawnych	(8)	–	(4 691)	(1 718)	(5 419)	–	(168)	–	(12 004)
– umorzenia dot. ulgi inwestycyjnej	–	–	–	–	(256)	–	–	–	(256)
– umorzenia dot. sprzedanych i zlikwidowanych wartości niematerialnych i prawnych	–	–	–	270	1 068	–	–	–	1 338
– umorzenia dot. reklasyfikacji	–	–	–	264	(264)	–	–	–	–
g) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	(15)	–	(14 459)	(6 508)	(13 222)	–	(634)	–	(34 838)
h) wartość netto wartości niematerialnych i prawnych na koniec okresu	24	–	8 999	7 434	27 750	8 197	6 310	–	58 714

W „Pozostałych kosztach operacyjnych” ujęta jest amortyzacja związana ze sprzedanymi, zlikwidowanymi, bądź nieodpłatnie przekazanymi wartościami niematerialnymi w wysokości 1 tys. zł.

Nota 13

WARTOŚĆ FIRMY Z KONSOLIDACJI	rok bieżący	rok poprzedni
a) wartość firmy z konsolidacji – jednostki zależne	5 287	9 217
b) wartość firmy z konsolidacji – jednostki stowarzyszone	–	–
Wartość firmy z konsolidacji razem	5 287	9 217

**ZMIANA STANU WARTOŚCI FIRMY Z KONSOLIDACJI
– JEDNOSTKI ZALEŻNE**

	rok bieżący	rok poprzedni
a) wartość brutto na początek okresu	17 500	16 762
b) zwiększenia (z tytułu)	51	738
– zakup dodatkowych udziałów	51	738
c) zmniejszenia (z tytułu)	480	–
– zakup dodatkowych udziałów	480	–
d) wartość brutto na koniec okresu	17 071	17 500
e) odpis wartości firmy z konsolidacji na początek okresu	(8 283)	(4 748)
f) odpis wartości firmy z konsolidacji za okres (z tytułu)	(3 501)	(3 535)
– od wartości firmy na dzień objęcia konsolidacją	(3 350)	(3 350)
– od wartości firmy z tytułu zakupu dodatkowych udziałów	(151)	(185)
g) odpis wartości firmy z konsolidacji na koniec okresu	(11 784)	(8 283)
h) wartość netto na koniec okresu	5 287	9 217

**ZMIANA STANU WARTOŚCI FIRMY Z KONSOLIDACJI
– JEDNOSTKI STOWARZYSZONE**

	rok bieżący	rok poprzedni
a) wartość brutto na początek okresu	–	–
b) zwiększenia (z tytułu)	–	–
c) zmniejszenia (z tytułu)	–	–
d) wartość brutto na koniec okresu	–	–
e) odpis wartości firmy z konsolidacji na początek okresu	–	–
f) odpis wartości firmy z konsolidacji za okres (z tytułu)	–	–
g) odpis wartości firmy z konsolidacji na koniec okresu	–	–
h) wartość netto na koniec okresu	–	–

Wartość firmy z konsolidacji wykazana w nocie 13 dotyczy Gliwickiego Banku Handlowego SA oraz Domu Maklerskiego WBK SA.

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

1. cena nabycia akcji GBH SA przez WBK SA	25.134 tys. zł
2. aktywa netto GBH SA według ceny rynkowej na dzień objęcia kontroli przez WBK SA	9.585 tys. zł
3. udział WBK SA na kapitale akcyjnym GBH SA	87,45%
4. aktywa netto na dzień objęcia kontroli przez WBK SA, przypadające na udział WBK SA w kapitale akcyjnym GBH SA	8.382 tys. zł
5. wartość firmy z konsolidacji na 31.07.1996 r.	16.752 tys. zł

Zwiększenia (zmniejszenia) wartości firmy z konsolidacji w okresie

od 1.08.1996 r. – 31.12.1999 r.	–
1.08.1996 r. – 31.12.1996 r.	–
1.01.1997 r. – 31.12.1997 r.	10
1.01.1998 r. – 31.12.1998 r.	738
1.01.1999 r. – 31.12.1999 r.	(480)

Wartość brutto na 31.12.1999 r. 17.020

Amortyzacja wartości firmy z konsolidacji za okres od 1.08.1998 r. – 21.12.1999 r.	
1.08.1996 r. – 31.12.1999 r.	(1 396)
1.01.1997 r. – 31.12.1997 r.	(3 352)
1.01.1998 r. – 31.12.1998 r.	(3 535)
1.01.1999 r. – 31.12.1999 r.	(3 450)
Łączny odpis wartości firmy z konsolidacji na koniec okresu	(11 733)
Wartość netto wartości firmy z konsolidacji GBH SA	5.287
Wartość firmy z konsolidacji Domu Maklerskiego WBK SA na dzień objęcia kontroli tj. na 23.07.1999 r. ustalono w następujący sposób:	
1. cena nabycia akcji Domu Maklerskiego SA przez WBK SA	44.051
2. aktywa netto Domu Maklerskiego SA	44.000
3. udział WBK SA w kapitale akcyjnym	100%
4. wartość firmy z konsolidacji	51
5. amortyzacja wartości firmy z konsolidacji	51
6. wartość netto wartości firmy z konsolidacji DM SA	–

Nota 14**RZECZOWY MAJĄTEK TRWAŁY****rok bieżący rok poprzedni**

Rzeczowy majątek trwały		
a) środki trwałe, w tym:	243 071	216 562
– grunty własne i budynki zajmowane przez bank na cele własnej działalności	149 930	135 435
– inne grunty i budynki	4 747	4 659
– urządzenia	74 609	63 982
– środki transportu	2 068	2 570
– pozostałe środki trwałe	11 717	9 916
b) inwestycje rozpoczęte	32 174	26 761
c) zaliczki na poczet inwestycji	97	–
Rzeczowy majątek trwały razem	275 342	243 323

TABELA RUCHU ŚRODKÓW TRWAŁYCH (wg grup rodzajowych)

	grunty własne i budynki zajmowane przez bank na cele własnej działalności	inne grunty i budynki	urządzenia	środki transportu	pozostałe środki trwałe
a) wartość brutto środków trwałych na początek okresu	167 367	4 857	135 683	6 079	50 295
b) zwiększenia (z tytułu)	22 159	385	35 408	503	11 912
– przyjęcie z inwestycji/zakup	21 522	385	35 407	503	11 869
– reklasyfikacja	1	–	–	–	–
– inne	636	–	1	–	43
c) zmniejszenia (z tytułu)	(1 625)	(207)	(3 477)	(1 427)	(2 459)
– sprzedaż	(1 166)	(117)	(2 645)	(1 426)	(1 393)
– likwidacja	(368)	(90)	(832)	(1)	(1 056)
– nieodpłatne przekazania	(91)	–	–	–	–
– reklasyfikacja	–	–	–	–	(10)
d) wartość brutto środków trwałych na koniec okresu	187 901	5 035	167 614	5 155	59 748
e) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	(31 931)	(198)	(71 701)	(3 509)	(40 379)

w tys. zł

f) amortyzacja za okres (z tytułu)	(6 040)	(90)	(21 304)	422	(7 652)
– majątku własnego	(7 322)	(96)	(24 842)	(874)	(10 108)
– zastosowania ulgi inwestycyjnej	–	–	(35)	–	(8)
– dotycząca środków trwałych likwidowanych / sprzedanych	1 282	6	3 573	1 296	2 454
– reklasyfikacja	–	–	0	–	10
g) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	(37 971)	(288)	(93 005)	(3 087)	(48 031)
h) wartość netto środków trwałych na koniec okresu	149 930	4 747	74 609	2 068	11 717

W „Pozostałych kosztach operacyjnych” ujęta jest amortyzacja związana ze sprzedanymi, zlikwidowanymi, bądź nieodpłatnie przekazanymi środkami trwałymi w wysokości – 1.178 tys. zł.

ŚRODKI TRWAŁE BILANSOWE (STRUKTURA WŁASNOŚCIOWA)**rok bieżący rok poprzedni**

a) własne	242 940	216 391
b) używane na podstawie umowy najmu, dzierżawy lub innej umowy o podobnym charakterze, w tym:		
– leasing finansowy	131	171
Środki trwałe bilansowe razem	243 071	216 562

ŚRODKI TRWAŁE POZABILANSOWE**rok bieżący rok poprzedni**

używane na podstawie umowy najmu, dzierżawy lub innej umowy o podobnym charakterze, w tym:		
– wartość gruntów użytkowanych wieczystość	1 707	1 769
– środki transportu	3 212	–
– inny sprzęt	4 707	–
Środki trwałe pozabilansowe razem	9 626	1 769

Nota 15**AKCJE WŁASNE DO ZDOBYCIA**

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

AKCJE BANKU BĘDĄCE WŁASNOŚCIĄ JEDNOSTEK ZALEŻNYCH

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

Nota 16

INNE AKTYWA	rok bieżący	rok poprzedni
1. Przejęte aktywa do zbycia	1 259	1 758
2. Pozostałe, w tym:	100 011	101 875
– dłużnicy różni	80 425	71 005
– rozrachunki międzybankowe	10 653	21 882
– pożyczki podporządkowane	8 933	8 988
Inne aktywa razem	101 270	103 633

PRZEJĘTE AKTYWA – DO ZDOBYCIA

	rok bieżący	rok poprzedni
1. Inwestycje	–	–
2. Nieruchomości	1 003	1 696
3. Zapasy	–	–
4. Inne	256	62
Przejęte aktywa do zbycia, razem	1 259	1 758

ZMIANA STANU PRZEJĘTYCH AKTYWÓW DO ZDOBYCIA

	rok bieżący	rok poprzedni
1. Stan na początek okresu	1 758	2 544
2. Zwiększenia w okresie (z tytułu)	512	5 124
– przejęcie za długi	457	252
– rozwiązanie rezerwy	55	4 872
3. Zmniejszenia w okresie (z tytułu)	(1 011)	(5 910)
– sprzedaż	(972)	(1 275)
– przesunięcie do należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	–	(4 361)
– utworzenie rezerwy	(39)	(274)
4. Stan na koniec okresu	1 259	1 758

Nota 17

ZMIANA STANU ROZLICZEŃ MIĘDZYKRESOWYCH Z TYTUŁU ODROZCZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO

	rok bieżący	rok poprzedni
Stan rozliczeń międzykresowych z tytułu odroczonego podatku dochodowego na początek okresu	4 519	–
a) zwiększenia (z tytułu)	7 914	14 247
– odsetki zaliczone memoriałowo do kosztów	6 348	5 989
– rezerwy na kredyty i koszty do poniesienia	799	2 830
– strata z lat ubiegłych	598	4 270
– pozostałe	169	1 158
b) zmniejszenia (z tytułu)	(7 681)	(9 728)
– rozwiązanie rezerwy rok 1998	(3 900)	(9 728)
– rozwiązanie rezerwy rok 1999	(3 781)	–
Stan rozliczeń międzykresowych z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec okresu	4 752	4 519

POZOSTAŁE ROZLICZENIE MIĘDZYKRESOWE

	rok bieżący	rok poprzedni
a) czynne rozliczenia międzykresowe kosztów, w tym:	36 567	33 815
– odroczone amortyzacja dotycząca ulgi inwestycyjnej	5 394	16 168
– koszty zapłacone z góry	8 545	8 064
– koszty do rozliczenia	–	26
– różnice z tytułu transakcji SWAP	22 628	9 557
– pozostałe	–	–
b) inne rozliczenia międzykresowe, w tym:	–	–
Rozliczenia międzykresowe razem	36 567	33 815

POŻYCZKI PODPORZĄDKOWANE

1 Nazwa jednostki	2 Wartość pożyczki		3 Warunki oprocentowania	4 Termin wymagalności
	waluta	tys. zł		
Credit Lyonnais Bank Polska SA	PLN	8 556	WIBOR dla depozytów trzy miesięcznych w PLN + 1,625 punktu procentowego marży	02.01.2002

ZMIANA STANU POŻYCZEK PODPORZĄDKOWANYCH**rok bieżący rok poprzedni**

1. Stan na początek okresu	8 988	8 556
2. Zwiększenia	1 385	2 104
– odsetki	1 385	2 104
3. Zmniejszenia	(1 440)	(1 672)
– odsetki	(1 440)	(1 672)
Stan na koniec okresu	8 933	8 988

Nota 18**ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY RODZAJOWEJ)****rok bieżący rok poprzedni**

1. Środki na rachunkach i depozyty	879 839	727 642
2. Kredyty i pożyczki otrzymane	63 600	63 600
3. Inne zobowiązania (z tytułu)	3 761	2 365
– rachunki inwestycyjne biur maklerskich	85	109
– środki wyodrębnione na określone cele	3 673	2 137
– pozostałe	3	119
4. Odsetki	6 826	7 500
Zobowiązania wobec sektora finansowego razem	954 026	801 107

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO (WEDŁUG TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)**rok bieżący rok poprzedni**

1. Zobowiązania bieżące	35 534	44 309
2. Zobowiązania terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	911 666	749 298
a) do 1 miesiąca	524 493	439 732
b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	2 639	7 500
c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	214 920	61 825
d) powyżej 1 roku do 5 lat	157 464	226 866
e) powyżej 5 lat	12 150	13 375
f) dla których termin wymagalności upłynął	–	–
3. Odsetki	6 826	7 500
Zobowiązania wobec sektora finansowego razem	954 026	801 107

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO (WEDŁUG PIERWOTNYCH TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	rok bieżący	rok poprzedni
1. Zobowiązania bieżące	35 534	44 309
2. Zobowiązania terminowe, o okresie spłaty:	911 666	749 298
a) do 1 miesiąca	482 207	396 586
b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	21 561	50 344
c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	23 447	62 109
d) powyżej 1 roku do 5 lat	320 851	176 659
e) powyżej 5 lat	63 600	63 600
3. Odsetki	6 826	7 500
Zobowiązania wobec sektora finansowego razem	954 026	801 107

W bilansie odsetki zaliczone zostały do pozycji:

– „Bieżące” – na dzień 31.12.99 r. w wysokości 1 tys. zł na dzień 31.12.98 r. w wysokości 1 tys. zł.

– „Terminowe” – na dzień 31.12.99 r. w wysokości 6.825 tys. zł oraz na dzień 31.12.98 r. w wysokości 7.499 tys. zł.

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY WALUTOWEJ)	rok bieżący	rok poprzedni
a) w walucie polskiej	571 373	450 113
b) w walucie obcej (wg walut i po przeliczeniu na zł)	382 653	350 994
b1. jednostka/waluta tys./EURO (w 1998 r. ECU)	51 216	8 973
tys. zł	213 513	36 723
b2. jednostka/waluta tys./USD	40 762	52 558
tys. zł	169 094	184 163
b3. jednostka/waluta tys./DEM	20	51 417
tys. zł	43	107 539
b4. pozostałe waluty (w tys. zł)	3	22 569
Zobowiązania wobec sektora finansowego, razem	954 026	801 107

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO	rok bieżący	rok poprzedni
a) wobec jednostek objętych konsolidacją metodą praw własności	–	–
b) wobec pozostałych jednostek	954 026	801 107
Należności od sektora finansowego razem	954 026	801 107

Nota 19

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	rok bieżący	rok poprzedni
1. Środki na rachunkach i depozyty	8 165 611	6 177 477
2. Inne zobowiązania (z tytułu)	112 318	49 211
– rachunki inwestycyjne w bankowych biurach maklerskich	104 218	43 395
– zobowiązania w drodze	6 438	3 767
– środki FRIOR na zakup wierzytelności	1 662	2 041
– pozostałe	–	8
3. Odsetki	71 237	98 819
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego razem	8 349 166	6 325 507

w tys. zł

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO

– LOKATY OSZCZĘDNOŚCIOWE (WEDŁUG TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	rok bieżący	rok poprzedni
1. Zobowiązania bieżące	–	–
2. Zobowiązania terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	–	292
a) do 1 miesiąca	–	58
b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	–	68
c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	–	99
d) powyżej 1 roku do 5 lat	–	67
e) powyżej 5 lat	–	–
f) dla których termin wymagalności upłynął	–	–
3. Odsetki	–	103
Zobowiązania wobec klientów i sektora budżetowego		
– lokaty oszczędnościowe razem	–	395

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO – LOKATY OSZCZĘDNOŚCIOWE (WEDŁUG PIERWOTNYCH TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)

	rok bieżący	rok poprzedni
1. Zobowiązania bieżące	–	–
2. Zobowiązania terminowe, o okresie spłaty	–	292
a) do 1 miesiąca	–	–
b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	–	–
c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	–	–
d) powyżej 1 roku do 5 lat	–	292
e) powyżej 5 lat	–	–
3. Odsetki	–	103
Zobowiązania wobec klientów i sektora budżetowego		
– lokaty oszczędnościowe razem	–	395

W bilansie odsetki zaliczone zostały do pozycji „Terminowe” – na dzień 31.12.1998 r. w wysokości 103 tys. zł.

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

	rok bieżący	rok poprzedni
1. Zobowiązania bieżące	2 560 961	2 326 940
2. Zobowiązania terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty	5 716 968	3 899 456
a) do 1 miesiąca	3 475 211	1 944 508
b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	1 443 305	1 246 269
c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	751 944	656 400
d) powyżej 1 roku do 5 lat	46 500	52 210
e) powyżej 5 lat	8	69
f) dla których termin wymagalności upłynął	–	–
3. Odsetki	71 237	98 716
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego		
– pozostałe razem	8 349 166	6 325 112

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO

– POZOSTAŁE (WEDŁUG PIERWOTNYCH TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	rok bieżący	rok poprzedni
1. Zobowiązania bieżące	2 560 961	2 326 940
2. Zobowiązania terminowe, o okresie spłaty:	5 716 968	3 899 456
a) do 1 miesiąca	2 485 679	1 328 014
b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	1 850 524	1 480 857
c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	1 296 210	992 893
d) powyżej 1 roku do 5 lat	84 555	97 692
e) powyżej 5 lat	–	–
3. Odsetki	71 237	98 716
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego – pozostałe razem	8 349 166	6 325 112

W bilansie odsetki zaliczone zostały do pozycji:

– „Bieżące” – na dzień 31.12.99 r. w wysokości 0 tys. zł oraz na dzień 31.12.98 r. w wysokości 3 tys. zł.

– „Terminowe” – na dzień 31.12.99 r. w wysokości 71.237 tys. zł oraz na dzień 31.12.98 r. w wysokości 98.713 tys. zł.

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

	rok bieżący	rok poprzedni
a) w walucie polskiej	7 402 519	5 739 731
b) w walucie obcej (wg walut i po przeliczeniu na zł)	946 647	585 776
b1. jednostka/waluta tys./USD	127 541	100 093
tys. zł	529 078	350 726
b2. jednostka/waluta tys./DEM	111 854	95 938
tys. zł	238 420	200 653
b3. jednostka/waluta tys./EURO (w 1998 r. ECU)	32 393	1 438
tys. zł	135 044	5 884
b4. jednostka/waluta tys./GBP	4 013	2 768
tys. zł	26 908	16 072
b5. pozostałe waluty (w tys. zł)	17 197	12 441
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego, razem	8 349 166	6 325 507

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO

	rok bieżący	rok poprzedni
a) wobec jednostek objętych konsolidacją metodą praw własności	–	–
b) wobec pozostałych jednostek	8 349 166	6 325 507
Należności od sektora niefinansowego i budżetowego razem	8 349 166	6 325 507

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

	rok bieżący	rok poprzedni
a) wobec sektora finansowego	–	–
b) wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	–	–
c) odsetki	–	–
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu razem	–	–

Nota 21

ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU EMISJI WŁASNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH	rok bieżący	rok poprzedni
1. Obligacji	–	–
2. Certyfikatów	–	–
3. Pozostałych (z tytułu)	–	–
–	–	–
4. Odsetki	–	–
Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych razem	–	–

ZMIANA STANU ZOBOWIĄZAŃ Z TYTUŁU EMISJI WŁASNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH

	rok bieżący	rok poprzedni
Stan na początek okresu	–	–
a) zwiększenia (z tytułu)	–	–
b) zmniejszenia (z tytułu)	–	–
Stan na koniec okresu	–	–

ZOBOWIĄZANIA DŁUGOTERMINOWE Z TYTUŁU WYEMITOWANYCH DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH

a	b	c	d	e	f
dłużne papiery wartościowe wg rodzaju	wartość nominalna	warunki oprocentowania	termin wykupu	gwarancje / zabezpieczenia	dodatkowe prawa
–	–	–	–	–	–

Na majątku WBK SA oraz konsolidowanych spółek zależnych nie zabezpieczono żadnych zobowiązań.

Nota 22

FUNDUSZE SPECJALNE I INNE PASywa	rok bieżący	rok poprzedni
1. Fundusze specjalne (z tytułu)	13 007	9 568
– fundusz świadczeń socjalnych	13 007	9 568
2. Inne pasywa (z tytułu)	315 879	314 655
– wierzyciele różni	42 090	38 377
– rozrachunki	273 789	276 278
Fundusze specjalne i inne pasywa razem	328 886	324 223

Nota 23

KOSZTY I PRZYCHODY ROZLICZANE W CZASIE ORAZ ZASTRZEŻONE	rok bieżący	rok poprzedni
a) bierne rozliczenia międzyokresowe kosztów, w tym:	12 132	3 172
– rozliczenie z tytułu operacji instrumentami finansowymi	2 590	1 650
– pozostałe	9 542	1 522
b) przychody przyszłych okresów, w tym:	3 020	9 999
– przychody pobierane z góry	3 020	3 881
– pozostałe dochody przyszłych okresów	–	6 118
c) przychody zastrzeżone (z tytułu)	120 607	172 835
– odsetki zastrzeżone	114 427	147 563
– odsetki skapitalizowane na podstawie odrębnych umów	5 254	22 266
– inne przychody do rozliczenia	926	3 006
Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone razem	135 759	186 006

W 1999 r. w WBK SA, dochody przyszłych okresów z tytułu kosztów egzekucyjnych oraz komorniczych są saldowane z należnościami z tego tytułu. Stąd w 1999 roku nie występuje pozycja pozostałe dochody przyszłych okresów.

Nota 24

ZMIANA STANU REZERW NA PODATEK DOCHODOWY	rok bieżący	rok poprzedni
Stan rezerw na podatek dochodowy na początek okresu	15 802	29 705
a) zwiększenia (z tytułu)	60 563	62 030
– odsetki naliczone, zaliczone do rachunku wyników	55 387	56 741
– ulga inwestycyjna	5 176	5 289
b) zmniejszenia (z tytułu)	(48 887)	(75 933)
– otrzymane odsetki w roku bieżącym zaliczone do rachunku wyników roku ubiegłego	(63 697)	(59 353)
– ujemne różnice przejściowe	14 810	(16 580)
Stan rezerw na podatek dochodowy na koniec okresu	27 478	15 802

POZOSTAŁE REZERWY (WG TYTUŁÓW), W TYM:	rok bieżący	rok poprzedni
– na pozabilansowe zobowiązania warunkowe	575	321
– na ryzyko ogólne	57 800	25 800
– na koszty do poniesienia	19 005	16 338
Pozostałe rezerwy razem	77 380	42 459

ZMIANA STANU POZOSTAŁYCH REZERW	rok bieżący	rok poprzedni
Stan rezerw na początek okresu	42 459	27 510
a) zwiększenia (z tytułu)	41 668	28 444
– odpis na zobowiązania pozabilansowe	2 775	321
– odpis na koszty do poniesienia	3 893	2 323
– odpis na ryzyko ogólne	35 000	25 800
b) wykorzystanie (z tytułu)	(81)	–
– umorzenie należności	(81)	–
c) rozwiązanie (z tytułu)	(6 666)	(13 495)
– na koszty do poniesienia	(1 145)	(13 495)
– na ryzyko ogólne	(3 000)	–
– pozostałe	(2 521)	–
Stan rezerw na koniec okresu razem	77 380	42 459

Nota 25

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

ZMIANA STANU ZOBOWIĄZAŃ PODPORZĄDKOWANYCH	rok bieżący	rok poprzedni
Stan na początek okresu	10 048	10 150
a) zwiększenia (z tytułu)	100	101
– odsetki	100	101
b) zmniejszenia (z tytułu)	(100)	(203)
– odsetki	(100)	(203)
Stan zobowiązań podporządkowanych na koniec okresu	10 048	10 048

Nota 26

ZMIANA STANU KAPITAŁU WŁASNEGO AKCJONARIUSZY (UDZIAŁOWCÓW) MNIEJSZOŚCIOWYCH		
	rok bieżący	rok poprzedni
Stan na początek okresu	1 070	923
a) zwiększenia (z tytułu)	162	802
– udziału w zysku	162	802
b) zmniejszenia (z tytułu)	(380)	(655)
– zwiększenie udziału jednostki dominującej	(202)	(655)
– podział zysku za 1998 r.	(178)	–
Stan na koniec okresu	852	1 070

Nota 27

REZERWA KAPITAŁOWA Z KONSOLIDACJI		
	rok bieżący	rok poprzedni
a) rezerwa kapitałowa z konsolidacji – jednostki zależne	–	–
b) rezerwa kapitałowa z konsolidacji – jednostki stowarzyszone	–	–
Rezerwa kapitałowa z konsolidacji razem	–	–

ZMIANA STANU REZERWY KAPITAŁOWEJ Z KONSOLIDACJI – JEDNOSTKI ZALEŻNE		
	rok bieżący	rok poprzedni
a) wartość brutto na początek okresu	–	–
b) zwiększenia (z tytułu)	–	–
c) zmniejszenia (z tytułu)	–	–
d) wartość brutto na koniec okresu	–	–
e) odpis rezerwy kapitałowej z konsolidacji na początek okresu	–	–
f) odpis rezerwy kapitałowej z konsolidacji za okres (z tytułu)	–	–
g) odpis rezerwy kapitałowej z konsolidacji na koniec okresu	–	–
h) wartość netto na koniec okresu	–	–

ZMIANA STANU REZERWY KAPITAŁOWEJ Z KONSOLIDACJI – JEDNOSTKI STOWARZYSZONE		
	rok bieżący	rok poprzedni
a) wartość brutto na początek okresu	–	–
b) zwiększenia (z tytułu)	–	–
c) zmniejszenia (z tytułu)	–	–
d) wartość brutto na koniec okresu	–	–
e) odpis rezerwy kapitałowej z konsolidacji na początek okresu	–	–
f) odpis rezerwy kapitałowej z konsolidacji za okres (z tytułu)	–	–
g) odpis rezerwy kapitałowej z konsolidacji na koniec okresu	–	–
h) wartość netto na koniec okresu	–	–

Nota 28

KAPITAŁ AKCYJNY			Wartość nominalna jednej akcji = 1,25 zł				
Seria / emisja	Rodzaj akcji	Rodzaj uprzywilejowania	Liczba akcji	Wartość serii / emisji	Sposób pokrycia kapitału	Data rejestracji	Prawo do dywidendy
A	na okaziciela	BRAK	36 592 000	45 740	wkład pieniężny	31.10.1991	31.10.1991
B	na okaziciela	BRAK	14 608 000	18 260	wkład pieniężny	04.06.1993	01.01..1993
C	na okaziciela	BRAK	6 400 000	8 000	wkład pieniężny	13.02.1995	01.01.1994
D	na okaziciela	BRAK	11 216 000	14 020	wkład pieniężny	16.03.1995	01.01.1995
Liczba akcji razem			68 816 000				
Kapitał akcyjny razem				86 020			

W 1999 roku nie nastąpiły żadne zmiany w kapitale w zakresie liczby, rodzaju, wartości nominalnej, cenie emisyjnej oraz praw z akcji.

Według informacyjnej posiadanych przez Zarząd Banku, akcjonariuszami posiadającymi więcej niż 5% kapitału akcyjnego WBK SA na dzień 31.12.1999 r. byli:

– AIB European Investments Ltd	60,14%
– Skarb Państwa	5,10%

Nie są znane Zarządowi informacje dotyczące przekroczenia przez innych akcjonariuszy progu 5%.

Liczba posiadanych przez akcjonariuszy akcji jest równa licznie posiadanych głosów na WZA.

Nota 29

KAPITAŁ ZAPASOWY	rok bieżący	rok poprzedni
a) ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	30 690	30 690
b) utworzony ustawowo	7 573	7 573
c) utworzony zgodnie ze statutem ponad wymaganą ustawowo (minimalną) wartość	–	–
d) z dopłat akcjonariuszy	–	–
e) inny	13 084	13 084
Kapitał zapasowy razem	51 347	51 347

Nota 30

POZOSTAŁE KAPITAŁY REZERWOWA (WEDŁUG CELU PRZEZNACZENIA), W TYM:	rok bieżący	rok poprzedni
– Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	90 000	35 000
– Fundusz na działalność maklerską	–	15 000
– Kapitał rezerwowy	450 609	351 683
Pozostałe kapitały rezerwowe razem	540 609	401 683

Nota 31

NIEPODZIELONY ZYSK LUB NIEPOKRYTA STRATA Z LAT UBIEGŁYCH	rok bieżący	rok poprzedni
a) niepodzielony zysk (wartość dodatnia)	14 796	8 085
b) niepokryta strata (wartość ujemna)	–	–
Niepodzielony zysk lub niepokryta strata z lat ubiegłych	14 796	8 085

Nota 32

WSPÓŁCZYNNIK WYPŁACALNOŚCI	rok bieżący	rok poprzedni
1. Ważona wartość aktywów i zobowiązań pozabilansowych	5 889 605	5 751 663
2. Fundusze podstawowe	686 259	543 798
– kapitał akcyjny	86 020	86 020
– kapitał zapasowy	51 347	51 347
– pozostałe kapitały rezerwowe	548 892	406 431
3. Pomniejszenia funduszy podstawowych	–	–
4. Fundusze uzupełniające	58 094	61 427
– kapitał rezerwowy z aktualizacji wyceny	51 427	51 427
– zobowiązania podporządkowane / fundusze przyswojone	6 667	10 000
5. Pomniejszenia funduszy podstawowych i uzupełniających	108 693	24 923
6. Fundusze własne banku – do wyliczenia współczynnika wypłacalności	635 660	580 302
współczynnik wypłacalności w %	10,79	10,09

Dane zawarte w nocie 32 dotyczą WBK SA, a nie Grupy Kapitałowej.

	w tys. zł	
WARTOŚĆ KSIĘGOWA NETTO	rok bieżący	rok poprzedni
Kapitał akcyjny	86 020	86 020
Kapitał zapasowy	51 347	51 347
Pozostałe kapitały rezerwowe	540 609	401 683
Kapitał rezerwowy z aktualizacji wyceny	51 427	51 427
Niepodzielony zysk z lat ubiegłych	14 796	8 085
Zysk netto bieżącego okresu (w tys. zł)	174 066	185 294
Wartość księgowa netto (w tys. zł)	918 265	783 856
Liczba akcji (w tys. szt.)	68 816	68 816
Wartość księgowa netto na jedną akcję (zł)	13,34	11,39

Nota 33

POZABILANSOWE ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE	rok bieżący	rok poprzedni
Gwarancje i poręczenia udzielone na rzecz:		
a) jednostek zależnych	–	–
b) jednostek stowarzyszonych	–	130
c) jednostki dominującej	–	–
d) pozostałych jednostek	225 093	199 948
Udzielone gwarancje i poręczenia razem	225 093	200 078

NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SKONSOLIDOWANEGO RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT

Nota 34

PRZYCHODY Z TYTUŁU ODSETEK	rok bieżący	rok poprzedni
1. Od sektora finansowego	96 040	109 247
2. Od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	608 987	615 589
3. Od papierów wartościowych, w tym:	354 535	463 275
a) o stałej kwocie dochodu	354 535	463 275
b) o zmiennej kwocie dochodu	–	–
4. Pozostałe	38 485	38 891
Przychody z tytułu odsetek razem	1 098 047	1 227 002

Nota 35

KOSZTY ODSETEK	rok bieżący	rok poprzedni
1. Od operacji z sektorem finansowym	(82 523)	(100 572)
2. Od operacji z sektorem niefinansowym i z sektorem budżetowym	(589 301)	(756 416)
3. Pozostałe	(1 878)	(1 253)
Koszty odsetek razem	(673 702)	(858 241)

Nota 36

PRZYCHODY Z TYTUŁU PROWIZJI	rok bieżący	rok poprzedni
1. Prowizje z tytułu działalności bankowej	172 342	123 323
2. Prowizje z tytułu działalności maklerskiej	16 096	16 432
Przychody z tytułu prowizji razem	188 438	139 755

Nota 37

PRZYCHODY Z AKCJI UDZIAŁÓW, POZOSTAŁYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH I INNYCH PRAW MAJĄTKOWYCH	rok bieżący	rok poprzedni
1. Od jednostek zależnych	4 778	471
2. Od jednostek stowarzyszonych	(4 154)	22 817
3. Od pozostałych jednostek	–	16
Przychody z akcji i udziałów, pozostałych papierów wartościowych i innych praw majątkowych razem	624	23 304

Wykazana w 1999 roku strata w pozycji „Przychody z akcji i udziałów i innych praw majątkowych” – od jednostek stowarzyszonych wynika ze straty powstałej na sprzedaży spółki BKB Perspektywa S.A. w wysokości 4.954 tys. zł. Jednocześnie WBK SA rozwiązał rezerwę posiadaną na pełną wartość akcji w/w Spółki, wykazując przychody z tego tytułu w Nocie 43, w pozycji „Zmniejszenia odpisów dotyczących aktualizacji wartości majątku finansowego” w wysokości 5.004 tys. zł.

Nota 38

WYNIK NA OPERACJACH FINANSOWYCH	rok bieżący	rok poprzedni
1. Wynik na operacjach finansowych papierami wartościowymi	69 996	54 746
a) przychody z operacji papierami wartościowymi	75 763	75 267
b) koszty operacji papierami wartościowymi	(5 767)	(20 521)
2. Wynik na pozostałych operacjach finansowych	59 474	37 505
Wynik na operacjach finansowych razem	129 470	92 251

Nota 39

POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE	rok bieżący	rok poprzedni
a) z tytułu działalności zarządzania majątkiem osób trzecich	4 883	4 185
b) z tytułu sprzedaży lub likwidacji składników majątku trwałego		
i aktywów do zbycia	670	5 938
c) z tytułu odzyskanych należności nieściągalnych	41	1
d) otrzymane odszkodowania, kary i grzywny	37	3 783
e) otrzymane darowizny	105	–
f) inne (z tytułu)	64 184	6 151
– przychody uboczne	3 104	3 205
– przychody z tytułu zakupu wierzytelności	48 724	–
– przychody z tytułu sprzedaży umów Otwartych Funduszy Emerytalnych	9 291	–
– pozostałe	3 065	2 946
Pozostałe przychody operacyjne razem	69 920	20 058

Nota 40

POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE	rok bieżący	rok poprzedni
a) z tytułu działalności zarządzania majątkiem osób trzecich	(1 783)	(1 844)
b) z tytułu sprzedaży lub likwidacji składników majątku trwałego i aktywów do zbycia	(1 399)	(4 529)
c) z tytułu odpisanych należności	(16)	(10)
d) zapłacone odszkodowania, kary i grzywny	(121)	(279)
e) przekazane darowizny	(158)	(2 023)
f) z tytułu nieplanowych odpisów amortyzacyjnych	–	–
g) inne (z tytułu)	(51 518)	(2 051)
– koszty uboczne	(436)	(240)
– koszty z tytułu sprzedaży wierzycelności	(48 744)	–
– opłaty związane ze sprzedażą CBM	(889)	–
– pozostałe	(1 449)	(1 811)
Pozostałe koszty operacyjne razem	(54 995)	(10 736)

Nota 41

KOSZTY DZIAŁANIA BANKU	rok bieżący	rok poprzedni
1. Wynagrodzenia	(194 355)	(121 333)
2. Świadczenia na rzecz pracowników	(41 569)	(62 020)
3. Koszty rzeczowe	(86 577)	(71 507)
4. Podatki i opłaty	(5 925)	(5 984)
5. Składka i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	(7 073)	(7 337)
6. Pozostałe (z tytułu)	(55 481)	(44 807)
– koszty remontów	(5 804)	(6 119)
– koszty zabezpieczenia	(13 320)	(13 197)
– pozostałe	(36 357)	(25 491)
Koszty działania banku razem	(390 980)	(312 988)

W pozycji „Wynagrodzenia” ujęta jest w 1999 r. rezerwa na nagrody jubileuszowe w wysokości 6.073 tys. zł.
 Pozycja „Świadczenia na rzecz pracowników” obejmuje narzuty na wynagrodzenia w wysokości 35.642 tys. zł (w 1998 r. 58.847 tys. zł).

Nota 42

ODPISY NA REZERWY I AKTUALIZACJA WARTOŚCI	rok bieżący	rok poprzedni
1. Odpisy na rezerwy na:	(122 360)	(98 263)
– należności normalne	(2 479)	–
– należności pod obserwacją	(1 050)	–
– należności zagrożone	(73 713)	(66 528)
– zobowiązania pozabilansowe	(2 775)	(321)
– ogólne ryzyko bankowe	(35 000)	(25 800)
– koszty do poniesienia	(1 823)	(2 323)
– na deprecjację papierów wartościowych	(4 418)	(2 324)
– inne	(1 102)	(967)
2. Aktualizacja wartości:	(11 594)	(5 395)
– z tytułu deprecjacji majątku finansowego	(11 594)	(5 395)
– inne	–	–
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości razem	(133 954)	(103 658)

Nota 43**ROZWIĄZANIE REZERW I ZMNIEJSZENIA DOTYCZĄCE
AKTUALIZACJI WARTOŚCI**

	rok bieżący	rok poprzedni
1. Rozwiązanie rezerw na:	68 748	72 729
– należności normalne	502	–
– należności pod obserwacją	40	–
– należności zagrożone	58 696	53 726
– zobowiązania pozabilansowe	2 521	–
– ogólne ryzyko bankowe	3 000	–
– koszty do poniesienia	1 145	13 495
– na deprecjację papierów wartościowych	2 330	343
– inne	514	5 165
2. Zmniejszenia odpisów dotyczących aktualizacji wartości:	5 004	595
– majątku finansowego	5 004	595
– inne	–	–
Rozwiązanie rezerw i zmniejszenia dotyczące aktualizacji wartości razem	73 752	73 324

Nota 44**ZYSKI NADZWYCZAJNE**

	rok bieżący	rok poprzedni
a) losowe	144	777
b) zyski ze sprzedaży akcji i udziałów w jednostkach zależnych	–	–
c) zyski ze sprzedaży akcji i udziałów w jednostkach stowarzyszonych	–	–
d) pozostałe (z tytułu)	–	–
Zyski nadzwyczajne razem	144	777

Nota 45**STRATY NADZWYCZAJNE**

	rok bieżący	rok poprzedni
a) losowe	(323)	(818)
b) ze sprzedaży akcji i udziałów w jednostkach zależnych	–	–
c) ze sprzedaży akcji i udziałów w jednostkach stowarzyszonych	–	–
d) pozostałe (z tytułu)	–	–
Straty nadzwyczajne razem	(323)	(818)

W 1999 r. nie wystąpiły straty i zyski związane ze sprzedażą akcji i udziałów jednostek zależnych i stowarzyszonych.

Nota 46**PODATEK DOCHODOWY**

	rok bieżący	rok poprzedni
1. Zysk (strata) brutto (skonsolidowany)	268 656	276 289
2. Korekty konsolidacyjne	16 522	3 535
3. Trwałe różnice pomiędzy zyskiem (strata) brutto a dochodem do opodatkowania podatkiem dochodowym	(3 710)	(21 333)
4. Przejściowe różnice pomiędzy zyskiem brutto a dochodem do opodatkowania podatkiem dochodowym	(34 391)	52 385
5. Inne różnice pomiędzy zyskiem brutto a dochodem do opodatkowania podatkiem dochodowym, w tym:	–	(7 819)
– straty z lat ubiegłych	–	(7 819)
6. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	247 077	303 057
7. Podatek dochodowy według stawki 36%	(84 006)	(109 101)
8. Zaniechania, zwolnienia, odliczenia i obniżki podatku	1 020	486
9. Podatek dochodowy należny	(82 986)	(108 615)

10. Rezerwa na podatek dochodowy		
– stan na początek okresu	92 523	86 263
– zwiększenie	64 091	69 981
– zmniejszenie	(67 270)	(63 721)
– stan na koniec okresu	89 344	92 523
11. Rozliczenia międzyokresowe z tytułu odroczonego podatku dochodowego		
– stan na początek okresu	81 240	56 558
– zwiększenie	69 108	74 260
– zmniejszenie	(83 730)	(49 578)
– stan na koniec okresu	66 618	81 240
12. Podatek dochodowy współmierny do zysku (straty) brutto, wykazany w skonsolidowanym rachunku zysków i strat	(94 428)	(90 193)

Podatek dochodowy współmierny od zysku brutto w skonsolidowanym rachunku zysków i strat stanowi sumę podatków obliczonych odrębnie przez WBK SA (podmiot dominujący) oraz GBH SA i DM WBK SA (podmioty zależne konsolidowane metodą pełną) od zysku brutto tych podmiotów bez uwzględniania korekt konsolidacyjnych. WBK SA, GBH SA oraz DM WBK SA nie tworzą bowiem grupy podatkowej i wyliczenie podatku następuje w poszczególnych spółkach Grupy Kapitałowej WBK SA. Z tego też powodu w bilansie skonsolidowanym występuje zarówno rezerwa na podatek dochodowy (dotycząca WBK SA) oraz rozliczenia międzyokresowe z tytułu odroczonego podatku dochodowego (dotyczące GBH SA oraz DM WBK SA).

Na dzień 31.12.1999 r. zobowiązanie WBK SA z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych ustalone na podstawie przepisów podatkowych wynosi 79.714 tys. zł, natomiast podatek dochodowy, wykazany w rachunku zysków i strat – 91.390 tys. zł. Stąd kwota przejściowa różnic podatkowych (rezerwa na podatek do utworzenia) wynosi 11.676 tys. zł i jest ona wynikiem różnicy:

- przyszłego zobowiązania z tytułu podatku dochodowego według stanu na 31.12.1999 r. w wysokości 60.563 tys. zł, w tym:
 - z tytułu ulgi inwestycyjnej w wysokości 5.176 tys. zł
 - z tytułu dochodów pewnych do otrzymania w przyszłości w wysokości 55.387 tys. zł
- odzyskanej należności z tytułu podatku dochodowego według stanu na 31.12.1999 r. w kwocie 14.810 tys. zł,
- wykorzystanej rezerwy na podatek z lat ubiegłych – 63.697 tys. zł.

Ponadto informujemy, że:

- WBK SA skorzystał z premii podatkowej związanej z ulgą inwestycyjną za 1998 r. w kwocie 1.821 tys. zł (z uwzględnieniem korekty premii za lata ubiegłe),
- od podstawy opodatkowania odliczono darowizny w wysokości 314 tys. zł,
- w kwocie podatku do zapłacenia uwzględniono kwotę 1.020 tys. zł z tytułu zapłaconego podatku od dywidendy,
- dokonano korekty z tytułu zmiany stawki procentowej podatku dochodowego w 2000 r. (30%) w kwocie 3.664 tys. zł,
- dokonano spisania rozliczeń międzyokresowych z tytułu odroczonego podatku dochodowego w kwocie 552 tys. zł spowodowanego brakiem możliwości odzyskania należności podatkowej,
- podatek dochodowy od wyniku na operacjach nadzwyczajnych wynosi (61) tys. zł.

Na dzień 31.12.1999 r. zobowiązanie GBH SA z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych ustalone na podstawie przepisów podatkowych wynosi 1.841 tys. zł, natomiast podatek dochodowy wykazany w rachunku zysków i strat 1.808 tys. zł. Stąd rezerwa na podatek rozwiązana na dzień 31.12.1999 r. wynosi 33 tys. zł i jest ona wynikiem różnicy:

- przyszłego zobowiązania z tytułu podatku dochodowego według stanu na dzień 31.12.1999 r. w wysokości 3.403 tys. zł z tytułu dochodów pewnych do otrzymania – odsetek zaliczonych memoriałowo od kredytów i papierów wartościowych,

- wykorzystanej rezerwy w kwocie 3.137 tys. zł – z tytułu odsetek zaliczonych memoriałowo do roku ubiegłego,
- przyszłej należności do odzyskania wg stanu na dzień 31.12.1999 r. w kwocie (7.605) tys. zł, w tym:
 - z tytułu nierozliczonej starty podatkowej z lat ubiegłych w kwocie (599) tys. zł,
 - z tytułu odsetek zaliczonych memoriałowo do kosztów (6.349) tys. zł,
- odzyskanej należności z tytułu podatku dochodowego wg stanu na dzień 31.12.1999 r. w kwocie 6.774 tys. zł, w tym:
 - z tytułu odsetek zapłaconych od zobowiązań, a zaliczonych memoriałowo do kosztów lat ubiegłych w kwocie 4.546 tys. zł,
 - z tytułu rozliczenia straty podatkowej z lat ubiegłych w kwocie 1.422 tys. zł,
- różnicy z tytułu zmiany stawki procentowej podatku dochodowego w 2000 r. (30%) w kwocie 532 tys. zł.

Na dzień 31.12.1999 r. zobowiązanie Domu Maklerskiego SA z tytułu podatku dochodowego ustalono na podstawie przepisów podatkowych wynosi 1.431 tys. zł, natomiast podatek dochodowy wykazany w rachunku zysków i strat – 1.230 tys. zł. Różnica to kwota ujemnych różnic przejściowych, która na dzień 31.12.1999 r. wynosi (201) tys. zł i jest ona wynikiem:

- przyszłego zobowiązania z tytułu podatku dochodowego wg stanu na 31.12.1999 r. w wysokości 110 tys. zł z tytułu dochodów pewnych do otrzymania

oraz przyszłej należności do odzyskania z tytułu podatku dochodowego według stanu na dzień 31.12.1999 r. w kwocie 311 tys. zł, z tytułu rezerwy na koszty do poniesienia.

Ponadto informujemy, że Dom Maklerski WBK SA dokonał korekty z tytułu zmiany stawki procentowej podatku dochodowego w 2000 r. (30%) w kwocie 26 tys. zł.

Nota 47

POZOSTAŁE OBOWIĄZKOWE ZMNIEJSZENIA ZYSKU (ZWIĘKSZENIA STRATY)	rok bieżący	rok poprzedni
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty), z tytułu:	–	–
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty) razem	–	–

Nota 48

DANE LICZBOWE NIEZBĘDNE DO WYLICZENIA ZYSKU NA JEDNĄ AKCJĘ ZWYKŁĄ	rok bieżący	rok poprzedni
Zysk netto (po korektach konsolidacyjnych)	174 066	185 294
Średnia ważona liczba akcji zwykłych (tys. szt)	68 816	68 816
Zysk na jedną akcję	2,53	2,69
ZYSK (STRATA) NETTO	rok bieżący	rok poprzedni
a) zysk (strata) netto jednostki dominującej (po korektach konsolidacyjnych)	261 812	184 376
b) zyski (straty) netto jednostek zależnych (po korektach konsolidacyjnych)	(87 746)	918
c) zyski (straty) netto jednostek stowarzyszonych (po korektach konsolidacyjnych)	–	–
Zysk (strata) netto	174 066	185 294

Na skonsolidowany zysk netto na 31.12.1999 r. w wysokości 174.066 tys. zł składa się:

- zysk z działalności bankowej (po korektach konsolidacyjnych) w wysokości 172.398 tys. zł
- strata z działalności maklerskiej (po korektach konsolidacyjnych) w wysokości 1.668 tys. zł

NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SKONSOLIDOWANEGO RACHUNKU PRZEPLYWU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH

Na „Środki pieniężne na koniec okresu” przyjęte w rachunku przepływu środków pieniężnych składają się następujące pozycje:

	rok bieżący	rok poprzedni
Kasa	311 549	180 354
Znaki wartościowe	1 218	1 715
Rachunek bieżący w Banku Centralnym	555 419	306 709
Rachunki bieżące w innych bankach	44 039	34 914
Środki CBM w Funduszu Gwarancyjnym Giełdy	1 913	1 787
Razem	914 138	525 479

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

- zakresem informacji dla poszczególnych rodzajów działalności określonym w formularzu sprawozdawczym,
- wytycznymi Generalnego Inspektoratu Nadzoru Bankowego,
- charakterem operacji prowadzonych w ramach Grupy WBK SA.

Działalność operacyjna obejmuje podstawowy zakres działalności Grupy, nie zaliczony do działalności inwestycyjnej i finansowej.

Działalność inwestycyjna obejmuje:

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

Działalność finansowa obejmuje:

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

Główne różnice pomiędzy bilansowymi zmianami stanu a zmianami tych pozycji wykazanymi w rachunku przepływu środków pieniężnych działalności operacyjnej dotyczą:

- zmian stanu dłużnych papierów wartościowych obejmuje tylko zmianę stanu dłużnych papierów wartościowych o charakterze handlowym. Dane dotyczące zmiany stanu dłużnych papierów wartościowych o charakterze lokacyjnym ujęte są w pozycjach:
 - „Sprzedaż akcji i udziałów w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych praw majątkowych” (działalność inwestycyjna) – 28.694.550 tys. zł,

- „Nabycie akcji i udziałów w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych praw majątkowych” (działalność inwestycyjna) – 28.565.590 tys. zł,
- „Odsetki i dywidendy” (działalność operacyjna) – 46.378 tys. zł,
- „Pozostałe korekty” (działalność operacyjna – rezerwa na deprecjację) – 2.992 tys. zł.

- zmiana stanu należności od sektora finansowego
 - nie obejmuje zmiany stanu należności z tytułu rachunków bieżących w innych bankach oraz w Funduszu Gwarancyjnym Giełdy – ujętych w pozycji „Środki pieniężne na koniec okresu” w wysokości – 9.251 tys. zł,
 - obejmuje natomiast zmianę stanu należności od sektora finansowego jednostek zależnych i stowarzyszonych nie objętych konsolidacją w wysokości 27.772 tys. zł przeniesioną z odrębnej pozycji bilansu,
- zmiana stanu akcji, udziałów i innych papierów wartościowych o zmiennej kwocie dochodu obejmuje tylko zmianę stanu w/w aktywów o charakterze handlowym, która wykazywana jest w działalności operacyjnej. Dane dotyczące zmiany stanu akcji, udziałów i innych papierów wartościowych o charakterze lokacyjnym ujęte są w przepływach pieniężnych z działalności inwestycyjnej.
- zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego
 - nie obejmuje zmiany stanu pożyczki z BFG (wraz z odsetkami) dotyczącej działalności finansowej w wysokości 3 tys. zł,
 - obejmuje natomiast zmianę stanu zobowiązań wobec sektora finansowego jednostek zależnych i stowarzyszonych nie objętych konsolidacją w wysokości 2.562 tys. zł – przeniesioną z odrębnej pozycji bilansu.
- zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego obejmuje zmianę stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i budżetowego jednostek zależnych i stowarzyszonych wyłączonych z konsolidacji w wysokości 5.934 tys. zł – poniesioną z odrębnej pozycji bilansu.
- zmiana stanu innych zobowiązań obejmuje saldo zmiany pozycji „inne aktywa” oraz „Fundusze specjalne i inne pasywa” skorygowane o:
 - nie wypłacone kwoty z zysku przeznaczone na darowizny – 237 tys. zł,
 - rozliczenia dotyczące podatku dochodowego oraz rezerwy na podatek dochodowy – 22.1186 tys. zł,
 - zmianę stanu pożyczek podporządkowanych w wysokości 55 tys. zł (dotyczącej działalności inwestycyjnej),
 - zmianę stanu aktywów do zbycia w wysokości 499 tys. zł ujętą w pozycji „Pozostałe korekty” działalności operacyjnej,
 - zmianę stanu rozliczenia umorzenia z ulgi inwestycyjnej w wysokości 300 tys. zł.
- zmianę stanu rozliczeń międzyokresowych
 - nie obejmuje zmiany stanu rozliczeń międzynarodowych z tytułu odroczonej amortyzacji z ulgi inwestycyjnej w wys. 10.774 tys. zł.

W przepływach środków pieniężnych z działalności finansowej w pozycji „Pozostałe wydatki” ujęte są odsetki zapłacone od pożyczek otrzymanych przez WBK SA i GBH SA z Bankowego Funduszu Gwarancyjnego w wysokości 3.401 tys. zł oraz od zobowiązania podporządkowanego w wys. 100 tys. zł.

Nota 49

Rachunek przepływu środków pieniężnych sporządzony został metodą pośrednią.

DODATKOWE NOTY OBJAŚNIAJĄCE

Informacje z zakresu struktury koncentracji zaangażowania banku w poszczególne podmioty, grupy kapitałowe, branże, wraz z oceną ryzyka związanego z tym zaangażowaniem.

WBK SA oraz GBH SA przestrzegają norm ostrożnościowych określonych w Ustawie Prawo bankowe.

Jednak w wyniku powołania Domu Maklerskiego WBK S.A. (spółki zależnej), a także na skutek spadku kapitałów własnych spółki Magna Polonia S.A. (zgodnie z opublikowanym w dniu 14 lutego 2000 r. sprawozdaniem finansowym), w której WBK S.A. posiada zaangażowanie kapitałowe powyżej 10% funduszy w asnych, na dzień 31 grudnia 1999 r. zmniejszeniu uległy fundusze własne Banku WBK S.A. , a tym samym kwota limitu koncentracji w stosunku do jednego podmiotu.

Z powodu zaistniałej sytuacji, na koniec roku w WBK S.A. wystąpiły przedstawione poniżej przypadki przekroczenia wskaźników koncentracji, których nie było w momencie podejmowania decyzji kredytowych.

W pierwszym przypadku wskaźnik wynosi 28,31%, natomiast w kolejnym 27,94%, przy wartości funduszy własnych wynoszących 635.660 tys. zł na dzień 31 grudnia 1999 r. W momencie udzielenia kredytu wskaźniki koncentracji kształtowały się na poziomie odpowiednio 24,89% - w stosunku do funduszy własnych wynoszących 723.099 tys. zł oraz 24,56% - w stosunku do wartości funduszy własnych wynoszących 723.082 tys. zł.

Trwają negocjacje z kredytobiorcami dotyczące podpisania aneksów do w/w umów kredytowych.

Przekroczenie wskaźnika koncentracji w dwóch następnych przypadkach wynosi 25,64% w pierwszym a w drugim 25,17%. W momencie udzielania kredytów wskaźniki koncentracji wynosiły odpowiednio 22,54%, przy wartości funduszy własnych na poziomie 723.099 tys. zł oraz 23,93% w drugim przypadku, przy wartości funduszy własnych na poziomie 668.560 tys. zł.

Na zaangażowanie wobec pierwszego kredytobiorcy składa się m.in. kredyt w rachunku bieżącym, który stanowi 43% całej wartości zadłużenia, a którego termin spłaty przypada w dniu 24 kwietnia 2000 r., ponadto Bank posiada obligacje tego podmiotu, których termin wykupu przypada na dzień 27 maja 2000 r.

Data spłaty kredytu przez drugi podmiot przypada na dzień 23 marca 2000 r.

Zaangażowanie wobec sześciu pozostałych największych klientów jednostki dominującej mieściło się w granicach od 16,2% do 24,4% funduszy własnych.

W Gliwickim Banku Handlowym S.A. wskaźniki koncentracji nie zostały przekroczone a najwyższe zaangażowanie w stosunku do jednego podmiotu wyniosło 22,5% funduszy własnych. Zaangażowanie wobec dziewięciu pozostałych największych klientów wyniosło od 10,3% do 18% funduszy własnych Banku, wynoszących na dzień 31 grudnia 1999 r. – 22.177 tys. zł.

Zaangażowanie banków w poszczególne podmioty, grupy kapitałowe i branże jest zdywersyfikowane.

W ramach realizowanej polityki kredytowej WBK SA i GBH S.A. stosują zasadę angażowania się w branże o relatywnie niskim poziomie ryzyka, a osiągnięte rozproszenie portfela kredytowego w poszczególne gałęzie gospodarki pozwala eliminować ewentualne ryzyko związane z udzieleniem zbyt dużych kredytów podmiotom jednej branży. Największy udział w portfelu kredytowym w podziale na branże w obu bankach miał handel (18,50% w WBK S.A. i 45,56% w GBH SA), ponadto w pomocie dominującym znaczący udział w portfelu miały usługi (17,45%) i przemysł spożywczy (13,40%).

W ramach działalności kredytowej WBK S.A. i GBH S.A. udzieliły kredytów i gwarancji podmiotom, w których posiadają zaangażowanie kapitałowe. Łączna kwota kredytów i gwarancji wykorzystanych przez te pomioty w jednostce dominującej na dzień 31 grudnia 1999 r. wyniosła 100.281 tys. zł, co stanowi 15,77% funduszy własnych. W GBH SA wykorzystywanie kredytu udzielonego spółce, w której posiada udziały, wynosi 384 tys. zł, co stanowi 1,73% funduszy własnych Banku.

Oba banki udzieliły też kredytów klientom powiązanim między sobą kapitałowo. Najwyższe łączne zaangażowanie z tytułu udzielenia przez jednostkę dominującą kredytu klientom jednej grupy z branży cukrowniczej wyniosło 101.163 tys. zł, co stanowi 15,9% funduszy własnych Banku.

Zaangażowanie wobec sześciu pozostałych największych grup kapitałowych mieściło się w granicach od 12,9% do 3,7% funduszy własnych Banku i jest związane z następującymi branżami w których działają te grupy: samochodowa, komputerowa, budownictwo oraz działalność leasingowa.

Zaangażowanie GBH S.A. w pięć największych grup kapitałowych wahało się pomiędzy 0,27% a 8,8% (branża handlowa) funduszy własnych Banku.

Akcje, udziały i inne papiery wartościowe (w ujęciu brutto) będące w portfelu WBK S.A. na dzień 31 grudnia 1999 r. stanowiły 35,9% funduszy własnych Banku, w tym akcje ulokowane w GBH S.A. stanowiły 4,3% funduszy własnych, a akcje ulokowane w Domu Maklerskim WBK S.A. stanowiły 6,94% funduszy własnych WBK S.A. i było to najwyższe zaangażowanie w jeden podmiot.

Informacja dotycząca „instrumentów finansowych” - papierów wartościowych, wymienionych w art. 3 ust. 3 ustawy z dnia 21 sierpnia 1997 r. Prawo o publicznym obrocie papierami wartościowymi (Dz. U. Nr 118, poz. 754, z późn. zmianami) oraz innych praw pochodnych od praw majątkowych będących przedmiotem inwestycji oraz transakcji terminowych.

Instrumenty finansowe WBK SA

	Watutowy SWAP na stopę procentową	PLN SWAP na stopę procentową	PLN Future Raete Agreements Sell	PLN Future Rate Agreements Purchase	PLN Future Rate Agreements Purchase	PLN FX Swaps/FX Forwards	Fx swaps (waluta walutę)
Wartość Nominalna (w tys. PLN)	47 365	60 000	145 000	75 000	20 000	1 457 540	299 772
Cel nabycia	Zabezpieczenie	Handlowy	Handlowy	Handlowy	Zabezpieczenie	Zabezpieczenie	Zabezpieczenie
Zapadalność Zakres dat	15.08.2008	od 07.08.00 do 21.09.00	od 03.04.00 do 18.09.00	od 21.04.00 do 18.09.00	od 21.04.00 do 21.07.00	od 03.01.00 do 30.12.00	od 06.01.00 do 14.01.00
Możliwość wcześniejszego rozliczenia	Brak	Brak	Brak	Brak	Brak	Brak	Brak
Cena/Zakres Cen	do 6,09%	od 14,04%	od 12,15% do 15,15%	od 12,80% do 15,30%	od 11,94% do 12,85%	od 0,698 5,9858	Różne
Możliwość zmiany na inny składnik aktywów lub pasywów	Brak	Brak	Brak	Brak	Brak	Brak	Brak
Przyszłe przychody płatności (tys.)	Zmienne	Zmienne	Zmienne	Zmienne	Zmienne	10 963	503
Dodatkowe zabezpieczenia	Brak	Brak	Brak	Brak	Brak	Brak	Brak
Inne warunki	Brak	Brak	Brak	Brak	Brak	Brak	Brak
Rodzaj ryzyka	Stopy procentowej	Stopy procentowej	Stopy procentowej	Stopy procentowej	Stopy procentowej	Stopy proc./ płynności	Stopy proc./ płynności

GBH nie inwestuje w instrumenty finansowe.

Istotne dane o zobowiązaniach warunkowych, w tym również wynikających z umów subemisji, udzielonych gwarancjach i poręczeniach (także wekslowych), z wyodrębnieniem udzielonych na rzecz jednostek wchodzących w skład grupy kapitałowej nie objętych konsolidacją oraz jednostek zależnych i stowarzyszonych objętych konsolidacją.

Łączna kwota zobowiązań warunkowych na 31 grudnia 1999 r. wynosi 1.914.342 tys. zł., w tym:

- zobowiązania udzielone: 1.547.091 tys. zł
- zobowiązania otrzymane: 367.251 tys. zł

Na zobowiązania udzielone składają się:

- zobowiązania dotyczące finansowania: 1.266.188 tys. zł
- gwarancyjne: 280.903 tys. zł

W kwocie gwarancji ujęte są gwarancje udzielone konsolidowanym jednostkom zależnym w wysokości 55.810 tys. zł, w tym gwarancja w wysokości 55.000 tys. zł jest gwarancją o charakterze wekslowym.

W ramach zobowiązań dotyczących finansowania wyszczególnić można:

- zobowiązania z tytułu ryzyka kredytowego wywołanego nieodwołalnymi zobowiązaniami w kwocie: 1.211.754 tys. zł
- akredytywy importowe: 21.741 tys. zł
- nieopłacona część akcji: 32.693 tys. zł

Zobowiązania z tytułu nieopłaconej części akcji dotyczą nieopłaconych kwot wobec dwóch podmiotów w których Bank posiada zaangażowanie o charakterze lokacyjnym (Autostrada Wielkopolska S.A. – 31.871 tys. zł oraz Towarzystwo Ubezpieczeń na życie Commercial Union S.A. – 822 tys. zł).

Na zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży w kwocie 6.342.617 tys. zł składają się kolejno następujące pozycje:

- zobowiązania z tytułu operacji walutowych w wysokości 3.775.791 tys. zł w podziale na:
 - dewizy zakupione: 1.894.448 tys. zł
 - dewizy sprzedane: 1.852.265 tys. zł
 - różnice z transakcji SWAP: 29.078 tys. zł
 - zobowiązania z tytułu operacji papierami wartościowymi w wysokości 59.000 tys. zł dotyczące:
 - umowy warunkowego objęcia obligacji komunalnych udzielonych w ramach obsługi emisji Miasta i Gminy Pleszew wysokości 5.000 tys. zł, która obowiązuje do 31 sierpnia 2001 r.;
 - krótkoterminowych bonów dłużnych w wysokości 54.000 tys. zł obejmujących:
 - bony firmy Polskie Projekty Inwestycyjne S.A. w wysokości 11.000 tys. zł, zobowiązanie WBK S.A. trwa do 15 marca 2000 r.;
 - bony firmy Howell S.A. w Świebodzicach w wysokości 13.000 tys. zł, zobowiązanie WBK S.A. trwa do 31 sierpnia 2001 r.;
 - bony firmy Relpol S.A. w Żarach w wysokości 30.000 tys. zł, zobowiązanie WBK S.A. trwa do 3 grudnia 2001 r.;
- Emisja wszystkich wyemitowanych bonów dłużnych oparta jest na przepisach Kodeksu Cywilnego, a wszyscy emitenci posiadają rachunki w oddziałach WBK S.A. Wyemitowane obligacje i bony dłużne są zbywalne na rynku wtórnym.
- operacje instrumentami finansowymi w wysokości 454.730 tys. zł w podziale na:
 - nabyte: 252.365 tys. zł
 - sprzedane: 202.365 tys. zł
 - aktywa przejęte w wysokości 673.637 tys. zł
 - inne zobowiązania z tytułu papierów wartościowych stanowiących gwarancje w wysokości 1.379.460 tys. zł.

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

Podmioty grupy kapitałowej WBK SA nie posiadały zobowiązań wobec budżetu państwa oraz jednostek samorządu terytorialnego z tytułu uzyskania prawa własności budynków i budowli.

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

W roku 1999 roku nie wystąpiły dochody i koszty z tytułu działalności zaniechanej w grupie kapitałowej WBK S.A. Ponadto grupa nie przewiduje możliwości wystąpienia dochodów i kosztów z tego tytułu w następnym okresie.

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

Wszystkie inwestycje prowadzone w grupie kapitałowej realizowane były przez wykonawców zewnętrznych. Grupa nie poniosła więc kosztów wytworzenia inwestycji rozpoczętych, środków trwałych i rozwoju na własne potrzeby.

Poniesione i planowane nakłady inwestycyjne w okresie najbliższych 12 miesięcy od dnia bilansowego.

Nakłady inwestycyjne poniesione przez konsolidowane podmioty grupy kapitałowej WBK S.A. na rzeczowy majątek trwały w roku 1999 wyniosły 94.296 tys. zł. Natomiast nakłady kapitałowe poniesione przez jednostkę dominującą na akcje i udziały lokacyjne wyniosły 97.586 tys. zł, z czego największe wydatki dotyczyły inwestycji w następujące podmioty: Dom Maklerski WBK S.A., Magna Polonia S.A., Commercial Union PTE, AIB WBK Fund Management Sp. z o.o. oraz w jednostki uczestnictwa Towarzystwa Funduszy Powierniczych Arka.

Planowane przez podmioty grupy kapitałowej WBK S.A. w sumie nakłady inwestycyjne na rok 2000 wynoszą 181,5 mln zł, w tym:

– na rzeczowy majątek trwały:	58,5 mln zł
– na technologię informatyczną:	123 mln zł.

Znaczące transakcje emitenta z podmiotami powiązanymi, tj. przeniesienie wszelkich praw i zobowiązań pod tytułem odpłatnym jak i darmym.

Wybrane transakcje z podmiotami powiązanymi, konsolidowanymi metodą pełną:

sprzedaż przez WBK S.A. do:

DM WBK S.A.	oddział Banku - przedsiębiorstwo maklerskie pod firmą Wielkopolski Bank Kredytowy SA Centralne Biuro Maklerskie w Poznaniu	39.000
DM WBK S.A.	akcje Inter Groclin Auto S.A.	7.125
DM WBK S.A.	akcje Howell S.A.	624
DM WBK S.A.	akcje LZPS Protektor S.A.	365
DM WBK S.A.	akcje Centrostal S.A.	320
GBH S.A.	akcje LZPS Protektor S.A.	365

kupno przez WBK S.A. od:

DM WBK S.A.	akcje Inter Groclin Auto S.A.	7.125
DM WBK S.A.	akcje Howell S.A.	624
DM WBK S.A.	akcje LZPS Protektor S.A.	212
DM WBK S.A.	akcje Centrostal S.A.	319
GBH S.A.	akcje LZPS Protektor S.A.	372

Na dzień 31 grudnia 1999 roku stan następujących pozycji sprawozdania finansowego WBK S.A. wynikający z operacji przeprowadzonych w ciągu roku z podmiotami konsolidowanymi wynosi:

Należności bieżące	69
Pożyczki podporządkowane	14.363
Zobowiązania bieżące	31.645
Zobowiązania terminowe (lokaty)	1.190.077
Przychody z tytułu odsetek	1.379
Przychody z tytułu operacji papierami wartościowymi z przyrzeczeniem odkupu	1.924
Przychody z tytułu sprzedaży CBM (Pozostałe przychody operacyjne)	13.602
Pozostałe przychody operacyjne	518
Koszty z tytułu odsetek	94.138
Przychody z tytułu prowizji	89
Pozostałe koszty operacyjne	28

Wybrane transakcje z podmiotami powiązаныmi (wyłączonymi z konsolidacji):

sprzedaż przez WBK S.A. do:

WBK Finanse&Leasing S.A.	Akcje LZPS Protektor S.A.	210
WBK Finanse&Leasing S.A.	Akcje BKB Perspektywa SA	50

kupno przez WBK S.A. od:

WBK Finanse&Leasing S.A.	Akcje NFI Magna Polonia SA	4.004
WBK Finanse&Leasing S.A.	Akcje LZPS Protektor S.A.	210
WBK Finanse&Leasing S.A.	Leasing operacyjny sprzętu komputerowego*	497
Projekty Bankowe Polsoft	Usługi informatyczne	7.753

*Wartość rynkowa przedmiotu leasingu wynosi 3,5 mln z .

Na dzień 31 grudnia 1999 roku stan następujących pozycji sprawozdania finansowego WBK S.A. wynikający z operacji przeprowadzonych w ciągu roku z podmiotami wyłączonymi z konsolidacji wynosi:

Należności od sektora finansowego	12.364
Należności od sektora niefinansowego (brutto)	640
Zobowiązania wobec sektora finansowego	1.762
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	2.395
Przychody z tytułu odsetek i prowizji	1.282
Koszty z tytułu odsetek i prowizji	784

Na dzień 31 grudnia 1999 roku stan następujących pozycji sprawozdania finansowego WBK S.A. wynikający z operacji przeprowadzonych w ciągu roku z podmiotem dominującym wynosi:

Należności bieżące od podmiotu dominującego	13
Należności terminowe od podmiotu dominującego (lokaty)	341.704
Zobowiązania bieżące wobec podmiotu dominującego	4.592
Zobowiązania terminowe wobec podmiotu dominującego	355.707
Pozostałe zobowiązania wobec podmiotu dominującego	5.984
Przychody z tytułu odsetek	11.833
Koszty z tytułu odsetek	4.681

Pozostałe znaczące transakcje podmiotów powiązanych:

z punktu widzenia podmiotów sprzedających:

GBH SA dla AIB Capital Markets plc	Akcje NFI Magna Polonia SA	2 175
WBK SA dla AIB Capital Markets plc	Akcje NFI Magna Polonia SA	2 719
BHW Holding AG dla WBK Finanse&Leasing S.A.	Akcje BKB Perspektywa SA	50

Zaniechano wyłączeń, które ze względu na swoją nieistotność nie wpływają na obraz, jakiego dostarcza skonsolidowane sprawozdanie finansowe.

Dane liczbowe, dotyczące spółek powiązanych kapitałowo z emitentem.

W następujących spółkach wchodzących w skład Grupy Kapitałowej WBK uczestniczyli w zarządzaniu, poprzez udział we władzach spółki, przedstawiciele WBK SA:

Nazwa spółki	Ilość osób
Gliwicki Bank Handlowy S.A.	5 - Rada Banku 4 - Zarząd
WBK Finanse & Leasing S.A.	6 - Rada Nadzorcza
Dom Maklerski WBK S.A.	6 - Rada Nadzorcza
WBK Nieruchomości S.A.	5 - Rada Nadzorcza
AIB WBK Fund Management Sp. z o.o.	2 - Rada Nadzorcza
PB Polsoft Sp. z o.o.	2 - Rada Nadzorcza
WBK AIB Asset Management S.A.	3 - Rada Nadzorcza 1 - Zarząd

Przedstawiciele WBK S.A. nie uczestniczyli w zarządzaniu w Brytyjsko-Polskim Towarzystwie Finansowym WBK CU Sp. z o.o. oraz w będącej w likwidacji Lubuskiej Wytwórni Win Sp. z o.o., która jest zarządzana przez syndyka masy upadłości.

Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji metodą pełną lub praw własności.

W ramach grupy kapitałowej nie prowadzono w roku 1999 r. wspólnych przedsięwzięć.

Informacje o przeciętnym zatrudnieniu, z podziałem na grupy zawodowe.

W roku 1999 średnie zatrudnienie w WBK SA wyniosło 4.891 etaty, w tym:

	WBK SA	GBH SA	Dom Maklerski*	Razem
Centrala	639	85	188	912
Oddziały	3.514	312	36	3.862
Centrum Kart	84	-	-	84
Centrum Szkolenia w Zakrzewie	33	-	-	33
Razem	4.270	397	224	4.891

* Obejmuje także średnie zatrudnienie w oddziale CBM za 10 miesięcy 1999 r.

Informacje o wynagrodzeniach, łącznie z wynagrodzeniem z zysku, wypłaconych osobom zarządzającym i nadzorującym emitenta w przedsiębiorstwie emitenta oraz oddzielnie w przedsiębiorstwach jednostek od niego zależnych i z nim stowarzyszonych (dla każdej grupy osobno).

Wynagrodzenia wypłacone członkom Zarządu Banku WBK SA w roku 1999 wyniosło 2.613 tys. zł a członkom Rady Banku WBK SA wyniosło 293 tys. zł.

Nikt z członków Zarządu i Rady Banku WBK SA nie pobierał w roku 1999 wynagrodzenia od jednostek zależnych i stowarzyszonych.

Informacje o wartości zaliczek, kredytów, pożyczek i gwarancji, z podaniem warunków oprocentowania i spłaty tych kwot, udzielonych osobom zarządzającym i nadzorującym emitenta oraz oddzielnie w przedsiębiorstwach jednostek od niego zależnych i z nim stowarzyszonych (dla każdej grupy osobno).

Na dzień 31 grudnia 1999 roku wielkość zadłużenia z tytułu udzielonych przez WBK SA i wykorzystanych kredytów, pożyczek i gwarancji wynosiła 25 tys. zł, w tym dla członków Zarządu Banku WBK SA 8 tys. zł a dla członków Rady Banku WBK S.A. wynosiła 17 tys. zł.

Wszystkie kredyty udzielone były zgodnie z regulaminami udzielania kredytów dla osób fizycznych obowiązującymi w WBK SA.

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

Zadłużenie pracowników wobec Banku na dzień kończący rok 1999 wyniosło 18.033 tys. zł.

Informacje o znaczących zdarzeniach, dotyczących lat ubiegłych, ujętych w sprawozdaniu finansowym za bieżący okres.

Nie wystąpiły znaczące zdarzenie, dotyczące lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym za rok 1999.

Informacje o znaczących zdarzeniach, jakie nastąpiły po dniu bilansowym, a nie uwzględnionych w sprawozdaniu finansowym.

Po dniu bilansowym nie wystąpiły ani w jednostce dominującej ani w podmiotach konsolidowanych żadne znaczące zdarzenia, które miałyby wpływ na skonsolidowane sprawozdanie finansowe.

Zgodnie z polską Ustawą o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym (BFG), Wielkopolski Bank Kredytowy SA oraz Gliwicki Bank Handlowy S.A. są uczestnikami obowiązkowego systemu gwarantowania depozytów osób fizycznych, co zobowiązuje je do wnoszenia corocznych opłat na rzecz funduszu. BFG, w przypadku upadłości banku, może również wezwać pozostałych uczestników systemu, do jednorazowej wpłaty.

W dniu 11 lutego 2000 r. sąd ogłosił upadłość prywatnego Banku Staropolskiego S.A. Na dzień dzisiejszy istnieją tylko szacunki środków niezbędnych na pokrycie gwarantowanych depozytów upadłego banku. Zgodnie z przewidywaniami syndyka, nie uwzględniając kwot, które syndyk zgromadzi w upadłym banku, jak i kwot jakie BFG przeznaczy na ten cel z poprzednio zgromadzonych funduszy, kwota ta wyniesie 600 mln zł.

Zgodnie ze strukturą wpłat do BFG szacuje się, że udział WBK S.A. oraz GBH S.A. w wypłacie depozytów wyniesie odpowiednio 2,73% i 0,5% w przybliżeniu 19,4 mln zł.

Informacje o relacjach między prawnym poprzednikiem a jednostką oraz sposobie i zakresie przejęcia aktywów i pasywów.

W ciągu roku 1999 nie nastąpiła zmiana formy prawnej, która spowodowałaby potrzebę wyjaśnienia sposobu przejęcia aktywów i pasywów oraz określenia relacji między prawnym poprzednikiem i następcą Banku.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe i porównywalne skonsolidowane dane finansowe skorygowane odpowiednim wskaźnikiem inflacji, z podaniem jego źródła, z przyjęciem okresu ostatniego sprawozdania finansowego jako okresu bazowego - jeżeli ostatnie 3 lata działalności emitenta charakteryzowały się wysokim wskaźnikiem inflacji powyżej 20%.

Polska nie należy do krajów o wskaźniku inflacji powyżej 20 % - w skali roku, nie wystąpiła więc potrzeba korygowania danych finansowych skonsolidowanego sprawozdania finansowego odpowiednim wskaźnikiem inflacji.

Zmiany stosowanych zasad (polityki) rachunkowości i sposobu sporządzania skonsolidowanego sprawozdania finansowego, dokonanych w stosunku do poprzedniego roku obrotowego (lat obrotowych), ich przyczyny oraz wpływ wywołanych tym skutków finansowych na sytuację majątkową i finansową, płynność oraz wynik finansowy i rentowność.

W ciągu 1999 roku nie zmieniono ani zasad (polityki) rachunkowości, ani sposobu sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego, w porównaniu do roku poprzedniego.

Raport finansowy podmiotu dominującego oraz sprawozdanie finansowe objętych konsolidacją podmiotów zależnych zostały sporządzone według tych samych zasad rachunkowości.

Dzień bilansowy WBK SA oraz jednostek zależnych nie różnią się.

W 1999 r. skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym został objęty Dom Maklerski WBK S.A., którego okres obrachunkowy rozpoczął się w dniu 23 lipca 1999 r.

Zestawienie oraz objaśnienie różnic pomiędzy danymi ujawnionymi w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym i porównywalnych skonsolidowanych danych finansowych a uprzednio sporządzonymi i opublikowanymi skonsolidowanymi sprawozdaniami finansowymi

W sprawozdaniu finansowym za rok 1999 wprowadzono, zgodnie z wymogiem wynikającym z Rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 22 grudnia 1998 r. w sprawie rodzaju, formy i zakresu informacji bieżących i okresowych oraz terminów ich przekazywania przez emitentów papierów wartościowych dopuszczonych do publicznego obrotu (Dz. U. nr 163 poz. 1160), dotyczący obowiązku przygotowania raportu finansowego w sposób zapewniający porównanie danych przedstawionych w raporcie finansowym za rok 1999 z danymi prezentowanymi za rok poprzedni, zmianę w prezentacji pozycji „Wynik na operacjach finansowych”. Obejmuje ona obecnie odpis na deprecjację jednostek uczestnictwa w funduszach powierniczych w wysokości 683 tys. zł, wykazywany dotąd w pozycji „Odpisy na rezerwy i aktualizację wartości”.

Wyłączenia jednostek zależnych lub stowarzyszonych z konsolidacji na podstawie odrębnych przepisów.

WBK SA skorzystał z możliwości wyłączenia z obowiązku objęcia konsolidacją podmiotów zależnych i stowarzyszonych, w stosunku do których jest podmiotem dominującym, na podstawie art 56 ust 2 Ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości oraz § 3 ust 3 Uchwały nr 2/98 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 3 czerwca 1998 r.

Wielkości odpowiednich danych finansowych uzasadniające wyłączenie podmiotów zależnych i stowarzyszonych wchodzących w skład Grupy Kapitałowej WBK SA z obowiązku objęcia konsolidacją, zawarte są we „Wstępie” oraz w Nocie 8 do skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Pozostałe informacje uzupełniające

Dane odnoszące się do prowadzonych przez jednostkę dominującą znaczących postępowań sądowych.

W ciągu roku 1999 nie zostało wszczęte postępowanie lub więcej postępowań przed sądem lub organami administracji państwowej dotyczących zobowiązań lub wierzytelności jednostki dominującej, których łączna wartość stanowiłaby co najmniej 10% kapitałów własnych Banku.

Poniżej przedstawiamy informacje na temat prowadzonych do tej pory znaczących postępowań sądowych:

Sąd Wojewódzki w Warszawie wyrokiem z dnia 5 czerwca 1998 r. oddalił w całości powództwo Centrali Banku Gospodarki Żywnościowej w Warszawie o zasądzenie zwrotu kwoty uzyskanej w postępowaniu egzekucyjnym, z tytułu udzielonej przez BGŻ SA regwarancji na rzecz WBK SA za zobowiązania Spółdzielni Przetwórstwa Owocowo - Warzywnego „Frutex” w Elku oraz o zapłatę odsetek od kwoty zasądzonej na rzecz BGŻ SA.

BGŻ SA wniósł apelację od wyroku, która została doręczona w dniu 1 marca 1999 roku. Rozprawa apelacyjna odbyła się w dniu 7 września 1999 r.

Sąd Apelacyjny w Warszawie wyrokiem z dnia 21 września 1999 r. uwzględnił apelację Banku Gospodarki Żywnościowej SA w Warszawie wniesioną od korzystnego dla Wielkopolskiego Banku Kredytowego SA orzeczenia sądu I instancji, zasądając od pozwanego WBK SA na rzecz BGŻ SA kwotę 9.094 tys. zł wraz z odsetkami ustawowymi za okresy wskazane w wyroku - tytułem zwrotu kwoty uzyskanej przez WBK SA w postępowaniu egzekucyjnym, prowadzonym w oparciu o udzieloną przez BGŻ SA regwarancję na rzecz WBK SA za zobowiązania Spółdzielni Przetwórstwa Owocowo-Warzywnego w Elku.

Wyrok jest nieprawomocny. WBK SA wniósł skargę kasacyjną od orzeczenia Sądu Apelacyjnego. Bank posiada rezerwę na w/w należność sporną.

Przed sądem I instancji (Sąd Wojewódzki w Zielonej Górze) toczy się nadal sprawa z powództwa Jerzego Pielina przeciwko Komunalnemu Bankowi Spółdzielczemu w Zielonej Górze i WBK SA (w związku z nabyciem przez WBK SA przedsiębiorstwa bankowego KBS SA).

Powód Jerzy Pielin wnosi łącznie o zasądzenie solidarnie od pozwanych kwoty 1.395 tys. zł z odsetkami ustawowymi od dnia 30 lipca 1993 r. Postanowieniem z dnia 9 października 1998r. Sąd I instancji zawiesił postępowanie. Powód wniósł zażalenie na postanowienie o zawieszeniu postępowania, które zostało uchylone przez Sąd Apelacyjny.

Wyrokiem z dnia 17 czerwca 1998 r. Sąd Apelacyjny w Poznaniu oddalił apelację Banku od wyroku Sądu Wojewódzkiego w Poznaniu z dnia 30 grudnia 1997 r. - zasądającego na rzecz Spółki Inter Asame Sp. z o.o. dochodzoną pozwem należność tytułem zrealizowania przez WBK SA sfalszowanego polecenia przelewu. Należność, jako podlegająca wykonaniu została przez Bank zrealizowana. Jednocześnie rozwiązano rezerwę utworzoną na w/w należność sporną w 1997 roku. Bank w lipcu 1998 r. wniósł kasację do Sądu Najwyższego, której termin nie został dotąd wyznaczony.

Syndyk masy upadłości Wrocławskich Zakładów Wyrobów Papierniczych SA w dniu 9 lipca 1999 r. wystąpił z pozwem o uznanie, że umowa przelewu wierzytelności stanowiąca zabezpieczenie wykonania porozumienia w sprawie spłaty przez WZWP SA zadłużenia względem WBK SA z tytułu udzielonego kredytu jest nieskuteczna z uwagi na to, iż w chwili dokonania przelewu wierzytelności dług nie był wymagalny. Należność główna wynosi 1.448 tys. zł, powód nie żąda odsetek a rezerwa z tytułu ryzyka kredytowego wynosi 1.261 tys. zł.

W postępowaniu egzekucyjnym dłużnik Marek Koper wniósł do Sądu Okręgowego w Łodzi pozew o pozbawienie wykonalności bankowego tytułu wykonawczego wystawionego przez WBK S.A. na kwotę 17.991 tys. zł. Pozew dłużnika doręczono 6 października 1999 roku. Bank wysłał do Sądu odpowiedź na pozew. Rozprawa w przedmiocie ustanowienia zabezpieczenia przez zawieszenie postępowania egzekucyjnego została wyznaczona na dzień 20 marca 2000 roku. Rezerwa z tytułu ryzyka kredytowego wynosi 14.532 tys. zł.

Informacja o przychodach i kosztach prowadzenia przez Bank działalności maklerskiej za rok 1999.

W 1999 roku przychody z tytułu prowadzonej przez Bank do dnia 30 października 1999 r. działalności maklerskiej wyniosły 20.358 tys. zł a koszty prowadzenia tej działalności wyniosły 17.948 tys. zł.

Gliwicki Bank Handlowy nie prowadzi działalności maklerskiej.

Dane o źródłach pozyskania i wykorzystania funduszy, z uwzględnieniem głównych regionów geograficznych kraju.

Jako główne regiony geograficzne kraju przyjęto województwa zgodnie z nowym podziałem administracyjnym kraju.

Udział należności i zobowiązań grupy kapitałowej WBK S.A. wobec klientów i sektora budżetowego w podziale na województwa

Województwa	Należności od klientów i sektora budżetowego netto		Zobowiązania wobec klientów i sektora budżetowego	
	31.12.1998	31.12.1999	31.12.1998	31.12.1999
	%	%	%	%
Dolnośląskie	5,71	4,38	7,63	6,32
Kujawsko-Pomorskie	8,67	5,95	4,71	3,93
Łódzkie	1,72	2,42	2,71	1,99
Małopolskie	0,22	0,32	0,32	0,37
Mazowieckie	14,71	12,48	8,64	7,78
Opolskie	0,16	0,18	0,06	0,08
Lubuskie	9,58	8,54	8,41	7,11
Pomorskie	1,63	3,98	6,80	5,61
Śląskie	5,31	7,35	8,78	16,05
Zachodnio-pomorskie	0,74	0,59	0,69	0,72
Wielkopolskie	51,55	53,81	51,25	50,04
Razem	100,0	100,0	100,0	100,0

Zarząd Wielkopolskiego Banku Kredytowego S.A.

15.03.2000
Data

Jacek Kseń

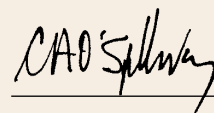
Prezes Zarządu



15.03.2000
Data

Cornelius A. O'Sullivan

IV-ce Prezes Zarządu



15.3.2000
Data

Aleksander Kompf

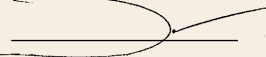
V-ce Prezes Zarządu



15.03.2000
Data

Romuald Szeliga

V-ce Prezes Zarządu



15/3/2000
Data

Brendan Holton

Członek Zarządu



15/3/2000
Data

Declan Flynn

Członek Zarządu



15.03.2000
Data

Joanna Oświecimska

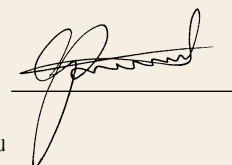
Członek Zarządu



15.03.2000
Data

Grzegorz Ziółkowski

Dyrektor Banku
Główny Księgowy Banku



SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE według Międzynarodowych Standardów Rachunkowości za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 1999 roku

OPINIA BIEGŁEGO REWIDENTA	93
RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	94
BILANS	95
SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	96
ZESTAWIENIE ZMIAN W SKONSOLIDOWANYM KAPITALE WŁASNYM	98
SKŁAD GRUPY KAPITAŁOWEJ	99
KOMENTARZE DO SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH	100
WYKAZ RÓŻNIC MIĘDZY SPRAWOZDANIAMI SPORZĄDZONYMI WEDŁUG POLSKICH I MIĘDZYNARODOWYCH STANDARDÓW RACHUNKOWOŚCI	144



Adres do korespondencji:
PricewaterhouseCoopers Sp. z o.o.
ul. Nowogrodzka 68
02-014 Warszawa
Polska
Telefon +48 (22) 523 4000
Fax +48 (22) 523 4040
<http://www.pwcglobal.com/pl>

**OPINIA BIEGŁEGO REWIDENTA
dla Akcjonariuszy Wielkopolskiego Banku Kredytowego S.A.**

Przeprowadziliśmy badanie skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Wielkopolskiego Banku Kredytowego S.A. przedstawionego na stronach od 2 do 55. 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 1999 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, 15 marca 2000 roku

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 1999 r.

	komentarz	12 miesięcy do 31.12.99 r. tys. zł	12 miesięcy do 31.12.98 r. tys. zł
Przychody z tytułu odsetek	2	1.185.580	1.280.457
Koszty z tytułu odsetek	2	(703.223)	(873.457)
Przychody netto z tytułu odsetek		482.357	407.000
Przychody z tytułu prowizji	3	193.321	143.726
Koszty z tytułu prowizji		(24.617)	(19.107)
Przychody z tytułu dywidend		5.957	1.941
Wynik na handlowych papierach wartościowych		7.660	(1.782)
Wynik na lokacyjnych papierach wartościowych		63.130	77.200
Zysk z tytułu różnic kursowych		54.376	59.483
Zysk netto z operacji finansowych		782.184	668.461
Inne przychody operacyjne		65.081	17.111
Rezerwy na należności nieregularne i gwarancyjne	4	(55.057)	(13.123)
Rezerwy na akcje, udziały i papiery wartościowe	5	(13.683)	(6.780)
Koszty operacyjne	6	(506.368)	(381.153)
Odpis wartości firmy		(3.501)	(8.227)
Zysk przed opodatkowaniem		268.656	276.289
Podatek dochodowy	7	(94.428)	(90.193)
Zysk po opodatkowaniu	8	174.228	186.096
Zysk akcjonariuszy mniejszościowych		(162)	(802)
Zysk netto		174.066	185.294
Zysk na 1 akcję		2,53	2,69

BILANS na dzień 31 grudnia 1999 r.

Aktywa	komentarz	Na dzień 31.12.99 r. tys. zł	Na dzień 31.12.98 r. tys. zł
Środki pieniężne w Narodowym Banku Polskim	9	555.419	306.709
Gotówka i należności bieżące od banków	10	358.341	231.594
Dłużne papiery wartościowe	11	2.554.001	2.730.493
Lokaty w innych bankach i kredyty udzielone innym bankom	12	1.398.460	724.907
Należności od klientów i sektora budżetowego	13	5.016.329	3.640.092
Odsetki naliczone i pozostałe aktywa	14	274.194	271.757
Akcje i udziały	15	140.475	121.526
Wartość firmy	16	14.286	22.907
Rzeczowy majątek trwały	17	336.155	295.615
Aktywa ogółem		10.647.660	8.345.600
Pasywa			
Zobowiązania wobec banków	18	712.183	625.480
Zobowiązania wobec klientów i sektora budżetowego	19	8.512.944	6.394.812
Odsetki naliczone i pozostałe zobowiązania	20	452.612	502.978
Zobowiązania podporządkowane	21	10.000	10.000
Rezerwy	22	40.804	27.404
Zobowiązania ogółem		9.728.543	7.560.674
Kapitały udziałowców mniejszościowych	23	852	1.070
Kapitały	24	744.199	598.562
Wynik netto	24	174.066	185.294
Pasywa ogółem		10.647.660	8.345.600
Pozycje pozabilansowe			
Zobowiązania warunkowe udzielone	34	280.340	226.172
Zobowiązania wynikające z operacji kupna/sprzedaży	35	4.289.520	1.767.585
Ryzyko kredytowe wywołane nieodwołalnymi zobowiązaniami	37	1.211.894	997.901
Razem pozycje pozabilansowe		5.781.754	2.991.658

Sprawozdanie finansowe na stronach od 2 do 55* zostało zatwierdzone przez Zarząd Wielkopolskiego Banku Kredytowego S.A. w dniu 15 marca 2000 r. i podpisane w jego imieniu przez:

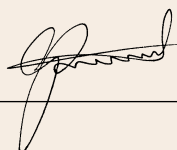
Prezes Zarządu

Jacek Kseń



Dyrektor Banku
Główny Księgowy

Grzegorz Ziolkowski



SPRAWOZDANIE Z PRZEPLYWU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 1999 r.

	12 miesięcy do 31.12.99 r. tys. zł	12 miesięcy do 31.12.98 r. tys. zł
Przepływ środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
Zysk netto	174.066	185.294
Korekty o pozycje:		
Amortyzacja	60.943	47.407
Zysk akcjonariuszy mniejszościowych	162	802
Amortyzacja wartości firmy	8.192	8.227
Zyski z tytułu różnic kursowych	3	(9)
Odsetki i dywidendy otrzymane i zapłacone	41.485	(91.172)
Rezerwy na należności i gwarancje	55.057	12.123
Inne rezerwy	7.094	23.264
Podatek dochodowy współmierny do zysku brutto	94.428	90.193
Podatek dochodowy zapłacony	(60.566)	(103.083)
Wynik na sprzedaży i likwidacji składników działalności inwestycyjnej	(44.366)	(41.447)
Zmiana stanu akcji o przeznaczeniu handlowym	(7.620)	(792)
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	(9.827)	15.211
Zmiana stanu należności od banków	(181.028)	317.345
Zmiana stanu należności od klientów i sektora budżetowego	(1.429.749)	(1.100.407)
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków	86.703	213.258
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów i sektora budżetowego	2.118.132	1.244.422
Zmiana stanu aktywów i zobowiązań	(68.585)	(66.015)
Pozostałe	(4.841)	(6.847)
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	839.683	747.774
Przepływ środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Nabycie składników rzeczowego majątku trwałego	(97.013)	(89.221)
Sprzedaż środków rzeczowego majątku trwałego	557	4.919
Nabycie akcji i udziałów w jednostkach nieskonsolidowanych, stowarzyszonych i zależnych	(8.048)	(5.596)
Sprzedaż akcji i udziałów w jednostkach nieskonsolidowanych, stowarzyszonych i zależnych	7.861	35.932
Nabycie innych akcji, udziałów i papierów wartościowych (w tym również przeznaczonych do obrotu)	(28.467.948)	(46.375.341)
Sprzedaż innych akcji, udziałów i papierów wartościowych (tym również przeznaczonych do obrotu)	27.878.063	46.440.552
Pozostałe pozycje	7.259	3.328
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(679.269)	(14.573)

SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 1999 r. (c.d.)

	12 miesięcy do 31.12.99 r. tys. zł	12 miesięcy do 31.12.98 r. tys. zł
Przepływ środków pieniężnych z działalności finansowej		
Płatności dywidend	(36.473)	(24.774)
Pozostałe pozycje	(4.164)	(5.042)
Środki pieniężne netto z działalności finansowej	(40.637)	(29.816)
Zmiana stanu środków pieniężnych i ekwiwalentów netto	(119.777)	(703.385)
Środki pieniężne na początek roku obrotowego	2.176.378	1.472.993
Środki pieniężne na koniec roku obrotowego (a)	2.296.155	2.176.378
Zmiana stanu środków pieniężnych i ekwiwalentów netto	119.777	703.385
(a) Analiza środków pieniężnych i ekwiwalentów		
Środki pieniężne w Narodowym Banku Polskim	555.419	306.709
Gotówka i należności bieżące od banków	358.341	231.594
Lokaty w innych bankach i kredyty udzielone bankom	1.225.389	732.943
Dłużne papiery wartościowe z terminem wykupu do 3 miesięcy	157.006	905.132
	2.296.155	2.176.378

ZESTAWIENIE ZMIAN W SKONSOLIDOWANYM KAPITALE WŁASNYM

	Kapitał akcyjny tys. zł	Premia emisyjna tys. zł	Fundusz z aktualizacji wyceny tys. zł	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego tys. zł	Fundusz rezerwowy tys. zł	Zysk grupy kapitałowej po opodatkowaniu tys. zł	Razem tys. zł
Stan na 1 stycznia 1999 r.	86.020	30.690	51.427	35.000	395.425	185.294	783.856
Podział zysku za rok 1998							
a) Fundusz rezerowy	–	–	–	–	90.367	(90.637)	–
b) Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	–	–	–	55.000	–	(55.000)	–
c) Dywidendy	–	–	–	–	–	(36.473)	(36.473)
d) Pozostałe	–	–	–	–	–	(3.184)	(3.184)
Zysk netto za rok 1999	–	–	–	–	–	174.066	174.066
Stan na 31 grudnia 1999 r.	86.020	30.690	51.427	90.000	486.062	174.066	918.265
	Kapitał akcyjny tys. zł	Premia emisyjna tys. zł	Fundusz z aktualizacji wyceny tys. zł	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego tys. zł	Fundusz rezerwowy tys. zł	Zysk grupy kapitałowej po opodatkowaniu tys. zł	Razem tys. zł
Stan na 1 stycznia 1998 r.	86.020	30.690	51.427	70.325	274.336	119.008	631.806
Podział zysku za rok 1997							
e) Fundusz rezerowy	–	–	–	–	46.434	(46.434)	–
f) Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	–	–	–	47.000	–	(47.000)	–
g) Dywidendy	–	–	–	–	–	(24.774)	(24.774)
h) Pozostałe	–	–	–	–	–	(800)	(800)
Przeniesienie do funduszu rezerwowego	–	–	–	(74.655)	74.655	–	–
Przeniesienie do zobowiązań wobec budżetu państwa	–	–	–	(7.670)	–	–	(7.670)
Zysk netto za rok 1998	–	–	–	–	–	185.294	185.294
Stan na 31 grudnia 1998 r.	86.020	30.690	51.427	35.000	395.425	185.294	783.856

SKŁAD GRUPY KAPITAŁOWEJ Wielkopolskiego Banku Kredytowego S.A.

Nazwa jednostki	Siedziba jednostki	Udział WBK S.A.	Status	Metoda konsolidacji	Podmiot badający sprawozdanie finansowe	Okres, za który sporządzono sprawozdanie finansowe	Okres objęty konsolidacją	Kapitał akcyjny tys. zł	Suma bilansowa tys. zł	Zysk netto na dzień 31.12.99 r. tys. zł	Średnioroczne zatrudnienie (liczba osób)
Wielkopolski Bank Kredytowy S.A. (WBK S.A.)	Poznań, Plac Wolności 16	–	dominująca	–	PricewaterhouseCoopers Sp. z o.o.	12 miesięcy do 31.12.1999 r.	1.01. - 31.12.1999 r.	86.020	10.425.061	184.973	4.453
Dom Maklerski WBK S.A. (DM WBK S.A.)	Poznań, Św. Marcin 66/72	100,00%	zależna	pełna	PricewaterhouseCoopers Sp. z o.o.	2 miesiące do 31.12.1999 r.	1.11. - 31.12.1999 r.	44.000	157.965	2.425	224
Gliwicki Bank Handlowy S.A. (GBH S.A.)	Gliwice, Królowej Bony 2-4	92,95%	zależna	pełna	PricewaterhouseCoopers Sp. z o.o.	12 miesięcy do 31.12.1999 r.	1.01. - 31.12.1999 r.	21.314	1.373.548	3.352	396

Wielkopolski Bank Kredytowy S.A. jest notowany na Gieldzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.

KOMENTARZE DO SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH

1. Zastosowane zasady rachunkowości

Wielkopolski Bank Kredytowy S.A. (podmiot dominujący), Gliwicki Bank Handlowy S.A. (podmiot zależny skonsolidowany metodą pełną), prowadzą działalność jedynie na terytorium Polski.

Banki Grupy prowadzą transakcje rozliczeniowe z zagranicznymi bankami korespondentami. Przedmiotem działalności obu banków jest bankowość detaliczna. Przedmiotem działalności Domu Maklerskiego WBK S.A. jest działalność maklerska.

(a) Sposób prezentacji sprawozdania finansowego

Przedstawione w niniejszym raporcie skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej prezentuje informacje 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 1999 r.

(b) Konsolidacja

Jednostki zależne Gliwicki Bank Handlowy S.A. oraz Dom Maklerski WBK S.A. zostały objęte 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.

Metoda pełna

Przy konsolidacji bilansów metodą pełną, sumowaniu podlegają wszystkie odpowiednie pozycje aktywów i pasywów jednostek zależnych i jednostki dominującej w pełnej wysokości bez względu na to, w jakiej części jednostka dominująca jest właścicielem jednostki zależnej. Koszt nabycia udziałów (akcji) jednostek zależnych przez jednostkę dominującą oraz kapitały podstawowe jednostek zależnych, podlegają eliminacji w ramach konsolidacji. W przypadku gdy powstaje różnica pomiędzy ceną nabycia a wartością rynkową nabytych aktywów netto pojawia się wartość firmy lub rezerwa kapitałowa z konsolidacji. Jeżeli cena nabycia przekracza wartość rynkową nabytych aktywów netto, powstała w ten sposób wartość firmy jest amortyzowana w ciężar kosztów w rachunku zysków i strat przez okres nie przekraczający pięciu lat. Natomiast, o ile cena nabycia, jest niższa niż wartość rynkowa nabytych aktywów netto, powstała w ten sposób rezerwa kapitałowa z konsolidacji jest amortyzowana na dobro przychodów w rachunku zysków i strat przez okres nie przekraczający pięciu lat. Po dokonaniu sumowania odpowiednich pozycji bilansowych dokonuje się pozostałych korekt i wyłączeń konsolidacyjnych.

Przy konsolidacji rachunku zysków i strat metodą pełną sumuje się wszystkie odpowiednie pozycje przychodów i kosztów jednostek zależnych i jednostki dominującej. Pozycje rachunku zysków i strat jednostek zależnych podlegają sumowaniu w pełnej wysokości bez względu na to w jakiej części jednostka dominująca jest właścicielem jednostki zależnej. Po dokonaniu sumowania odpowiednich pozycji zysków i strat dokonuje się stosownych korekt i wyłączeń konsolidacyjnych. W przypadku występowania udziałowców mniejszościowych ich udział w zysku wykazywany jest poprzez pomniejszenie zysku Grupy Kapitałowej.

KOMENTARZE DO SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH

(c) 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.

(d) Koszty odsetek

Zobowiązania z tytułu odsetek naliczane są na koniec każdego miesiąca sprawozdawczego. 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.

(e) Przychody w tytułu prowizji

Prowizje obejmują głównie kwoty inne niż odsetki, otrzymane z tytułu udzielenia kredytów i gwarancji bankowych. Kwoty te są zaliczane do wyniku w momencie wpłaty. Ponadto prowizje obejmują dochody pochodzące z działalności maklerskiej do momentu powołania spółki zależnej Dom Maklerski WBK SA.

(f) Dywidendy i wynik na sprzedaży akcji i udziałów

Pozycja ta ustalona jest między innymi jako różnica pomiędzy wartością księgową papierów wartościowych a uzyskaną za nie ceną sprzedaży. Obejmuje również dywidendy, które są zaliczane do rachunku zysków i strat na zasadzie kasowej.

(g) Wynik z tytułu różnic kursowych

Wynik ten ustalony jest biorąc pod uwagę dodatnie i ujemne różnice kursowe, tak zrealizowane jak i niezrealizowane.

(h) Wynik z tytułu różnic kursowych

Odpisy te obejmują głównie utworzenie rezerw na należności normalne i zagrożone, lokaty międzybankowe, składniki majątku finansowego, składniki rzeczowego majątku trwałego oraz zobowiązania pozabilansowe.

Rezerwy celowe tworzone są z tytułu ryzyka dla poszczególnych transakcji. Rezerwy te odnoszą się do aktywów i zobowiązań pozabilansowych poddanych indywidualnej analizie i uznanych za stracone, wątpliwe, poniżej standardu lub pod obserwacją (odpowiednio 100%, 50%, 20%, 1,5% rezerwy).

Grupa Kapitałowa tworzy rezerwę ogólną z tytułu potencjalnego ryzyka kredytowego.

Grupa Kapitałowa tworzy rezerwę na koszty do poniesienia z tytułu nagród jubileuszowych i odpraw emerytalnych. Wartość rezerwy utworzonej na 31 grudnia 1998 r. wynosiła 15.800 tys. zł. W bieżącym roku obrotowym Bank dokonał uaktualnienia wartości przyszłych zobowiązań z tytułu nagród jubileuszowych i odpraw emerytalnych w wyniku czego dotworzył rezerwę w kwocie 1.273 tys. zł (komentarz 32).

KOMENTARZE DO SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH

(i) Podatek dochodowy

Podatek dochodowy został naliczony według stawki 34% (w 1998 r. - 36%) 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 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.

(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.

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, nie są zaliczane ani do portfela handlowego ani do portfela inwestycyjnego.

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

KOMENTARZE DO SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH

(l) 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 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.

Grunty przejęte w wieczyste użytkowanie jako nie stanowiące własności Grupy nie są zaliczane do rzeczowego majątku trwałego.

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

(m) 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.

Stawki są okresowo weryfikowane, przy czym rezultaty weryfikacji skutkują począwszy od roku, w którym weryfikację przeprowadzono.

Stosuje się następujące stawki amortyzacyjne dla podstawowych grup rzeczowego majątku trwałego:

- | | |
|-----------------------------------|--------------|
| • budynki i budowle | 2,5% - 4,0% |
| • urządzenia techniczne i maszyny | 6,0% - 30,0% |
| • środki transportu | 20,0% |

Nie amortyzuje się gruntów i inwestycji w toku.

(n) Zobowiązania

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

(o) 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”.

KOMENTARZE DO SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH

(p) 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 rezerwowy. Fundusz ten nie podlega dystrybucji.

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.

(q) Gotówka i ekwiwalenty

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.

(r) Pozycje pozabilansowe

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

KOMENTARZE DO SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH

(s) Transakcje instrumentami pochodnymi

Nie zrealizowane straty z tytułu obrotu instrumentami pochodnymi są wykazywane w rachunku zysków i strat na podstawie wyceny rynkowej. Nie zrealizowane zyski z tytułu obrotu instrumentami pochodnymi są odnoszone do rachunku zysków i strat na podstawie wyceny rynkowej, jednak tylko w takim stopniu, w jakim zyski te kompensują wcześniejsze nie zrealizowane straty dotyczące tego instrumentu. Zatem, jeśli nie zrealizowane zyski przekraczają nie zrealizowane straty, nadwyżka nie zrealizowanego zysku netto nad nie zrealizowanymi stratami nie jest wykazywana w rachunku zysków i strat do momentu realizacji.

Przychody i koszty z tytułu transakcji zabezpieczających („hedging”) memoriałowo są odnoszone na rachunek zysków i strat na tej samej zasadzie jak zabezpieczane aktywa lub pasywa.

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 WBK S.A. 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.

(t) Dane porównawcze

W celu zapewnienia porównywalności danych zawartych w sprawozdaniu finansowym za rok 1999 z wielkościami prezentowanymi w sprawozdaniu finansowym za rok 1998 wprowadzono nieznaczne zmiany prezentacji określonych pozycji sprawozdania. Dokonane zmiany nie mają wpływu na prezentowane w ubiegłym roku obrotowym aktywa netto ani na wynik finansowy.

KOMENTARZE DO SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH

2. Przychody i koszty z tytułu odsetek

	Przychody	Koszty	Przychody	Koszty
	12 miesięcy do 31.12.99 r. tys. zł	12 miesięcy do 31.12.99 r. tys. zł	12 miesięcy do 31.12.98 r. tys. zł	12 miesięcy do 31.12.98 r. tys. zł
Institucje finansowe	182.388	(110.946)	161.734	(114.820)
Podmioty gospodarcze, jednostki budżetowe i ludność	608.987	(589.300)	615.589	(756.416)
Bony i obligacje Skarbu Państwa	263.694	0	355.924	0
Papiery wartościowe podmiotów niefinansowych	90.842	0	107.351	0
Inne	39.669	(2.977)	39.859	(2.221)
	1.185.580	(703.223)	1.280.457	(873.457)

W okresie 12 miesięcy do 31.12.1999 roku średnie aktywa dochodowe wyniosły 8.029.432 tys. zł., a średnia stopa procentowa 14,6%. Średnie pasywa kosztowe wyniosły w Grupie Kapitałowej w tym okresie 8.132.710 tys. zł, a średnie stopy procentowe płacone przez Grupę 8,5%.

3. Przychody z tytułu prowizji

	12 miesięcy do 31.12.99 r. tys. zł	12 miesięcy do 31.12.98 r. tys. zł
Prowizje z działalności bankowej	174.057	123.708
Prowizje z działalności maklerskiej	19.264	20.018
	193.321	143.726

4. Rezerwy na należności nieregularne i pozabilansowe

Utworzenie rezerw na kredyty	(82.842)	(66.529)
Utworzenie rezerw na zobowiązania pozabilansowe	(3.174)	(320)
Utworzenie rezerw ogólnej na kredyty	(30.800)	0
Rozwiązanie rezerw na kredyty	59.159	53.726
Rozwiązanie rezerw na zobowiązania pozabilansowe	2.521	0
Rozwiązanie rezerw na lokaty w innych bankach	79	0
	(55.057)	(13.123)

5. Rezerwy na akcje, udziały i papiery wartościowe

Odpisy na rezerwy	(16.013)	(7.718)
Rozwiązanie rezerw	2.330	938
	(13.683)	(6.780)

KOMENTARZE DO SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH

6. Koszty operacyjne

	12 miesięcy do 31.12.99 r. tys. zł	12 miesięcy do 31.12.98 r. tys. zł
Wynagrodzenia	(188.282)	(121.333)
Narzuty na płace	(35.642)	(58.848)
Amortyzacja	(60.943)	(47.407)
Koszty leasingu	(1.597)	(278)
Koszty reklamy i reprezentacji	(12.702)	(8.515)
Koszty administracyjne i inne koszty	(205.103)	(133.217)
Rezerwy na nagrody jubileuszowe i odprawy emerytalne	(1.273)	(15.800)
Rezerwy na pozostałe aktywa:	(826)	4.245
– odpisy na rezerwy	(1.060)	(893)
– rozwiązanie rezerw	234	5.138
	(506.368)	(381.153)

7. Podatek dochodowy

Podatek dochodowy należny (a)	82.986	108.615
Podatek dochodowy odroczoney (b)	11.442	(18.422)
	94.428	90.193

(a) Podatek dochodowy należny

Zysk brutto	268.656	276.289
Korekty konsolidacyjne	16.522	3.535
Koszty i straty trwale nie stanowiące kosztów uzyskania przychodów:		
Rezerwy na kredyty nieściągalne traktowane przez Bank jako trwale różnice dla celów kalkulacji podatku dochodowego odroczonego	33.329	31.036
Inne rezerwy (umorzenie)	1.122	7.366
Pozostałe koszty	8.365	7.258
	42.816	45.660
Koszty i straty przejściowo nie stanowiące kosztów uzyskania przychodów:		
Rezerwy na kredyty i koszty do poniesienia	149.269	101.983
Odsetki zaliczone memoriałowo do kosztów	80.432	102.951
	229.701	204.934
Do przeniesienia	557.695	530.418

KOMENTARZE DO SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH

7. Podatek dochodowy (c.d.)

	12 miesięcy do 31.12.99 r. tys. zł	12 miesięcy do 31.12.98 r. tys. zł
Z przeniesienia	(557.695)	530.418
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	(103.478)	(71.159)
	(103.478)	(71.159)
Przychody trwale nie wchodzące do podstawy opodatkowania:		
Rozwiązania rezerw na należności i koszty poprzednio traktowane jako trwale różnice dla celów kalkulacji podatku odroczonego	(26.511)	(49.635)
Otrzymane odsetki wcześniej opodatkowane	(1.268)	(166)
Dywidendy krajowe	(6.978)	(2.427)
Pozostałe przychody	(31)	0
	(34.788)	(52.228)
Przychody przejściowo nie wchodzące do podstawy opodatkowania:		
Odsetki zaliczane memoriałowo do przychodów	(196.162)	(177.423)
Pozostałe przychody	(811)	(3.241)
	(196.973)	(180.664)
Koszty rezerw przejściowo nie uznawane w poprzednich okresach za koszt uzyskania przychodu, rozwiązane w bieżącym roku:		
Rozwiązanie rezerw	(104.898)	(43.307)
	(104.898)	(43.307)
Przychody przejściowo nie wchodzące do podstawy opodatkowania w poprzednich okresach obrotowych, a zaliczana do podstawy opodatkowania w bieżącym roku obrotowym:		
Otrzymane odsetki zaliczone do przychodów poprzednich okresów	165.718	151.621
Dochody otrzymane z góry	(1.832)	736
Odsetki skapitalizowane	(9.079)	3.198
	154.807	155.555
Dochód	272.365	338.615
Odliczenia od dochodu		
– darowizny	(939)	(678)
– odszkodowania	0	(1.423)
Ulga inwestycyjna	(17.253)	(15.555)
Premia inwestycyjna	(5.356)	(11.432)
Starta podatkowa GBH S.A.	(4.740)	(7.819)
Dochód podlegający opodatkowaniu	244.077	301.708
Należny podatek dochodowy 34%/36%	82.986	108.615

KOMENTARZE DO SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH

7. Podatek dochodowy (c.d.)

Podatek dochodowy należny według banków:

	12 miesięcy do 31.12.99 r.
WBK S.A.	79.714
DM WK S.A.	1.431
GBH S.A.	1.841
	82.986

(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 31.12.99 r. tys. zł	12 miesięcy do 31.12.98 r. tys. zł
Skumulowane różnice przejściowe pomiędzy podatkową a księgową wartością aktywów i zobowiązań:		
Dochód niezrealizowany	188.715	163.177
Odsetki naliczone do zapłacenia	(81.175)	(104.221)
Ulga inwestycyjna	58.054	66.456
Rezerwa na kredyty	(69.473)	(64.417)
Inne rezerwy	(60.114)	(48.043)
Odsetki naliczone do otrzymania	45.183	40.314
Odsetki skapitalizowane	411	(8.668)
Dochody otrzymane z góry	(3.407)	(5.981)
Strata podatkowa GBH S.A. do naliczenia w 2000 r./1999 r.	(1.996)	(4.740)
Pozostałe	(445)	(690)
Razem różnice przejściowe	75.753	33.187
Rezerwa na podatek dochodowy odroczony (30%/34%)	22.726	11.284

W bieżącym tak jak w poprzednim roku obrotowym, Zarząd GBH S.A. uznał, że zyski jakie Bank będzie osiągał w przyszłości stanowią dostateczną podstawę do ujęcia w sprawozdaniu finansowym GBH S.A. odroczonej należności podatkowej.

	12 miesięcy do 31.12.99 r. tys. zł	12 miesięcy do 31.12.98 r. tys. zł
Zmiany stanu rezerwy na podatek dochodowy odroczony w ciągu roku obrotowego:		
Rezerwa na podatek dochodowy odroczony na początek roku obrotowego	11.284	29.705
Zmniejszenie rezerwy na podatek dochodowy odroczony	0	(18.421)
Zwiększenia rezerwy na podatek dochodowy odroczony	11.442	0
Rezerwa na podatek dochodowy odroczony na koniec roku obrotowego	22.726	11.284

KOMENTARZE DO SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH

8. Zysk po opodatkowaniu

	12 miesięcy do 31.12.99 r. tys. zł	12 miesięcy do 31.12.98 r. tys. zł
Zysk netto podmiotu dominującego	184.973	181.834
Zysk netto podmiotu zależnego (GBH S.A.)	3.352	7.797
Zysk netto podmiotu zależnego (DM WBK S.A.)	2.425	0
Korekty konsolidacyjne	(16.522)	(3.535)
	174.228	186.096

9. Środki pieniężne w Narodowym Banku Polskim

	Na dzień 31.12.99 r. tys. zł	Na dzień 31.12.98 r. tys. zł
Rachunek bieżący złotowy	555.419	306.709

Banki zobowiązane są do tworzenia i utrzymywania rezerwy obowiązkowej. W bieżącym roku 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.

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. 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.

Rezerwa obowiązkowa w kwocie 286.215 tys. zł utrzymywana jest na rachunku bieżącym w NBP.

Wartość obligacji NBP będących w portfelu WBK SA. na 31 grudnia 1999 r. związanych z utrzymywaniem rezerwy obowiązkowej wyniosła 481.279 tys. zł.

W związku z tym, że do 30 grudnia 2000 r. GBH S.A. jest zwolniony z odprowadzania i utrzymywania rezerwy obowiązkowej, rezerwa ta dotyczy wyłącznie WBK S.A.

Wzrost salda środków pieniężnych na 31 grudnia 1999 r. o 248.710 tys. zł w stosunku do roku ubiegłego spowodowany był głównie utrzymywaniem stanu gotowości gotówkowej w związku z tzw. problemem roku 2000.

KOMENTARZE DO SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH

10. Gotówka i należności bieżące od banków

	Na dzień 31.12.99 r. tys. zł	Na dzień 31.12.98 r. tys. zł
Gotówka – złoty	196.408	116.124
Gotówka – waluty obce	115.223	64.230
Rachunki bieżące w innych bankach – złoty	7.041	4.500
Rachunki bieżące w innych bankach – waluty obce	39.669	46.740
	358.341	231.594

11. Dłużne papiery wartościowe

	Na dzień 31.12.99 r. tys. zł	Na dzień 31.12.98 r. tys. zł
Obligacje i inne papiery wartościowe handlowe (a)	9.874	1.163
Obligacje i inne papiery wartościowe lokacyjne (b)	2.065.840	2.729.330
Obligacje NBP	481.279	0
Obligacje i inne papiery wartościowe brutto	2.556.993	2.730.493
Rezerwy	(2.992)	0
Obligacje i inne papiery wartościowe netto	2.554.001	2.730.493

(a) Obligacje i inne papiery wartościowe handlowe:

– o stałym oprocentowaniu:		
• Bony skarbowe (ii)	4.753	1.116
• Obligacje Skarbu Państwa (i), (ii)	5.079	0
– o zmiennym oprocentowaniu:		
• Bony komunalne	42	47
	9.874	1.163

(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, bony pieniężne oraz pięcioletnie obligacje Skarbu Państwa.

KOMENTARZE DO SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH

11. Dłużne papiery wartościowe (c.d.)

(b) Obligacje i inne papiery wartościowe lokacyjne:

	Na dzień 31.12.99 r. tys. zł	Na dzień 31.12.98 r. tys. zł
– o stałym oprocentowaniu:	1.429.552	2.254.541
• Bony pieniężne NBP	99.817	891.336
• Bony skarbowe (i)	338.826	253.775
• Obligacje Skarbu Państwa (ii)	953.664	1.087.400
• Pozostałe	37.245	22.030
– o zmiennym oprocentowaniu:	636.288	474.789
• Obligacje Skarbu Państwa (obligacje Brady’ego) (iii)	237.727	152.341
• Obligacje Skarbu Państwa (iv)	339.397	299.718
• Pozostałe	59.164	22.730
Obligacje i inne papiery wartościowe lokacyjne brutto	2.065.840	2.729.330
Rezerwy	(2.992)	0
Obligacje i inne papiery wartościowe lokacyjne netto	2.062.848	2.729.330

- (i) Bony skarbowe obejmują papiery wartościowe o wartości bilansowej 25.579 tys. zł (nominalnej 26.900 tys. zł), zablokowane zgodnie z ustawą o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, w celu zabezpieczenia ewentualnych zobowiązań z tytułu odpisów na Fundusz Ochrony Środków Gwarantowanych. Ponadto w GBH S.A. ustanowiono zastaw na bonach skarbowych do wartości nominalnej 55.000 tys. zł, jako zabezpieczenie pożyczki pomocowej z Bankowego Funduszu Gwarancyjnego.
- (ii) Na obligacje Skarbu Państwa o stałym oprocentowaniu składają się obligacje o dwu-, pięcio-, i dziesięcioletnim terminie zapadalności.
- (iii) Polskie obligacje Brady’ego wyemitowane zostały zgodnie z umowami zawartymi 14 września 1994 r. między Rzeczypospolitą Polską a bankami komercyjnymi zrzeszonymi w tak zwanym Klubie Londyńskim na podstawie zarządzenia nr 78 Ministra Finansów z 26 października 1994 r. w sprawie emisji obligacji na realizację umów zawartych z bankami komercyjnymi zrzeszonymi w Klubie Londyńskim w sprawie redukcji i reorganizacji zadłużenia Polski. Są one nominowane w dolarach USA.
- (iv) Na obligacje Skarbu Państwa o zmiennym oprocentowaniu składają się obligacje o trzy- i dziesięcioletnim terminie zapadalności.
- (v) Spośród papierów wartościowych o stałym oraz o zmiennym oprocentowaniu istnieje płynny rynek na obligacje Skarbu Państwa, bony skarbowe, bony pieniężne oraz obligacje Skarbu Państwa wyemitowane w celu restrukturyzacji długu wobec Klubu Londyńskiego.

KOMENTARZE DO SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH

11. Dłużne papiery wartościowe (c.d.)

(c) Oprocentowanie i dyskonto jest zróżnicowane w zależności od typu papieru wartościowego i w okresie 12 miesięcy do 31 grudnia 1999 r. kształtowało się następująco:

	%	%
	min	max
• bony skarbowe	10.04	25.24
• bony pieniężne	12.97	16.97
• obligacje Skarbu Państwa 1-roczone	18.00	20.71
• obligacje Skarbu Państwa 2-letnie	12.00	14.00
• obligacje Skarbu Państwa 5-letnie	10.00	14.00
• obligacje Skarbu Państwa 10-letnie o stałym oprocentowaniu	6.00	6.00
• bony NBP	7.06	17.03
• obligacje Skarbu Państwa – restrukturyzacja długu wobec Klubu Londyńskiego	5.94	7.00
• obligacje Skarbu Państwa 3-letnie	12.89	17.69
• obligacje Skarbu Państwa 10-letnie	13.36	22.13

(d) Łączna wartość rynkowa dłużnych papierów wartościowych na 31.12.1999 roku dla Grupy kapitałowej wyniosła 2.644.317 tys. zł.

(e) Dłużne papiery wartościowe brutto – według walut:

	Na dzień 31.12.99 r. tys. zł	Na dzień 31.12.98 r. tys. zł
W złotych	2.319.267	2.578.152
W walutach obcych	237.726	152.341
	2.556.993	2.730.493

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

Do i miesiąca	164.274	920.722
Od 1 miesiąca do 3 miesięcy	330.347	49.725
Od 3 miesięcy do 1 roku	281.384	452.184
Od 1 roku do 5 lat	886.933	1.009.068
Powyżej 5 lat	894.055	298.794
	2.556.993	2.730.493

KOMENTARZE DO SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH

11. Dłużne papiery wartościowe (c.d.)

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

	Na dzień 31.12.99 r. tys. zł	Na dzień 31.12.98 r. tys. zł
Dłużne papiery wartościowe z nieograniczoną zbywalnością, notowane na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.	1.298.140	1.387.118
Dłużne papiery wartościowe z nieograniczoną zbywalnością, znajdującą się w obrocie pozagiełdowym	256.560	1.074.181
Dłużne papiery wartościowe z nieograniczoną zbywalnością, nie notowane na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S. A. i nie znajdujące się w obrocie pozagiełdowym	427.503	196.100
Dłużne papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością	574.790	73.094
	2.556.993	2.730.493

12. Lokaty w innych bankach i kredyty udzielone innym bankom

	Na dzień 31.12.99 r. tys. zł	Na dzień 31.12.98 r. tys. zł
Lokaty międzybankowe (a), (b)	1.357.720	690.689
Kredyty udzielone innym bankom	41.483	35.040
Lokaty w innych bankach i kredyty udzielone innym bankom brutto	1.399.203	725.729
Rezerwy (c)	(743)	(822)
Lokaty w innych bankach i kredyty udzielone innym bankom netto	1.398.460	724.907

Oprocentowanie w skali rocznej lokat w innych bankach i kredytów udzielonych innym bankom kształtowało się w okresie 12 miesięcy do 31 grudnia 1999 r. w przedziałach 0,50% - 23,50% dla lokat złotych i 0,02% - 10,50% dla lokat walutowych.

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

	Na dzień 31.12.99 r. tys. zł	Na dzień 31.12.98 r. tys. zł
W złotych	169.782	651.910
W walutach obcych	1.229.421	73.819
	1.399.203	725.729

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 31.12.99 r. tys. zł	Na dzień 31.12.98 r. tys. zł
Do 1 miesiąca	1.204.556	401.701
Od 1 miesiąca do 3 miesięcy	55.330	251.577
Od 3 miesięcy do 1 roku	74.685	20.000
Od 1 roku do 5 lat	57.639	51.629
Powyżej 5 lat, w tym dla których termin zapadalności upłynął	6.993	822
	1.399.203	725.729

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

	12 miesięcy do 31.12.99 r. tys. zł	12 miesięcy do 31.12.98 r. tys. zł
Stan na początek roku obrotowego	822	822
Rozwiązanie rezerw	(79)	0
Stan na koniec roku obrotowego	743	822

13. Należności od klientów i sektora budżetowego

	Na dzień 31.12.99 r. tys. zł	Na dzień 31.12.98 r. tys. zł
Kredyty w rachunku bieżącym	807.413	502.470
Zadłużenie z tytułu kart płatniczych	763	400
Kredyty terminowe	4.502.236	3.416.121
Pozostałe	92.746	100.084
Kredyty brutto (a), (b), (c), (d)	5.403.158	4.019.075
Rezerwy celowe (e)	(250.284)	(247.974)
Rezerwa ogólna	(40.800)	(10.000)
Odsetki skapitalizowane	(5.254)	(22.266)
Odsetki zastrzeżone	(90.491)	(98.743)
Kredyty netto	5.016.329	3.640.092

Oprocentowanie w skali rocznej należności od klientów i sektora budżetowego dla kredytów kształtowało się w okresie 12 miesięcy do 31 grudnia 1999 roku w przedziałach 15,00% - 30,96% dla kredytów złotych i 1,64% - 14,08% dla kredytów walutowych.

KOMENTARZE DO SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH

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

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

	Na dzień 31.12.99 r. tys. zł	Na dzień 31.12.98 r. tys. zł
W złotych	4.464.974	3.248.644
W walutach obcych	938.184	770.431
	5.403.158	4.019.075

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

	Na dzień 31.12.99 r. tys. zł	Na dzień 31.12.98 r. tys. zł
Do 1 miesiąca	1.023.883	732.055
Od 1 miesiąca do 3 miesięcy	675.048	505.680
Od 3 miesięcy do 1 roku	1.411.801	1.033.482
Od 1 roku do 5 lat	1.230.073	931.544
Powyżej 5 lat	587.780	382.742
Dla których termin zapadalności upłynął	474.573	433.572
	5.403.158	4.019.075

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

Normalne	4.442.002	3.574.249
Pod obserwacją	418.881	0
Poniżej standardu	153.812	65.815
Wątpliwe	65.630	34.311
Stracone	230.087	244.616
Odsetki zapadłe nieotrzymane, należności od klientów w drodze, pozostałe należności	474.573	100.084
	5.403.158	4.019.075

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

Budżet	225.693	53.685
Podmioty gospodarcze	4.256.577	3.296.789
Rolnictwo	138.549	175.765
Ludność	539.064	390.911
Odsetki zapadłe nieotrzymane, należności od klientów w drodze, pozostałe należności	243.275	101.925
	5.403.158	4.019.075

KOMENTARZE DO SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH

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

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

	12 miesięcy do 31.12.99 r. tys. zł	12 miesięcy do 31.12.98 r. tys. zł
Stan na początek roku obrotowego	247.974	254.701
Zwiększenia:		
• odpisy w koszty	82.842	67.719
Zmniejszenia:		
• spłaty należności i przeniesienia rezerw w związku z konwersją należności na udziały	(59.159)	(53.726)
• różnice kursowe	(486)	(7)
Wykorzystanie rezerw	(20.887)	(20.713)
Stan na koniec roku obrotowego	250.284	247.974

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

	Na dzień 31.12.99 r. tys. zł	Na dzień 31.12.98 r. tys. zł
Rząd polski	0	0
Rządy innych krajów	0	0
Banki polskie	178	48
Banki innych krajów	3.041	752
	3.219	800

Należności netto od podmiotów zależnych nie objętych konsolidacją na 31 grudnia 1999 r. wynosiły 12.364 tys. zł.

14. Odsetki naliczone i pozostałe aktywa

	Na dzień 31.12.99 r. tys. zł	Na dzień 31.12.98 r. tys. zł
Odsetki naliczone, należne, niezapadłe	186.266	191.185
Pozostałe aktywa	91.172	82.990
Ogółem brutto	277.438	274.175
Rezerwy (a)	(3.244)	(2.418)
Ogółem netto	274.194	271.757

KOMENTARZE DO SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH

14. Odsetki naliczone i pozostałe aktywa (c.d.)

	12 miesięcy do 31.12.99 r. tys. zł	12 miesięcy do 31.12.98 r. tys. zł
(a) Rezerwy celowe - zmiany w ciągu roku obrotowego		
Rezerwy celowe na początek roku obrotowego	2.418	6.661
Zwiększenia:	1.060	900
• utworzenie rezerw w koszty	1.060	893
• przesunięcie z rezerw na kredyty	0	7
Rozwiązanie rezerw	(234)	(5.138)
Wykorzystanie rezerw	0	(5)
Rezerwy celowe na koniec roku obrotowego	3.244	2.418

15. Akcje i udziały

	Na dzień 31.12.99 r. tys. zł	Na dzień 31.12.98 r. tys. zł
Akcje i udziały:		
Akcje i udziały w jednostkach zależnych (a), (b), (c)	12.888	11.364
Akcje i udziały w jednostkach stowarzyszonych (d), (e), (f)	7.163	10.283
Jednostki uczestnictwa w funduszach powierniczych (g)	7.475	7.500
Pozostałe akcje i udziały (h)	118.597	99.942
Akcje i udziały lokacyjne brutto	146.123	129.089
Akcje i udziały handlowe:		
Akcje w posiadaniu domu Maklerskiego WBK S.A. (i)	4.511	1.302
Pozostałe akcje i udziały (j)	13.477	9.768
Akcje i udziały handlowe brutto	17.988	11.070
Akcje i udziały brutto	164.111	140.159
Rezerwy (k)	(23.636)	(18.633)
Akcje i udziały netto	140.475	121.526

KOMENTARZE DO SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH

15. Akcje i udziały (c.d.)

(a) Akcje i udziały w jednostkach zależnych nie skonsolidowanych na dzień 31 grudnia 1999 r. - informacja dodatkowa:

Lp.	Nazwa podmiotu	Siedziba	Przedmiot przedsiębiorstwa	Charakter powiązania kapitałowego	Zastosowania metoda konsolidacji	Data objęcia kontroli	Wartość akcji/udziałów według ceny nabycia tys. zł	Odpisy aktualizujące wartość tys. zł	Wartość bilansowa akcji/udziałów tys. zł	Procent posiadanego kapitału akcyjnego/zakładowego %	Udział procentowy w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu %
1	WBK Finanse & Leasing SA	Poznań	Świadczenie usługi najmu, dzierżawy, leasingu wszelkich środków trwałych, organizacja i obsługa sprzedaży ratalnej towarów	zależna	nie podlega konsolidacji	X 1998	5.012	0	5.012	99.99	99.99
2	WBK Nieruchomości S.A.	Poznań	Prowadzenie budowy Centrum Operacyjno-Usługowego WBK S.A. oraz jego administrowanie po oddaniu do użytku	zależna	nie podlega konsolidacji	VIII 1998	103	0	103	99.80	99.80
3	Lubuska Wytwórnia Win Sp. z o.o. (w upadłości)	Zielona Góra	Produkcja, rozlew, dystrybucja win	zależna	nie podlega konsolidacji	XI 1997	4.462	4.462	0	81.69	81.69
4	Brytyjsko-Polskie Towarzystwo Finansowe WBK-CU S.A.	Poznań	Dystrybucja produktów ubezpieczeniowych	zależna	nie podlega konsolidacji	II 1993 (stowarzyszono)	218	0	218	60.00	60.00
5	PB Polsoft Sp z o.o.	Poznań	Usługi informatyczne ubezpieczeniowych	zależna	nie podlega konsolidacji	XII 1996	102	0	102	51.00	51.00
6	WBK AIB Fund Management Sp. z o.o.	Warszawa	Zarządzanie VI NFI Magna Polonia S.A.	zależna	nie podlega konsolidacji	IX 1995 (stowarzyszono)	2.989	0	2.989	54.00	54.00
7	Agrotechma Sp. z o.o. (w upadłości)	Kędzierzyn Koźle	Przetwórstwo rolno-spożywcze	zależna	nie podlega konsolidacji	VIII 1993	2	2	0	68.00	68.00
Wartość brutto w podmiotach zależnych							12.888				

KOMENTARZE DO SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH

15. Akcje i udziały (c.d.)

(b) Akcje i udziały w podmiotach zależnych nie skonsolidowanych na dzień 31 grudnia 1999 r. - informacja dodatkowa:

Lp.	Nazwa podmiotu	Akcyjny/ zakładowy	Należne wpłaty na poczet kapitału (wielkość ujemna)	Zapasowy	Kapitał własny pozostały	Nie podzielony zysk (niepokryta strata) z lat ubiegłych	Zysk (strata) netto	Aktywa jednostki razem	Nieopłacona przez emitenta wartość akcji/ udziałów	Otrzymane lub należne dywidendy udziały w zyskach za ostatni rok obrotowy
		tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
1	WBK Finanse & Leasing S.A.	5 000	0	0	(1.180)	0	(1.180)	61.474	0	0
2	WBK Nieruchomości S.A.	100	0	55	55	(6)	61	265	0	0
3	Lubuska Wytwórnia Win Sp. z o.o. (w upadłości)	5 462	0	9 217	(19.070)	(16.789)	(2.281)	261	0	0
4	Brytysjo-Polskie Towarzystwo Finansowe WBK-CU Sp. z o.o.	350	0	417	1.126	0	1.120	2.656	0	406
5	PB Polsoft Sp. z o.o.	200	0	862	1.072	0	1.072	3.216	0	229
6	WBK AIB Fund Management Sp. z o.o.	2.469	0	488	1.251	0	1.251	717	0	1.077
7	Agrotechma Sp. z o.o. (w upadłości)	5	0	0	(1.073)	(1.044)	(29)	717	0	0

KOMENTARZE DO SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH

15. Akcje i udziały (c.d.)

	12 miesięcy do 31.12.99 r. tys. zł	12 miesięcy do 31.12.98 r. tys. zł
(c) Akcje i udziały w jednostkach zależnych – zmiany w ciągu roku obrotowego:		
Stan na początek roku obrotowego	11.364	7.782
Zmniejszenia	(4.040)	(1.392)
Zwiększenia	5.564	4.974
Stan na koniec roku obrotowego	12.888	11.364

KOMENTARZE DO SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH

15. Akcje i udziały (c.d.)

(d) Akcje i udziały w podmiotach stowarzyszonych na dzień 31 grudnia 1999 r. - informacja dodatkowa:

Lp.	Nazwa podmiotu	Siedziba	Przedmiot przedsiębiorstwa	Charakter powiązania kapitałowego	Zastosowania metoda konsolidacji	Data od której wierany jest znaczny wpływ	Wartość akcji/ udziałów według ceny nabycia tys. zł	Odpisy aktualizujące wartość (razem) tys. zł	Wartość bilansowa akcji/udziałów tys. zł	Procent posiadanego kapitału akcyjnego/zakładowego %	Udział procentowy w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu %
1	WBK AIB Asset Management S.A.	Poznań	Prowadzenie działalności doradczej w zakresie publicznego obrotu papierami wartościowymi	stowarzyszona	nie podlega konsolidacji	IV 1997	6.755	0	6.755	50.00	50.00
2	Euroad - Leasing Sp. z o.o.	Warszawa	Działalność wytwórcza, handlowa, usługowa, budowlana oddaniu do użytku	stowarzyszona	nie podlega konsolidacji	III 1996	400	80	320	37.50	35.80
3	NOTA Sp. z o.o. w upadłości	Gliwice	Działalność wydawnicza, reklama	stowarzyszona	nie podlega konsolidacji	II 1993	8	8	0	25.00	25.00
Wartość brutto udziałów w jednostkach stowarzyszonych							7.163				

KOMENTARZE DO SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH

15. Akcje i udziały (c.d.)

(e) Akcje i udziały w podmiotach stowarzyszonych na dzień 31 grudnia 1999 r. - informacja dodatkowa:

Lp.	Nazwa podmiotu	Akcyjny/ zakładowy	Należne wpłaty na poczet kapitału (wielkość ujemna)	Zapasy	Pozostały kapitał	Niepodzielony zysk (niepokryta strata) z lat ubiegłych	Zysk (strata) netto	Nieopłacona przez emitenta wartość akcji/ udziałów	Otrzymane lub należne dywidendy udziały w zyskach za ostatni rok obrotowy
		tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
2	WBK AIB Asset Management SA	11 000	0	0	(2.333)	(1.382)	(951)	0	0
5	Euroad – Leasing Sp. z o.o.	1 065	0	0	(24)	(26)	2	0	0
6	NOTA Sp. z o.o. (w upadłości)*	32	0	20	(98)	(81)	(45)	0	0

według stanu:

* 09.05.19997 r.

KOMENTARZE DO SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH

15. Akcje i udziały (c.d.)

	12 miesięcy do 31.12.99 r. tys. zł	12 miesięcy do 31.12.98 r. tys. zł
(f) Akcje i udziały w jednostkach stowarzyszonych – zmiany w ciągu roku obrotowego:		
Stan na początek roku obrotowego	10.283	19.624
Zwiększenia	5.473	3.055
Zmniejszenia z tytułu:		
• sprzedaży	(5.604)	(12.396)
• przeklasyfikowania	(2.989)	0
Stan na koniec roku obrotowego	7.163	10.283

(g) Wartość rynkowa dla jednostek uczestnictwa na 31 grudnia 1999 r. wyniosła 8.557 tys. zł (wartość netto na 31.12.1998 r. wynosi 7.181 tys. zł).

(h) Pozostałe akcje i udziały lokacyjne:

Nazwa podmiotu	Siedziba	Przedmiot przedsiębiorstwa	Wartość bilansowa akcji (udziałów) brutto tys. zł	Procent posiadanego kapitału akcyjnego (zakładowego) %	Nie opłacona wartość akcji (udziałów) na dzień 31 grudnia 1999 r. tys. zł
Huta Lucchini Warszawa Sp. z o.o.	Warszawa	Produkcja hutnicza	22.221	12,48	0
Commercial Union Powszechne Towarzystwo Emerytalne BPH, CU, WBK SA	Warszawa	Tworzenie i zarządzanie otwartymi funduszami emerytalnymi	21.013	10,00	0
Autostrada Wielkopolska S.A.	Poznań	Budowa autostrad	14.148	9,98	31.871
NFI Magna Polonia S.A. (*)	Warszawa	Zarządzanie aktywami	32.900	15,90	0
Commercial Union Polska Towarzystwo Ubezpieczeń Ogólnych S.A.	Warszawa	Ubezpieczenia majątkowe i osobowe	2.119	10,00	0
Commercial Union Polska Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.	Warszawa	Ubezpieczenia na życie	8.046	10,00	0
Inter Groclin S.A. (**)	Karpicko	Produkcja wyrobów dla przemysłu motoryzacyjnego	7.133	10,63	0
Pozostałe			11.017	–	0
Wartość bilansowa akcji (udziałów) brutto			118.597		

(*) Wartość rynkowa akcji Magna Polonis S.A. na 31.12.1999 roku wyniosła 25.183 tys. zł Analiza fundamentalna spółki nie wykazała potrzeby tworzenia rezerw.

(**) Wartość mknowa akcji Inter Groclin S.A. na 31.12.1999 roku wyniosła 8.182 tys. zł.

KOMENTARZE DO SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH

15. Akcje i udziały (c.d.)

(i) Na dzień 31.12.1999 roku wartość rynkowa akcji będących w posiadaniu Domu Maklerskiego WBK S.A. wynosiła 4.978 tys. zł.

(j) Pozostałe akcje i udziały handlowe:

	Na dzień 31.12.99 r. tys. zł	Na dzień 31.12.98 r. tys. zł
Gospodarczy Bank Południowo-Zachodni S.A.	0	700
Wielkopolska Fabryka Mebli S.A.	0	43
HOWELL S.A.	0	419
Impexmetal S.A.	6.344	
Polski Koncern Naftowy S.A.	5.347	0
Inter Groclin S.A.	1.679	7.906
Lubelskie Zakłady Przemysłu Skórzanego S.A.	107	700
	13.477	9.768

Wartość rynkowa pozostałych akcji handlowych nie skonsolidowanych na 31.12.1999 roku wyniosła 13.619 tys. zł.

	12 miesięcy do 31.12.99 r. tys. zł	12 miesięcy do 31.12.98 r. tys. zł
(k) Rezerwy celowe na akcje i udziały – zmiany w ciągu roku obrotowego:		
Stan na początek roku obrotowego	18.633	11.321
Zwiększenia z tytułu odpisów w koszty	13.021	8.402
Zmniejszenia z tytułu rozwiązania rezerw	(8.018)	(938)
Umorzenie	0	(152)
Stan na koniec roku obrotowego	23.636	18.633

16. Wartość firmy

	Na dzień 31.12.99 r. tys. zł	Na dzień 31.12.98 r. tys. zł
Wartość firmy brutto (a)	40.530	40.959
Umorzenie	(26.244)	(18.052)
	14.286	22.907

KOMENTARZE DO SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH

16. Wartość firmy (c.d.)

	12 miesięcy do 31.12.99 r. tys. zł	12 miesięcy do 31.12.98 r. tys. zł
(a) Zmiana stanu wartości firmy:		
Wartość brutto na początek roku obrotowego (i)	40.959	40.221
Zwiększenia z tytułu nabycia dodatkowych akcji DM WBK S.A.	51	738
Zmniejszenia z tytułu wykupu przez GBH S.A. części akcji użytkowych	(480)	0
Wartość firmy brutto na koniec roku obrotowego	40.530	40.959
Umorzenie na początek roku obrotowego	(18.052)	(9.825)
Umorzenie za rok obrotowy dotyczące KBS Zielona Góra	(788)	(789)
Umorzenie za rok obrotowy dotyczące BBB S.A.	(3.903)	(3.903)
Umorzenie za rok obrotowy dotyczące GBH S.A.	(3.501)	(3.535)
Umorzenie na koniec roku obrotowego	(26.244)	(18.052)
Wartość firmy netto	14.286	22.907

(i) W wartości brutto na początek roku obrotowego 1999 znajduje się kwota wartości firmy w wysokości 19.515 tys. zł z tytułu nabycia aktywów i zobowiązań z działalności bankowej oddziału Bydgoskiego Banku Budownictwa S.A. w Bydgoszczy (BBB S.A.), KBS Zielona Góra w wysokości 3.943 tys. zł oraz wartość firmy z konsolidacji Gliwickiego Banku Handlowego S.A. (GBH S.A.) w wysokości 17.501 tys. zł.

17. Zobowiązania wobec banków

	Grunty budynki i budowle tys. zł	Urządzenia techniczne i maszyny tys. zł	Środki transportu tys. zł	Inwestycje rozpoczęte tys. zł	Razem tys. zł
Wartość brutto					
Stan na dzień 31 grudnia 1998 r.	172.222	235.631	7.391	26.760	442.004
Zwiększenia	637	25.865	1.964	78.360	106.826
Zmniejszenia	(1.833)	(8.952)	(1.427)	(3.859)	(16.071)
Przeniesienia	21.907	49.394	439	(68.990)	2.750
Stan na 31 grudnia 1999 r.	192.933	301.938	8.367	32.271	535.509
Umorzenie					
Stan na dzień 31 grudnia 1998 r.	28.022	114.621	3.746	0	146.389
Zwiększenia	10.133	50.491	1.916	0	62.540
Zmniejszenia	(1.238)	(7.077)	(1.260)	0	(9.575)
Stan na 31 grudnia 1999 r.	36.917	158.035	4.402	0	199.354
Wartość księgowa netto:					
Stan na 31 grudnia 1998 r.	144.200	121.010	3.645	26.760	295.615
Stan na 31 grudnia 1999 r.	156.016	143.903	3.965	32.271	336.155

Inwestycje w obcych środkach trwałych na dzień 31 grudnia 1999 r. wynosiły netto 36.020 tys. zł (wartość brutto 49.358 tys. zł, umorzenie 13.338 tys. zł).

KOMENTARZE DO SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH

18. Zobowiązania wobec banków

	Na dzień 31.12.99 r. tys. zł	Na dzień 31.12.98 r. tys. zł
Bieżące	14.294	16.791
Terminowe	697.889	608.689
	712.183	625.480

(a) Zobowiązania wobec banków - według kryterium wymagalności:

Do 1 miesiąca	401.136	441.632
Od 1 miesiąca do 3 miesięcy	598	7.169
Od 3 miesięcy do 1 roku	204.142	96
Od 1 roku do 5 lat	100.057	176.583
Powyżej 5 lat	6.250	0
	712.183	625.480

(b) Zobowiązania wobec banków - według waluty:

W złotych	333.443	276.435
W walutach obcych	378.740	349.045
	712.183	625.480

Oprocentowanie w skali rocznej lokat międzybankowych kształtowało się w okresie 12 miesięcy do 31 grudnia 1999 r. od 0,20% do 22,17% dla lokat złotych oraz od 0,10% do 10,00% dla lokat walutowych.

19. Zobowiązania wobec klientów i sektora budżetowego

	Na dzień 31.12.99 r. tys. zł	Na dzień 31.12.98 r. tys. zł
Depozyty (a), (b)	8.506.502	6.390.926
Pozostałe zobowiązania	6.442	3.886
	8.512.944	6.394.812

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 3,00% do 9,25% dla złotych i od 0,10% do 8,0% dla walutowych oraz dla depozytów terminowych od 8,65% do 14,75% dla złotych o od 0,15% do 9,25% dla walutowych.

	Na dzień 31.12.99 r. tys. zł	Na dzień 31.12.98 r. tys. zł
(a) Depozyty - według kryterium wymagalności:		
Do 1 miesiąca	5.798.916	4.310.026
Od 1 miesiąca do 3 miesięcy	1.546.044	1.246.668
Od 3 miesięcy do 1 roku	1.045.481	718.295
Od 1 roku do 5 lat	110.161	102.493
Powyżej 5 lat	5.900	13.444
	8.506.502	6.390.926

KOMENTARZE DO SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH

19. Zobowiązania wobec klientów i sektora budżetowego (c.d.)

	Na dzień 31.12.99 r. tys. zł	Na dzień 31.12.98 r. tys. zł
(b) Depozyty - według waluty:		
W złotych	7.569.743	5.813.286
W walutach obcych	936.759	577.640
	8.506.502	6.390.926

Zobowiązania wobec podmiotów zależnych i stowarzyszonych nie objętych konsolidacją na 31 grudnia 1999 r. wynosiły 4.157 tys. zł.

20. Odsetki naliczone i pozostałe zobowiązania

	Na dzień 31.12.99 r. tys. zł	Na dzień 31.12.98 r. tys. zł
Odsetki naliczone	80.699	107.779
Rozrachunki międzybankowe	220.432	235.130
Rozrachunki międzyoddziałowe	53.780	41.148
Koszty i przychody rozliczane w czasie	36.829	57.402
Pozostałe	60.872	61.519
	452.612	502.978

Saldo rozrachunków międzyoddziałowych występuje na koniec każdego dnia i wynika z faktu, że banki Grupy nie posiadają dotychczas wewnętrznego scentralizowanego systemu informatycznego i dokonują rozliczeń międzyoddziałowych za pośrednictwem Krajowej Izby Rozliczeniowej (KIR). Rozliczenie za pośrednictwem KIR trwa średnio 3 dni.

Ostateczne rozliczenie transakcji międzybankowych i międzyoddziałowych nastąpiło w pierwszych dniach roboczych roku 2000.

21. Zobowiązania podporządkowane

	Na dzień 31.12.99 r. tys. zł	Na dzień 31.12.98 r. tys. zł
Zobowiązania podporządkowane	10.000	10.000

Zgodnie z decyzją NBP pożyczka otrzymana od Ford Credit Europe plc w kwocie 10.000 tys. zł traktowana jest jako zobowiązanie podporządkowane. Pożyczka otrzymana została w dniu 10 lipca 1996 r. na 6 lat, a jej oprocentowanie wynosi 1% rocznie. Pożyczka jest wkładem Ford Credit Europe plc w sanację polskiego systemu bankowego i udzielona została WBK S.A. w związku z nabyciem przez WBK S.A. w 1996 r. nabycia aktywów i zobowiązań z działalności bankowej oddziału Bydgoskiego Banku Budownictwa S.A.

KOMENTARZE DO SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH

22. Rezerwy

	Na dzień 31.12.99 r. tys. zł	Na dzień 31.12.98 r. tys. zł
Rezerwa na podatek dochodowy odroczony (a)	22.726	11.284
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe (b)	973	320
Rezerwa na nagrody jubileuszowe i odprawy emerytalne (komentarz 32)	17.073	15.800
Pozostałe	32	0
	40.804	27.404

	12 miesięcy do 31.12.99 r. tys. zł	12 miesięcy do 31.12.98 r. tys. zł
(a) Rezerwa na podatek dochodowy odroczony		
– zmiany w ciągu roku obrotowego:		
Stan na początek roku obrotowego	11.284	29.705
Zmiany w ciągu roku obrotowego	11.442	(18.421)
Stan na koniec roku obrotowego	22.726	11.284

	12 miesięcy do 31.12.99 r. tys. zł	12 miesięcy do 31.12.98 r. tys. zł
(b) Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe		
– zmiany w ciągu roku obrotowego:		
Stan na początek roku obrotowego	320	0
Odpisy w koszty	3.174	320
Rozwiązanie rezerw	(2.521)	0
Stan na koniec roku obrotowego	973	320

23. Kapitały udziałowców mniejszościowych

	Na dzień 31.12.99 r. tys. zł	Na dzień 31.12.98 r. tys. zł
Udział akcjonariuszy mniejszościowych w aktywach netto GBH S.A.	852	1.070

24. Kapitały

	Na dzień 31.12.99 r. tys. zł	Na dzień 31.12.98 r. tys. zł
Kapitał akcyjny (25)	86.020	86.020
Premia emisyjna	30.690	30.690
Fundusz z aktualizacji wyceny (26)	51.427	51.427
Fundusz rezerwowy (27)	486.062	395.425
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego (28)	90.000	35.000
Zysk grupy kapitałowej po opodatkowaniu (29)	174.066	185.294
	918.265	783.856

KOMENTARZE DO SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH

25. Kapitał akcyjny

Kapitał akcyjny, wyemitowany i opłacony	86.020	86.020
---	--------	--------

Kapitał akcyjny Banku na 31 grudnia 1999 r. składa się z 68.816.000 akcji zwykłych na okaziciela o wartości nominalnej 1,25 zł każda.

Na dzień 31 grudnia 1999 r. akcjonariuszami spółki posiadającymi powyżej 5% głosów byli:

AIB European Investments Ltd	60,14%
Skarb Państwa Rzeczypospolitej Polskiej	5,10%

26. Fundusz z aktualizacji wyceny

	12 miesięcy do 31.12.99 r. tys. zł	12 miesięcy do 31.12.98 r. tys. zł
Fundusz z aktualizacji wyceny	51.427	51.427

Fundusz nie uległ zmianie w trakcie roku obrotowego.

27. Fundusz rezerwowy - zmiany w ciągu roku obrotowego

	12 miesięcy do 31.12.99 r. tys. zł	12 miesięcy do 31.12.98 r. tys. zł
Stan na początek roku obrotowego	395.425	274.336
Podział zysku za poprzedni rok obrotowy	90.637	46.434
Przeniesienie z funduszu ogólnego ryzyka	0	74.655
	486.062	395.425

28. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego - zmiany w ciągu roku obrotowego

	12 miesięcy do 31.12.99 r. tys. zł	12 miesięcy do 31.12.98 r. tys. zł
Stan na początek roku obrotowego	35.000	70.325
Podział zysku za poprzedni rok obrotowy	55.000	47.000
Przeniesienie na fundusz rezerwowy	0	(74.655)
Przeniesienie na zobowiązania wobec budżetu	0	(7.670)
Stan na koniec roku obrotowego	90.000	35.000

KOMENTARZE DO SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH

29. Zysk Grupy Kapitałowej po opodatkowaniu

Podział zysku netto Grupy Kapitałowej WBK S.A. za 12 miesięcy do 31 grudnia 1998 r. oraz propozycja podziału zysku za 12 miesięcy do 31 grudnia 1999 r. zostały przedstawione poniżej:

	Na dzień 31.12.99 r. tys. zł	Na dzień 31.12.98 r. tys. zł
Fundusz rezerwy	77.717	90.637
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	55.000	55.000
Dywidenda	37.849	36.473
Pozostałe	3.500	3.184
	174.066	185.294

30. Wynagrodzenie Rady Banku i Zarządu Grupy Kapitałowej Wielkopolskiego Banku Kredytowego S.A.

	12 miesięcy do 31.12.99 r. tys. zł	12 miesięcy do 31.12.98 r. tys. zł
Rada Banku	420	177
Zarząd	3.572	1.655
	3.992	1.832

31. Kredyty i pożyczki dla Rady Banku, Zarząd oraz podmiotów powiązanych nie skonsolidowanych

	Na dzień 31.12.99 r. tys. zł	Na dzień 31.12.98 r. tys. zł
Zarząd	8	102
Rada Banku	17	19
Podmioty powiązane - kredyty i gwarancje (i)	32.390	59.434
Pracownicy	18.582	15.265
Akcjonariusze	9.664	3.000
	60.661	77.820

(i) 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

32. Zobowiązania emerytalne i nagrody jubileuszowe

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 wnosili składki na poczet przyszłych świadczeń. Obowiązki Grupy w tym zakresie określone 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 świadczeń i utworzyła na nie rezerwę w kwocie 17.073 tys. zł (komentarz 22).

33. Zobowiązania warunkowe

WBK S.A. korzystał z ulg oraz premii inwestycyjnych w latach 1994-1999 w łącznej kwocie 192.208 tys. zł. Korzystanie z tych ulg jest uwarunkowane przestrzeganiem wszystkich przepisów podatkowych. Nieistotnie z punktu widzenia wyniku finansowego Banku i jego sytuacji finansowej zaległości podatkowe mogą skutkować utratą ulg inwestycyjnych i koniecznością zapłacenia podatków, z których poprzednio Bank był zwolniony w związku z korzystaniem z ulg. Ponadto WBK S.A. utraciłby premie związane z ulgami inwestycyjnymi oraz obciążony byłby odsetkami karnymi za okres wykorzystywania ulg do dnia zapłaty podatku.

Na dzień podpisania sprawozdania finansowego za okres obrotowy zakończony 31 grudnia 1999 r. Zarząd WBK S.A. nie przewidywał możliwości powstania tego rodzaju zobowiązań.

34. Zobowiązania warunkowe udzielone

	Na dzień 31.12.99 r. tys. zł	Na dzień 31.12.98 r. tys. zł
Gwarancje, weksle akceptowane, czek, akredytywy, itp.	246.833	226.072
Pozostałe	33.507	100
	280.340	226.172

35. Zobowiązania wynikające z operacji kupna/sprzedaży

	Na dzień 31.12.99 r. tys. zł	Na dzień 31.12.98 r. tys. zł
Operacje walutowe	3.775.791	1.629.167
Operacje instrumentami finansowymi	454.729	135.204
Pozostałe	59.000	3.214
	4.289.520	1.767.585

KOMENTARZE DO SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH

36. Operacje instrumentami pochodnymi

1999 r.	Na dzień 31.12.99 r. tys. zł Wartość nominalna	Na dzień 31.12.99 r. tys. zł Wartość godziwa	Na dzień 31.12.99 r. tys. zł Wartość godziwa
		Aktywa	Pasywa
Forward walutowe	18.305	(447)	15
Swap walutowe	1.739.008	1.752	(1.253)
Swap na stopę procentową	107.365	8.662	(9.923)
Forward rate agreement	240.000	(2.019)	1.422
	2.104.678	7.948	(9.739)

1998 r.	Na dzień 31.12.98 r. tys. zł Wartość nominalna	Na dzień 31.12.98 r. tys. zł Wartość godziwa	Na dzień 31.12.98 r. tys. zł Wartość godziwa
		Aktywa	Pasywa
Forward walutowe	37.791	54	525
Swap walutowe	903.289	(1.272)	13.780
Swap na stopę procentową	50.102	-	-
Forward rate agreement	35.000	31	(26)
	1.026.182	(1.187)	14.279

37. Ryzyko kredytowe wywołane nieodwołalnymi zobowiązaniami

	Na dzień 31.12.99 r. tys. zł	Na dzień 31.12.98 r. tys. zł
Podmioty zależne	7.989	0
Podmioty stowarzyszone	0	8.089
Pozostałe	1.203.905	989.812
	1.211.894	997.901

38. Zobowiązania inwestycyjne

	Plan na rok 2000 r. tys. zł	Plan na rok 1999 r. tys. zł
Inwestycje budowlane i wyposażenie	55.130	34.941
Sprzęt komputerowy i oprogramowanie	123.599	102.215
Inwestycje w zakresie zabezpieczenia mienia bankowego	2.716	6.511
Pozostałe	560	2.120
	182.005	145.787

Łączne nakłady inwestycyjne poniesione przez Grupę Kapitałową wyniosły w 1999 roku tys. zł. 99.322

KOMENTARZE DO SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH

39. Koncentracja aktywów

(a) Koncentracja aktywów wobec poszczególnych podmiotów

Zaangażowanie wobec 10 największych klientów oraz ich udziałów w portfelach kredytowych Banków Grupy:

Lp.	Portfel kredytowy %	Przedmiot działalności	Zaangażowanie w tys. zł
1	3,2	Organizacja gospodarcza	180.000
2	2,8	Ubezpieczenia	160.000
3	2,6	Przemysł rafineryjny	150.000
4	2,3	Przemysł spożywczy	129.844
5	2,2	Przemysł drzewno-papierniczy	119.737
6	1,8	Przemysł drzewno-papierniczy	103.258
7	1,5	Łączność	86.595
8	1,5	Przemysł spożywczy	86.146
9	1,4	Przemysł spożywczy	82.211
10	1,4	Przemysł rafineryjny	64.885
Razem	20,70		1.162.676

(b) Koncentracja aktywów wobec grup kapitałowych

Zaangażowanie wobec 5 największych grup kapitałowych oraz ich udział w portfelach kredytowych Banków Grupy:

Lp.	Portfel kredytowy %	Przedmiot działalności	Zaangażowanie w tys. zł
1	1,8	Przemysł cukrowniczy	101.163
2	1,5	Handel, finanse	82.044
3	1,4	Handel, finanse	77.658
4	1,2	Handel, łączność	67.858
5	1,2	Handel, budownictwo	51.207
Razem	7,10		379.930

(c) Koncentracja aktywów wobec branż

Branża	Portfel WBK S.A.	Portfel GBH S.A.
	%	%
Handel	18	46
Przemysł spożywczy	13	1
Przemysł elektromaszynowy	4	9
Finanse	0	17
Rolnictwo	4	0
Przemysł energetyczny	8	0
Przemysł odzieżowy	2	0
Usługi	18	0
Kredyty dla ludności	10	13
Budownictwo	4	0
Przemysł drzewno-papierniczy	6	0
Przemysł mineralny	2	0
Przemysł chemiczny	2	0
Pozostałe	9	14
	100,0	100,0

KOMENTARZE DO SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH

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

	Na dzień 31.12.99 r. tys. zł	Na dzień 31.12.98 r. tys. zł
Środki pieniężne i papiery wartościowe emitowane przez Narodowy Bank Polski	1.136.515	1.109.163
Obligacje Skarbu Państwa - restrukturyzacja długu wobec Klubu Londyńskiego („obligacje Brady’ego”)	237.727	152.341
Dłużne papiery wartościowe wyemitowane przez Rząd Polski	1.641.719	1.730.892
Należności od budżetu państwa oraz gmin	276.086	75.104
	3.292.047	3.067.500

Powyższe aktywa stanowią 30,9% (1998 : 36,8%) wszystkich aktywów Grupy Kapitałowej na 31 grudnia 1999 r.

KOMENTARZE DO SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH

41. Zapadalność aktywów i wymagalność pasywów

Poniżej przedstawione są aktywa i pasywa Banku sklasyfikowane na dzień 31 grudnia 1999 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	555.419	0	555.419	0	0	0	0	555.419
Gotówka i należności bieżące od banków	358.341	0	358.341	0	0	0	0	358.341
Lokaty w innych bankach i kredyty udzielone innym bankom	1.204.556	55.330	1.259.886	74.685	57.639	6.250	743	1.399.203
Należności od klientów i sektora budżetowego	1.023.883	675.048	1.698.931	1.411.801	1.230.073	587.780	474.573	5.403.158
Dłużne papiery wartościowe (i)	1.982.202	0	1.982.202	0	574.791	0	0	2.556.993
Inne akcje, udziały i papiery wartościowe notowane na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.	17.988	0	17.988	0	0	0	0	17.988
	5.142.389	730.378	5.872.767	1.486.486	1.862.503	594.030	475.316	10.291.102
Zobowiązania:								
Zobowiązania wobec banków	401.136	598	401.734	204.142	100.057	6.250	0	712.183
Zobowiązania wobec klientów i sektora budżetowego	5.798.916	1.546.044	7.344.960	1.045.481	110.161	5.900	0	8.506.502
Zobowiązania podporządkowane	0	0	0	0	10.000	0	0	10.000
	6.200.052	1.546.642	7.746.694	1.249.623	220.218	12.150	0	9.228.685
Luka płynności netto	(1.057.663)	(816.264)	(1.873.927)	236.863	1.642.285	581.880	–	–
Współczynnik płynności	0,83 (I stopnia)		0,76 (II stopnia)					

(i) We wskaźnikach płynności ujęto całe saldo dłużnych papierów wartościowych handlowych na koniec danego roku jako zapadające do jednego miesiąca z wyłączeniem należących do GBH S.A. skarbowych papierów wartościowych zablokowanych z tytułu zwolnienia z odprowadzania rezerwy obowiązkowej, zabezpieczenia pożyczki z Bankowego Funduszu Gwarancyjnego oraz zabezpieczenia Bankowego Funduszu Ochrony Środków Gwarantowanych w kwocie 67.933 tys. zł, które zaklasyfikowano w kategorii zapadalności od 1 roku do 5 lat. Ponadto wyłączono bony skarbowe będące zabezpieczeniem Bankowego Funduszu Ochrony Środków Gwarantowanych w kwocie 25.579 tys. zł będące w portfelu WBK S.A. oraz obligacje NBP kwocie 481.279 tys. zł związane z utrzymywaniem rezerwy obowiązkowej, które zakwalifikowano do kategorii zapadalności od 1 roku do 5. Obligacje te zostały zakwalifikowane zgodnie z okresami zapadalności wynikającymi z dat wykupu poszczególnych transzy przez NBP.

KOMENTARZE DO SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH

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

Poniżej przedstawione są aktywa i pasywa Banku sklasyfikowane na dzień 31 grudnia 1998 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	306.709	0	306.709	0	0	0	0	306.709
Gotówka i należności bieżące od banków	231.594	0	231.594	0	0	0	0	231.594
Lokaty w innych bankach i kredyty udzielone innym bankom	401.701	251.577	653.278	20.000	51.629	0	822	725.729
Należności od klientów i sektora budżetowego	732.055	505.680	1.237.735	1.033.482	931.544	382.742	433.572	4.019.075
Dłużne papiery wartościowe (i)	2.657.399	0	2.657.399	0	73.094	0	0	2.730.493
Inne akcje, udziały i papiery wartościowe notowane na Gieldzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.	11.070	0	11.070	0	0	0	0	11.070
	4.340.528	757.257	5.097.785	1.053.482	1.056.267	382.742	434.394	8.024.670
Zobowiązania:								
Zobowiązania wobec banków	441.632	7.169	448.801	96	176.583	0	0	625.480
Zobowiązania wobec klientów i sektora budżetowego	4.310.026	1.246.668	5.556.694	718.295	102.493	13.444	0	6.390.926
Zobowiązania podporządkowane	0	0	0	0	10.000	0	0	10.000
	4.751.658	1.253.837	6.005.495	718.391	289.076	13.444	0	7.026.406
Luka płynności netto	(411.130)	(496.580)	(907.710)	335.091	767.191	369.298	–	–
Współczynnik płynności	0,91 (I stopnia)		0,85 (II stopnia)					

(i) Dłużne papiery wartościowe za wyjątkiem skarbowych papierów wartościowych w kwocie 73.094 tys. zł, zablokowanych z tytułu zwolnienia z odprowadzania rezerwy obowiązkowej, zabezpieczenia pożyczki z Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, zabezpieczenia Bankowego Funduszu Ochrony Środków Gwarantowanych, zostały zaliczone do aktywów o terminie zapadalności do 1 miesiąca ze względu na to, że bony skarbowe, bony komercyjne i obligacje Skarbu Państwa są instrumentami łatwo zbywalnymi po cenie zbliżonej do aktualnej wartości księgowej zgodnie z okresami zapadalności wynikającymi z dat wykupu poszczególnych transzy przez NBP.

KOMENTARZE DO SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH

42. 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 zapadalności aktywów i wymagalności pasywów.

Zasadą jest, aby umowy zawierane przez banki Grupy Kapitałowej z klientami, przewidywały zmiany oprocentowania wraz ze zmianą stóp procentowych na rynku i związanymi z tym decyzjami Zarządów banków wchodzących w skład Grupy Kapitałowej co do wysokości stosowanych stóp procentowych. Zarządy Banków monitorują trendy rynkowe odnośnie stóp procentowych, aby móc szybko reagować na wszelkie zmiany strukturalne. Dopasowanie poziomu i zapadalności wrażliwych na zmianę oprocentowania aktywów, pasywów i pozycji pozabilansowych jest ściśle monitorowane na poziomie WBK S.A. przez Komitet ds. Zarządzania Aktywami i Pasywami (ALCO).

KOMENTARZE DO SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH

43. Analiza luki ryzyka stopy procentowej

Poniżej przedstawione są aktywa i pasywa Banku 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	0	0	0	0	0	555.419	555.419
Gotówka i należności bieżące od banków	4.671	0	0	0	0	353.670	358.341
Lokaty w innych bankach i kredyty udzielone innym bankom	1.210.806	55.330	74.685	57.639	0	0	1.398.460
Należności od klientów i sektora budżetowego	3.937.892	706.142	243.811	73.321	55.163	0	5.016.329
Dłużne papiery wartościowe	161.856	531.184	1.191.778	654.251	14.932	0	2.554.001
Pozostałe	0	0	0	0	0	765.110	765.110
	5.315.225	1.292.656	1.510.274	785.211	70.095	1.647.199	10.647.660
Zobowiązania:							
Zobowiązanie wobec innych banków	407.386	598	304.199	0	0	0	712.183
Zobowiązanie wobec klientów i sektora budżetowego	6.530.377	1.339.299	522.468	120.800	0	0	8.512.944
Pozostałe	0	0	0	0	0	1.422.533	1.422.533
	6.937.763	1.339.897	826.667	120.800	0	1.422.533	10.647.660
Luka	(1.622.538)	(47.241)	683.607	664.411	70.095		

KOMENTARZE DO SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH

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

Poniżej przedstawione są aktywa i pasywa Banku sklasyfikowane na dzień 31 grudnia 1998 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	0	0	0	0	0	306.709	306.709
Gotówka i należności bieżące od banków	51.240	0	0	0	0	180.354	231.594
Lokaty w innych bankach i kredyty udzielone innym bankom	401.700	251.578	20.000	51.629	0	0	724.907
Należności od klientów i sektora budżetowego	2.661.602	528.828	245.323	149.009	55.330	0	3.640.092
Dłużne papiery wartościowe	915.225	210.179	715.941	889.148	0	0	2.730.493
Pozostałe	0	0	0	0	0	711.805	711.805
	4.029.767	990.585	981.264	1.089.786	55.330	1.198.868	8.345.600
Zobowiązania:							
Zobowiązania wobec innych banków	441.632	7.169	176.679	0	0	0	625.480
Zobowiązania wobec klientów i sektora budżetowego	4.442.742	1.180.491	669.086	102.493	0	0	6.394.812
Pozostałe	0	0	0	0	0	1.325.308	1.325.308
	4.884.374	1.187.660	845.765	102.493	0	1.325.308	8.345.600
Luka	(854.607)	(197.075)	135.499	987.293	55.330	(126.440)	

KOMENTARZE DO SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH

44. Aktywa i zobowiązania denominowane w walutach obcych

	Na dzień 31.12.99 r. tys. zł	Na dzień 31.12.98 r. tys. zł
Aktywa:		
Gotówka i należności bieżące od banków	154.892	110.970
Dłużne papiery wartościowe	237.726	152.341
Lokaty w innych bankach i kredyty udzielone innym bankom	1.229.421	73.819
Kredyty dla klientów	938.184	770.431
Akcje i udziały	151	148
Inne aktywa	16.771	6.917
	2.577.145	1.114.626
Zobowiązania:		
Zobowiązania wobec banków	378.740	349.045
Zobowiązania wobec klientów i sektora budżetowego	936.759	577.640
Pozostałe zobowiązania	39.622	39.257
	1.355.121	965.942

Na dzień 31 grudnia 1999 r. całkowita pozycja walutowa banków wchodzących w skład Grupy Kapitałowej wynosiła 0,73%

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.

(a) Walutowa struktura aktywów i pasywów Grupy Kapitałowej WBK S.A.

Pozycje bilansowe	Na dzień 31.12.99 r. tys. zł Aktywa	Na dzień 31.12.99 r. tys. zł Pasywa	Na dzień 31.12.99 r. tys. zł Pozycje netto
	Złote	8.078.218	9.289.680
Waluty obce			
– wymienne	2.569.413	1.357.980	1.211.433
– niewymienne	29	0	29
w tym:			
USD	1.362.553	706.202	656.351
EURO	1.073.587	614.304	459.283
CHF	85.180	3.625	81.555
Inne	48.093	33.849	14.244
Pozycje bilansowe razem	10.647.660	10.647.660	
Pozycje bilansowe netto			1.211.462

KOMENTARZE DO SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH

44. Aktywa i zobowiązania denominowane w walutach obcych (c.d.)

Pozycje pozabilansowe	Na dzień	Na dzień	Na dzień
	31.12.99 r. tys. zł Aktywa	31.12.99 r. tys. zł Pasywa	31.12.99 r. tys. zł Pozycje netto
Złote	1.454.495	155.910	–
Waluty obce	472.774	1.687.680	(1.214.906)
w tym:			
USD	427.715	1.088.098	(660.383)
EURO	43.665	502.197	(458.532)
CHF	0	81.755	(81.755)
Inne	1.394	15.630	(14.236)
Pozycje pozabilansowe razem	1.927.269	1.843.590	
Pozycje pozabilansowe netto			(1.214.906)
Pozycje netto razem			3.444

45. Geograficzny podział aktywów i zobowiązań

	Na dzień 31.12.99 r. tys. zł	Na dzień 31.12.98 r. tys. zł
(a) Aktywa		
Polska	9.447.278	8.314.803
Pozostałe kraje	1.200.382	30.797
	10.647.660	8.345.600
(b) Zobowiązania		
Polska	10.327.009	8.156.265
Pozostałe kraje	320.651	189.335
	10.647.660	8.345.600

W opinii Zarządu, Banki Grupy Kapitałowej nie prowadzą 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.

KOMENTARZE DO SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH

46. Współczynnik wypłacalności

Na dzień 31 grudnia 1999 r. współczynnik wypłacalności jednostki dominującej, skalkulowany zgodnie z metodologią Banku Rozliczeń Międzynarodowych (BIS), wyniósł 9,6% (1998 r.: 11,2%).

Ze względu na zmianę metodologii wyliczenia współczynnika wypłacalności w bieżącym roku obrotowym, dla celów porównawczych, współczynnik wypłacalności za rok 1998 został zmieniony w stosunku do publikowanego w sprawozdaniach finansowych w roku 1998.

47. Kursy walut obcych do złotego

Na dzień 31 grudnia 1999 r. obowiązywały następujące kursy walut obcych do złotego:

– dolar USA	414,83 zł za 100 dolarów
– funt brytyjski	670,62 zł za 100 funtów
– marka niemiecka	213,15 zł za 100 marek

48. Hiperinflacja

Wskaźnik wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych w 1999 roku wyniósł 9,6% (1998: 8,6% 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.

49. Wydarzenia po dacie bilansu

Zgodnie z polską Ustawą o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym (BFG), Wielkopolski Bank Kredytowy SA oraz Gliwicki Bank Handlowy S.A. są uczestnikami obowiązkowego systemu gwarantowania depozytów osób fizycznych.

Podmioty objęte systemem gwarantowania obowiązane są do wnoszenia corocznych opłat na rzecz funduszu. BFG, w przypadku upadłości banku, może również wezwać pozostałych uczestników systemu, do jednorazowej wpłaty.

W dniu 11 lutego 2000 r. sąd ogłosił upadłość prywatnego Banku Staropolskiego S.A. Na dzień dzisiejszy istnieją tylko szacunki środków niezbędnych na pokrycie gwarantowanych depozytów upadłego banku. Zgodnie z przewidywaniami syndyka, nie uwzględniając kwot, które syndyk zgromadzi w upadłym banku jak i kwot jakie BFG przeznaczy na ten cel z poprzednio zgromadzonych funduszy, kwota ta wyniesie około 600 mln zł.

Zgodnie ze strukturą wpłat do BFG szacuje się, że udział WBK S.A. oraz GBH S.A. w wypłacie depozytów wyniesie odpowiednio 2,73 % i 0,5% to jest w przybliżeniu 19,4 mln zł. Kwota ta nie została ujęta w sprawozdaniu finansowym.

WYKAZ RÓŻNIC MIĘDZY SPRAWOZDANIAMI SPORZĄDZONYM WEDŁUG POLSKICH I MIĘDZYNARODOWYCH STANDARDÓW RACHUNKOWOŚCI

	Polskie Standardy Rachunkowości	Międzynarodowe Standardy Rachunkowości	różnice
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
I. Suma bilansowa	10.801.860	10.647.660	-154.200
Różnica w kwocie 154.200 tys. zł wynika z:			
1. Wyliminowana z bilansu banku			
– odsetek skapitalizowanych			-5.254
– odsetek przeterminowanych			-90.512
– Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych			-12.982
– Inne			-115
2. Odmiennej prezentacji w bilansie utworzonej według Polskich Standardów Rachunkowości rezerwy ryzyka ogólnego:			
– przeznaczenia części tej rezerwy na rezerwę celową co stanowić będzie 1,5% należności normalnych z tytułu udzielonych osobom prywatnym pożyczek i kredytów, z wyłączeniem kredytów mieszkaniowych, na cele nie związane z działalnością gospodarczą oraz na należności pod obserwacją			-5.600
– wykazywania pozostałej części jako rezerwy ogólnej, umniejszającej wartość należności od klientów i sektora budżetowego			-40.800
3. Prezentacji leasingu operacyjnego według Polskich Standardów Rachunkowości jako leasingu finansowego (według Polskich Standardów Rachunkowości kwota ta wykazywana jest na kontach pozabilansowych)			5.816
4. Kompensata w ramach grupy kapitałowej banku rezerwy na podatek do zapłaty w latach następnych a aktywowanymi różnicami przejściowymi, wykazywanymi jako rozliczenia międzyokresowe czynne			-4.753
II. Zysk netto	174.066	174.066	–
III. Kapitały	744.199	744.199	–

* w niniejszym Raporcie są to odpowiednio strony od 94 do 143.