

Formularz SAB-QS II /2001 rok

(kwartał/rok)

(dla banków)

Zgodnie z § 46 ust. 1 pkt 2 Rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 22 grudnia 1998 r. (Dz.U. Nr 163, poz. 1160)

Zarząd Spółki Kredyt Bank S.A.

podaje do wiadomości raport kwartalny skonsolidowany za II kwartał 2001 roku:

13.08.2001

(data przekazania)

WYBRANE DANE FINANSOWE (rok bieżący)	w tys. zł.		w tys. EURO	
	za II kwartał 2001 roku	II kwartały 2001 roku narastająco	za II kwartał 2001 roku	II kwartały 2001 roku narastająco
	okres od 01.04.2001 do 30.06.2001	okres od 01.01.2001 do 30.06.2001	okres od 01.04.2001 do 30.06.2001	okres od 01.01.2001 do 30.06.2001
I. Przychody z tytułu odsetek	635 794	1 285 427	184 974	358 998
II. Przychody z tytułu prowizji	80 131	154 700	23 313	43 205
III. Wynik na działalności bankowej	294 237	640 025	85 604	178 748
IV. Zysk (strata) brutto	-15 536	83 847	-4 520	23 417
V. Zysk (strata) netto	-17 308	40 295	-5 035	11 254
VI. Aktywa (stan na 30.06.2001r)		21 002 704		6 216 945
VII. Kapitał własny (stan na 30.06.2001r)		1 255 832		371 735
VIII. Liczba akcji (stan na 30.06.2001r)		98 602 112		
IX. Wartość księgową na jedną akcję - w zł. (stan na 30.06.2001r)		12,74		3,77
X. Współczynnik wypłacalności (stan na 30.06.2001r)		9,76		

BILANS (w tys. zł.)	stan na 30.06.2001 koniec II kwartału (rok bieżący)	stan na 31.03.2001 koniec poprz.kwartału (rok bieżący)	stan na 30.06.2000 koniec II kwartału (rok poprz.)	stan na 31.03.2000 koniec poprz.kwartału (rok poprz.)
A k t y w a				
I. Kasa, operacje z bankiem centralnym	796 451	784 099	785 593	423 204
II. Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w banku centralnym				
III. Należności od sektora finansowego	2 099 495	1 953 076	1 547 910	1 526 558
1. W rachunku bieżącym	98 132	75 789	79 722	88 673
2. Terminowe	2 001 363	1 877 287	1 468 188	1 437 885
IV. Należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	12 401 486	11 775 525	12 563 938	10 595 859
1. W rachunku bieżącym	1 577 127	1 559 157	1 414 020	1 399 971
2. Terminowe	10 824 359	10 216 368	11 149 918	9 195 888
V. Należności od jednostek zależnych i stowarzyszonych nie objętych konsolidacją	300 401	269 208	231 846	320 485
VI. Należności od jednostek zależnych i stowarzyszonych objętych konsolidacją metodą praw własności	6 820	6 820	54 264	9 414
V.II Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	19 844	15 593	107 375	9 950
VIII. Dłużne papiery wartościowe	4 127 204	4 213 173	3 433 241	3 414 890
VIX. Akcje i udziały w jednostkach zależnych i stowarzyszonych nie objętych konsolidacją	120 590	196 306	166 362	189 661
X. Akcje i udziały w jednostkach stowarzyszonych objętych konsolidacją praw własności	25 427	19 213	43 171	-2 486
XI. Akcje i udziały w pozostałych jednostkach	128 483	92 600	230 164	223 398
XII. Pozostałe papiery wartościowe i inne prawa majątkowe				
XIII. Wartości niematerialne i prawne	130 070	131 568	106 785	98 455
XIV. Wartość firmy z konsolidacji */	17 683		2 058	
XV. Rzeczowy majątek trwały	458 936	428 286	358 412	333 631
XVI. Akcje własne do zbycia				
XVII. Inne aktywa	280 602	286 447	119 414	135 408
1. Przejęte aktywa - do zbycia	33 515	19 350	6 049	6 333
2. Pozostałe	247 087	267 097	113 365	129 075
XVIII. Rozliczenia międzyokresowe	89 212	79 321	48 700	38 526
1. Z tytułu odroczonego podatku dochodowego				
2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	89 212	79 321	48 700	38 526
A k t y w a r a z e m	21 002 704	20 251 235	19 799 233	17 316 953

*/ wartość firmy z konsolidacji, kwota 17 683 tys.zł dotyczy spółki Żagiel S.A.

BILANS (w tys. zł.)	stan na 30.06.2001 koniec II kwartalu (rok bieżący)	stan na 31.03.2001 koniec poprz.kwartalu (rok bieżący)	stan na 30.06.2000 koniec II kwartalu (rok poprz.)	stan na 31.03.2000 koniec poprz.kwartalu (rok poprz.)
P a s y w a				
I. Zobowiązania wobec banku centralnego				
II. Zobowiązania wobec sektora finansowego	1 716 232	1 392 537	3 637 223	2 051 370
1. Bieżące	68 687	64 535	202 441	157 069
2. Terminowe	1 647 545	1 328 002	3 434 782	1 894 301
III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	15 803 864	15 319 317	14 107 407	13 255 261
1. Lokaty oszczędnościowe, w tym:	2 917	3 079	4 546	5 314
a) bieżące	2 743	2 893	3 159	2 746
b) terminowe	174	186	1 387	2 568
2. Pozostałe, w tym:	15 800 947	15 316 238	14 102 861	13 249 947
a) bieżące	3 141 832	3 090 881	3 118 884	2 821 186
b) terminowe	12 659 115	12 225 357	10 983 977	10 428 761
IV. Zobowiązania wobec jednostek zależnych i stowarzyszonych nie objętych konsolidacją	548 850	569 955	29 116	29 203
V. Zobowiązania wobec jednostek zależnych i stowarzyszonych objętych metodą praw własności	6 575	24	2 153	116
VI. Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	3 490	122 299		12 123
VII. Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych	45 853	45 901	57 475	57 511
VIII. Fundusze specjalne i inne pasywa	934 207	756 700	236 418	213 201
IX. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	332 646	351 257	298 618	282 371
X.. Rezerwy	71 432	90 071	112 276	67 726
1. Rezerwy na podatek dochodowy	8 645	28 520	90 534	48 824
2. Pozostałe rezerwy	62 787	61 551	21 742	18 902
XI. Zobowiązania podporządkowane	283 723	284 146	141 137	141 941
XII. Kapitał własny akcjonariuszy (udziałowców) mniejszościowych				
XIII. Rezerwa kapitałowa z konsolidacji				
XIV. Fundusz podstawowy	493 011	493 011	493 011	493 011
XV. Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego (wielkość ujemna)				
XVI. Kapitał (fundusz) zapasowy	778 503	666 756	666 692	600 038
XVII. Kapitał (fundusz) rezerwowy z aktualizacji wyceny	1 364	1 366	1 430	1 455
XVII. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	192 000	137 000	137 000	92 000
XIX. Różnice kursowe z przeliczenia oddziałów zagranicznych	0	-474	115	202
XX. Różnice kursowe z konsolidacji				
XXI. Niepodzielony zysk lub niepokryta strata z lat ubiegłych	-249 341	-36 234	-173 808	-22 583
XXII. Zysk (strata) netto	40 295	57 603	52 970	42 007
P a s y w a r a z e m	21 002 704	20 251 235	19 799 233	17 316 953

POZYCJE POZABILANSOWE	stan na 30.06.2001 koniec II kwartalu (rok bieżący)	stan na 31.03.2001 koniec poprzedn. kwartalu (rok bieżący)	stan na 30.06.2000 koniec II kwartalu (rok poprz.)	stan na 31.03.2000 koniec poprz.kwartalu (rok poprz.)
I. Pozabilansowe zobowiązania warunkowe	3 897 601	3 814 540	2 885 110	2 646 712
1. Zobowiązania udzielone:	3 533 143	3 176 930	2 401 343	2 134 855
a) dotyczące finansowania	2 027 471	1 871 363	1 603 323	1 472 702
b) gwarancyjne	1 505 672	1 305 567	798 020	662 153
2. Zobowiązania otrzymane:	364 458	637 610	483 767	511 857
a) dotyczące finansowania	91 789			23 739
b) gwarancyjne	272 669	637 610	483 767	488 118
II. Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	7 196 333	6 779 555	3 886 874	3 126 471
III. Pozostałe:	2 369 423	2 854 895	1 838 930	1 750 993
P o z y c j e p o z a b i l a n s o w e r a z e m	13 463 357	13 448 990	8 610 914	7 524 176

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	za II kwartał 2001 roku	II kwartaly 2001 roku narastająco	za II kwartał 2000 roku	II kwartaly 2000 roku narastająco
	okres od 01.04.2001 do 30.06.2001	okres od 01.01.2001 do 30.06.2001	okres od 01.04.2000 do 30.06.2000	okres od 01.01.2000 do 30.06.2000
I. Przychody z tytułu odsetek	635 794	1 285 427	542 446	1 181 212
II. Koszty odsetek	-478 833	-996 139	-362 136	-814 306
III. Wynik z tytułu odsetek (I-II)	156 961	289 288	180 310	366 906
IV. Przychody z tytułu prowizji	80 131	154 700	78 524	151 805
V. Koszty z tytułu prowizji	-5 278	-9 817	-5 810	-10 102
VI. Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	74 853	144 883	72 714	141 703
VII. Przychody z akcji i udziałów, pozostałych papierów wartościowych i innych praw majątkowych	1 902	62 149	50	50
VIII. Wynik na operacjach finansowych	24 044	110 604	28 390	35 046
IX. Wynik z pozycji wymiany	36 477	33 101	25 052	44 615
X. Wynik na działalności bankowej	294 237	640 025	306 516	588 320
XI. Pozostałe przychody operacyjne	18 090	31 448	8 986	15 742
XII. Pozostałe koszty operacyjne	-11 121	-25 657	-8 384	-14 720
XIII. Koszty działania banku	-196 952	-399 536	-202 326	-363 744
XIV. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	-21 516	-39 795	-15 871	-30 484
XV. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	-237 432	-389 899	-116 273	-248 595
XVI. Rozwiązanie rezerw i zmniejszenia dotyczące aktualizacji wartości	145 815	274 279	73 151	174 881
XVII. Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV- XVI)	-91 617	-115 620	-43 122	-73 714
XVIII. Wynik na działalności operacyjnej	-8 879	90 865	45 799	121 400
XIX. Wynik na operacjach nadzwyczajnych	-4 535	-4 896	0	53
1. Zyski nadzwyczajne	-1	16		53
2. Straty nadzwyczajne **/	-4 534	-4 912		
XX. Odpis wartości firmy z konsolidacji			-470	-470
XXI. Odpis rezerwy kapitałowej z konsolidacji	-2 122	-2 122		
XXII. Zysk (strata) brutto	-15 536	83 847	45 329	120 983
XXIII. Podatek dochodowy	648	-35 332	-30 578	-53 386
XXIV. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)				
XXV. Udział w zyskach (stratach) jednostek objętych konsolidacją metodą praw własności	-2 420	-8 220	-4 061	-14 627
XXVI. (Zysk) strata akcjonariuszy (udziałowców) mniejszościowych			273	
XXVII. Zysk (strata) netto	-17 308	40 295	10 963	52 970
Zysk (strata) netto (za 12 miesięcy)		130 349		86 271
Średnia ważona liczba akcji zwykłych		98 602 112		98 179 368
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)		1,32		0,88

**/ w tym kwota 4 417 tys. zł dotycząca wyłączenia z konsolidacji spółki Stocznia Gdynia S.A.

RACHUNEK PRZEPIYU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	za II kwartał 2001 roku	II kwartaly 2001 roku narastająco	za II kwartał 2000 roku	II kwartaly 2000 roku narastająco
	okres od 01.04.2001 do 30.06.2001	okres od 01.01.2001 do 30.06.2001	okres od 01.04.2000 do 30.06.2000	okres od 01.01.2000 do 30.06.2000
A. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II) - metoda pośrednia	-53 890	704 302	291 619	581 374
I. Zysk (strata) netto	-17 308	40 295	10 963	52 970
II. Korekty razem:	-36 582	664 007	280 656	528 404
1. Zysk (strata) akcjonariuszy (udziałowców) mniejszościowych			-273	
2. Udział w (zyskach) stratach jednostek objętych konsolidacją metodą praw własności	2 420	8 220	4 061	14 627
3. Amortyzacja (w tym odpisy wartości firmy z konsolidacji lub rezerwy kapitałowej z konsolidacji)	23 638	41 917	16 341	30 954
4. Zyski/straty z tytułu różnic kursowych	-5 636	-48 258	12 910	-23 110
5. Odsetki i dywidendy	-103 557	-178 977	-51 093	-110 403
6. (Zysk) strata z tytułu działalności inwestycyjnej	1 878	1 284	-11 426	7 927
7. Zmiany stanu pozostałych rezerw	-3 300	-33 035	4 915	4 318
8. Podatek dochodowy (wykazany w rachunku zysków i strat)	3 881	39 861	30 578	53 386
9. Podatek dochodowy zapłacony	31 385	20 082	-5 733	-21 398
10. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	52 478	643 405	-69 691	-398 572
11. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-332 429	-4 138 208	-48 614	-2 028 190
12. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-566 492	-1 076 248	-1 981 323	-2 635 459
13. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-4 251	49 190	-97 425	-105 075

14. Zmiana stanu akcji, udziałów i innych papierów wartościowych o zmiennej kwocie dochodu	73	8 482		3 072
15. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	509 845	3 694 615	1 617 814	3 595 711
16. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	480 210	1 240 725	856 881	2 040 990
17. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-118 809	3 490	-12 123	0
18. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych			-36	0
19. Zmiana stanu innych zobowiązań	142 032	598 284	-15 445	131 548
20. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-43 762	-18 240	-9 953	-18 524
21. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	15 260	-28 852	15 611	24 830
22. Pozostałe pozycje	-121 446	-163 730	24 680	-38 228
B. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	73 709	-532 479	78 917	-325 396
I. Wpływy z działalności inwestycyjnej	1 352 577	2 452 637	707 089	1 679 248
1. Sprzedaż wartości niematerialnych i prawnych	6 362	6 362	-18	5
2. Sprzedaż składników rzeczowego majątku trwałego	1 530	2 693	253	130
3. Sprzedaż akcji i udziałów w jednostkach zależnych	7 126	98 245	0	1 639
4. Sprzedaż akcji i udziałów w jednostkach stowarzyszonych	10 727	12 678	17 474	47 352
5. Sprzedaż akcji i udziałów w jednostce dominującej			0	0
6. Sprzedaż akcji i udziałów w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych (w tym również przeznaczonych do obrotu) i innych praw majątkowych	1 217 631	2 157 575	593 088	1 571 810
7. Pozostałe wpływy	109 201	175 084	96 292	58 312
II. Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej	1 278 868	2 985 116	628 172	2 004 644
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych	10 230	19 021	20	24 708
2. Nabycie składników rzeczowego majątku trwałego	45 939	73 555	49 953	54 975
3. Nabycie akcji i udziałów w jednostkach zależnych	21 346	24 723	45 870	30 000
4. Nabycie akcji i udziałów w jednostkach stowarzyszonych	16 552	17 562	970	37 333
5. Nabycie akcji i udziałów w jednostce dominującej			0	16 176
6. Nabycie akcji i udziałów w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych (w tym również przeznaczonych do obrotu) i innych praw majątkowych	1 184 801	2 850 255	526 843	1 841 452
7. Nabycie akcji własnych				
8. Pozostałe wydatki			4 516	
C. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-15 340	-28 460	-7 269	-33 338
I. Wpływy z działalności finansowej	1	10 000	0	0
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		10 000		
6. Dopłaty do kapitału				
7. Pozostałe wpływy	1			
II. Wydatki z tytułu działalności finansowej	15 341	38 460	7 269	33 338
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	-5	5 300		5 300
4. Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych				
5. Koszty emisji akcji własnych				
6. Umorzenie akcji własnych				
7. Płatności dywidend i innych wypłat na rzecz właścicieli				
8. Wypłaty z zysku dla osób zarządzających i nadzorujących				
9. Wydatki na cele społecznie użyteczne				
10. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego				
11. Pozostałe wydatki	15 346	33 160	7 269	28 038
D. Przepływy pieniężne netto, razem (A+/-B+/-C)	4 479	143 363	363 267	222 640
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych	4 479	143 363	363 267	222 640
- w tym zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych od walut obcych	2 650	4 758	2 606	5 262
F. Środki pieniężne na początek okresu	819 902	681 018	453 562	594 189
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+/- D)	824 381	824 381	816 829	816 829

Raport kwartalny powinien ponadto zawierać informacje określone w § 49 ust. 3 Rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 22 grudnia 1998 r. (Dz.U. Nr 163, poz. 1160).

Podpis osoby/osób
reprezentującej Spółkę

Podpis osoby odpowiedzialnej
za prowadzenie rachunkowości spółki

Komentarz do raportu kwartalnego SAB-QS II/2001

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 w Grupie Kapitałowej zasady i metody rachunkowości, metody wyceny aktywów i pasywów oraz pomiaru wyniku finansowego zostały przedstawione w całości i szczegółowo w raporcie rocznym SAB-RS 2000 roku.

Według stanu na dzień 30 czerwca 2001 roku Grupa Kapitałowa Kredyt Banku S.A. obejmowała następujące jednostki:

<i>Kredyt Bank S.A. – jednostka dominująca</i>	
<i>Jednostki zależne</i>	<i>Jednostki stowarzyszone</i>
1. Armatorski Dom Bankowy Sp. z o.o.	1. BDH Serwis Sp. z o.o.
2. Bankowy Dom Brokerski S.A.	2. Dalekowschodnia Kompania Inwest. –Handl. Sp. zo.o.
3. Bankowy Fundusz Inwestycyjny Sp. z o.o.	3. Eurofund Management Polska Sp. z o.o.
4. Kredyt International Finance B.V.	4. HSK Violetta S.A.
5. Kredyt Trade Sp. z o.o.	5. Inwestia Sp. z o.o.
6. Net Banking Sp. z o.o.	6. Kredyt Lease S.A.
7. Polski Kredyt Bank S.A.	7. Minex CEI S.A.
8. PTE Kredyt Banku S.A.	8. T.U. w R. i G.Ż. "Agropolisa" S.A.
9. SKK Kredyt S.A.	9. West Ukrainian Commercial Bank
10. Szelf Sp. z o.o.	10. Żagiel S.A.
11. Victoria Development Sp. z o.o.	

Grupa Kapitałowa obejmuje samodzielne pod względem prawnym jednostki gospodarcze, których działalność gospodarcza jest ściśle skoordynowana. Łączące Grupę Kapitałową powiązania kapitałowe określające charakter ich zależności często zostają wzmocnione powiązaniem handlowymi i zawieranyimi umowami. Pozwala to na realizację podstawowego celu strategicznego Grupy Kapitałowej - utrzymania i rozwoju pozycji rynkowej.

Kredyt Bank S.A., jednostka dominująca Grupy Kapitałowej, podejmuje decyzje o polityce finansowej i bieżącej działalności podmiotów zależnych oraz wywiera istotny wpływ na działalność spółek stowarzyszonych. Członkowie Zarządu i osoby pełniące funkcje kierownicze w Kredyt Banku S.A. tworzą jednocześnie większość składu zarządów w spółkach zależnych lub poprzez pełnienie funkcji kontrolnej w organach nadzoru uprawnieni są do powoływania i odwoływania zarządu tych spółek. Na działalność spółek stowarzyszonych, Kredyt Bank S.A. wywiera wpływ poprzez uczestnictwo w organach nadzorczych.

2. W II kwartale 2001 roku zostały dokonane następujące zmiany w strukturze Grupy Kapitałowej Kredyt Banku S.A.:
- » w wyniku przeprowadzenia transakcji kupna i sprzedaży akcji Huty Szkła Kryształowego "Violetta" S.A., udział Kredyt Banku S.A. w kapitale i w ogólnej liczbie głosów na WZA spółki wyniósł 48,92%,
 - » nastąpiło zwiększenie udziału Kredyt Banku S.A. w kapitale i ogólnej liczbie głosów na WZA T.U. w R. i G.Ż. "Agropolisa" S.A. do 43,44%,
 - » dokonano sprzedaży części pakietu akcji Stoczni Gdynia S.A., co spowodowało zmniejszenie udziału Kredyt Banku S.A. w kapitale i głosach na WZA spółki do 19,90%.
3. Sprawozdanie skonsolidowane Grupy Kapitałowej Kredyt Banku S.A. na koniec II kwartału 2001 roku zostało sporządzone w oparciu o sprawozdania finansowe Kredyt Banku S.A. jako podmiotu dominującego, Polskiego Kredyt Banku S.A. i Powszechnego Towarzystwa Emerytalnego Kredyt Banku S.A. - podmiotów zależnych oraz spółki Żagiel S.A. - podmiotu stowarzyszonego. Sprawozdania finansowe Polskiego Kredyt Banku S.A. zostały skonsolidowane ze sprawozdaniami Kredyt Banku S.A. metodą pełną, natomiast sprawozdania finansowe Powszechnego Towarzystwa Emerytalnego Kredyt Banku S.A. oraz spółki Żagiel S.A. - metodą praw własności.

Z uwagi na fakt, iż przeglądy jednostkowych sprawozdań finansowych Kredyt Banku S.A. oraz Polskiego Kredyt Banku S.A. za I półrocze 2001 roku nie zostały zakończone, dane wykazane w raporcie skonsolidowanym Grupy Kapitałowej za II kwartał 2001 roku mogą ulec zmianie.

Według stanu na dzień 30 czerwca 2001 roku w sprawozdaniu skonsolidowanym Grupy Kapitałowej KB S.A. uwzględniona została strata Polskiego Kredyt Banku S.A. oraz część straty Powszechnego Towarzystwa Emerytalnego Kredyt Banku S.A., które były wygenerowane w I półroczu 2001 roku, a także udział Kredyt Banku S.A. w zysku spółki Żagiel S.A. odnotowanym w I półroczu 2001 roku.

Wyłączenia z obowiązku objęcia konsolidacją dokonano zgodnie z Art. 56, ust. 2, pkt. 2 Ustawy o rachunkowości i Uchwałą nr 2/98 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 3 czerwca 1998 roku w sprawie szczególnych zasad sporządzania przez banki skonsolidowanych sprawozdań finansowych oraz z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 19 listopada 1999 roku w sprawie określenia ostrzejszych kryteriów od zawartych w przepisach ustawy o rachunkowości w odniesieniu do jednostek będących emitentami papierów wartościowych dopuszczonych do publicznego obrotu lub emitentami papierów wartościowych ubiegającymi się o ich dopuszczenie do publicznego obrotu.

Poniżej przedstawione są wielkości ze sprawozdań finansowych jednostek zależnych i stowarzyszonych na dzień 30 czerwca 2001 roku będące podstawą wyłączenia tych podmiotów z konsolidacji.

Lp.	Nazwa jednostki	Suma bilansowa (w tys. zł)	Udział % w sumie bilansowej Banku	Przychody netto (w tys. zł)	Udział % w przychodach Banku
Jednostki podlegające konsolidacji					
1	Kredyt Bank S.A.	19 279 993	-	1 164 945	-
2	Polski Kredyt Bank	5 956 460	30,89	446 687	38,34
3	PTE Kredyt Banku S.A.	11 943	0,06	3 089	0,27
4	Żagiel S.A.	94 439	0,49	60 165	5,16
Jednostki wyłączone z konsolidacji					
5	Bankowy Fundusz Inwestycyjny Sp. z o.o.	40 005	0,21	8 008	0,69
6	Minex CEI S.A.	78 802	0,41	43 926	3,77
7	T.U. w R.iG.Ż "Agropolisa" S.A.	112 555	0,58	48 268	4,14
8	Net Banking Sp z.o.o.	14 069	0,07	17	0,00
9	Kredyt Lease S.A.	219 274	1,14	30 394	2,61
10	BDH Serwis Sp. z o.o.	9 151	0,05	20 397	1,75
11	Victoria Development Sp z.o.o.	23 680	0,12	162	0,01
12	West Ukrainian Commercial Bank	308 757	1,60	20 799	1,79
13	Eurofund Management Sp. z o.o.	3 856	0,02	98	0,01
14	Szefl Sp. z o.o.	3 400	0,02	1 763	0,15
15	Bankowy Dom Brokerski S.A.	1 083	0,01	846	0,07
16	Armatorski Dom Bankowy Sp. z o.o.*	b.d	-	b.d	-
17	SKK Kredyt S.A.	22 919	0,12	19 700	1,69
18	Kredyt International Finance B.V.	514 252	2,67	7 805	0,67
19	Inwestia Sp z.o.o.	4 031	0,02	1 272	0,11
20	HSK Violetta S.A.	46 903	0,24	32 390	2,78
21	Dal. Wsch. Komp.Inw.-Handl. Sp. z o.o.**	b.d	-	b.d	-
22	Kredyt Trade Sp. z o.o.	138 123	0,72	13 448	1,15
	Razem	26 883 695		1 924 179	
Jednostki wyłączone z konsolidacji		1 540 860	5,73	249 293	12,96

*Spółka nie sporządziła sprawozdania finansowego na dzień 30 czerwca 2001 roku

** Według opinii Kredyt Banku S.A. dane finansowe Spółki za I półrocze 2001 roku są nieistotne dla Grupy Kapitałowej (par.3 ust.3 Uchwały nr 2/98 KNB z dnia 3 czerwca 1998 roku).

4. Wybrane pozycje rachunku zysków i strat za dwa kwartały 2001 roku wykazane w raporcie, wyrażone w walucie EURO, przeliczone są według kursu 1 EURO = 3,5806 PLN stanowiącego średnią arytmetyczną średnich kursów ogłaszanych przez Narodowy Bank Polski obowiązujących na ostatni dzień każdego zakończonego miesiąca 2001 roku. Wybrane pozycje rachunku zysków i strat za II kwartał 2001 roku wykazane w raporcie, wyrażone w walucie EURO, przeliczone są według kursu 1 EURO = 3,4372 PLN stanowiącego średnią arytmetyczną średnich kursów ogłaszanych przez Narodowy Bank Polski obowiązujących na ostatni dzień każdego zakończonego miesiąca II kwartału 2001 roku. Wybrane pozycje bilansowe przeliczone są według ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski średniego kursu 1 EURO = 3,3783 PLN obowiązującego na dzień bilansowy.

5. Suma bilansowa Grupy Kapitałowej według stanu na 30 czerwca 2001 roku wyniosła 21.002.704 tys.zł, wzrastając w porównaniu ze stanem na 30 czerwca 2000 roku o 6% tj. o 1.203.471 tys.zł.

W zakresie źródeł finansowania działalności Grupy Kapitałowej obserwowany był przyrost poszczególnych kategorii pasywów.

- » Według stanu na 30 czerwca 2001 roku poziom depozytów klientów, tj. depozytów niebankowych podmiotów finansowych, podmiotów niefinansowych oraz sektora budżetowego, które były podstawowym źródłem finansowania działalności Grupy Kapitałowej, wyniósł 15.908.464 tys.zł., wzrastając o 30.118 tys.zł. w porównaniu ze stanem na koniec czerwca 2000 roku. Spowolnienie tempa wzrostu depozytów klientów uwarunkowane jest m.in. ograniczeniem możliwości wspólnej oferty depozytowej Kredyt Banku S.A. i Polskiego Kredyt Banku S.A. w związku z wprowadzonym przez NBP limitem zwolnienia z rezerwy obowiązkowej Polskiego Kredyt Banku S.A.
- » Kapitały własne Grupy Kapitałowej na koniec czerwca 2001 roku ukształtowały się na poziomie 1.255.832 tys.zł. wzrastając o 7% w porównaniu ze stanem na koniec czerwca 2000 roku - wzrost nastąpił głównie dzięki skapitalizowaniu w II kwartale 2001 roku części zysku netto Kredyt Banku S.A. za 2000 rok w kwocie 166.744 tys.zł.
- » Według stanu na 30 czerwca 2001 roku poziom zobowiązań podporządkowanych wyniósł 283.723 tys. zł., z tego 257.170 tys. zł. zostało zaliczone do funduszy uzupełniających jednostki dominującej.

Pozyskane przez Grupę Kapitałową środki zostały przeznaczone na rozwój działalności bankowej, w tym rozwój akcji kredytowej, zwiększenie skali działalności na rynku międzybankowym poprzez wzrost należności od sektora finansowego oraz wzrost zaangażowania Grupy Kapitałowej w dłużne papiery wartościowe.

- » Wartość należności kredytowych klientów brutto na które składają się: niebankowe podmioty finansowe, podmioty niefinansowe oraz sektor budżetowy, według stanu na 30 czerwca 2001 roku wyniosła 13.392.130 tys. zł., wzrastając o 107.446 tys.zł. w porównaniu z analogicznym okresem roku ubiegłego. Główny wpływ na zmniejszenie przyrostu stanu należności od klientów miało ograniczenie działalności w Polskim Kredyt Banku S.A. ze względu na generowanie zbyt wysokiego ryzyka.
 - » Według stanu na 30 czerwca 2001 roku wartość dłużnych papierów wartościowych netto wyniosła 4.127.204 tys. zł wzrastając o 20% tj. o 693.963 tys. zł w porównaniu ze stanem na koniec 30 czerwca 2000 roku.
6. Poszczególne pozycje rachunku zysków i strat Grupy Kapitałowej kształtowały się następująco:

- » Przychody Grupy Kapitałowej z tytułu odsetek z uwzględnieniem przychodów z tytułu transakcji SWAP za II kwartał 2001 roku ukształtowały się na poziomie 700.453 tys. zł i w porównaniu z tym samym okresem roku ubiegłego wzrosły o 23% tj. o 128.805 tys.zł.

W zakresie kategorii wyniku z tytułu odsetek odnotowano w II kwartale 2001 roku jego niższy poziom, co było związane z procesem zawężania się marży odsetkowej na skutek obniżania się rynkowych stóp procentowych i pogarszania jakości portfela kredytowego, co znalazło odzwierciedlenie we wzroście poziomu odsetek zastrzeżonych. Przy wyliczaniu marży odsetkowej należy uwzględnić wynik z transakcji SWAP - prezentowany w sprawozdaniu finansowym w pozycji „Wynik na operacjach

finansowych” - który wyniósł w II kwartale 2001 roku 24.047 tys. zł. (narastająco w I półroczu 2001 roku wynik z transakcji SWAP wyniósł 69.683 tys.zł).

- » Przychody Grupy Kapitałowej z tytułu prowizji w II kwartale 2001 roku wyniosły 80.131 tys. zł, co oznaczało wzrost o 2%, tj. o 1.607 tys.zł., w porównaniu z II kwartałem 2000 roku.
Wynik z tytułu prowizji w II kwartale 2001 roku wyniósł 74.853 tys.zł. i był wyższy o 2.139 tys.zł. w porównaniu z analogicznym okresem roku ubiegłego.
- » Wartość przychodów z akcji i udziałów w II kwartale 2001 roku ukształtowała się na poziomie 1.902 tys.zł. i wzrosła o 1.852 tys.zł. w porównaniu z tym samym okresem roku ubiegłego.
- » Wynik z pozycji wymiany w II kwartale 2001 wyniósł 36.476 tys.zł. i był wyższy od wyniku uzyskanego w II kwartale 2000 roku o 46% tj. o 11.424 tys.zł., co spowodowane było przede wszystkim wzrostem wyniku ze zrealizowanych różnic kursowych. Dodatkowo przy analizie tej kategorii rachunku wyników – narastająco za dwa kwartały 2001 roku, należy uwzględnić wysokość korekty roku ubiegłego mającego bezpośredni wpływ na poziom wyniku z pozycji wymiany – zgodnie z komentarzem zamieszczonym w raporcie kwartalnym SAB-QS I/01.
- » W II kwartale 2001 roku w porównaniu z analogicznym okresem 2000 roku, Grupa Kapitałowa poniosła niższe koszty działania, zarówno w zakresie kosztów osobowych jak i rzeczowych, łącznie o 5.374 tys. zł.
- » Różnica wartości rezerw i aktualizacji w II kwartale 2001 roku była ujemna i wynosiła 91.617 tys.zł., na co wpływ miało przede wszystkim tworzenie rezerw na należności zagrożone, zwłaszcza podmiotów gospodarczych, co związane było z obserwowanym pogarszaniem się płynności i efektywności głównie przedsiębiorstw w następstwie niekorzystnych tendencji makroekonomicznych. Pogorszenie jakości portfela kredytowego miało wpływ na wskaźnik obrazujący udział należności zagrożonych w portfelu kredytów klientów ogółem, który na koniec II kwartału 2001 ukształtował się w Grupie Kapitałowej na poziomie 10,3%, natomiast w Kredyt Banku S.A. na poziomie 8,6%
- » Obciążenie wyniku finansowego Grupy Kapitałowej z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych za okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2001 roku wyniosło 35.332 tys.zł, co stanowiło 42% wyniku brutto Grupy, który ukształtował się na poziomie 83.847 tys.zł.

Ze względu na inny moment uznania przychodów za osiągnięte i kosztów za poniesione w ujęciu księgowym i podatkowym, wystąpiły różnice pomiędzy zobowiązaniem podatkowym a podatkiem księgowym. W związku z powyższym w jednostce dominującej utworzono rezerwę na podatek odroczonej w wysokości 14.636 tys.zł. Zobowiązanie jednostki dominującej z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych wobec Urzędu Skarbowego za dwa kwartały 2001 roku wyniosło 31.104 tys.zł.

- » Wartość zysku netto Grupy Kapitałowej za sześć miesięcy 2001 roku ukształtowała się na poziomie 40.295 tys. zł. i była niższa od zysku netto osiągniętego w analogicznym okresie roku ubiegłego o kwotę 12.675 tys. zł.

Na wynik finansowy Grupy Kapitałowej w II kwartale 2001 roku miały wpływ następujące czynniki:

- pogarszający się portfel kredytowy w Polskim Kredyt Banku S.A. spowodował konieczność utworzenia rezerwy ogólnej w wysokości 16.176 tys. zł. oraz dotworzenie rezerwy celowej w wysokości 10.245 tys. zł. w związku z uwagą audytora do skonsolidowanego sprawozdania finansowego za rok 2000 dotyczącą zaangażowania Polskiego Kredyt Banku S.A. z tytułu zdyskontowanych weksli. Ponadto Polski Kredyt Bank S.A. zakończył I półrocze stratą w wysokości 18.121 tys. zł
- udział w stracie Powszechnego Towarzystwa Emerytalnego Kredyt Banku w kwocie 11.995 tys. zł. Generowanie straty przez PTE wynika ze specyfiki ponoszonych kosztów w pierwszych latach działalności tej spółki,
- w związku z wyłączeniem z konsolidacji sprawozdania finansowego Stoczni Gdynia S.A. nastąpiła konieczność zmniejszenia wyniku finansowego Grupy o kwotę 4.417 tys. zł, która stanowiła udział Kredyt Banku S.A. w zysku tej spółki na koniec 2000 roku,
- po raz pierwszy do sprawozdania skonsolidowanego Grupy Kapitałowej Kredyt Banku S.A. włączono spółkę Żagiel S.A., co spowodowało powiększenie wyniku Grupy o 1.653 tys. zł.

Szczegółowe zestawienie składników wyniku finansowego Grupy Kapitałowej Kredyt Banku S.A. zanotowanego na koniec I półrocza 2001 roku przedstawia poniższa tabela:

Wyszczególnienie	Wartość
Zysk netto Kredyt Banku S.A.	102.934
Korekty Kredyt Banku S.A.	-1.914
Strata Polskiego Kredyt Banku S.A.	-18.121
Korekty Polskiego Kredyt Banku S.A.	-27.355
Udział Kredyt Banku S.A. w stracie PTE KB S.A.	-11.995
Udział Kredyt Banku S.A. w zysku spółki Żagiel S.A.	3.775
Amortyzacja „wartości firmy z konsolidacji” - spółki Żagiel S.A.	-2.122
Wyłączenie spółki Stoczni Gdynia S.A. z konsolidacji	-4.417
Udział spółki Heros Life S.A. w wyniku PTE KB S.A.	-490
Zysk netto Grupy Kapitałowej Kredyt Banku S.A.	40.295

Pogarszający się portfel kredytowy w Polskim Kredyt Banku S.A., a co za tym idzie pogarszające się wyniki finansowe tego banku spowodowały zmianę strategii realizacji programu sanacji Polskiego Kredyt Banku S.A. Podjęto decyzję o stopniowej inkorporacji Polskiego Kredyt Banku S.A. do sieci Kredyt Banku S.A. Pozwoli to na zminimalizowanie ryzyka kredytowego w przyszłości, obniżenie kosztów funkcjonowania Polskiego Kredyt Banku S.A. a także na pełne wykorzystanie przychodów generowanych przez wspomaganie finansowe zarówno Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, Narodowego Banku Polskiego i Kredyt Banku S.A. na realizowanie procesu sanacji w Polskim Kredyt Banku S.A.

7. W przypadku sześciu podmiotów zaangażowanie jednostki dominującej z tytułu udzielonych kredytów gwarancji, poręczeń i awali według stanu na 30 czerwca 2001 roku przekroczyło 10% funduszy własnych jednostki dominującej. W grupie podmiotów o wskaźniku zaangażowania jednostki dominującej w ich finansowanie, określonym powyżej 10% funduszy własnych jednostki dominującej, znajdują się dwa podmioty zależne oraz jeden podmiot stowarzyszony. Należności wszystkich sześciu podmiotów zakwalifikowane są do sytuacji normalnej.
8. Na dzień sporządzenia raportu kwartalnego tj. na 30 czerwca 2001 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:

Akcjonariusz	% udział w głosach wg stanu na 30.06.2001	% udział w głosach wg stanu na 31.03.2001
KBC Bank N.V.*	31,71	29,89
Banco Espirito Santo S.A.	19,86	19,86
Bankers Trust Company	19,41	19,42
Fundacja na Rzecz Nauki Polskiej	5,09	5,09

* Wg stanu na 30.06.2001 roku. KBC Bank NV był również uprawniony do wykonywania 18,28% głosów podczas WZA Banku z tytułu posiadanych GDR-ów, wykazywanych przez BTC.

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

Kapitał akcyjny jednostki dominującej na dzień 30 czerwca 2001 roku wynosił 493.011 tys. zł i dzielił się na 98.602.112 akcji o wartości nominalnej 5,00 zł każda. W porównaniu ze stanem na dzień 31 marca 2001 roku kapitał akcyjny pozostał na tym samym poziomie.

Akcje jednostki dominującej posiadane przez Członków Zarządu jednostki dominującej:

	Liczba akcji na 30.06.2001	Liczba akcji na 31.03.2001
Stanisław Pacuk	530.000	530.000
Dariusz Sokołowski	144.140	144.140
Waldemar Nowak	0	0
Frank Jansen	0	0
Bronisława Trzeszkowska	31.005	112.797
Izabela Sewerynik	130.298	130.298
Małgorzata Kroker-Jachiewicz	100.000	100.000

Akcje jednostki dominującej posiadane przez poszczególnych Członków Rady jednostki dominującej:

	Liczba akcji na 30.06.2001	Liczba akcji na 31.03.2001
Andrzej Witkowski	59.799	59.748
Grzegorz Krawczyk	18.000	18.000
Herman Agneessens	0	0
Marek Michałowski	0	0
Józef Toczek	0	0
Dirk Mampaey	0	0
Carlos Manuel Cainco	0	0
Francois Louise Florquin	0	0
Philippe Guiral	0	0
Adam Noga	0	0
Feliks Kulikowski	362	0

9. Do najważniejszych wydarzeń, które wystąpiły w II kwartale 2001 roku należy zaliczyć:
- » W dniu 18 i 24 kwietnia 2001 roku inwestycyjny Dom Maklerski Kredyt Banku S.A. zbył łącznie 2.000.000 akcji spółki Chemiskór S.A. W wyniku w.w transakcji Kredyt Bank S.A. posiada 250 akcji spółki Chemiskór S.A., co stanowi 0,002% kapitału akcyjnego i daje prawo do wykonywania 0,002% głosów na WZA spółki.
 - » W dniu 30 kwietnia 2001 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Polskiego Kredyt Banku S.A. podjęło uchwałę w sprawie podwyższenia kapitału akcyjnego o kwotę 15 mln.zł w drodze emisji 15 mln akcji zwykłych imiennych serii N, o wartości nominalnej 1 zł każda akcja. Oferta objęcia wszystkich akcji serii N została skierowana do Kredyt Banku S.A. – umowa w tej sprawie została podpisana 11 maja 2001 roku.
 - » W dniu 7 maja 2001 roku Rada Kredyt Banku S.A. przyjęła rezygnację z członkostwa w Radzie Banku pana Luc Flamee i dokooptowała do swego składu pana Dirk Mampaey, zajmującego stanowisko Zastępcy Dyrektora Generalnego Departamentu Zagranicznego, nadzorującego inwestycje KBC Bank N.V. w Europie Środkowo-Wschodniej.
 - » W dniu 25 maja 2001 Kredyt Bank S.A. nabył 433.263 akcje Huty Szkła Kryształowego "Violetta" S.A., za łączną kwotę 8.765 tys. zł., co stanowi 48,92% kapitału i głosów na WZA spółki,
 - » 28 maja 2001 roku Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Kredyt Banku S.A. podjęło następujące uchwały:
 - » uchwałę zatwierdzającą sprawozdanie finansowe Kredyt Banku S.A. za 2000r.,
 - » uchwałę dotyczącą podziału zysku netto Kredyt Banku S.A. za rok 2000 w wysokości 216.045,3 tys. zł w następujący sposób:
 - kwotę 49.301,1 tys. zł na wypłatę dywidendy dla Akcjonariuszy Kredyt Banku S.A.,
 - kwotę 111.744,2 tys. zł. na kapitał zapasowy,
 - kwotę 40.000,0 tys. zł na fundusz ogólnego ryzyka,
 - kwotę 15.000,0 tys. zł na fundusz rezerwowy.

- » W dniu 30 maja 2001 roku Zarząd Kredyt Banku S.A. poinformował, że zgodnie z art. 25 ust 2 pkt. 2 Ustawy Prawo Bankowe, złożył w imieniu KBC Bank NV z siedzibą w Brukseli wniosek do Komisji Nadzoru Bankowego o wyrażenie zgody na objęcie przez KBC Bank NV akcji dających prawo do wykonywania ponad 75,0% głosów podczas Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy Kredyt Banku S.A.
10. Łączna wartość postępowań przed sądami lub organami administracji publicznej dotyczących zobowiązań i wierzytelności Kredyt Banku S.A. oraz jednostek od niego zależnych na koniec II kwartału 2001 roku nie przekraczała 10% kapitałów własnych Kredyt Banku S.A.