

Formularz SAB-QSR 4/2004

(kwartał/rok)

(dla banków)

Zgodnie z § 1 ust. 2 i § 57 ust. 1 pkt 1 Rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 16 października 2001 r.

-Dz. U. Nr 139, poz. 1569 i z 2002r. Nr 31, poz. 280

Zarząd Spółki Bank Zachodni WBK S.A.

podaje do wiadomości raport kwartalny za 4 kwartał 2004 roku

dnia 22/02/2005

WYBRANE DANE FINANSOWE	w tys. zł		w tys. EUR	
	4 kwartały narastająco/ 2004 okres od 01-01-2004 do 31-12-2004	4 kwartały narastająco/ 2003 okres od 01-01-2003 do 31-12-2003	4 kwartały narastająco/ 2004 okres od 01-01-2004 do 31-12-2004	4 kwartały narastająco/ 2003 okres od 01-01-2003 do 31-12-2003
I. Przychody z tytułu odsetek	1 495 033	1 422 099	330 891	319 760
II. Przychody z tytułu prowizji	694 816	641 686	153 782	144 283
III. Wynik na działalności bankowej	1 829 805	1 683 803	404 985	378 604
IV. Wynik na działalności operacyjnej	566 611	256 699	125 406	57 719
V. Zysk (strata) brutto	569 936	260 370	126 142	58 544
VI. Zysk (strata) netto	444 452	128 873	98 369	28 977
VII. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	(740 996)	(406 941)	(164 002)	(91 501)
VIII. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	126 350	(198 973)	27 965	(44 739)
IX. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	463 100	156 555	102 497	35 201
X. Przepływy pieniężne netto, razem	(151 546)	(449 359)	(33 541)	(101 039)
XI. Aktywa razem	27 587 874	24 157 567	6 763 392	5 121 384
XII. Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-	-	-
XIII. Zobowiązania wobec sektora finansowego	1 514 168	1 507 420	371 211	319 572
XIV. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	19 044 876	17 706 309	4 669 006	3 753 722
XV. Kapitał własny	3 021 948	2 542 712	740 855	539 053
XVI. Kapitał zakładowy	729 603	729 603	178 868	154 675
XVII. Liczba akcji	72 960 284	72 960 284		
XVIII. Wartość księgowa na jedną akcję (w zł / EUR)	41,42	34,85	10,15	7,39
XIX. Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję (w zł / EUR)	-	-	-	-
XX. Współczynnik wypłacalności	12,92	12,01		
XXI. Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	6,09	1,77	1,35	0,40
XXII. Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	-	-	-	-
XXIII. Zadeklarowana lub wypłacona dywidenda na jedną akcję (w zł / EUR)	2,43	0,32	0,54	0,07

Skonsolidowany Bilans	w tys. zł			
	stan na 31-12-2004 koniec kwartału / 2004	stan na 30-09-2004 koniec kwartału / 2004	stan na 31-12-2003 koniec kwartału / 2003	stan na 30-09-2003 koniec kwartału / 2003
Aktywa				
I. Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	1 200 154	414 751	1 161 497	549 281
II. Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-	-	-
III. Należności od sektora finansowego	3 228 056	3 220 902	1 073 107	1 806 826
1. Należności krótkoterminowe	2 894 629	2 722 797	478 260	1 068 132
a) w rachunku bieżącym	464 190	1 217 612	225 315	614 834
b) pozostałe należności krótkoterminowe	2 430 439	1 505 185	252 945	453 298
2. Należności długoterminowe	333 427	498 105	594 847	738 694
IV. Należności od sektora niefinansowego	13 176 448	13 501 474	13 145 365	12 977 639
1. Należności krótkoterminowe	5 252 474	5 465 658	5 154 363	5 394 112
a) w rachunku bieżącym	1 428 947	1 713 448	1 419 646	1 533 001
b) pozostałe należności krótkoterminowe	3 823 527	3 752 210	3 734 717	3 861 111
2. Należności długoterminowe	7 923 974	8 035 816	7 991 002	7 583 527
V. Należności od sektora budżetowego	466 059	440 319	568 291	541 831
1. Należności krótkoterminowe	99 466	106 782	146 796	157 411
a) w rachunku bieżącym	688	5 054	26 350	52 284
b) pozostałe należności krótkoterminowe	98 778	101 728	120 446	105 127
2. Należności długoterminowe	366 593	333 537	421 495	384 420
VI. Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	25 697	34 355	5 806	6 923
VII. Dłużne papiery wartościowe	6 695 869	6 638 397	6 139 401	7 159 343
VIII. Należności od jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	9	10	14	-
1. Zależnych	9	10	14	-
2. Współzależnych	-	-	-	-
3. Stowarzyszonych	-	-	-	-
IX. Udziały lub akcje w jednostkach zależnych wycenianych metodą praw własność	838	793	651	570

X. Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych wycenianych metodą praw własności	-	-	-	-
XI. Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności	76 943	74 388	70 283	69 248
XII. Udziały lub akcje w innych jednostkach	266 531	263 705	260 848	264 934
XIII. Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	884 823	452 492	161 148	181 250
XIV. Wartości niematerialne i prawne, w tym:	238 212	246 436	301 353	320 010
-wartość firmy	1 457	2 068	4 353	5 162
XV. Wartość firmy jednostek podporządkowanych	-	-	-	-
XVI. Rzeczowe aktywa trwałe	595 851	605 667	695 547	758 345
XVII. Inne aktywa	234 404	218 694	259 630	175 707
1. Przejęte aktywa - do zbycia	317	366	474	418
2. Zapasy	-	-	-	-
3. Pozostałe	234 087	218 328	259 156	175 289
XVIII. Rozliczenia międzyokresowe	497 980	453 717	314 626	443 754
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	470 699	419 991	290 724	415 605
2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	27 281	33 726	23 902	28 149
A k t y w a r a z e m	27 587 874	26 566 100	24 157 567	25 255 661
Pasywa				
I. Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-	-	-
II. Zobowiązania wobec sektora finansowego	1 514 168	2 563 836	1 507 420	2 194 802
1. Zobowiązania krótkoterminowe	1 084 802	2 067 762	1 017 193	1 798 424
a) w rachunku bieżącym	497 604	552 147	629 116	957 930
b) pozostałe zobowiązania krótkoterminowe	587 198	1 515 615	388 077	840 494
2. Zobowiązania długoterminowe	429 366	496 074	490 227	396 378
III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	17 898 642	16 761 293	16 640 771	16 300 093
1. Zobowiązania krótkoterminowe	16 953 976	15 932 754	15 591 692	15 109 155
a) w rachunku bieżącym, w tym:	6 056 405	5 521 567	5 778 037	5 003 079
-oszczędnościowe	-	-	-	-
b) pozostałe zobowiązania krótkoterminowe, w tym:	10 897 571	10 411 187	9 813 655	10 106 076
-oszczędnościowe	-	-	-	-
2. Zobowiązania długoterminowe, w tym:	944 666	828 539	1 049 079	1 190 938
-oszczędnościowe	-	-	-	-
IV. Zobowiązania wobec sektora budżetowego	1 146 234	1 360 563	1 065 538	1 148 198
1. Zobowiązania krótkoterminowe	1 142 043	1 358 704	1 064 039	1 146 414
a) w rachunku bieżącym	875 705	773 017	775 783	731 404
b) pozostałe zobowiązania krótkoterminowe	266 338	585 687	288 256	415 010
2. Zobowiązania długoterminowe	4 191	1 859	1 499	1 784
V. Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	732 690	-	-	346 103
VI. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	1 198 767	1 107 653	792 574	673 206
1. Krótkoterminowe	-	-	-	533 389
2. Długoterminowe	1 198 767	1 107 653	792 574	139 817
VII. Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	804 501	465 772	259 409	328 269
VIII. Zobowiązania wobec jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	60 564	68 953	72 465	69 348
1. Zależnych	1 251	603	475	297
2. Współzależnych	-	-	-	-
3. Stowarzyszonych	59 313	68 350	71 990	69 051
IX. Fundusze specjalne i inne zobowiązania	377 922	566 391	511 775	639 032
X. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżenia	403 163	446 935	489 545	581 222
1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	150 885	144 621	132 425	178 273
2. Ujemna wartość firmy	-	-	-	-
3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżenia	252 278	302 314	357 120	402 949
XI. Ujemna wartość firmy jednostek podporządkowanych	8 600	8 703	11 196	10 659
XII. Rezerwy	390 000	326 361	248 592	363 178
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	301 472	220 349	138 810	255 495
2. Pozostałe rezerwy	88 528	106 012	109 782	107 683
a) krótkoterminowe	-	150	-	7
b) długoterminowe	88 528	105 862	109 782	107 676
XIII. Zobowiązania podporządkowane	-	-	-	-
XIV. Kapitały mniejszości	30 675	23 206	15 570	14 786
XV. Kapitał zakładowy	729 603	729 603	729 603	729 603
XVI. Należne wpłaty na kapitał zakładowy (wielkość ujemna)	-	-	-	-
XVII. Akcje własne (wielkość ujemna)	-	-	-	-
XVIII. Kapitał zapasowy	385 193	385 193	381 373	381 373
XIX. Kapitał z aktualizacji wyceny	215 454	156 633	159 992	187 171
XX. Pozostałe kapitały rezerwowe	1 256 491	1 256 376	1 167 176	1 166 043
XXI. Różnice kursowe z przeliczenia jednostek podporządkowanych	-	-	-	-
1. Dodatnie różnice kursowe	-	-	-	-
2. Ujemne różnice kursowe	-	-	-	-
XXII. Zysk (strata) z lat ubiegłych	(9 245)	(9 100)	(24 305)	(24 399)
XXIII. Zysk (strata) netto	444 452	347 729	128 873	146 974
P a s y w a r a z e m	27 587 874	26 566 100	24 157 567	25 255 661

Współczynnik wypłacalności	12,92	12,96	12,01	11,51
Wartość księgowa	3 021 948	2 866 434	2 542 712	2 586 765
Liczba akcji	72 960 284	72 960 284	72 960 284	72 960 284
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł)	41,42	39,29	34,85	35,45
Rozwodniona liczba akcji	-	-	-	-
Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję (w zł)	-	-	-	-

POZYCJE POZABILANSOWE	w tys. zł			
	stan na 31-12-2004 koniec kwartału / 2004	stan na 30-09-2004 koniec kwartału / 2004	stan na 31-12-2003 koniec kwartału / 2003	stan na 30-09-2003 koniec kwartału / 2003
I. Pozabilansowe zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	5 354 093	4 793 776	4 908 587	4 720 450
1. Zobowiązania udzielone:	4 739 854	4 296 895	4 374 730	4 153 017
a) finansowe	4 035 037	3 655 519	3 786 813	3 525 235
b) gwarancyjne	704 817	641 376	587 917	627 782
2. Zobowiązania otrzymane:	614 239	496 881	533 857	567 433
a) finansowe	491 150	368 147	377 963	445 865
b) gwarancyjne	123 089	128 734	155 894	121 568
II. Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	66 334 341	76 317 721	41 650 515	53 211 803
III. Pozostałe (z tytułu)	30 082	31 126	47 087	47 087
- aktywa przejęte	-	-	13 454	13 454
- inne zobowiązania	30 082	31 126	33 633	33 633
Pozycje pozabilansowe razem	71 718 516	81 142 623	46 606 189	57 979 340

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	w tys. zł			
	4 kwartał / 2004 okres od 01-10-2004 do 31- 12-2004	4 kwartały narastająco/ 2004 okres od 01-01-2004 do 31-12-2004	4 kwartał / 2003 okres od 01-10-2003 do 31- 12-2003	4 kwartały narastająco/ 2003 okres od 01-01-2003 do 31-12-2003
I. Przychody z tytułu odsetek	419 587	1 495 033	341 198	1 422 099
II. Koszty odsetek	(198 013)	(624 724)	(130 676)	(593 033)
III. Wynik z tytułu odsetek (I-II)	221 574	870 309	210 522	829 066
IV. Przychody z tytułu prowizji	195 355	694 816	171 537	641 686
V. Koszty prowizji	(41 478)	(125 603)	(28 017)	(109 704)
VI. Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	153 877	569 213	143 520	531 982
VII. Przychody netto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów	19 978	67 681	17 254	51 381
VIII. Koszty sprzedanych produktów, towarów i materiałów	-	-	-	-
IX. Koszty sprzedaży	-	-	-	-
X. Wynik ze sprzedaży (VII-VIII-IX)	19 978	67 681	17 254	51 381
XI. Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	748	116 281	1 161	52 403
1. Od jednostek zależnych	-	55 136	-	18 161
2. Od jednostek współzależnych	-	-	-	-
3. Od jednostek stowarzyszonych	-	2	-	-
4. Od innych jednostek	748	61 143	1 161	34 242
XII. Wynik operacji finansowych	(13 585)	9 213	(9 970)	13 567
XIII. Wynik z pozycji wymiany	52 432	197 108	54 281	205 404
XIV. Wynik działalności bankowej	435 024	1 829 805	416 768	1 683 803
XV. Pozostałe przychody operacyjne	25 568	63 836	15 632	46 962
XVI. Pozostałe koszty operacyjne	(30 581)	(50 658)	(41 993)	(85 344)
XVII. Koszty działania banku i koszty ogólnego zarządu	(244 442)	(943 247)	(260 066)	(1 021 273)
XVIII. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	(47 459)	(202 089)	(56 061)	(225 433)
XIX. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	(80 731)	(446 100)	(201 299)	(731 781)
1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	(82 540)	(445 989)	(197 849)	(723 164)
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	1 809	(111)	(3 450)	(8 617)
XX. Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	82 291	315 064	157 677	589 765
1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	82 291	314 564	157 677	589 598
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	500	-	167
XXI. Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XIX - XX)	1 560	(131 036)	(43 622)	(142 016)
XXII. Wynik działalności operacyjnej	139 670	566 611	30 658	256 699
XXIII. Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-	-	506
1. Zyski nadzwyczajne	-	-	-	506
2. Straty nadzwyczajne	-	-	-	-
XXIV. Odpis wartości firmy jednostek podporządkowanych	-	-	-	-
XXV. Odpis ujemnej wartości firmy jednostek podporządkowanych	832	3 325	600	3 165
XXVI. Zysk (strata) brutto	140 502	569 936	31 258	260 370
XXVII. Podatek dochodowy	(39 398)	(113 790)	(49 728)	(123 476)
1. Część bieżąca	(22 783)	(145 138)	(24 181)	(95 551)
2. Część odroczone	(16 615)	31 348	(25 547)	(27 925)
XXVIII. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	-	-	-	(20)
XXIX. Udział w zyskach (stratach) netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	3 227	6 122	1 178	270
XXX. (Zyski) straty mniejszości	(7 608)	(17 816)	(809)	(8 271)
XXXI. Zysk (strata) netto	96 723	444 452	(18 101)	128 873
Zysk (strata) netto (zanualizowany)	444 452		128 873	
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	72 960 284		72 960 284	
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)	6,09		1,77	
Średnia ważona rozwodniona liczba akcji zwykłych	-		-	
Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)	-		-	

ZESTAWIENIE ZMIAN W SKONSOLIDOWANYM KAPITALE WŁASNYM	w tys. zł			
	4 kwartał / 2004 okres od 01-10-2004 do 31- 12-2004	4 kwartały narastająco/ 2004 okres od 01-01-2004 do 31-12-2004	4 kwartał / 2003 okres od 01-10-2003 do 31- 12-2003	4 kwartały narastająco/ 2003 okres od 01-01-2003 do 31-12-2003
I. Kapitał własny na początek okresu (BO)	2 866 434	2 542 712	2 586 765	2 515 907
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	-	-	-	-
b) korekty błędów podstawowych	-	-	-	-
I.a. Kapitał własny na początek okresu (BO), po uzgodnieniu do danych porównywalnych	2 866 434	2 542 712	2 586 765	2 515 907
1. Kapitał zakładowy na początek okresu	729 603	729 603	729 603	729 603
1.1. Zmiany kapitału zakładowego	-	-	-	-
a) zwiększenia (z tytułu)	-	-	-	-
- emisji akcji	-	-	-	-
b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-	-	-
- umorzenia akcji	-	-	-	-
1.2. Kapitał zakładowy na koniec okresu	729 603	729 603	729 603	729 603
2. Należne wpłaty na kapitał zakładowy na początek okresu	-	-	-	-
2.1. Zmiana należnych wpłat na kapitał zakładowy	-	-	-	-
a) zwiększenia (z tytułu)	-	-	-	-
b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-	-	-
2.2. Należne wpłaty na kapitał zakładowy na koniec okresu	-	-	-	-
3. Akcje własne na początek okresu	-	-	-	-
a) zwiększenia (z tytułu)	-	-	-	-
b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-	-	-
3.1. Akcje własne na koniec okresu	-	-	-	-
4. Kapitał zapasowy na początek okresu	385 193	381 373	381 373	375 425
4.1. Zmiany kapitału zapasowego	-	3 820	-	5 948
a) zwiększenia (z tytułu)	-	3 820	-	5 948
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-	-	-
- podziału zysku (ustawowo)	-	3 820	-	1 258
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	-	-	-	-
- przeniesienie kapitału	-	-	-	595
- inne	-	-	-	4 095
b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-	-	-
- pokrycia straty	-	-	-	-
4.2. Kapitał zapasowy na koniec okresu	385 193	385 193	381 373	381 373
5. Kapitał z aktualizacji wyceny na początek okresu	156 633	159 992	187 171	192 506
5.1. Zmiany kapitału z aktualizacji wyceny	58 821	55 462	(27 179)	(32 514)
a) zwiększenia (z tytułu)	76 128	149 079	8 846	44 878
- z tytułu wyceny aktywów	76 128	149 079	8 846	44 878
b) zmniejszenia (z tytułu)	(17 307)	(93 617)	(36 025)	(77 392)
- zbycia środków trwałych	(115)	(2 615)	(1 133)	(3 476)
- z tytułu wyceny aktywów	(16 339)	(90 149)	(34 892)	(73 916)
- z tytułu trwałej utraty wartości	(853)	(853)	-	-
5.2. Kapitał z aktualizacji wyceny na koniec okresu	215 454	215 454	159 992	159 992
6. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	499 810	439 810	439 810	339 810
6.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	60 000	-	100 000
a) zwiększenia (z tytułu)	-	60 000	-	100 000
- odpis z zysku	-	60 000	-	100 000
b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-	-	-
6.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	499 810	499 810	439 810	439 810
7. Inne pozostałe kapitały rezerwowe na początek okresu	756 566	727 366	726 233	598 419
7.1. Zmiany innych pozostałych kapitałów rezerwowych	115	29 315	1 133	128 947
a) zwiększenia (z tytułu)	115	29 315	1 133	129 542
- zbycia środków trwałych	115	2 615	1 133	3 476
- z podziału zysku	-	26 700	-	126 066
b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-	-	(595)
- amortyzacja wartości firmy	-	-	-	-
- przeniesienie na kapitał zapasowy	-	-	-	(595)
7.2. Inne pozostałe kapitały rezerwowe na koniec okresu	756 681	756 681	727 366	727 366
8. Różnice kursowe z przeliczenia jednostek podporządkowanych	-	-	-	-
9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	338 629	104 568	122 575	280 144
9.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	338 629	104 568	122 575	280 144
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	-	-	-	-
b) korekty błędów podstawowych	-	-	-	-

9.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po uzgodnieniu do danych porównywalnych	338 629	104 568	122 575	280 144
9.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	(145)	(113 813)	94	(304 449)
a) zwiększenia (z tytułu)	-	22 173	94	8 860
- podział zysku z lat ubiegłych	-	-	-	-
- przeniesienie strat z lat ubiegłych	-	21 974	-	-
- podział zysku z lat ubiegłych	-	-	-	-
- inne	-	199	94	8 860
b) zmniejszenia (z tytułu)	(145)	(135 986)	-	(313 309)
- odpis na kapitał rezerwowy	-	(26 700)	-	(126 066)
- odpis na fundusz ryzyka ogólnego	-	(60 000)	-	(100 000)
- odpis na kapitał zapasowy	-	(3 820)	-	(1 258)
- odpis na dywidendy	-	(23 347)	-	(53 991)
- przeniesienie strat z lat ubiegłych	-	(21 974)	-	-
- wyceny aktywów	(145)	(145)	-	(31 994)
9.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	338 484	(9 245)	122 669	(24 305)
9.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	-	-	-	-
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	-	-	-	-
b) korekty błędów podstawowych	-	-	-	-
9.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po uzgodnieniu do danych porównywalnych	-	-	-	-
9.7. Zmiana straty z lat ubiegłych	-	-	-	-
a) zwiększenia (z tytułu)	-	-	-	-
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	-	-	-	-
b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-	-	-
9.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-	-	-
9.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	338 484	(9 245)	122 669	(24 305)
10. Wynik netto	96 723	444 452	(18 101)	128 873
a) zysk netto	96 723	444 452	(18 101)	128 873
b) strata netto	-	-	-	-
II. Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	3 021 948	3 021 948	2 542 712	2 542 712
III. Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	2 844 655	2 844 655	2 519 365	2 519 365

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH	w tys. zł			
	4 kwartał / 2004 okres od 01-10-2004 do 31-12-2004	4 kwartały narastająco/ 2004 okres od 01-01-2004 do 31-12-2004	4 kwartał / 2003 okres od 01-10-2003 do 31-12-2003	4 kwartały narastająco/ 2003 okres od 01-01-2003 do 31-12-2003
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej				
metoda pośrednia				
I. Zysk (strata) netto	96 723	444 452	(18 101)	128 873
II. Korekty razem:	473 214	(1 185 448)	22 826	(535 814)
1. Zyski (straty) mniejszości	7 608	17 816	809	8 271
2. Udział w (zyskach) stratach netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	(3 228)	(6 122)	(1 177)	(270)
3. Amortyzacja, w tym:	49 725	199 575	83 145	247 845
- odpisy wartości firmy jednostek podporządkowanych i ujemnej wartości firmy jednostek podporządkowanych	(832)	(3 325)	(600)	(3 165)
4. (Zyski) straty z tytułu różnic kursowych	(1 703)	(12 212)	2 770	14 580
5. Odsetki i udziały w zyskach dywidendy	30 430	23 796	11 205	2 845
6. (Zysk) strata z działalności inwestycyjnej	(244)	(63 536)	11 034	(300)
7. Zmiany stanu rezerw	(15 425)	(19 357)	2 216	(695)
8. Zmiana stanu zapasów	-	-	-	-
9. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	(132 399)	(550 588)	940 681	(174 788)
10. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	25 721	(1 850 074)	352 886	1 280 796
11. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	293 413	49 829	(206 389)	(1 268 741)
12. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	8 658	(19 891)	1 117	32 188
13. Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	(442 894)	(739 928)	19 320	57 518
14. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	(1 186 971)	(693 253)	(775 853)	(940 411)
15. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	928 149	1 352 840	275 646	374 484
16. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	732 690	732 690	(346 103)	(20 004)
17. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	37 581	30 221	(2 147)	149 419
18. Zmiana stanu innych zobowiązań	181 325	455 771	(265 009)	(191 150)
19. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	11 938	14 652	(41 467)	(31 067)
20. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	(50 081)	(104 836)	(45 829)	(77 353)
21. Inne korekty	(1 079)	(2 841)	5 971	1 019
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I +/- II) - metoda pośrednia	569 937	(740 996)	4 725	(406 941)

B.Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej				
I. Wpływy	113 322	369 863	65 791	687 117
1. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	-	68 000	-	19 268
2. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	-	-	-	-
3. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	-	-	-	-
4. Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	106 228	211 696	54 290	623 369
5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	3 578	32 569	9 521	12 337
6. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	-	-	-	-
7. Inne wpływy inwestycyjne	3 516	57 598	1 980	32 143
II. Wydatki	(34 362)	(243 513)	(39 144)	(886 090)
1. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	-	-	(150)	(150)
2. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	-	-	-	-
3. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	-	-	-	-
4. Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	-	(174 095)	(18 205)	(783 594)
5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	(34 037)	(67 639)	(20 511)	(98 127)
6. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	-	-	-	-
7. Inne wydatki inwestycyjne	(325)	(1 779)	(278)	(4 219)
III Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I - II)	78 960	126 350	26 647	(198 973)
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej				
I. Wpływy	104 772	602 313	214 861	453 721
1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	53 964	259 943	88 955	174 622
2. Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki podmiotów sektora finansowego	-	-	-	14 470
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych	50 283	339 577	117 804	256 527
4. Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-	-	-	-
5. Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	-	-	-	-
6. Inne wpływy finansowe	525	2 793	8 102	8 102
II. Wydatki	23 098	(139 213)	(11 705)	(297 166)
1. Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków finansowego	30 746	(50 223)	-	(188 204)
3. Wykup dłużnych papierów wartościowych	-	(12 930)	-	(16 671)
4. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	-	-	-	-
5. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	-	-	-	-
6. Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-	-	-	-
7. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	-	(25 999)	-	(55 723)
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	(7 648)	(50 061)	(11 705)	(36 568)
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I - II)	127 870	463 100	203 156	156 555
D. Przepływy pieniężne netto, razem (A.III +/- B.III +/- C.III)	776 767	(151 546)	234 528	(449 359)
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	776 767	(151 546)	234 528	(449 359)
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-	-	-
F. Środki pieniężne na początek okresu	454 724	1 383 037	1 148 509	1 832 396
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F +/- D), w tym:	1 231 491	1 231 491	1 383 037	1 383 037
- o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-	-	-

Bilans	w tys. zł			
	stan na 31-12-2004 koniec kwartału / 2004	stan na 30-09-2004 koniec kwartału / 2004	stan na 31-12-2003 koniec kwartału / 2003	stan na 30-09-2003 koniec kwartału / 2003
Aktywa				
I. Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	1 200 143	414 740	1 161 481	549 269
II. Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-	-	-
III. Należności od sektora finansowego	3 448 903	3 484 148	1 570 597	2 362 581
1. W rachunku bieżącym	495 943	1 247 239	209 059	607 121
2. Terminowe	2 952 960	2 236 909	1 361 538	1 755 460
IV. Należności od sektora niefinansowego	11 760 054	12 123 911	11 969 910	11 929 548
1. W rachunku bieżącym	1 428 947	1 713 448	1 419 649	1 532 946
2. Terminowe	10 331 107	10 410 463	10 550 261	10 396 602
V. Należności od sektora budżetowego	466 045	440 314	568 291	541 828
1. W rachunku bieżącym	688	5 054	26 350	52 284
2. Terminowe	465 357	435 260	541 941	489 544
VI. Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	25 697	34 355	5 806	6 923
VII. Dłużne papiery wartościowe	6 656 163	6 610 720	6 121 343	7 144 279
VIII. Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	280 309	256 735	185 059	200 278
IX. Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	-	-	-	-
X. Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	57 719	55 373	54 322	53 820
XI. Udziały lub akcje w innych jednostkach	251 393	251 309	255 124	260 052
XII. Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	884 823	456 201	156 715	179 458

XIII. Wartości niematerialne i prawne, w tym:	231 872	240 528	292 594	311 722
- wartość firmy	1 207	1 567	2 651	3 012
XIV. Rzeczowe aktywa trwałe	585 734	594 514	680 670	744 273
XV. Inne aktywa	176 886	189 778	217 585	124 336
1. Przejęte aktywa - do zbycia	317	366	474	418
2. Pozostałe	176 569	189 412	217 111	123 918
XVI. Rozliczenia międzyokresowe	459 791	415 837	282 133	411 936
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	442 188	392 307	266 792	393 345
2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	17 603	23 530	15 341	18 591
A k t y w a r a z e m	26 485 532	25 568 463	23 521 630	24 820 303
Pasywa				
I. Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-	-	-
II. Zobowiązania wobec sektora finansowego	1 584 498	2 597 231	1 540 718	2 316 601
1. W rachunku bieżącym	548 295	568 987	638 296	967 785
2. Terminowe	1 036 203	2 028 244	902 422	1 348 816
III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	17 592 743	16 528 005	16 480 777	16 124 530
I. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	-	-	-	-
a) bieżące	-	-	-	-
b) terminowe	-	-	-	-
2. Pozostałe, w tym:	17 592 743	16 528 005	16 480 777	16 124 530
a) bieżące	5 751 008	5 287 174	5 612 349	4 827 706
b) terminowe	11 841 735	11 240 831	10 868 428	11 296 824
IV. Zobowiązania wobec sektora budżetowego	1 146 231	1 358 343	1 065 538	1 148 195
1. Bieżące	875 702	772 882	775 783	731 401
2. Terminowe	270 529	585 461	289 755	416 794
V. Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	732 690	-	-	346 103
VI. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	559 136	546 150	531 242	533 389
1. Krótkoterminowe	-	-	-	533 389
2. Długoterminowe	559 136	546 150	531 242	-
VII. Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	821 342	475 738	259 407	328 228
VIII. Fundusze specjalne i inne zobowiązania	276 549	465 987	398 008	524 304
IX. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżenia	382 346	432 573	473 648	565 579
1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	134 590	136 032	121 764	154 749
2. Ujemna wartość firmy	-	-	-	-
3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżenia	247 756	296 541	351 884	410 830
X. Rezerwy	378 172	311 960	238 593	353 025
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	290 386	206 599	128 863	245 349
2. Pozostałe rezerwy	87 786	105 361	109 730	107 676
a) krótkoterminowe	-	-	-	-
b) długoterminowe	87 786	105 361	109 730	107 676
XI. Zobowiązania podporządkowane	-	-	-	-
XII. Kapitał zakładowy	729 603	729 603	729 603	729 603
XIII. Należne wpłaty na kapitał zakładowy (wielkość ujemna)	-	-	-	-
XIV. Akcje własne (wielkość ujemna)	-	-	-	-
XV. Kapitał zapasowy	373 371	373 371	373 371	373 371
XVI. Kapitał z aktualizacji wyceny	213 993	155 153	158 461	185 539
XVII. Pozostałe kapitały rezerwowe	1 251 532	1 251 417	1 177 287	1 176 154
XVIII. Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-	(21 974)	(21 974)
XIX. Zysk (strata) netto	443 326	342 932	116 951	137 656
P a s y w a r a z e m	26 485 532	25 568 463	23 521 630	24 820 303

Współczynnik wypłacalności	12,46	12,46	11,77	11,02
Wartość księgowa	3 011 825	2 852 476	2 533 699	2 580 349
Liczba akcji	72 960 284	72 960 284	72 960 284	72 960 284
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł)	41,28	39,10	34,73	35,37
Rozwodniona liczba akcji	-	-	-	-
Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję (w zł)	-	-	-	-

POZYCJE POZABILANSOWE	w tys. zł			
	stan na 31-12-2004 koniec kwartału / 2004	stan na 30-09-2004 koniec kwartału / 2004	stan na 31-12-2003 koniec kwartału / 2003	stan na 30-09-2003 koniec kwartału / 2003
I. Pozabilansowe zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	6 542 994	5 141 259	4 881 498	4 720 450
1. Zobowiązania udzielone:	6 060 051	4 738 697	4 377 641	4 153 017
a) finansowe	5 293 789	4 024 046	3 786 813	3 525 235
b) gwarancyjne	766 262	714 651	590 828	627 782
2. Zobowiązania otrzymane:	482 943	402 562	503 857	567 433
a) finansowe	362 807	273 828	347 963	445 865
b) gwarancyjne	120 136	128 734	155 894	121 568
II. Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	66 402 684	76 317 619	41 650 063	53 211 505
III. Pozostałe (z tytułu)	30 021	31 065	47 087	47 087
- aktywa przejęte	-	-	13 454	13 454
- inne zobowiązania	30 021	31 065	33 633	33 633
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	72 975 699	81 489 943	46 578 648	57 979 042

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	w tys. zł			
	4 kwartał / 2004 okres od 01-10-2004 do 31- 12-2004	4 kwartały narastająco/ 2004 okres od 01-01-2004 do 31-12-2004	4 kwartał / 2003 okres od 01-10-2003 do 31- 12-2003	4 kwartały narastająco/ 2003 okres od 01-01-2003 do 31-12-2003
I. Przychody z tytułu odsetek	387 464	1 387 715	326 611	1 357 778
II. Koszty odsetek	(187 409)	(588 043)	(131 239)	(580 548)
III. Wynik z tytułu odsetek (I-II)	200 055	799 672	195 372	777 230
IV. Przychody z tytułu prowizji	173 614	636 382	153 136	596 955
V. Koszty prowizji	(33 747)	(104 882)	(21 873)	(93 220)
VI. Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	139 867	531 500	131 263	503 735
VII. Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	24	115 345	1 071	51 530
1. Od jednostek zależnych	-	54 924	-	17 378
2. Od jednostek współzależnych	-	-	-	-
3. Od jednostek stowarzyszonych	-	2	-	-
4. Od innych jednostek	24	60 419	1 071	34 152
VIII. Wynik operacji finansowych	(18 015)	(2 085)	(10 671)	11 356
IX. Wynik z pozycji wymiany	51 694	194 236	53 958	204 105
X. Wynik działalności bankowej	373 625	1 638 668	370 993	1 547 956
XI. Pozostałe przychody operacyjne	21 501	52 168	17 395	42 870
XII. Pozostałe koszty operacyjne	(24 799)	(41 909)	(40 498)	(80 524)
XIII. Koszty działania banku	(224 706)	(874 193)	(239 350)	(958 103)
XIV. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	(45 821)	(193 403)	(53 031)	(216 778)
XV. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	(75 281)	(416 444)	(191 494)	(680 171)
1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	(77 090)	(416 333)	(188 044)	(671 554)
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	1 809	(111)	(3 450)	(8 617)
XVI. Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	77 323	290 737	151 299	553 531
1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	77 323	290 237	151 299	553 364
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	500	-	167
XVII. Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV- XVI)	2 042	(125 707)	(40 195)	(126 640)
XVIII. Wynik działalności operacyjnej	101 842	455 624	15 314	208 781
XIX. Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-	-	506
1. Zyski nadzwyczajne	-	-	-	506
2. Straty nadzwyczajne	-	-	-	-
XX. Zysk (strata) brutto	101 842	455 624	15 314	209 287
XXI. Podatek dochodowy	(33 177)	(92 499)	(46 912)	(113 016)
1. Część bieżąca	(13 286)	(120 198)	(19 408)	(76 467)
2. Część odroczone	(19 891)	27 699	(27 504)	(36 549)
XXII. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	-	-	-	-
XXIII. Udział w zyskach (stratach) netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	31 729	80 201	10 893	20 680
XXVI. Zysk (strata) netto	100 394	443 326	(20 705)	116 951
Zysk (strata) netto (zanalizowany)		443 326		116 951
Średnia ważona liczba akcji zwykłych		72 960 284		72 960 284
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)		6,08		1,60
Średnia ważona rozwodniona liczba akcji zwykłych		-		-
Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)		-		-

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM	w tys. zł			
	4 kwartał / 2004 okres od 01-10-2004 do 31- 12-2004	4 kwartały narastająco/ 2004 okres od 01-01-2004 do 31-12-2004	4 kwartał / 2003 okres od 01-10-2003 do 31- 12-2003	4 kwartały narastająco/ 2003 okres od 01-01-2003 do 31-12-2003
I. Kapitał własny na początek okresu (BO)	2 852 476	2 533 699	2 580 349	2 523 771
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	-	-	-	-
b) korekty błędów podstawowych	-	-	-	-
I.a. Kapitał własny na początek okresu (BO), po uzgodnieniu do danych porównywalnych	2 852 476	2 533 699	2 580 349	2 523 771
1. Kapitał zakładowy na początek okresu	729 603	729 603	729 603	729 603
1.1. Zmiany kapitału zakładowego	-	-	-	-
a) zwiększenia (z tytułu)	-	-	-	-
- emisji akcji	-	-	-	-
b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-	-	-
- umorzenia akcji	-	-	-	-
1.2. Kapitał zakładowy na koniec okresu	729 603	729 603	729 603	729 603
2. Należne wpłaty na kapitał zakładowy na początek okresu	-	-	-	-
2.1. Zmiana należnych wpłat na kapitał zakładowy	-	-	-	-
a) zwiększenia (z tytułu)	-	-	-	-
b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-	-	-
2.2. Należne wpłaty na kapitał zakładowy na koniec okresu	-	-	-	-
3. Akcje własne na początek okresu	-	-	-	-
a) zwiększenia (z tytułu)	-	-	-	-
b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-	-	-
3.1. Akcje własne na koniec okresu	-	-	-	-
4. Kapitał zapasowy na początek okresu	373 371	373 371	373 371	373 371
4.1. Zmiany kapitału zapasowego	-	-	-	-
a) zwiększenia (z tytułu)	-	-	-	-
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-	-	-
- podziału zysku (ustawowo)	-	-	-	-
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	-	-	-	-
b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-	-	-
- pokrycia straty	-	-	-	-
4.2. Kapitał zapasowy na koniec okresu	373 371	373 371	373 371	373 371

5. Kapitał z aktualizacji wyceny na początek okresu	155 153	158 461	185 539	192 387
5.1. Zmiany kapitału z aktualizacji wyceny	58 840	55 532	(27 078)	(33 926)
a) zwiększenia (z tytułu)	75 837	148 796	8 763	43 377
- z tytułu wyceny aktywów	75 837	148 796	8 763	43 377
b) zmniejszenia (z tytułu)	(16 997)	(93 264)	(35 841)	(77 303)
- zbycia środków trwałych	(115)	(2 615)	(1 132)	(3 475)
- z tytułu wyceny aktywów	(16 029)	(89 796)	(34 709)	(73 828)
- z tytułu trwałej utraty wartości	(853)	(853)	-	-
5.2. Kapitał z aktualizacji wyceny na koniec okresu	213 993	213 993	158 461	158 461
6. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	499 810	439 810	439 810	339 810
6.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	60 000	-	100 000
a) zwiększenia (z tytułu)	-	60 000	-	100 000
- odpis z zysku	-	60 000	-	100 000
b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-	-	-
6.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	499 810	499 810	439 810	439 810
7. Inne pozostałe kapitały rezerwowe na początek okresu	751 607	737 477	736 344	617 635
7.1. Zmiany innych pozostałych kapitałów rezerwowych	115	14 245	1 133	119 842
a) zwiększenia (z tytułu)	115	14 245	1 133	119 842
- odpis z zysku na kapitał rezerwowy	-	11 630	-	116 366
- sprzedaż środków trwałych	115	2 615	1 133	3 476
b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-	-	-
7.2. Inne pozostałe kapitały rezerwowe na koniec okresu	751 722	751 722	737 477	737 477
8. Różnice kursowe z przeliczenia jednostek podporządkowanych	-	-	-	-
9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	342 932	94 977	115 682	270 965
9.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	342 932	94 977	115 682	270 965
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	-	-	-	-
b) korekty błędów podstawowych	-	-	-	-
9.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po uzgodnieniu do danych porównywalnych	342 932	94 977	115 682	270 965
9.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-	(94 977)	-	(292 939)
a) zwiększenia (z tytułu)	-	21 974	-	8 352
- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-	-	-
- wyceny aktywów	-	-	-	8 352
- przeniesienie straty z lat ubiegłych	-	21 974	-	-
b) zmniejszenia (z tytułu)	-	(116 951)	-	(301 291)
- odpis na kapitał rezerwowy	-	(11 630)	-	(116 366)
- odpis na fundusz ryzyka ogólnego	-	(60 000)	-	(100 000)
- odpis na dywidendy	-	(23 347)	-	(53 991)
- wyceny aktywów	-	-	-	(30 934)
- przeniesienie straty z lat ubiegłych	-	(21 974)	-	-
9.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	342 932	-	115 682	(21 974)
9.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	-	-	-	-
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	-	-	-	-
b) korekty błędów podstawowych	-	-	-	-
9.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po uzgodnieniu do danych porównywalnych	-	-	-	-
9.7. Zmiana straty z lat ubiegłych	-	-	-	-
a) zwiększenia (z tytułu)	-	-	-	-
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	-	-	-	-
b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-	-	-
9.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-	-	-
9.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	342 932	-	115 682	(21 974)
10. Wynik netto	100 394	443 326	(20 705)	116 951
a) zysk netto	100 394	443 326	(20 705)	116 951
b) strata netto	-	-	-	-
II. Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	3 011 825	3 011 825	2 533 699	2 533 699
III. Kapitał własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	2 834 532	2 834 532	2 510 352	2 510 352

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH	w tys zł			
	4 kwartał / 2004 okres od 01-10-2004 do 31- 12-2004	4 kwartały narastająco/ 2004 okres od 01-01-2004 do 31-12-2004	4 kwartał / 2003 okres od 01-10-2003 do 31- 12-2003	4 kwartały narastająco/ 2003 okres od 01-01-2003 do 31-12-2003
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej (metoda pośrednia)				
I. Zysk (strata) netto	100 394	443 326	(20 705)	116 951
II. Korekty razem:	596 932	(622 299)	195 218	(351 199)
1. Udział w (zyskach) stratach netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	(31 729)	(80 201)	(10 893)	(20 680)
2. Amortyzacja	48 918	194 214	80 715	242 355
3. (Zyski) straty z tytułu różnic kursowych	-	-	-	-
4. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	13 086	(30 090)	4 456	(22 653)
5. (Zysk) strata z działalności inwestycyjnej	(291)	(63 558)	11 013	6 538
6. Zmiany stanu rezerw	(17 575)	(21 944)	2 054	(864)
7. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	(90 011)	(529 060)	935 092	(170 402)
8. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	22 587	(2 064 336)	414 126	1 291 395
9. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	338 126	312 102	(66 825)	(901 467)
10. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	8 658	(19 891)	1 117	31 194
11. Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	(428 622)	(713 108)	22 744	69 246
12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	(1 011 778)	84 934	(775 883)	(947 363)
13. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	852 626	1 192 659	273 590	280 209
14. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	732 690	732 690	(346 103)	(20 004)
15. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	12 986	27 894	(2 147)	149 419
16. Zmiana stanu innych zobowiązań	192 846	453 121	(267 350)	(230 416)
17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	4 485	10 564	(43 973)	(33 927)
18. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	(48 785)	(104 128)	(44 708)	(77 281)
19. Inne korekty	(1 285)	(4 161)	8 193	3 502
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I +/- II) - metoda pośrednia	697 326	(178 973)	174 513	(234 248)
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej				
I. Wpływy	112 198	377 915	81 229	711 794
1. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	-	69 320	25 000	57 629
2. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	-	-	-	-
3. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	-	-	-	-
4. Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	106 228	211 696	44 923	609 882
5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	2 454	30 882	9 326	12 216
6. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	-	-	-	-
7. Inne wpływy inwestycyjne	3 516	66 017	1 980	32 067
II. Wydatki	(34 499)	(280 484)	(17 838)	(870 035)
1. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	(2 000)	(44 000)	(150)	(17 594)
2. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	-	-	-	-
3. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	-	-	-	-
4. Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	-	(174 095)	(549)	(765 938)
5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	(32 174)	(60 610)	(16 861)	(85 292)
6. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	-	-	-	-
7. Inne wydatki inwestycyjne	(325)	(1 779)	(278)	(1 211)
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I - II)	77 699	97 431	63 391	(158 241)
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej				
I. Wpływy	-	-	-	14 470
1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	-	-	-	-
2. Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki podmiotów sektora finansowego	-	-	-	14 470
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych	-	-	-	-
4. Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-	-	-	-
5. Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	-	-	-	-
6. Inne wpływy finansowe	-	-	-	-
II. Wydatki	(2 280)	(65 826)	(3 550)	(77 772)
1. Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków finansowego	(955)	(24 247)	-	-
2. Wykup dłużnych papierów wartościowych	-	(12 930)	-	(16 671)
3. Wykup dłużnych papierów wartościowych	-	-	-	-
4. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	-	-	-	-
5. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	-	-	-	-
6. Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-	-	-	-
7. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	-	(23 347)	-	(53 991)
8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-	-	-	-
9. Nabycie akcji własnych	-	-	-	-
10. Inne wydatki finansowe	(1 325)	(5 302)	(3 550)	(7 110)
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I - II)	(2 280)	(65 826)	(3 550)	(63 302)
D. Przepływy pieniężne netto, razem (A.III +/- B.III +/- C.III)	772 745	(147 368)	234 354	(455 791)
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	772 745	(147 368)	234 354	(455 791)
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-	-	-
F. Środki pieniężne na początek okresu	446 521	1 366 634	1 132 280	1 822 425
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F +/- D), w tym:	1 219 266	1 219 266	1 366 634	1 366 634
- o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-	-	-

**INFORMACJA DODATKOWA DO ROZSZERZONEGO SKONSOLIDOWANEGO
RAPORTU KWARTALNEGO BANKU ZACHODNIEGO WBK S.A.
ZA IV KWARTAŁ 2004 ROKU – SAB-QSr IV/2004**

I. INFORMACJA O DZIAŁALNOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ BANKU ZACHODNIEGO WBK S.A.

1. Sytuacja finansowa w 2004 roku w porównaniu z 2003 rokiem

- **Znakomite wyniki finansowe 2004 roku na tle poprzedniego roku:**
 - Ponad trzykrotny wzrost zysku netto (444,5mln zł; +244,8%) przy ponad dwukrotnie wyższym zysku brutto r/r (570 mln zł; +118,9%)
 - Znaczne tempo wzrostu dochodów z tytułu opłat i prowizji (+9,2%)
 - Zadawalający wzrost dochodów odsetkowych netto (+5%)
 - Wysoki poziom przychodów z akcji i udziałów (+121,9%)
 - Wymierne efekty sprawnego zarządzania kosztami (-10,2%)
 - Spadek obciążenia rachunku zysków i strat z tytułu salda rezerw i aktualizacji wartości (-7,7%)
 - Niższa efektywna stopa podatkowa (20% w porównaniu z 47,4% w 2003)

- **Pozytywne tendencje w rozwoju biznesu:**
 - Zdecydowany wzrost bazy depozytowej (+7,6%)
 - Dobre tempo wzrostu portfeli kredytów strategicznych: hipotecznych kredytów mieszkaniowych, należności z tytułu leasingu i kart kredytowych, kredytów gotówkowych
 - Systematyczna poprawa jakości aktywów (spadek wskaźnika kredytów niepracujących z 11,9% do 8,5% na koniec 2004 roku)
 - Rozszerzenie oferty produktów i usług
 - Wdrożenie Programu Segmentacji i CRM w sieci oddziałów banku

w mln zł

<i>Podstawowe dane finansowe</i>	<i>2004</i>	<i>2003</i>	<i>Zmiana</i>
Dochody ogółem *	1 893,6	1 730,9	+9,4%
Koszty ogółem **	1 196,0	1 332,0	-10,2%
Zysk brutto	570,0	260,4	+118,9%
Podatek	113,8	123,5	-7,9%
Zysk netto	444,5	128,9	+244,8%

* zawiera pozostałe przychody operacyjne

** zawiera pozostałe koszty operacyjne

- **Dochody ogółem** wzrosły o 9,4% w porównaniu z 2003 rokiem i wyniosły 1 893,6 mln zł. Po wyłączeniu zdarzeń jednorazowych z linii „przychody z tytułu akcji i udziałów”, tj. sprzedaży udziałów w jednostkach zależnych oraz całości otrzymanych dywidend, wartość dochodów ogółem zwiększyła się o 5,8%, co świadczy o solidnych podstawach operacyjnych Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. W 2004 roku najważniejsze składowe tej wielkości kształtowały się następująco:
- **Wynik z tytułu odsetek** w wysokości 870,3 mln zł przekroczył poziom poprzedniego roku o 5% pod wpływem wzrostu rynkowych stóp procentowych, umożliwiających realizację wyższych dochodów odsetkowych z powiększających się portfeli kredytów strategicznych Grupy (kredyty hipoteczne dla ludności, należności z tytułu leasingu i kart kredytowych).
 - **Dochody z tytułu prowizji** osiągnęły wartość 636,9 mln zł i w porównaniu z 2003 rokiem wzrosły o 9,2%. Składają się na nie następujące pozycje:
 - **Wynik z tytułu prowizji** wzrósł o 7% do kwoty 569,2 mln zł za sprawą wyższych dochodów Banku uzyskiwanych z obsługi płatności zagranicznych, operacji bankowości elektronicznej, rachunków bankowych, dystrybucji funduszy ARKA, sprzedaży kredytów, kart kredytowych, ubezpieczeń, etc. Istotny wpływ na wynik 2004 roku miała też dynamicznie rozwijająca się działalność brokerska i faktoringowa jednostek zależnych - Dom Maklerski BZ WBK S.A. osiągnął wzrost dochodów z prowizji na poziomie 52%, natomiast BZ WBK Faktor S.A. wykazał pozytywną zmianę w wysokości 725% (spółka rozpoczęła działalność w czerwcu 2003 roku). W ujęciu kwartalnym, najwyższy wynik z tytułu prowizji odnotowano w IV kwartale roku. Rekordowy poziom, tj. 153,9 mln zł wypracowano wówczas m.in. dzięki prowizjom kredytowym od kredytów gotówkowych udzielonych na zakup akcji PKO BP S.A. w ofercie publicznej oraz prowizjom brokerskim wygenerowanym przez Dom Maklerski BZ WBK S.A. w konsekwencji wyjątkowo wysokich obrotów na giełdowym rynku akcji w IV kwartale roku.
 - **Wynik ze sprzedaży**, prezentujący opłaty za zarządzanie aktywami pobierane przez spółki zależne: BZ WBK AIB Asset Management S.A., BZ WBK AIB Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. oraz WBK AIB Fund Management Sp. z o.o., wyniósł 67,7 mln zł i wzrósł o 31,7% w wyniku wysokiej dynamiki sprzedaży funduszy inwestycyjnych (wzrost zgromadzonych aktywów o 91,2%) oraz rosnącego zainteresowania klientów usługami w zakresie zarządzania aktywami.
 - Łączna wartość **wyniku z operacji finansowych** oraz **wyniku z pozycji wymiany** wyniosła 206,3 mln zł i była niższa o 5,8% w stosunku do 2003 roku w efekcie spadku obrotów z tytułu transakcji na stopę procentową (papiery wartościowe i operacje swap) przy wysokim poziomie dochodu z operacji wymiany. Począwszy od I kwartału 2004 roku, dochody z terminowych operacji wymiany walutowej typu swap, wykazywane wcześniej w **wyniku z operacji finansowych**, klasyfikowane są jako składowe **wyniku z pozycji wymiany**. Celem zapewnienia porównywalności, opublikowany przed rokiem **wynik z pozycji wymiany** za 2003 rok powiększono o kwotę 60,7 mln zł, przesuniętą z **wyniku z operacji finansowych**.
 - **Przychody z akcji i udziałów** wzrosły o 63,9 mln zł i osiągnęły poziom 116,3 mln zł. Na wartość tej pozycji w 2004 roku wpłynęły głównie wypłaty dywidend spółek z Grupy Commercial Union (52,8 mln zł) oraz zysk na sprzedaży całości udziałów banku w spółce zależnej CardPoint S.A. (54,9 mln zł). W 2003 roku porównywalne przychody ukształtowane zostały przez dwie analogiczne pozycje o niższych wartościach: dywidendę otrzymaną od wspomnianej wyżej grupy ubezpieczeniowej (23,1 mln zł) oraz zysk netto zrealizowany na sprzedaży innego podmiotu zależnego, tj. Polsoft S.A. (PLN 17,4 mln zł).
- **Koszty ogółem** wyniosły 1 196 mln zł i były niższe o 10,2% w porównaniu z 2003 rokiem, w tym: —
- **Koszty działania** zmniejszyły się o 7,6% i zamknęły się kwotą 943,2 mln zł. Koszty osobowe ukształtowały się na poziomie 520,5 mln zł i spadły o 3,7% na skutek racjonalizacji zatrudnienia realizowanej w ramach procesu dostosowywania oddziałów banku do potencjału lokalnego rynku oraz zmian organizacyjnych wynikających z wdrożeń Programu Segmentacji CRM. W tym samym okresie, koszty operacyjne Grupy wyniosły 422,7 mln zł i były niższe o 12,1% dzięki redukcji kosztów w obszarze eksploatacji systemów

informatycznych, telekomunikacji, zabezpieczeń, utrzymania budynków, rozliczeń płatniczych, etc. Wyżej wymienione oszczędności są efektem podwyższenia efektywności kosztowej procesów operacyjnych, starannego doboru dostawców usług i produktów, renegotjacji umów i stawek, itp.

- **Amortyzacja** wyniosła 202,1 mln zł i zmniejszyła się o 10,3% w porównaniu z 2003 rokiem.
- **Pozostałe koszty operacyjne** w wysokości 50,7 mln zł były niższe o 40,6% ze względu na wysoki poziom kosztów ujętych w tej pozycji w 2003 roku w związku z restrukturyzacją oddziałów i Centrum Wsparcia Biznesu (33,1 mln zł). Pomijając wymienioną kwotę, pozostałe koszty operacyjne w obu okresach sprawozdawczych były porównywalne.
- ❑ Obciążenie rachunku wyników z tytułu **różnicy wartości rezerw i aktualizacji wartości** wyniosło 131 mln zł, tj. o 7,7% mniej niż w 2003 roku. Spadek wartości odpisów na rezerwy celowe wynikający z coraz lepszej jakości aktywów Grupy został spowolniony w związku z pogorszeniem sytuacji kilku większych kredytów korporacyjnych. Zgodnie z zapowiedzią zawartą w poprzednim raporcie kwartalnym, po zakończeniu przeglądu rezerwy na ryzyko ogólne, w IV kwartale ubiegłego roku rozwiązano 20 mln zł w przekonaniu, że nie istnieje wystarczające uzasadnienie dla dalszego utrzymywania przedmiotowej rezerwy w dotychczasowej wysokości.
- ❑ Jakość portfela kredytowego Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. systematycznie rośnie w wyniku poprawy sytuacji ekonomicznej w kraju, modyfikacji procedur udzielania kredytów oraz wyższej efektywności zarządzania ryzykiem kredytowym. Na koniec grudnia 2004 roku należności sektora niefinansowego i budżetowego Grupy zaklasyfikowane jako „poniżej standardu”, „wątpliwe” i „stracone” (bez odsetek) stanowiły 8,5% portfela brutto, a ich pokrycie rezerwą celową wyniosło 51,3%. Rok wcześniej analogiczne wskaźniki kształtowały się na poziomie odpowiednio 11,9% oraz 41,4%.
- ❑ Na dzień 31 grudnia 2004 roku **suma bilansowa** Grupy wyniosła 27,6 mld zł i była wyższa niż przed rokiem o 14,2%.
 - **Należności od sektora niefinansowego i budżetowego** osiągnęły na koniec grudnia 2004 roku wartość 13,6 mld zł i utrzymały się poziomie zbliżonym do stanu sprzed 12 miesięcy. Niemniej jednak, należności pracujące (zaklasyfikowane jako „normalne” i „pod obserwacją”) wzrosły w tym portfelu o 3,7%. Pomimo ogólnej stagnacji cechującej należności od sektora niefinansowego i budżetowego, poszczególne portfele netto kredytów strategicznych wykazywały tendencję wzrostową: kredyty gotówkowe (+42,5%), należności leasingowe spółek Finanse & Leasing S.A. oraz Leasing S.A. (+20%), należności z tytułu kart kredytowych (+17,5%) oraz kredyty hipoteczne (+7,5%).
 - Wartość **zasobów zgromadzonych na rachunkach bankowych klientów sektora niefinansowego i budżetowego** wzrosła w ciągu roku o 7,6% do 19 mld zł w wyniku pozyskania środków ludności w formie 12-miesięcznych lokat (w efekcie kampanii promującej produkty depozytowe z rodziny IMPET) oraz wysokich nadwyżek płynności wygenerowanych przez klientów instytucjonalnych i przechowywanych głównie na lokatach do jednego miesiąca.
- ❑ **Łączne zasoby finansowe** powierzone przez klientów, obejmujące depozyty sektora niefinansowego i budżetowego oraz obligacje banku i obu leasingowych spółek zależnych (1,2 mld zł) wyniosły na koniec grudnia 2004 roku 20,2 mld zł i były wyższe niż przed rokiem o 9,4%. Uwzględniając aktywa funduszy inwestycyjnych (2,8 mld zł), zasoby Grupy wzrosły o 15,5%.

2. Rozwój działalności w IV kwartale 2004 roku

Kanały dystrybucji

- ❑ Według stanu na dzień 31 grudnia 2004 roku sieć dystrybucyjna Banku Zachodniego WBK S.A. obejmowała 387 oddziałów i 578 bankomatów.
- ❑ We wszystkich placówkach bankowych zakończono wdrożenia realizowane w ramach Programu Segmentacji i CRM. Wprowadzone rozwiązania umożliwiają lepsze dostosowanie oferty produktowej banku, metod sprzedaży i standardów obsługi do wymagań i możliwości poszczególnych segmentów klientów.
- ❑ W IV kwartale 2004 roku baza klientów indywidualnych oraz firm korzystających z usług bankowości elektronicznej w ramach serwisu BZWBK24 zwiększyła się o 32,1 tys., osiągając liczebność na poziomie 578,1 tys. Jesienią wprowadzono kolejne usługi podnoszące funkcjonalność oferty banku dla użytkowników BZWBK24. Są to: Alerty24 oraz Przelewy24. Alerty to krótkie wiadomości tekstowe przesyłane przez bank na wskazany numer komórki lub adres poczty elektronicznej. Informują one klienta o wszelkich zdarzeniach na jego rachunku oraz o nowościach dotyczących oferty banku. Druga usługa, funkcjonująca pod nazwą Przelew24, jest nowym sposobem płatności w Internecie, umożliwiającym regulowanie należności przelewem bezpośrednio z rachunku bankowego klienta na rachunek sklepu lub instytucji.
- ❑ Na koniec grudnia 2004 roku liczba instalacji systemu Minibank24, realizującego usługi w zakresie office-banking, wyniosła 4,4 tys. jednostek. Obsługiwały one 13,5 tys. przedsiębiorstw.

Kredyty

- ❑ W dniu 30 grudnia 2004 roku Bank Zachodni WBK S.A. podpisał cztery umowy kredytowe ze spółkami wchodzącymi w skład jego Grupy Kapitałowej. Umowa ze spółką BZ WBK Inwestycje Sp. z o.o. dotyczy kredytu inwestycyjnego na łączną kwotę 390 mln zł z terminem spłaty do 9 grudnia 2008 roku. Środki kredytowe przeznaczone są na sfinansowanie działalności statutowej oraz kapitału obrotowego, w tym zakupu dwuletnich i pięcioletnich obligacji wyemitowanych przez Bank Zachodni WBK S.A. oraz certyfikatów inwestycyjnych Arka BZ WBK Global Index. Do końca 2004 roku uruchomiona została pierwsza transza kredytu w wysokości 115 tys. zł. Przedmiotem drugiej umowy, zawartej ze spółką BZ WBK Faktor Sp. z o.o., jest udzielenie przez bank kredytu w rachunku bieżącym na cele związane z finansowaniem działalności faktoringowej w wysokości 412 mln zł z terminem spłaty do 30 grudnia 2014 roku. Dwie kolejne umowy podpisane zostały ze spółkami BZ WBK Finanse & Leasing S.A. oraz BZ WBK Leasing S.A. na wielowalutowe linie kredytowe w wysokości odpowiednio 370 mln zł i 270,4 mln zł. Pozyskane środki kredytowe zostaną wykorzystane na sfinansowanie prowadzonej przez spółki działalności leasingowej oraz bieżącej działalności gospodarczej.
- ❑ W IV kwartale 2004 roku bank przygotował i udostępnił klientom kredyty na zakup akcji oferowanych na rynku pierwotnym przez PKO BP S.A., Wielkopolską Wytwórnę Żywności PROFI S.A., Firmę Chemiczną DWORY S.A. oraz CINEMA CITY S.A.

Produkty depozytowo-inwestycyjne

- ❑ W październiku i listopadzie 2004 roku bank kontynuował sprzedaż promocyjną lokat terminowych IMPET. Na okres promocji podniesione zostało oprocentowanie poszczególnych produktów. Obniżono też minimalny próg dostępności z 10 do 5 tys. zł. Szczególnie intensywnie promowano lokaty dwunastomiesięczne i dwuletnie, stosując podwyższone oprocentowanie w wysokości 7% niezależnie od kwoty deponowanych środków.
- ❑ W dniach od 20 października do 9 listopada 2004 roku przeprowadzono subskrypcję kolejnej „Gwarantowanej Lokaty Inwestycyjnej GLI AMER INDEX listopad 2006”, której oprocentowanie zależy od zmian wartości indeksu giełdowego S&P 500 opisującego zachowanie amerykańskiego rynku akcji. Produkt ten łączy cechy atrakcyjnej inwestycji giełdowej i bezpieczeństwa tradycyjnej lokaty bankowej.

- ❑ Klientom zainteresowanym długoterminowym oszczędzaniem z myślą o emeryturze zaoferowano indywidualne konta emerytalne w formie funduszy inwestycyjnych ARKA oraz rachunków brokerskich prowadzonych przez Dom Maklerski BZ WBK S.A.

Obligacje własne spółek zależnych

- ❑ W ramach publicznego programu emisji obligacji do maksymalnej kwoty 2 mld zł, w dniach 4 października, 4 i 29 listopada 2004 roku spółka BZ WBK Finanse & Leasing S.A. wyemitowała trzy kolejne serie obligacji trzyletnich o stałym oprocentowaniu. Łączna nominalna wartość emisji wyniosła 50 mln zł.

Karty

- ❑ W IV kwartale 2004 roku Bank Zachodni WBK S.A. wydał 15,8 tys. kart kredytowych, powiększając swój portfel do 165,2 tys. sztuk (wzrost o 5,7% w porównaniu z końcem poprzedniego kwartału).
- ❑ Wykorzystując okres świąteczny, w IV kwartale 2004 roku, do oferty banku wprowadzono kartę upominkową na okaziciela (typu pre-paid). Stanowi ona elegancki i nowoczesny upominek zastępujący gotówkę lub bony towarowe.

Ubezpieczenia

- ❑ W dniu 22 grudnia 2004 roku Bank Zachodni WBK SA zawarł "Umowę Generalną" z Commercial Union Polska Towarzystwo Ubezpieczeń Ogólnych S.A. w sprawie ubezpieczenia domów i mieszkań, włącznie z ruchomościami i odpowiedzialnością cywilną. W 2005 roku planowane jest rozszerzenie zakresu podmiotowego oferty. Oprócz klientów wnioskujących o kredyt hipoteczny, będą mogli z niej skorzystać wszyscy klienci posiadający w banku konto osobiste.

Organizowanie finansowania na rynku kapitałowym (na zlecenie klientów)

- ❑ W IV kwartale 2004 roku Bank Zachodni WBK S.A. uczestniczył w przygotowaniu i realizacji emisji trzech serii obligacji spółki BZ WBK Finanse & Leasing S.A. (więcej na ten temat w części "Obligacje własne spółek zależnych"). Sprzedaż tych papierów odbywała się za pośrednictwem punktów obsługi klienta Domu Maklerskiego BZ WBK S.A. mieszczących się na terenie sieci oddziałów banku.
- ❑ W publicznej ofercie akcji Wielkopolskiej Wytwórni Żywności PROFI S.A. oraz Firmy Chemicznej DWORY S.A., realizowanych w ostatnim kwartale ubiegłego roku, bank pełnił funkcję doradcy. W przypadku oferty Firmy Chemicznej DWORY S.A., bank był również subemitentem inwestycyjnym (wartość zobowiązania subemisyjnego banku wynosiła 270 mln zł). Bank nie obejmował akcji w ramach zobowiązania subemisyjnego.
- ❑ Bank przygotował i przeprowadził aranżowane emisje dwóch serii dłużnych papierów wartościowych na zlecenie klienta zewnętrznego. Przedmiotem emisji były papiery nominowane w euro o łącznej wartości nominalnej równej 16 mln zł.

Zarządzanie portfelem inwestycyjnym

- ❑ W październiku 2004 roku bank dokonał dopłaty do kapitału spółki BZ WBK Faktor Sp. z o.o. w wysokości 2 mln zł.
- ❑ W ostatnim kwartale 2004 roku zakończono likwidację spółki WESTFUND Ltd. z siedzibą w Dublinie (Irlandia), w której bank posiadał 33,67% udziałów. W dniu 5 listopada 2004 roku nastąpiło wykreślenie podmiotu z rejestru przedsiębiorców irlandzkich.
- ❑ W dniu 29 grudnia 2004 roku bank zbył cały pakiet akcji spółki Kupcy Gdyńscy S.A. (stanowiący 100% kapitału zakładowego spółki) za kwotę 2 mln zł. Zgodnie z warunkami umowy, 1,8 mln zł przypadło do zapłaty w dniu 30 grudnia 2004 roku, natomiast reszta należności stanie się wymagalna w dniu 31 marca 2005 roku.

- ❑ W IV kwartale 2004 roku bank otrzymał zwrot kwoty 6,8 mln zł ze spółki BZ WBK Nieruchomości S.A. i Wspólnicy Spółka Komandytowa, w której jest komandytariuszem. Operacja była wynikiem zmiany umowy spółki powodującej obniżenie wkładu wspólników.

Fundusze inwestycyjne

- ❑ Na dzień 31 grudnia 2004 roku aktywa funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez BZ WBK AIB Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. osiągnęły wartość 2,84 mld zł i wzrosły o 8% w porównaniu z końcem poprzedniego kwartału. Zgromadzone aktywa zapewniły spółce udział w rynku na poziomie 7,5%. Systematyczny dopływ środków to efekt bardzo dobrych wyników zarządzania, w tym zwłaszcza funduszy: ARKA BZ WBK Zrównoważony FIO oraz Arka BZ WBK Akcji FIO, które od wielu miesięcy utrzymują się w czołówce najbardziej rentownych funduszy w swoich kategoriach. W trakcie IV kwartału 2004 roku aktywa tych funduszy wzrosły odpowiednio o 25,1% i 18,1%.

Leasing

- ❑ Wartość aktywów netto oddanych w leasing w ostatnim kwartale ubiegłego roku przez obie leasingowe spółki zależne Banku Zachodniego WBK S.A. (BZ WBK Leasing S.A. oraz BZ WBK Finanse & Leasing S.A.) wyniosła 208,4 mln zł i była wyższa niż w III kwartale o 8,5%. Wynik ten osiągnięto pod wpływem wysokiego tempa sprzedaży maszyn i urządzeń oraz samochodów ciężarowych. Sprzedaż spółek w całym 2004 roku wyniosła 821,4 mln zł.
- ❑ Pod koniec listopada 2004 roku wprowadzono ofertę leasingową przeznaczoną dla lekarzy i weterynarzy. W ramach oferty klient może sfinansować urządzenia medyczne, komputery lub samochód do łącznej kwoty 300 tys. zł zaangażowania. Produkt sprzedawany jest głównie przez vanderów (autoryzowanych dostawców lub producentów współpracujących ze spółkami leasingowymi) i doradców leasingowych.

Usługi brokerskie

- ❑ W ostatnim kwartale 2004 roku, w porównaniu z kwartałem poprzednim, na Gieldzie Papierów Wartościowych w Warszawie odnotowano wzrost obrotów na rynku akcji w wysokości 106%. Powodem tej zmiany są debiuty spółek (w tym PKO BP) oraz podwyższona aktywność zagranicznych inwestorów instytucjonalnych. Obroty Domu Maklerskiego BZ WBK S.A. na rynku akcji zwiększyły się w tym czasie o 144,3% i wyniosły 4,47 mld zł. Wynik ten zapewnił spółce udział w rynku na poziomie 11,2% (w ujęciu kwartalnym).
- ❑ W ciągu ostatnich trzech miesięcy 2004 roku na rynku kontraktów terminowych odnotowano 13%-tomy wzrost obrotów. Dom Maklerski BZ WBK S.A. pośredniczył w tym okresie w zawarciu 205,6 tys. transakcji, co oznacza wzrost w stosunku do III kwartału 2004 roku o 28,6% i daje udział w rynku na poziomie 12,6% (w ujęciu kwartalnym).
- ❑ Dom Maklerski BZ WBK S.A. uczestniczył w ofercie sprzedaży akcji PKO BP i odniósł na tym polu duży sukces. Udział podmiotu w sprzedaży akcji z transzy dla klientów indywidualnych wyniósł 17%. Jest to poziom rekordowy, biorąc pod uwagę duże oferty prywatyzacyjne Skarbu Państwa.
- ❑ Dom Maklerski BZ WBK S.A. jest liderem wśród podmiotów maklerskich w obsłudze klientów przez Internet - na koniec grudnia 2004 roku prowadził 18,7 tys. rachunków internetowych (o 52% więcej w porównaniu z końcem września 2004 roku).

Usługi faktoringowe

- ❑ W IV kwartale 2004 roku spółka BZ WBK Faktor Sp. z o.o. rozpoczęła pilotaż nowego produktu. Jest nim faktoring bez regresu dostępny w sieci oddziałów banku.

- ❑ Obroty faktoringowe spółki wyniosły 127,8 mln zł i były wyższe niż w poprzednim kwartale o 19,6%. Wzrost obrotów i zaangażowania z tytułu usług faktoringowych osiągnięto dzięki pozyskaniu nowych klientów oraz wysokiej aktywności dotychczasowych.

II. INFORMACJA DODATKOWA

1. Podstawy prawne

Skonsolidowany rozszerzony raport kwartalny obejmuje odpowiednio dla Banku Zachodniego WBK S.A. jak i dla Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A.: bilans, rachunek zysków i strat, zestawienie zmian w kapitale własnym oraz rachunek przepływu środków pieniężnych, sporządzono zgodnie z następującymi aktami prawnymi:

- ❑ Ustawą o rachunkowości z 29 września 1994 roku (Dz. U. Nr 76, poz. 694 z późniejszymi zmianami), zwana dalej „ustawą o rachunkowości”
- ❑ Ustawą Prawo Bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 roku (Dz. U. Nr 72, poz. 665 z późniejszymi zmianami),
- ❑ Ustawą o podatku dochodowym od osób prawnych z dnia 15 lutego 1992 roku (Dz. U. Nr 54, poz. 654 z późniejszymi zmianami),
- ❑ Ustawą Prawo o publicznym obrocie papierami wartościowymi z dnia 21 sierpnia 1997 roku (Dz. U. Nr 49, poz. 447 z późniejszymi zmianami),
- ❑ Rozporządzeniem Rady Ministrów z dnia 16 października 2001 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych (Dz. U. Nr 139, poz. 1569 z późniejszymi zmianami),
- ❑ Rozporządzeniem Rady Ministrów z dnia 11 sierpnia 2004 roku w sprawie szczegółowych warunków, jakim powinien odpowiadać prospekt emisyjny oraz skrót do prospektu (Dz. U. Nr 186, poz. 1921),
- ❑ Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 10 grudnia 2001 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U. Nr 149, poz. 1673 z późniejszymi zmianami),
- ❑ Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 10 grudnia 2003 roku w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz. U. Nr 218, poz. 2147),
- ❑ Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 12 grudnia 2001 roku w sprawie szczególnych zasad uznawania, metod wyceny, zakresu ujawniania i sposobu prezentacji instrumentów finansowych (Dz. U. Nr 149, poz. 1674 z późniejszymi zmianami),
- ❑ Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 12 grudnia 2001 roku w sprawie określenia wzorcowego planu kont dla banków (Dz. U. Nr 152, poz. 1727),
- ❑ Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 12 grudnia 2001 roku w sprawie zasad sporządzania skonsolidowanych sprawozdań finansowych banków oraz skonsolidowanych sprawozdań finansowych holdingu finansowego (Dz. U. Nr 152, poz. 1728),
- ❑ Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 18 grudnia 2001 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości domów maklerskich i jednostek organizacyjnych banków, w ramach których prowadzona jest działalność maklerska (Dz. U. Nr 153, poz. 1753 z późniejszymi zmianami),
- ❑ Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 8 października 2004 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości funduszy inwestycyjnych (Dz. U. Nr 231, poz. 2318).

2. Zasady wyceny aktywów i pasywów oraz pomiaru wyniku finansowego

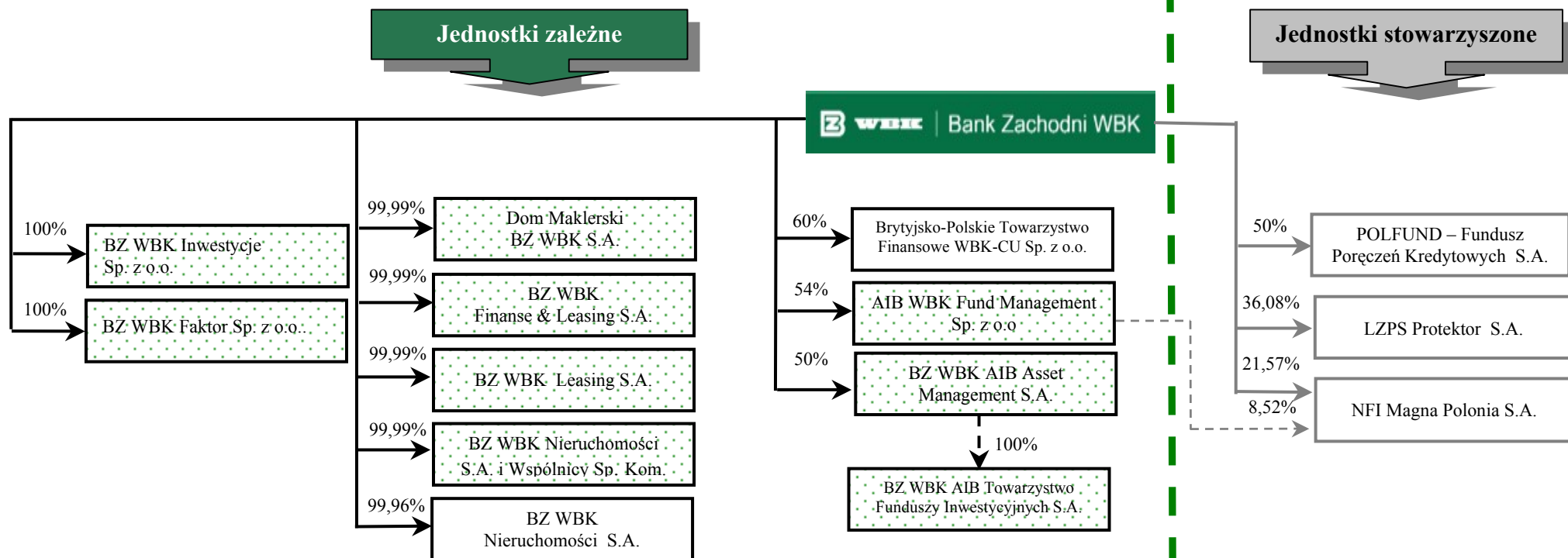
Podstawowe zasady rachunkowości przyjęte dla wyceny aktywów i pasywów, przychodów i kosztów, ustalania wyniku finansowego oraz prezentacji danych w sprawozdaniu finansowym dla Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. zostały szczegółowo omówione w rozszerzonym skonsolidowanym raporcie półrocznym SAB-PSr 2004 r. opublikowanym w dniu 10.09.2004 roku oraz w raporcie rocznym SAB-R 2004 r. opublikowanym w dniu 22-02-2005 roku.

Zmiana w 2004 roku treści Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 12 grudnia 2001 roku w sprawie szczególnych zasad uznawania, metod wyceny, zakresu ujawniania i sposobu prezentacji instrumentów finansowych spowodowała, iż Bank, z uwagi na tożsamą treść ekonomiczną transakcji sell-buy-back i repo, podjął decyzję o jednolitym prezentowaniu obu rodzajów transakcji, jako repo.

Oznacza to, że papiery wartościowe, będące przedmiotem transakcji, pozostają w bilansie banku podlegają wycenie zgodnie z przyjętymi zasadami dla papierów wartościowych, jednocześnie księgowane jest zobowiązanie/depozyt (wobec kontrahenta – podmiotu z którym transakcja jest przeprowadzona) na kontach transakcji z przyrzeczeniem odkupu.

3. Graficzne przedstawienie struktury organizacyjnej grupy jednostek powiązanych Banku Zachodniego WBK S.A. oraz informacje dotyczące rodzaju powiązań w grupie

Schemat jednostek powiązanych z Bankiem Zachodnim WBK S.A.



Legenda:

- jednostki zależne
- jednostki stowarzyszone
- - - jednostka zależna jednostki zależnej
- - - Grupa Kapitałowa BZ WBK S.A.
- jednostki objęte konsolidacją pełną z BZ WBK S.A.

Informacje, które są zawarte w rozszerzonym skonsolidowanym raporcie kwartalnym za czwarty kwartał 2004 roku zostały przygotowane z uwzględnieniem obowiązujących w Grupie zasad wyceny aktywów i pasywów oraz pomiaru wyniku finansowego na dzień sporządzenia raportu i uwzględniają korekty z tytułu rezerw, rezerwy na odroczony podatek dochodowy oraz odpisy aktualizujące wartość składników majątku.

Na podstawie ustawy o rachunkowości, w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Banku Zachodniego WBK S.A. za czwarty kwartał 2004 roku konsolidacją pełną objęte są następujące jednostki zależne:

- 1) BZ WBK Inwestycje Sp. z o.o.
- 2) BZ WBK Faktor Sp. z o.o.
- 3) Dom Maklerski BZ WBK S.A.
- 4) BZ WBK Finanse & Leasing S.A.
- 5) BZ WBK Leasing S.A.
- 6) BZ WBK Nieruchomości S.A. i Wspólnicy Spółka Komandytowa
- 7) AIB WBK Fund Management Sp. z o.o.
- 8) BZ WBK AIB Asset Management S.A.
- 9) BZ WBK AIB Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. - podmiot zależny od BZ WBK Asset Management S.A.

W przypadku spółki BZ WBK AIB Asset Management S.A., Bank jest jej współwłaścicielem razem z AIB Capital Markets plc. Obaj właściciele spółki BZ WBK AIB Asset Management S.A. wchodzi w skład Grupy Allied Irish Banks i posiadają udział w kapitale zakładowym w wysokości po 50%. W praktyce, Bank Zachodni WBK S.A. sprawuje kontrolę nad spółką oraz jej podmiotem zależnym BZ WBK AIB Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A., ponieważ za jego pośrednictwem jednostka dominująca wyższego rzędu (Allied Irish Banks) realizuje swoją politykę w Polsce. W związku z tym, zgodnie z ustawą o rachunkowości, spółka jest traktowana jako zależna.

Dwie spółki zależne Banku Zachodniego WBK S.A. zostały wyłączone z grona konsolidowanych jednostek:

- 1) BZ WBK Nieruchomości S.A.
- 2) Brytyjsko-Polskie Towarzystwo Finansowe WBK –CU Sp. z o.o.

Podstawę wyłączenia wymienionych spółek stanowi art. 58 ust. 1 Ustawy o rachunkowości, zwalniający z obowiązku konsolidacji jednostki zależne których dane finansowe są nieistotne dla realizacji obowiązku jasnego i rzetelnego przedstawienia sytuacji finansowej grupy kapitałowej. Oba podmioty wycenione zostały metodą praw własności.

W oparciu o art. 59, ust. 3 ustawy o rachunkowości, w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Banku Zachodniego WBK S.A. wg stanu na dzień 31 grudnia 2004 roku spółki stowarzyszone wycenione zostały metodą praw własności. Dotyczy to następujących podmiotów:

- 1) POLFUND – Fundusz Poręczeń Kredytowych S.A.
- 2) Lubelskie Zakłady Przemysłu Skórzanego Protektor S.A.
- 3) NFI Magna Polonia S.A.

Transakcje wzajemne dokonywane w ramach Grupy Kapitałowej między jednostkami powiązanymi zostały wyeliminowane ze skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Na dzień 31 grudnia 2004 roku oraz 31 grudnia 2003 roku wartość eliminacji korygujących wybrane pozycje skonsolidowanego sprawozdania finansowego będących efektem przeprowadzonych transakcji jednostki dominującej - Banku Zachodniego WBK S.A. oraz podmiotów konsolidowanych metodą pełną jest następująca:

Pozycja (w tys. zł)	Stan na dzień 31.12.2004r.	Stan na dzień 31.12.2003r.
Należności od sektora finansowego	656 140	759 861
Należności krótkoterminowe	453 733	439 207
Należności długoterminowe	202 407	320 654
Należności od sektora niefinansowego	3	324
Należności krótkoterminowe	3	324
Należności długoterminowe	-	-
Dłużne papiery wartościowe	5 360	30 479
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	19 461	-
Inne aktywa	1 861	26 265
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	3 120	1 686
Razem aktywa	685 945	818 615
Zobowiązania wobec sektora finansowego	639 695	751 892
Zobowiązania krótkoterminowe	448 193	431 238
Zobowiązania długoterminowe	191 502	320 654
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	1 818	7 731
Zobowiązania krótkoterminowe	1 818	7 731
Zobowiązania długoterminowe	-	-
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	5 309	30 427
Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	19 461	-
Fundusze specjalne i inne zobowiązania	16 492	26 323
Koszty i przychody rozliczane w czasie i zastrzeżone	640	505
Zysk /strata / z lat ubiegłych	1 737	-
Zysk /strata / netto	793	1 737
Razem pasywa	685 945	818 615

Pozycja (w tys. zł)	Okres od 01.01.2004r. do 31.12.2004r.	Okres od 01.01.2003r. do 31.12.2003r.
Przychody z tytułu odsetek	33 645	36 397
Przychody z tytułu prowizji	28 512	29 280
Pozostałe przychody operacyjne	6 075	15 955
Przychody netto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów	-6 606	3 570
Wynik operacji finansowych		1 374
Koszty z tytułu odsetek	34 588	40 172
Koszty z tytułu prowizji	18 299	27 494
Pozostałe koszty operacyjne	237	378
Koszty działania banku	7 709	16 795

Na dzień 31 grudnia 2004 roku oraz 31 grudnia 2003 roku wartość pozycji sprawozdania finansowego będąca efektem przeprowadzonych operacji jednostki dominującej - Banku Zachodniego WBK S.A. z Allied Irish Bank plc jest następująca:

<i>Pozycja (w tys. zł)</i>	Stan na dzień 31.12.2004r.	Stan na dzień 31.12.2003r.
Należności od sektora finansowego	1 146 759	506 126
Pozostałe aktywa	51 325	26 649
Zobowiązania wobec sektora finansowego	2 600	226
Pozostałe pasywa	26 527	21 503

<i>Pozycja (w tys. zł)</i>	Okres od 01.01.2004r. do 31.12.2004r.	Okres od 01.01.2003r. do 31.12.2003r.
Przychody z tytułu odsetek	31 366	68 417
Koszty z tytułu odsetek	34	11
Wynik na operacjach finansowych/ Wynik z pozycji wymiany	(3 821)	(46 964)
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	(1 763)	-
Koszty działania banku	25 631	33 187

Wszystkie opisane transakcje, jakie miały miejsce w Grupie Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. oraz między jednostką dominującą Allied Irish Bank plc zawierane są na warunkach rynkowych.

W skonsolidowanym bilansie zostały uwzględnione odpowiednie przeniesienia dokonane w wyniku operacji z pozostałymi jednostkami podporządkowanymi Banku Zachodniego WBK S.A. wycenianymi metodą praw własności.

4. Porównywalność z wynikami poprzednich okresów

Dokonano zmian prezentacyjnych w rachunku zysków i strat, pomiędzy następującymi pozycjami skonsolidowanego sprawozdania Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A.

	Rachunek zysków i strat (w tys. zł)	31.12.2003r. *	zmiany	31.12.2003r. po zmianach
I	Przychody z tytułu odsetek	1 422 099		1 422 099
II	Koszty z tytułu odsetek	(593 033)		(593 033)
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	829 066		829 066
IV	Przychody z tytułu prowizji	646 171	(4 485) (1)	641 686
V	Koszty z tytułu prowizji	(109 704)		(109 704)
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	536 467	(4 485)	531 982
VII	Przychody netto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów	51 381		51 381
VIII	Koszty sprzedanych produktów, towarów i materiałów	-		-
IX	Koszty sprzedaży	-		-
X	Wynik ze sprzedaży (VII-VIII-IX)	51 381		51 381
XI	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	52 403		52 403
XII	Wynik operacji finansowych	73 184	(59 617) (2)	13 567
XIII	Wynik z pozycji wymiany	144 664	60 740 (3)	205 404

XIV	Wynik działalności bankowej	1 687 165	(3 362)	1 683 803
XV	Pozostałe przychody operacyjne	61 103	(14 141) (4)	46 962
XVI	Pozostałe koszty operacyjne	(85 344)		(85 344)
XVII	Koszty działania banku i koszty ogólnego zarządu	(1 039 899)	(18 626) (5)	1 021 273
XVIII	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	(225 433)		(225 433)
XIX	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	(732 910)	1 129 (6)	(731 781)
XX	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	592 017	(2 252) (7)	589 765
XXI	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XIX-XX)	(140 893)	(1 123)	(142 016)
XXII	Wynik działalności operacyjnej	256 699		256 699
XXIII	Wynik operacji nadzwyczajnych	506		506
XXIV	Odpis wartości firmy jednostek podporządkowanych	-		-
XXV	Odpis ujemnej wartości firmy jednostek podporządkowanych	3 165		3 165
XXVI	Zysk (strata) brutto	260 370		260 370
XXVII	Podatek dochodowy	(123 476)		(123 476)
XXVIII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	(20)		(20)
XXIX	Udział w zyskach (stratach) netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	270		270
XXX	(Zyski) straty mniejszości	(8 271)		(8 271)
XXXI	Zysk (strata) netto	128 873		128 873

Zmiany dokonane za 4 kwartały 2003 roku mają na celu zapewnienie porównywalności rachunku zysków i strat.

Poszczególne zmiany wynikające z uszczegółowienia interpretacji NBP oraz ujednolicenia prezentacji i reklasyfikacji przychodów i kosztów w sprawozdaniach jednostek zależnych zaprezentowano poniżej:

- 1) dokonano przesunięcia eliminacji w wyniku reklasyfikacji przychodów (dotyczy też pozycji 4),
- 2) i 3) przeklasyfikowano walutowe punkty swapowe,
- 4 i 5) zaprezentowano wynikowo przychody i koszty refakturowane,
- 6 i 7) ujednolicono prezentację wyceny papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu (dotyczy też pozycji 3).

* dane zaprezentowane w rozszerzonym skonsolidowanym raporcie kwartalnym SAB QSr IV/2003 Banku Zachodniego WBK S.A. opublikowanym dnia 24.02.2004 r.

W 2004 roku zostały zmienione, uchwałą nr 1 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 4 czerwca 2003 roku, zasady prezentacji kapitału krótkoterminowego potrzebnego do wyliczenia współczynnika wypłacalności, stąd kapitał krótkoterminowy wg stanu na 31 grudnia 2004 roku wynosi 68 282 tys. zł, natomiast w okresie porównywalnym 0.

W 2004 roku uległ zmianie sposób prezentacji wyników z terminowych operacji wymiany walutowej typu swap walutowy i forward walutowy. Wynik na tych transakcjach prezentuje się w bieżącym okresie sprawozdawczym w pozycji „Wynik z pozycji wymiany”, natomiast w analogicznym okresie roku poprzedniego prezentowany był w wyniku na operacjach finansowych.

W bieżącym okresie sprawozdawczym został zmieniony, Rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie szczegółowych zasad rachunkowości banków, sposób prezentacji odsetek od należności pod obserwacją, które w okresach porównywalnych były wykazywane w bilansie w pozycji „Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone” i wynosiły wg stanu na 31 grudnia 2003 roku 4 237 tys. zł, natomiast wg stanu na 31 grudnia 2004 roku zaliczane są do rachunku zysków i strat i powiększają wynik z tytułu odsetek.

5. Zasady konwersji złotych na EURO

Wybrane dane finansowe za czwarty kwartał przeliczono według następujących zasad:

za rok 2004:

Wybrane pozycje bilansu oraz wartość księgową na jedną akcję - według średniego kursu EURO wyrażonego w złotych obowiązującego na dzień bilansowy, ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski – 4,0790.

Wybrane pozycje rachunku zysków i strat oraz przepływu środków pieniężnych za cztery kwartały 2004 roku - według kursu stanowiącego średnią arytmetyczną na ostatni dzień każdego miesiąca kwartału – 4,5182 (styczeń – 4,7614, luty – 4,8746, marzec – 4,7455, kwiecień – 4,8122, maj – 4,6509, czerwiec – 4,5422, lipiec – 4,3759, sierpień – 4,4465, wrzesień – 4,3832, październik – 4,3316, listopad – 4,2150, grudzień – 4,0790).

za rok 2003:

Wybrane pozycje bilansu oraz wartość księgową na jedną akcję - według średniego kursu EURO wyrażonego w złotych obowiązującego na dzień bilansowy, ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski – 4,7170.

Wybrane pozycje rachunku zysków i strat oraz przepływu środków pieniężnych za cztery kwartały 2003 roku - według kursu stanowiącego średnią arytmetyczną na ostatni dzień każdego miesiąca kwartału – 4,4474 (styczeń – 4,1286, luty – 4,2083, marzec – 4,4052, kwiecień – 4,2755, maj – 4,3915, czerwiec – 4,4570, lipiec – 4,3879, sierpień – 4,3588, wrzesień – 4,6435, październik – 4,6826, listopad – 4,7127, grudzień – 4,7170).

6. Akcjonariusze posiadający co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy Banku Zachodniego WBK S.A.

Według danych posiadanych przez Zarząd Banku, akcjonariuszem posiadającym co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku Zachodniego WBK S.A. na dzień publikacji rozszerzonego skonsolidowanego raportu kwartalnego za czwarty kwartał 2004 roku /22.02.2005r./ jest AIB European Investments Ltd. z siedzibą w Dublinie.

<i>Właściciel akcji</i>	<i>Liczba posiadanych akcji</i>	<i>% udział posiadanych akcji w kapitale zakładowym</i>	<i>Liczba głosów na WZA</i>	<i>% udział w ogólnej liczbie głosów na WZA</i>
Stan na 22.02.2005r.				
AIB European Investments Limited	51 413 790	70,5 %	51 413 790	70,5 %
Stan na 09.11.2004r.				
AIB European Investments Limited	51 413 790	70,5 %	51 413 790	70,5 %

7. Zestawienie zmian w stanie akcji Banku Zachodniego WBK S.A. posiadanych przez osoby zarządzające i nadzorujące

<i>Liczba posiadanych akcji Banku Zachodniego WBK S.A.</i>		
	<i>Stan na 22.02.2005r.</i>	<i>Stan na 09.11.2004r.</i>
Członkowie Zarządu Banku	450	450
Członkowie Rady Nadzorczej	330	330

8. Informacje o udzieleniu przez Bank poręczeń kredytu lub gwarancji

Na dzień 31 grudnia 2004 roku Bank Zachodni WBK S.A. oraz jednostki od niego zależne nie udzielili poręczeń kredytu lub pożyczki ani gwarancji, których łączna wartość stanowiłaby równowartość co najmniej 10% kapitałów własnych emitenta, jednemu podmiotowi lub jednostce od niego zależnej.

9. Informacja o wszczętych postępowaniach sądowych

Na dzień 31 grudnia 2004 roku nie występują postępowania przed sądem lub organami administracji państwowej dotyczące zobowiązań lub wierzytelności Banku oraz spółek zależnych, których wartość stanowiłaby co najmniej 10% kapitałów własnych Grupy.

Łącznie wartość wszystkich prowadzonych spraw sądowych wynosi 323 357 tys. zł co stanowi 10,70% kapitałów własnych Grupy. W kwocie tej 39 705 tys. zł dotyczy zobowiązań, 104 209 tys. zł to wartość wierzytelności spornych, natomiast 179 443 tys. zł to wartość wierzytelności Banku w sprawach o układ lub upadłość.

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

<i>Strony sporu</i>	<i>Przedmiot sporu</i>	<i>Wartość przedmiotu sporu (tys. zł)</i>	<i>Data wszczęcia postępowania</i>
Bieltex S.A. i BZ WBK S.A. przeciwko Powiat Dzierżoniowski	o ustalenie nieskuteczności oświadczenia pozwanego	18 328	11.07.2002
Powiat Dzierżoniowski przeciwko Bieltex S.A. i BZ WBK S.A.	o ustalenie treści księgi wieczystej z rzeczywistym stanem prawnym	18 328	24.07.2003
AGROFIRMA Spółdzielcza przeciwko BZ WBK S.A.	o zapłatę zobowiązania z tytułu rzekomej szkody wynikającej z rozliczenia transakcji walutowej	3 760	10.05.2002
Centrum Finansów i Leasingu CLIF S.A. przeciwko BZ WBK S.A.	o zapłatę różnicy pomiędzy sumą wartości przedmiotów przewłaszczonych na rzecz Banku tytułem zabezpieczenia oraz wartości scedowanych na rzecz Banku wierzytelności z umów leasingowych a wynikającą z ksiąg CLIF S.A. kwotą jego zobowiązań wobec Banku	2 738	19.05.2003
PPHU PREFBUD Sp z o.o. przeciwko BZ WBK S.A.	o ustalenie treści księgi wieczystej z rzeczywistym stanem prawnym	5 250	12.01.2004
BZ WBK S.A. przeciwko Władysław Rychlik, Eryk Rychlik, Henryk Rychlik, Anna Biskupska, Andrzej Buszkiewicz	pięć odrębnych spraw o upadłość	136 250	03.06.2004
METRON-TERM Sp. z o.o. przeciwko BZ WBK S.A.	o usunięcie niezgodności treści księgi wieczystej z rzeczywistym stanem prawnym	3 000	27.04.2004

Blizsze informacje dotyczące powyższych postępowań zamieszczone zostały w punkcie 38 Dodatkowych Not Objasniających raportu rocznego SAB-R 2004 opublikowanego w dniu 22.02.2005 roku.

10. Podatek dochodowy

Obowiązkowe obciążenie skonsolidowanego wyniku finansowego brutto z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych jest sumą obciążeń wykazywanych przez konsolidowane spółki w ich sprawozdaniu z wyłączeniem podatku odroczonego dotyczącego transakcji wzajemnych.

Skonsolidowane obciążenie w rachunku zysków i strat za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2004 roku wynosi (113 790) tys. zł, w tym podatek dochodowy bieżący (145 138) tys. zł oraz podatek odroczony 31 348 tys. zł.

Efektywna stopa podatku dla Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. za cztery kwartały 2004 roku wynosi 19,75% i wykazuje nieznaczne odchylenie od nominalnej stopy podatku dochodowego, wynoszącej w 2004 roku 19%.

Bank Zachodni WBK S.A. wraz ze spółką BZWBK Inwestycje począwszy od 1 stycznia 2004 roku stanowi podatkową grupę kapitałową w rozumieniu przepisów art.1a ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych; w związku z czym oba podmioty z podatku rozliczają się łącznie, natomiast pozostałe powiązane konsolidowane podmioty wg stanu na 31 grudnia 2004 roku nie wchodzą w skład podatkowej grupy kapitałowej i rozliczają się odrębnie.

11. Istotne wydarzenia, jakie miały miejsce w Grupie Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A.:

Ważniejsze wydarzenia, które miały miejsce w Grupie Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. w czwartym kwartale 2004 roku.

Zatwierdzenie przez Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy sporządzania sprawozdań finansowych zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Rachunkowości

Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy w dniu 17 grudnia 2004 podjęło decyzję, odnośnie sporządzania Sprawozdań finansowych przez Bank Zachodni WBK S.A. zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Rachunkowości. Analogiczne decyzje zostały podjęte przez Walne Zgromadzenia spółek zależnych BZWBK S.A.

Po raz pierwszy Międzynarodowe Standardy Rachunkowości znajdują zastosowanie do sprawozdań sporządzonych za rok obrotowy rozpoczynający się w 2005 r.

Decyzja Przewodniczącego Rady Banku Zachodniego WBK S.A. w sprawie kolejnej kadencji

Pan Profesor Marian Górski - Przewodniczący Rady Nadzorczej Banku Zachodniego WBK SA, poinformował o rezygnacji z ubiegania się o wybór w następnej kadencji Rady.

Zmiana umowy spółki komandytowej BZ WBK Nieruchomości S.A. i Wspólnicy spółka komandytowa

W dniu 22 grudnia 2004 roku Bank Zachodni WBK S.A. zawarł umowę z BZ WBK Nieruchomości S.A., (jednostka zależna Banku), dotyczącą zmiany umowy spółki komandytowej BZ WBK Nieruchomości SA i Wspólnicy spółka komandytowa. Głównym przedmiotem umowy jest obniżenie wkładów wspólników: Banku Zachodniego WBK S.A., jako komandytariusza do kwoty 21.797 tys. zł oraz BZ WBK Nieruchomości S.A., jako komplementariusza do kwoty 2 tys. zł. W związku z powyższym Bankowi Zachodniemu WBK SA postanowiono zwrócić kwotę 6.837 tys. zł wniesionego wkładu. Jednocześnie odpowiedzialność Banku Zachodniego WBK S.A. jako komandytariusza ograniczono do kwoty 21.797 tys. zł stanowiącej sumę komandytową.

Bank Zachodni WBK S.A. uczestniczy w zyskach i stratach Spółki, proporcjonalnie do wysokości wniesionych wkładów, tj. 99,99%.

Transakcja z podmiotem powiązanym

W dniu 29.12.2004 r. Bank Zachodni WBK S.A. dokonał na rzecz Allied Irish Banks p.l.c. z siedzibą w Dublinie płatności wynagrodzenia wynikającego z Umowy na realizację wdrożenia i świadczenia usług serwisowych z dnia 15.12.2003 roku w wysokości 2 722 tys. Euro. Kwota ta obejmuje ostateczne wynagrodzenie za I fazę wdrożenia, opłaty licencyjne oraz wynagrodzenie za usługi serwisowe realizowane przez AIB p.l.c. na rzecz banku w 2004 r.

Allied Irish Banks p.l.c. z siedzibą w Dublinie jest podmiotem dominującym w stosunku do Banku Zachodniego WBK S.A.