

## Formularz SAB-QS III /2002 rok

(kwartał/rok)

(dla banków)

Zgodnie z § 57 ust. 2 Rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 16 października 2001 r. (Dz.U. Nr 139, poz. 1569 i z 2002 r.Nr 31, poz 280)

Zarząd Spółki Kredyt Bank S.A.

podaje do wiadomości skonsolidowany raport kwartalny za III kwartał 2002 roku:

14.11.2002 r  
(data przekazania)

WYBRANE DANE FINANSOWE (rok bieżący)	w tys. zł.		w tys. EURO	
	III kwartały 2002 roku narastająco	III kwartały 2001 roku narastająco	III kwartały 2002 roku narastająco	III kwartały 2001 roku narastająco
	okres od 01.01.2002 do 30.09.2002	okres od 01.01.2001 do 30.09.2001	okres od 01.01.2002 do 30.09.2002	okres od 01.01.2001 do 30.09.2001
I. Przychody z tytułu odsetek	1 542 720	1 864 280	402 967	520 661
II. Przychody z tytułu prowizji	408 132	234 190	106 606	65 405
III. Wynik na działalności bankowej	1 207 179	921 795	315 322	257 441
IV. Wynik na działalności operacyjnej	(103 938)	63 713	(27 149)	17 794
V. Zysk (strata) brutto	(127 071)	55 535	(33 192)	15 510
VI. Zysk (strata) netto	(211 033)	1 818	(55 123)	508
VII. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	564 337	1 099 735	147 408	307 137
VIII. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(419 245)	(867 292)	(109 509)	(242 220)
IX. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	98 948	(23 228)	25 846	(6 487)
X. Przepływy pieniężne netto, razem	244 040	209 215	63 745	58 430
XI. Aktywa razem	25 307 845	23 335 476	6 205 641	6 907 461
XII. Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-	-	-
XIII. Zobowiązania wobec sektora finansowego	4 954 344	2 919 785	1 214 836	864 276
XIV. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	16 468 760	16 769 711	4 038 242	4 963 950
XV. Kapitał własny	1 831 321	1 215 294	449 051	359 735
XVI. Kapitał zakładowy	739 516	493 011	181 334	145 935
XVII. Liczba akcji	147 903 168	98 602 112	-	-
XVIII. Wartość księgowa na jedną akcję (w zł / EUR)	12,38	12,33	3,04	3,65
XIX. Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję (w zł / EUR)	12,38	12,33	3,04	3,65
XX. Współczynnik wypłacalności	9,00	9,13	-	-
XXI. Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	-1,76	0,48	-0,46	0,13
XXII. Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	-1,76	0,48	-0,46	0,13
XXIII. Zadeklarowana lub wypłacona dywidenda na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	-	-	-	-

BILANS (w tys. zł.)	stan na		stan na		stan na		stan na	
	30.09.2002	koniec III kwartału/2002	30.06.2002	koniec II kwartału 2002	30.09.2001	koniec III kwartału 2001	30.06.2001	koniec II kwartału 2001
<b>A k t y w a</b>								
I. Kasa, operacje z bankiem centralnym	962 569	1 203 188	-	-	791 685	-	796 451	-
II. Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w banku centralnym	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Należności od sektora finansowego	<b>1 018 762</b>	<b>1 616 576</b>	<b>1 942 600</b>	-	<b>1 942 600</b>	-	2 106 084	-
1. Należności krótkoterminowe	716 323	1 324 138	1 446 533	-	1 446 533	-	1 518 267	-
a) w rachunku bieżącym	355 025	120 513	147 544	-	147 544	-	91 792	-
b) pozostałe należności krótkoterminowe	361 298	1 203 625	1 298 989	-	1 298 989	-	1 426 475	-
2. Należności długoterminowe	302 439	292 438	496 067	-	496 067	-	587 817	-
IV. Należności od sektora niefinansowego	<b>15 360 040</b>	<b>14 760 967</b>	<b>13 009 267</b>	-	<b>13 009 267</b>	-	<b>12 062 192</b>	-
1. Należności krótkoterminowe	5 636 740	6 210 284	6 053 020	-	6 053 020	-	4 172 560	-
a) w rachunku bieżącym	1 617 798	1 574 669	1 554 600	-	1 554 600	-	1 576 175	-
b) pozostałe należności krótkoterminowe	4 018 942	4 635 615	4 498 420	-	4 498 420	-	2 596 385	-
2. Należności długoterminowe	9 723 300	8 550 683	6 956 247	-	6 956 247	-	7 889 632	-
V. Należności od sektora budżetowego	<b>998 589</b>	<b>965 945</b>	<b>692 876</b>	-	<b>692 876</b>	-	<b>392 846</b>	-
1. Należności krótkoterminowe	177 469	242 729	372 914	-	372 914	-	190 964	-
a) w rachunku bieżącym	4 677	10 682	16 041	-	16 041	-	5 132	-
b) pozostałe należności krótkoterminowe	172 792	232 047	356 873	-	356 873	-	185 832	-
2. Należności długoterminowe	821 120	723 216	319 962	-	319 962	-	201 882	-
VI. Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	249 156	184 714	130 263	-	130 263	-	127 464	-
VII. Dłużne papiery wartościowe	5 121 203	4 815 284	4 805 003	-	4 805 003	-	4 070 917	-
VIII. Należności od jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	43 462	48 350	343 459	-	343 459	-	303 367	-
1. Zależnych	12	-	106 306	-	106 306	-	115 183	-
2. Współzależnych	-	-	-	-	-	-	-	-
3. Stowarzyszonych	43 450	48 350	237 153	-	237 153	-	188 184	-
IX. Udziały lub akcje w jednostkach zależnych wycenianych metodą praw własności	15 060	45 582	110 096	-	110 096	-	133 596	-
X. Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych wycenianych metodą praw własności	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności	196	14 581	84 535	-	84 535	-	16 670	-
XII. Udziały lub akcje w innych jednostkach	39 619	32 738	62 467	-	62 467	-	85 982	-
XIII. Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	203 407	102 840	72 504	-	72 504	-	55 098	-
XIV. Wartości niematerialne i prawne, w tym:	143 835	129 030	117 392	-	117 392	-	104 852	-
-wartość firmy	5 206	6 404	3 797	-	3 797	-	4 279	-
XV. Wartość firmy jednostek podporządkowanych	72 533	90 774	16 622	-	16 622	-	17 683	-
XVI. Rzeczowe aktywa trwałe	726 353	775 777	465 772	-	465 772	-	479 453	-
XVII. Inne aktywa	197 526	191 593	659 785	-	659 785	-	212 657	-
1. Przejęte aktywa - do zbycia	36 201	30 841	33 585	-	33 585	-	28 076	-
2. Zapasy	4 893	7 139	-	-	-	-	-	-
3. Pozostałe	156 432	153 613	626 200	-	626 200	-	184 581	-

XVIII. Rozliczenia międzyokresowe	155 535	187 949	31 150	37 392
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	51 577	138 148	-	-
2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	103 958	49 801	31 150	37 392
<b>A k t y w a r a z e m</b>	<b>25 307 845</b>	<b>25 165 888</b>	<b>23 335 476</b>	<b>21 002 704</b>

BILANS (w tys. zł.)	stan na 30.09.2002 koniec III kwartalu/2002		stan na 30.06.2002 koniec II kwartalu 2002		stan na 30.09.2001 koniec III kwartalu 2001		stan na 30.06.2001 koniec II kwartalu 2001	
	<b>P a s y w a</b>							
I. Zobowiązania wobec banku centralnego	-	-	1 215	-	-	-	-	-
II. Zobowiązania wobec sektora finansowego	4 954 344	4 932 383	2 919 785	2 313 187				
1. Zobowiązania krótkoterminowe	1 405 476	2 201 862	949 441	1 205 908				
a) w rachunku bieżącym	664 963	73 276	285 944	67 296				
b) pozostałe zobowiązania krótkoterminowe	740 513	2 128 586	663 497	1 138 612				
2. Zobowiązania długoterminowe	3 548 868	2 730 521	1 970 344	1 107 279				
III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	14 436 020	14 317 047	14 504 946	13 588 452				
1. Zobowiązania krótkoterminowe	13 290 913	13 170 863	14 263 029	13 390 386				
a) w rachunku bieżącym w tym:	2 749 432	2 501 949	2 125 183	1 988 560				
- oszczędnościowe	628 080	515 895	45	2 743				
b) pozostałe zobowiązania krótkoterminowe, w tym:	10 541 481	10 668 914	12 137 846	11 401 826				
- oszczędnościowe	333 878	413 600	0	175				
2. Zobowiązania długoterminowe, w tym:	1 145 107	1 146 184	241 917	198 066				
- oszczędnościowe	-	-	-	-				
IV. Zobowiązania wobec sektora budżetowego	2 032 740	1 960 002	2 264 765	2 220 901				
1. Zobowiązania krótkoterminowe	1 979 023	1 906 072	2 238 409	2 195 047				
a) w rachunku bieżącym	1 225 630	1 188 208	1 166 825	1 155 914				
b) pozostałe zobowiązania krótkoterminowe	753 393	717 864	1 071 584	1 039 133				
2. Zobowiązania długoterminowe	53 717	53 930	26 356	25 854				
V. Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-	-	3 490				
VI. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	657 143	646 542	45 905	45 853				
1. Krótkoterminowe	40 495	39 463	-	-				
2. Długoterminowe	616 648	607 079	45 905	45 853				
VII. Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	17 666	112 095	54 529	37 123				
VIII. Zobowiązania wobec jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	24 397	11 411	597 450	561 464				
1. Zależnych	15 995	11 411	585 724	513 675				
2. Współzależnych	-	-	-	-				
3. Stowarzyszonych	8 402	-	11 726	47 789				
IX. Fundusze specjalne i inne zobowiązania	403 035	272 172	982 884	320 961				
X. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	481 574	473 421	369 543	300 287				
1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	21 669	22 278	8 890	12 915				
2. Ujemna wartość firmy	-	-	-	-				
3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	459 905	451 143	360 653	287 372				
XI. Ujemna wartość firmy jednostek podporządkowanych	-	-	-	-				
XII. Rezerwy	170 407	59 775	96 892	71 432				
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-	32 262	8 645				
2. Pozostałe rezerwy	170 407	59 775	64 630	62 787				
a) krótkoterminowe	85 549	19 386	8 065	22 398				
b) długoterminowe	84 858	40 389	56 565	40 389				
XIII. Zobowiązania podporządkowane	268 786	263 494	283 483	283 723				
XIV. Kapitały mniejszości	30 412	29 625	-	-				
XV. Kapitał zakładowy	739 516	739 516	493 011	493 011				
XVI. Należne wpłaty na kapitał zakładowy (wielkość ujemna)	-	-	-	-				
XVII. Akcje własne (wielkość ujemna)	-	-	-	-				
XVIII. Kapitał zapasowy	1 404 436	1 404 346	778 502	778 502				
XIX. Kapitał z aktualizacji wyceny	27 472	7 909	1 364	1 364				
XX. Pozostałe kapitały rezerwowe	235 779	235 779	192 000	192 000				
XXI. Różnice kursowe z przeliczenia jednostek podporządkowanych	(1 893)	(1 893)	(10)	0				
1. Dodatnie różnice kursowe	-	-	-	-				
2. Ujemne różnice kursowe	(1 893)	(1 893)	(10)	-				
XVIII. Zysk/strata z lat ubiegłych	(362 956)	(300 051)	(251 391)	(249 341)				
XIX. Zysk (strata) netto	-211 033	1 100	1 818	40 295				
<b>P a s y w a r a z e m</b>	<b>25 307 845</b>	<b>25 165 888</b>	<b>23 335 476</b>	<b>21 002 704</b>				
	0	0	0	0				
Współczynnik wypłacalności	9,00	10,68	9,13	10,44				
Wartość księgowa	1 831 321	2 086 706	1 215 294	1 255 831				
Liczba akcji	147 903 168	147 903 168	98 602 112	98 602 112				
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł)	12,38	14,11	12,33	12,74				
Rozwodniona liczba akcji	147 903 168	147 903 168	98 602 112	98 602 112				
Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję (w zł)	12,38	14,11	12,33	12,74				

POZYCJE POZABILANSOWE	stan na 30.09.2002 koniec II kwartału/2002	stan na 30.06.2002 koniec II kwartału 2002	stan na 30.09.2001 koniec III kwartału 2001	stan na 30.06.2001 koniec II kwartału 2001
<b>I. Pozabilansowe zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane</b>	5 550 994	4 372 618	4 377 535	3 805 772
<b>1. Zobowiązania udzielone:</b>	4 409 879	4 160 024	3 864 007	3 533 103
a) finansowe	2 095 589	2 191 064	2 335 583	2 027 432
b) gwarancyjne	2 314 290	1 968 960	1 528 424	1 505 671
<b>2. Zobowiązania otrzymane:</b>	1 141 115	212 594	513 528	272 669
a) finansowe	99 287	5 214	-	-
b) gwarancyjne	1 041 828	207 380	513 528	272 669
<b>II. Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży</b>	25 643 390	25 612 110	11 223 381	7 196 333
<b>III. Pozostałe (z tytułu):</b>	4 001 529	4 391 458	2 604 116	2 610 619
-otrzymane zabezpieczenia	3 961 797	4 373 244	2 597 398	2 584 198
- pozostałe	39 732	18 214	6 718	-
<b>Pozycje pozabilansowe razem</b>	<b>35 195 913</b>	<b>34 376 186</b>	<b>18 205 032</b>	<b>13 612 724</b>

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	3 kwartał 2002 okres od 01.07.2002 do 30.09.2002	3 kwartały narastająco 2002 okres od 01.01.2002 do 30.09.2002	3 kwartał 2001 okres od 01.07.2001 do 30.09.2001	3 kwartały narastająco 2001 okres od 01.01.2001 do 30.09.2001
<b>I. Przychody z tytułu odsetek</b>	545 864	1 542 720	580 025	1 864 280
<b>II. Koszty odsetek</b>	(365 460)	(972 447)	(442 868)	(1 434 389)
<b>III. Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	<b>180 404</b>	<b>570 273</b>	<b>137 157</b>	<b>429 891</b>
<b>IV. Przychody z tytułu prowizji</b>	156 927	408 132	79 489	234 190
<b>V. Koszty z tytułu prowizji</b>	(3 980)	(17 446)	(6 119)	(15 936)
<b>VI. Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>	<b>152 947</b>	<b>390 686</b>	<b>73 370</b>	<b>218 254</b>
<b>VII. Przychody netto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów</b>	68 486	96 882	-	-
<b>VIII. Koszty sprzedanych produktów, towarów i materiałów</b>	(5 661)	(5 661)	-	-
<b>IX. Koszty sprzedaży</b>	6 357	-	-	-
<b>X. Wynik ze sprzedaży (VII-VIII-IX)</b>	<b>69 182</b>	<b>91 221</b>	-	-
<b>XI. Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu</b>	1 786	5 412	3 979	66 128
<b>1. Od jednostek zależnych</b>	-	3 018	3 510	63 900
<b>2. Od jednostek współzależnych</b>	-	-	-	-
<b>3. Od jednostek stowarzyszonych</b>	-	-	370	2 114
<b>4. Od innych jednostek</b>	1 786	2 394	99	114
<b>XII. Wynik operacji finansowych</b>	48 712	(44 449)	28 119	98 779
<b>XIII. Wynik z pozycji wymiany</b>	(19 722)	194 036	39 146	108 743
<b>XIV. Wynik działalności bankowej</b>	433 309	1 207 179	281 771	921 795
<b>XV. Pozostałe przychody operacyjne</b>	10 972	122 243	17 507	52 807
<b>XVI. Pozostałe koszty operacyjne</b>	(7 402)	(108 646)	(10 512)	(36 702)
<b>XVII. Koszty działania banku i koszty ogólnego zarządu</b>	(276 968)	(804 894)	(197 495)	(597 032)
<b>XVIII. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	(23 120)	(83 838)	(25 048)	(64 843)
<b>XIX. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	(795 969)	(1 583 734)	(272 954)	(664 094)
<b>1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe</b>	(785 537)	(1 568 328)	(272 954)	(664 094)
<b>2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych</b>	(10 432)	(15 406)	-	-
<b>XX. Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	481 005	1 147 752	179 580	451 782
<b>1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe</b>	481 005	1 147 752	179 580	451 782
<b>2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych</b>	-	-	-	-
<b>XXI. Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XIX- XX)</b>	(314 964)	(435 982)	(93 374)	(212 312)
<b>XXII. Wynik na działalności operacyjnej</b>	<b>(178 173)</b>	<b>(103 938)</b>	<b>(27 151)</b>	<b>63 713</b>
<b>XXIII. Wynik na operacjach nadzwyczajnych</b>	39	73	129	(4 766)
1. Zyski nadzwyczajne	39	100	2	19
2. Straty nadzwyczajne	-	(27)	127	(4 785)
<b>XXIV. Odpis wartości firmy jednostek podporządkowanych</b>	(4 869)	(23 206)	(1 290)	(3 412)
<b>XXV. Odpis ujemnej wartości firmy jednostek podporządkowanych</b>	-	-	-	-
<b>XXVI. Zysk (strata) brutto</b>	<b>(183 003)</b>	<b>(127 071)</b>	<b>(28 312)</b>	<b>55 535</b>
<b>XXVII. Podatek dochodowy</b>	(15 394)	(63 075)	(5 103)	(40 435)
<b>1. Część bieżąca</b>	2 534	(65 218)	36 359	(1 762)
<b>2. Część odroczone</b>	(17 928)	2 143	(41 462)	38 673
<b>XXVIII. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b>	-	-	-	-
<b>XXVII. Udział w zyskach (stratach) netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności</b>	(13 723)	(14 115)	(5 062)	(13 282)
<b>XXX. Zyski (straty) mniejszości</b>	(13)	(6 772)	-	-
<b>XXIX. Zysk (strata) netto</b>	<b>(212 133)</b>	<b>(211 033)</b>	<b>(38 477)</b>	<b>1 818</b>
<b>Zysk (strata) netto zanalizowany</b>	-221 771	-	47 226	-
<b>Średnia ważona liczba akcji zwykłych</b>	126 021 603	-	98 602 112	-
<b>Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)</b>	-1,76	-	0,48	-
<b>Średnia ważona rozdwojona liczba akcji zwykłych</b>	126 021 603	-	98 602 112	-
<b>Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)</b>	-1,76	-	0,48	-

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM	3 kwartał 2002 okres od 01.07.2002 do 30.09.2002		3 kwartały narastająco 2002 okres od 01.01.2002 do 30.09.2002		3 kwartał 2001 okres od 01.07.2001 do 30.09.2001		3 kwartały narastająco 2001 okres od 01.01.2001 do 30.09.2001	
<b>1. Kapitał własny na początek okresu (BO)</b>		<b>2 112 730</b>		<b>2 080 827</b>		<b>1 267 508</b>		<b>1 267 508</b>
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości		-		31 903		-		-
b) korekty błędów podstawowych		-		-		-		-
<b>I.a. Stan kapitału własnego na początek okresu (BO), po uzgodnieniu do danych porównywalnych</b>		<b>2 112 730</b>		<b>2 112 730</b>		<b>1 513 770</b>		<b>1 267 508</b>
<b>1. Kapitał zakładowy na początek okresu</b>		<b>739 516</b>		<b>739 516</b>		<b>493 011</b>		<b>493 011</b>
1.1. Zmiany stanu kapitału zakładowego		-		-		-		-
a) zwiększenia (z tytułu)		-		-		-		-
b) zmniejszenia (z tytułu)		-		-		-		-
- umorzenia		-		-		-		-
<b>1.2. Kapitał zakładowy na koniec okresu</b>		<b>739 516</b>		<b>739 516</b>		<b>493 011</b>		<b>493 011</b>
<b>2. Należne wpłaty na poczet kapitału zakładowego na początek okresu</b>		-		-		-		-
2.1. Zmiana należnych wpłat na poczet kapitału zakładowego		-		-		-		-
a) zwiększenie (z tytułu)		-		-		-		-
b) zmniejszenie (z tytułu)		-		-		-		-
<b>2.2. Należne wpłaty na poczet kapitału zakładowego na koniec okresu</b>		-		-		-		-
<b>3. Akcje własne na początek okresu</b>		-		-		-		-
a) zwiększenie (z tytułu)		-		-		-		-
b) zmniejszenie (z tytułu)		-		-		-		-
<b>3.1. Akcje własne na koniec okresu</b>		-		-		-		-
<b>4. Kapitał zapasowy na początek okresu</b>		<b>1 404 346</b>		<b>1 404 349</b>		<b>778 502</b>		<b>666 752</b>
4.1. Zmiany kapitału zapasowego		90		87		-		111 750
a) zwiększenia (z tytułu)		87		87		-		111 750
- koszt emisji akcji		(39)		(39)		-		-
- podziału zysku (ustawowo)		-		-		-		111 744
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)		-		-		-		-
- sprzedaży środka trwałego		126		126		-		6
b) zmniejszenia (z tytułu)		3		-		-		-
- sprzedaży środka trwałego		3		-		-		-
- pokrycia straty		-		-		-		-
<b>4.2. Kapitał zapasowy na koniec okresu</b>		<b>1 404 436</b>		<b>1 404 436</b>		<b>778 502</b>		<b>778 502</b>
<b>5. Kapitał z aktualizacji wyceny na początek okresu</b>		<b>6 016</b>		<b>1 623</b>		<b>1 364</b>		<b>1 370</b>
Zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości		-		1 933		-		-
<b>5a. Kapitał z aktualizacji wyceny na początek okresu po uzgodnieniu do danych porównywalnych</b>		<b>6 016</b>		<b>3 556</b>		<b>1 364</b>		<b>1 370</b>
5.1. Zmiany kapitału z aktualizacji wyceny		21 456		23 916		-		(6)
a) zwiększenie (z tytułu)		20 149		23 916		-		-
- sprzedaży środka trwałego		(3)		-		-		-
- wyceny finansowych aktywów		18 256		18 278		-		-
- z tytułu różnic kursowych z przeliczenia zagranicznych jednostek podporządkowanych		5 513		5 574		-		-
- z tytułu różnic kursowych z przeliczenia oddziałów zagranicznych		(3 617)		64		-		-
b) zmniejszenie (z tytułu)		1 307		-		-		(6)
- sprzedaży i likwidacji środków trwałych		-		-		-		(6)
- z tytułu różnic kursowych z przeliczenia zagranicznych jednostek podporządkowanych		1 307		-		-		-
- z tytułu różnic kursowych z przeliczenia oddziałów zagranicznych		-		-		-		-
- wyceny finansowych aktywów trwałych		-		-		-		-
<b>5.2. Kapitał z aktualizacji wyceny na koniec okresu</b>		<b>27 472</b>		<b>27 472</b>		<b>1 364</b>		<b>1 364</b>
<b>6. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu</b>		<b>173 779</b>		<b>130 000</b>		<b>90 000</b>		<b>90 000</b>
6.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego		-		43 779		40 000		40 000
a) zwiększenie (z tytułu)		-		43 779		40 000		40 000
- odpis z zysku na fundusz ogólnego ryzyka bankowego		-		43 779		40 000		40 000
b) zmniejszenie (z tytułu)		-		-		-		-
<b>6.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu</b>		<b>173 779</b>		<b>173 779</b>		<b>130 000</b>		<b>130 000</b>
<b>7. Inne pozostałe kapitały rezerwowe na początek okresu</b>		<b>62 000</b>		<b>62 000</b>		<b>47 000</b>		<b>47 000</b>
7.1. Zmiany innych pozostałych kapitałów rezerwowych		-		-		15 000		15 000
a) zwiększenie (z tytułu)		-		-		15 000		15 000
- odpisu z zysku na rezerwę i wydatki		-		-		15 000		15 000
- przeksięgowania		-		-		-		-
b) zmniejszenia (z tytułu)		-		-		-		-
- podatek dochodowy		-		-		-		-
<b>7.2. Inne pozostałe kapitały rezerwowe na koniec okresu</b>		<b>62 000</b>		<b>62 000</b>		<b>62 000</b>		<b>62 000</b>
<b>8. Różnice kursowe z przeliczenia jednostek podporządkowanych</b>		<b>(1 893)</b>		<b>(1 893)</b>		<b>(10)</b>		<b>(10)</b>
<b>9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu</b>		<b>(300 051)</b>		<b>(256 661)</b>		<b>(249 341)</b>		<b>(30 217)</b>
<b>9.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu</b>		-		<b>73 360</b>		-		<b>216 045</b>
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości		-		-		-		-
b) korekty błędów podstawowych		-		-		-		-
<b>9.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po uzgodnieniu do danych porównywalnych</b>		-		<b>73 360</b>		-		<b>216 045</b>
<b>9.3 Zmiana zysku z lat ubiegłych</b>		-		<b>(73 360)</b>		-		<b>(216 045)</b>
a) zwiększenie (z tytułu)		-		-		-		-
- podziału zysku z lat ubiegłych		-		-		-		-
b) zmniejszenie (z tytułu)		-		<b>(73 360)</b>		-		<b>(216 045)</b>
- podziału zysku za rok ubiegły na kapitał zapasowy		-		-		-		<b>(111 744)</b>
- podziału zysku za rok ubiegły na fundusz ogólnego ryzyka bankowego		-		<b>(43 779)</b>		-		<b>(40 000)</b>
- podziału zysku za rok ubiegły na kapitał rezerwowy		-		0		-		<b>(15 000)</b>
- podziału zysku za rok ubiegły na dywidendy		-		<b>(29 581)</b>		-		<b>(49 301)</b>
<b>9.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu</b>		-		-		-		-

9.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	(300 051)	(330 021)	(249 341)	(246 262)
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	-	29 970	-	-
b) korekty błędów podstawowych	-	-	-	-
9.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po uzgodnieniu do danych porównywalnych	(300 051)	(300 051)	(249 341)	(246 262)
9.7. Zmiana straty z lat ubiegłych	(62 905)	(62 905)	(2 060)	(5 139)
a) zwiększenie (z tytułu)	(62 905)	(62 905)	(2 060)	(5 739)
- przeniesienia straty do pokrycia	-	-	-	(3 679)
- wycena papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	(62 905)	(62 905)	-	-
- inne	-	-	(2 060)	(2 060)
b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-	-	600
9.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	(362 956)	(362 956)	(251 401)	(251 401)
9.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	(362 956)	(362 956)	(251 401)	(251 401)
10. Wynik netto	(211 033)	(211 033)	1 818	1 818
a) zysk netto	-	-	1 818	1 818
b) strata netto	(211 033)	(211 033)	-	-
II. Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	1 831 321	1 831 321	1 215 284	1 215 284
III. Kapitał własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	-	-	-	-

RACHUNEK PRZEPIŁYU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	3 kwartał 2002 okres od 01.07.2002 do 30.09.2002		3 kwartały narastająco 2002 okres od 01.01.2002 do 30.09.2002		3 kwartał 2001 okres od 01.07.2001 do 30.09.2001		3 kwartały narastająco 2001 okres od 01.01.2001 do 30.09.2001	
	A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej - metoda pośrednia	617 329	564 337	485 718	1 099 735			
I. Zysk (strata) netto	(212 133)	(211 033)	(38 477)	1 818				
II. Korekty razem:	829 462	775 370	524 195	1 097 917				
1. Zyski (straty) mniejszości	13	6 772	-	-				
2. Udział w (zyskach) stratach netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	13 723	14 115	5 062	13 282				
3. Amortyzacja w tym:	27 990	107 044	26 338	68 255				
- odpisy wartości firmy jednostek podporządkowanych i ujemnej wartości firmy jednostek podporządkowanych	4 869	23 206	-	-				
4. (Zyski) straty z tytułu różnic kursowych	55 948	356 896	(85 402)	19 716				
5. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	564	(188 603)	(98 270)	(271 883)				
6. (Zysk) strata z działalności inwestycyjnej	35 314	(32 076)	7 203	9 223				
7. Zmiany stanu rezerw	266 268	364 207	23 602	(1 188)				
8. Zmiana stanu zapasów	3 993	21 267	-	-				
9. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	118 225	(177 886)	(205 886)	437 519				
10. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	748 352	1 509 933	160 541	879 994				
11. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	(720 176)	(2 484 811)	(1 294 993)	(2 373 536)				
12. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	(62 266)	(78 885)	8 181	57 371				
13. Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	(82 355)	31 474	(9 223)	(276 730)				
14. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	84 131	1 076 931	622 027	(834 981)				
15. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	190 849	(266 418)	944 114	2 575 256				
16. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-	(3 490)	-				
17. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	(3 545)	21 832	52	-				
18. Zmiana stanu innych zobowiązań	52 749	(146 623)	786 473	1 314 429				
19. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	34 886	19 866	5 764	(11 866)				
20. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	36 651	56 683	71 065	41 486				
21. Inne korekty	28 147	563 651	(438 963)	(548 430)				
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II) - metoda pośrednia	617 329	564 337	485 718	1 099 735				
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	(612 070)	(419 245)	(443 068)	(867 292)				
I. Wpływy	2 385 450	9 875 992	4 558 105	7 023 021				
1. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	100	22 332	290	98 535				
2. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	-	-	-	-				
3. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	(13 728)	1	-	12 678				
4. Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	2 463 472	9 734 373	4 490 710	6 661 485				
5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	723	25 004	(224)	8 053				
6. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	(33)	-	-	-				
7. Inne wpływy inwestycyjne	(65 084)	94 282	67 329	242 270				
II. Wydatki	2 997 521	10 295 238	5 001 173	7 890 313				
1. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	112 861	449 683	15 555	13 149				
2. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	-	-	-	-				
3. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	(11)	5	7 807	10 424				
4. Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	2 795 962	9 579 124	4 944 950	7 741 303				
5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	84 012	251 749	32 861	125 437				
6. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	(9 234)	-	-	-				
7. Inne wydatki inwestycyjne	13 931	14 677	-	-				
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	(612 070)	(419 245)	(443 068)	(867 292)				

C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	40 802	98 948	23 202	(23 228)
I. Wpływy	238 955	483 222	14 948	25 000
1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	284 521	426 186	-	-
2. Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki podmiotów sektora finansowego	-	-	-	-
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych	-	-	-	-
4. Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	1 516	-	(52)	-
5. Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	4	42 800	15 000	25 000
6. Inne wpływy finansowe	(47 086)	14 236	-	-
II. Wydatki	198 153	384 274	(8 254)	48 228
1. Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	212 886	286 378	-	-
2. Spłata długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki podmiotów sektora finansowego	-	30	-	-
3. Wykup dłużnych papierów wartościowych	(2 000)	40 755	-	5 300
4. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	1 108	2 402	-	-
5. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	-	-	-	-
6. Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-	-	-	-
7. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	(22 832)	36 113	-	-
8. Dywidendy i inne udziały w zyskach wypłacone mniejszości	-	-	-	-
9. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-	-	-	-
10. Nabycie akcji własnych	-	-	-	-
11. Inne wydatki finansowe	8 991	18 596	(8 254)	42 928
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	40 802	98 948	23 202	(23 228)
D. Przepływy pieniężne netto, razem (A+/-B+/-C)	46 061	244 040	65 852	209 215
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych w tym:	46 061	244 040	65 852	209 215
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	(15 482)	(10 642)	5 758	(1 000)
F. Środki pieniężne na początek okresu	1 289 535	1 091 556	824 381	681 018
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+/- D)	1 335 596	1 335 596	890 233	890 233
-o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-	-	-

Podpis osoby/osób  
reprezentującej Spółkę  
Data: 02-11-14

Podpis osoby odpowiedzialnej  
za prowadzenie rachunkowości  
Data: 02-11-14

## Komentarz do raportu kwartalnego SAB-QS III/2002

1. Skonsolidowany raport kwartalny Grupy Kapitałowej Kredyt Banku S.A. został przygotowany zgodnie z opisem poszczególnych pozycji formularza SAB-QS dla banków z uwzględnieniem przepisów komentarza do tych pozycji wydanego przez KPWiG. Stosowane zasady i metody rachunkowości, metody wyceny aktywów i pasywów oraz pomiaru wyniku finansowego zostały przedstawione w całości i szczegółowo w raporcie półrocznym SAB-PS 2002 roku.

Nowelizacja przepisów ustawy o rachunkowości z dnia 29 września 1994 wprowadzonych ustawą z dnia 9 listopada 2000 roku oraz rozporządzenie z 10 grudnia 2001 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków, zawierają szereg zmian w polityce i zasadach rachunkowości Grupy Kapitałowej. Efekt powyższych zmian został ujęty jako korekta bilansu otwarcia niepodzielonego zysku (straty) lat ubiegłych. Grupa dokonała także przekształcenia danych porównywalnych wynikającego z nowego formatu sprawozdawczego. Zmiana zakresu spółek, które zostały objęte konsolidacją na dzień 30 września 2002 roku w porównaniu z 30 wrześniem 2001 roku wynika ze zmiany regulacji prawnych określających zakres konsolidacji spółek oraz transakcji zakupu dokonanych w badanym okresie.

Według stanu na dzień 30 września 2002 roku Grupa Kapitałowa Kredyt Banku S.A. obejmowała następujące jednostki:

### ***Kredyt Bank S.A. – jednostka dominująca***

#### ***Jednostki zależne***

1. Armatorski Dom Bankowy Sp. z o.o.
2. Bankowy Fundusz Inwestycyjny Serwis Sp. z o.o.
3. BDH Serwis Sp. z o.o.
4. Inwestia Sp. z o.o.
5. KB Zarządzanie Aktywami S.A.
6. Kredyt Bank Ukraina
7. Kredyt International Finance B.V.
8. Kredyt Lease S.A.
9. Kredyt Trade Sp. z o.o.
10. Net Banking Sp. z o.o.
11. Polski Kredyt Bank S.A. (PKB S.A.)
12. PTE Kredyt Banku S.A. (PTE KB S.A.)
13. Victoria Development Sp. z o.o.
14. Żagiel S.A.
15. SKK Kredyt S.A. (Jednostka pośrednio zależna poprzez Żagiel S.A.)

Grupa Kapitałowa Kredyt Banku S.A. obejmuje samodzielne pod względem prawnym jednostki gospodarcze, których działalność gospodarcza jest ściśle skoordynowana. Łączące Grupę powiązania kapitałowe określające charakter ich zależności często zostają wzmocnione powiązaniem handlowymi i zawieranyimi umowami. Pozwala to na realizację podstawowego celu strategicznego Grupy - rozwój pozycji rynkowej przy utrzymaniu na odpowiednim poziomie efektywności działalności i wyników finansowych stanowiących odpowiedni zwrot na zainwestowanym przez akcjonariuszy kapitale.

Kredyt Bank S.A., jednostka dominująca Grupy Kapitałowej, podejmuje decyzje o polityce finansowej i bieżącej działalności podmiotów. Członkowie Zarządu i osoby pełniące funkcje kierownicze w Kredyt Banku S.A. poprzez pełnienie funkcji kontrolnej w organach nadzoru uprawnieni są do powoływania i odwoływania zarządu tych spółek.

2. W III kwartale 2002 roku nie zostały dokonane żadne zmiany w strukturze Grupy Kapitałowej Kredyt Banku S.A. z wyjątkiem klasyfikacji jednego z podmiotów: Solaris Bus & Coach Sp.z.o.o. (przeklasyfikowanie z udziałów do portfela papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu).
3. Sprawozdanie skonsolidowane Grupy Kapitałowej Kredyt Banku S.A. na koniec III kwartału 2002 roku zostało sporządzone w oparciu o sprawozdania finansowe:
  - » podmiotu dominującego:
    - Kredyt Banku S.A.
  - » podmiotów zależnych:
    - BDH Serwis Sp. z o.o.
    - BFI Serwis Sp. z o.o.
    - Kredyt Bank Ukraina S.A.
    - Kredyt International Finance B.V.
    - Kredyt Lease S.A.
    - Kredyt Trade Sp. z o.o.
    - Net Banking Sp. z o.o.
    - Polskiego Kredyt Banku S.A.
    - PTE Kredyt Banku S.A.
    - Victoria Development Sp. z o.o.
    - Żagiel S.A.

oraz

- » podmiotu pośrednio zależnego:
  - SKK Kredyt S.A.

Sprawozdania finansowe powyższych spółek zostały skonsolidowane ze sprawozdaniami Kredyt Banku S.A. metodą pełną.

Sprawozdanie skonsolidowane Grupy Kapitałowej Kredyt Banku S.A. na koniec III kwartału 2001 roku zostało sporządzone w oparciu o sprawozdania finansowe Kredyt Banku S.A. jako podmiotu dominującego, PKB S.A. i PTE KB S.A. - podmiotów zależnych oraz spółki Żagiel S.A.- podmiotu stowarzyszonego. Sprawozdania finansowe PKB S.A. zostały skonsolidowane ze sprawozdaniami Kredyt Banku S.A. metodą pełną, natomiast sprawozdania finansowe PTE KB S.A. oraz spółki Żagiel S.A. - metodą praw własności.

Według stanu na 30 września 2002 roku wyłączenia z obowiązku objęcia konsolidacją dokonano zgodnie z art. 57 i 58 Ustawy o rachunkowości. W przypadku art. 58 ust.1 pkt.1 dotyczącego istotności danych finansowych Kredyt Bank S.A. przyjął kryteria konsolidacyjne głównego akcjonariusza KBC NV przedstawione poniżej:

- |   |                   |
|---|-------------------|
| 1. Wartość udziału w kapitale i rezerwach jednostki | – 1.250,0 tys.EUR |
| 2. Wartość annualizowanego wyniku netto jednostki   | – 500,0 tys.EUR   |
| 3. Wysokość sumy bilansowej jednostki               | – 6.250,0 tys.EUR |

*Dodatkowe kryterium*

- |  |      |
|--|------|
| 4. Udział w skonsolidowanej sumie bilansowej Grupy | - 1% |
|--|------|

Jednostka podlega konsolidacji w momencie spełnienia dwóch z kryteriów (1-3) lub gdy spełnia kryterium 4.



4. Wybrane pozycje rachunku zysków i strat oraz rachunku przepływu środków pieniężnych za trzy kwartały 2002 roku wykazane w raporcie, wyrażone w EUR, przeliczone są według kursu 1 EUR = 3,8284 PLN stanowiącego średnią arytmetyczną średnich kursów ogłaszanych przez Narodowy Bank Polski obowiązujących na ostatni dzień każdego zakończonego miesiąca 2002 roku. Wybrane pozycje bilansowe wyrażone w EUR przeliczone są według ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski średniego kursu 1 EUR = 4,0782 PLN obowiązującego na dzień bilansowy.

Natomiast wybrane pozycje rachunku zysków i strat oraz rachunku przepływu środków pieniężnych za trzy kwartały 2001 roku wykazane w raporcie, wyrażone w EUR, przeliczone są według kursu 1 EUR = 3,6622 PLN stanowiącego średnią arytmetyczną średnich kursów ogłaszanych przez Narodowy Bank Polski obowiązujących na ostatni dzień każdego zakończonego miesiąca 2001 roku. Wybrane pozycje bilansowe wyrażone w EUR przeliczone są według ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski średniego kursu 1 EUR = 3,8810 PLN obowiązującego na dzień bilansowy.

5. W III kwartale 2002 roku najistotniejszy wpływ na kształtowanie się pozycji bilansu i rachunku zysków i strat Grupy Kapitałowej miały następujące czynniki wewnętrzne i zewnętrzne:
- dokonana we wrześniu 2002 analiza portfela kredytowego oraz przyjętych zabezpieczeń według zaostrzonych kryteriów zgodnych z zasadą ostrożnej wyceny aktywów w warunkach pogarszającej się sytuacji makroekonomicznej w kraju, jak również przyjęcie standardów ostrożnościowych rekomendowanych przez KBC Bank N.V. - głównego akcjonariusza jednostki dominującej,
  - wprowadzenie od początku 2002 roku nowych zasad rachunkowości,
  - ujemne wyniki jednostek podporządkowanych.

6. Analizując podstawowe wielkości ekonomiczno-finansowe Grupy Kapitałowej Kredyt Banku S.A. należy zwrócić uwagę na zwiększanie rozmiarów jej działalności - co jest odzwierciedleniem realizacji przyjętych założeń rozwoju Grupy na 2002 rok.

» **Suma bilansowa** Grupy Kapitałowej według stanu na 30 września 2002 roku wyniosła 25.307.845 tys.zł., wzrastając w porównaniu ze stanem na 30 września 2001 roku o 9% tj. o 1.972.369 tys.zł.

» W zakresie źródeł finansowania działalności Grupy Kapitałowej nastąpił wzrost podstawowych kategorii pasywów, tj.

- **depozytów klientów**, w tym: depozytów niebankowych podmiotów finansowych, podmiotów niefinansowych oraz sektora budżetowego o 103.668 tys.zł. tj. z 16.479.276 tys.zł. na koniec III kwartału 2001 roku do poziomu 16.582.944 tys.zł. na koniec III kwartału 2002 roku.

Należy zaznaczyć, iż odnotowano istotny przyrost **depozytów międzybankowych**, co związane jest z pozyskaniem finansowania długoterminowego w formie: kredytu odnawialnego od KBC Bank N.V. w wysokości 320 mln EUR, pożyczki syndykowanej zorganizowanej przez DZ Bank AG i KBC Bank N.V. w kwocie 100 mln EUR oraz pożyczki terminowej od Bayerische Landesbank Girozentrale w kwocie 50 mln EUR, a także pożyczki z KBC Bank N.V. na kwotę 200 mln CHF.

- **kapitałów własnych Grupy Kapitałowej** o 51%, tj. z 1.215.294 tys.zł. na koniec III kwartału 2001 roku do poziomu 1.831.321 tys.zł. na koniec III kwartału 2002 roku, co wynikało z przeznaczenia części zysku netto jednostki dominującej zrealizowanego za 2001 rok na fundusz ogólnego ryzyka bankowego na mocy decyzji WZA z dnia 29 maja 2002 roku oraz z zarejestrowania w dniu 10 grudnia 2001 roku podwyższenia kapitału jednostki dominującej w drodze emisji akcji serii T o kwotę 872.629 tys.zł; ujemnie na poziom funduszy własnych wpłynął niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych w kwocie 362.956 tys.zł. w związku z wprowadzeniem nowych zasad rachunkowości od 1 stycznia 2002 roku oraz wygenerowanie przez Grupę Kapitałową straty netto na koniec III kwartału 2002 roku.

- ponadto według stanu na 30 września 2002 roku poziom **zobowiązań podporządkowanych** wyniósł 268.786 tys.zł., natomiast poziom zobowiązań podporządkowanych, który na podstawie decyzji Narodowego Banku Polskiego został zaliczony do funduszy uzupełniających jednostki dominującej wyniósł 200.936 tys.zł.

» W zakresie wykorzystania źródeł finansowania nastąpił wzrost podstawowych kategorii aktywów, tj.

- wartości brutto **należności kredytowych klientów**, w tym: niebankowych podmiotów finansowych, podmiotów niefinansowych oraz sektora budżetowego, o 18%, tj. z poziomu 14.697.221 tys.zł. na koniec III kwartału 2001 roku do poziomu 17.400.646 tys.zł. na koniec III kwartału 2002 roku. Rozwój akcji kredytowej dotyczył przede wszystkim relatywnie bezpieczniejszych należności kredytowych od sektora budżetowego. W porównywanym okresie należności kredytowe sektora budżetowego przyrosły o 46%, należności klientów indywidualnych i należności od podmiotów gospodarczych wzrosły o 17%. Należy przy tym zauważyć, iż rozwój akcji kredytowej osób fizycznych realizowany jest głównie poprzez współpracę z firmami pośredniczącymi, tj. SKK Kredyt i Żagiel S.A.

- wartości **dłużnych papierów wartościowych netto** o 7%, tj. z 4.805.003 tys.zł. na koniec III kwartału 2001 roku do poziomu 5.121.203 tys.zł. na koniec III kwartału 2002 roku.

7. Poszczególne pozycje rachunku zysków i strat Grupy Kapitałowej kształtowały się następująco:

» **Wynik z tytułu odsetek Grupy Kapitałowej** za III kwartał 2002 roku wyniósł 180.404 tys.zł. i był wyższy od wyniku uzyskanego w tym samym okresie roku ubiegłego o 32%, tj. o 43.247 tys.zł. Pozytywny wpływ na poziom wyniku z tytułu odsetek miało ukształtowanie się marży odsetkowej w jednostce dominującej na poziomie 3,4%, pomimo pogarszania się jakości portfela kredytowego i wzrostu poziomu odsetek zastrzeżonych.

Dodatkowo, dodatni wpływ na wynik z tytułu odsetek miało przeklasyfikowanie w jednostce dominującej dyskonta od obligacji zabezpieczanych IRS-ami (ujmowanego dotychczas w wycenie tj. w wyniku z operacji finansowych) po zamknięciu części kontraktu zabezpieczającego Asset Swap.

» **Przychody Grupy Kapitałowej z tytułu prowizji** w III kwartale 2002 roku wyniosły 156.927 tys.zł., co oznaczało prawie dwukrotny wzrost w porównaniu z III kwartałem 2001 roku. Największy wzrost w tej kategorii rachunku wyników w jednostce dominującej odnotowano od akcji kredytowej oraz w zakresie przychodów od operacji ladowych i za prowadzenie rachunków bankowych.

Dodatkowo należy zaznaczyć, iż w III kwartale 2002 roku wysokie przychody z tytułu prowizji zostały osiągnięte przez spółkę Żagiel S.A. w wysokości 47.328 tys.zł., oraz przez spółkę SKK Kredyt S.A. w wysokości 12.941 tys.zł.

**Wynik z tytułu prowizji** w III kwartale 2002 roku wyniósł 152.947 tys.zł. i wzrastając dwukrotnie w porównaniu z analogicznym okresem roku ubiegłego.

» Odnotowano istotne zmiany w zakresie **wyniku na operacjach finansowych, przychodach z akcji i udziałów oraz wyniku z operacji wymiany**. Negatywny wpływ na wynik z operacji finansowych w jednostce dominującej w III kwartale miała wycena obligacji będących w księdze handlowej (portfel do obrotu), jak również ujemna wycena WIK-ów. Pozytywnie na wynik z operacji finansowych w III kwartale wpłynęła natomiast zmiana przepisów wprowadzonych Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 20 września 2002 roku, które weszło w życie z dniem 30 września 2002 roku. Przepisy nowego rozporządzenia wprowadziły konieczność ujmowania skutków zmiany wyceny papierów wartościowych w księdze bankowej (z portfela do sprzedaży) w kapitale z aktualizacji wyceny.

Przepisy zmieniające zasady rachunkowości banków wprowadziły odmienny podział aktywów i zobowiązań finansowych i nowe zasady ich wyceny. Część posiadanych przez jednostkę dominującą papierów wartościowych podlega wycenie według wartości godziwej, według której wyceniane są również instrumenty finansowe. W związku z tym rachunek wyników banku w pozycji wynik z operacji finansowych odzwierciedla niezrealizowane wyniki z wyceny. Niezrealizowane różnice kursowe od transakcji FX SWAP oraz CCIRS do 31 grudnia 2001 roku były ewidencjonowane w ramach wyniku z operacji wymiany. Obecnie instrumenty te podlegają wycenie według wartości godziwej i są prezentowane w pozycji wynik z operacji finansowych.

Łącznie **wynik na operacjach finansowych** oraz **wynik z pozycji wymiany** w III kwartale 2002 roku ukształtował się na poziomie 28.990 tys.zł.

» W III kwartale 2002 roku w porównaniu z analogicznym okresem 2001 roku, Grupa Kapitałowa poniosła wyższe **koszty działania** o 40%, tj. o 79.473 tys. zł, w tym: Na poziom generowanych w Grupie Kapitałowej kosztów funkcjonowania znaczny wpływ miał wzrost kosztów rzeczowych: głównie kosztów usług lokalowych, usług łączności oraz wydatków na reklamę. W analizowanych okresach nastąpił wzrost liczby funkcjonujących jednostek organizacyjnych o 35 jednostek, w tym 34 jednostki zostało przejęte z PKB S.A.

- » **Różnica wartości rezerw i aktualizacji** w III kwartale 2002 roku była ujemna i wynosiła 314.964 tys.zł. Ze względu na pogarszające się uwarunkowania makroekonomiczne w Polsce w III kwartale 2002 roku jednostka dominująca, zgodnie z zasadą ostrożnej wyceny aktywów, przeprowadziła szczegółową analizę portfela kredytowego oraz ponowną weryfikację przyjętych zabezpieczeń. W wyniku przeprowadzonych działań na koniec III kwartału 2002 roku jednostka dominująca przeklasyfikowała wybrane należności do wyższych grup ryzyka oraz przyjęła zweryfikowaną wartość zabezpieczeń, co spowodowało konieczność dotworzenia rezerw celowych. Kwota dodatkowych rezerw utworzonych w jednostce dominującej na koniec III kwartału 2002 roku wyniosła 294 miliony złotych. Najistotniejsze kwoty dodatkowych rezerw związane są z zaangażowaniem z tytułu udzielonych kredytów m.in. korporacyjnych (ok. 200 mln.zł w tym również w sektorze budowlanym), konsumpcyjnych (ok. 30 mln.zł.) oraz z zaangażowaniem kapitałowym (ok.65 mln.zł.).

Pogorszenie jakości portfela kredytowego miało wpływ na wskaźnik obrazujący udział należności zagrożonych w portfelu kredytów klientów ogółem, który na koniec III kwartału 2002 roku w jednostce dominującej ukształtował się na poziomie 15,4%.

- » **Obciążenie wyniku finansowego jednostki dominującej z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych** za okres od 1 stycznia do 30 września 2002 roku wyniosło 15.128 tys.zł.

Ze względu na inny moment uznania przychodów za osiągnięte i kosztów za poniesione w ujęciu księgowym i podatkowym, wystąpiły ujemne i dodatnie przejściowe różnice między zobowiązaniem z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych a podatkiem odroczonym obciążającym wynik finansowy jednostki dominującej. W związku z powyższym od różnic ujemnych utworzono odroczone aktywo z tytułu podatku dochodowego w wysokości 262.158 tys.zł. natomiast na dodatnie różnice przejściowe utworzono rezerwę na podatek odroczony w wysokości 220.627 tys.zł.

Zobowiązanie z tytułu zaliczki na podatek dochodowy od osób prawnych do Urzędu Skarbowego za ww. okres nie wystąpiło.

- » **Wynik finansowy** Grupy Kapitałowej za 9 miesięcy 2002 roku zamknął się stratą brutto w wysokości 127.071 tys.zł. Strata netto w tym okresie wyniosła 211.033 tys. zł. Wartość straty netto, którą Grupa Kapitałowa wygenerowała w III kwartale 2002 roku wyniosła 212.133 tys.zł.

Na osiągnięty w III kwartale 2002 roku **wynik finansowy** Grupy Kapitałowej miały wpływ przede wszystkim następujące czynniki:

- zmiana uregulowań prawnych w zakresie obowiązujących przepisów rachunkowości,
- dokonana we wrześniu 2002 analiza portfela kredytowego oraz przyjętych zabezpieczeń według zaostrzonych kryteriów zgodnych z zasadą ostrożnej wyceny aktywów w warunkach pogarszającej się sytuacji makroekonomicznej w kraju, jak również przyjęcie standardów ostrożnościowych rekomendowanych przez KBC Bank N.V. - głównego akcjonariusza jednostki dominującej,
- udział jednostki dominującej w stratach spółek: PTE Kredyt Banku S.A., Żagiel S.A., Kredyt Lease S.A., Net Banking Sp.z.o.o., i Victorii Development Sp.z.o.o.
- udział jednostki dominującej w zyskach spółek: Kredyt Bank Ukraina, Kredyt Trade Sp.z.o.o., KIV B.V., BDH Serwis Sp.z.o.o., BFI Serwis Sp.z.o.o., SKK Kredyt S.A.
- odpis z tytułu amortyzacji wartości firmy spółek: Żagiel S.A., Kredyt Bank Ukraina, BDH Serwis Sp.z.o.o.

Jednocześnie należy zaznaczyć, iż wygenerowany na koniec III kwartału 2002 roku wynik finansowy netto Grupy Kapitałowej jest taki sam jak wynik finansowy netto jednostki dominującej, co wynika z uwzględnienia w sprawozdaniu jednostki dominującej udziału w wynikach podmiotów konsolidowanych poprzez ich wycenę metodą praw własności.

Największy wpływ na poziom wyniku finansowego Grupy Kapitałowej wygenerowanego w III kwartale 2002 roku miał ujemny wynik z tytułu rezerw, który wyniósł w III kwartale 2002 roku 315 mln.żł. (w tym 294 mln.żł. dodatkowych rezerw utworzonych na koniec września 2002 roku). Tak znaczące zmiany w zakresie wyniku z tytułu rezerw uwarunkowane były dokonaną we wrześniu 2002 w jednostce dominującej analizą portfela kredytowego oraz przejętych zabezpieczeń wg zaostrzonych kryteriów zgodnych z zasadą ostrożnej wyceny, w związku z pogarszającą się sytuacją makroekonomiczną kraju jak również rekomendacjami KBC Bank N.V – głównego akcjonariusza jednostki dominującej w zakresie przyjęcia standardów ostrożnościowych.

Poniżej przedstawiono zmiany w poziomie poszczególnych pozycji kategorii rachunku wyników:

*w tys.żł.*

<b>Kategoria</b>	<b>01.07-30.09.02</b>	<b>01.07-30.09.01</b>	<b>Zmiana</b>
Dochody odsetkowe netto	180 404	137 157	43 247
Dochody netto z prowizji	152 947	73 370	79 577
Przychody z akcji i udziałów, wynik na operacjach finansowych, wynik z operacji wymiany, wynik ze sprzedaży	99 958	71 244	28 714
Saldo pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	3 570	6 995	-3 425
<b>Razem dochód netto z działalności operacyjnej</b>	<b>436 879</b>	<b>288 766</b>	<b>148 113</b>
Koszty działania Banku	-300 088	-222 543	-77 545
Różnica wartości rezerw i aktualizacji	-314 964	-93 374	-221 590
Wynik z operacji nadzwyczajnych	39	129	-90
Odpis wartości firmy jednostek podporządkowanych	-4 869	-1 290	-3 579
<b>Wynik finansowy brutto</b>	<b>-183 003</b>	<b>-28 312</b>	<b>-154 691</b>
Udział w zyskach/stratach netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	-13 723	-5 062	-8 661
Zyski mniejszości	-13	0	-13
Podatek dochodowy	15 394	5 103	10 291
<b>Wynik finansowy netto</b>	<b>-212 133</b>	<b>-38 477</b>	<b>-173 656</b>

W ramach przedstawionej struktury rachunku zysków i strat w III kwartale 2002 roku w porównaniu z III kwartałem 2001 roku obserwowany był wzrost poszczególnych kategorii dochodu netto z działalności operacyjnej. W III kwartale 2002 roku dochód netto z działalności operacyjnej Grupy osiągnął poziom 436.879 tys.żł., co w porównaniu z analogicznym okresem 2001 roku oznacza wzrost o 51% tj. o 148.113 tys.żł.

Zarząd jednostki dominującej opracował plan finansowy na rok 2003, który uwzględnia program postępowania w związku z koniecznością wygenerowania wyników finansowych jednostki dominującej umożliwiających pokrycie straty poniesionej w roku obrotowym 2002- głównie w wyniku utworzenia dodatkowych rezerw. Wszystkie wskaźniki bezpieczeństwa jednostki dominującej są zachowane. Współczynnik wypłacalności jednostki dominującej na koniec III kwartału 2002 roku wyniósł 9,4%, co spowodowane było jednorazowym zmniejszeniem funduszy własnych w związku z nowymi przepisami wprowadzonymi Rozporządzeniem Ministra Finansów oraz stratą bieżącą netto.

W celu zabezpieczenia współczynnika wypłacalności jednostki dominującej na poziomie 11% Kredyt Bank S.A. otrzyma wsparcie finansowe od KBC Bank N.V. – strategicznego akcjonariusza w formie pożyczki podporządkowanej w wysokości 110 mln. EUR.

Kredyt Bank S.A. nie publikował prognoz wielkości zysku netto Grupy za dziewięć miesięcy 2002 roku.

8. Zaangażowanie jednostki dominującej z tytułu poręczeń kredytu, pożyczki lub udzielenia gwarancji według stanu na 30 września 2002 roku przekroczyło 10% funduszy własnych jednostki dominującej w przypadku jednego podmiotu. Zaangażowanie to dotyczyło udzielonej gwarancji z tytułu emisji obligacji. W dniu 22 marca 2001 roku została zawarta Umowa Subskrypcyjna pomiędzy Kredyt Bankiem S.A. (jako gwarantem wykupu obligacji), Kredyt International Finance B.V. – jednostką zależną od Kredyt Banku S.A. (jako emitentem) a Menedżerami Emisji (Merrill Lynch International oraz Commerzbank AG) na podstawie której wyemitowano obligacje o wartości 150 milionów EURO przy cenie 3-miesięczny EURIBOR plus 43 punkty bazowe. Kredyt Bank S.A. udzielił spółce Kredyt International Finance B.V. gwarancji w wysokości równej wartości emisji. Gwarancja została w pełni zabezpieczona kaucją.
9. Na dzień sporządzenia raportu kwartalnego tj. na 30 września 2002 roku na podstawie informacji składanych w jednostce dominującej ustalono następujących Akcjonariuszy, którzy posiadają bezpośrednio lub pośrednio przez podmioty zależne ponad 5% udziału w kapitale akcyjnym jednostki dominującej jak i ponad 5% głosów na WZA:

Data	30.09.2002		30.06.2002	
	Liczba akcji i głosów na WZA	Udział w głosach i w kapitale (w%)	Liczba akcji i głosów na WZA	Udział w głosach i w kapitale (w%)
<b>KBC Bank N.V.*</b>	86.042.066	58,17	71.354.732	48,24
<b>Deutsche Bank Trust Company Americas (dawniej Bankers Trust Company)</b>	27.191.930	18,38	27.277.930	18,44
<b>BES Pension Fund (Grupa Banco Espirito Santo)</b>	-	-	14.687.334	9,93
<b>SANPAOLO IMI S.p.A. (dawniej Cardine Banca SpA)</b>	7.690.966	5,20	7.690.966	5,20

\* Wg stanu na 30.09.2002r. KBC Bank N.V. dodatkowo posiadał Globalne Kwity Depozytowe (GDR-y), które uprawniały do wykonywania 18,29% głosów podczas Walnego Zgromadzenia Banku. GDR-y te wykazywane są w powyższej tabeli przez Deutsche Bank Trust Company Americas. KBC Bank N.V. posiadał łącznie udział 76,46% w kapitale Banku oraz zgodę Komisji Nadzoru Bankowego do wykonywania nie więcej niż 75% głosów podczas Walnego Zgromadzenia Banku.

Akcje jednostki dominującej nie są uprzywilejowane i w związku z tym liczba posiadanych akcji równa jest liczbie głosów na walnym zgromadzeniu.

Kapitał zakładowy jednostki dominującej na dzień 30 września 2002 roku wynosił 739.515.840 złotych i dzielił się na 147.903.168 akcji o wartości nominalnej 5,00 złotych każda. W porównaniu ze stanem na dzień 30 czerwca 2002 roku kapitał zakładowy pozostał na tym samym poziomie.

- » W dniu 24 lipca 2002 roku Kredyt Bank S.A. otrzymał informację od BES Pension Fund z siedzibą w Lizbonie o sprzedaży całego posiadanego pakietu akcji Kredyt Banku S.A. tj. 14.687.334 sztuk stanowiących 9,93% udział w kapitale i głosach na Walnym Zgromadzeniu Kredyt Banku S.A.
- » W dniu 24 lipca 2002 roku Kredyt Bank S.A. otrzymał informację od KBC Bank N.V. z siedzibą w Brukseli, o nabyciu 14.687.334 akcji Kredyt Banku S.A. W wyniku transakcji

nabycia akcji KBC Bank N.V. posiada łącznie 113.086.331 akcji Kredyt Banku S.A. (w tym 86.042.066 akcji - 58,17% oraz 27.044.265 akcji w formie Globalnych Kwitów depozytowych - 18,29%) stanowiących 76,46% udział w kapitale i głosach na Walnym Zgromadzeniu Kredyt Banku S.A. KBC Bank N.V., zgodnie z uzyskanym zezwoleniem Komisji Nadzoru Bankowego, ma prawo do wykonywania nie więcej niż 75% głosów na Walnym Zgromadzeniu Kredyt Banku S.A.

Przed dokonaniem nabycia akcji KBC Bank N.V. posiadał 98.398.997 akcji Kredyt Banku S.A. (w tym 71.354.732 akcji - 48,24% oraz 27.044.265 akcji w formie Globalnych Kwitów depozytowych - 18,29%) stanowiących 66,53% udział w kapitale i głosach na Walnym Zgromadzeniu Kredyt Banku S.A.

**Akcje jednostki dominującej posiadane przez Członków Zarządu jednostki dominującej:**

	Liczba akcji na 30.09.2002	Liczba akcji na 30.06.2002
<b>Stanisław Pacuk</b>	1.500	0
<b>Małgorzata Kroker-Jachiewicz</b>	100	100
<b>Frank Jansen</b>	0	0
<b>Waldemar Nowak</b>	0	0
<b>Dariusz Sokółowski</b>	28.147	28.147
<b>Bronisława Trzeszkowska</b>	0	0
<b>Izabela Sewerynik</b>	0	0

**Akcje jednostki dominującej posiadane przez poszczególnych Członków Rady jednostki dominującej**

	Liczba akcji na 30.09.2002	Liczba akcji na 30.06.2002
<b>Andrzej Witkowski</b>	0	0
<b>Herman Agneessens</b>	0	0
<b>Christian Defrancq</b>	0	0
<b>Francois Louise Florquin</b>	0	0
<b>Philippe Guiral</b>	0	0
<b>Grzegorz Krawczyk</b>	6.000	6.000
<b>Feliks Kulikowski</b>	0	0
<b>Dirk Mampaey</b>	0	0
<b>Marek Michałowski</b>	1.000	1.000
<b>Adam Noga</b>	0	0
<b>Józef Toczek</b>	0	0

**10. Do najważniejszych wydarzeń, które wystąpiły w III kwartale 2002 roku należy zaliczyć:**

- » W dniu 2 lipca 2002 roku Kredyt Bank S.A. nabył w wyniku windykacji kredytów 264.389 akcji spółki Energomontaż Północ S.A., stanowiących 7,11% udział w kapitale i głosach na Walnym Zgromadzeniu Spółki. Przed nabyciem akcji Spółki Kredyt Bank S.A. posiadał 56.000 akcji Spółki stanowiących 1,51% w kapitale i głosach na WZ Spółki Energomontaż Północ S.A. Po nabyciu akcji Spółki Kredyt Bank S.A. posiada 320.389 akcji Spółki stanowiących 8,62% w kapitale i głosach na WZ spółki Energomontaż Północ S.A.
- » W dniu 3 lipca 2002 roku Kredyt Bank S.A., działając jako współorganizator, zawarł na warunkach rynkowych z Telekomunikacją Polską S.A. „Konsorcjalną Umowę Kredytową” z trzyletnim terminem spłaty. Udział Kredyt Banku S.A. w kredycie wynosi 250 mln złotych.

- » W dniu 19 lipca 2002 roku Kredyt Bank S.A. nabył w wyniku windykacji kredytów 527.284 akcje Spółki Energomontaż Północ S.A. stanowiące 14,19% udział w kapitale i głosach na Walnym Zgromadzeniu Spółki.  
Przed nabyciem akcji Spółki Kredyt Bank S.A. posiadał 320.389 akcji Spółki stanowiących 8,62% udział w kapitale i głosach na WZ Spółki Energomontaż Północ S.A.  
Po nabyciu akcji Spółki Kredyt Bank S.A. posiada 847.673 akcje Spółki stanowiące 22,81% udział w kapitale i głosach na WZ Spółki Energomontaż Północ S.A.
- » W dniu 29 lipca 2002 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Kredyt Banku S.A. podjęło następujące uchwały:
  - Uchwałę zatwierdzającą skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Kredyt Banku S.A. za 2001 rok,
  - Uchwałę zatwierdzającą Członka Rady Nadzorczej dokoptowanego w trakcie trwania kadencji, Pana Christiana Defrancq w związku z rezygnacją Pana Carlosa Cainco z pełnienia funkcji Członka Rady Kredyt Banku S.A.
- » W dniu 31 lipca 2002 roku Kredyt Bank S.A., przystąpił do kredytu konsorcjalnego udzielonego KGHM Polska Miedź S.A. na warunkach rynkowych z terminem spłaty w dniu 22 czerwca 2003 roku. Udział Kredyt Banku S.A. w kredycie wynosi 20 mln.USD
- » W dniu 2 sierpnia 2002 roku nabył w celach handlowych w transakcji pakietowej 820.000 akcji spółki Optimus S.A. stanowiących 8,7% w kapitale i głosach na Walnym Zgromadzeniu Spółki. Po dokonaniu transakcji zakupu Kredyt Bank S.A. posiada 820.000 akcji Optimus S.A. stanowiących 8,7% udział w kapitale i głosach na Walnym Zgromadzeniu Spółki.  
Przed dokonaniem transakcji zakupu akcji Kredyt Bank S.A. nie posiadał żadnych akcji Spółki Optimus S.A.
- » Na sesji w dniu 9 sierpnia 2002 roku Pan Stanisław Pacuk Prezes Zarządu Kredyt Banku S.A. zakupił 1500 akcji Kredyt Banku S.A. po średniej cenie 15,99 złotych za 1 akcję.
- » W dniu 13 września 2002 roku międzynarodowa agencja ratingowa Fitch Ratings obniżyła rating indywidualny Kredyt Banku S.A. z `C/D` na `D`. Rating długoterminowy, krótkoterminowy oraz wsparcia zostały utrzymane na poziomach odpowiednio: `BBB+`, `F2` i `3`. Perspektywa dla ratingu długoterminowego pozostaje stabilna. Agencja uzasadnia, iż pomimo utrzymania jakości aktywów Banku na poziomie lepszym niż w sektorze, portfel kredytowy Banku uległ pogorszeniu.

Jednocześnie Fitch podkreśla, że długo- i krótkoterminowe ratingi Kredyt Banku (ograniczone poziomem ratingu suwerennego dla Polski) uwzględniają wsparcie ze strony inwestora strategicznego, KBC Bank N.V. ocenianego przez Fitch Rating na poziomie AA-.

- » Z dniem 30 września 2002 roku weszło w życie Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 20 września 2002 roku zmieniającego rozporządzenie w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków („Rozporządzenie zmieniające”). Rozporządzenie to odsunęło w czasie do dnia 31 grudnia 2003 roku zastosowanie zasady wyceny aktywów finansowych utrzymywanych do terminu zapadalności, udzielonych kredytów, pożyczek oraz innych należności własnych banku, które nie są przeznaczone do obrotu według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej.

Rozporządzenie zmieniające wprowadziło ponadto między innymi zmianę sposobu ujmowania skutków wyceny instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży według wartości godziwej. Zgodnie z Rozporządzeniem zmieniającym efekt tej wyceny powinien zostać wykazywany bezpośrednio w kapitałach własnych w pozycji „kapitał z aktualizacji wyceny”. Kredyt Bank S.A. zastosował tę zasadę w niniejszym sprawozdaniu finansowym.



## **11. Znaczące transakcje ze spółkami powiązanymi kapitałowo których wartość stanowiła lub przekraczała równowartość w złotych kwoty 500 tys. EUR**

Od początku 2002 roku zostały zawarte następujące transakcje pomiędzy podmiotami powiązanymi Grupy Kapitałowej KB S.A., których wartość stanowiła lub przekraczała równowartość w złotych kwoty 500 tys. EUR:

- » W dniu 18 stycznia 2002 roku Kredyt Bank S.A. dokonał wpłaty w wysokości 20.025 tys. zł. na poczet zakupu akcji Kredyt Lease S.A.
- » W dniach 15 lutego i 24 kwietnia 2002 roku Kredyt Bank S.A. dokonał wpłaty w łącznej wysokości 20.000 tys. zł. na poczet zakupu akcji PTE Kredyt Banku S.A.
- » W dniu 6 czerwca 2002 roku Kredyt Bank S.A. sprzedał spółce Żagiel S.A. wierzytelności o wartości 11.270 tys. zł.
- » W dniu 27 czerwca 2002 roku Kredyt Bank S.A. dokonał wpłaty w łącznej wysokości 29.000 tys. zł. na poczet zakupu akcji Żagiel S.A.
- » W dniu 27 czerwca 2002 roku Kredyt Bank S.A. dokonał zaliczki do BFI Serwis Sp. z o.o. w wysokości 2.768 tys. zł. na poczet objęcia akcji Kredyt Bank Ukraina.
- » W dniu 28 czerwca 2002 roku Kredyt Bank S.A. przekazał aportem kwotę wysokości 1.225 tys. zł. tytułem zwiększenia udziału w spółce Net Banking Sp. z o.o. a także dokonał wpłaty w wysokości 1.546 tys. zł. na poczet zakupu udziałów w spółce Net Banking Sp. z o.o.
- » W dniu 7 lutego i 30 czerwca 2002 roku Kredyt Bank S.A. dokonał wpłaty w łącznej wysokości 11.250 tys. zł. na poczet zakupu akcji KB Zarządzanie Aktywami S.A.
- » W okresie dziewięciu miesięcy 2002 roku Polski Kredyt Bank S.A. dokonał zwrotu kolejnej części przedpłaty w łącznej wysokości 117.674 tys. zł. z tytułu nieobjęcia akcji serii C PKB S.A. w związku z tym, że NWZA PKB S.A. w dniu 25 stycznia 2002 roku uchyliło uchwałę o podwyższeniu kapitału w Polskim Kredyt Banku S.A.

## **12. Informacje o znaczących zdarzeniach, które nastąpiły po dniu bilansowym**

- » Dnia 2 października 2002 roku Zarząd Kredyt Banku S.A. poinformował, że Kredyt International Finance BV z siedzibą w Holandii, spółka w 100% zależna od Kredyt Banku S.A., zawarła z KBC Bank N.V. dwie umowy pożyczek na warunkach rynkowych na kwotę 200 milionów CHF z 4-letnim terminem spłaty oraz na kwotę 180 milionów EURO z 5-letnim terminem spłaty.  
Spłata pożyczek jest zabezpieczona gwarancjami udzielonymi przez Kredyt Bank S.A. spółce Kredyt International Finance B.V. w wysokości równej zaciągniętym pożyczkom. Wystawione gwarancje są w pełni zabezpieczone kaucjami pieniężnymi złożonymi w Kredyt Banku S.A.  
Jednocześnie Kredyt Bank S.A. spłacił przed terminem 5-letnią pożyczkę z KBC Bank N.V. otrzymaną na podstawie umowy z dnia 28 czerwca 2002 roku w wysokości 180 milionów EURO.
- » W dniu 7 listopada 2002 roku Sąd Rejonowy w Lublinie, zarejestrował połączenie Spółki ŻAGIEL S.A. z siedzibą w Lublinie i Spółki SKK-KREDYT S.A. z siedzibą we Wrocławiu. Połączenie zostało dokonane poprzez przeniesienie majątku Spółki SKK-KREDYT S.A. na Spółkę Żagiel S.A.. Z uwagi na to, że Spółka Żagiel S.A. posiadała 100% akcji Spółki SKK-Kredyt S.A. kapitał zakładowy Spółki Żagiel S.A. nie uległ zmianie.

Kredyt Bank S.A. posiada 99,99 % akcji w kapitale i w głosach na Walnym Zgromadzeniu Spółki ŻAGIEL S.A.

- » W dniu 8 listopada 2002 roku agencja ratingowa Moody's Investors Service Ltd. obniżyła rating siły finansowej Kredyt Banku S.A. z D na D-. Perspektywa ratingu siły finansowej jest stabilna. Pozostałe oceny ratingowe zostały nie zmienione, tj. ocena długoterminowa na poziomie Baa1, a krótkoterminowa na poziomie P-2.

Agencja uzasadnia, iż decyzja ta ma związek m.in. z wysokimi obciążeniami finansowymi Banku wynikającymi z ryzyka kredytowego i rynkowego, mimo wzrostu przychodów z działalności bankowej dzięki realizowanym inwestycjom w rozwój produktów i kanałów dystrybucji.

**13. Wskazanie czynników, które będą miały wpływ na osiągnięte wyniki jednostki dominującej w perspektywie co najmniej kolejnego kwartału**

a) negatywnie:

- » stagnacja na rynku usług bankowych,
- » wysokie bezrobocie,
- » obniżki stóp procentowych wpływające na zawężanie się realizowanej przez jednostkę dominującą marży odsetkowej.

b) pozytywnie:

- » zintensyfikowanie procesów restrukturyzacyjnych i windykacyjnych realizowanych przez jednostkę dominującą mające na celu poprawę wyniku z tytułu rezerw,
- » zakończenie procesu restrukturyzacji PKB S.A. i przygotowanie do sprzedaży akcji tego Banku,
- » zapewnienie warunków wzrostu strony sprzedażowej jednostki dominującej, zwłaszcza w zakresie aktywnego pozyskiwania nowych klientów do obsługi bieżącej oraz wzrost aktywności w zakresie akcji kredytowej kierowanej do tzw. "dobrych klientów".

14. Łączna wartość postępowań przed sądami lub organami administracji publicznej dotyczących zobowiązań i wierzytelności Kredyt Banku S.A. oraz jednostek od niego zależnych na koniec III kwartału 2002 roku nie przekraczała 10% kapitałów własnych Banku.