

**WBK**  
**WIELKOPOLSKI BANK KREDYTOWY SA**

**RAPORT ROCZNY**  
**2000**



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

# SPIS TREŚCI

<b>LIST PRZEWODNICZĄCEGO RADY BANKU</b>	<b>4</b>
<b>LIST PREZESA ZARZĄDU</b>	<b>6</b>
<b>ZEWNĘTRZNE OTOCZENIE GRUPY KAPITAŁOWEJ WBK SA W 2000 ROKU</b>	<b>8</b>
<b>WYNIKI GRUPY KAPITAŁOWEJ WBK SA W ROKU 2000</b>	<b>9</b>
Rachunek zysków i strat	9
Dochody	10
Koszty	10
Rezerwy na ryzyko i aktualizację wartości	10
Struktura bilansu Grupy Kapitałowej WBK SA	11
<b>ROZWÓJ DZIAŁALNOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ WBK SA W ROKU 2000</b>	<b>11</b>
Wielkopolski Bank Kredytowy SA	11
Bankowość oddziałowa	11
Bankowość hipoteczna	12
Bankowość elektroniczna	12
Rozwój produktów	12
Spółki wchodzące w skład Grupy Kapitałowej WBK SA	13
Dom Maklerski WBK SA	13
Gliwicki Bank Handlowy SA	13
Spółki nie objęte konsolidacją	13
WBK Finanse & Leasing SA	13
WBK AIB Asset Management SA	14
WBK AIB Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych SA	14
<b>PROCES POŁĄCZENIA Z BANKIEM ZACHODNIM SA</b>	<b>14</b>
<b>ROZWÓJ ORGANIZACJI ORAZ INFRASTRUKTURY GRUPY KAPITAŁOWEJ WBK SA</b>	<b>15</b>
Władze Banku WBK SA	15
Sytuacja kadrowa Grupy Kapitałowej WBK SA	16
Nakłady inwestycyjne	17
<b>ZARZĄDZANIE GŁÓWNYMI OBSZARAMI RYZYKA GRUPY KAPITAŁOWEJ WBK SA</b>	<b>17</b>
Zarządzanie kapitałem	17
Zarządzanie aktywami i pasywami	18
Ryzyko rynkowe	18
Ryzyko kredytowe	18
Ryzyko płynności	19
Ryzyko operacyjne	19

**SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE**

według Polskich Zasad Rachunkowości

za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2000 roku	21
OPINIA BIEGŁEGO REWIDENTA	23
WSTĘP	25
SKONSOLIDOWANY BILANS	32
POZYCJE POZABILANSOWE	34
SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	34
ZESTAWIENIE ZMIAN W SKONSOLIDOWANYM KAPITALE WŁASNYM	35
SKONSOLIDOWANY RACHUNEK PRZEPŁYWU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	37
NOTY OBJAŚNIAJĄCE	39
DODATKOWE NOTY OBJAŚNIAJĄCE	79

**SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE**

według Międzynarodowych Standardów Rachunkowości

za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2000 roku	89
OPINIA BIEGŁEGO REWIDENTA	91
RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	92
BILANS	93
SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	94
ZESTAWIENIE ZMIAN W SKONSOLIDOWANYM KAPITALE WŁASNYM	96
SKŁAD GRUPY KAPITAŁOWEJ	97
KOMENTARZE DO SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH	98



Marian Górski  
Przewodniczący Rady WBK SA

## Szanowni Państwo,

Sukces, którym są wyniki finansowe Wielkopolskiego Banku Kredytowego SA osiągnięte w ubiegłym roku, przyjmuję z ogromną satysfakcją. Nasz Bank umocnił w 2000 roku swoją pozycję na polskim rynku bankowym i zrobił to w sposób bardzo spektakularny. Stało się tak mimo zaostrej konkurencji i niełatwej sytuacji gospodarczej.

Ubiegły rok był kolejnym okresem ekspansji, której wyrazem jest stale zwiększająca się liczba placówek WBK SA, rozszerzająca się sieć bankomatów i kiosków internetowych, wzrost liczby wyemitowanych kart płatniczych, a także zapewnienie klientom - w tym również małym i średnim przedsiębiorstwom - dostępu do konta za pomocą najnowocześniejszych technologii.

W 2000 roku WBK SA umocnił swoje przewodnictwo na rynku bankowości elektronicznej.

Pozycja lidera w tej dziedzinie to tylko jeden z wielu elementów wskazujących, że Wielkopolski Bank Kredytowy SA zachowuje globalną perspektywę myślenia i dostosowuje swoje działanie zarówno do dzisiejszych, jak i przyszłych wymagań rynku. Jednym z elementów takiego sposobu działania jest ubiegłoroczna ekspansja WBK SA na rynku bankowości korporacyjnej oraz szczególna aktywność w sektorze małych i średnich przedsiębiorstw, które stanowią o sile i rozwoju polskiej gospodarki.

W 2000 roku Wielkopolski Bank Kredytowy SA znacząco poprawił także jakość obsługi klientów i zaoferował wiele nowoczesnych produktów, które spotkały się z uznaniem rynku.

Silna baza kapitałowa, bardzo dobre wyniki finansowe, wysokie zaufanie, którym obdarzają nasz Bank klienci i akcjonariusze, a przede wszystkim sprawna i kompetentna kadra zarządzająca, to dobry prognostyk na przyszłość. Jestem przekonany, że dzięki tym atutom zbliżająca się fuzja WBK SA z Bankiem Zachodnim SA będzie przebiegała sprawnie, a połączony bank przejmie najlepsze cechy Wielkopolskiego Banku Kredytowego SA.

Jestem także pewien, że połączenie banków będzie korzystne zarówno dla akcjonariuszy, jak i klientów.

Serdecznie dziękuję Zarządowi Wielkopolskiego Banku Kredytowego oraz wszystkim jego pracownikom za ciężką, pełną zaangażowania pracę, dzięki której w 2000 roku osiągnęliśmy tak dobre wyniki finansowe.

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'M. Glin'. The signature is stylized and cursive, written on a white background.



Jacek Kseń  
Prezes Zarządu WBK SA

## Szanowni Państwo,

W ubiegłym roku Wielkopolski Bank Kredytowy SA wypracował najwyższy zysk netto oraz najwyższy zysk na akcję w całej swojej historii. Zawdzięczamy to wzrostowi działalności biznesowej w korzystnym otoczeniu stóp procentowych, ale prawdziwymi autorami sukcesu WBK SA są jego pracownicy. Dlatego gorąco dziękuję im za zaangażowanie i kreatywne podejście do swoich obowiązków.

W 2000 roku Wielkopolski Bank Kredytowy SA rozwijał się bardzo dynamicznie, zwiększając swój portfel kredytów korporacyjnych i hipotecznych, które wzrosły z 46 do 231 milionów złotych. Otworzyliśmy trzydzieści nowych placówek i rozszerzyliśmy sieć naszych bankomatów do 204 urządzeń. W minionym roku bardzo sprawnie przeprowadziliśmy także trudną operację pełnego zintegrowania z naszym Bankiem placówek Gliwickiego Banku Handlowego SA.

Ubiegły rok to czas szczególnych sukcesów Wielkopolskiego Banku Kredytowego SA na rynku bankowości elektronicznej. Jesteśmy nie tylko jednym z największych emitentów kart płatniczych i jednym z nielicznych banków oferujących karty kredytowe, ale także oferujemy najbardziej wyrafinowane usługi elektroniczne, dzięki którym nasi klienci mają dostęp do banku za pomocą telefonu, Internetu oraz telefonu komórkowego.

W ubiegłym roku uruchomiliśmy też usługi oparte na technologii WAP oraz zaoferowaliśmy naszym klientom usługi elektroniczne dla małych i średnich przedsiębiorstw. Wielkopolski Bank Kredytowy SA ma dominującą pozycję na krajowym rynku usług elektronicznych - dość powiedzieć, że na koniec roku nasze udziały zarówno w bankowości internetowej, jak i w rynku internetowych usług brokerskich przekraczały 40%.

Dużymi sukcesami w 2000 roku mogą się pochwalić także nasze spółki zależne. W kategorii fundusze stabilnego wzrostu Arka WBK SOFI, prowadzona przez WBK AIB Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych SA oraz WBK AIB Asset Management SA, została uznana za najlepszy fundusz w kraju. Znakomite wyniki uzyskał także Dom Maklerski WBK SA, którego oferta zajęła drugie miejsce w rankingu najlepszych ofert publicznych i gwarantowania emisji. Bardzo dobre wyniki stały się też udziałem spółki WBK Finanse & Leasing SA, która zrealizowała umowy leasingowe na kwotę 140 milionów złotych i wypracowała nadwyżkę operacyjną w wysokości 0,5 miliona złotych.

Dla pracowników i akcjonariuszy Wielkopolskiego Banku Kredytowego SA najbardziej znaczącym wydarzeniem ubiegłego roku było ogłoszenie zamiaru połączenia WBK SA z Bankiem Zachodnim SA. Razem stworzymy piąty pod względem wielkości bank w Polsce, który zaoferuje swoim klientom najnowocześniejsze usługi, a akcjonariuszom możliwość osiągnięcia jeszcze wyższych niż dotychczas zysków.

Gorąco dziękuję za wyteżoną i owocną pracę wszystkim pracownikom Wielkopolskiego Banku Kredytowego SA, jego kierownictwu, a także Radzie Banku, która wytrwale wspierała nasze wysiłki. Pragnę też podziękować akcjonariuszom i klientom za zaufanie, jakim od dawna obdarzają Wielkopolski Bank Kredytowy SA.

A handwritten signature in black ink, reading "Jacek Uściński". The signature is written in a cursive, flowing style with a large initial 'J' and 'U'.

# ZEWNĘTRZNE OTOCZENIE GRUPY KAPITAŁOWEJ WBK SA W 2000 ROKU

W 2000 roku sytuacja makroekonomiczna w Polsce była trudna - wysokie stopy procentowe i inne działania podjęte w celu osłabienia popytu wewnętrznego spowodowały, iż popyt na kredyty konsumpcyjne i gospodarcze był niższy niż oczekiwano.

W celu ukazania szerszego tła wyników osiągniętych przez Grupę Kapitałową WBK SA w 2000 roku, poniżej przedstawiono główne wydarzenia w otoczeniu makroekonomicznym.

## Otoczenie makroekonomiczne - podstawowe wskaźniki

W 2000 roku w Polsce nastąpiło znaczne osłabienie popytu wewnętrznego, spowodowane restrykcyjną polityką pieniężną oraz wzrostem inflacji. Wysoki wzrost gospodarczy na świecie w 2000 roku spowodował, że popyt zagraniczny rekompensował spadek popytu krajowego.

	1997	1998	1999	2000 (E)	2001 (P)
Realny PKB (dynamika roczna, %)	6,8	4,8	4,1	4,1	4,0
PKB (mld USD)	143,1	157,7	154,1	158,8	172,6
PKB na 1 mieszkańca (USD)	3 701	4 079	3 987	4 110	4 464
Saldo rachunku obrotów bieżących (mld USD)	-4,2	-6,6	-11,6	-9,9	-10,4
Inflacja (średnioroczna, %)	15,0	11,9	7,3	10,1	7,0
Inflacja (koniec okresu, rok do roku, %)	13,2	8,6	9,8	8,5	6,6
Deficyt finansów publicznych (% PKB)	-2,8	-2,7	-3,4	-3,2	-2,9
Zadłużenie zagraniczne ogółem/PKB (%)	37,0	40,0	41,6	39,8	38,0

*E - dane szacunkowe, P - prognoza*

## Produkt krajowy brutto

Wzrost PKB w 2000 roku wyniósł 4,1%, a więc wzrósł w takim samym stopniu jak w 1999 roku. W roku 2000 polityka fiskalna była równie mało restrykcyjna jak w roku poprzednim, utrzymując dynamikę spożycia indywidualnego w pierwszym kwartale 2000 roku na wysokim poziomie. Wzrost restrykcyjności polityki pieniężnej spowodował wyraźne zmniejszenie dynamiki spożycia indywidualnego i nakładów brutto na środki trwałe, począwszy od II kwartału 2000 roku. W wyniku tego dynamika popytu krajowego w roku 2000 była niższa od dynamiki PKB, co doprowadziło do stabilizacji deficytu na rachunku bieżącym.

## Inflacja

W pierwszych trzech kwartałach 2000 roku inflacja roczna utrzymywała się na poziomie 10% lub powyżej, co było skutkiem szoków podaźowych na rynku paliw i żywności oraz osłabienia złotego. W IV kwartale 2000 roku, wraz ze spadkiem cen ropy naftowej oraz wygaśnięciem szoku podaźowego na rynku żywności, inflacja zaczęła dość szybko spadać. W grudniu 2000 roku inflacja roczna osiągnęła 8,5%, przekraczając po raz kolejny cel inflacyjny wyznaczony przez Radę Polityki Pieniężnej w granicach 5,4-6,8%. Inflacja średnioroczna w 2000 roku wyniosła 10,1% wobec inflacji średniorocznej w wysokości 7,3% w 1999 roku oraz inflacji średniorocznej w wysokości 5,7% zakładanej w budżecie państwa na 2000 rok.



W 2000 roku stopień restrykcyjności polityki pieniężnej znacznie wzrósł w porównaniu do roku poprzedniego. W odpowiedzi na brak zacieśnienia polityki fiskalnej w 2000 roku oraz chcąc przeciwdziałać wtórnym efektom szoków podażowych Rada Polityki Pieniężnej (RPP) podniosła dwukrotnie stopy procentowe w lutym i sierpniu 2000 roku. Realizując politykę liberalizacji kursu walutowego, 11 kwietnia 2000 roku rząd w porozumieniu z RPP uwolnił kurs złotego, który obecnie jest kursem w pełni płynnym, choć NBP posiada nadal prawo do interwencji na rynku walutowym. W grudniu 2000 roku, ze względu na stabilizację sytuacji makroekonomicznej Polski - spadek inflacji, poprawę na rachunku obrotów bieżących, umocnienie się złotego oraz uchwalenie ustaw około budżetowych, Rada Polityki Pieniężnej przyjęła neutralne nastawienie w polityce pieniężnej, co otworzyło drogę do obniżki stóp procentowych w 2001 roku.

Polityka pieniężna

Podwyżki stóp procentowych w 2000 roku miały na celu kontrolę popytu wewnętrznego oraz przeciwdziałanie kształtowaniu wysokich oczekiwań inflacyjnych. Nadmierny popyt wewnętrzny w obliczu luźnej polityki fiskalnej mógłby prowadzić bowiem do destabilizacji zewnętrznej gospodarki. Wzrost oczekiwań inflacyjnych mógłby natomiast utrudniać zmniejszanie inflacji w średnim okresie.

Zmiany stóp procentowych

<b>Data obowiązywania</b>	<b>Stopa lombardowa</b>	<b>Stopa redyskontowa</b>	<b>Stopa interwencyjna</b>
od 1.01.2000 r.	20,50%	19,00%	16,50%
od 24.02.2000 r.	21,50%	20,00%	17,50%
od 31.08.2000 r.	23,00%	21,50%	19,00%

W związku z zacieśnianiem polityki pieniężnej rynkowe stopy procentowe wznosiły się aż do połowy października, kiedy osiągnęły maksimum. Krzywa rentowności przesunęła się o około 350 punktów bazowych w górę. W IV kwartale 2000 roku, w związku z obserwowanym osłabieniem wzrostu gospodarczego i spodziewaną obniżką stóp procentowych NBP, krzywa rentowności obniżyła się o około 200-250 punktów bazowych.

## **WYNIKI GRUPY KAPITAŁOWEJ WBK SA W ROKU 2000**

### **Rachunek zysków i strat**

Rok 2000 był najlepszym rokiem w historii Grupy Kapitałowej WBK SA, w którym Grupa Kapitałowa WBK SA wypracowała zysk w wysokości 224 mln zł. Ten dobry wynik został osiągnięty głównie dzięki wzrostowi liczby i wolumenu transakcji, a także sprzyjającemu otoczeniu stóp procentowych, które pozwoliły utrzymać dobre marże na aktywach i pasywach. Podobnie jak w poprzednich latach, troska o wartość inwestycji poczynionej przez naszych akcjonariuszy była w centrum naszej uwagi - zwrot z kapitału (ROE) wyniósł 22%, natomiast zysk na akcję (EPS) 3,25 zł (w 1999 roku: 2,53 zł).

Podsumowanie wyników jest przedstawione w poniższej tabeli:

(w mln zł, jeżeli nie zaznaczono inaczej)

	2000	1999	Zmiana %
Wynik z tytułu odsetek*	622,2	482,3	+29,0
Pozostałe dochody	364,9	363,2	+0,5
<b>Dochody ogółem</b>	<b>987,1</b>	<b>845,5</b>	<b>+16,8</b>
Koszty pracownicze	283,1	236,0	+20,0
Pozostałe koszty	266,1	212,6	+25,2
Amortyzacja	75,8	65,8	+15,2
<b>Koszty działania ogółem</b>	<b>625,0</b>	<b>514,4</b>	<b>+21,5</b>
Różnica wartości rezerw i aktualizacji	49,5	58,7	-15,7
<b>Zysk brutto</b>	<b>309,4</b>	<b>268,7</b>	<b>+15,2</b>
Podatek dochodowy	85,6	94,4	-9,3
<b>Zysk netto</b>	<b>223,7</b>	<b>174,1</b>	<b>+28,5</b>
ROE	22,2%	20,5%	–
EPS	3,25 PLN	2,53 PLN	–

\* po uwzględnieniu dochodów netto na operacjach typu SWAP i FRA

**Dochody** Dochody Grupy Kapitałowej WBK SA ogółem wzrosły o 16,8% w stosunku do roku 1999. Wynik z tytułu odsetek wzrósł o 29,0%, na co złożyły się zarówno dochody odsetkowe zaprezentowane w linii III rachunku zysków i strat, jak i dochody netto z tytułu operacji typu SWAP i FRA (2000: 191,5 mln zł, 1999: 58 mln zł), które są ujęte w linii VIII „Wynik na operacjach finansowych”. Wzrost dochodów odsetkowych netto odzwierciedla 12% zwiększenie portfela kredytowego, a także 9% wzrost depozytów klientów osiągnięty w warunkach korzystnego otoczenia stóp procentowych. Wiele istotnych źródeł dochodów pozaodsetkowych wykazało znaczny wzrost w 2000 roku: wynik z pozycji wymiany wzrósł o 46%, opłaty z tytułu prowadzenia rachunków firm zwiększyły się o 7,9%, prowizje kredytowe wzrosły o 15,6%, prowizje kartowe zwiększyły się o 128,2% natomiast prowizje z tytułu prowadzenia rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych przyrosły o 202,6%. Podczas gdy w roku 1999 Bank odnotował istotne dochody jednorazowe związane ze sprzedażą udziałów (40 mln zł), to w 2000 roku dochody te stanowią marginalną pozycję. Stąd też dynamika całości dochodów pozaodsetkowych nie odzwierciedla istotnego wzrostu w kluczowych obszarach generujących tego typu dochody.

**Koszty** Koszty działania Grupy Kapitałowej WBK SA ogółem wzrosły o 21,5%. Dotyczy to głównie kosztów operacyjnych. Koszty te znacznie wzrosły ze względu na rozwój sieci placówek (30 nowych placówek w 2000 roku), rozwój bankowości elektronicznej, większą liczbę prowadzonych transakcji, znacznie wyższe wydatki marketingowe oraz rozwój systemów informatycznych.

**Rezerwy na ryzyko i aktualizację wartości** W wyniku stosowania ostrożnych zasad polityki kredytowej udział kredytów zagrożonych w portfelu kredytowym ogółem nieznacznie się obniżył, a rezerwy utworzone w 2000 roku były o 16% niższe niż utworzone w roku 1999.

## **Struktura bilansu Grupy Kapitałowej WBK SA**

Głównym czynnikiem, który spowodował ponad 25,4% wzrost sumy bilansowej Banku był przyrost depozytów klientów (9% w 2000 roku). Struktura depozytów zmienia się stopniowo na korzyść depozytów terminowych. Trend ten mający negatywny wpływ na marżę Grupy Kapitałowej WBK SA równocześnie powoduje zwiększenie stabilności bazy depozytowej.

Po stronie aktywów kredyty są dominującą pozycją i na koniec 2000 roku stanowiły 40% aktywów. Portfel kredytowy Banku jest zdominowany przez kredyty korporacyjne i komercyjne, które obecnie stanowią prawie 90% portfela. Szczegółowy podział zaangażowania według gałęzi przemysłu znajduje się w dodatkowych notach objaśniających.

Jakość aktywów jest jedną z najsilniejszych stron Grupy Kapitałowej WBK SA. Grupa Kapitałowa WBK SA stosuje konserwatywne metody zarządzania ryzykiem kredytowym i dzięki temu ma jeden z najniższych wskaźników kredytów zagrożonych (8,1%). Pomimo negatywnych zmian w otoczeniu gospodarczym wskaźnik ten zmniejszył się nieco w 2000 roku. Więcej szczegółów na temat jakości portfela kredytowego jest zawarte w nocie 3 do sprawozdań finansowych.

W perspektywie średnioterminowej intencją Banku jest osiągnięcie lepszej struktury portfela w podziale między ludność i kredytobiorców instytucjonalnych. W 2000 roku Bank uruchomił Centrum Kredytów dla Ludności, co powinno umożliwić znaczne zwiększenie zaangażowania w tego rodzaju kredyty. Ponadto oczekuje się, iż obniżka stóp procentowych przyczyni się do stabilnego i silnego wzrostu kredytów hipotecznych. Doświadczenie, jakość produktów oraz obecność we wszystkich głównych miastach sprawia, iż WBK SA jest dobrze przygotowany do dalszego wzrostu.

# **ROZWÓJ DZIAŁALNOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ WBK SA W ROKU 2000**

## **Wielkopolski Bank Kredytowy SA**

W 2000 roku Bank otworzył 30 nowych placówek. Większość z nich to filie - małe placówki zatrudniające do pięciu osób i oferujące usługi dla ludności oraz małych i średnich firm. Ponadto w regionach krakowskim i katowickim otwarto osiem oddziałów WBK SA - są to oddziały GBH SA, które zostały włączone do sieci WBK SA.

Rozwój sieci placówek i polepszenie zakresu produktów i usług spowodowały wzrost liczby klientów oraz udziału w rynku depozytów i kredytów.

W 2001 roku sieć placówek detalicznych Banku będzie nadal rozwijana - oczekuje się, że uruchomione zostaną 44 placówki, z czego 19 w Warszawie. Powinno to znacznie polepszyć pozycję Banku na rynku warszawskim i umożliwić ekspansję szczególnie w obszarze małych i średnich przedsiębiorstw, bankowości elektronicznej i bankowości hipotecznej.

**Bankowość  
oddziałowa**

**Bankowość hipoteczna** Rok 2000 był rokiem znacznego wzrostu w sferze bankowości hipotecznej. Warunki rynkowe były trudne, ponieważ poziom produkcji budowlanej był poniżej oczekiwań, a wysokie stopy procentowe zniechęciły wielu potencjalnych nabywców nieruchomości. Niemniej jednak sieć placówek Banku, która jest podstawowym kanałem dystrybucyjnym, osiągnęła bardzo ambitne cele i na koniec roku portfel kredytów hipotecznych wynosił 213 mln zł (46 mln zł na koniec 1999). Był to doskonały początek działalności Centrum Bankowości Hipotecznej i jego współpracy z siecią oddziałów. Oczekuje się, iż portfel kredytów hipotecznych będzie nadal dynamicznie wzrastał w nadchodzących latach.

Wysoką jakość portfela hipotecznego osiągnięto dzięki konserwatywnym metodom oceny ryzyka kredytowego. Rozwój biznesu jest wspierany przez dużą kampanię promocyjną i szeroką ofertę produktową o zróżnicowanych cenach. Ocenia się, iż Bank osiągnął w 2000 roku udział w rynku nowo udzielonych kredytów na poziomie 5,7% (1999 roku: 1,6%).

**Bankowość elektroniczna** WBK cieszy się dobrą reputacją banku oferującego innowacyjne i zaawansowane technologicznie produkty i usługi. W roku 2000 Bank utrzymał swoją wiodącą pozycję na rynku i obecnie ma 40 000 klientów korzystających z bankowości internetowej. Sieć terminali POS wzrosła czterokrotnie, tj. do 4.000, a obroty w punktach handlowo-usługowych uległy znacznemu zwiększeniu.

Zgodnie z założeniami swojej strategii Bank aktywnie poszukuje partnerów, z którymi mógłby rozwinąć swoje możliwości w obszarze bankowości elektronicznej. I tak np. w 2000 roku Bank objął mniejszościowy udział w spółce eCard - elektronicznym „centrum handlowym”, w którym WBK obsługuje płatności kartowe dokonywane w internetowych sklepach.

Bank również rozwijał swoją sieć bankomatów. W listopadzie 2000 roku nastąpiło połączenie sieci bankomatów WBK SA i Banku Zachodniego SA. Obecnie wspólna sieć składa się z 500 bankomatów i jest trzecią co do wielkości w Polsce.

WBK SA jest czwartym bankiem w Polsce pod względem liczby wydanych kart bankowych, a ich liczba w 2000 roku wzrosła o 25%, tj. do 634 000. Również wzrost liczby wydanych kart kredytowych był satysfakcjonujący. W ciągu roku Bank wydał kartę kredytową wspólnie z operatorem sieci komórkowej Centertel.

**Rozwój produktów** W 2000 roku Bank kontynuował rozwój swojej oferty produktowej. Istotnym elementem było wprowadzenie kilku rodzajów rachunków osobistych dostosowanych do potrzeb różnych grup klientów. Bank kontynuował rozwój oferty depozytowej i jako pierwszy bank w Polsce wprowadził Gwarantowaną Lokatę Inwestycyjną EURO INDEX, której sprzedaż była dużym sukcesem.

W segmencie małych i średnich firm wysiłki Banku były skoncentrowane na dostosowaniu produktów do potrzeb różnych grup zawodowych - opracowano specjalne pakiety dla lekarzy i farmaceutów, kredyt inwestycyjny dla lekarzy oraz specjalne oferty kredytów hipotecznych dla prawników i lekarzy.

WBK uruchomił kredyty dla małych i średnich firm z linii EBOR. Po to, by poprawić jakość usług dla tej grupy klientów, utworzono osobny departament, który kordynuje działania Banku w zakresie obsługi tej grupy klientów.

## Spółki wchodzące w skład Grupy Kapitałowej WBK SA

Miniony rok był bardzo dobry dla Domu Maklerskiego WBK SA - spółka wypracowała zysk netto w wysokości 8,5 mln zł. Wynik ten był głównie rezultatem silnego wzrostu dochodów z tytułu prowizji maklerskich odzwierciedlającego duży udział spółki w obrotach Giełdy, dalszego rozwoju działalności oraz wysokiej konkurencyjności oferty Domu Maklerskiego WBK SA.

Dom Maklerski  
WBK SA

Dom Maklerski WBK SA jest rynkowym liderem w zakresie internetowych usług maklerskich. Za pośrednictwem elektronicznych kanałów dystrybucji zrealizowano ponad 50% zleceń, a popularność tego kanału dystrybucji ciągle rośnie. Dom Maklerski WBK SA za pomocą elektronicznych kanałów dystrybucji rozpoczął pośrednictwo w obrocie kontraktami terminowymi.

Dużym sukcesem WBK SA było przyznanie Bankowi (oraz Lehmann Brothers i CAIB Securities) funkcji doradcy Nafty Polskiej przy ofercie sprzedaży akcji PKN Orlen. Dom Maklerski WBK SA osiągnął 8,5% udziału w rynku pod względem liczby sprzedanych akcji w transzy adresowanej do inwestorów indywidualnych oraz ponad 30% w transzy dla inwestorów instytucjonalnych.

W 2000 roku w strukturach Domu Maklerskiego WBK SA utworzono Departament Sprzedaży Instytucjonalnej z siedzibą w Warszawie. Wprowadzono nowe produkty zespołu analiz, takie jak: raporty analityczne z długoterminowymi rekomendacjami oraz biuletyn dzienny zawierający najważniejsze informacje dla klientów instytucjonalnych, stanowiące podstawę aktywnej sprzedaży usług. Dla zamożnych inwestorów indywidualnych rozwinięto ofertę typu private banking.

W grudniu 2000 roku akcjonariusze Domu Maklerskiego WBK SA podjęli decyzję o fuzji z Domem Maklerskim Banku Zachodniego SA, będącą naturalną konsekwencją połączenia ich spółek macierzystych. Oczekuje się, że osiągnięte synergije pozwolą połączonej spółce maklerskiej zdobyć ważną pozycję na rynku krajowym w perspektywie średnioterminowej.

W roku 2000 działalność oraz sieć oddziałów Gliwickiego Banku Handlowego SA, została zrestrukturyzowana. W ramach włączenia banku do struktur WBK SA, placówki GBH SA dostosowano do standardów organizacyjnych i wizualizacji Banku macierzystego. Aktywa i pasywa banku zostały przejęte przez WBK SA, niektóre placówki zamknięto oraz ograniczono poziom zatrudnienia.

Gliwicki  
Bank Handlowy SA

## Spółki nie objęte konsolidacją

Spółka WBK Finanse & Leasing SA również osiągnęła nadspodziewanie dobre wyniki mimo niekorzystnej sytuacji na rynku spowodowanej wysokim poziomem stóp procentowych. Choć Spółka działa zaledwie 18 miesięcy, a rok 2000 był pierwszym pełnym rokiem działalności, WBK Finanse & Leasing SA wypracowała zadowalającą nadwyżkę operacyjną. Spółka rozszerzyła swoją regionalną sieć sprzedaży w taki sposób, że pokryła się z siecią wszystkich Oddziałów Regionalnych Banku. Ponadto WBK Finanse & Leasing SA ściśle współpracuje z siecią oddziałów WBK w zakresie pozyskiwania nowych klientów i tworzenia oferty spełniającej ich wymagania. Jakość portfela realizowanych umów leasingowych jest zadowalająca. Spółka konsekwentnie stosuje bezpieczne zasady rachunkowe zbliżone do międzynarodowych standardów rachunkowości. W grudniu 2000 roku WBK Finanse & Leasing SA nabył BZ Leasing SA, w ramach uzgodnionej fuzji obu banków.

WBK  
Finanse & Leasing SA

**WBK AIB Asset  
Management SA**

Pomimo niesprzyjających warunków na rynku WBK AIB Asset Management SA w 2000 roku po raz pierwszy osiągnęła dodatni wynik finansowy (0,3 mln zł). Na koniec roku spółka zarządzała aktywami w wartości ponad 616 mln zł. Jest ona postrzegana jako jedna z najlepiej zarządzających aktywami firm na rynku. Oczekuje się szybszego tempa rozwoju działalności spółki w miarę obniżania się stóp procentowych dla depozytów bankowych oraz wzrostu konkurencyjności produktów w zakresie zarządzania aktywami.

**WBK AIB  
Towarzystwo Funduszy  
Inwestycyjnych SA**

Rok 2000 był pomyślny dla WBK AIB Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych SA - spółka osiągnęła próg rentowności, a poziom aktywów w zarządzaniu systematycznie wzrastał. Obecnie spółka zarządza sześcioma funduszami inwestycyjnymi o wartości aktywów ponad 240 mln zł. O wysokiej jakości zarządzania świadczy fakt, że fundusz ARKA WBK był najlepszym stabilnym funduszem wzrostu w Polsce, a Arka Duże Spółki i Arka Małe Spółki uplasowały się odpowiednio na drugiej i piątej pozycji w kraju.

## **PROCES POŁĄCZENIA Z BANKIEM ZACHODNIM SA**

W trzecim kwartale 2000 roku Zarządy WBK SA i Banku Zachodniego SA podjęły decyzję o połączeniu banków. Decyzja ta została zaakceptowana przez NWZA obydwu banków, które miały miejsce 20 grudnia 2000 roku. Połączenie banków ma nastąpić do czerwca 2001 roku i będzie polegało na przejęciu aktywów WBK SA przez Bank Zachodni SA w zamian za nowo wyemitowane akcje Banku Zachodniego SA. Nowy bank będzie nosił nazwę Banku Zachodniego WBK SA.

Parytet wymiany akcji, stanowiący jeden z najistotniejszych warunków połączenia, wynosi 1 akcja nowej emisji BZ SA za każde 1,72 akcji WBK SA. Zarząd WBK SA otrzymał opinię od Merrill Lynch International potwierdzającą, że z finansowego punktu widzenia przyjęty parytet wymiany jest rzetelny i właściwy dla akcjonariuszy WBK SA.

Przewiduje się, że po połączeniu akcjonariusze WBK SA posiadać będą około 54,8% akcji, a akcjonariusze BZ SA pozostałe około 45,2% akcji połączonego banku. Po połączeniu, AIB posiadać będzie około 70,5% udział w kapitale akcyjnym połączonego banku. Szacuje się, że akcjonariusze WBK SA uzyskają w skali rocznej zwiększenie dochodów z akcji w wysokości 10,4% w roku 2001, 28,7% w roku 2002 i 36,2% w roku 2003, po uwzględnieniu korzyści wynikających z inwestycji o wartości 100 mln USD, obejmującej wdrożenie nowego wspólnego systemu informatycznego (tzw. Program B1) oraz dzięki synergii wynikającym z połączenia.

Zarządy banków dostrzegły możliwość osiągnięcia - dzięki połączeniu WBK SA i BZ SA - znacznych redukcji kosztów. Oszczędności te, ujęte jako procent łącznych przewidywanych kosztów bazowych na rok 2000, wyniosą w przybliżeniu 4,6% w 2001 roku, 13,9% w 2002 roku i 17,3% w 2003 roku. Ponadto zidentyfikowano wiele istotnych korzyści, które w wyniku połączenia banków, uzyskają ich akcjonariusze.

Jako przykład można tutaj wymienić:

- Połączony bank osiągnie pozycję, która pozwoli mu lepiej konkurować na rynku.
- Bank Zachodni WBK SA będzie mógł udoskonalić swą ofertę produktów oraz podnieść poziom obsługi klienta.
- Połączony bank będzie w stanie wzmocnić swoją obecność na nowych rynkach.
- Silny oraz efektywny zespół zarządzający oraz większe możliwości rozwoju kadr.
- Większa płynność rynku akcji dla akcjonariuszy WBK SA i wzrost atrakcyjności dla inwestorów międzynarodowych.

Przed sfinalizowaniem fuzji z prawnego punktu widzenia, obydwie banki podjęły wspólne prace nad wieloma projektami umożliwiającymi ich integrację oraz efektywne wykorzystanie synergii z niej wynikających. Najważniejszym projektem jest tzw. projekt B1, w ramach którego powstaje wspólny dla obu banków centralny oddziałowy system informatyczny. Oczekuje się, że instalacja nowego systemu rozpocznie się w trzecim kwartale 2001 roku.

Koordynacja działań operacyjnych banków WBK SA i BZ SA

Równocześnie trwają prace nad ujednoczaniem oferty produktowej, procedur związanych z produktami oraz działalnością jednostek w bankach WBK SA i BZ SA. Również Centra Kart Wielkopolskiego Banku Kredytowego SA oraz Banku Zachodniego SA współpracują w zakresie wspólnej oferty, czego efektem jest działanie połączonej sieci bankomatów, co niewątpliwie jest dużym ułatwieniem dla klientów obu banków.

## ROZWÓJ ORGANIZACJI ORAZ INFRASTRUKTURY GRUPY KAPITAŁOWEJ WBK SA

### Władze Banku WBK SA

Dnia 5 kwietnia 2000 roku odbyło się Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Wielkopolskiego Banku Kredytowego SA. WZA zaakceptowało m.in. zaproponowany przez Zarząd Banku podział zysku za rok 1999, udzieliło pokwitowania Radzie Banku i Zarządowi z wykonania obowiązków oraz uchwaliło zmiany w Statucie Banku.

Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy WBK SA

W Radzie Banku zasiadali: Marian Górski - Przewodniczący Rady Banku, David McCrossan - Wiceprzewodniczący Rady Banku oraz Michael Buckley, Waldemar Frąckowiak, Gary Kennedy, Franciszek Pospiech, Aleksander Szwarz i Andrzej Wierciński - Członkowie Rady Banku.

Rada Banku

Rada Banku, wobec wygaśnięcia z dniem 5 kwietnia 2000 roku kadencji Zarządu Wielkopolskiego Banku Kredytowego SA, po uzyskaniu zgody Komisji Nadzoru Bankowego, powołała pana Jacka Ksenia na stanowisko Prezesa Zarządu Wielkopolskiego Banku Kredytowego SA.

Zarząd Banku

Na wniosek Prezesa Zarządu, do Zarządu Wielkopolskiego Banku Kredytowego SA zostały powołane przez Radę Banku następujące osoby:

- Cornelius A. O'Sullivan - Pierwszy Wiceprezes Zarządu Banku,
- Aleksander Kompf - Wiceprezes Zarządu Banku,
- Romuald Szeliga - Wiceprezes Zarządu Banku,
- Declan Flynn - Członek Zarządu Banku,
- Joanna Oświecimska - Członek Zarządu Banku.

**Zmiany w składzie  
Zarządu Banku  
w 2000 roku**

W dniu 28 września 2000 roku Rada Wielkopolskiego Banku Kredytowego podjęła uchwałę o powołaniu pana Marcina Prella na stanowisko Członka Zarządu WBK SA. Pan Marcin Prell kierował Pionem Prawnym Banku od września 1997 roku. Ponadto od trzech kadencji jest Sędzią Sądu Giełdowego oraz Członkiem Komisji Etyki Bankowej Związku Banków Polskich.

W dniu 19 października 2000 roku Rada Wielkopolskiego Banku Kredytowego SA przyjęła rezygnację pana Aleksandra Kompfa i odwołała go z funkcji Wiceprezesa Zarządu oraz ze składu Zarządu Wielkopolskiego Banku Kredytowego SA. Rezygnacja została złożona przez pana Aleksandra Kompfa w związku z powołaniem go na stanowisko Prezesa Zarządu Banku Zachodniego SA.



Marcin Prell

Declan Flynn

Joanna Oświecimska

Jacek Kseń

Romuald Szeliga

Cornelius A. O'Sullivan

**Nadzwyczajne  
Walne Zgromadzenie  
Akcjonariuszy WBK SA**

Dnia 20 grudnia 2000 roku odbyło się Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy WBK SA, które podjęło uchwałę o połączeniu z Bankiem Zachodnim SA w drodze przejęcia całego majątku Wielkopolskiego Banku Kredytowego SA przez Bank Zachodni SA w zamian za wydanie akcji nowej emisji Banku Zachodniego SA akcjonariuszom Wielkopolskiego Banku Kredytowego SA.

Zagadnienie to przedstawione zostało w rozdziale „Proces połączenia z Bankiem Zachodnim SA”.

**Sytuacja kadrowa Grupy Kapitałowej WBK SA**

**Wielkość i struktura  
zatrudnienia**

Liczba osób pracujących w Grupie Kapitałowej Wielkopolskiego Banku Kredytowego SA w przeliczeniu na pełne etaty na dzień 31 grudnia 2000 roku wynosiła 4864 i w porównaniu do stanu zatrudnienia na koniec 1999 roku była niższa o 1,8%. W strukturze zatrudnienia WBK SA przeważają osoby przed trzydziestym rokiem życia, a ponad 44% pracowników legitymuje się wyższym wykształceniem.

**Szkolenia**

Program szkoleń w Grupie Kapitałowej WBK SA jest regularnie dostosowywany do potrzeb - w 2000 roku zorganizowano wiele szkoleń dla pracowników, których głównym celem był rozwój umiejętności niezbędnych do podwyższenia jakości obsługi klientów.



Główne obszary, na których skoncentrowano szkolenia, to: kredytowanie podmiotów gospodarczych i preferencyjne kredyty inwestycyjne, ocena ryzyka operacyjnego, bankowość elektroniczna, zagadnienia rynku pieniężno-kapitałowego, marketing produktów bankowych, prawne aspekty bankowości, rachunkowość oraz informatyka bankowa.

Ponad 475 osób uczestniczyło w kursach języków obcych. Ponadto Wielkopolski Bank Kredytowy SA finansował studia zaoczne, licencjackie, podyplomowe, magisterskie i doktoranckie, a także aplikacje radcowskie ponad 220 pracownikom.

### **Nakłady inwestycyjne**

Łączne nakłady inwestycyjne Grupy Kapitałowej WBK SA zrealizowane w 2000 roku wynosiły 124,7 mln zł, i w stosunku do nakładów poniesionych w roku 1999 wzrosły nominalnie o 35%.

Jednym z głównych projektów są nowe poznańskie biura WBK SA. Pomimo iż w wyniku planowanego połączenia z Bankiem Zachodnim SA siedziba połączonych banków będzie zlokalizowana we Wrocławiu, w Poznaniu pozostanie znaczna część działalności Banku Zachodniego WBK SA. Nowe poznańskie biura połączonego banku będą się mieścić w Poznańskim Centrum Finansowym, którego część została wynajęta przez WBK. Umowa najmu została zawarta na okres 10 lat począwszy od 1 marca 2001 roku. Oszacowana wartość 10-letniego czynszu wraz z opłatami eksploatacyjnymi wyniesie 49,5 mln USD. Jednocześnie Bank odniesie korzyści w związku z rezygnacją z wynajmowania pomieszczeń obecnych biur centrali. Szacuje się, że w ciągu najbliższych czterech lat oszczędności z tego tytułu przekroczą 10 mln zł.

Istotna część nakładów inwestycyjnych Banku wiązała się z rozwojem sieci operacyjnej Banku, kartami kredytowymi i debetowymi, centralną dystrybucją wyciągów z konta oraz elektronicznymi terminalami POS.

## **ZARZĄDZANIE GŁÓWNYMI OBSZARAMI RYZYKA GRUPY KAPITAŁOWEJ WBK SA**

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

### **Zarządzanie kapitałem**

Polityka Grupy Kapitałowej WBK SA zakłada utrzymywanie silnej bazy kapitałowej oraz efektywne jej wykorzystanie dla jego rozwoju. Zasoby kapitałowe Banku wzrosły między końcem 1999 a końcem 2000 roku o 182,7 mln zł. Zakładając dalszy stabilny rozwój działalności, Bank planuje utrzymać na niezmiennym poziomie dotychczasową proporcję corocznie zatrzymywanego zysku przeznaczanego na zwiększenie kapitału (około 80% zysku netto).

## Zarządzanie aktywami i pasywami

Głównym celem zarządzania aktywami i pasywami jest prowadzenie rentownej działalności pozwalającej na rozwój w ramach wyznaczonych parametrów ryzyka. Zarządzanie ryzykiem w Grupie Kapitałowej WBK SA jest prowadzone w ramach wytyczonych jej zadań w Grupie AIB i dotyczy trzech głównych obszarów ryzyka: ryzyka rynkowego, ryzyka kredytowego i ryzyka płynności.

Bank posiada dobrze rozwiniętą strukturę organizacyjną służącą do zarządzania ryzykiem. Struktura ta obejmuje wiele komitetów oraz system delegacji. Zarząd Banku, który jest odpowiedzialny za zarządzanie ryzykiem, przekazał część swych uprawnień dwóm komitetom wyższego stopnia: Komitetowi Zarządzania Aktywami i Pasywami (ALCO) oraz Komitetowi Kredytowemu. Obydwa komitety są odpowiedzialne za zarządzanie poszczególnymi obszarami ryzyka, za bieżący monitoring obszarów ryzyka Banku oraz za wytyczanie bieżącej polityki w ramach strategii ustalonej przez Zarząd.

## Ryzyko rynkowe

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

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

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

## Ryzyko kredytowe

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

Działalność kredytowa Grupy Kapitałowej WBK SA koncentrowała się na wzroście portfela kredytowego przy zagwarantowaniu jego dobrej jakości, wysokiej rentowności oraz równoczesnym usatysfakcjonowaniu klientów Banku.

### Usprawnienia procesów kredytowych w 2000 roku

W pierwszej połowie 2000 roku przeprowadzono reorganizację działalności kredytowej i utworzono osobne departamenty zajmujące się klientami korporacyjnymi oraz małymi i średnimi przedsiębiorstwami. Ponadto uruchomiono Centrum Kredytów dla Ludności jako osobną jednostkę organizacyjną, która w sposób scentralizowany zajmuje się rozpatrywaniem wniosków kredytowych klientów indywidualnych. Wdrożenie automatycznego przetwarzania wniosków kredytowych z jednoczesnym dostępem do informacji Biura Kredytowego oraz systemu zarządzania zaległymi spłatami pozwoli WBK SA poprawić rentowność portfela kredytowego.

## **Ryzyko płynności**

Wewnętrzna polityka w zakresie utrzymywania płynności w Banku została zatwierdzona przez Komitet ds. Zarządzania Aktywami i Pasywami (ALCO) oraz Zarząd Banku. Definiuje ona minimalne udziały procentowe aktywów płynnych w aktywach ogółem zarówno w złotych, jak i walutach obcych. Odpowiedzialność za codzienne przestrzeganie polityki płynności spoczywa na Pionie Skarbu i Operacji Zagranicznych. Komitet ALCO monitoruje wyniki Banku podczas comiesięcznych spotkań. Wszelkie odstępstwa oraz przyczyny niezgodności z ustalonymi zasadami są przedstawiane Zarządowi Banku. W 2000 roku limity wynikające z polityki płynności były przestrzegane w sposób zadowalający.

## **Ryzyko operacyjne**

Wielkopolski Bank Kredytowy SA przykłada dużą wagę do zapobiegania potencjalnym zagrożeniom wynikającym z zakłóceń pracy systemów: informatycznych, komunikacyjnych i rozliczeniowych. W 2000 roku rozpoczęto proces wdrażania polityki zarządzania ryzykiem operacyjnym w Grupie Kapitałowej WBK SA. Wielkopolski Bank Kredytowy SA korzystał z doświadczenia Grupy AIB w tym zakresie. Elementy polityki zarządzania ryzykiem operacyjnym zostały oparte na zaleceniach Komitetu Bazylejskiego.

# CENA AKCJI WBK SA ORAZ DZIENNY OBRÓT AKCJAMI WBK SA NA GIEŁDZIE PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH W WARSZAWIE S.A. W 2000 ROKU



**SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE  
FINANSOWE**  
**według Polskich Zasad Rachunkowości**  
**za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2000 roku**

OPINIA BIEGŁEGO REWIDENTA	23
WSTĘP	25
SKONSOLIDOWANY BILANS	32
POZYCJE POZABILANSOWE	34
SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	34
ZESTAWIENIE ZMIAN W SKONSOLIDOWANYM KAPITALE WŁASNYM	35
SKONSOLIDOWANY RACHUNEK PRZEPŁYWU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	37
NOTY OBJAŚNIAJĄCE	39
DODATKOWE NOTY OBJAŚNIAJĄCE	79



## **OPINIA BIEGŁEGO REWIDENTA Dla Akcjonariuszy Wielkopolskiego Banku Kredytowego S.A.**

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

- (i) wstęp;
  - (ii) skonsolidowany bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2000 r., który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 13.544.003 tys. zł;
  - (iii) skonsolidowany rachunek zysków i strat za okres od 1 stycznia 2000 do 31 grudnia 2000 r. wykazujący zysk netto 223.698 tys. zł;
  - (iv) skonsolidowane sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia 2000 r. do 31 grudnia 2000 r. wykazujące zmniejszenie stanu środków pieniężnych netto na sumę 552.780 tys. zł;
  - (v) zestawienie zmian w skonsolidowanym kapitale własnym;
  - (vi) zestawienie pozycji pozabilansowych wykazujące sumę 14.023.688 tys. zł;
  - (vii) noty objaśniające;
- oraz stanowiącą podstawę ich sporządzenia dokumentację konsolidacyjną.

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

Badanie przeprowadziliśmy stosownie do obowiązujących na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej:

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

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

Dokumentacja konsolidacyjna oraz skonsolidowane sprawozdanie finansowe sporządzone zostało na podstawie sprawozdań finansowych podmiotów wchodzących w skład Grupy z zastosowaniem generalnie jednakowych w Grupie zasad rachunkowości i metod wyceny. Okres obrotowy spółek wchodzących w skład Grupy jest zgodny z okresem obrotowym spółki dominującej WBK S.A.

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

Naszym zadaniem, załączone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy we wszystkich istotnych aspektach:

- (a) zostało sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonej dokumentacji konsolidacyjnej zgodnie ze stosowanymi w sposób ciągły zasadami rachunkowości określonymi, w obowiązującej na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, ustawie o rachunkowości, w Uchwale Nr 1/98 Komisji Nadzoru Bankowego w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków i sporządzania informacji dodatkowej oraz w Uchwale Nr 2/98 Komisji Nadzoru Bankowego w sprawie szczególnych zasad sporządzania przez banki skonsolidowanych sprawozdań finansowych, jak również w rozporządzeniu Rady Ministrów z dnia 22 grudnia 1998 r. w sprawie rodzaju, formy i zakresu informacji bieżących i okresowych oraz terminów ich przekazywania przez emitentów papierów wartościowych dopuszczonych do publicznego obrotu (Dz. U. z dnia 30 grudnia 1998 r.) oraz interpretacjach Komisji Papierów Wartościowych i Giełd dotyczących tego rozporządzenia.

**OPINIA BIEGŁEGO REWIDENTA**

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

- (b) jest zgodne co do formy i treści z obowiązującymi Grupę przepisami prawa,
- (c) przedstawia rzetelnie i jasno sytuację majątkową i finansową Grupy na dzień 31 grudnia 2000 r. oraz wynik finansowy za okres obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2000 r.

Nie zgłaszając zastrzeżeń, co do prawidłowości i rzetelności zbadanego skonsolidowanego sprawozdania finansowego, zwracamy uwagę na fakt, iż w dniu 20 grudnia 2000 r. Uchwałą Nr 1, Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy podjęło decyzję o połączeniu Wielkopolskiego Banku Kredytowego S.A. z Bankiem Zachodnim S.A. Połączenie nastąpi poprzez przeniesienie całego majątku Wielkopolskiego Banku Kredytowego S.A. na Bank Zachodni S.A. w zamian za akcje, które Bank Zachodni S.A. przyzna akcjonariuszom Wielkopolskiego Banku Kredytowego S.A.

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



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



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

*PricewaterhouseCoopers Sp. z o.o.*

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

Warszawa, 19 lutego 2001 r.



# WSTĘP

## 1. Działalność Wielkopolskiego Banku Kredytowego SA

Wielkopolski Bank Kredytowy SA (WBK SA) jest podmiotem dominującym Grupy Kapitałowej WBK SA. Bank został zarejestrowany w Rejestrze Handlowym na podstawie prawomocnego postanowienia Sądu Rejestrowego w Poznaniu w dniu 31 października 1991 roku pod numerem RHB 6308. Siedzibą Wielkopolskiego Banku Kredytowego SA jest Poznań.

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

WBK SA jest uniwersalnym bankiem komercyjnym oferującym szeroki zakres usług bankowych w obrocie krajowym i zagranicznym dla osób prawnych i osób fizycznych.

Przedmiot działalności Wielkopolskiego Banku Kredytowego SA obejmuje wykonywanie następujących czynności bankowych:

1. przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunku tych wkładów;
2. prowadzenie innych rachunków bankowych;
3. udzielanie kredytów;
4. udzielanie gwarancji bankowych;
5. emitowanie bankowych papierów wartościowych;
6. przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych;
7. udzielanie pożyczek pieniężnych;
8. operacje czekowe i wekslowe;
9. wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu;
10. terminowe operacje finansowe;
11. nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych;
12. przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych;
13. wykonywanie czynności obrotu dewizowego w zakresie określonym w upoważnieniu wydanym przez Prezesa NBP;
14. udzielanie poręczeń;
15. wykonywanie czynności zleconych, związanych z emisją papierów wartościowych;
16. wykonywanie czynności banku - reprezentanta obligatariuszy.

Przedmiotem działalności Banku mogą być również następujące czynności nie będące czynnościami bankowymi:

1. obejmowanie lub nabywanie akcji i praw, udziałów innej osoby prawnej oraz jednostek uczestnictwa w funduszach powierniczych na zasadach określonych w ustawie Prawo bankowe;
2. zaciąganie zobowiązań związanych z emisją papierów wartościowych;
3. dokonywanie obrotu papierami wartościowymi na rachunek własny lub na zlecenie osób trzecich;
4. dokonywanie na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem zamiany wierzytelności na składniki majątkowe dłużnika, z tym że Bank jest zobowiązany do ich sprzedaży w okresie nie dłuższym niż 3 lata od daty ich nabycia;
5. nabywanie i zbywanie nieruchomości oraz wierzytelności zabezpieczonych hipoteką;
6. świadczenie usług konsultacyjno-doradczych w sprawach finansowych;
7. świadczenie innych usług finansowych, polegających na:
  - a. prowadzeniu rachunków papierów wartościowych,
  - b. pośredniczeniu i współdziałaniu w uzyskiwaniu kredytów i pożyczek,
  - c. wykonywaniu czynności powierniczych,
  - d. świadczeniu usług leasingowych, faktoringowych, forfaitingowych, franchisingowych, subemisji inwestycyjnych i usługowych,

- e. dokonywaniu obrotu zbywalnymi prawami majątkowymi wynikającymi z papierów wartościowych oraz zbywalnymi prawami majątkowymi, których cena zależy bezpośrednio lub pośrednio od ceny papierów wartościowych (prawa pochodne) na rachunek własny lub na zlecenie osób trzecich;
8. prowadzenie działalności akwizycyjnej na rzecz otwartych funduszy emerytalnych;
9. wykonywanie funkcji depozytariusza w rozumieniu przepisów o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych;
10. wykonywanie funkcji depozytariusza w rozumieniu przepisów ustawy o funduszach inwestycyjnych;
11. pośrednictwo w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych, leasingowych, emerytalnych oraz jednostek uczestnictwa i certyfikatów inwestycyjnych funduszy inwestycyjnych;
12. pośrednictwo w sprzedaży produktów kas oszczędnościowo-budowlanych oraz banków hipotecznych,
13. zawieranie i wykonywanie umów z przedsiębiorcami, w tym zagranicznymi, o akwizycję wpłat na rachunki bankowe.

Bank może również wykonywać na zlecenie innych banków czynności wymienione powyżej o ile należą one również do zakresu działania banków zlecających.

Do zakresu czynności Banku należy również współpraca z krajowymi, zagranicznymi i międzynarodowymi bankami i instytucjami finansowymi wynikająca z zadań Banku.

## 2. Opis Grupy Kapitałowej Wielkopolskiego Banku Kredytowego SA

W skład Grupy Kapitałowej WBK SA, oprócz podmiotu dominującego wchodzi:

- Dom Maklerski WBK SA - jednostka objęta konsolidacją metodą pełną;
- Gliwicki Bank Handlowy SA - jednostka objęta konsolidacją metodą pełną;
- pozostałe jednostki zależne i stowarzyszone prezentowane w pkt.3 - wyłączone z obowiązku objęcia konsolidacją ze względu na swoją nieistotność w stosunku do rozmiarów działalności WBK SA lub nie nabyte w celu trwałego sprawowania kontroli.

Dom Maklerski WBK SA, został powołany aktem notarialnym z dnia 23 lipca 1999 roku, i wpisany przez Sąd Rejonowy w Poznaniu do Rejestru Handlowego w dniu 28 lipca 1999 roku pod numerem RHB 12981.

Dom Maklerski WBK SA faktyczną działalność maklerską rozpoczął w dniu 2 listopada 1999 roku i wykonuje następujące czynności:

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

Gliwicki Bank Handlowy SA, jest bankiem o charakterze uniwersalnym, którego podstawowy przedmiot działalności został sklasyfikowany według Europejskiej Klasyfikacji Działalności jako „pozostałe pośrednictwo walutowe” (6512). Od 1 października 2000 roku Bank nie świadczył usług bankowych.

Skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym nie zostały objęte wymienione niżej jednostki zależne i stowarzyszone, z uwagi na nieznaczne wielkości wybranych danych finansowych, przedstawione w pkt.3 a wynikające ze sprawozdań finansowych tych spółek, w stosunku do wartości osiągniętych przez WBK SA w roku 2000, tj.:

- sumy bilansowej 13.570.446 tys. zł
- przychodów z odsetek 1.547.626 tys. zł.

### 3. Wybrane dane finansowe spółek nie objętych konsolidacją

Nazwa Podmiotu	Procent posiadanego kapitału akcyjnego	Suma bilansowa tys. zł	Przychody ze sprzedaży towarów i produktów oraz operacji finansowych tys. zł
<b>Spółki zależne WBK SA</b>			
WBK Finanse & Leasing SA	100,00%	177.048	39.116
WBK Nieruchomości SA	100,00%	318	1.261
Brytyjsko Polskie Towarzystwo Finansowe			
WBK - CU Sp. z o.o.	60,00%	2.347	9.910
AIB WBK Fund Management Sp. z o.o.	54,00%	6.619	13.422
Projekty Bankowe Polsoft Sp. z o.o.	51,00%	5.021	17.636
<b>Spółki stowarzyszone WBK SA</b>			
WBK AIB Asset Management SA	50,00%	11.739	2.137
EUROAD Leasing Sp. z o.o.	37,50%	1.112	224
eCard SA	28,57%	2.744	8

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

### 4. Opis zasad rachunkowości przyjętych do sporządzenia Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej WBK SA

Sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej WBK SA prezentuje dane za okres od 1 stycznia 2000 roku do 31 grudnia 2000 roku oraz dane porównywalne za okres od 1 stycznia 1999 roku do 31 grudnia 1999 roku.

#### 4.1. Podstawy prawne

Grupa Kapitałowa WBK SA działa w oparciu o Ustawę Prawo bankowe, Kodeks Handlowy, Ustawę o rachunkowości, Statut Banku oraz inne przepisy prawa polskiego.

Sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej WBK SA za rok 2000 sporządzone zostało na podstawie prowadzonej w sposób ciągły dokumentacji konsolidacyjnej przy zastosowaniu zasad i metod rachunkowości, w tym wyceny aktywów i pasywów oraz pomiaru wyniku finansowego określonych w następujących aktach prawnych:

- Ustawa z 29 września 1994 roku o rachunkowości z późniejszymi zmianami,
- Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo bankowe z późniejszymi zmianami,
- Rozporządzenie Rady Ministrów z dnia 22 grudnia 1998r. w sprawie rodzaju, formy i zakresu informacji bieżących i okresowych oraz terminów ich przekazywania przez emitentów papierów wartościowych dopuszczonych do publicznego obrotu,
- Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 17 stycznia 1997r. w sprawie amortyzacji środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, z późniejszymi zmianami,
- Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 19 listopada 1999r. w sprawie zakresu informacji podawanych w skonsolidowanych sprawozdaniach finansowych jednostek będących emitentami papierów wartościowych dopuszczonych do publicznego obrotu lub emitentami papierów wartościowych ubiegających się o ich dopuszczenie do publicznego obrotu;
- Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 19 listopada 1999r. 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 ubiegających się o ich dopuszczenie do publicznego obrotu;

- Uchwała Nr 1/98 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 3 czerwca 1998 roku w sprawie szczegółowych zasad rachunkowości banków i sporządzania informacji dodatkowej,
- Uchwała nr 2/98 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 3 czerwca 1998 roku w sprawie szczegółowych zasad sporządzania przez banki skonsolidowanych sprawozdań finansowych,
- Uchwała nr 8/99 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 22 grudnia 1999r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków,
- Zarządzenie Przewodniczącego Komisji Papierów Wartościowych z dnia 21 grudnia 1995 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości i określania wzorów sprawozdań finansowych podmiotów prowadzących przedsiębiorstwo maklerskie,
- Wytyczne Komisji Papierów Wartościowych i Giełd z dnia 28 lutego 2000r. w sprawie różnic pomiędzy PSR a MSR lub US GAAP.

#### 4.2. Porównywalność danych i metody konsolidacji

Z uwagi na to, że dane finansowe Centralnego Biura Maklerskiego za 10 miesięcy 1999 roku ujęte są w sprawozdaniu finansowym WBK SA, skonsolidowane dane finansowe za rok 2000 są w pełni porównywalne z danymi finansowymi za rok 1999.

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

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

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

#### 4.3. Wyłączenia konsolidacyjne

Ze skonsolidowanego sprawozdania finansowego wyłącza się:

- kapitały akcyjne jednostek zależnych skonsolidowanych metodą pełną,
- koszt nabycia akcji jednostek zależnych skonsolidowanych metodą pełną,
- wzajemne należności i zobowiązania jednostek objętych konsolidacją metodą pełną,
- przychody i koszty dotyczące operacji dokonywanych między jednostkami objętymi konsolidacją,
- nie zrealizowane z punktu widzenia grupy kapitałowej zyski lub straty powstałe na operacjach dokonanych między jednostkami objętymi konsolidacją, a zawarte w wartości podlegającej konsolidacji aktywów i pasywów,
- dywidendy w ramach grupy kapitałowej.

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

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

#### 4.4. Zasady wyceny aktywów i pasywów oraz pomiaru wyniku finansowego

W oparciu o wyżej wymienione przepisy WBK SA stosuje następujące zasady wyceny aktywów i pasywów oraz pomiaru wyniku finansowego:

1. Należności od sektora finansowego, niefinansowego i budżetowego prezentowane są według wartości netto, tj. w wartości nominalnej, powiększonej o odsetki zapadłe i naliczone oraz pomniejszone o utworzone rezerwy celowe zgodnie z obowiązującymi przepisami.

2. Dłużne papiery wartościowe oraz papiery wartościowe z prawem do kapitału klasyfikowane są zgodnie z przeznaczeniem na papiery wartościowe lokacyjne lub handlowe.

Dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu wykazuje się w bilansie według ceny nabycia skorygowanej o naliczone odsetki, dyskonto, premię, jednak nie wyższej od ceny sprzedaży netto. Gdy tak określona wartość jest wyższa od ceny sprzedaży netto, różnicę tę zalicza się do kosztów z operacji finansowych. Natomiast dłużne papiery wartościowe przeznaczone na lokaty wykazywane są w księgach w cenie nabycia skorygowanej o naliczone odsetki, dyskonto, premię z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty ich wartości.

Papiery wartościowe z prawem do kapitału, które zostały zakwalifikowane do papierów przeznaczonych do obrotu, wykazuje się w bilansie w cenie nabycia, jednak nie wyższej niż cena sprzedaży netto. W przypadku gdy cena sprzedaży netto jest niższa od ceny nabycia, różnicę tę zalicza do kosztów z operacji finansowych. Nabyte papiery wartościowe z prawem do kapitału zakwalifikowane jako lokaty wykazuje się w cenie nabycia z uwzględnieniem odpowiednio odpisów z tytułu trwałej utraty ich wartości. Akcje i udziały z nieograniczoną zbywalnością, nie notowane na giełdzie i nie znajdujące się w regulowanym obrocie pozagiełdowym wycenione zostały wg wartości nabycia pomniejszonej o utworzoną rezerwę.

3. Jednostki uczestnictwa funduszy powierniczych wykazuje się w cenie nabycia z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty ich wartości z tym, że w rachunku wyników uwzględniono według zasady memoriałowej dochody funduszy inwestycyjnych o charakterze dywidendowym, inwestujących wyłącznie w rządowe dłużne papiery wartościowe, przewidujące wypłaty z tytułu udziału w zyskach w okresach półrocznych.
4. Środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne wykazywane są według ceny nabycia obejmującej kwotę należną sprzedającemu oraz inne koszty związane bezpośrednio z zakupem, po pomniejszeniu o odpisy amortyzacyjne (umorzeniowe) liczone metodą liniową według stawek określonych w planie amortyzacji WBK SA na rok 2000. Stawki amortyzacji uwzględniają planowany czas ekonomicznego i technologicznego zużycia. Amortyzacja związana ze zlikwidowanymi, sprzedanymi bądź nieodpłatnie przekazanymi środkami trwałymi oraz wartościami niematerialnymi i prawnymi stanowi element pozostałych kosztów operacyjnych.
5. Wykazywana w aktywach wartość firmy stanowi różnicę pomiędzy wartością rynkową a zapłaconą ceną za nabyty majątek. Zgodnie z polskimi standardami rachunkowości wartość firmy zaliczana jest do wartości niematerialnych i prawnych i rozliczana liniowo przez 5 lat w koszty amortyzacji.
6. Majątek przejęty za długi wykazuje się w kwocie długu, za który aktywa przyjęto z tym że, w stosunku do niektórych składników majątku stosuje się zasady wyceny określone w § 28 ust. 1 pkt 5 Uchwały nr 1 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 3 czerwca 1998 roku. Na różnicę pomiędzy kwotą długu a wartością majątku przejętego za długi, ustaloną zgodnie z powołanymi przepisami, tworzy się rezerwę celową.
7. Zobowiązania, w tym środki na rachunkach bankowych, wykazuje się w kwocie wymagającej zapłaty, która obejmuje również naliczone odsetki.
8. Aktywa i pasywa stanowiące bilansowe i pozabilansowe pozycje walutowe wykazuje się w złotych, po przeliczeniu według średniego kursu ustalonego dla każdej waluty przez Prezesa NBP i obowiązującego w ostatnim dniu roboczym okresu sprawozdawczego.
9. Przychody i koszty z tytułu odsetek ujmuje się w rachunku zysków i strat na zasadzie memoriałowej tzn. ujmuje się wszystkie przypadające na dany okres przychody (z wyjątkiem odsetek zapadłych i niezapadłych od należności zagrożonych, odsetek skapitalizowanych oraz odsetek otrzymanych z góry, przypadających za następne okresy sprawozdawcze) oraz poniesione koszty (odsetki wymagalne i nie wymagalne przypadające za dany okres) niezależnie od terminu ich zapłaty.

10. Prowizje zawierające m.in. dochody otrzymane z tytułu udzielonych kredytów, pożyczek i gwarancji bankowych zalicza się do wyniku w momencie udzielenia kredytu lub gwarancji z wyjątkiem kredytów spełniających jednocześnie następujące kryteria: minimalna kwota kredytu wynosi 1 mln PLN oraz okres spłaty tego kredytu jest dłuższy niż 12 miesięcy. Prowizja od tych kredytów zaliczana jest od 1 stycznia 1999 roku do wyniku finansowego liniowo, proporcjonalnie do terminu spłaty kredytu, w wysokości przypadającej na dany okres obrotowy.
11. Wynik na transakcjach walutowych na rynku międzybankowym (SWAP) wykazywany jest w pozycji „wynik na operacjach finansowych”, natomiast wynik z transakcji złotych wykazywany jest w „wyniku z tytułu odsetek”.
12. Rezerwy celowe na należności zakwalifikowane do kategorii normalnych - w zakresie udzielonych osobom prywatnym kredytów konsumpcyjnych (z wyjątkiem kredytów mieszkaniowych), do kategorii pod obserwacją a także do grupy należności zagrożonych i na udzielone zobowiązania pozabilansowe, tworzone są zgodnie z Uchwałą Nr 8/98 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 22 grudnia 1999 roku.
13. Rezerwa na ryzyko ogólne jest tworzona w ciężar kosztów bieżącego roku na pokrycie ryzyk związanych z działalnością bankową, na podstawie art.130 Ustawy Prawo bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 roku.
14. Rezerwa na podatek dochodowy od osób prawnych jest tworzona na przejściową różnicę spowodowaną odmiennością momentu uznania przychodu za osiągnięty lub kosztu za poniesiony, w myśl Ustawy o rachunkowości i obowiązujących przepisów podatkowych. W podmiotach Grupy Kapitałowej WBK SA występują zarówno różnice przejściowe ujemne - zaliczane do czynnych rozliczeń międzyokresowych, jak i dodatnie - na które tworzona jest rezerwa. W bilansie skonsolidowanym wykazywane są salda dodatnich i ujemnych różnic przejściowych występujących w tych jednostkach:
  - w WBK SA - rezerwa na podatek dochodowy;
  - w GBH SA i Domu Maklerskim WBK SA - czynne rozliczenie międzyokresowe.
 Jednostki Grupy Kapitałowej WBK SA nie tworzą grupy podatkowej i wyliczenie podatku dochodowego współmiernego od zysku brutto, jak i podatku dochodowego ustalone na podstawie przepisów podatkowych, odbywa się odrębnie w każdej ze spółek.
15. Obowiązkowe obciążenie wyniku finansowego stanowi wielkość podatku dochodowego od osób prawnych skalkulowana na podstawie zysku brutto według obowiązującej stawki podatku, ustalonego zgodnie z zasadami rachunkowości skorygowanego o trwałe różnice czyli o przychody trwale nie podlegające opodatkowaniu i koszty trwale nie stanowiące kosztów uzyskania przychodów w świetle przepisów podatkowych.

Zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych jest ustalone na podstawie przepisów podatkowych i różni się od podatku dochodowego obliczonego od zysku brutto (obowiązkowe obciążenie wyniku finansowego) o różnice przejściowe spowodowane odmiennością momentu uznania przychodu za osiągnięty lub kosztu za poniesiony w myśl ustawy o rachunkowości i przepisów podatkowych.

#### 4.5. Zasady konwersji złotych na EURO

Dane finansowe dotyczące poszczególnych pozycji skonsolidowanego sprawozdania finansowego WBK SA za rok 2000 przeliczono na EURO według następujących zasad:

- poszczególne pozycje bilansu oraz wartość księgową na jedną akcję - według średniego kursu EURO wyrażonego w złotych obowiązującego na dzień bilansowy, ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski - 3,8544;



- poszczególne pozycje rachunku zysków i strat oraz zysk na jedną akcję zwykłą za 12 miesięcy - według kursu stanowiącego średnią arytmetyczną kursów obowiązujących na ostatni dzień każdego zakończonego miesiąca 2000 roku - 4,0046 (styczeń - 4,1250, luty - 4,0539, marzec - 3,9650, kwiecień - 4,0226, maj - 4,0894, czerwiec - 4,2075, lipiec - 4,0108, sierpień - 3,9157, wrzesień - 3,9960, październik - 3,9325, listopad - 3,8824, grudzień - 3,8544).

## 5. Opinia Audytora do sprawozdania finansowego za 2000 rok

Dokonując badania sprawozdań podmiotów Grupy Kapitałowej WBK SA za rok 2000 oraz za taki sam okres obrachunkowy roku poprzedniego firma audytorska PricewaterhouseCoopers Sp. z o.o. wydała opinię bez zastrzeżeń. Nie istniała więc potrzeba wprowadzania żadnych zmian z tego tytułu do prezentowanych danych finansowych. Również podmioty uprawnione do badania sprawozdań finansowych GBH SA oraz DM WBK SA wydały opinię z badania bez zastrzeżeń.

## 6. Różnice w sprawozdaniu sporządzonym według Polskich Zasad Rachunkowości a według Międzynarodowych Standardów Rachunkowości

Wielkopolski Bank Kredytowy SA sporządza sprawozdanie finansowe zgodnie z Polskimi Zasadami Rachunkowości (PZR), jak również według Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (MSR). Do podstawowych różnic pomiędzy tymi sprawozdaniami finansowymi należą:

- odmienny sposób grupowania pozycji prezentowanych w bilansie, w rachunku zysków i strat oraz w rachunku przepływu środków pieniężnych;
- nie ujmowanie w bilansie odsetek skapitalizowanych i przeterminowanych oraz rozrachunków z tytułu pożyczek udzielonych z Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych;
- zmiany sposobu prezentacji leasingu operacyjnego w bilansie, który w sprawozdaniu wg Międzynarodowych Standardów Rachunkowości wykazywany jest jako leasing finansowy oraz włączenia do środków trwałych gruntów znajdujących się w wieczystym użytkowaniu Wielkopolskiego Banku Kredytowego SA.

Nie występują różnice wartościowe dotyczące kapitałów własnych i zysku netto obliczonych wg PZR i MSR:

- kapitał własny - wg PZR: 876.250 tys. zł;
- kapitał własny - wg MSR: 876.250 tys. zł;
- zysk netto - wg PZR: 223.698 tys. zł;
- zysk netto - wg MSR: 223.698 tys. zł.

# SKONSOLIDOWANY BILANS

		w tys. zł		
	stan na dzień	Nota	31.12.2000 rok bieżący	31.12.1999 rok poprzedni
<b>AKTYWA</b>				
I. Kasa, operacje z bankiem centralnym	1		331 264	868 186
II. Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w banku centralnym			–	–
III. Należności od sektora finansowego	2		3 967 705	1 823 276
1. W rachunku bieżącym			16 394	46 233
2. Terminowe			3 951 311	1 777 043
IV. Należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	3		5 409 124	4 825 180
1. W rachunku bieżącym			1 036 219	825 985
2. Terminowe			4 372 905	3 999 195
V. Należności od jednostek zależnych i stowarzyszonych nie objęte konsolidacją	2,3		12 889	12 364
VI. Należności od jednostek zależnych i stowarzyszonych objętych konsolidacją metodą praw własności	2,3		–	–
VII. Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	4		99 462	–
VIII. Dłużne papiery wartościowe	5, 11		2 700 159	2 650 446
IX. Akcje i udziały w jednostkach zależnych i stowarzyszonych nie objętych konsolidacją	6, 8, 11		16 780	15 499
X. Akcje i udziały w jednostkach zależnych i stowarzyszonych objętych konsolidacją metodą praw własności	7, 8, 11		–	–
XI. Akcje i udziały w pozostałych jednostkach	9, 11		134 879	117 503
XII. Pozostałe papiery wartościowe i inne prawa majątkowe	10, 11		128 558	7 474
XIII. Wartości niematerialne i prawne	12		46 814	58 714
XIV. Wartość firmy z konsolidacji	13		1 959	5 287
XV. Rzeczowy majątek trwały	14		322 913	275 342
XVI. Akcje własne do zbycia	15		–	–
XVII. Inne aktywa	16		173 156	101 270
1. Przejęte aktywa - do zbycia			83	1 259
2. Pozostałe			173 073	100 011
XVIII. Rozliczenia międzyokresowe	17		198 341	41 319
1. Z tytułu odroczonego podatku dochodowego;			599	4 752
2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe			197 742	36 567
<b>AKTYWA RAZEM</b>			<b>13 544 003</b>	<b>10 801 860</b>



		w tys. zł		
	stan na dzień	Nota	31.12.2000 rok bieżący	31.12.1999 rok poprzedni
<b>PASYWA</b>				
I. Zobowiązania wobec banku centralnego			–	–
II. Zobowiązania wobec sektora finansowego		18	1 510 818	952 264
1. Bieżące			35 971	34 520
2. Terminowe			1 474 847	917 744
III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego		19	10 067 654	8 346 771
1. Lokaty oszczędnościowe, w tym:			–	–
a) bieżące			–	–
b) terminowe			–	–
2. Pozostałe, w tym:			10 067 654	8 346 771
a) bieżące			2 458 382	2 558 566
b) terminowe			7 609 272	5 788 205
IV. Zobowiązania wobec jednostek zależnych i stowarzyszonych nie objętych konsolidacją		18, 19	4 270	4 157
V. Zobowiązania wobec jednostek zależnych i stowarzyszonych objętych konsolidacją metodą praw własności		18, 19	–	–
VI. Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu		20	98 733	–
VII. Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych		21	–	–
VIII. Fundusze specjalne i inne pasywa		22	494 355	328 886
IX. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone		23	154 563	135 759
X. Rezerwy		24	103 021	104 858
1. Rezerwy na podatek dochodowy			5 053	27 478
2. Pozostałe rezerwy			97 968	77 380
XI. Zobowiązania podporządkowane		25	10 048	10 048
XII. Kapitał własny akcjonariuszy (udziałowców) mniejszościowych		26	593	852
XIII. Rezerwa kapitałowa z konsolidacji		27	–	–
XIV. Kapitał akcyjny		28	86 020	86 020
XV. Należne wpłaty na poczet kapitału akcyjnego (wielkość ujemna)			–	–
XVI. Kapitał zapasowy		29	51 347	51 347
XVII. Kapitał rezerwowy z aktualizacji wyceny			50 316	51 427
XVIII. Pozostałe kapitały rezerwowe		30	681 843	540 609
XIX. Różnice kursowe z przeliczenia oddziałów zagranicznych			–	–
XX. Różnice kursowe z konsolidacji			–	–
XXI. Niepodzielony zysk lub niepokryta strata z lat ubiegłych		31	6 724	14 796
XXII. Zysk (strata) netto			223 698	174 066
<b>PASYWA RAZEM</b>			<b>13 544 003</b>	<b>10 801 860</b>
<b>Współczynnik wypłacalności</b>		<b>32</b>	<b>10,24</b>	<b>10,79</b>
<b>Wartość księgowa</b>			<b>1 099 948</b>	<b>918 265</b>
<b>Liczba akcji (tys szt.)</b>			<b>68 816</b>	<b>68 816</b>
<b>Wartość księgowa na jedną akcję ( w zł)</b>		<b>32</b>	<b>15,98</b>	<b>13,34</b>
<b>Przewidywana liczba akcji</b>			–	–
<b>Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję ( w zł)</b>			–	–

## POZYCJE POZABILANSOWE

	stan na dzień	Nota	w tys. zł	
			31.12.2000	31.12.1999
			rok bieżący	rok poprzedni
I. Pozabilansowe zobowiązania warunkowe			2 582 107	1 858 532
1. Zobowiązania udzielone			2 019 565	1 491 281
a) dotyczące finansowania			1 609 012	1 266 188
b) gwarancyjne		33	410 553	225 093
2. Zobowiązania otrzymane:			562 542	367 251
a) dotyczące finansowania			30 835	–
b) gwarancyjne			531 707	367 251
II. Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży			11 441 581	6 342 617
III. Pozostałe, w tym:			–	–
<b>POZYCJE POZABILANSOWE RAZEM</b>			<b>14 023 688</b>	<b>8 201 149</b>

## SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

	za okres	Nota	w tys. zł	
			31.12.2000	31.12.1999
			rok bieżący	rok poprzedni
I. Przychody z tytułu odsetek		34	1 587 407	1 098 047
II. Koszty odsetek		35	(1 156 698)	(673 702)
<b>III. Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>			<b>430 709</b>	<b>424 345</b>
IV. Przychody z tytułu prowizji		36	256 197	188 438
V. Koszty z tytułu prowizji			(42 135)	(22 834)
<b>VI. Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>			<b>214 062</b>	<b>165 604</b>
VII. Przychody z akcji i udziałów, pozostałych papierów wartościowych i innych praw majątkowych		37	331	624
VIII. Wynik na operacjach finansowych		38	207 723	129 470
IX. Wynik z pozycji wymiany			79 026	54 376
<b>X. Wynik na działalności bankowej</b>			<b>931 851</b>	<b>774 419</b>
XI. Pozostałe przychody operacyjne		39	55 292	71 065
XII. Pozostałe koszty operacyjne		40	(44 629)	(57 605)
XIII. Koszty działania banku		41	(504 629)	(390 980)
XIV. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych			(75 772)	(65 826)
XV. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości		42	(173 197)	(131 344)
XVI. Rozwiązanie rezerw i zmniejszenia dotyczące aktualizacji wartości		43	123 718	72 607
XVII. Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV- XVI)			(49 479)	(58 737)
<b>XVIII. Wynik na działalności operacyjnej</b>			<b>312 634</b>	<b>272 336</b>
XIX. Wynik na operacjach nadzwyczajnych			195	(179)
1. Zyski nadzwyczajne		44	283	144
2. Straty nadzwyczajne		45	(88)	(323)

	za okres	Nota	w tys. zł	
			31.12.2000 rok bieżący	31.12.1999 rok poprzedni
XX. Odpis wartości firmy z konsolidacji			(3 465)	(3 501)
XXI. Odpis rezerwy kapitałowej z konsolidacji			–	–
<b>XXII. Zysk (strata) brutto</b>			<b>309 364</b>	<b>268 656</b>
XXIII. Podatek dochodowy		46	(85 611)	(94 428)
XXIV. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)		47	–	–
XXV. Udział w zyskach (stratach) jednostek objętych konsolidacją metodą praw własności			–	–
XXVI. (Zysk) strata akcjonariuszy (udziałowców) mniejszościowych			(55)	(162)
<b>XXVII. Zysk (strata) netto</b>			<b>223 698</b>	<b>174 066</b>
<b>Zysk (strata) netto za 12 miesięcy</b>			<b>223 698</b>	<b>174 066</b>
<b>Średnia ważona liczba akcji zwykłych (tys. szt.)</b>			<b>68 816</b>	<b>68 816</b>
<b>Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)</b>		<b>48</b>	<b>3,25</b>	<b>2,53</b>
<b>Średnia ważona przewidywana liczba akcji zwykłych</b>			<b>–</b>	<b>–</b>
<b>Rozwodniony zysk (strata) na 1 akcję zwykłą (w zł)</b>			<b>–</b>	<b>–</b>

## ZESTAWIENIE ZMIAN W SKONSOLIDOWANYM KAPITALE WŁASNYM

	za okres	31.12.2000 rok bieżący	31.12.1999 rok poprzedni
<b>I. Stan kapitału własnego na początek okresu (BO)</b>		<b>918 265</b>	<b>783 856</b>
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości		–	–
b) korekty błędów zasadniczych		–	–
<b>I.a. Stan kapitału własnego na początek okresu (BO), po uzgodnieniu do danych porównywalnych</b>		<b>918 265</b>	<b>783 856</b>
<b>1. Stan kapitału akcyjnego na początek okresu</b>		<b>86 020</b>	<b>86 020</b>
1.1. Zmiany stanu kapitału akcyjnego			
a) zwiększenia (z tytułu)		–	–
– emisji akcji		–	–
– podwyższenie wartości nominalnej		–	–
b) zmniejszenia (z tytułu)		–	–
– umorzenia		–	–
<b>1.2. Stan kapitału akcyjnego na koniec okresu</b>		<b>86 020</b>	<b>86 020</b>
<b>2. Stan należnych wpłat na poczet kapitału akcyjnego na początek okresu</b>		<b>–</b>	<b>–</b>
2.1. Zmiana stanu należnych wpłat na poczet kapitału akcyjnego			
a) zwiększenie		–	–
b) zmniejszenie		–	–
<b>2.2. Stan należnych wpłat na poczet kapitału akcyjnego na koniec okresu</b>		<b>–</b>	<b>–</b>
<b>3. Stan kapitału zapasowego na początek okresu</b>		<b>51 347</b>	<b>51 347</b>
3.1. Zmiany stanu kapitału zapasowego			
a) zwiększenia (z tytułu)		–	–
– emisji akcji powyżej wartości nominalnej		–	–
– podziału zysku (ustawowo)		–	–

	w tys. zł	
	za okres 31.12.2000 rok bieżący	31.12.1999 rok poprzedni
– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	–	–
b) zmniejszenia (z tytułu)	–	–
– pokrycia straty	–	–
<b>3.2. Stan kapitału zapasowego na koniec okresu</b>	<b>51 347</b>	<b>51 347</b>
<b>4. Stan kapitału (funduszu) rezerwowego z aktualizacji wyceny na początek okresu</b>	<b>51 427</b>	<b>51 427</b>
4.1. Zmiany stanu kapitału rezerwowego z aktualizacji wyceny		
a) zwiększenie (z tytułu)	–	–
b) zmniejszenie (z tytułu)	(1 111)	–
– sprzedaży i likwidacji środków trwałych	(1 111)	–
<b>4.2. Stan kapitału rezerwowego z aktualizacji wyceny na koniec okresu</b>	<b>50 316</b>	<b>51 427</b>
<b>5. Stan funduszu ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu</b>	<b>90 000</b>	<b>35 000</b>
5.1. Zmiany stanu funduszu ogólnego ryzyka bankowego		
a) zwiększenia (z tytułu)	55 000	55 000
– odpis z zysku	55 000	55 000
b) zmniejszenie (z tytułu)	–	–
– przeniesienie na kapitał rezerwowy	–	–
– przeniesienie na zobowiązanie wobec budżetu	–	–
<b>5.2. Stan funduszu ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu</b>	<b>145 000</b>	<b>90 000</b>
<b>6. Stan funduszu na działalność maklerską na początek okresu</b>	<b>–</b>	<b>15 000</b>
6.1. Zmiany stanu funduszu na działalność maklerską		
a) zwiększenie (z tytułu)	–	–
– przeksięgowanie z kapitału rezerwowego	–	–
b) zmniejszenie (z tytułu)	–	(15 000)
– przeksięgowanie na kapitał rezerwowy w związku ze sprzedażą Centralnego Biura Maklerskiego	–	(15 000)
<b>6.2. Stan funduszu na działalność maklerską na koniec okresu</b>	<b>–</b>	<b>–</b>
<b>7. Stan innych składników pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych na początek okresu</b>	<b>450 609</b>	<b>351 683</b>
7.1. Zmiany stanu innych składników pozostałych kapitałów rezerwowych		
a) zwiększenie (z tytułu)	89 735	102 461
– odpis z zysku na kapitał rezerwowy	88 624	87 461
– przeniesienie z funduszu ryzyka ogólnego	–	–
– przeksięgowanie z funduszu na działalność maklerską w związku ze sprzedażą Centralnego Biura Maklerskiego	–	15 000
– sprzedaży i likwidacji środków trwałych	1 111	–
b) zmniejszenia (z tytułu)	(3 501)	(3 535)
– przeksięgowanie na fundusz na działalność maklerską	–	–
– amortyzacja wartości firmy	(3 501)	(3 535)
<b>7.2. Stan innych składników pozostałych kapitałów rezerwowych na koniec okresu</b>	<b>536 843</b>	<b>450 609</b>
<b>8. Różnice kursowe z przeliczenia oddziałów zagranicznych</b>	<b>–</b>	<b>–</b>
<b>9. Różnice kursowe z konsolidacji</b>	<b>–</b>	<b>–</b>
<b>10. Stan niepodzielonego zysku lub niepokrytej straty z lat ubiegłych na początek okresu</b>	<b>–</b>	<b>–</b>
<b>10.1. Stan niepodzielonego zysku z lat ubiegłych na początek okresu</b>	<b>188 862</b>	<b>193 379</b>
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	–	–
b) korekty błędów zasadniczych	–	–
<b>10.2. Stan niepodzielonego zysku z lat ubiegłych na początek okresu, po uzgodnieniu do danych porównywalnych</b>	<b>188 862</b>	<b>193 379</b>

	w tys. zł	
	za okres 31.12.2000	31.12.1999
	rok bieżący	rok poprzedni
a) zwiększenie (z tytułu)	3 501	3 535
– podziału zysku	–	–
– przeniesienie amortyzacji wartości firmy na kapitał rezerwowi	3 501	3 535
b) zmniejszenie (z tytułu)	(185 639)	(182 118)
– odpis na kapitał rezerwowi	(88 624)	(87 461)
– odpis na fundusz ryzyka ogólnego	(55 000)	(55 000)
– odpis na dywidendy	(37 849)	(36 473)
– odpis na darowizny	(1 500)	(900)
– odpis na ZFŚS	(2 500)	(2 000)
– odpis fundusz akcji użytkowych	–	(284)
– pozostałe	(166)	–
<b>10.3. Stan niepodzielonego zysku z lat ubiegłych na koniec okresu</b>	<b>6 724</b>	<b>14 796</b>
<b>10.4. Stan niepokrytej straty z lat ubiegłych na początek okresu</b>	<b>–</b>	<b>–</b>
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	–	–
b) korekty błędów zasadniczych	–	–
10.5. Stan niepokrytej straty z lat ubiegłych na początek okresu, po uzgodnieniu do danych porównywalnych	–	–
a) zwiększenie (z tytułu)	–	–
– przeniesienia straty do pokrycia	–	–
b) zmniejszenie (z tytułu)	–	–
<b>10.6. Stan niepokrytej straty z lat ubiegłych na koniec okresu</b>	<b>–</b>	<b>–</b>
<b>10.7. Stan niepodzielonego zysku lub niepokrytej straty z lat ubiegłych na koniec okresu</b>	<b>6 724</b>	<b>14 796</b>
<b>11. Wynik netto</b>	<b>223 698</b>	<b>174 066</b>
a) zysk netto	223 698	174 066
b) strata netto	–	–
<b>II. Stan kapitału własnego na koniec okresu (BZ)</b>	<b>1 099 948</b>	<b>918 265</b>

## SKONSOLIDOWANY RACHUNEK PRZEPIYWU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH

	za okres 31.12.2000	31.12.1999
	rok bieżący	rok poprzedni
<b>A. PRZEPIYWY PIENIĘŻNE NETTO Z DZIAŁALNOŚCI OERACYJNEJ</b>		
<b>(I +/- II) – METODA POŚREDNIA*</b>	<b>(621 700)</b>	<b>361 556</b>
<b>I. Zysk (strata) netto</b>	<b>223 698</b>	<b>174 066</b>
<b>II. Korekty razem</b>	<b>(845 398)</b>	<b>187 490</b>
1. Zysk (strata) akcjonariuszy (udziałowców) mniejszościowych	55	162
2. Udział w (zyskach) stratach jednostek objętych konsolidacją metodą praw własności	–	–
3. Amortyzacja (w tym odpisy wartości firmy z konsolidacji lub rezerwy kapitałowej z konsolidacji)	79 830	69 327
4. Zyski/straty z tytułu różnic kursowych	11	(3)
5. Odsetki i dywidendy	(225 944)	42 672
6. (Zysk) strata z tytułu działalności inwestycyjnej	(3 972)	(44 366)
7. Zmiany stanu pozostałych rezerw	20 275	34 921
8. Podatek dochodowy (wykazany w rachunku zysków i strat)	85 611	94 428

	w tys. zł	
	za okres rok bieżący	31.12.2000 31.12.1999 rok poprzedni
9. Podatek dochodowy zapłacony	(109 710)	(60 566)
10. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	(165 596)	(8 999)
11. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	(2 160 812)	(851 242)
12. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	(583 944)	(1 184 032)
13. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	(99 462)	–
14. Zmiana stanu akcji, udziałów i innych papierów wartościowych o zmiennej kwocie dochodu	10 989	(7 620)
15. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	566 664	152 922
16. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	1 720 052	2 023 659
17. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	98 773	–
18. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	–	–
19. Zmiana stanu innych zobowiązań	73 053	(15 651)
20. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	(137 790)	(4 799)
21. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	(9 975)	(59 207)
22. Pozostałe korekty	(3 506)	5 884
<b>B. PRZEPIŁY PNIENIĘŻNE NETTO Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ (I-II)</b>	<b>113 362</b>	<b>67 740</b>
<b>I. Wpływy z działalności inwestycyjnej</b>	<b>19 686 428</b>	<b>28 797 756</b>
1. Sprzedaż wartości niematerialnych i prawnych	18 514	3
2. Sprzedaż składników rzeczowego majątku trwałego	7 887	554
3. Sprzedaż akcji i udziałów w jednostkach zależnych	–	6 411
4. Sprzedaż akcji i udziałów w jednostkach stowarzyszonych	–	1 450
5. Sprzedaż akcji i udziałów w jednostce dominującej	–	–
6. Sprzedaż akcji i udziałów w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych (w tym również przeznaczonych do obrotu) i innych praw majątkowych	19 645 769	28 782 079
7. Pozostałe wpływy	14 258	7 259
<b>II. Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej</b>	<b>(19 573 066)</b>	<b>(28 730 016)</b>
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych	(3 989)	(21 423)
2. Nabycie składników rzeczowego majątku trwałego	(101 218)	(75 590)
3. Nabycie akcji i udziałów w jednostkach zależnych	–	(2 575)
4. Nabycie akcji i udziałów w jednostkach stowarzyszonych	(1 600)	(5 473)
5. Nabycie akcji i udziałów w jednostce dominującej	–	–
6. Nabycie akcji i udziałów w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych (w tym również przeznaczonych do obrotu) i innych praw majątkowych	(19 465 959)	(28 624 955)
7. Nabycie akcji własnych do zbycia	–	–
8. Pozostałe wydatki	(300)	–
<b>C. PPRZEPIŁY PNIENIĘŻNE NETTO Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ (I-II)</b>	<b>(44 442)</b>	<b>(40 637)</b>
<b>I. Wpływy z działalności finansowej</b>	<b>–</b>	<b>–</b>
1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od banków	–	–
2. Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	–	–
3. Emisja obligacji lub innych dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	–	–
4. Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	–	–
5. Wpływy z emisji akcji własnych	–	–
6. Dopłaty do kapitału	–	–
7. Pozostałe wpływy	–	–

	w tys. zł	
	za okres 31.12.2000	31.12.1999
	rok bieżący	rok poprzedni
<b>II. Wydatki z tytułu działalności finansowej</b>	<b>(44 442)</b>	<b>(40 637)</b>
1. Spłata długoterminowych kredytów na rzecz banków	–	–
2. Spłata długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	–	–
3. Wykup obligacji lub innych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	–	–
4. Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	–	–
5. Koszty emisji akcji własnych	–	–
6. Umorzenie akcji własnych	–	–
7. Płatności dywidend i innych wypłat na rzecz właścicieli	(37 849)	(36 473)
8. Wypłaty z zysku dla osób zarządzających i nadzorujących	–	–
9. Wydatki na cele społecznie użyteczne	(1 267)	(663)
10. Dywidendy wypłacone akcjonariuszom (udziałowcom) mniejszościowym	–	–
11. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	–	–
12. Pozostałe wydatki	(5 326)	(3 501)
<b>D. PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO, RAZEM (A+/-B+/-C)</b>	<b>(552 780)</b>	<b>388 659</b>
<b>E. BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH</b>	<b>(552 780)</b>	<b>388 659</b>
– w tym zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych od walut obcych	–	–
<b>F. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU</b>	<b>914 138</b>	<b>525 479</b>
<b>G. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU (F+/- D)</b>	<b>361 358</b>	<b>914 138</b>

## NOTY OBJAŚNIAJĄCE

### NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SKONSOLIDOWANEGO BILANSU

#### Nota 1

<b>KASA, ŚRODKI W BANKU CENTRALNYM</b>	<b>rok bieżący</b>	<b>rok poprzedni</b>
1. Lokaty a'vista	330 324	866 968
2. Rezerwa obowiązkowa	–	–
3. Środki Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	–	–
4. Inne środki	940	1 218
<b>Kasa, środki w banku centralnym razem</b>	<b>331 264</b>	<b>868 186</b>
<b>ŚRODKI PIENIĘŻNE (STRUKTURA WALUTOWA)</b>	<b>rok bieżący</b>	<b>rok poprzedni</b>
a) w walucie polskiej	<b>264 703</b>	<b>752 963</b>
b) w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	<b>66 561</b>	<b>115 223</b>
b1. jednostka/waluta tys./USD	5 680	12 911
tys. zł	23 534	53 558
b2. jednostka/waluta tys/DEM	14 214	17 798
tys. zł	28 011	37 936
b3. jednostka/waluta tys/GBP	505	885
tys. zł	3 125	5 942
b4. pozostałe waluty (w tys. zł)	11 891	17 787
<b>Środki pieniężne, razem</b>	<b>331 264</b>	<b>868 186</b>



## Nota 2

<b>NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY RODZAJOWEJ)</b>		
	<b>rok bieżący</b>	<b>rok poprzedni</b>
1. Rachunki bieżące	21 698	43 403
2. Kredyty, lokaty i pożyczki	3 911 274	1 780 098
3. Skupione wierzytelności	–	193
4. Zrealizowane gwarancje i poręczenia	–	–
5. Inne należności (z tytułu)	6 825	3 192
– należności związane z działalnością biur maklerskich	4 872	1 983
– środki ZFŚS	1 603	966
– pozostałe	350	243
6. Odsetki	46 799	10 321
a) niezapadłe	45 967	10 242
b) zapadłe	832	79
<b>Należności (brutto) od sektora finansowego razem</b>	<b>3 986 596</b>	<b>1 837 207</b>
7. Rezerwa utworzona na należności od sektora finansowego (wielkość ujemna)	(6 002)	(1 567)
<b>Należności (netto) od sektora finansowego razem</b>	<b>3 980 594</b>	<b>1 835 640</b>

<b>NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO (WEDŁUG TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)</b>		
	<b>rok bieżący</b>	<b>rok poprzedni</b>
1. W rachunku bieżącym	28 322	46 889
2. Należności terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	3 911 475	1 779 997
a) do 1 miesiąca	2 281 445	1 235 692
b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	523 245	73 785
c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	557 264	163 698
d) powyżej 1 roku do 5 lat	447 669	282 234
e) powyżej 5 lat	96 528	23 006
f) dla których termin zapadalności upłynął	5 324	1 582
3. Odsetki	46 799	10 321
– niezapadłe	45 967	10 242
– zapadłe	832	79
<b>Należności (brutto) od sektora finansowego razem</b>	<b>3 986 596</b>	<b>1 837 207</b>

<b>NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO (WEDŁUG PIERWOTNYCH TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)</b>		
	<b>rok bieżący</b>	<b>rok poprzedni</b>
1. W rachunku bieżącym	28 322	46 889
2. Należności terminowe, o okresie spłaty:	3 911 475	1 779 997
a) do 1 miesiąca	944 644	1 219 524
b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	949 185	56 099
c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	1 216 252	94 964
d) powyżej 1 roku do 5 lat	533 919	321 877
e) powyżej 5 lat	267 475	87 533
3. Odsetki	46 799	10 321
– niezapadłe	45 967	10 242
– zapadłe	832	79
<b>Należności (brutto) od sektora finansowego razem</b>	<b>3 986 596</b>	<b>1 837 207</b>

W bilansie odsetki zaliczone zostały do pozycji:

- „W rachunku bieżącym” – na dzień 31.12.00 r. w wysokości 10 tys. zł. oraz na dzień 31.12.99 r. w wysokości 8 tys. zł.
- „Terminowe” – na dzień 31.12.00 r. w wysokości 46.789 tys. zł oraz na dzień 31.12.99 r. w wysokości 10.313 tys. zł.



w tys. zł

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

	rok bieżący	rok poprzedni
a) w walucie polskiej	1 129 527	479 640
b) w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	2 857 069	1 357 567
b1. jednostka/waluta tys./USD	512 542	221 950
tys. zł	2 123 565	920 716
b2. jednostka/waluta tys./EURO	170 686	82 603
tys. zł	657 894	344 365
b3. jednostka/waluta tys./GBP	4 979	4 348
tys. zł	30 822	29 161
b4. jednostka/waluta tys./DEM	11 859	21 284
tys. zł	23 371	45 370
b5. pozostałe waluty (w tys. zł)	21 417	17 955
<b>Należności od sektora finansowego razem</b>	<b>3 986 596</b>	<b>1 837 207</b>

**NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA FINANSOWEGO**

	rok bieżący	rok poprzedni
1. Należności normalne	3 880 668	1 766 626
2. Należności pod obserwacją	49 419	52 602
3. Należności zagrożone, w tym:	9 710	7 658
– poniżej standardu	2 641	287
– wątpliwe	1 812	6 164
– stracone	5 257	1 207
4. Odsetki:	46 799	10 321
a) niezapadłe	45 967	10 242
b) zapadłe	832	79
– od należności normalnych i pod obserwacją	3	2
– od należności zagrożonych	829	77
<b>Należności (brutto) od sektora finansowego razem</b>	<b>3 986 596</b>	<b>1 837 207</b>

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

	rok bieżący	rok poprzedni
a) pod obserwacją	27 696	42 433
b) zagrożonych	1 816	5 685
– poniżej standardu	721	–
– wątpliwych	1 095	5 685
– straconych	–	–
<b>Wartość zabezpieczeń prawnych pomniejszających podstawę naliczania rezerw na należności od sektora finansowego razem</b>	<b>29 512</b>	<b>48 118</b>

**STAN REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO**

	rok bieżący	rok poprzedni
a) na należności pod obserwacją	–	(62)
b) na należności zagrożone	(6 002)	(1 505)
– poniżej standardu	(386)	(57)
– wątpliwe	(359)	(241)
– stracone	(5 257)	(1 207)
<b>Rezerwy na należności od sektora finansowego razem</b>	<b>(6 002)</b>	<b>(1 567)</b>

**ZMIANA STANU REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO**

	rok bieżący	rok poprzedni
Stan rezerw na należności od sektora finansowego na początek okresu	(1 567)	(1 309)
a) zwiększenia (z tytułu)	(6 695)	(508)
– przesunięcie z sektora niefinansowego	–	(88)
– odpis w koszty	(5 035)	(420)
– przejęcie rezerw GBH	(1 660)	–
b) wykorzystanie (z tytułu)	–	–

w tys. zł

<b>ZMIANA STANU REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO</b>	<b>rok bieżący</b>	<b>rok poprzedni</b>
c) rozwiązanie (z tytułu)	2 260	250
– spłata należności	545	250
– różnice kursowe	55	–
– sprzedaż przedsiębiorstwa bankowego GBH	1 660	–
<b>Stan rezerw na należności od sektora finansowego na koniec okresu</b>	<b>(6 002)</b>	<b>(1 567)</b>

<b>NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO</b>	<b>rok bieżący</b>	<b>rok poprzedni</b>
a) od jednostek objętych konsolidacją metodą praw własności	–	–
b) od pozostałych jednostek	3 986 596	1 837 207
<b>Należności od sektora finansowego razem</b>	<b>3 986 596</b>	<b>1 837 207</b>

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

Należności zagrożone grupy kapitałowej nie przekraczają 10% sumy bilansowej.

### Nota 3

<b>NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY RODZAJOWEJ)</b>	<b>rok bieżący</b>	<b>rok poprzedni</b>
1. Kredyty i pożyczki	5 419 087	4 805 078
2. Skupione wierzytelności	84 538	112 525
3. Zrealizowane gwarancje i poręczenia	176	2 954
4. Inne należności (z tytułu)	219	220
– rozrachunki ze Skarbem Państwa z tytułu wykupu wierzytelności	–	–
– pozostałe	219	220
5. Odsetki	129 105	130 831
a) niezapadłe	47 885	38 498
b) zapadłe	81 220	92 333
6. Należności z tytułu dopłat do oprocentowanych kredytów preferencyjnych	20 606	17 433
<b>Należności (brutto) od sektora niefinansowego i sektora budżetowego, razem</b>	<b>5 653 731</b>	<b>5 069 041</b>
7. Rezerwa utworzona na należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego (wielkość ujemna), w tym:	(244 607)	(243 861)
<b>Należności (netto) od sektora niefinansowego i sektora budżetowego razem</b>	<b>5 409 124</b>	<b>4 825 180</b>

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

<b>NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO (WEDŁUG TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)</b>	<b>rok bieżący</b>	<b>rok poprzedni</b>
1. W rachunku bieżącym	1 032 847	824 083
2. Należności terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	4 491 779	4 114 127
a) do 1 miesiąca	316 437	198 803
b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	269 803	657 161
c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	1 295 502	1 322 790
d) powyżej 1 roku do 5 lat	1 667 838	988 632
e) powyżej 5 lat	518 687	565 467
f) dla których termin zapadalności upłynął	423 512	381 274
3. Odsetki	129 105	130 831
– niezapadłe	47 885	38 498
– zapadłe	81 220	92 333
<b>Należności (brutto) od sektora niefinansowego i sektora budżetowego razem</b>	<b>5 653 731</b>	<b>5 069 041</b>

w tys. zł

<b>NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO (WEDŁUG PIERWOTNYCH TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)</b>		
	<b>rok bieżący</b>	<b>rok poprzedni</b>
1. W rachunku bieżącym	<b>1 032 847</b>	<b>824 083</b>
2. Należności terminowe, o okresie spłaty:	<b>4 491 779</b>	<b>4 114 127</b>
a) do 1 miesiąca	284 186	243 112
b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	60 034	209 174
c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	1 113 730	1 017 730
d) powyżej 1 roku do 5 lat	1 510 587	1 328 721
e) powyżej 5 lat	1 523 242	1 315 390
3. Odsetki	<b>129 105</b>	<b>130 831</b>
– niezapadłe	47 885	38 498
– zapadłe	81 220	92 333
<b>Należności (brutto) od sektora niefinansowego i sektora budżetowego razem</b>	<b>5 653 731</b>	<b>5 069 041</b>

W bilansie odsetki zaliczone zostały:

- „W rachunku bieżącym” – na 31.12.00 r. w wysokości 3.242 tys. zł oraz na dzień 31.12.99 r. w wysokości 1.902 tys. zł  
– „Terminowe” – na dzień 31.12.00 r. w wysokości 125.863 oraz na dzień 31.12.99 r. w wysokości 128.929 tys. zł.

<b>NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY WALUTOWEJ)</b>		
	<b>rok bieżący</b>	<b>rok poprzedni</b>
a) w walucie polskiej	<b>4 376 572</b>	<b>4 215 615</b>
b) w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	<b>1 277 159</b>	<b>853 426</b>
b1. jednostka/waluta tys./USD	101 043	35 480
tys. zł	418 642	147 179
b2. jednostka/waluta tys./EURO	104 377	54 977
tys. zł	402 311	229 193
b3. jednostka/waluta tys./DEM	184 172	186 781
tys. zł	362 953	398 128
b4. pozostałe waluty (w tys. zł)	93 253	78 926
<b>Należności od sektora niefinansowych i sektora budżetowego razem</b>	<b>5 653 731</b>	<b>5 069 041</b>

<b>NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO</b>		
	<b>rok bieżący</b>	<b>rok poprzedni</b>
1. Należności normalne	<b>4 608 020</b>	<b>4 083 805</b>
2. Należności pod obserwacją	<b>458 420</b>	<b>411 790</b>
3. Należności zagrożone, w tym:	<b>458 186</b>	<b>442 615</b>
– poniżej standardu	169 906	153 526
– wątpliwe	63 846	59 465
– stracone	224 434	229 624
4. Odsetki:	<b>129 105</b>	<b>130 831</b>
a) niezapadłe	47 885	38 498
b) zapadłe	81 220	92 333
– od należności normalnych i pod obserwacją	661	541
– od należności zagrożonych	80 559	91 792
<b>Należności (brutto) od sektora niefinansowego i sektora budżetowego razem</b>	<b>5 653 731</b>	<b>5 069 041</b>

<b>WARTOŚĆ ZABEZPIECZEŃ PRAWNYCH POMNIEJSZAJĄCYCH PODSTAWĘ NALICZANIA REZERW CELOWYCH NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO DOTYCZĄCE NALEŻNOŚCI</b>		
	<b>rok bieżący</b>	<b>rok poprzedni</b>
a) normalnych	–	<b>2 693</b>
b) pod obserwacją	<b>175 936</b>	<b>275 534</b>
c) zagrożonych	<b>109 123</b>	<b>146 688</b>
– poniżej standardu	60 114	102 619
– wątpliwych	35 060	25 700
– straconych	13 949	18 369
<b>Wartość zabezpieczeń prawnych pomniejszających podstawę naliczania rezerw na należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego razem</b>	<b>285 059</b>	<b>424 915</b>

w tys. zł

<b>STAN REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO</b>		
	<b>rok bieżący</b>	<b>rok poprzedni</b>
a) na należności normalne	–	(2 194)
b) na należności pod obserwacją	–	(856)
c) na należności zagrożone	<b>(244 607)</b>	<b>(240 811)</b>
– poniżej standardu	(19 774)	(11 516)
– wątpliwe	(14 368)	(18 216)
– stracone	(210 465)	(211 079)
<b>Rezerwy na należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego razem</b>	<b>(244 607)</b>	<b>(243 861)</b>

<b>ZMIANA STANU REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO</b>		
	<b>rok bieżący</b>	<b>rok poprzedni</b>
Stan rezerw na należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego na początek okresu	<b>(243 861)</b>	<b>(247 488)</b>
a) zwiększenia (z tytułu)	(156 674)	(76 822)
– odpis w koszty	(133 325)	(76 822)
– przejęcie rezerw z GBH	(23 319)	–
– przesunięcie – w 2000 r. – na zobowiązania pozabilansowe	(30)	–
b) wykorzystanie (z tytułu)	18 404	20 887
– umorzenie	18 404	20 887
c) rozwiązanie (z tytułu)	137 524	59 474
– spłata należności i aktualizacja wartości	113 742	58 988
– różnice kursowe	462	486
– sprzedaż przedsiębiorstwa bankowego GBH	23 320	–
d) inne	–	88
– przesunięcie – w 1999 r. podmioty finansowe	–	88
<b>Stan rezerw na należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego na koniec okresu</b>	<b>(244 607)</b>	<b>(243 861)</b>

<b>NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO I BUDŻETOWEGO</b>		
	<b>rok bieżący</b>	<b>rok poprzedni</b>
a) od jednostek objętych konsolidacją metodą praw własności	–	–
b) od pozostałych jednostek	5 653 731	5 069 041
<b>Należności od sektora niefinansowego i budżetowego razem</b>	<b>5 653 731</b>	<b>5 069 041</b>

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

#### Nota 4

<b>NALEŻNOŚCI Z TYTUŁU ZAKUPIONYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH Z OTRZYMANYM PRZYRZECZENIEM ODKUPU</b>		
	<b>rok bieżący</b>	<b>rok poprzedni</b>
a) od sektora finansowego	99 369	–
b) od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	–	–
c) odsetki	93	–
<b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu razem</b>	<b>99 462</b>	<b>–</b>

## Nota 5

<b>DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE</b>	<b>rok bieżący</b>	<b>rok poprzedni</b>
1. Emitowane przez banki centralne, w tym:	784 893	596 134
– obligacje wyrażone w walutach obcych	–	–
2. Emitowane przez pozostałe banki, w tym:	–	–
– wyrażone w walutach obcych	–	–
3. Emitowane przez inne jednostki finansowe, w tym:	–	–
– wyrażone w walutach obcych	–	–
4. Emitowane przez jednostki niefinansowe, w tym:	63 206	49 473
– wyrażone w walutach obcych	24 085	–
5. Emitowane przez budżet państwa, w tym:	1 799 799	1 955 836
– wyrażone w walutach obcych	–	240 674
6. Emitowane przez budżety terenowe, w tym:	52 261	49 003
– wyrażone w walutach obcych	–	–
7. Odkupione własne dłużne papiery wartościowe	–	–
<b>Dłużne papiery wartościowe razem</b>	<b>2 700 159</b>	<b>2 650 446</b>

<b>DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE (WEDŁUG RODZAJU)</b>	<b>rok bieżący</b>	<b>rok poprzedni</b>
1. Emitowane przez budżet państwa, w tym:	1 799 799	1 955 836
a) obligacje	1 567 413	1 612 880
b) bony skarbowe	232 386	342 956
c) inne (według rodzaju):	–	–
2. Emitowane przez jednostkę dominującą, w tym:	–	–
a) obligacje	–	–
b) inne (według rodzaju):	–	–
3. Emitowane przez jednostki zależne, w tym:	–	–
a) obligacje	–	–
b) inne (według rodzaju):	–	–
4. Emitowane przez jednostki stowarzyszone, w tym:	–	–
a) obligacje	–	–
b) inne (według rodzaju):	–	–
5. Emitowane przez pozostałe jednostki, w tym:	900 360	694 610
a) obligacje	598 041	557 549
b) inne (według rodzaju):	302 319	137 061
– bony pieniężne	288 338	99 817
– bony komercyjne	13 981	37 244
<b>Dłużne papiery wartościowe razem</b>	<b>2 700 159</b>	<b>2 650 446</b>

Na dzień 31.12.00 r. bony skarbowe w wysokości 28.100 tys. zł (w wartości nominalnej) w WBK SA stanowiły zabezpieczenie funduszu ochrony środków gwarantowanych.

<b>DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE</b>	<b>rok bieżący</b>	<b>rok poprzedni</b>
a) operacyjne – bankowego biura maklerskiego	81	42
b) handlowe	408 007	10 120
c) lokacyjne	2 292 071	2 640 284
<b>Dłużne papiery wartościowe razem</b>	<b>2 700 159</b>	<b>2 650 446</b>

w tys. zł

<b>ZMIANA STANU DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH</b>	<b>rok bieżący</b>	<b>rok poprzedni</b>
a) stan na początek okresu	2 650 446	2 819 777
b) zwiększenia (z tytułu)	30 705 006	29 254 025
– przyrost wartości bonów pieniężnych	18 662 250	25 039 394
– przyrost wartości obligacji Skarbu Państwa	5 264 490	2 771 793
– przyrost wartości bonów skarbowych	5 896 224	843 819
– przyrost wartości obligacji NBP	57 179	496 317
– przyrost wartości pozostałych papierów wartościowych	821 469	102 701
– rozwiązanie rezerw	3 394	1
c) zmniejszenia (z tytułu)	(30 655 293)	(29 423 356)
– wykup/sprzedaż bonów pieniężnych	(18 473 728)	(25 831 486)
– wykup/sprzedaż obligacji Skarbu Państwa	(5 312 095)	(2 774 954)
– wykup/sprzedaż bonów skarbowych	(6 007 487)	(763 764)
– wykup/sprzedaż obligacji NBP	(56 942)	–
– wykup/sprzedaż pozostałych dłużnych papierów wartościowych	(804 473)	(49 875)
– utworzenie rezerw	(568)	(3 277)
<b>d) stan na koniec okresu</b>	<b>2 700 159</b>	<b>2 650 446</b>

**Nota 6**

<b>AKCJE I UDZIAŁY W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH I STOWARZYSZONYCH NIE OBJĘTYCH KONSOLIDACJĄ</b>	<b>rok bieżący</b>	<b>rok poprzedni</b>
a) w bankach	–	–
b) w innych jednostkach finansowych	13 586	11 985
c) w jednostkach niefinansowych	3 194	3 514
<b>Akcje i udziały w jednostkach zależnych i stowarzyszonych nie objętych konsolidacją razem</b>	<b>16 780</b>	<b>15 499</b>

<b>AKCJE I UDZIAŁY W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH I STOWARZYSZONYCH NIE OBJĘTYCH KONSOLIDACJĄ</b>	<b>rok bieżący</b>	<b>rok poprzedni</b>
a) w jednostkach zależnych	8 425	8 424
b) w jednostkach stowarzyszonych	8 355	7 075
<b>Akcje i udziały w jednostkach zależnych i stowarzyszonych nie objętych konsolidacją razem</b>	<b>16 780</b>	<b>15 499</b>

<b>ZMIANA STANU AKCJI I UDZIAŁÓW W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH I STOWARZYSZONYCH NIE OBJĘTYCH KONSOLIDACJĄ</b>	<b>rok bieżący</b>	<b>rok poprzedni</b>
Stan na początek okresu	15 499	14 121
a) zwiększenia (z tytułu)	2 001	13 052
– nabycie, zamiana akcji i udziałów	2 001	8 048
– rozwiązanie rezerw	–	5 004
b) zmniejszenia (z tytułu)	(720)	(11 674)
– utworzenie rezerw	(320)	(2 030)
– przejęcie rezerw	(400)	–
– sprzedaż akcji, udziałów	–	(9 599)
– przeniesienie do jednostek mniejszościowych	–	(45)
<b>Stan akcji i udziałów w jednostkach zależnych i stowarzyszonych nie objętych konsolidacją na koniec okresu</b>	<b>16 780</b>	<b>15 499</b>

<b>AKCJE I UDZIAŁY W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH I STOWARZYSZONYCH NIE OBJĘTYCH KONSOLIDACJĄ</b>	<b>rok bieżący</b>	<b>rok poprzedni</b>
a) operacyjne – bankowego biura maklerskiego	–	–
b) handlowe	–	–
c) lokacyjne	16 780	15 499
<b>Akcje i udziały w jednostkach zależnych i stowarzyszonych nie objętych konsolidacją razem</b>	<b>16 780</b>	<b>15 499</b>

## Nota 7

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



w tys. zł

## Nota 8

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

Lp.	a nazwa jednostki (ze wskazaniem formy prawnej)	b siedziba	c przedmiot przedsiębiorstwa	d charakter powiązania kapitałowego	e zastosowana metoda konsolidacji	f data objęcia kontroli / data, od której wywie- rany jest znaczny wpływ	g wartość akcji / udziałów wg ceny nabycia	h odpisy aktualizujące wartość (razem)	i wartość bilansowa akcji / udziałów	j procent posiadanego kapitału akcyjnego / zakładowego	k udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgro- madzeniu	l wskazanie podstawy dominacji innej niż określona pod lit. j) lub k)
1	WBK Finanse & Leasing SA	Poznań	świadczenie usług najmu, dzierżawy, leasingu wszelkich środków trwałych, organizacja i obsługa sprzedaży ratalnej towarów	zależna	wyłączona z konsolidacji	10.1998	5 013	–	5 013	100,00%	100,00%	–
2	WBK Nieruchomości SA	Poznań	przeprowadzenie budowy Centrum Operacyjno-Usługowego WBK SA oraz jego administrowanie po oddaniu do użytku, organizowanie, obsługa i prowadzenie usług gastronomicznych i hotelarskich, pośrednictwo w zakresie usług turystycznych i świadczenie usług turystycznych	zależna	wyłączona z konsolidacji	07.1998	103	–	103	100,00%	100,00%	–
3	Brytyjsko-Polskie Towarzystwo Finansowe WBK-CU Sp. z o.o.	Poznań	dystrybucja produktów ubezpieczeniowych	zależna	wyłączona z konsolidacji	02.1993 stowarzyszona	218	–	218	60,00%	60,00%	–
4	AIB WBK Fund Management Sp. z o.o.	Warszawa	zarządzanie VI NFI Magna Polonia SA	zależna	wyłączona z konsolidacji	09.1995 stowarzyszona	2 989	–	2 989	54,00%	54,00%	–
5	Projekty Bankowe Polsoft Sp. z o.o.	Poznań	usługi informatyczne	zależna	wyłączona z konsolidacji	12.1996	102	–	102	51,00%	51,00%	–
6	WBK AIB Asset Management SA	Poznań	prowadzenie działalności doradczej w zakresie publicznego obrotu papierami wartościowymi	stowarzyszona	wyłączona z konsolidacji	04.1997	6 755	–	6 755	50,00%	50,00%	–
7	EUROAD - Leasing Sp. z o.o.	Warszawa	działalność wytwórcza, handlowa, usługowa i budowlana, wykonywana na rachunek własny lub w pośrednictwie i agencji, w obrocie krajowym i zagranicznym za wyjątkiem działalności wymagającej uzyskania koncesji na podstawie obowiązujących przepisów	stowarzyszona	wyłączona z konsolidacji	10.2000	400	400	–	37,50%	37,50%	–
8	eCard SA	Warszawa	działalność w zakresie oprogramowania, przetwarzanie danych, działalność związana z bazami danych, pozostała działalność związana z informatyką, pozostałe pośrednictwo finansowe oraz usługi projektowe i reklama różnego typu	stowarzyszona	wyłączona z konsolidacji	11.2000	1 600	–	1 600	28,57%	28,57%	–



## Nota 8 c.d.

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

Lp.	a nazwa jednostki (ze wskazaniem formy prawnej)	m kapitał własny jednostki, w tym:							n zobowiązania jednostki, w tym:		o należności jednostki, w tym:		p aktywa jednostki razem	r przychody ze sprzedaży	s nieopłacona przez eminenta wartość akcji / udziałów	t otrzymane lub należne dywidendy / udziały w zyskach za ostatnik rok obrotowy
		kapitał akcyjny / zakładowy	należne wpłaty na poczet kapitału (wielkość ujemna)	kapitał zapasowy	pozostały kapitał własny, w tym:				dlugoterminowe	dlugoterminowe						
					niepodzielony zysk (niepokryta strata) z lat ubiegłych	zysk (strata) netto										
1	WBK Finanse & Leasing SA	13 955	15 000	–	–	(1 045)	(1 180)	135	149 201	89 177	31 292	19 026	177 048	39 116	–	–
2	WBK Nieruchomości SA	130	100	–	5	25	–	25	187	24	128	–	318	1 261	–	40
3	Brytyjsko-Polskie Towarzystwo Finansowe WBK-CU Sp. z o.o.	1 699	350	–	417	932	–	927	574	–	735	–	2 347	9 910	–	538
4	AIB WBK Fund Managment Sp. z o.o.	3 772	2 469	–	488	815	–	815	1 303	–	5 897	–	6 619	13 422	–	540
5	Projekty Bankowe Polsoft Sp. z o.o.	3 148	200	–	874	2 074	–	2 074	1 859	–	2 616	–	5 021	17 636	–	432
6	WBK AIB Asset Management SA	11 510	13 500	–	–	(1 990)	(2 337)	347	71	–	633	–	11 739	2 137	–	–
7	EUROAD – Leasing S.A.*	1 041	1 065	–	–	(24)	(26)	2	71	–	56	–	1 112	224	–	–
8	eCard S.A.	1 116	1 600	–	–	(484)	–	(484)	1 632	–	306	–	2 744	8	–	–

\* dane w bilansie na 31.12.99, rachunek wyników na 30.06.00

## Nota 9

<b>AKCJE I UDZIAŁY W POZOSTAŁYCH JEDNOSTKACH</b>	<b>rok bieżący</b>	<b>rok poprzedni</b>
a) w bankach	741	854
b) w innych jednostkach finansowych	61 145	66 406
c) w jednostkach niefinansowych	72 993	50 243
<b>Akcje i udziały w pozostałych jednostkach razem</b>	<b>134 879</b>	<b>117 503</b>

<b>ZMIANA STANU AKCJI I UDZIAŁÓW W POZOSTAŁYCH JEDNOSTKACH</b>	<b>rok bieżący</b>	<b>rok poprzedni</b>
Stan na początek okresu	<b>117 503</b>	<b>100 588</b>
a) zwiększenia (z tytułu)	<b>141 350</b>	<b>165 034</b>
– nabycie, zamiana akcji i udziałów	102 219	155 873
– przejęcie udziałów GBH	924	–
– wycena udziałów walutowych	–	3
– rozwiązanie rezerw	6 328	9 108
– podwyższenie wartości nominalnej akcji GPW	8	5
– przeniesienie z udziałów podmiotów zależnych	31 871	45
b) zmniejszenia (z tytułu)	<b>(123 974)</b>	<b>(148 119)</b>
– utworzenie rezerw	(12 983)	(12 031)
– rezerwy na papiery przejęte z GBH	(924)	–
– sprzedaż akcji, udziałów	(110 056)	(136 088)
– wycena udziałów walutowych	(11)	–
<b>Stan akcji i udziałów w pozostałych jednostkach na koniec okresu</b>	<b>134 879</b>	<b>117 503</b>

<b>AKCJE I UDZIAŁY W POZOSTAŁYCH JEDNOSTKACH</b>	<b>rok bieżący</b>	<b>rok poprzedni</b>
a) operacyjne – bankowego biura maklerskiego	3 475	3 667
b) handlowe	3 525	14 322
c) lokacyjne	127 879	99 514
<b>Akcje i udziały w pozostałych jednostkach razem</b>	<b>134 879</b>	<b>117 503</b>

## Nota 9

## AKCJE (UDZIAŁY) W POZOSTAŁYCH JEDNOSTKACH (LOKACYJNE)

	a	b	c	d	e	f	g	h
Lp.	nazwa jednostki (ze wskazaniem formy prawnej)	siedziba	przedmiot przedsiębiorstwa	wartość bilansowa akcji (udziałów)	procent posiadanego kapitału akcyjnego	udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu	nieopłacona przez emitenta wartość akcji (udziałów)	otrzymane lub należne dywidendy za ostatni rok obrotowy
1	Polskie Zakłady Zbożowe*	Piła	skup, składowanie, konserwacja i przetwórstwo zbóż, rzepaku oraz pozostałych płodów rolnych	–	34,24%	34,24%	–	–
2	Polmo Sp. z o.o.	Gniezno	produkcja podzespołów i części do samochodów dostawczych, ciężarowych i osobowych	–	18,46%	18,46%	–	–
3	NFI Magna Polonia SA	Warszawa	nabywanie papierów wartościowych emitowanych przez Skarb Państwa, nabywanie bądź obejmowanie udziałów lub akcji podmiotów zarejestrowanych i działających w Polsce	27 815	16,11%	16,11%	–	–
4	Polania Sp. z o.o.	Gniezno	produkcja i sprzedaż obuwia	–	14,14%	14,14%	–	–
5	Scanclimber Sp. z o.o. (Fada Sp. z o.o.)	Gniezno	produkcja oraz handel maszynami i urządzeniami	–	13,62%	13,62%	–	–
6	Huta L.W. Sp. z o.o.	Warszawa	produkcja i sprzedaż wyrobów ze stali	12 000	12,48%	12,48%	–	–
7	Lubelskie Zakłady Przemysłu Skórzanego Protektor SA	Lublin	produkcja obuwia militarnego, roboczego i ochronnego	972	12,46%	12,46%	–	38
8	Commercial Union Polska Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie SA	Warszawa	ubezpieczenia na życie	8 046	10,00%	10,00%	821	594
9	Commercial Union Polska Towarzystwo Ubezpieczeń Ogólnych SA	Warszawa	ubezpieczenia majątkowe i osobowe	2 119	10,00%	10,00%	–	50

\* Konwersja należności kredytowej na udziały w kwocie 5.330 tys. zł

w tys. zł

## Nota 9 c.d.

## AKCJE (UDZIAŁY) W POZOSTAŁYCH JEDNOSTKACH (LOKACYJNE)

	a	b	c	d	e	f	g	h
Lp.	nazwa jednostki (ze wskazaniem formy prawnej)	siedziba	przedmiot przedsiębiorstwa	wartość bilansowa akcji (udziałów)	procent posiadanego kapitału akcyjnego	udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu	nieopłacona przez emitenta wartość akcji (udziałów)	otrzymane lub należne dywidendy za ostatni rok obrotowy
10	Commercial Union Powszechnie Towarzystwo Emerytalne BPH, CU, WBK SA	Warszawa	tworzenie i zarządzanie otwartymi funduszami emerytalnymi oraz ich reprezentowanie wobec osób trzecich	21 013	10,00%	10,00%	–	–
11	Autostrada Wielkopolska S.A.	Poznań	budowa autostrad	46 020	9,98%	9,98%	–	–
12	Inter Groclin SA	Kropicko k. Wolsztyna	produkcja wyrobów dla przemysłu motoryzacyjnego	7 018	9,05%	3,23%	–	–
13	Polska Giełda Finansowa SA	Warszawa	organizowanie obrotu instrumentami finansowymi	–	6,11%	6,11%	–	–
14	Krajowa Izba Rozliczeniowa SA	Warszawa	prowadzenie rozliczeń pieniężnych pomiędzy bankami	313	5,74%	5,74%	–	45
15	Tłocznia Mebli Pressta SA w Bolechowie	Bolechowo	produkcja uzbrojenia i sprzętu wojskowego	–	5,58%	5,58%	–	–
16	Inne			2 692			–	80

**Nota 10**

<b>POZOSTAŁE PAPIERY WARTOŚCIOWE I INNE PRAWA MAJĄTKOWE (WEDŁUG RODZAJU)</b>	<b>rok bieżący</b>	<b>rok poprzedni</b>
a) jednostki uczestnictwa w funduszach powierniczych	128 558	7 474
b) prawa poboru	–	–
c) prawa pochodne	–	–
d) inne (według rodzaju)	–	–
<b>Pozostałe papiery wartościowe i inne prawa majątkowe (według rodzaju) razem</b>	<b>128 558</b>	<b>7 474</b>

<b>POZOSTAŁE PAPIERY WARTOŚCIOWE I INNE PRAWA MAJĄTKOWE</b>	<b>rok bieżący</b>	<b>rok poprzedni</b>
a) operacyjne - bankowego biura maklerskiego	–	–
b) handlowe;	–	–
c) lokacyjne	128 558	7 474
<b>Pozostałe papiery wartościowe i inne prawa majątkowe razem</b>	<b>128 558</b>	<b>7 474</b>

<b>ZMIANA STANU POZOSTAŁYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH I INNYCH PRAW MAJĄTKOWYCH</b>	<b>rok bieżący</b>	<b>rok poprzedni</b>
Stan na początek okresu	<b>7 474</b>	<b>6 817</b>
a) zwiększenia (z tytułu)	<b>184 646</b>	<b>2 717</b>
– nabycie	184 646	2 034
– rozwiązanie rezerw	–	683
b) zmniejszenia (z tytułu)	<b>(63 562)</b>	<b>(2 060)</b>
– sprzedaż	(63 562)	(2 060)
– utworzenie rezerw	–	–
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>128 558</b>	<b>7 474</b>

**Nota 11**

<b>PAPIERY WARTOŚCIOWE, UDZIAŁY I INNE PRAWA MAJĄTKOWE</b>	<b>rok bieżący</b>	<b>rok poprzedni</b>
1. Operacyjne – bankowego biura maklerskiego	3 556	3 709
2. Handlowe	411 532	24 442
3. Lokacyjne	2 565 288	2 762 771
<b>Pozostałe papiery wartościowe, udziały i inne prawa majątkowe razem</b>	<b>2 980 376</b>	<b>2 790 922</b>

<b>ZMIANA STANU PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH, UDZIAŁÓW I INNYCH PRAW MAJĄTKOWYCH</b>	<b>rok bieżący</b>	<b>rok poprzedni</b>
Stan na początek okresu	<b>2 790 922</b>	<b>2 941 303</b>
a) zwiększenia (z tytułu)	<b>31 033 003</b>	<b>29 434 783</b>
– nabycie, zamiana akcji i udziałów	103 820	165 955
– przejęcie akcji i udziałów GBH	1 324	–
– wycena udziałów walutowych	–	3
– opłacenie akcji	31 871	–
– rozwiązanie rezerw	9 722	14 796
– przyrost wartości bonów pieniężnych	18 662 250	25 039 394
– przyrost wartości obligacji Skarbu Państwa	5 264 490	2 771 793
– przyrost wartości bonów skarbowych	5 896 224	843 819
– przyrost wartości obligacji NBP	57 179	496 317
– przyrost wartości pozostałych papierów wartościowych	1 006 115	102 701
– podwyższenie wartości nominalnej akcji Giełdy Papierów Wartościowych	8	5

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

	<b>rok bieżący</b>	<b>rok poprzedni</b>
b) zmniejszenia (z tytułu)	<b>(30 843 549)</b>	<b>(29 585 164)</b>
– sprzedaż akcji, udziałów	(110 056)	(147 747)
– wykup/sprzedaż bonów pieniężnych	(18 473 728)	(25 831 486)
– wykup/sprzedaż obligacji Skarbu Państwa	(5 312 095)	(2 774 954)
– wykup/sprzedaż bonów skarbowych	(6 007 487)	(763 764)
– wykup/sprzedaż obligacji NBP	(56 942)	–
– wykup/sprzedaż pozostałych papierów wartościowych	(868 035)	(49 875)
– utworzenie rezerw	(13 871)	(17 338)
– rezerwa przejęta na papiery GBH	(1 324)	–
– wycena udziałów walutowych	(11)	–
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>2 980 376</b>	<b>2 790 922</b>

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

	<b>rok bieżący</b>	<b>rok poprzedni</b>
a) w walucie polskiej	2 956 152	2 550 097
b) w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	24 224	240 825
b1. jednostka/waluta tys./EURO	6 249	–
tys. zł	24 085	–
b2. jednostka/waluta tys./BEF	1 455	1 459
tys. zł	139	151
b3. jednostka/waluta tys./USD	–	58 018
tys. zł	–	240 674

**Papiery wartościowe, udziały i inne prawa majątkowe  
(według struktury walutowej) razem**

<b>2 980 376</b>	<b>2 790 922</b>
------------------	------------------

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

	<b>rok bieżący</b>	<b>rok poprzedni</b>
A. Z nieograniczoną zbywalnością, notowane na giełdach (wartość bilansowa)	22 941	23 332
a) akcje (wartość bilansowa):	6 976	17 965
– wartość rynkowa	7 219	18 568
– wartość według cen nabycia	7 497	18 047
b) obligacje (wartość bilansowa):	15 965	5 367
– wartość rynkowa	14 564	5 367
– wartość według cen nabycia	14 976	5 342
c) inne – wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	–	–
B. Z nieograniczoną zbywalnością, znajdujące się w regulowanym obrocie pozagiełdowym (wartość bilansowa)	300 949	4 819
a) akcje (wartość bilansowa):	24	24
– wartość rynkowa	24	29
– wartość według cen nabycia	29	36
b) obligacje (wartość bilansowa):	81	42
– wartość rynkowa	81	42
– wartość według cen nabycia	81	42
c) inne – wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	300 844	4 753
c1) bony skarbowe	12 506	4 753
– wartość rynkowa	12 508	4 753
– wartość według cen nabycia	11 874	4 574

w tys. zł

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

	rok bieżący	rok poprzedni
c2) bony pieniężne	288 338	–
– wartość rynkowa	288 348	–
– wartość według cen nabycia	287 728	–
C. Z nieograniczoną zbywalnością, nie notowane na giełdach i nie znajdujące się w regulowanym obrocie pozagiełdowym (wartość bilansowa)	91 198	–
a) akcje (wartość bilansowa):	–	–
– wartość rynkowa	–	–
– wartość według cen nabycia	–	–
b) obligacje (wartość bilansowa):	77 217	–
– wartość rynkowa	78 011	–
– wartość według cen nabycia	74 490	–
c) inne – wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	13 981	–
c1) bony komercyjne	13 981	–
– wartość rynkowa	14 021	–
– wartość według cen nabycia	13 945	–
D. Z ograniczoną zbywalnością (wartość bilansowa)	–	–
a) akcje i udziały (wartość bilansowa):	–	–
– oszacowana wartość rynkowa	–	–
– wartość według cen nabycia	–	–
b) obligacje (wartość bilansowa):	–	–
– oszacowana wartość rynkowa	–	–
– wartość według cen nabycia	–	–
c) inne – wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	–	–
<b>Wartość według cen nabycia razem</b>	<b>410 620</b>	<b>28 041</b>
<b>Korekty aktualizujące wartość (saldo) razem</b>	<b>(976)</b>	<b>(379)</b>
<b>Wartość rynkowa / oszacowana wartość rynkowa razem</b>	<b>414 776</b>	<b>28 759</b>
<b>Wartość bilansowa razem</b>	<b>415 088</b>	<b>28 151</b>

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

	rok bieżący	rok poprzedni
A. z nieograniczoną zbywalnością, notowane na giełdach (wartość bilansowa)	1 587 295	1 408 343
a) akcje (wartość bilansowa)	35 848	41 504
– korekty aktualizujące wartość (saldo)	(5 215)	(122)
– wartość według cen nabycia	41 063	41 626
b) obligacje (wartość bilansowa)	1 551 447	1 366 839
– korekty aktualizujące wartość (saldo)	–	(2 369)
– wartość według cen nabycia	1 422 824	1 231 201
c) inne – wg grup rodzajowych (wartość bilansowa)	–	–
B. z nieograniczoną zbywalnością, znajdujące się w regulowanym obrocie pozagiełdowym (wartość bilansowa)	142 307	345 529
a) akcje (wartość bilansowa)	–	–
– korekty aktualizujące wartość (saldo)	–	–
– wartość według cen nabycia	–	–
b) obligacje (wartość bilansowa)	–	1 021
– korekty aktualizujące wartość (saldo)	–	–
– wartość według cen nabycia	–	1 000
c) inne – wg grup rodzajowych (wartość bilansowa)	142 307	344 508

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

	rok bieżący	rok poprzedni
c1) bony skarbowe	142 307	244 691
– korekty aktualizujące wartość (saldo)	–	(623)
– wartość według cen nabycia	123 655	236 465
c2) bony pieniężne	–	99 817
– korekty aktualizujące wartość (saldo)	–	–
– wartość według cen nabycia	–	99 680
C. z nieograniczoną zbywalnością, nie notowane na giełdach i nie znajdujące się w regulowanym obrocie pozagiełdowym (wartość bilansowa)	261 559	419 070
a) akcje (wartość bilansowa)	93 503	58 573
– korekty aktualizujące wartość (saldo)	(2 113)	(8 584)
– wartość według cen nabycia	95 616	67 157
b) obligacje (wartość bilansowa)	24 189	300 843
– korekty aktualizujące wartość (saldo)	–	–
– wartość według cen nabycia	24 189	295 911
c) inne – wg grup rodzajowych (wartość bilansowa)	143 867	59 654
c1) bony komercyjne	–	37 244
– korekty aktualizujące wartość (saldo)	–	–
– wartość według cen nabycia	–	36 845
c2) udziały	15 309	14 936
– korekty aktualizujące wartość (saldo)	(18 341)	(14 930)
– wartość według cen nabycia	33 650	29 866
c3) jednostki uczestnictwa w funduszach powierniczych	128 558	7 474
– korekty aktualizujące wartość (saldo)	–	–
– wartość według cen nabycia	128 558	7 474
D. z ograniczoną zbywalnością (wartość bilansowa)	574 127	589 829
a) akcje i udziały (wartość bilansowa)	–	–
– korekty aktualizujące wartość (saldo)	–	–
– wartość według cen nabycia	–	–
b) obligacje (wartość bilansowa)	496 554	496 317
– korekty aktualizujące wartość (saldo)	–	–
– wartość według cen nabycia	487 765	487 765
c) inne – wg grup rodzajowych (wartość bilansowa)	77 573	93 512
c1) bony skarbowe	77 573	93 512
– korekty aktualizujące wartość (saldo)	–	–
– wartość według cen nabycia	73 100	87 451
<b>Wartość według cen nabycia razem</b>	<b>2 430 420</b>	<b>2 622 441</b>
<b>Korekty aktualizujące wartość (saldo) razem</b>	<b>(25 669)</b>	<b>(26 628)</b>
<b>Wartość bilansowa razem</b>	<b>2 565 288</b>	<b>2 762 771</b>



**Nota 12**

<b>WARTOŚCI NIEMATERIALNE I PRAWNE</b>	<b>rok bieżący</b>	<b>rok poprzedni</b>
a) rozliczane w czasie koszty organizacji poniesione przy założeniu lub późniejszym rozszerzeniu spółki akcyjnej	17	24
b) koszty prac rozwojowych	–	–
c) nabyta wartość firmy	4 307	8 999
d) nabyte koncesje, patenty, licencje i podobne wartości	8 861	7 434
e) nabyte oprogramowanie komputerowe	25 912	27 750
f) nabyte prawa wieczystego użytkowania gruntów	300	8 197
g) pozostałe wartości niematerialne i prawne	7 347	6 310
h) zaliczki na poczet wartości niematerialnych i prawnych	70	–
<b>Wartości niematerialne i prawne razem</b>	<b>46 814</b>	<b>58 714</b>

w tys. zł

TABELA RUCHU WARTOŚCI NIEMATERIALNYCH I PRAWNYCH (wg grup rodzajowych)

	a	b	c	d	e	f	g	h	Wartości niematerialne i prawne razem
	rozliczane w czasie koszty organizacji poniesione przy założeniu lub późniejszym rozszerzeniu spółki akcyjnej	koszty prac rozwojowych	nabyta wartość firmy	nabyte koncesje, patenty, licencje i podobne wartości	nabyte oprogramowanie komputerowe	nabyte prawa wieczystego użytkowania gruntów	pozostałe wartości niematerialne i prawne	zaliczki na poczet wartości niematerialnych i prawnych	
a) wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych na początek okresu	39	–	23 458	13 942	40 972	8 197	6 944	–	93 552
b) zwiększenie (z tytułu)	–	–	7 208	4 091	15 101	47	2 026	70	28 543
– zakup	–	–	–	4 091	14 922	–	674	70	19 757
– przeniesienia z inwestycji	–	–	–	–	174	47	1 352	–	1 573
– przekwalifikowania	–	–	–	–	5	–	–	–	5
– reklasyfikacja	–	–	–	–	–	–	–	–	–
– inne	–	–	7 208	–	–	–	–	–	7 208
c) zmniejszenia (z tytułu)	–	–	–	(215)	(3 933)	(7 944)	(934)	–	(13 026)
– sprzedaż	–	–	–	–	–	(7 944)	(914)	–	(8 858)
– likwidacje	–	–	–	–	(3 171)	–	(20)	–	(3 191)
– reklasyfikacja	–	–	–	–	(210)	–	–	–	(210)
– inne	–	–	–	(215)	(552)	–	–	–	(767)
d) wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych na koniec okresu	39	–	30 666	17 818	52 140	300	8 036	70	109 069
e) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	(15)	–	(14 459)	(6 508)	(13 222)	–	(634)	–	(34 838)
f) amortyzacja za okres (z tytułu)	(7)	–	(4 930)	(2 449)	(13 006)	–	(55)	–	(20 447)
– umorzenia dotyczące wartości niematerialnych i prawnych	(7)	–	(4 930)	(2 449)	(14 253)	–	(215)	–	(21 854)
– umorzenia dot. ulgi inwestycyjnej	–	–	–	–	(114)	–	0	–	(114)
– umorzenia dot. sprzedanych i zlikwidowanych wartości niematerialnych i prawnych	–	–	–	1	372	–	33	–	406
– umorzenia dot. reklasyfikacji	–	–	–	(1)	(13)	–	–	–	(14)
– sprzedaż przedsiębiorstwa bankowego GBH	–	–	–	–	1 002	–	127	–	1 129
g) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	(22)	–	(19 389)	(8 957)	(26 228)	–	(689)	–	(55 285)
h) wartość netto wartości niematerialnych i prawnych na koniec okresu	17	–	11 277	8 861	25 912	300	7 347	70	53 784

W „Pozostałych kosztach operacyjnych” ujęta jest amortyzacja związana ze sprzedanymi, zlikwidowanymi, bądź nieodpłatnie przekazanymi wartościami niematerialnymi w wysokości 8.144 tys. zł.

**Nota 13**

<b>WARTOŚĆ FIRMY Z KONSOLIDACJI</b>	<b>rok bieżący</b>	<b>rok poprzedni</b>
a) wartość firmy z konsolidacji – jednostki zależne	1 959	5 287
b) wartość firmy z konsolidacji – jednostki stowarzyszone	–	–
<b>Wartość firmy z konsolidacji razem</b>	<b>1 959</b>	<b>5 287</b>

**ZMIANA STANU WARTOŚCI FIRMY Z KONSOLIDACJI**

<b>– JEDNOSTKI ZALEŻNE</b>	<b>rok bieżący</b>	<b>rok poprzedni</b>
a) wartość brutto na początek okresu	<b>17 071</b>	<b>17 500</b>
b) zwiększenia (z tytułu)	137	51
– zakup dodatkowych udziałów	137	51
c) zmniejszenia (z tytułu)	–	480
– zakup dodatkowych udziałów	–	480
<b>d) wartość brutto na koniec okresu</b>	<b>17 208</b>	<b>17 071</b>
e) odpis wartości firmy z konsolidacji na początek okresu	<b>(11 784)</b>	<b>(8 283)</b>
f) odpis wartości firmy z konsolidacji za okres (z tytułu)	(3 465)	(3 501)
– od wartości firmy na dzień objęcia kontrolą	(3 328)	(3 350)
– od wartości firmy z tytułu zakupu dodatkowych udziałów	(137)	(151)
g) odpis wartości firmy z konsolidacji na koniec okresu	<b>(15 249)</b>	<b>(11 784)</b>
<b>h) wartość netto na koniec okresu</b>	<b>1 959</b>	<b>5 287</b>

**ZMIANA STANU WARTOŚCI FIRMY Z KONSOLIDACJI**

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

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

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

1. cena nabycia akcji GBH SA przez WBK SA	25 134 tys. zł
2. aktywa netto GBH SA według ceny rynkowej na dzień objęcia kontroli przez WBK SA	9 585 tys. zł
3. udział WBK SA na kapitale akcyjnym GBH SA	87,45%
4. aktywa netto na dzień objęcia kontroli przez WBK SA, przypadające na udział WBK SA w kapitale akcyjnym GBH SA	8 382 tys. zł
5. wartość firmy z konsolidacji na 31.07.1996 r.	16 752 tys. zł

Zwiększenia (zmniejszenia) wartości firmy z konsolidacji w okresie

od 1.08.1996 r. – 31.12.1999 r.	–
1.08.1996 r. – 31.12.1996 r.	–
1.01.1997 r. – 31.12.1997 r.	10
1.01.1998 r. – 31.12.1998 r.	738
1.01.1999 r. – 31.12.1999 r.	(480)
1.01.2000 r. – 31.12.2000 r.	137

w tys. zł

Wartość brutto na 31.12.2000 r.	17 208
Amortyzacja wartości firmy z konsolidacji za okres od 1.08.1996 r. – 31.12.2000 r.	
1.08.1996 r. – 31.12.1996 r.	(1 396)
1.01.1997 r. – 31.12.1997 r.	(3 352)
1.01.1998 r. – 31.12.1998 r.	(3 535)
1.01.1999 r. – 31.12.1999 r.	(3 450)
1.01.2000 r. – 31.12.2000 r.	(3 465)
Łączny odpis wartości firmy z konsolidacji na koniec okresu	(15 198)
Wartość netto wartości firmy z konsolidacji GBH SA	1 959

Wartość firmy z konsolidacji Domu Maklerskiego WBK SA na dzień objęcia kontroli tj. na 23.07.1999 r. ustalono w następujący sposób:

1. cena nabycia akcji Domu Maklerskiego SA przez WBK SA	44 051
2. aktywa netto Domu Maklerskiego SA	44 000
3. udział WBK SA w kapitale akcyjnym	100%
4. wartość firmy z konsolidacji	51
5. amortyzacja wartości firmy z konsolidacji	(51)
6. wartość netto wartości firmy z konsolidacji DM SA	–
Łączny odpis wartości firmy na 31.12.2000 r.	15 249

**Nota 14**

<b>RZECZOWY MAJĄTEK TRWAŁY</b>	<b>rok bieżący</b>	<b>rok poprzedni</b>
Rzeczowy majątek trwały		
a) środki trwałe, w tym:	<b>276 058</b>	<b>243 071</b>
– grunty własne i budynki zajmowane przez bank na cele własnej działalności	160 332	149 930
– inne grunty i budynki	4 112	4 747
– urzędnienia	93 968	74 609
– środki transportu	3 248	2 068
– pozostałe środki trwałe	14 398	11 717
b) inwestycje rozpoczęte	<b>46 641</b>	<b>32 174</b>
c) zaliczki na poczet inwestycji	<b>214</b>	<b>97</b>
<b>Rzeczowy majątek trwały razem</b>	<b>322 913</b>	<b>275 342</b>

**TABELA RUCHU ŚRODKÓW TRWAŁYCH (wg grup rodzajowych)**

	grunty własne i budynki zajmowane przez bank na cele własnej działalności	inne grunty i budynki	urzędnienia	środki transportu	pozostałe środki trwałe
a) wartość brutto środków trwałych na początek okresu	187 901	5 035	167 614	5 155	59 748
b) zwiększenia (z tytułu)	22 039	2	53 942	2 522	9 127
– przyjęcie z inwestycji/zakup	21 015	2	53 939	2 522	9 127
– przejęcie z aktywów do zbycia	1 024	–	–	–	–
– reklasyfikacja	–	–	3	–	–
– inne	–	–	–	–	–
c) zmniejszenia (z tytułu)	(5 367)	(568)	(17 848)	(2 358)	(5 796)
– sprzedaż	(1 748)	(566)	(304)	(1 584)	(177)
– likwidacja	(935)	(2)	(14 060)	(226)	(4 859)
– nieodpłatne przekazania	–	–	(197)	–	(1)
– reklasyfikacja	–	–	–	–	(3)
– sprzedaż przedsiębiorstwa bankowego GBH	(2 654)	–	(3 287)	(548)	(756)
– inne	(30)	–	–	–	–
d) wartość brutto środków trwałych na koniec okresu	204 573	4 469	203 708	5 319	63 079

w tys. zł

e) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	(37 971)	(288)	(93 005)	(3 087)	(48 031)
f) amortyzacja za okres (z tytułu)	(6 270)	(69)	(16 735)	1 016	(650)
– majątku własnego	(8 673)	(97)	(33 178)	(798)	(6 200)
– dotycząca środków trwałych likwidowanych / sprzedanych	520	28	14 036	1 556	4 963
– reklasyfikacja	–	–	(3)	–	3
– sprzedaż przedsiębiorstwa bankowego GBH	1 883	–	2 410	258	584
g) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	(44 241)	(357)	(109 740)	(2 071)	(48 681)
h) wartość netto środków trwałych na koniec okresu	160 332	4 112	93 968	3 248	14 398

W „Pozostałych kosztach operacyjnych” ujęta jest amortyzacja związana ze sprzedanymi, zlikwidowanymi, bądź nieodpłatnie przekazanymi środkami trwałymi w wysokości – 2.804 tys. zł.

<b>ŚRODKI TRWAŁE BILANSOWE (STRUKTURA WŁASNOŚCIOWA)</b>	<b>rok bieżący rok poprzedni</b>	
a) własne	275 967	242 940
b) używane na podstawie umowy najmu, dzierżawy lub innej umowy o podobnym charakterze, w tym:		
– leasing finansowy	91	131
<b>Środki trwałe bilansowe razem</b>	<b>276 058</b>	<b>243 071</b>

<b>ŚRODKI TRWAŁE POZABILANSOWE</b>	<b>rok bieżący rok poprzedni</b>	
używane na podstawie umowy najmu, dzierżawy lub innej umowy o podobnym charakterze, w tym:		
– wartość gruntów użytkowanych wieczystość	1 689	1 707
– środki transportu	5 849	3 212
– inny sprzęt	5 527	4 707
<b>Środki trwałe pozabilansowe razem</b>	<b>13 065</b>	<b>9 626</b>

#### Nota 15

<b>AKCJE WŁASNE DO ZBYCIA</b>				
a	b	c	d	e
liczba	wartość wg ceny nabycia	wartość bilansowa	cel nabycia	przeznaczenie
–	–	–	–	–
–	–	–	–	–
–	–	–	–	–
<b>AKCJE BANKU BĘDĄCE WŁASNOŚCIĄ JEDNOSTEK ZALEŻNYCH</b>				
a	b	c	d	
nazwa (firma) jednostki	liczba akcji	wartość wg ceny nabycia	wartość bilansowa	
–	–	–	–	

**Nota 16**

<b>INNE AKTYWA</b>	<b>rok bieżący</b>	<b>rok poprzedni</b>
1. Przejęte aktywa do zbycia	83	1 259
2. Pozostałe, w tym:	173 073	100 011
– dłużnicy różni	131 455	80 425
– rozrachunki międzybankowe	11 297	10 653
– pożyczki podporządkowane	8 556	8 933
– rozrachunki z tytułu opcji	21 765	–
<b>Inne aktywa razem</b>	<b>173 156</b>	<b>101 270</b>

<b>PRZEJĘTE AKTYWA – DO ZBYCIA</b>	<b>rok bieżący</b>	<b>rok poprzedni</b>
1. Inwestycje	–	–
2. Nieruchomości	–	1 003
3. Zapasy	–	–
4. Inne	83	256
<b>Przejęte aktywa do zbycia, razem</b>	<b>83</b>	<b>1 259</b>

<b>ZMIANA STANU PRZEJĘTYCH AKTYWÓW DO ZBYCIA</b>	<b>rok bieżący</b>	<b>rok poprzedni</b>
1. Stan na początek okresu	1 259	1 758
2. Zwiększenia w okresie (z tytułu)	239	512
– przejęcie za długi	211	457
– rozwiązanie rezerwy	28	55
3. Zmniejszenia w okresie (z tytułu)	(1 415)	(1 011)
– sprzedaż	(368)	(972)
– przeniesienie na środki trwałe	(1 025)	–
– utworzenie rezerwy	(22)	(39)
<b>4. Stan na koniec okresu</b>	<b>83</b>	<b>1 259</b>

**Nota 17**

<b>ZMIANA STANU ROZLICZEŃ MIĘDZYOKRESOWYCH Z TYTUŁU ODROZCZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO</b>	<b>rok bieżący</b>	<b>rok poprzedni</b>
Stan rozliczeń międzyokresowych z tytułu odroczonego podatku dochodowego na początek okresu	4 752	4 519
a) zwiększenia (z tytułu)	19 950	7 914
– odsetki zaliczone memoriałowo do kosztów	14 283	6 348
– rozwiązanie rezerwy na odsetki zaliczone memoriałowo do przychodów	3 531	–
– rezerwy na kredyty i koszty do poniesienia	2 136	799
– strata z lat ubiegłych	–	598
– pozostałe	–	169
b) zmniejszenia (z tytułu)	(24 103)	(7 681)
– rozwiązanie rezerwy	(2 728)	(7 681)
– przychody zaliczone memoriałowo do wyniku	(122)	–
– realizacja odsetek zaliczonych memoriałowo do kosztów	(20 655)	–
– strata z lat ubiegłych	(598)	–

<b>Stan rozliczeń międzyokresowych z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec okresu</b>	<b>599</b>	<b>4 752</b>
--	------------	--------------

<b>POZOSTAŁE ROZLICZENIE MIĘDZYOKRESOWE</b>	<b>rok bieżący</b>	<b>rok poprzedni</b>
a) czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów, w tym:	197 742	36 567
– odroczone amortyzacja dotycząca ulgi inwestycyjnej	–	5 394
– koszty zapłacone z góry	11 737	8 545
– koszty do rozliczenia	–	–
– różnice z tytułu transakcji SWAP	186 005	22 628
– pozostałe	–	–
b) inne rozliczenia międzyokresowe, w tym:	–	–
<b>Rozliczenia międzyokresowe razem</b>	<b>197 742</b>	<b>36 567</b>

**POŻYCZKI PODPORZĄDKOWANE**

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

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

1. Stan na początek okresu	8 933	8 988
2. Zwiększenia	–	1 385
– odsetki	–	1 385
3. Zmniejszenia	(377)	(1 440)
– odsetki	(377)	(1 440)
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>8 556</b>	<b>8 933</b>

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

1. Środki na rachunkach i depozyty	1 427 783	879 839
2. Kredyty i pożyczki otrzymane	64 134	63 600
3. Inne zobowiązania (z tytułu)	6 881	3 761
– rachunki inwestycyjne biur maklerskich	542	85
– środki wyodrębnione na określone cele	4 260	3 673
– pozostałe	2 079	3
4. Odsetki	14 726	6 826
<b>Zobowiązania wobec sektora finansowego razem</b>	<b>1 513 524</b>	<b>954 026</b>

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

1. Zobowiązania bieżące	36 398	35 534
2. Zobowiązania terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	1 462 400	911 666
a) do 1 miesiąca	976 724	524 493
b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	75 950	2 639
c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	193 755	214 920
d) powyżej 1 roku do 5 lat	103 707	157 464
e) powyżej 5 lat	112 264	12 150
f) dla których termin wymagalności upłynął	–	–
3. Odsetki	14 726	6 826
<b>Zobowiązania wobec sektora finansowego razem</b>	<b>1 513 524</b>	<b>954 026</b>

w tys. zł

<b>ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO (WEDŁUG PIERWOTNYCH TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)</b>	<b>rok bieżący</b>	<b>rok poprzedni</b>
1. Zobowiązania bieżące	36 398	35 534
2. Zobowiązania terminowe, o okresie spłaty:	1 462 400	911 666
a) do 1 miesiąca	887 921	482 207
b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	169 485	21 561
c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	114 416	23 447
d) powyżej 1 roku do 5 lat	175 314	320 851
e) powyżej 5 lat	115 264	63 600
3. Odsetki	14 726	6 826
<b>Zobowiązania wobec sektora finansowego razem</b>	<b>1 513 524</b>	<b>954 026</b>

W bilansie odsetki zaliczone zostały do pozycji:

– „Bieżące” – na dzień 31.12.00 r. w wysokości 41 tys. zł na dzień 31.12.99 r. w wysokości 1 tys. zł.

– „Terminowe” – na dzień 31.12.00 r. w wysokości 14.821 tys. zł oraz na dzień 31.12.99 r. w wysokości 6.825 tys. zł.

<b>ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY WALUTOWEJ)</b>	<b>rok bieżący</b>	<b>rok poprzedni</b>
a) w walucie polskiej	<b>1 042 934</b>	<b>571 373</b>
b) w walucie obcej (wg walut i po przeliczeniu na zł)	<b>470 590</b>	<b>382 653</b>
b1. jednostka/waluta tys./EURO	85 306	51 216
tys. zł	328 805	213 513
b2. jednostka/waluta tys./USD	31 937	40 762
tys. zł	132 320	169 094
b3. jednostka/waluta tys./DKK	11 003	–
tys. zł	5 683	–
b4. jednostka/waluta tys./DEM	15	20
tys. zł	30	43
b5. pozostałe waluty (w tys. zł)	3 752	3
<b>Zobowiązania wobec sektora finansowego, razem</b>	<b>1 513 524</b>	<b>954 026</b>

<b>ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO</b>	<b>rok bieżący</b>	<b>rok poprzedni</b>
a) wobec jednostek objętych konsolidacją metodą praw własności	–	–
b) wobec pozostałych jednostek	1 513 524	954 026
<b>Należności od sektora finansowego razem</b>	<b>1 513 524</b>	<b>954 026</b>

#### Nota 19

<b>ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY RODZAJOWEJ)</b>	<b>rok bieżący</b>	<b>rok poprzedni</b>
1. Środki na rachunkach i depozyty	<b>9 829 047</b>	<b>8 165 611</b>
2. Inne zobowiązania (z tytułu)	<b>98 789</b>	<b>112 318</b>
– rachunki inwestycyjne w bankowych biurach maklerskich	93 928	104 218
– zobowiązania w drodze	3 344	6 438
– środki FRIOR na zakup wierzytelności	1 517	1 662
– pozostałe	–	–
3. Odsetki	<b>141 382</b>	<b>71 237</b>
<b>Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego razem</b>	<b>10 069 218</b>	<b>8 349 166</b>



w tys. zł

**ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO**

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

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

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

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

	<b>rok bieżący</b>	<b>rok poprzedni</b>
1. Zobowiązania bieżące	<b>2 459 415</b>	<b>2 560 961</b>
2. Zobowiązania terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty	<b>7 468 421</b>	<b>5 716 968</b>
a) do 1 miesiąca	4 170 860	3 475 211
b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	1 936 185	1 443 305
c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	1 071 923	751 944
d) powyżej 1 roku do 5 lat	289 447	46 500
e) powyżej 5 lat	6	8
f) dla których termin wymagalności upłynął	–	–
3. Odsetki	<b>141 382</b>	<b>71 237</b>
<b>Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego</b>		
<b>– pozostałe razem</b>	<b>10 069 218</b>	<b>8 349 166</b>

**ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO**

<b>– POZOSTAŁE (WEDŁUG PIERWOTNYCH TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)</b>	<b>rok bieżący</b>	<b>rok poprzedni</b>
1. Zobowiązania bieżące	2 459 415	2 560 961
2. Zobowiązania terminowe, o okresie spłaty:	7 468 421	5 716 968
a) do 1 miesiąca	3 075 705	2 485 679
b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	2 372 014	1 850 524
c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	1 701 459	1 296 210
d) powyżej 1 roku do 5 lat	319 243	84 555
e) powyżej 5 lat	–	–
3. Odsetki	141 382	71 237
<b>Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego – pozostałe razem</b>	<b>10 069 218</b>	<b>8 349 166</b>

W bilansie odsetki zaliczone zostały do pozycji:

– „Bieżące” – na dzień 31.12.00 r. i na dzień 31.12.99 r. w wysokości 0 tys. zł.

– „Terminowe” – na dzień 31.12.00 r. w wysokości 141.382 tys. zł oraz na dzień 31.12.99 r. w wysokości 71.237 tys. zł.

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

	<b>rok bieżący</b>	<b>rok poprzedni</b>
a) w walucie polskiej	8 830 051	7 402 519
b) w walucie obcej (wg walut i po przeliczeniu na zł)	1 239 167	946 647
b1. jednostka/waluta tys./USD	183 193	127 541
tys. zł	759 004	529 078
b2. jednostka/waluta tys./DEM	156 698	111 854
tys. zł	308 809	238 420
b3. jednostka/waluta tys./EURO	25 957	32 393
tys. zł	100 049	135 044
b4. jednostka/waluta tys./GBP	6 839	4 013
tys. zł	42 335	26 908
b5. pozostałe waluty (w tys. zł)	28 970	17 197
<b>Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego, razem</b>	<b>10 069 218</b>	<b>8 349 166</b>

**ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO**

	<b>rok bieżący</b>	<b>rok poprzedni</b>
a) wobec jednostek objętych konsolidacją metodą praw własności	–	–
b) wobec pozostałych jednostek	10 069 218	8 349 166
<b>Należności od sektora niefinansowego i budżetowego razem</b>	<b>10 069 218</b>	<b>8 349 166</b>

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

	<b>rok bieżący</b>	<b>rok poprzedni</b>
a) wobec sektora finansowego	98 640	–
b) wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	–	–
c) odsetki	93	–
<b>Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu razem</b>	<b>98 733</b>	<b>–</b>

**Nota 21**

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

**ZMIANA STANU ZOBOWIĄZAŃ Z TYTUŁU EMISJI WŁASNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH**

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

**ZOBOWIĄZANIA DŁUGOTERMINOWE Z TYTUŁU WYEMITOWANYCH DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH**

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

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

**Nota 22**

<b>FUNDUSZE SPECJALNE I INNE PASywa</b>	<b>rok bieżący</b>	<b>rok poprzedni</b>
1. Fundusze specjalne (z tytułu)	18 316	13 007
– fundusz świadczeń socjalnych	18 316	13 007
2. Inne pasywa (z tytułu)	476 039	315 879
– wierzyciele różni	83 713	42 090
– rozrachunki	392 326	273 789
<b>Fundusze specjalne i inne pasywa razem</b>	<b>494 355</b>	<b>328 886</b>

**Nota 23**

<b>KOSZTY I PRZYCHODY ROZLICZANE W CZASIE ORAZ ZASTRZEŻONE</b>	<b>rok bieżący</b>	<b>rok poprzedni</b>
a) bierne rozliczenia międzyokresowe kosztów, w tym:	40 911	12 132
– rozliczenie z tytułu operacji instrumentami finansowymi	15 326	2 590
– pozostałe	25 585	9 542
b) przychody przyszłych okresów, w tym:	6 771	3 020
– przychody pobierane z góry	29	3 020
– pozostałe dochody przyszłych okresów	6 742	–
c) przychody zastrzeżone (z tytułu)	106 881	120 607
– odsetki zastrzeżone	105 954	114 427
– odsetki skapitalizowane na podstawie odrębnych umów	691	5 254
– inne przychody do rozliczenia	236	926
<b>Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone razem</b>	<b>154 563</b>	<b>135 759</b>

## Nota 24

<b>ZMIANA STANU REZERW NA PODATEK DOCHODOWY</b>	<b>rok bieżący</b>	<b>rok poprzedni</b>
Stan rezerw na podatek dochodowy na początek okresu	27 478	15 802
a) zwiększenia (z tytułu)	87 608	60 563
– odsetki naliczone, zaliczone do rachunku wyników	87 608	55 387
– ulga inwestycyjna	–	5 176
b) zmniejszenia (z tytułu)	(110 033)	(48 887)
– otrzymane odsetki w roku bieżącym zaliczone do rachunku wyników roku ubiegłego	(67 340)	(63 697)
– ujemne różnice przejściowe	(42 693)	14 810
<b>Stan rezerw na podatek dochodowy na koniec okresu</b>	<b>5 053</b>	<b>27 478</b>

## POZOSTAŁE REZERWY (WG TYTUŁÓW), W TYM:

	<b>rok bieżący</b>	<b>rok poprzedni</b>
– na pozabilansowe zobowiązania warunkowe	2 322	575
– na ryzyko ogólne	77 000	57 800
– na koszty do poniesienia	18 646	19 005
<b>Pozostałe rezerwy razem</b>	<b>97 968</b>	<b>77 380</b>

## ZMIANA STANU POZOSTAŁYCH REZERW

	<b>rok bieżący</b>	<b>rok poprzedni</b>
Stan rezerw na początek okresu	<b>77 380</b>	<b>42 459</b>
a) zwiększenia (z tytułu)	<b>31 082</b>	<b>41 668</b>
– przejęcie stanów rezerw GBH SA	262	–
– odpis na zobowiązania pozabilansowe	3 075	2 775
– odpis na koszty do poniesienia	8 545	3 893
– odpis na ryzyko ogólne	19 200	35 000
b) wykorzystanie (z tytułu)	<b>(125)</b>	<b>(81)</b>
– umorzenie należności	(125)	(81)
c) rozwiązanie (z tytułu)	<b>(10 369)</b>	<b>(6 666)</b>
– na koszty do poniesienia	(9 043)	(1 145)
– na ryzyko ogólne	–	(3 000)
– pozostałe	(1 326)	(2 521)
<b>Stan rezerw na koniec okresu razem</b>	<b>97 968</b>	<b>77 380</b>

## Nota 25

## ZOBOWIĄZANIA PODPORZĄDKOWANE

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

## ZMIANA STANU ZOBOWIĄZAŃ PODPORZĄDKOWANYCH

	<b>rok bieżący</b>	<b>rok poprzedni</b>
Stan na początek okresu	<b>10 048</b>	<b>10 048</b>
a) zwiększenia (z tytułu)	<b>100</b>	<b>100</b>
– odsetki	100	100
b) zmniejszenia (z tytułu)	(100)	(100)
– odsetki	(100)	(100)
<b>Stan zobowiązań podporządkowanych na koniec okresu</b>	<b>10 048</b>	<b>10 048</b>

## Nota 26

<b>ZMIANA STANU KAPITAŁU WŁASNEGO AKCJONARIUSZY (UDZIAŁOWCÓW) MNIEJSZOŚCIOWYCH</b>	<b>rok bieżący</b>	<b>rok poprzedni</b>
Stan na początek okresu	852	1 070
a) zwiększenia (z tytułu)	55	162
– udziału w zysku	55	162
b) zmniejszenia (z tytułu)	(314)	(380)
– zwiększenie udziału jednostki dominującej	(314)	(202)
– podział zysku za 1998 r.	–	(178)
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>593</b>	<b>852</b>

## Nota 27

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

**ZMIANA STANU REZERWY KAPITAŁOWEJ Z KONSOLIDACJI  
– JEDNOSTKI ZALEŻNE**

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

**ZMIANA STANU REZERWY KAPITAŁOWEJ Z KONSOLIDACJI  
– JEDNOSTKI STOWARZYSZONE**

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

## Nota 28

<b>KAPITAŁ AKCYJNY</b>			<b>Wartość nominalna jednej akcji = 1,25 zł</b>				
Seria / emisja	Rodzaj akcji	Rodzaj uprzywilejowania	Liczba akcji	Wartość serii / emisji	Sposób pokrycia kapitału	Data rejestracji	Prawo do dywidendy
A	na okaziciela	BRAK	36 592 000	45 740	wkład pieniężny	31.10.1991	31.10.1991
B	na okaziciela	BRAK	14 608 000	18 260	wkład pieniężny	04.06.1993	01.01.1993
C	na okaziciela	BRAK	6 400 000	8 000	wkład pieniężny	13.02.1995	01.01.1994
D	na okaziciela	BRAK	11 216 000	14 020	wkład pieniężny	16.03.1995	01.01.1995
<b>Liczba akcji razem</b>			<b>68 816 000</b>				
<b>Kapitał akcyjny razem</b>				<b>86 020</b>			

W 2000 roku nie nastąpiły żadne zmiany w kapitale w zakresie liczby, rodzaju, wartości nominalnej, cenie emisyjnej oraz praw z akcji.

Według informacyjnej posiadanych przez Zarząd Banku, akcjonariuszami posiadającymi więcej niż 5% kapitału akcyjnego WBK SA na dzień 31.12.2000 r. byli:

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

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

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

#### Nota 29

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

#### Nota 30

<b>POZOSTAŁE KAPITAŁY REZERWOWA (WEDŁUG CELU PRZEZNACZENIA), W TYM:</b>	<b>rok bieżący</b>	<b>rok poprzedni</b>
– Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	145 000	90 000
– Fundusz na działalność maklerską	–	–
– Kapitał rezerwowy	536 843	450 609
<b>Pozostałe kapitały rezerwowe razem</b>	<b>681 843</b>	<b>540 609</b>

#### Nota 31

<b>NIEPODZIELONY ZYSK LUB NIEPOKRYTA STRATA Z LAT UBIEGEYCH</b>	<b>rok bieżący</b>	<b>rok poprzedni</b>
a) niepodzielony zysk (wartość dodatnia)	6 724	14 796
b) niepokryta strata (wartość ujemna)	–	–
<b>Niepodzielony zysk lub niepokryta strata z lat ubiegłych</b>	<b>6 724</b>	<b>14 796</b>

#### Nota 32

<b>WSPÓŁCZYNNIK WYPŁACALNOŚCI</b>	<b>rok bieżący</b>	<b>rok poprzedni</b>
1. Ważona wartość aktywów i zobowiązań pozabilansowych	7 701 898	5 889 605
2. Fundusze podstawowe	830 994	686 259
– kapitał akcyjny	86 020	86 020
– kapitał zapasowy	51 347	51 347
– pozostałe kapitały rezerwowe	693 627	548 892
3. Pomniejszenia funduszy podstawowych	–	–
4. Fundusze uzupełniające	53 649	58 094
– kapitał rezerwowy z aktualizacji wyceny	50 316	51 427
– zobowiązania podporządkowane / fundusze przyswojone	3 333	6 667
5. Pomniejszenia funduszy podstawowych i uzupełniających	95 801	108 693
6. Fundusze własne banku – do wyliczenia współczynnika wypłacalności	788 842	635 660
<b>współczynnik wypłacalności w %</b>	<b>10,24</b>	<b>10,79</b>

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

<b>WARTOŚĆ KSIĘGOWA NETTO</b>	<b>w tys. zł</b>	
	<b>rok bieżący</b>	<b>rok poprzedni</b>
Kapitał akcyjny	86 020	86 020
Kapitał zapasowy	51 347	51 347
Pozostałe kapitały rezerwowe	681 843	540 609
Kapitał rezerwowy z aktualizacji wyceny	50 316	51 427
Niepodzielony zysk z lat ubiegłych	6 724	14 796
Zysk netto bieżącego okresu (w tys. zł)	<b>223 698</b>	<b>174 066</b>
Wartość księgowa netto (w tys. zł)	<b>1 099 948</b>	<b>918 265</b>
Liczba akcji (w tys. szt.)	68 816	68 816
<b>Wartość księgowa netto na jedną akcję (zł)</b>	<b>15,98</b>	<b>13,34</b>

### Nota 33

<b>POZABILANSOWE ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE</b>	<b>rok bieżący</b>	<b>rok poprzedni</b>
Gwarancje i poręczenia udzielone na rzecz:		
a) jednostek zależnych	162	–
b) jednostek stowarzyszonych	–	–
c) jednostki dominującej	–	–
d) pozostałych jednostek	410 391	225 093
<b>Udzielone gwarancje i poręczenia razem</b>	<b>410 553</b>	<b>225 093</b>

## NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SKONSOLIDOWANEGO RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT

### Nota 34

<b>PRZYCHODY Z TYTUŁU ODSETEK</b>	<b>rok bieżący</b>	<b>rok poprzedni</b>
1. Od sektora finansowego	232 456	96 040
2. Od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	852 905	608 987
3. Od papierów wartościowych, w tym:	431 832	354 535
a) o stałej kwocie dochodu	431 832	354 535
b) o zmiennej kwocie dochodu	–	–
4. Pozostałe	70 214	38 485
<b>Przychody z tytułu odsetek razem</b>	<b>1 587 407</b>	<b>1 098 047</b>

### Nota 35

<b>KOSZTY ODSETEK</b>	<b>rok bieżący</b>	<b>rok poprzedni</b>
1. Od operacji z sektorem finansowym	(170 123)	(82 523)
2. Od operacji z sektorem niefinansowym i z sektorem budżetowym	(982 903)	(589 301)
3. Pozostałe	(3 672)	(1 878)
<b>Koszty odsetek razem</b>	<b>(1 156 698)</b>	<b>(673 702)</b>

**Nota 36**

<b>PRZYCHODY Z TYTUŁU PROWIZJI</b>	<b>rok bieżący</b>	<b>rok poprzedni</b>
1. Prowizje z tytułu działalności bankowej	230 789	172 342
2. Prowizje z tytułu działalności maklerskiej	25 408	16 096
<b>Przychody z tytułu prowizji razem</b>	<b>256 197</b>	<b>188 438</b>

**Nota 37**

<b>PRZYCHODY Z AKCJI UDZIAŁÓW, POZOSTAŁYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH I INNYCH PRAW MAJĄTKOWYCH</b>	<b>rok bieżący</b>	<b>rok poprzedni</b>
1. Od jednostek zależnych	336	4 778
2. Od jednostek stowarzyszonych	–	(4 154)
3. Od pozostałych jednostek	(5)	–
<b>Przychody z akcji i udziałów, pozostałych papierów wartościowych i innych praw majątkowych razem</b>	<b>331</b>	<b>624</b>

**Nota 38**

<b>WYNIK NA OPERACJACH FINANSOWYCH</b>	<b>rok bieżący</b>	<b>rok poprzedni</b>
1. Wynik na operacjach finansowych papierami wartościowymi	6 119	69 996
a) przychody z operacji papierami wartościowymi	10 181	75 763
b) koszty operacji papierami wartościowymi	(4 062)	(5 767)
2. Wynik na pozostałych operacjach finansowych	201 604	59 474
<b>Wynik na operacjach finansowych razem</b>	<b>207 723</b>	<b>129 470</b>

**Nota 39**

<b>POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE</b>	<b>rok bieżący</b>	<b>rok poprzedni</b>
a) z tytułu działalności zarządzania majątkiem osób trzecich	11 394	4 883
b) z tytułu sprzedaży lub likwidacji składników majątku trwałego i aktywów do zbycia	25 583	670
c) z tytułu odzyskanych należności nieściągalnych	–	41
d) otrzymane odszkodowania, kary i grzywny	93	37
e) otrzymane darowizny	1	105
f) inne (z tytułu)	18 221	65 329
– przychody uboczne	5 247	3 104
– przychody z tytułu zakupu wierzytelności	–	48 724
– przychody z tytułu sprzedaży umów Otwartych Funduszy Emerytalnych	3 233	9 291
– koszty do poniesienia	6 866	1 145
– pozostałe	2 875	3 065
<b>Pozostałe przychody operacyjne razem</b>	<b>55 292</b>	<b>71 065</b>



**Nota 40**

<b>POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE</b>	<b>rok bieżący</b>	<b>rok poprzedni</b>
a) z tytułu działalności zarządzania majątkiem osób trzecich	(5 063)	(1 783)
b) z tytułu sprzedaży lub likwidacji składników majątku trwałego i aktywów do zbycia	(20 698)	(1 399)
c) z tytułu odpisanych należności	(38)	(16)
d) zapłacone odszkodowania, kary i grzywny	(692)	(121)
e) przekazane darowizny	(1 701)	(158)
f) z tytułu nieplanowych odpisów amortyzacyjnych	(1 856)	–
g) inne (z tytułu)	(14 581)	(54 128)
– koszty uboczne	(352)	(436)
– koszty z tytułu sprzedaży wierzytelności	–	(48 744)
– opłaty związane ze sprzedażą CBM	–	(889)
– koszty do poniesienia	(10 553)	(2 610)
– pozostałe	(3 676)	(1 449)
<b>Pozostałe koszty operacyjne razem</b>	<b>(44 629)</b>	<b>(57 605)</b>

**Nota 41**

<b>KOSZTY DZIAŁANIA BANKU</b>	<b>rok bieżący</b>	<b>rok poprzedni</b>
1. Wynagrodzenia	(229 862)	(194 355)
2. Świadczenia na rzecz pracowników	(53 216)	(41 569)
3. Koszty rzeczowe	(125 908)	(86 577)
4. Podatki i opłaty	(6 927)	(5 925)
5. Składka i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	(24 399)	(7 073)
6. Pozostałe (z tytułu)	(64 317)	(55 481)
– koszty remontów	(5 005)	(5 804)
– koszty zabezpieczenia	(12 885)	(13 320)
– pozostałe	(46 427)	(36 357)
<b>Koszty działania banku razem</b>	<b>(504 629)</b>	<b>(390 980)</b>

Pozycja „Świadczenia na rzecz pracowników” obejmuje narzuty na wynagrodzenia w wysokości 43.147 tys. zł (w 1999 r. 35.642 tys. zł).

**Nota 42**

<b>ODPISY NA REZERWY I AKTUALIZACJA WARTOŚCI</b>	<b>rok bieżący</b>	<b>rok poprzedni</b>
1. Odpisy na rezerwy na:	<b>(172 877)</b>	<b>(119 750)</b>
– należności normalne	(637)	(2 479)
– należności pod obserwacją	(500)	(1 050)
– należności zagrożone	(137 141)	(73 713)
– zobowiązania pozabilansowe	(3 075)	(2 775)
– ogólne ryzyko bankowe	(19 200)	(35 000)
– na deprecjację papierów wartościowych	(11 800)	(4 418)
– inne	(524)	(315)
2. Aktualizacja wartości:	<b>(320)</b>	<b>(11 594)</b>
– z tytułu deprecjacji majątku finansowego	(320)	(11 594)
– inne	–	–
<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości razem</b>	<b>(173 197)</b>	<b>(131 344)</b>

**Nota 43**

<b>ROZWIĄZANIE REZERW I ZMNIJSZENIA DOTYCZĄCE AKTUALIZACJI WARTOŚCI</b>	<b>rok bieżący</b>	<b>rok poprzedni</b>
1. Rozwiązanie rezerw na:	<b>123 718</b>	<b>67 603</b>
– należności normalne	3 311	502
– należności pod obserwacją	1 024	40
– należności zagrożone	110 377	58 696
– zobowiązania pozabilansowe	1 326	2 521
– ogólne ryzyko bankowe	–	3 000
– na deprecjację papierów wartościowych	7 316	2 330
– inne	364	514
2. Zmniejszenia odpisów dotyczących aktualizacji wartości:	<b>–</b>	<b>5 004</b>
– majątku finansowego	–	5 004
– inne	–	–
<b>Rozwiązanie rezerw i zmniejszenia dotyczące aktualizacji wartości razem</b>	<b>123 718</b>	<b>72 607</b>

**Nota 44**

<b>ZYSKI NADZWYCZAJNE</b>	<b>rok bieżący</b>	<b>rok poprzedni</b>
a) losowe	118	144
b) zyski ze sprzedaży akcji i udziałów w jednostkach zależnych	–	–
c) zyski ze sprzedaży akcji i udziałów w jednostkach stowarzyszonych	–	–
d) pozostałe (z tytułu)	165	–
<b>Zyski nadzwyczajne razem</b>	<b>283</b>	<b>144</b>

**Nota 45**

<b>STRATY NADZWYCZAJNE</b>	<b>rok bieżący</b>	<b>rok poprzedni</b>
a) losowe	–	(323)
b) ze sprzedaży akcji i udziałów w jednostkach zależnych	–	–
c) ze sprzedaży akcji i udziałów w jednostkach stowarzyszonych	–	–
d) pozostałe (z tytułu)	(88)	–
<b>Straty nadzwyczajne razem</b>	<b>(88)</b>	<b>(323)</b>

W 2000 r. nie wystąpiły straty i zyski związane ze sprzedażą akcji i udziałów jednostek zależnych i stowarzyszonych.

**Nota 46**

<b>PODATEK DOCHODOWY</b>	<b>rok bieżący</b>	<b>rok poprzedni</b>
1. Zysk (strata) brutto (skonsolidowany)	309 364	268 656
2. Korekty konsolidacyjne	10 614	16 522
3. Trwałe różnice pomiędzy zyskiem (stratą) brutto a dochodem do opodatkowania podatkiem dochodowym	(46 618)	(3 710)
4. Przejściowe różnice pomiędzy zyskiem brutto a dochodem do opodatkowania podatkiem dochodowym	76 629	(34 391)
5. Inne różnice pomiędzy zyskiem brutto a dochodem do opodatkowania podatkiem dochodowym, w tym:	4 820	–
– straty z lat ubiegłych	–	–
– przypis stanowiący pozostałe obciążenie wyniku finansowego dotyczący lat ubiegłych	29	–
6. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	349 989	247 077
7. Podatek dochodowy według stawki 30%	(104 998)	(84 006)
8. Zaniechania, zwolnienia, odliczenia i obniżki podatku	1 218	1 020

	<b>w tys. zł</b>	
9. Podatek dochodowy należny	(103 780)	(82 986)
10. Rezerwa na podatek dochodowy		
– stan na początek okresu	89 344	92 523
– zwiększenie	87 733	64 091
– zmniejszenie	(70 871)	(67 270)
– stan na koniec okresu	106 203	89 344
11. Rozliczenia międzyokresowe z tytułu odroczonego podatku dochodowego		
– stan na początek okresu	66 618	81 240
– zwiększenie	91 111	69 108
– zmniejszenie	(55 983)	(83 730)
– stan na koniec okresu	101 749	66 618
<b>12. Podatek dochodowy współmierny do zysku (straty) brutto, wykazany w skonsolidowanym rachunku zysków i strat</b>	<b>(85 611)</b>	<b>(94 428)</b>

Podatek dochodowy współmierny od zysku brutto w skonsolidowanym rachunku zysków i strat stanowi sumę podatków obliczonych odrębnie przez WBK SA (podmiot dominujący) oraz GBH SA i DM WBK SA (podmioty zależne konsolidowane metodą pełną) od zysku brutto tych podmiotów bez uwzględniania korekt konsolidacyjnych. WBK SA, GBH SA oraz DM WBK SA nie tworzą bowiem grupy podatkowej i wyliczenie podatku następuje w poszczególnych spółkach Grupy Kapitałowej WBK SA.

Na dzień 31.12.2000 r. łączna kwota podatku dochodowego podmiotu dominującego wykazana w rachunku zysków i strat wynosi 76.421 tys. zł (z tego 29 tys. zł stanowi pozostałe obowiązkowe obciążenie wyniku finansowego dotyczące lat ubiegłych), natomiast zobowiązanie WBK SA z tytułu podatku od osób prawnych ustalone na podstawie przepisów podatkowych wynosi 98.817 tys. zł.

Różnica w wysokości 22.425 tys. zł stanowi rozwiązanie rezerwy na podatek odroczone i jest wynikiem różnicy:

- przyszłego zobowiązania z tytułu podatku dochodowego według stanu na 31.12.2000 r. o dochodów pewnych do otrzymania w przyszłości w wysokości 87.608 tys. zł,
- należności z tytułu podatku dochodowego do odzyskania według stanu 31.12.2000 r. w kwocie 42.693 tys. zł,
- wykorzystanej rezerwy na podatek z lat ubiegłych – 63.340 tys. zł.

Ponadto informujemy, że:

- WBK SA skorzystał z premii podatkowej związanej z ulgą inwestycyjną za 1999 r. w kwocie 2.586 tys. zł (z uwzględnieniem korekty premii za lata ubiegłe),
- od podstawy opodatkowania odliczono darowizny w wysokości 429 tys. zł,
- w kwocie podatku do zapłacenia uwzględniono kwotę 1.181 tys. zł z tytułu zapłaconego podatku od dywidendy,
- dokonano korekty wielkości rezerwy na podatek odroczone z tytułu zmiany stawki procentowej o 2 pkt. % w kwocie 361 tys. zł,
- podatek dochodowy od wyniku na operacjach nadzwyczajnych wynosi (59) tys. zł.

Na dzień 31.12.2000 r. zobowiązanie GBH SA z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych ustalone na podstawie przepisów podatkowych wynosi 744 tys. zł, natomiast podatek dochodowy wykazany w rachunku zysków i strat 5.538 tys. zł. Różnica w wysokości 4.791 tys. zł jest wynikiem:

- przyszłego zobowiązania z tytułu podatku dochodowego według stanu na dzień 31.12.2000 r. w wysokości 35 tys. zł z tytułu odsetek zaliczonych memoriałowo do przychodów,
- należności z tytułu podatku do odzyskania w przyszłości w kwocie 38 tys. zł z tytułu utworzonej rezerwy na koszty do poniesienia
- rozwiązanej pozostałej rezerwy na podatek odroczone związanej ze sprzedażą przedsiębiorstwa bankowego na dzień 30.09.2000 r. w kwocie 4.545 tys. zł w tym:
  - odsetek zaliczonych memoriałowo do przychodu w kwocie 3.428 tys. zł
  - odsetek zaliczonych memoriałowo do kosztów w kwocie 3.428 tys. zł
  - rezerwy na kredyty w kwocie 839 tys. zł

- pozostałych w kwocie 169 tys. zł
- zaległości podatkowej z tytułu korekty podatku w kwocie 246 tys. zł

GBH SA w 2000 r. zapłacił o 599 tys. zł mniej podatku dochodowego od osób prawnych z tytułu rozliczonej straty podatkowej z lat ubiegłych,

Na dzień 31.12.2000 r. zobowiązanie Domu Maklerskiego SA z tytułu podatku dochodowego ustalono na podstawie przepisów podatkowych wynosi 4.047 tys. zł, natomiast podatek dochodowy wykazany w rachunku zysków i strat – 3.652 tys. zł. Różnica to kwota ujemnych różnic przejściowych, która na dzień 31.12.2000 r. wynosi 395 tys. zł i jest wynikiem:

- przyszłego zobowiązania z tytułu podatku dochodowego w wysokości 16 tys. zł – w tym z tytułu dochodów do otrzymania w wysokości 16 tys. zł
- oraz przyszłej należności do odzyskania z tytułu podatku dochodowego w kwocie 379 tys. zł, w tym: z tytułu rezerwy na koszty do poniesienia w wysokości 379 tys. zł

Dom Maklerski WBK SA dokonał korekty aktywowanego podatku z tytułu zmiany stawki procentowej podatku dochodowego o 2 pkt. % w kwocie 40 tys. zł.

#### Nota 47

<b>POZOSTAŁE OBOWIĄZKOWE ZMNIJSZENIA ZYSKU (ZWIĘKSZENIA STRATY)</b>	<b>rok bieżący</b>	<b>rok poprzedni</b>
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty), z tytułu:	–	–
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty) razem	–	–

#### Nota 48

<b>ZYSK (STRATA) NETTO</b>	<b>rok bieżący</b>	<b>rok poprzedni</b>
a) zysk (strata) netto jednostki dominującej (po korektach konsolidacyjnych)	455 961	261 812
b) zyski (straty) netto jednostek zależnych (po korektach konsolidacyjnych)	(232 263)	(87 746)
c) zyski (straty) netto jednostek stowarzyszonych (po korektach konsolidacyjnych)	–	–
<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>223 698</b>	<b>174 066</b>

Na skonsolidowany zysk netto na 31.12.2000 r. w wysokości 223.698 tys. zł składa się:  
– zysk z działalności bankowej (po korektach konsolidacyjnych) w wysokości 223.698 tys. zł

#### Nota 49

<b>DANE LICZBOWE NIEZBĘDNE DO WYLICZENIA ZYSKU NA JEDNĄ AKCJĘ ZWYKŁĄ</b>	<b>rok bieżący</b>	<b>rok poprzedni</b>
Zysk netto (po korektach konsolidacyjnych)	223 698	174 066
Średnia ważona liczba akcji zwykłych (tys. szt)	68 816	68 816
Zysk na jedną akcję	3,25	2,53

## NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SKONSOLIDOWANEGO RACHUNKU PRZEPLYWU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH

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

	<b>rok bieżący</b>	<b>rok poprzedni</b>
Kasa	196 260	311 549
Znaki wartościowe	940	1 218
Rachunek bieżący w Banku Centralnym	134 064	555 419
Rachunki bieżące w innych bankach	24 330	44 039
Środki DM / CBM w Funduszu Gwarancyjnym Giełdy	5 764	1 913
<b>Razem</b>	<b>361 358</b>	<b>914 138</b>

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

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

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

Działalność inwestycyjna obejmuje:

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

Działalność finansowa obejmuje:

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

Pomiędzy bilansowymi zmianami stanu a zmianami tych pozycji wykazanymi w rachunku przepływu środków pieniężnych występują następujące różnice:

- w pozycji „Zmian stanu dłużnych papierów wartościowych” ujęto tylko zmianę stanu dłużnych papierów wartościowych o charakterze handlowym. Dane dotyczące zmiany stanu dłużnych papierów wartościowych o charakterze lokacyjnym ujęte są w pozycjach:
  - „Sprzedaż akcji i udziałów w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych praw majątkowych” (działalność inwestycyjna) – 19.557.894 tys. zł,

- „Nabycie akcji i udziałów w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych praw majątkowych” (działalność inwestycyjna) – 19.242.930 tys. zł,
  - „Odsetki i dywidendy” (działalność operacyjna) – 216.089 tys. zł,
  - „Pozostałe korekty” (działalność operacyjna – rezerwa na deprecjację) – 2.992 tys. zł.
- w pozycji „Zmiana stanu należności od sektora finansowego”
    - nie ujęto zmiany stanu należności z tytułu rachunków bieżących w innych bankach oraz w Funduszu Gwarancyjnym Giełdy, które znajdują się w pozycji „Środki pieniężne na koniec okres” w wysokości – 15.858 tys. zł,
    - ujęto natomiast zmianę stanu należności od sektora finansowego jednostek zależnych i stowarzyszonych nie objętych konsolidacją w wysokości 525 tys. zł przeniesioną z odrębnej pozycji bilansu,
  - w pozycji „Zmiana stanu akcji, udziałów i innych papierów wartościowych o zmiennej kwocie dochodu” obejmuje tylko zmianę stanu w/w aktywów o charakterze handlowym, która wykazywana jest w działalności operacyjnej. Dane dotyczące zmiany stanu akcji, udziałów i innych papierów wartościowych o charakterze lokacyjnym ujęte są w przepływach pieniężnych z działalności inwestycyjnej.
  - w pozycji „Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego”
    - ujęto natomiast zmiany stanu zobowiązań wobec sektora finansowego jednostek zależnych i stowarzyszonych nie objętych konsolidacją w wysokości 944 tys. zł – przeniesioną z odrębnej pozycji bilansu,
    - nie ujęto zmiany stanu pożyczki z BFG (wraz z odsetkami) dotyczącej działalności finansowej w wysokości 7.001 tys. zł
  - w pozycji „Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego” obejmuje zmianę stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i budżetowego jednostek zależnych i stowarzyszonych wyłączonych z konsolidacji w wysokości 831 tys. zł – poniesioną z odrębnej pozycji bilansu.
  - w pozycji „Zmiana stanu innych zobowiązań” obejmuje saldo zmiany pozycji „Inne aktywa” oraz „Fundusze specjalne i inne pasywa”. Tak wyliczona wartość została skorygowana o:
    - nie wypłacone kwoty z zysku przeznaczone na darowizny – 233 tys. zł,
    - rozliczenia dotyczące podatku dochodowego oraz rezerwy na podatek dochodowy – 18.272 tys. zł,
  - w pozycji „Zmianę stanu rozliczeń międzyokresowych”
    - ujęto zmianę stanu rozliczeń międzyokresowych z tytułu odroczonej amortyzacji z ulgi inwestycyjnej w wys. 5.394 tys. zł.

W przepływach środków pieniężnych z działalności finansowej w pozycji „Pozostałe wydatki” ujęte są odsetki zapłacone od pożyczek otrzymanych przez WBK SA i GBH SA z Bankowego Funduszu Gwarancyjnego w wysokości 5.226 tys. zł oraz od zobowiązania podporządkowanego w wys. 100 tys. zł.

#### **Nota 50**

Rachunek przepływu środków pieniężnych sporządzony został metodą pośrednią.

# DODATKOWE NOTY OBJAŚNIAJĄCE

## 1. Struktura koncentracji zaangażowania banku w poszczególne podmioty, grupy kapitałowe, branże

Kształtując swoją politykę kredytową Grupa Kapitałowa Wielkopolskiego Banku Kredytowego SA przestrzega norm ostrożnościowych określonych w Ustawie Prawo bankowe.

Fundusze własne Wielkopolskiego Banku Kredytowego SA na dzień 31 grudnia 2000 roku wyniosły 778,8 mln zł. Zaangażowanie kredytowe dotyczące jednego klienta bądź grupy kapitałowej nie powinno przekroczyć 197,1 mln zł. Wszystkie kredyty udzielone przez WBK SA mieszczą się w wyznaczonym limicie.

W ramach realizowanej polityki kredytowej Grupa Kapitałowa WBK SA stosuje zasadę angażowania się w branże o relatywnie niskim poziomie ryzyka, a osiągnięte rozproszenie portfela kredytowego pozwala eliminować ewentualne ryzyko związane z udzieleniem zbyt wysokich kredytów podmiotom jednej branży.

Grupa Kapitałowa WBK SA w 2000 roku wprowadziła polityki kredytowania dotyczące udzielania kredytów podmiotom z poszczególnych branż i firmom reprezentującym różne gałęzie przemysłu.

Udział poszczególnych branż w portfelu kredytowym na dzień 31 grudnia 2000 roku kształtuje się następująco:

<b>Branża</b>	<b>Udział w %</b>
Handel	17,96
Przemysł spożywczy	12,60
Pośrednictwo finansowe	11,21
Przemysł drzewno – papierniczy	7,02
Przemysł chemiczny	6,25
Energetyka	4,59
Telekomunikacja	4,21
Budownictwo	3,01
Rolnictwo	2,54
Przemysł maszynowy	2,18
Przemysł metalowy	1,87
Samochodowa	1,80
Odzieżowa	1,73
Transport	1,61
Górnictwo	1,27
Pozostałe usługi	7,59
Pozostałe	12,56

Firmy o największym udziale w portfelu kredytowym WBK SA są klientami, z którymi Bank współpracuje od wielu lat. Kontrola kondycji finansowej i zdolności do wywiązywania się ze zobowiązań tych przedsiębiorstw prowadzona jest w sposób ciągły. Ryzyko związane z finansowaniem ich działalności, wzięwszy pod uwagę historię współpracy, przyjęte procedury i zabezpieczenia należy określić jako niskie.

W ramach działalności kredytowej WBK SA udzielił kredytów i gwarancji podmiotom, w których posiada zaangażowanie kapitałowe. Łączna kwota kredytów i gwarancji wykorzystanych przez te podmioty na dzień 31 grudnia 2000 roku wyniosła 410.957,1 tys. zł, co stanowi 52,1% funduszy własnych Banku.

## 2. Instrumenty finansowe

W tabeli przedstawiono informacje dotyczące papierów wartościowych, wymienionych w art. 3 ust. 3 ustawy z dnia 21 sierpnia 1997 r. Prawo o publicznym obrocie papierami wartościowymi (Dz. U. Nr 118, poz. 754, z późniejszymi zmianami) oraz innych praw pochodnych od praw majątkowych będących przedmiotem inwestycji oraz transakcji terminowych.

### Instrumenty finansowe WBK SA

	PLN SWAP na stopę procentową	PLN Future Rate Agreements Sprzedaż	PLN Future Rate Agreements Zakup	PLN Future Rate Agreements Zakup	FX Swaps /FX Forwards	Opcja na IRS w USD Sprzedaż	Opcja IRS w USD Zakup	Opcje na Euroindex w PLN Zakup
Wartość Nominalna ( w tys. PLN)	278.709,87	85.000,00	135.000,00	74.241,84	4.226.631,37	33.767,08	33.737,08	246.115,43
Cel nabycia	Zabezp.	Handlowy	Handlowy	Zabezp.	Zabezp.	Handlowy	Handlowy	Zabezp.
Zapadalność Zakres dat	od 29.09.03 do 04.12.03	od 17.01.01 do 28.02.01	od 17.01.01 do 22.02.01	od 28.09.01 do 14.10.02	od 02.01.01 do 17.12.01	12.08.02	12.08.02	od 03.09.03 do 04.12.03
Możliwość wcześniejszego rozliczenia	Brak	Brak	Brak	Brak	Brak	Brak	Brak	Brak
Cena/Zakres Cen	od 15,13%	od 18,65% do 19,70%	od 18,85% do 19,70%	od 17,75% do 18,26%	od 0,0089 do 7,35231	146.081,76	-69.109,39	-22.684.193,45
Możliwość zmiany na inny składnik aktywów lub pasywów	Brak	Brak	Brak	Brak	Brak	Brak	Brak	Brak
Przyszłe przychody płatności (tys.)	Zmienne	Zmienne	Zmienne	Zmienne	Zmienne	Zmienne	Zmienne	Zmienne
Dodatkowe zabezpieczenia	Brak	Brak	Brak	Brak	Brak	Brak	Brak	Brak
Inne warunki	Brak	Brak	Brak	Brak	Brak	Brak	Brak	Brak
Rodzaj ryzyka	Stopy proc.	Stopy proc.	Stopy proc.	Stopy proc.	Stopy proc./ płynności	Stopy proc.	Stopy proc.	Stopy proc.

### 3. Pozabilansowe zobowiązania warunkowe

Łączna kwota zobowiązań warunkowych na 31 grudnia 2000 roku wynosi 2.582.107 tys. zł, w tym:

- zobowiązania udzielone: 2.019.565 tys. zł;
- zobowiązania otrzymane: 562.542 tys. zł.

Na zobowiązania udzielone składają się:

- zobowiązania dotyczące finansowania: 1.609.012 tys. zł;
- gwarancyjne: 410.553 tys. zł.

W kwocie 162,3 tys. zł. zobowiązań pozabilansowych jednostek zależnych ujęte są gwarancje udzielone Domowi Maklerskiemu WBK SA w wysokości 143,0 tys. zł. oraz WBK Nieruchomości SA w kwocie 19,3 tys. zł.



W ramach zobowiązań dotyczących finansowania wyszczególnić można akredytywy importowe w wysokości 84.485 tys. zł.

Na zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedazy w kwocie 11.441.581 tys. zł składają się kolejno następujące pozycje:

- zobowiązania z tytułu operacji walutowych w wysokości 8.722.325 tys. zł w podziale na:
  - dewizy zakupione: 4.509.586 tys. zł;
  - dewizy sprzedane: 4.212.599 tys. zł;
  - różnice z transakcji SWAP: 140 tys. zł;
- zobowiązania z tytułu operacji papierami wartościowymi w wysokości 294.000 tys. zł dotyczące:
  - umowy warunkowego objęcia obligacji komunalnych udzielonych w ramach obsługi emisji Miasta i Gminy Pleszew w wysokości 1.000 tys. zł, która obowiązuje do 31 sierpnia 2001 r.;
  - bony pieniężne NBP do otrzymania w wysokości 100.000 tys. zł;
  - bony pieniężne NBP do wydania w wysokości 100.000 tys. zł;
  - bony firmy Relpol SA w Żarach w wysokości 30.000 tys. zł, zobowiązanie WBK SA trwa do 3 grudnia 2001 roku;
  - bony firmy Howell SA we Wrocławiu w wysokości 13.000 tys. zł, zobowiązanie WBK SA trwa do 31 sierpnia 2001 roku;
  - bony firmy Art. Marketing Syndicate SA w Poznaniu w wysokości 50.000 tys. zł, zobowiązanie WBK SA trwa do 30 maja 2003 roku.

Emisja wszystkich wyemitowanych bonów dłużnych oparta jest na przepisach Kodeksu Cywilnego, a wszyscy emitenci posiadają rachunki w oddziałach WBK SA. Wyemitowane obligacje i bony dłużne są zbywalne na rynku wtórnym.

- operacje instrumentami finansowymi w wysokości 1.232.845 tys. zł w podziale na:
  - nabyte: 677.359 tys. zł;
  - sprzedane: 555.486 tys. zł;
- aktywa przejęte w wysokości 806.311 tys. zł;
- inne zobowiązania z tytułu papierów wartościowych w wysokości 386.100 tys. zł., w tym:
  - obligacje pod kredyt lombardowy: 358.000 tys. zł;
  - bony skarbowe pod BFG: 28.100 tys. zł.

#### **4. Zobowiązania wobec budżetu państwa lub jednostek samorządu terytorialnego z tytułu uzyskania prawa własności budynków i budowli**

Grupa Kapitałowa WBK SA na dzień 31.12.2000 roku nie posiadała zobowiązań wobec budżetu państwa oraz jednostek samorządu terytorialnego z tytułu uzyskania prawa własności budynków i budowli.

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

W roku 2000 roku nie wystąpiły dochody z tytułu działalności zaniechanej w Grupie Kapitałowej WBK SA.

Zaniechano inwestycję w placówkę operacyjną w Kędzierzynie Koźle.

Ponadto Bank nie przewiduje możliwości wystąpienia dochodów i kosztów z tytułu działalności zaniechanej w następnym okresie.

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

Na dzień 31 grudnia 2000 roku stan inwestycji rozpoczętych wyniósł 46,6 mln zł. Inwestycje rozpoczęte w sprzęt informatyczny i pozostałe w skali Banku wyniosły 7,5 mln zł, a inwestycje budowlane i pierwsze wyposażenie placówek 39,1 mln zł.

WBK SA użytkuje na podstawie umowy leasingu finansowego środki trwałe, których wartość brutto na dzień 31 grudnia 2000 roku wynosi 201,7 tys. zł.

Część środków trwałych takich jak sprzęt komputerowy, środki transportu oraz urządzenia multimedialne użytkowana jest przez WBK SA na podstawie umów leasingu operacyjnego. Wartość tych środków trwałych księgowana jest w księgach leasingodawcy. W WBK SA prowadzona jest ewidencja pozabilansowa według wartości rynkowej łącznie z podatkiem VAT na dzień oddania środka trwałego w użytkowanie WBK SA. Wartość tych środków wynosi 11.355,5 tys.zł.

## 7. Poniesione i planowane nakłady inwestycyjne

Nakłady inwestycyjne poniesione przez Wielkopolski Bank Kredytowy SA na rzeczowy majątek trwały w roku 2000 wyniosły 124.703 tys. zł. Natomiast nakłady poniesione na inwestycje kapitałowe tj. akcje i udziały lokacyjne wyniosły 20.734,5 tys. zł, z czego największe wydatki dotyczyły inwestycji z tytułu podwyższenia kapitału WBK Finance & Leasing SA, oraz inwestycji w spółki: WBK Nieruchomości i Wspólnicy Sp. komandytowa, eCard SA, Polskie Zakłady Zbożowe Sp. z o.o. oraz CENTRAST SA.

Planowane przez WBK SA nakłady inwestycyjne w rzeczowy majątek trwały na rok 2001 wynoszą 310,9 mln zł w tym:

- |   |               |
|---|---------------|
| – na technologię informatyczną:                           | 218,4 mln zł; |
| – na nakłady budowlane, modernizacje i pozostałe pozycje: | 92,5 mln zł.  |

Nakłady inwestycyjne poniesione przez Dom Maklerski WBK SA w 2000 roku wyniosły ogółem 2.432 tys. zł.

W roku 2001 Dom Maklerski WBK SA planuje wydatki inwestycyjne w wysokości 4.664 tys. zł.

Gliwicki Bank Handlowy nie planuje wydatków inwestycyjnych w 2001 roku.

## 8. Znaczące transakcje emitenta z podmiotami powiązanymi

W dniu 1 października 2000 roku, Wielkopolski Bank Kredytowy SA nabył prawo własności przedsiębiorstwa bankowego Gliwickiego Banku Handlowego SA z siedzibą w Gliwicach. Cena zakupu przedsiębiorstwa bankowego GBH SA (według stanu bilansowego na dzień 30 września 2000 roku) wyniosła 13,7 mln zł.

W wyniku tej operacji powstała wartość firmy w wysokości 7.208 tys. zł, która zgodnie z decyzją banku począwszy od 1 listopada 2000 roku jest rozliczana w koszty. Okres rozliczenia wartości firmy wyniesie pięć lat.

W skład nabytego przedsiębiorstwa bankowego wchodziły m. in.:

- majątek trwały;
- majątek finansowy;
- papiery wartościowe;
- udzielone lokaty międzybankowe.

Główną pozycją finansującą aktywa była pożyczka z Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, dwie pożyczki podporządkowane z Wielkopolskiego Banku Kredytowego SA oraz przejęte lokaty Impet i Corporate.

Narodowy Bank Polski zwolnił Wielkopolski Bank Kredytowy SA z obowiązku odprowadzania rezerwy obowiązkowej od depozytów przejętego przedsiębiorstwa bankowego Gliwickiego Banku Handlowego SA w kwocie 119.023,56 tys. zł. Zwolnienie obowiązuje od dnia 30.11.2000 roku do 30.12.2001 roku i jest związane z realizacją programu naprawczego. Z pozyskanych w ten sposób środków WBK SA był zobowiązany zakupić papiery wartościowe emitowane przez Skarb Państwa lub NBP. Portfel papierów wartościowych WBK SA do końca roku 2001 nie może być mniejszy niż kwota równa wartości zwolnienia z rezerwy obowiązkowej.

Wielkopolski Bank Kredytowy SA przejął również zobowiązania Gliwickiego Banku Handlowego SA do Bankowego Funduszu Gwarancyjnego w wysokości 48.125 tys. zł.

w tys. zł

Na dzień 31 grudnia 2000 roku wartość wyeliminowanych pozycji skonsolidowanego sprawozdania finansowego będąca efektem przeprowadzonych w ciągu roku operacji jednostki dominującej z podmiotami konsolidowanymi metodą pełną jest następująca:

<b>Pozycja</b>	<b>w tys. zł</b>
Należności od sektora finansowego	652
Zobowiązania wobec sektora finansowego	141.153

<b>Pozycja</b>	<b>w tys. zł</b>
Przychody z tytułu odsetek	1.990
Koszty odsetek	245.294
Przychody z tytułu prowizji	308
Pozostałe koszty operacyjne	2.042

W wyniku prowadzonych w ciągu roku operacji z podmiotami Grupy Kapitałowej WBK SA wyłączonymi z konsolidacji dokonano następujących przeniesień w sprawozdaniu skonsolidowanym:

<b>Pozycja</b>	<b>w tys. zł</b>
Należności od sektora finansowego	12.889
Zobowiązania wobec sektora finansowego	2.706
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	1.564

## 9. Organy zarządcze spółek powiązanych kapitałowo z emitentem

Wielkopolski Bank Kredytowy SA uczestniczył w zarządzaniu spółkami zależnymi bądź stowarzyszonymi poprzez udział swych przedstawicieli w ich władzach:

<b>Nazwa spółki</b>	<b>Ilość osób</b>
Gliwicki Bank Handlowy SA	4 - Rada Banku 2 - Zarząd
WBK Finanse & Leasing SA	6 - Rada Nadzorcza
Dom Maklerski WBK SA	5 - Rada Nadzorcza
WBK Nieruchomości SA	6 - Rada Nadzorcza
AIB WBK Fund Management Sp. z o.o.	2 - Rada Nadzorcza
PB Polsoft Sp. z o.o.	2 - Rada Nadzorcza
WBK AIB Asset Management SA	3 - Rada Nadzorcza
Brytyjsko-Polskie Towarzystwo Finansowe WBK-CU Sp. z o.o.	1 - Zarząd

## 10. Wspólne przedsięwzięcia, nie podlegające konsolidacji metodą pełną lub praw własności

Dnia 25 maja 2000 roku zawarto z Bankiem Zachodnim SA umowę, w związku z umową licencyjną na zakup licencji oprogramowania ICBS z firmą Fiserv (Europe) Limited, o podjęciu wspólnych działań w zakresie wdrożenia systemu oddziałowego w obu bankach. Na mocy zawartej umowy licencyjnej każdy z banków otrzymał odrębną licencję i ponosi koszty zarówno zakupu licencji jak i sprzętu. Na mocy porozumienia WBK SA i BZ SA ustalono że koszty obciążą banki odpowiednio w proporcji 47 i 53%.

### 11. Przeciętne zatrudnienie w Grupie Kapitałowej WBK SA

W roku 2000 średnie zatrudnienie w Wielkopolskim Banku Kredytowym SA wyniosło 4 470 etaty, w tym w poszczególnych jednostkach banku ukształtowało się ono na poziomie:

Jednostka	Liczba etatów
Centrala	804
Oddziały	3.533
Centrum Kart	94
Centrum Szkolenia w Zakrzewie	30
Centrum Bankowości Hipotecznej	9

W liczbie 4.470 etatów jest ujęta średnia wielkość zatrudnienia odnośnie pracowników zatrudnionych w oddziałach Gliwickiego Banku Handlowego SA, którzy w momencie zakupu przedsiębiorstwa bankowego GBH SA przez WBK SA stali się pracownikami WBK SA.

Przeciętne zatrudnienie w GBH SA w okresie od 1.01.2000r. do 31.12.2000r. wyniosło 262,71 etatu (dla Centrali 60,21 i oddziałów 202,50 etatu).

Przeciętne zatrudnienie w Domu Maklerskim WBK SA na dzień 31 grudnia 2000 roku wyniosło 221,25 etatu.

### 12. Wynagrodzenia Zarządu i Rady Banku jednostki dominującej

Wynagrodzenia wypłacone członkom Zarządu Banku WBK SA w roku 2000 wyniosły 5.952 tys. zł, a członkom Rady Banku WBK SA 338,9 tys. zł. Nikt z członków Zarządu i Rady Banku WBK SA nie pobierał w roku 2000 wynagrodzenia od jednostek zależnych i stowarzyszonych.

### 13. Zaliczki, kredyty, pożyczki i gwarancje udzielone członkom Zarządu i Rady Banku jednostki dominującej

Na dzień 31 grudnia 2000 roku wielkość zadłużenia z tytułu udzielonych przez WBK SA i wykorzystanych kredytów, pożyczek i gwarancji dla członków Zarządu WBK SA wyniosła 190 tys. zł, a dla członków Rady Banku WBK SA wyniosła 15 tys. zł.

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

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

Zadłużenie pracowników wobec Banku na dzień 31 grudnia 2000 roku wyniosło 22.123 tys. zł.

### 14. Znaczące zdarzenia, dotyczące lat ubiegłych, ujęte w sprawozdaniu finansowym

W latach ubiegłych nie wystąpiły znaczące zdarzenia, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym za rok 2000.

### 15. Znaczące zdarzenia, po dniu bilansowym, nie uwzględnione w sprawozdaniu finansowym za rok 2000

Po dniu bilansowym tj. po 31 grudnia 2000 roku nie wystąpiły w WBK SA znaczące zdarzenia, które miałyby wpływ na sprawozdanie finansowe.

## **16. Relacje między prawnym poprzednikiem a jednostką oraz sposób i zakres przejęcia aktywów i pasywów**

W ciągu roku 2000 nie nastąpiła zmiana formy prawnej, która spowodowałaby potrzebę wyjaśnienia sposobu przejęcia aktywów i pasywów oraz określenia relacji między prawnym poprzednikiem a następcą Banku.

## **17. Wskaźnik inflacji w sprawozdaniu finansowym**

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

## **18. Zmiany stosowanych zasad rachunkowości i sposobu sporządzania sprawozdania finansowego**

W ciągu 2000 roku nie zmieniono ani zasad (polityki) rachunkowości, ani sposobu sporządzania sprawozdania finansowego, w porównaniu do roku poprzedniego.

## **19. Różnice pomiędzy danymi ujawnionymi w sprawozdaniu finansowym i porównywalnymi danymi finansowymi w uprzednio sporządzonym i opublikowanym sprawozdaniu finansowym**

W roku 2000 Bank zmienił zasady prezentacji pozycji „Rezerwa na koszty do poniesienia” i „Rezerwa na należności sporne”. Dotychczas wyżej wymienione pozycje wykazywane były w „Odpisach na rezerwy i aktualizacja wartości” i w „Rozwiązaniu rezerw i zmniejszeniach dotyczących aktualizacji” a według nowych zasad zaliczane są do pozostałych przychodów i pozostałych kosztów operacyjnych. Pozycje „Pozostałe koszty operacyjne” i „Pozostałe przychody operacyjne” wzrosły odpowiednio o kwoty w wysokości 2.610 tys. zł i 1.145 tys. zł.

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

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

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

## **Pozostałe informacje uzupełniające**

### **1. Znaczące postępowania sądowe prowadzone przez jednostkę dominującą**

W ciągu roku 2000 nie zostało wszczęte postępowanie lub więcej postępowań przed sądem lub organami administracji państwowej dotyczących zobowiązań lub wierzytelności Banku, których łączna wartość stanowiłaby co najmniej 10% kapitałów własnych Banku.

Bank prowadził następujące, znaczące postępowania sądowe:

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

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

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

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

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

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

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

Syndyk masy upadłości Wrocławskich Zakładów Wyrobów Papierniczych SA w dniu 9 lipca 1999 r. wystąpił z pozwem o uznanie, że umowa przelewu wierzytelności stanowiąca zabezpieczenie wykonania porozumienia w sprawie spłaty przez WZWP SA zadłużenia względem WBK SA z tytułu udzielonego kredytu jest nieskuteczna z uwagi na to, iż w chwili dokonania przelewu wierzytelności dług nie był wymagalny. Należność główna wynosi 1.448 tys. zł, powód nie żądał odsetek. Dnia 10 maja 2000 roku zapadł wyrok w sprawie częściowo korzystny dla Banku. WBK SA złożył apelację od w/w wyroku. Bank posiada rezerwę na w/w należność sporną.

W postępowaniu egzekucyjnym dłużnik Marek Koper wniósł do Sądu Okręgowego w Łodzi pozew o pozbawienie wykonalności bankowego tytułu wykonawczego wystawionego przez WBK SA na kwotę 17.991 tys. zł. Pozew dłużnika doręczono 6 października 1999 roku Bank wysłał do Sądu odpowiedź na pozew. Rozprawa w przedmiocie ustanowienia zabezpieczenia przez zawieszenie postępowania egzekucyjnego została wyznaczona na dzień 20 marca 2000 roku. Rozprawa z dnia 12 grudnia została odroczone wskutek ogłoszenia przez Sąd upadłości powoda. Do syndyka masy upadłości Sąd skierował zapytanie czy wstąpi do procesu w miejsce powoda. Bank posiada rezerwę na w/w należność sporną.

Pozwem o zapłatę z dnia 30 grudnia 1999 roku Firma Interinvest SA i Pan Piotr Gwizd zażądali od Wielkopolskiego Banku Kredytowego SA:

1. zasądzenia na rzecz powoda Piotra Gwizd kwoty wraz z ustawowymi odsetkami od dnia doręczenia odpisu pozwu pozwanemu - w kwocie 20 tys. zł;
2. zasądzenia na rzecz powódki „Interinvest” SA z siedzibą w Poznaniu kwoty 7.197 tys. zł wraz z ustawowymi odsetkami od dnia doręczenia odpisu pozwu pozwanemu - w kwocie 11.855 tys. zł;
3. zasądzenia od pozwanego solidarnie na rzecz powodów zwrotu kosztów postępowania.

W uzasadnieniu powodowie podnieśli m.in. fakt, że w zawartej w dniu 19 marca 1999 roku umowie Bank oświadczył, iż zbywana przez niego wierzytelność jest niesporna i wymagalna (§ 1 umowy), a nadto pozwany zapewnił (§ 3 umowy), iż jako zabezpieczenie spłaty zbywanej wierzytelności przysługują mu m.in. następujące prawa:

- przewłaszczenie maszyn i urządzeń o łącznej wartości 515 tys. zł znajdujących się na terenie zakładów dłużnika - na podstawie umowy przewłaszczenia z dnia 30 czerwca 1998 r.,
- przewłaszczenie materiałów i wyrobów gotowych o wartości 5.752 tys. zł znajdujących się na terenie zakładów dłużnika - na podstawie umowy przewłaszczenia z dnia 30 czerwca 1998 r.

Jak się później okazało zawarte przez WBK SA umowy przewłaszczenia były nieważne ze względu na brak zgody Ministra Skarbu Państwa na przeniesienie własności mienia. Zgody takiej DZM Dozamet SA nie posiadał. Jak wynika z informacji Departamentu Zarządzania Ryzykiem w trakcie prowadzonych negocjacji z powodami dotyczących sprzedaży wierzytelności, Bank podobno szczegółowo przedstawił powodom sytuację prawną sprzedawanej wierzytelności udostępniając również w tym zakresie całą posiadaną dokumentację. Bank w trakcie negocjacji nie ukrywał również braku posiadania przez „Dozamet” SA zgody Ministra Skarbu Państwa na zawarcie umowy przewłaszczenia. Fakt ten nie znajduje jednak poparcia w posiadanej dokumentacji. Pierwszy dokument sporządzony w formie pisemnej, mówiący o braku zgody Ministra Skarbu państwa na zawarcie umów przewłaszczenia i równocześnie informujący o tym fakcie „Interinvest” SA został sporządzony w dniu 8 września 1999 r. Była to odpowiedź na pismo Pana Piotra Gwizda, w którym neguje on fakt jakoby w trakcie toczących się negocjacji został poinformowany o braku posiadania przez „Dozamet” SA zgody Ministra Skarbu państwa na przewłaszczenie ruchomości. Bank posiada rezerwę na w/w należność sporną.

## 2. Źródła pozyskania i wykorzystania funduszy według regionów geograficznych kraju

Zgodnie podziałem administracyjnym kraju jako główne regiony geograficzne przyjęto województwa.

Udział należności i zobowiązań WBK SA i DM WBK SA wobec klientów i sektora budżetowego w podziale na województwa

Województwa	Należności od klientów i sektora budżetowego netto		Zobowiązania wobec klientów i sektora budżetowego	
	31.12.1999	31.12.2000	31.12.1999	31.12.2000
	%	%	%	%
Dolnośląskie	4,44	5,25	7,53	6,34
Kujawsko-Pomorskie	6,04	6,66	4,69	4,26
Łódzkie	2,45	2,61	2,37	2,15
Małopolskie	0,14	0,62	0,15	0,53
Mazowieckie	12,66	16,04	9,27	9,53
Opolskie	0,18	0,27	0,09	0,16
Lubuskie	8,66	8,88	8,48	6,91
Pomorskie	4,04	4,92	6,69	6,17
Śląskie	6,19	5,29	1,71	8,07
Zachodnio-pomorskie	0,60	1,00	0,86	0,89
Wielkopolskie	54,60	48,47	58,16	54,99
<b>Razem</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>



**Podpisy Członków Zarządu i osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych**

<u>19.02.2001 r.</u> Data	Jacek Kseń	Prezes Zarządu	
<u>19.02.2001 r.</u> Data	Cornelius A. O'Sullivan	I V-ce Prezes Zarządu	
<u>19.02.2001 r.</u> Data	Romuald Szeliga	V-ce Prezes Zarządu	
<u>19.02.2001 r.</u> Data	Declan Flynn	Członek Zarządu	
<u>19.02.2001 r.</u> Data	Joanna Oświecimska	Członek Zarządu	
<u>19.02.2001 r.</u> Data	Marcin Prell	Członek Zarządu	
<u>19.02.2001 r.</u> Data	Grzegorz Ziółkowski	Dyrektor Banku Główny Księgowy Banku	



**SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE  
FINANSOWE**  
**według Międzynarodowych Standardów Rachunkowości**  
**za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2000 roku**

OPINIA BIEGŁEGO REWIDENTA	91
RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	92
BILANS	93
SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	94
ZESTAWIENIE ZMIAN W SKONSOLIDOWANYM KAPITALE WŁASNYM	96
SKŁAD GRUPY KAPITAŁOWEJ	97
KOMENTARZE DO SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH	98



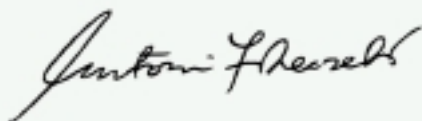
## **OPINIA BIEGŁEGO REWIDENTA dla Akcjonariuszy Wielkopolskiego Banku Kredytowego S.A.**

Przeprowadziliśmy badanie skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Wielkopolskiego Banku Kredytowego S.A. przedstawionego na stronach od 2 do 62. Sporządzenie tego sprawozdania finansowego stanowi obowiązek Zarządu Banku. Naszym obowiązkiem jest wyrażenie, w oparciu o wykonane przez nas badanie, opinii co do prawidłowości i rzetelności tego sprawozdania finansowego.

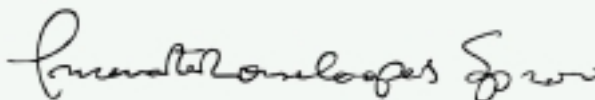
Przeprowadziliśmy nasze badanie w sposób zgodny z Międzynarodowymi Standardami Rewizji Finansowej. Zgodnie z wymaganiami tych Standardów zaplanowaliśmy i przeprowadziliśmy nasze badanie w taki sposób aby uzyskać dostateczny poziom pewności co do tego, że sprawozdanie finansowe jest wolne od istotnych błędów. Rewizja sprawozdania finansowego, obejmuje badanie dowodów księgowych potwierdzających prawidłowość i rzetelność danych finansowych i ich prezentacji w sprawozdaniu finansowym, w oparciu o testy prób sald i transakcji. Ponadto badanie sprawozdania finansowego obejmuje ocenę stosowanych zasad rachunkowości oraz istotnych założeń i szacunków dokonanych przez Zarząd, jak również całościową ocenę jakości prezentacji sprawozdania finansowego. Jesteśmy zdania, że wykonana przez nas praca rewizyjna jest wystarczająca by stanowić podstawę do wyrażenia opinii na temat sprawozdania finansowego Banku.

Naszym zdaniem, skonsolidowane sprawozdanie finansowe daje prawidłowy i rzetelny obraz sytuacji finansowej Grupy Kapitałowej na dzień 31 grudnia 2000 r. oraz wyniku finansowego i przepływów finansowych za rok obrotowy zakończony tą datą, zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Rachunkowości.

Nie zgłaszając zastrzeżenia co do prawidłowości i rzetelności zbadanego sprawozdania finansowego zwracamy uwagę na fakt, że w dniu 20 grudnia 2000 r. Uchwałą Nr 1, Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy podjęło decyzję o połączeniu Wielkopolskiego Banku Kredytowego SA z Bankiem Zachodnim SA. Połączenie nastąpi poprzez przeniesienie całego majątku Wielkopolskiego Banku Kredytowego SA na Bank Zachodni SA w zamian za akcje, które Bank Zachodni SA przyzna akcjonariuszom Wielkopolskiego Banku Kredytowego SA.



Antoni F. Reczek



PricewaterhouseCoopers Sp. z o.o.

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

Warszawa, 21 marca 2001 roku

# RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

## za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2000 r.

	komentarz	12 miesięcy do 31.12.2000 r. tys. zł	12 miesięcy do 31.12.1999 r. tys. zł
Przychody z tytułu odsetek	3	1.848.503	1.182.588
Koszty z tytułu odsetek	3	(1.222.622)	(703.223)
<b>Przychody netto z tytułu odsetek</b>		<b>625.881</b>	<b>479.365</b>
Przychody z tytułu prowizji	4	267.591	193.321
Koszty z tytułu prowizji		(42.135)	(24.617)
Przychody z tytułu dywidend		10.844	5.957
Wynik na handlowych papierach wartościowych		5.339	7.660
Wynik na lokacyjnych papierach wartościowych		(1.259)	57.442
Zysk z tytułu różnic kursowych		79.026	54.376
<b>Zysk netto z operacji finansowych</b>		<b>945.287</b>	<b>773.504</b>
Inne przychody operacyjne		14.980	65.081
Rezerwy na należności nieregularne i gwarancje	5	(56.050)	(55.057)
Rezerwy na akcje, udziały i papiery wartościowe	6	(6.541)	(5.003)
Koszty operacyjne	7	(580.156)	(501.677)
Odpis wartości firmy		(8.156)	(8.192)
<b>Zysk przed opodatkowaniem</b>		<b>309.364</b>	<b>268.656</b>
Podatek dochodowy	8	(85.611)	(94.428)
<b>Zysk po opodatkowaniu</b>	<b>9</b>	<b>223.753</b>	<b>174.228</b>
Zysk akcjonariuszy mniejszościowych		(55)	(162)
<b>Zysk netto</b>		<b>223.698</b>	<b>174.066</b>
<b>Zysk na 1 akcję</b>	<b>10</b>	<b>3,25</b>	<b>2,53</b>

# BILANS na dzień 31 grudnia 2000 r.

Aktywa	komentarz	Na dzień 31.12.2000 r. tys. zł	Na dzień 31.12.1999 r. tys. zł
Środki pieniężne w Narodowym Banku Polskim	11	134.064	555.419
Gotówka i należności bieżące od banków	12	222.158	358.341
Lokaty w innych bankach i kredyty udzielone innym bankom	13	3.504.269	1.398.460
Dłużne papiery wartościowe	14	2.608.936	2.554.001
Należności od klientów i sektora budżetowego	15	5.699.813	5.016.329
Odsetki naliczone i pozostałe aktywa	16	548.645	274.194
Akcje i udziały	17	280.214	140.475
Wartość firmy	18	6.266	14.286
Rzeczowy majątek trwały	19	372.481	336.155
<b>Aktywa ogółem</b>		<b>13.376.846</b>	<b>10.647.660</b>
<b>Pasywa</b>			
Zobowiązania wobec banków	20	1.355.205	712.183
Zobowiązania wobec klientów i sektora budżetowego	21	10.170.220	8.512.944
Odsetki naliczone i pozostałe zobowiązania	22	712.819	452.612
Zobowiązania podporządkowane	23	10.000	10.000
Rezerwy	24	28.061	40.804
<b>Zobowiązania ogółem</b>		<b>12.276.305</b>	<b>9.728.543</b>
Kapitały akcjonariuszy mniejszościowych	25	593	852
Kapitały	26	876.250	744.199
Zysk netto	26	223.698	174.066
<b>Pasywa ogółem</b>		<b>13.376.846</b>	<b>10.647.660</b>

Sprawozdanie finansowe na stronach od 2 do 62\* zostało zatwierdzone przez Zarząd Wielkopolskiego Banku Kredytowego SA w dniu 21 marca 2001 r. i podpisane w jego imieniu przez:

Prezes Zarządu

Jacek Kseń



Dyrektor Banku  
Główny Księgowy

Grzegorz Ziolkowski



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

	12 miesięcy do 31.12.2000 r. tys. zł	12 miesięcy do 31.12.1999 r. tys. zł
<b>Przeływ środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>		
<b>Zysk netto</b>	<b>223.698</b>	<b>174.066</b>
Korekty o pozycje:		
Amortyzacja	74.261	62.540
Zysk akcjonariuszy mniejszościowych	55	162
Amortyzacja wartości firmy	8.156	8.192
Zyski z tytułu różnic kursowych	11	3
Odsetki i dywidendy otrzymane i zapłacone	(225.944)	41.485
Rezerwy na należności i gwarancje	56.050	55.057
Inne rezerwy	(2.963)	7.094
Podatek dochodowy współmierny do zysku brutto	85.611	94.428
Podatek dochodowy zapłacony	(109.710)	(60.566)
Wynik na sprzedaży i likwidacji składników działalności inwestycyjnej	(3.972)	(44.366)
Zmiana stanu akcji o przeznaczeniu handlowym	10.989	(7.620)
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	9.874	(9.827)
Zmiana stanu należności od banków	(1.201.892)	(181.028)
Zmiana stanu należności od klientów i sektora budżetowego	(736.103)	(1.429.749)
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków	643.022	86.703
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów i sektora budżetowego	1.657.276	2.118.132
Zmiana stanu aktywów i zobowiązań	(23.344)	(68.585)
Pozostałe	(15.452)	(6.438)
<b>Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej</b>	<b>449.623</b>	<b>839.683</b>
<b>Przeływ środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>		
Nabycie składników rzeczowego majątku trwałego	(105.207)	(97.013)
Sprzedaż składników rzeczowego majątku trwałego	26.401	557
Nabycie akcji i udziałów w jednostkach nieskonsolidowanych, stowarzyszonych i zależnych	(1.600)	(8.048)
Sprzedaż akcji i udziałów w jednostkach nieskonsolidowanych, stowarzyszonych i zależnych	0	7.861
Nabycie innych akcji, udziałów i papierów wartościowych (w tym również przeznaczonych do obrotu)	(19.336.110)	(28.467.948)
Sprzedaż innych akcji, udziałów i papierów wartościowych (tym również przeznaczonych do obrotu)	19.488.763	27.878.063
Pozostałe pozycje	14.258	7.259
<b>Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>86.505</b>	<b>(679.269)</b>

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

	12 miesięcy do 31.12.2000 r. tys. zł	12 miesięcy do 31.12.1999 r. tys. zł
<b>Przepływ środków pieniężnych z działalności finansowej</b>		
Płatności dywidend	(37.849)	(36.473)
Pozostałe pozycje	(6.593)	(4.164)
Środki pieniężne netto z działalności finansowej	(44.442)	(40.637)
<b>Zmiana stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów netto</b>	<b>491.686</b>	<b>119.777</b>
<b>Środki pieniężne na początek roku obrotowego</b>	<b>2.296.155</b>	<b>2.176.378</b>
<b>Środki pieniężne na koniec roku obrotowego (a)</b>	<b>2.787.841</b>	<b>2.296.155</b>
<b>Zmiana stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów netto</b>	<b>491.686</b>	<b>119.777</b>
(a) Środki pieniężne i ich ekwiwalenty:		
Środki pieniężne w Narodowym Banku Polskim	134.064	555.419
Gotówka i należności bieżące od banków	222.158	358.341
Lokaty w innych bankach i kredyty udzielone bankom	2.129.306	1.225.389
Dłużne papiery wartościowe z terminem wykupu do 3 miesięcy	302.313	157.006
	<b>2.787.841</b>	<b>2.296.155</b>

## ZESTAWIENIE ZMIAN W SKONSOLIDOWANYM KAPITALE WŁASNYM

	Kapitał akcyjny tys. zł	Premia emisyjna tys. zł	Fundusz z aktualizacji wyceny tys. zł	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego tys. zł	Fundusz rezerwowy tys. zł	Zysk grupy kapitałowej po opodatkowaniu tys. zł	Razem tys. zł
<b>Stan na 1 stycznia 1999 r.</b>	<b>86.020</b>	<b>30.690</b>	<b>51.427</b>	<b>35.000</b>	<b>395.425</b>	<b>185.294</b>	<b>783.856</b>
Podział zysku za rok 1998							
a) Fundusz rezerowy	–	–	–	–	90.637	(90.637)	–
b) Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	–	–	–	55.000	–	(55.000)	–
c) Dywidendy	–	–	–	–	–	(36.473)	(36.473)
d) Pozostałe	–	–	–	–	–	(3.184)	(3.184)
Zysk netto za rok 1999		–	–	–	–	174.066	174.066
<b>Stan na 31 grudnia 1999 r.</b>	<b>86.020</b>	<b>30.690</b>	<b>51.427</b>	<b>90.000</b>	<b>486.062</b>	<b>174.066</b>	<b>918.265</b>
	Kapitał akcyjny tys. zł	Premia emisyjna tys. zł	Fundusz z aktualizacji wyceny tys. zł	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego tys. zł	Fundusz rezerwowy tys. zł	Zysk grupy kapitałowej po opodatkowaniu tys. zł	Razem tys. zł
<b>Stan na 1 stycznia 2000 r.</b>	<b>86.020</b>	<b>30.690</b>	<b>51.427</b>	<b>90.000</b>	<b>486.062</b>	<b>174.066</b>	<b>918.265</b>
Podział zysku za rok 1999							
a) Fundusz rezerowy	–	–	–	–	77.717	(77.717)	–
b) Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	–	–	–	55.000	–	(55.000)	–
c) Dywidendy	–	–	–	–	–	(37.849)	(37.849)
d) Pozostałe	–	–	(1.111)	–	445	(3.500)	(4.166)
Zysk netto za rok 2000		–	–	–	–	223.698	223.698
<b>Stan na 31 grudnia 2000 r.</b>	<b>86.020</b>	<b>30.690</b>	<b>50.316</b>	<b>145.000</b>	<b>564.224</b>	<b>223.698</b>	<b>1.099.948</b>



## SKŁAD GRUPY KAPITAŁOWEJ Wielkopolskiego Banku Kredytowego SA

Nazwa jednostki	Siedziba jednostki	Udział WBK SA	Status	Metoda konsolidacji	Podmiot badający sprawozdanie finansowe	Okres, za który sporządzono sprawozdanie finansowe	Kapitał akcyjny tys. zł	Suma bilansowa tys. zł	Zysk netto na dzień 31.12.2000 r. tys. zł
Wielkopolski Bank Kredytowy SA (WBK SA)	Poznań, Plac Wolności 16	–	dominująca	–	PricewaterhouseCoopers Sp. z o.o.	12 miesięcy do 31.12 2000 r.	86.020	13.404.432	224.066
Dom Maklerski WBK SA (DM WBK SA)	Poznań, Plac Wolności 16	100.00%	zależna	pełna	PricewaterhouseCoopers Sp. z o.o.	12 miesięcy do 31.12 2000 r.	44.000	174.030	8.429
Gliwicki Bank Handlowy S.A. (GBH S.A.)	Gliwice, ul. Królowej Bony 2-4	97.05%	zależna	pełna	PricewaterhouseCoopers Sp. z o.o.	12 miesięcy do 31.12 2000 r.	21.314	20.314	1.872

# KOMENTARZE DO SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH

## 1. Informacje ogólne o Grupie Wielkopolskiego Banku Kredytowego SA

Wielkopolski Bank Kredytowy SA (podmiot dominujący), Gliwicki Bank Handlowy SA (podmiot zależny skonsolidowany metodą pełną) oraz Dom Maklerski WBK SA (podmiot zależny skonsolidowany metodą pełną), prowadzą działalność jedynie na terytorium Polski.

Przedmiotem działalności Wielkopolskiego Banku Kredytowego SA jest bankowość detaliczna. Gliwicki Bank Handlowy SA od 1 października 2000 r. nie prowadzi działalności bankowej.

Przedmiotem działalności Domu Maklerskiego WBK SA jest działalność maklerska.

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

Podmiotem dominującym dla Wielkopolskiego Banku Kredytowego SA jest AIB European Investments Limited będący jednostką zależną wobec Allied Irish Banks p.l.c.

AIB European Investments Limited posiada 60,14% udziału w kapitale akcyjnym WBK SA.

Zarówno AIB European Investments Limited jak i Allied Irish Banks p.l.c. mają siedzibę w Dublinie w Republice Irlandii.

20 grudnia 2000 r. na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy została podjęta uchwała o połączeniu Wielkopolskiego Banku Kredytowego SA z Bankiem Zachodnim SA. Połączenie nastąpi poprzez przeniesienie całego majątku Wielkopolskiego Banku Kredytowego SA na Bank Zachodni SA w zamian za akcje, które Bank Zachodni SA przyzna akcjonariuszom Wielkopolskiego Banku Kredytowego SA.

## 2. Zastosowane zasady rachunkowości

### (a) Podstawa prezentacji sprawozdania finansowego

Skonsolidowane sprawozdania finansowe sporządzane są stosownie do Międzynarodowych Standardów Rachunkowości, zgodnie z zawartymi w nich zasadami.

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

### (b) Konsolidacja

Jednostki zależne Gliwicki Bank Handlowy SA oraz Dom Maklerski WBK SA zostały objęte konsolidacją metodą pełną. Pozostałe jednostki zależne i stowarzyszone nie zostały objęte konsolidacją, ponieważ rozmiary ich działalności są nieistotne w stosunku do rozmiarów działalności Grupy Kapitałowej lub nie zostały nabyte w celu trwałego wywierania wpływu poprzez podejmowanie decyzji o ich polityce finansowej i bieżącej działalności gospodarczej. Jednostki zależne konsoliduje się za okres od dnia, w którym nastąpiło faktyczne przejście kontroli nad nimi przez Grupę Kapitałową i przestaje się je konsolidować z dniem ich zbycia.

### Metoda pełna

Wszystkie wzajemne transakcje i rozrachunki oraz nie zrealizowane zyski lub straty na transakcjach pomiędzy jednostkami wchodzącymi w skład Grupy Kapitałowej ulegają eliminacji.

W razie zaistnienia różnic w stosowanych przez jednostki zależne zasadach rachunkowości, wprowadzono zmiany w celu ich ujednoczenia z zasadami stosowanymi przez Grupę Kapitałową.

Udziały mniejszościowe prezentowane są oddzielnie.

# KOMENTARZE DO SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH

## **(c) Rozliczenia z zagranicą**

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

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

## **(d) Przychody z tytułu odsetek**

Przychody z tytułu odsetek obejmują odsetki otrzymane i należne z tytułu lokat międzybankowych, kredytów, papierów wartościowych oraz transakcji SWAP. Przychody z tytułu odsetek niezapłaconych, w tym odsetek od kredytów w sytuacji normalnej ujmowane są w rachunku zysków i strat i drugostronnie ujmowane są w bilansie w pozycji „odsetki naliczone i pozostałe aktywa”. Odsetki należne, zapadłe lecz nie otrzymane wyksięgowywane są z przychodów do odsetek zastrzeżonych z chwilą przeterminowania należności lub przekwalifikowania z sytuacji normalnej do zagrożonej. Odsetki od kredytów w sytuacji nieregularnej zaliczane są do przychodów na zasadzie kasowej i ujmowane są w rachunku zysków i strat w chwili ich otrzymania. Dochody pobierane z góry księgowane są na koncie rozliczeń międzyokresowych biernych i ujmowane w rachunku zysków i strat w okresie którego dotyczą.

## **(e) Koszty odsetek**

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

## **(f) Przychody w tytułu prowizji**

Prowizje obejmują głównie kwoty inne niż odsetki, otrzymane z tytułu udzielenia kredytów i gwarancji bankowych. Kwoty te są zaliczane do wyniku w momencie wpłaty. Wyjątek stanowią prowizje od kredytów i gwarancji, które spełniają jednocześnie dwa warunki: minimalna kwota wynosi 1 mln zł oraz okres spłaty jest dłuższy niż 12 miesięcy. Dla kredytów i gwarancji spełniających powyższe warunki przyjęto memoriałową zasadę rozliczania prowizji.

## **(g) Dywidendy i wynik na sprzedaży akcji i udziałów**

Dywidendy, zaliczane są do rachunku zysków i strat w momencie nabycia przez Grupę do nich prawa. Wynik na sprzedaży akcji i udziałów ustalony jest jako różnica pomiędzy wartością księgową papierów wartościowych, a uzyskaną za nie ceną sprzedaży.

## **(h) Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości**

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

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

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

# KOMENTARZE DO SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH

## **(i) Podatek dochodowy**

Podatek dochodowy został naliczony według stawki 30% (w 1999 r. - 34%) i jest kalkulowany w oparciu o zysk brutto ustalony na podstawie przepisów o rachunkowości, skorygowany o przychody nie podlegające opodatkowaniu i koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodu.

Rezerwa na odroczony podatek dochodowy została utworzona przy zastosowaniu metody bilansowej. Kwota rezerwy jest wyliczona w oparciu o wszystkie różnice przejściowe pomiędzy podstawą ustalenia należnego podatku dochodowego, a księgową wartością aktywów i zobowiązań. Rezerwa na podatek dochodowy odroczony została wyliczona według stawki 28% (w 1999 r. - 30%).

## **(j) Należności od banków, klientów i budżetów**

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

## **(k) Dłużne papiery wartościowe, akcje i udziały**

Pozycje te obejmują:

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

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

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

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

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

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

# KOMENTARZE DO SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH

## (l) Transakcje repo oraz reverse repo

Transakcje z udzielonym przyrzeczeniem odkupu oraz odsprzedaży („reverse repo”) wykazywane są w sprawozdaniu finansowym w pozycji „lokaty w innych bankach i kredyty udzielone innym bankom” lub w pozycji „należności od klientów i sektora budżetowego” w zależności od podmiotu z jakim zawarto konkretną transakcję.

Transakcje z przyrzeczeniem sprzedaży („repo”) wykazywane są w pozycji „zobowiązania wobec banków” lub w pozycji „zobowiązania wobec klientów i sektora budżetowego”.

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

## (m) Rzeczowy majątek trwały

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

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

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

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

## (n) Amortyzacja

Odpisów amortyzacyjnych od rzeczowego majątku dokonuje się na podstawie planu amortyzacji, zawierającego stawki i kwoty rocznych odpisów.

Wysokość planowanych stawek amortyzacyjnych ustalana jest z uwzględnieniem fizycznego i ekonomicznego zużycia rzeczowego majątku trwałego i okresu gospodarczej przydatności praw.

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

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

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

Nie amortyzuje się gruntów i inwestycji w toku.

## (o) Zobowiązania

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

# KOMENTARZE DO SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH

## (p) Rezerwa na nagrody jubileuszowe oraz odprawy emerytalne

Grupa Kapitałowa tworzy rezerwę na koszty do poniesienia z tytułu nagród jubileuszowych i odpraw emerytalnych. Wartość rezerwy szacowana jest w oparciu o łączny staż pracy pracowników oraz okres ich zatrudnienia w Grupie.

## (q) Kapitały własne

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

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

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

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

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

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

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

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

## (r) Gotówka i ekwiwalenty gotówki

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

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

# KOMENTARZE DO SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH

## **(s) Pozycje pozabilansowe**

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

## **(t) Transakcje instrumentami pochodnymi**

Nie zrealizowane straty z tytułu obrotu spekulacyjnym instrumentami pochodnymi typu Forward Rate Agreement (FRA) oraz SWAP na stopę procentową, wykazywane są w rachunku zysków i strat na podstawie wyceny rynkowej. Nie zrealizowane zyski z tytułu obrotu tymi instrumentami pochodnymi są odnoszone do rachunku zysków i strat na podstawie wyceny rynkowej, jednak tylko w takim stopniu, w jakim zyski te kompensują wcześniejsze nie zrealizowane straty dotyczące tego instrumentu. Zatem, jeśli nie zrealizowane zyski przekraczają nie zrealizowane straty, nadwyżka nie zrealizowanego zysku netto nad nie zrealizowanymi stratami nie jest wykazywana w rachunku zysków i strat do momentu realizacji.

Przychody i koszty z tytułu transakcji zabezpieczających typu SWAP walutowy są memoriałowo odnoszone do rachunku zysków i strat.

# KOMENTARZE DO SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH

## 3. Przychody i koszty z tytułu odsetek

	Przychody	Koszty	Przychody	Koszty
	12 miesięcy do 31.12.00 r. tys. zł	12 miesięcy do 31.12.00 r. tys. zł	12 miesięcy do 31.12.99 r. tys. zł	12 miesięcy do 31.12.99 r. tys. zł
Institucje finansowe	739.022	(485.212)	182.388	(110.946)
Podmioty gospodarcze, jednostki budżetowe i ludność	607.231	(736.892)	608.987	(589.300)
Bony i obligacje Skarbu Państwa	275.672	0	260.702	0
Papiery wartościowe podmiotów niefinansowych	157.915	0	90.842	0
Inne	68.663	(518)	39.669	(2.977)
	<b>1.848.503</b>	<b>(1.222.622)</b>	<b>1.182.588</b>	<b>(703.223)</b>

W okresie 12 miesięcy do 31.12.2000 roku średnie aktywa dochodowe wyniosły 10.390.904 tys. zł., a średnia stopa procentowa 17,8%. Średnie pasywa kosztowe wyniosły w Grupie Kapitałowej 10.376.276 tys. zł., a średnie stopy procentowe płacone przez Grupę 11,8%.

## 4. Przychody z tytułu prowizji – brutto

	12 miesięcy do 31.12.00 r. tys. zł	12 miesięcy do 31.12.99 r. tys. zł
Prowizje z działalności bankowej	239.322	174.057
Prowizje z działalności maklerskiej	28.269	19.264
	<b>267.591</b>	<b>193.321</b>

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

Utworzenie rezerwy na kredyty	(144.457)	(82.842)
Utworzenie rezerwy ogólnej na kredyty	(23.520)	(30.800)
Utworzenie rezerw na zobowiązania pozabilansowe	(3.782)	(3.174)
Rozwiązanie rezerw na kredyty	114.256	59.159
Rozwiązanie rezerw na zobowiązania pozabilansowe	1.453	2.521
Rozwiązanie rezerw na lokaty w innych bankach	0	79
	<b>(56.050)</b>	<b>(55.057)</b>

## 6. Rezerwy na akcje, udziały i papiery wartościowe

Odpisy na rezerwy	(10.865)	(13.021)
Rozwiązanie rezerw	4.324	8.018
	<b>(6.541)</b>	<b>(5.003)</b>



# KOMENTARZE DO SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH

## 7. Koszty operacyjne

	12 miesięcy do 31.12.00 r. tys. zł	12 miesięcy do 31.12.99 r. tys. zł
Wynagrodzenia	(215.629)	(188.282)
Narzuty na płace	(43.147)	(35.642)
Amortyzacja	(74.261)	(62.540)
Koszty reklamy i reprezentacji	(20.645)	(12.702)
Koszty administracyjne i inne koszty	(223.067)	(200.412)
Rezerwy na nagrody jubileuszowe i odprawy emerytalne	(3.232)	(1.273)
Rezerwy na pozostałe aktywa:	(175)	(826)
– odpisy na rezerwy	(700)	(1.060)
– rozwiązanie rezerw	525	234
	<b>(580.156)</b>	<b>(501.677)</b>

Średnioroczne zatrudnienie w Grupie w roku 2000 wyniosło 4.864 osób (1999 r.: 5.073 osób).

## 8. Podatek dochodowy

Podatek dochodowy należny (a)	103.883	82.986
Podatek dochodowy odroczony (b)	(18.272)	11.442
	<b>85.611</b>	<b>94.428</b>

### (a) Podatek dochodowy należny

<b>Zysk brutto</b>	<b>309.364</b>	<b>268.656</b>
Korekty konsolidacyjne	<b>10.614</b>	<b>16.522</b>
<b>Koszty i straty trwale nie stanowiące kosztów uzyskania przychodów:</b>		
Rezerwy na kredyty nieściągalne traktowane przez Bank jako trwale różnice dla celów kalkulacji podatku dochodowego	57.046	33.329
Pozostałe koszty	15.471	9.487
	<b>72.517</b>	<b>42.816</b>

### Koszty i straty przejściowo nie stanowiące kosztów uzyskania przychodów:

Rezerwy na kredyty i koszty do poniesienia	167.963	149.269
Odsetki zaliczone memoriałowo do kosztów	152.658	80.432
	<b>320.621</b>	<b>229.701</b>
<b>Do przeniesienia</b>	<b>713.116</b>	<b>557.695</b>

# KOMENTARZE DO SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH

## 8. Podatek dochodowy (c.d.)

	12 miesięcy do 31.12.00 r. tys. zł	12 miesięcy do 31.12.99 r. tys. zł
<b>Z przeniesienia</b>	<b>713.116</b>	<b>557.695</b>
<b>Koszty i straty przejściowo nie stanowiące kosztów uzyskania przychodów w poprzednich okresach obrotowych, stanowiące koszty uzyskania przychodów w bieżącym okresie obrotowym:</b>		
Zapłacone odsetki zaliczone do kosztów poprzednich okresów	(60.098)	(103.478)
	<b>(60.098)</b>	<b>(103.478)</b>
<b>Przychody trwale nie wchodzące do podstawy opodatkowania:</b>		
Rozwiązania rezerw na należności i koszty poprzednio traktowane jako trwale różnice dla celów kalkulacji podatku dochodowego	(101.117)	(26.511)
Otrzymane odsetki wcześniej opodatkowane	(10.594)	(1.268)
Dywidendy krajowe	(12.147)	(6.978)
Pozostałe przychody	10.790	(31)
	<b>(113.068)</b>	<b>(34.788)</b>
<b>Przychody przejściowo nie wchodzące do podstawy opodatkowania:</b>		
Odsetki zaliczane memoriałowo do przychodów	(313.175)	(196.162)
Pozostałe przychody	(148)	(811)
	<b>(313.323)</b>	<b>(196.973)</b>
<b>Koszty rezerw przejściowo nie uznawane w poprzednich okresach za koszt uzyskania przychodu, rozwiązane w bieżącym roku:</b>		
Rozwiązanie rezerw	(72.851)	(104.898)
	<b>(72.851)</b>	<b>(104.898)</b>
<b>Przychody przejściowo nie wchodzące do podstawy opodatkowania w poprzednich okresach obrotowych, a zaliczane do podstawy opodatkowania w bieżącym roku obrotowym:</b>		
Otrzymane odsetki zaliczone do przychodów poprzednich okresów	198.696	165.718
Dochody otrzymane z góry	4.448	(1.832)
Odsetki skapitalizowane	397	(9.079)
	<b>203.541</b>	<b>154.807</b>
<b>Dochód</b>	<b>357.317</b>	<b>272.365</b>
Odliczenia od dochodu		
Darowizny	(1.422)	(939)
Ulga inwestycyjna	0	(17.253)
Premia inwestycyjna	(8.619)	(5.356)
Starta podatkowa GBH S.A.	(998)	(4.740)
<b>Dochód podlegający opodatkowaniu</b>	<b>346.278</b>	<b>244.077</b>
<b>Należny podatek dochodowy 30%/34%</b>	<b>103.883</b>	<b>82.986</b>

# KOMENTARZE DO SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH

## 8. Podatek dochodowy (c.d.)

### Podatek dochodowy należny według podmiotów wchodzących w skład Grupy:

	12 miesięcy do 31.12.00 r.
WBK SA	98.846
DM WBK SA	4.047
GBH SA	990
	<b>103.883</b>

### (b) Podatek dochodowy odroczony

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

	12 miesięcy do 31.12.00 r. tys. zł	12 miesięcy do 31.12.99 r. tys. zł
<b>Skumulowane różnice przejściowe pomiędzy podatkową a księgową wartością aktywów i zobowiązań:</b>		
Dochód niezrealizowany z tytułu dyskonta, premii, punktów SWAP	275.529	188.715
Odsetki naliczone do zapłacenia	(152.495)	(81.175)
Ulga inwestycyjna	37.149	58.054
Rezerwa na kredyty	(116.562)	(69.473)
Inne rezerwy	(80.846)	(60.114)
Odsetki naliczone do otrzymania	60.759	45.183
Odsetki skapitalizowane	(509)	411
Dochody otrzymane z góry	(7.120)	(3.407)
Strata podatkowa GBH SA do odliczenia w 2000 r./1999 r.	0	(1.996)
Pozostałe	3	(445)
Razem różnice przejściowe	<b>15.908</b>	<b>75.753</b>
<b>Rezerwa na podatek dochodowy odroczony (28%/30%)</b>	<b>4.454</b>	<b>22.726</b>

	12 miesięcy do 31.12.00 r. tys. zł	12 miesięcy do 31.12.99 r. tys. zł
<b>Zmiany stanu rezerwy na podatek dochodowy odroczony w ciągu roku obrotowego:</b>		
Rezerwa na podatek dochodowy odroczony na początek roku obrotowego	22.726	11.284
Zwiększenia rezerwy na podatek dochodowy odroczony	0	11.442
Zmniejszenia rezerwy na podatek dochodowy odroczony	(18.272)	0
<b>Rezerwa na podatek dochodowy odroczony na koniec roku obrotowego</b>	<b>4.454</b>	<b>22.726</b>

# KOMENTARZE DO SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH

## 9. Zysk po opodatkowaniu

	12 miesięcy do 31.12.00 r. tys. zł	12 miesięcy do 31.12.99 r. tys. zł
Zysk netto podmiotu dominującego	224.066	184.973
Zysk netto podmiotu zależnego (GBH SA)	1.872	3.352
Zysk netto podmiotu zależnego (DM WBK SA)	8.429	2.425
Korekty konsolidacyjne	(10.614)	(16.522)
	<b>223.753</b>	<b>174.228</b>

## 10. Zysk na jedną akcję

Zysk za rok obrotowy w tys. zł	223.753	174.228
Średnia liczba akcji w tys. szt.	68.816	68.816
<b>Zysk na jedną akcję</b>	<b>3,25</b>	<b>2,53</b>

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

## 11. Środki pieniężne w Narodowym Banku Polskim

	Na dzień 31.12.00 r. tys. zł	Na dzień 31.12.99 r. tys. zł
Rachunek bieżący złotowy	<b>134.064</b>	<b>555.419</b>

Banki zobowiązane są do tworzenia i utrzymywania rezerwy obowiązkowej.

Średni stan dziennych środków na rachunku bieżącym w NBP, które Wielkopolski Bank Kredytowy SA zobligowany był do utrzymywania w grudniu 2000 r., wyniósł 325.718 tys. zł.

## 12. Gotówka i należności bieżące od banków

	Na dzień 31.12.00 r. tys. zł	Na dzień 31.12.99 r. tys. zł
Gotówka – złoty	129.699	196.408
Gotówka – waluty obce	66.561	115.223
Rachunki bieżące w innych bankach – złoty	16.003	7.041
Rachunki bieżące w innych bankach – waluty obce	9.895	39.669
	<b>222.158</b>	<b>358.341</b>

# KOMENTARZE DO SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH

## Gotówka i należności bieżące od banków w układzie terytorialnym

	Na dzień 31.12.00 r. tys. zł	Na dzień 31.12.99 r. tys. zł
Polska	143.456	210.020
USA	24.385	54.827
Inne kraje europejskie	51.926	90.147
Pozostałe kraje	2.391	3.347
	<b>222.158</b>	<b>358.341</b>

## 13. Lokaty w innych bankach i kredyty udzielone innym bankom

	Na dzień 31.12.00 r. tys. zł	Na dzień 31.12.99 r. tys. zł
Lokaty między bankowe	3.379.744	1.357.720
Kredyty udzielone innym bankom	25.899	41.483
Należności z tytułu operacji reverse - repo	99.369	0
<b>Lokaty w innych bankach i kredyty udzielone innym bankom brutto (a), (b), (c)</b>	<b>3.505.012</b>	<b>1.399.203</b>
Rezerwy (d)	(743)	(743)
<b>Lokaty w innych bankach i kredyty udzielone innym bankom netto</b>	<b>3.504.269</b>	<b>1.398.460</b>

Oprocentowanie w skali rocznej lokat w innych bankach i kredytów udzielonych innym bankom kształtowało się w okresie 12 miesięcy do 31 grudnia 2000 r. w przedziałach od 2,50% - 28,0% dla lokat złotych (1999 r.: 0,50% - 23,50%) i od 0,05% - 9,80% dla lokat walutowych (1999 r.: 0,02% - 10,50%).

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

	Na dzień 31.12.00 r. tys. zł	Na dzień 31.12.99 r. tys. zł
W złotych	826.400	169.782
W walutach obcych	2.678.612	1.229.421
	<b>3.505.012</b>	<b>1.399.203</b>

# KOMENTARZE DO SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH

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

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

	<b>Na dzień 31.12.00 r. tys. zł</b>	<b>Na dzień 31.12.99 r. tys. zł</b>
Austria	140.869	79.209
Czechy	41.432	0
Dania	61.081	2.240
Francja	33.146	45.858
Hiszpania	41.432	0
Irlandia	284.382	103.708
Kanada	0	20.742
Niemcy	499.253	433.134
Norwegia	20.716	0
Polska	1.011.900	208.410
Szwecja	165.728	0
USA	316.126	385.792
Wielka Brytania	785.367	120.110
Włochy	103.580	0
	<b>3.505.012</b>	<b>1.399.203</b>

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

	<b>Na dzień 31.12.00 r. tys. zł</b>	<b>Na dzień 31.12.99 r. tys. zł</b>
Do 1 miesiąca	2.274.519	1.204.556
Od 1 miesiąca do 3 miesięcy	477.218	55.330
Od 3 miesięcy do 1 roku	463.886	74.685
Od 1 roku do 5 lat	215.992	57.639
Powyżej 5 lat, w tym dla których termin zapadalności upłynął	73.397	6.993
	<b>3.505.012</b>	<b>1.399.203</b>

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

	<b>Na dzień 31.12.00 r. tys. zł</b>	<b>Na dzień 31.12.99 r. tys. zł</b>
Stan na początek roku obrotowego	743	822
Rozwiązanie rezerw	0	(79)
Stan na koniec roku obrotowego	<b>743</b>	<b>743</b>

# KOMENTARZE DO SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH

## 14. Dłużne papiery wartościowe

	Na dzień 31.12.00 r. tys. zł	Na dzień 31.12.99 r. tys. zł
Obligacje i inne papiery wartościowe handlowe (a)	404.800	9.874
Obligacje i inne papiery wartościowe lokacyjne (b)	2.204.136	2.544.127
<b>Obligacje i inne papiery wartościowe</b>	<b>2.608.936</b>	<b>2.554.001</b>

(a) Obligacje i inne papiery wartościowe handlowe:

– o stałym oprocentowaniu:		
• obligacje Skarbu Państwa (i), (ii)	15.965	5.079
• bony skarbowe (ii)	12.506	4.753
• bony pieniężne NBP (ii)	288.338	0
• obligacje i bony komercyjne	13.425	0
• obligacje komunalne	81	0
– o zmiennym oprocentowaniu:		
• obligacje gminne i komercyjne	74.485	0
• bony komunalne	0	42
	<b>404.800</b>	<b>9.874</b>

(i) Na obligacje Skarbu Państwa o stałym oprocentowaniu składają się obligacje dwu- i pięcioletnie.

(ii) Spośród obligacji i papierów wartościowych o stałym oprocentowaniu istnieje płynny rynek na bony skarbowe, bony pieniężne NBP oraz na obligacje Skarbu Państwa o stałym oprocentowaniu.

Obligacje NBP, które WBK SA nabył w zamian za dotychczasową nie oprocentowaną rezerwę obowiązkową, oprocentowane są według stopy inflacji liczonej od 1 sierpnia do 31 lipca kolejnych lat. Obligacje nie mogą być zbyte przed upływem terminu wykupu, to jest w ciągu 5 lat począwszy od 30 września 2005., zatem nie istnieje rynek, na którym można potwierdzić ich wartość. Z uwagi na wysoką zdolność kredytową emitanta oraz z uwagi na fakt, że ich nabycie i utrzymanie w portfelu jest wymagane przez obowiązujące w Polsce prawo, obligacje te zostały wycenione po koszcie nabycia. Odsetki naliczone od obligacji NBP wykazane są w pozycji „Odsetki naliczone i pozostałe aktywa”.

(b) Obligacje i inne papiery wartościowe lokacyjne:

– o stałym oprocentowaniu:	1.376.566	1.428.929
• bony pieniężne NBP (iv)	0	99.817
• bony skarbowe (i), (iv)	219.880	338.203
• obligacje Skarbu Państwa (ii), (iv)	1.132.497	953.664
• pozostałe	24.189	37.245
– o zmiennym oprocentowaniu:	827.570	1.115.198
• obligacje Skarbu Państwa (obligacje Brady’ego)	0	237.727
• obligacje Skarbu Państwa (iii)	339.805	337.028
• obligacje NBP	487.765	481.279
• pozostałe	0	59.164
<b>Obligacje i inne papiery wartościowe lokacyjne</b>	<b>2.204.136</b>	<b>2.544.127</b>

(i) Bony skarbowe obejmują papiery wartościowe o wartości bilansowej 27.206 tys. zł zablokowane zgodnie z ustawą o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, w celu zabezpieczenia ewentualnych zobowiązań z tytułu odpisów na Fundusz Ochrony Środków Gwarantowanych.

(ii) Na obligacje Skarbu Państwa o stałym oprocentowaniu składają się obligacje dwu-, pięcioletnie, i dziesięcioletnie.

(iii) Na obligacje Skarbu Państwa o zmiennym oprocentowaniu składają się obligacje trzy- i dziesięcioletnie.

(iv) Spośród papierów wartościowych o stałym oraz o zmiennym oprocentowaniu istnieje płynny rynek na obligacje Skarbu Państwa, bony skarbowe, bony pieniężne NBP.

# KOMENTARZE DO SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH

## 14. Dłużne papiery wartościowe (c.d.)

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

	2000 r.		1999 r.	
	min %	max %	min %	max %
• bony skarbowe	2,69	17,59	10,04	25,24
• bony pieniężne NBP	16,39	19,01	12,97	16,97
• obligacje Skarbu Państwa 2-letnie	0,00	12,00	12,00	14,00
• obligacje Skarbu Państwa 5-letnie	8,50	13,00	10,00	14,00
• obligacje Skarbu Państwa 10-letnie o stałym oprocentowaniu	6,00	6,00	6,00	6,00
• obligacje Skarbu Państwa 3-letnie	13,39	17,93	12,89	17,69
• obligacje Skarbu Państwa 10-letnie	13,36	19,43	13,36	22,13
• obligacje Brady'ego	7,00	7,67	5,94	7,00

(d) Łączna wartość rynkowa dłużnych papierów wartościowych handlowych oraz lokacyjnych na 31.12.2000 roku dla Grupy kapitałowej odpowiednio wyniosła 2.561.308 tys. zł.

(e) Dłużne papiery wartościowe – według walut:

	Na dzień 31.12.00 r. tys. zł	Na dzień 31.12.99 r. tys. zł
W złotych	2.584.851	2.316.275
W walutach obcych	24.085	237.726
	<b>2.608.936</b>	<b>2.554.001</b>

(f) Dłużne papiery wartościowe  
– według kryterium zapadalności:

Do 1 miesiąca	378.770	164.274
Od 1 miesiąca do 3 miesięcy	151.969	330.347
Od 3 miesięcy do 1 roku	433.554	281.384
Od 1 roku do 5 lat	1.050.108	883.941
Powyżej 5 lat	594.535	894.055
	<b>2.608.936</b>	<b>2.554.001</b>

(g) Dłużne papiery wartościowe – według kryterium zbywalności:

Dłużne papiery wartościowe z nieograniczoną zbywalnością, notowane na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie SA	1.488.268	1.295.771
Dłużne papiery wartościowe z nieograniczoną zbywalnością, znajdującą się w obrocie pozagiełdowym	443.232	255.937
Dłużne papiery wartościowe z nieograniczoną zbywalnością, nie notowane na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie SA i nie znajdujące się w obrocie pozagiełdowym	112.098	427.503
Dłużne papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością	565.338	574.790
	<b>2.608.936</b>	<b>2.554.001</b>



# KOMENTARZE DO SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH

## 15. Należności od klientów i sektora budżetowego

	Na dzień 31.12.00 r. tys. zł	Na dzień 31.12.99 r. tys. zł
Kredyty w rachunku bieżącym	1.014.316	807.413
Zadłużenie z tytułu kart płatniczych	25.847	763
Kredyty terminowe	4.977.134	4.502.236
Pozostałe	87.847	92.746
<b>Kredyty brutto (a), (b), (c), (d)</b>	<b>6.105.144</b>	<b>5.403.158</b>
Rezerwy celowe (e)	(261.565)	(250.284)
Rezerwa ogólna (f)	(64.320)	(40.800)
Odsetki skapitalizowane	(691)	(5.254)
Odsetki zastrzeżone	(78.755)	(90.491)
<b>Kredyty netto</b>	<b>5.699.813</b>	<b>5.016.329</b>

Oprocentowanie w skali rocznej należności od klientów i sektora budżetowego dla kredytów kształtowało się w okresie 12 miesięcy do 31 grudnia 2000 roku w przedziałach 18,21% - 33,42% dla kredytów złotych (1999 r.: 15,00% - 30,96%) i 1,08% - 15,95% dla kredytów walutowych (1999 r.: 1,64% - 14,08%).

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

	Na dzień 31.12.00 r. tys. zł	Na dzień 31.12.99 r. tys. zł
W złotych	4.682.124	4.464.974
W walutach obcych	1.423.020	938.184
	<b>6.105.144</b>	<b>5.403.158</b>

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

Do 1 miesiąca	1.422.962	1.023.883
Od 1 miesiąca do 3 miesięcy	315.830	675.048
Od 3 miesięcy do 1 roku	1.400.705	1.411.801
Od 1 roku do 5 lat	1.908.070	1.230.073
Powyżej 5 lat	548.125	587.780
Dla których termin zapadalności upłynął	509.452	474.573
	<b>6.105.144</b>	<b>5.403.158</b>

# KOMENTARZE DO SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH

## 15. Należności od klientów i sektora budżetowego (c.d.)

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

	Na dzień 31.12.00 r. tys. zł	Na dzień 31.12.99 r. tys. zł
Normalne	5.073.765	4.442.002
Pod obserwacją	481.944	418.881
Poniżej standardu	172.547	153.812
Wątpliwe	65.658	65.630
Stracone	228.947	230.087
Odsetki zapadłe nieotrzymane, należności od klientów w drodze, pozostałe należności	82.283	92.746
	<b>6.105.144</b>	<b>5.403.158</b>

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

Budżet	80.495	225.693
Podmioty gospodarcze	5.063.984	4.256.577
Rolnictwo	124.858	138.549
Ludność	748.652	539.064
Odsetki zapadłe nieotrzymane, należności od klientów w drodze, pozostałe należności	87.155	243.275
	<b>6.105.144</b>	<b>5.403.158</b>

Wartość kredytów nieregularnych od których odsetki nie są zaliczone do rachunku zysków i strat na 31 grudnia 2000 r. wynosi 467.152 tys. zł (1999 r.: 449.529 tys. zł).

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

Stan na początek roku obrotowego	250.284	247.974
Zwiększenia z tytułu odpisów w koszty	144.457	82.842
Zmniejszenia z tytułu spłaty należności i przeniesienia rezerw w związku z konwersją należności na udziały	(114.256)	(59.159)
Różnice kursowe	(516)	(486)
Wykorzystanie rezerw	(18.404)	(20.887)
<b>Stan na koniec roku obrotowego</b>	<b>261.565</b>	<b>250.284</b>

(f) Rezerwa ogólna - zmiany w ciągu roku obrotowego:

Stan na początek roku obrotowego	40.800	10.000
Zwiększenia	23.520	30.800
<b>Stan na koniec roku obrotowego</b>	<b>64.320</b>	<b>40.800</b>

# KOMENTARZE DO SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH

## 15. Należności od klientów i sektora budżetowego (c.d.)

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

	Na dzień 31.12.00 r. tys. zł	Na dzień 31.12.99 r. tys. zł
Rząd polski	0	0
Rządy innych krajów	0	0
Banki polskie	418	178
Banki innych krajów	84.411	3.041
	<b>84.829</b>	<b>3.219</b>

Należności netto od podmiotów zależnych nie objętych konsolidacją na 31 grudnia 2000 r. wynosiły 12.889 tys. zł.

## 16. Odsetki naliczone i pozostałe aktywa

	Na dzień 31.12.00r. tys. zł	Na dzień 31.12.99 r. tys. zł
Odsetki naliczone, należne, niezapadłe	392.111	186.266
Rozliczenia premii z tytułu opcji	21.765	0
Koszty zapłacone z góry	11.737	13.916
Rozrachunki międzybankowe	7.104	7.324
Dłużnicy różni	118.441	69.932
<b>Ogółem brutto</b>	<b>551.158</b>	<b>277.438</b>
Rezerwy (a)	(2.513)	(3.244)
<b>Ogółem netto</b>	<b>548.645</b>	<b>274.194</b>

Dłużnicy różni dotyczą głównie transakcji rozliczeń z tytułu operacji bankomatowych, rozrachunków publiczno - prawnych oraz rozrachunków z Poczta Polską SA.

(a) Rezerwy celowe - zmiany w ciągu roku obrotowego

	12 miesięcy do 31.12.00 r. tys. zł	12 miesięcy do 31.12.99 r. tys. zł
Rezerwy celowe na początek roku obrotowego	3.244	2.418
Zwiększenia, z tytułu:		
• utworzenie rezerw w koszty	700	1.060
Zmniejszenia, z tytułu:		
• rozwiązania rezerw	(525)	(234)
Wykorzystanie rezerw	(906)	0
<b>Rezerwy celowe na koniec roku obrotowego</b>	<b>2.513</b>	<b>3.244</b>

# KOMENTARZE DO SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH

## 17. Akcje i udziały

	Na dzień 31.12.00 r. tys. zł	Na dzień 31.12.99 r. tys. zł
<b>Akcje i udziały lokacyjne:</b>		
Akcje i udziały w jednostkach zależnych (a), (b), (c)	8.425	12.888
Akcje i udziały w jednostkach stowarzyszonych (d), (e), (f)	8.755	7.163
Jednostki uczestnictwa w funduszach powierniczych (g)	128.558	7.475
Pozostałe akcje i udziały (h)	153.114	118.597
Akcje i udziały w posiadaniu Domu Maklerskiego WBK SA (i)	34	0
<b>Akcje i udziały lokacyjne brutto</b>	<b>298.886</b>	<b>146.123</b>
<b>Akcje i udziały handlowe:</b>		
Akcje w posiadaniu Domu Maklerskiego WBK SA (i)	5.046	4.511
Pozostałe akcje i udziały (j)	1.953	13.477
<b>Akcje i udziały handlowe brutto</b>	<b>6.999</b>	<b>17.988</b>
Akcje i udziały brutto	305.885	164.111
Rezerwy (k)	(25.671)	(23.636)
<b>Akcje i udziały netto</b>	<b>280.214</b>	<b>140.475</b>

# KOMENTARZE DO SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH

## 17. Akcje i udziały (c.d.)

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

Lp.	Nazwa podmiotu	Siedziba	Przedmiot przedsiębiorstwa	Charakter powiązania kapitałowego	Zastosowania metoda konsolidacji	Data objęcia kontroli	Wartość akcji/ udziałów według ceny nabycia	Odpisy aktualizujące wartość	Wartość bilansowa akcji/udziałów	Procent posiadanego kapitału akcyjnego/ zakładowego oraz głosów %
							tys. zł	tys. zł	tys. zł	
1	WBK Finanse & Leasing SA	Poznań	Świadczenie usługi najmu, dzierżawy, leasingu wszelkich środków trwałych, organizacja i obsługa sprzedaży ratalnej towarów	zależna	nie podlega konsolidacji	X 1998	5.013	0	5.013	100
2	WBK Nieruchomości SA	Poznań	Prowadzenie budowy Centrum Operacyjno-Usługowego WBK S.A. oraz jego administrowanie po oddaniu do użytku	zależna	nie podlega konsolidacji	VII 1998	103	0	103	100
3	Brytyjsko-Polskie Towarzystwo Finansowe WBK-CU Sp. z o.o.	Poznań	Dystrybucja produktów ubezpieczeniowych	zależna	nie podlega konsolidacji	II 1993 (stowarzyszona)	218	0	218	60.00
4	PB Polsoft Sp z o.o.	Poznań	Usługi informatyczne	zależna	nie podlega konsolidacji	XII 1996	102	0	102	51.00
5	WBK AIB Fund Management Sp. z o.o.	Warszawa	Zarządzanie VI NFI Magna Polonia SA	zależna	nie podlega konsolidacji	IX 1995 (stowarzyszona)	2.989	0	2.989	54.00
<b>Wartość brutto w podmiotach zależnych</b>							<b>8.425</b>			

## KOMENTARZE DO SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH

### 17. Akcje i udziały (c.d.)

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

Lp.	Nazwa podmiotu	Kapitał akcyjny zakładowy (w pełni opłacony)	Kapitał zapasowy	Kapitał pozostały	Nie podzielony pozostały zysk (niepokryta strata) z lat ubiegłych	Zysk (strata) zysk	Aktywa jednostki netto	Otrzymane lub należne dywidendy/ udziały w zyskach za ostatni rok obrotowy
		tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
1	WBK Finanse & Leasing SA	15 000	0	(1.045)	(1.180)	135	177.048	0
2	WBK Nieruchomości SA	100	5	25	0	25	318	40
3	Brytyjsko-Polskie Towarzystwo Finansowe WBK-CU Sp. z o.o.	350	417	932	0	927	2.347	538
4	PB Polsoft Sp. z o.o.	200	874	2.074	0	2.074	5.021	432
5	WBK AIB Fund Management Sp. z o.o.	2.469	488	815	0	815	6.619	540

# KOMENTARZE DO SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH

## 17. Akcje i udziały (c.d.)

	12 miesięcy do 31.12.00 r. tys. zł	12 miesięcy do 31.12.99r. tys. zł
(c) Akcje i udziały w jednostkach zależnych – zmiany w ciągu roku obrotowego:		
Stan na początek roku obrotowego	12.888	11.364
Zwiększenia z tytułu zakupu	0	5.564
Zmniejszenia z tytułu umorzenia/sprzedaży	(4.463)	(4.040)
<b>Stan na koniec roku obrotowego</b>	<b>8.425</b>	<b>12.888</b>

## KOMENTARZE DO SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH

### 17. Akcje i udziały (c.d.)

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

Lp.	Nazwa podmiotu	Siedziba	Przedmiot przedsiębiorstwa	Charakter powiązania kapitałowego	Zastosowania metoda konsolidacji	Data od której wierany jest znaczny wpływ	Wartość akcji/ udziałów według ceny nabycia tys. zł	Odpisy aktualizujące wartość (razem) tys. zł	Wartość bilansowa akcji/udziałów tys. zł	Procent posiadanego kapitału akcyjnego/ zakładowego oraz głosów %
1	WBK AIB Asset Management SA	Poznań	Prowadzenie działalności doradczej w zakresie publicznego obrotu papierami wartościowymi	stowarzyszona	nie podlega konsolidacji	IV 1997	6.755	0	6.755	50,00
2	Euroad - Leasing Sp. z o.o.	Warszawa	Działalność wytwórcza, handlowa, usługowa, budowlana	stowarzyszona	nie podlega konsolidacji	X 2000	400	400	0	37,50
3	eCard SA	Warszawa	Działalność w zakresie oprogramowania, przetwarzania danych, pozostała działalność związana z bazami danych	stowarzyszona	nie podlega konsolidacji	XI 2000	1.600	0	1.600	28,57
<b>Wartość brutto udziałów w jednostkach stowarzyszonych</b>							<b>8.755</b>			



# KOMENTARZE DO SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH

## 17. Akcje i udziały (c.d.)

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

Lp.	Nazwa podmiotu	Kapitał akcyjny/ zakładowy (w pełni opłacony)	Kapitał zapasowy	Pozostały kapitał	Niepodzielony zysk (niepokryta strata) z lat ubiegłych	Zysk (strata) netto	Aktywa jednostki razem	Otrzymane lub należne dywidendy/ udziały w zyskach za ostatni rok
		tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
1	WBK AIB Asset Management SA	13.500	0	(1.990)	(2.337)	347	11.739	0
2	Euroad – Leasing Sp. z o.o. (*)	1.065	0	(24)	(26)	2	1.112	0
3	eCard SA	1.600	0	(484)	0	(484)	2.744	0

\* bilans według stanu na 31.12.99 r., RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT WG STANU NA 30.06.00.

# KOMENTARZE DO SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH

## 17. Akcje i udziały (c.d.)

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

	12 miesięcy do 31.12.00 r. tys. zł	12 miesięcy do 31.12.99 r. tys. zł
Stan na początek roku obrotowego	7.163	10.283
Zwiększenia z tytułu zakupu	2.000	5.473
Zmniejszenia z tytułu:		
• sprzedaży	(400)	(5.604)
• przeklasyfikowania	0	(2.989)
Spisanie w ciężar rezerw	(8)	0
<b>Stan na koniec roku obrotowego</b>	<b>8.755</b>	<b>7.163</b>

(g) Wartość rynkowa dla jednostek uczestnictwa na 31 grudnia 2000 r. wyniosła 129.488 tys. zł (wartość netto na 31.12.1999 r. wynosi 8.557 tys. zł).

(h) Pozostałe akcje i udziały lokacyjne:

Nazwa podmiotu	Siedziba	Przedmiot przedsiębiorstwa	Wartość bilansowa akcji (udziałów) brutto tys. zł	Procent posiadanego kapitału akcyjnego (zakładowego) %	Nie opłacona wartość akcji (udziałów) na dzień 31 grudnia 2000 r. tys. zł
Huta Lucchini Warszawa Sp. z o.o.	Warszawa	Produkcja hutnicza	22.221	12,48	0
Commercial Union Powszechnie Towarzystwo Emerytalne BPH, CU, WBK SA	Warszawa	Tworzenie i zarządzanie otwartymi funduszami emerytalnymi	21.013	10,00	0
Autostrada Wielkopolska SA	Poznań	Budowa autostrad	46.020	9,98	0
NFI Magna Polonia SA (*)	Warszawa	Zarządzanie aktywami	32.900	16,11	0
Commercial Union Polska Towarzystwo Ubezpieczeń Ogólnych SA	Warszawa	Ubezpieczenia majątkowe i osobowe	2.119	10,00	0
Commercial Union Polska Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie SA	Warszawa	Ubezpieczenia na życie	8.046	10,00	821
Inter Groclin SA (**)	Karpicko	Produkcja wyrobów dla przemysłu motoryzacyjnego	7.018	9,05	0
Pozostałe			13.777	–	0
<b>Wartość bilansowa akcji (udziałów) brutto</b>			<b>153.114</b>		

(\*) Wartość rynkowa akcji Magna POLONIA SA na 31.12.2000 roku wyniosła 17.047 tys. zł. Grupa utworzyła rezerwę w wysokości 5.085 tys. zł. Zdaniem Zarządu nie ma potrzeby tworzenia dodatkowej rezerwy na powyższe akcje.

(\*\*) Wartość rynkowa akcji Inter Groclin SA na 31.12.2000 roku wyniosła 13.025 tys. zł.

# KOMENTARZE DO SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH

## 17. Akcje i udziały (c.d.)

(i) Na dzień 31.12.2000 roku wartość rynkowa akcji będących w posiadaniu Domu Maklerskiego WBK S.A. wynosiła 5.229 tys. zł.

(j) Pozostałe akcje i udziały handlowe:

	Na dzień 31.12.00 r. tys. zł	Na dzień 31.12.99 r. tys. zł
Impexmetal SA	0	6,344
Polski Koncern Naftowy SA	1,457	5,347
Inter Groclin SA.	0	1,679
Lubelskie Zakłady Przemysłu Skórzanego SA	496	107
	<b>1.953</b>	<b>13.477</b>

Wartość rynkowa pozostałych akcji handlowych nie skonsolidowanych na 31.12.2000 roku wyniosła 2.096 tys. zł.

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

	Na dzień 31.12.00 r. tys. zł	Na dzień 31.12.99 r. tys. zł
Stan na początek roku obrotowego	23,636	18,633
Zwiększenia z tytułu:		
• odpisy w koszty	10,865	13,021
Zmniejszenia z tytułu:		
• rozwiązania rezerw	(4,324)	(8,018)
Wykorzystanie rezerw	(4,506)	0
<b>Stan na koniec roku obrotowego</b>	<b>25.671</b>	<b>23.636</b>

## 18. Wartość firmy

	Na dzień 31.12.00 r. tys. zł	Na dzień 31.12.99 r. tys. zł
Wartość firmy brutto (a)	40,666	40,530
Umorzenie	(34,400)	(26,244)
	<b>6.266</b>	<b>14.286</b>

# KOMENTARZE DO SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH

## 18. Wartość firmy (c.d.)

	12 miesięcy do 31.12.00 r. tys. zł	12 miesięcy do 31.12.99 r. tys. zł
(a) Zmiana stanu wartości firmy:		
Wartość brutto na początek roku obrotowego (i)	40.530	40.959
Zwiększenia z tytułu nabycia dodatkowych akcji GBH SA/DM SA	136	51
Zmniejszenia z tytułu wykupu przez GBH SA części akcji użytkowych	0	(480)
<b>Wartość firmy brutto na koniec roku obrotowego</b>	<b>40.666</b>	<b>40.530</b>
Umorzenie na początek roku obrotowego	(26.244)	(18.052)
Umorzenie za rok obrotowy dotyczące KBS Zielona Góra	(788)	(788)
Umorzenie za rok obrotowy dotyczące BBB SA	(3.903)	(3.903)
Umorzenie za rok obrotowy dotyczące GBH SA	(3.465)	(3.501)
<b>Umorzenie na koniec roku obrotowego</b>	<b>(34.400)</b>	<b>(26.244)</b>
<b>Wartość firmy netto</b>	<b>6.266</b>	<b>14.286</b>

(i) W wartości brutto na początek roku obrotowego 2000 znajduje się kwota wartości firmy w wysokości 19.515 tys. zł z tytułu nabycia aktywów i zobowiązań z działalności bankowej oddziału Bydgoskiego Banku Budownictwa SA w Bydgoszczy (BBB SA), KBS Zielona Góra w wysokości 3.943 tys. zł oraz wartość firmy z konsolidacji Gliwickiego Banku Handlowego SA (GBH SA) w wysokości 17.021 tys. zł a także Domu Maklerskiego WBK SA w wysokości 51 tys. zł.

## 19. Rzeczowy majątek trwały

	Grunty budynki i budowle tys. zł	Urządzenia techniczne i maszyny tys. zł	Środki transportu tys. zł	Inwestycje rozpoczęte tys. zł	Razem tys. zł
<b>Wartość brutto</b>					
<b>Stan na dzień 31 grudnia 1999 r.</b>	<b>192.933</b>	<b>301.938</b>	<b>8.367</b>	<b>32.271</b>	<b>535.509</b>
Zwiększenia	2.963	21.445	2.895	106.818	134.121
Zmniejszenia	(11.365)	(23.002)	(1.810)	(9.286)	(45.463)
Przeniesienia	34.055	47.081	1.810	(82.946)	0
<b>Stan na 31 grudnia 2000 r.</b>	<b>218.586</b>	<b>347.642</b>	<b>11.262</b>	<b>46.857</b>	<b>624.167</b>
<b>Umorzenie</b>					
Stan na dzień 31 grudnia 1999 r.	36.917	158.035	4.402	0	199.354
Zwiększenia	10.377	61.068	2.816	0	74.261
Zmniejszenia	(813)	(19.498)	(1.618)	0	(21.929)
Przeniesienia	377	(387)	10	0	0
<b>Stan na 31 grudnia 2000 r.</b>	<b>46.858</b>	<b>199.218</b>	<b>5.610</b>	<b>0</b>	<b>251.686</b>
<b>Wartość księgowa netto:</b>					
<b>Stan na 31 grudnia 1999 r.</b>	<b>156.016</b>	<b>143.903</b>	<b>3.965</b>	<b>32.271</b>	<b>336.155</b>
<b>Stan na 31 grudnia 2000 r.</b>	<b>171.728</b>	<b>148.244</b>	<b>5.652</b>	<b>46.857</b>	<b>372.481</b>

Inwestycje w obcych środkach trwałych na dzień 31 grudnia 2000 r. wynosiły netto 38.325 tys. zł (wartość brutto 54.543 tys. zł, umorzenie 16.218 tys. zł).

# KOMENTARZE DO SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH

## 20. Zobowiązania wobec banków

	<b>Na dzień 31.12.00 r. tys. zł</b>	<b>Na dzień 31.12.99 r. tys. zł</b>
Bieżące	9.644	14.294
Terminowe	1.246.919	697.889
Zobowiązania z tytułu transakcji repo	98.642	0
	<b>1.355.205</b>	<b>712.183</b>

(a) Zobowiązania wobec banków - według kryterium wymagalności:

Do 1 miesiąca	954.785	401.136
Od 1 miesiąca do 3 miesięcy	47.853	598
Od 3 miesięcy do 1 roku	186.462	204.142
Od 1 roku do 5 lat	66.850	100.057
Powyżej 5 lat	99.255	6.250
	<b>1.355.205</b>	<b>712.183</b>

(b) Zobowiązania wobec banków - według waluty:

W złotych	930.808	333.443
W walutach obcych	424.397	378.740
	<b>1.355.205</b>	<b>712.183</b>

Oprocentowanie w skali rocznej lokat międzybankowych kształtowało się w okresie 12 miesięcy do 31 grudnia 2000 r. od 0,5% do 24% dla lokat złotych (1999 r.: 0,20% - 22,17%) oraz od 1,1% do 7,16% dla lokat walutowych (1999 r.: 0,10% - 10,00%).

## 21. Zobowiązania wobec klientów i sektora budżetowego

	<b>Na dzień 31.12.00 r. tys. zł</b>	<b>Na dzień 31.12.99 r. tys. zł</b>
Depozyty (a), (b)	10.164.797	8.506.502
Pozostałe zobowiązania	5.423	6.442
	<b>10.170.220</b>	<b>8.512.944</b>

Oprocentowanie w skali rocznej depozytów od klientów i sektora budżetowego kształtowało się w okresie 12 miesięcy do 31 grudnia 2000 roku dla depozytów bieżących od 3% do 9% dla złotych (1999 r.: 3,00% - 9,25%) i od 0,5% do 7% dla walutowych (1999 r.: 0,10% - 8,00%) oraz dla depozytów terminowych od 13% do 17% dla złotych (1999 r.: 8,65% - 14,75%) i od 0,75% do 8,75% dla walutowych (1999 r.: 0,15% - 9,25%).

# KOMENTARZE DO SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH

## 21. Zobowiązania wobec klientów i sektora budżetowego (c.d.)

	Na dzień 31.12.00 r. tys. zł	Na dzień 31.12.99 r. tys. zł
(a) Depozyty - według kryterium wymagalności:		
Do 1 miesiąca	6.781.982	5.798.916
Od 1 miesiąca do 3 miesięcy	1.964.281	1.546.044
Od 3 miesięcy do 1 roku	1.079.216	1.045.481
Od 1 roku do 5 lat	326.304	110.161
Powyżej 5 lat	13.014	5.900
	<b>10.164.797</b>	<b>8.506.502</b>

### (b) Depozyty - według waluty:

W złotych	8.891.922	7.569.743
W walutach obcych	1.272.875	936.759
	<b>10.164.797</b>	<b>8.506.502</b>

Zobowiązania wobec podmiotów zależnych i stowarzyszonych nie objętych konsolidacją na 31 grudnia 2000 r. wynosiły 4.270tys. zł.

## 22. Odsetki naliczone i pozostałe zobowiązania

	Na dzień 31.12.00 r. tys. zł	Na dzień 31.12.99 r. tys. zł
Odsetki naliczone	156.263	80.699
Rozrachunki międzybankowe	283.809	220.432
Rozrachunki międzyoddziałowe	84.432	53.780
Koszty i przychody rozliczane w czasie	47.682	36.829
Pozostałe	140.633	60.872
	<b>712.819</b>	<b>452.612</b>

Rozrachunki międzyoddziałowe powstają w związku z zasadami funkcjonowania Krajowej Izby Rozliczeniowej. Wszystkie zobowiązania międzyoddziałowe mają pokrycie w należnościach i zostały rozliczone w pierwszych dniach roboczych 2001 r.

## 23. Zobowiązania podporządkowane

	Na dzień 31.12.00 r. tys. zł	Na dzień 31.12.99 r. tys. zł
Zobowiązania podporządkowane	<b>10.000</b>	<b>10.000</b>

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

# KOMENTARZE DO SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH

## 24. Rezerwy

	Na dzień 31.12.00 r. tys. zł	Na dzień 31.12.99 r. tys. zł
Rezerwa na podatek dochodowy odroczony (a)	4.454	22.726
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe (b)	3.302	973
Rezerwa na nagrody jubileuszowe i odprawy emerytalne (komentarz 34)	20.305	17.073
Pozostałe	0	32
	<b>28.061</b>	<b>40.804</b>

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

Stan na początek roku obrotowego	22.726	11.284
Zmiany w ciągu roku obrotowego	(18.272)	11.442
<b>Stan na koniec roku obrotowego</b>	<b>4.454</b>	<b>22.726</b>

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

Stan na początek roku obrotowego	973	320
Odpisy w koszty	3.782	3.174
Rozwiązanie rezerw	(1.453)	(2.521)
<b>Stan na koniec roku obrotowego</b>	<b>3.302</b>	<b>973</b>

## 25. Kapitały akcjonariuszy mniejszościowych

	Na dzień 31.12.00 r. tys. zł	Na dzień 31.12.99 r. tys. zł
Udział akcjonariuszy mniejszościowych w aktywach netto GBH SA	593	852

### Udział akcjonariuszy mniejszościowych w aktywach netto GBH SA – zmiany w ciągu roku obrotowego

	12 miesięcy do 31.12.00 r. tys. zł	12 miesięcy do 31.12.99 r. tys. zł
Stan na początek roku obrotowego	852	1.070
Udział w zysku roku bieżącego	55	162
Zmniejszenie z tytułu zakupu przez Grupę dodatkowych akcji GBH SA	(314)	(202)
Wypuk akcji użytkowych GBH SA	0	(178)
<b>Stan na koniec roku obrotowego</b>	<b>593</b>	<b>852</b>

## 26. Kapitały

	Na dzień 31.12.00 r. tys. zł	Na dzień 31.12.99 r. tys. zł
Kapitał akcyjny (27)	86.020	86.020
Premia emisyjna (nie podlega dystrybucji)	30.690	30.690
Fundusz z aktualizacji wyceny (28) (nie podlega dystrybucji)	50.316	51.427
Fundusz rezerwowy (29)	564.224	486.062
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego (30) (nie podlega dystrybucji)	145.000	90.000
	<b>876.250</b>	<b>744.199</b>
Zysk netto (31)	223.698	174.066
	<b>1.099.948</b>	<b>918.265</b>

# KOMENTARZE DO SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH

## 27. Kapitał akcyjny

	12 miesięcy do 31.12.00 r. tys. zł	12 miesięcy do 31.12.99 r. tys. zł
Kapitał akcyjny, wyemitowany i opłacony	86.020	86.020

Kapitał akcyjny Banku na 31 grudnia 2000 r. składa się z 68.816.000 akcji zwykłych na okaziciela o wartości nominalnej 1,25 zł każda. Kapitał został w pełni opłacony.

Na dzień 31 grudnia 2000 r. akcjonariuszami spółki posiadającymi powyżej 5% głosów byli:

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

## 28. Fundusz z aktualizacji wyceny

	12 miesięcy do 31.12.00 r. tys. zł	12 miesięcy do 31.12.99 r. tys. zł
Fundusz z aktualizacji wyceny	50.316	51.427

Zmiana funduszu z aktualizacji wyceny związana jest ze sprzedażą środków trwałych, które podlegały aktualizacji na dzień 11 stycznia 1995 r.

## 29. Fundusz rezerwowy - zmiany w ciągu roku obrotowego

	12 miesięcy do 31.12.00 r. tys. zł	12 miesięcy do 31.12.99 r. tys. zł
Stan na początek roku obrotowego	486.062	395.425
Podział zysku za poprzedni rok obrotowy	77.717	90.637
Pozostałe zmiany	445	0
	<b>564.224</b>	<b>486.062</b>

## 30. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego - zmiany w ciągu roku obrotowego

	12 miesięcy do 31.12.00 r. tys. zł	12 miesięcy do 31.12.99 r. tys. zł
Stan na początek roku obrotowego	90.000	35.000
Podział zysku za poprzedni rok obrotowy	55.000	55.000
<b>Stan na koniec roku obrotowego</b>	<b>145.000</b>	<b>90.000</b>



# KOMENTARZE DO SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH

## 31. Zysk netto

Podział zysku netto Grupy Kapitałowej WBK SA za 12 miesięcy do 31 grudnia 1999 r. oraz propozycja podziału zysku za 12 miesięcy do 31 grudnia 2000 r. zostały przedstawione poniżej:

	<b>Na dzień 31.12.00 r. tys. zł</b>	<b>Na dzień 31.12.99 r. tys. zł</b>
Fundusz rezerwy	123.968	77.717
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	55.000	55.000
Dywidenda	44.730	37.849
Pozostałe	0	3.500
	<b>223.698</b>	<b>174.066</b>

## 32. Wynagrodzenie Rady Banku i Zarządu Grupy Kapitałowej Wielkopolskiego Banku Kredytowego SA

	<b>12 miesięcy do 31.12.00 r. tys. zł</b>	<b>12 miesięcy do 31.12.99 r. tys. zł</b>
Rada Banku	412	420
Zarząd	7.527	3.572
	<b>7.939</b>	<b>3.992</b>

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

	<b>Na dzień 31.12.00 r. tys. zł</b>	<b>Na dzień 31.12.99 r. tys. zł</b>
Zarząd	190	8
Rada Banku	15	17
Podmioty powiązane - kredyty i gwarancje (i)	121.585	32.390
Pracownicy	22.123	18.582
Akcjonariusze	0	9.664
	<b>143.913</b>	<b>60.661</b>

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

# KOMENTARZE DO SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH

## 34. Zobowiązania emerytalne i nagrody jubileuszowe

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

Grupa jest natomiast zobligowana do wypłacania pracownikom odpraw emerytalnych i nagród jubileuszowych. Kwoty tych świadczeń uzależnione są w różnym stopniu od łącznego stażu pracy i długości okresu zatrudnienia w Grupie. Grupa oszacowała wysokość zobowiązań z tytułu tych świadczeń i utworzyła na nie rezerwę w kwocie 20.305 tys. zł (komentarz 24).

## 35. Zobowiązania warunkowe

### Ulgi Inwestycyjne

W latach 1994-2000 WBK SA korzystał z ulg oraz premii inwestycyjnych o łącznej wartości 200.820 tys. zł. Niekiedy, w przypadku nieprzestrzegania przepisów podatkowych istnieje ryzyko utraty prawa do ulg dotychczas wykorzystanych. Na dzień podpisania sprawozdania finansowego za okres obrotowy zakończony 31 grudnia 2000 r., Zarząd WBK SA nie przewidywał możliwości powstania tego rodzaju zobowiązań.

### Zabezpieczenia na majątku na rzecz osób trzecich

Wartość bonów skarbowych będących w posiadaniu Grupy, stanowiących na 31 grudnia 2000 r. zabezpieczenie ewentualnych zobowiązań z tytułu odpisów na Fundusz Ochrony Środków Gwarantowanych w ramach Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, wynosiła 27.206 tys. zł.

Na dzień 31 grudnia 2000 r. WBK SA posiadał obligacje NBP w kwocie 487.765 tys. zł, które zostały wyemitowane w związku z obniżeniem stóp rezerwy obowiązkowej. Obligacje te są papierami wartościowymi imiennymi i nie mogą być zbyte przed upływem terminu wykupu, to jest w ciągu 5 lat począwszy od 30 września 2005 r.

## 36. Zobowiązania warunkowe udzielone

	Na dzień 31.12.00 r. tys. zł	Na dzień 31.12.99 r. tys. zł
Gwarancje, weksle akceptowane, czeki, akredytywy, itp.	474.171	246.833
Pozostałe	42.817	33.507
	<b>516.988</b>	<b>280.340</b>

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

# KOMENTARZE DO SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH

## 37. Zobowiązania wynikające z operacji kupna/sprzedaży

	Na dzień 31.12.00 r. tys. zł	Na dzień 31.12.99 r. tys. zł
Operacje walutowe	8.722.324	3.775.791
Operacje instrumentami finansowymi	1.232.845	454.729
Pozostałe	294.001	59.000
	<b>10.249.170</b>	<b>4.289.520</b>

## 38. Ryzyko kredytowe wywołane nieodwołalnymi zobowiązaniami

	Na dzień 31.12.00 r. tys. zł	Na dzień 31.12.99 r. tys. zł
Podmioty zależne	16.768	7.989
Podmioty stowarzyszone	0	0
Pozostałe	1.488.132	1.203.905
	<b>1.504.900</b>	<b>1.211.894</b>

Zobowiązania udzielone, dotyczą nie wykorzystanych części przyznaných limitów kredytowych, pożyczek, gwarancji lub akredytyw. Grupa potencjalnie narażona jest na stratę, w kwocie równej ogólnej kwocie nie wykorzystanych sald. Prawdopodobna kwota straty, chociaż niełatwa do oszacowania, jest jednak znacznie niższa od ogólnej kwoty nie wykorzystanych limitów, ponieważ większość dotyczy klientów, którzy regularnie obsługują bieżące zobowiązania. Aczkolwiek występuje pewne ryzyko kredytowe związane z pozostałą częścią limitów, ryzyko to uznaje się za umiarkowane, ponieważ związane jest ono z możliwością skorzystania przez klienta z nie wykorzystanych części limitów, a następnie z późniejszym brakiem spłat podjętych środków.

## 39. Operacje instrumentami pochodnymi

2000 r.	Na dzień 31.12.00 r. tys. zł Wartość nominalna	Na dzień 31.12.00 r. tys. zł Wartość godziwa	Na dzień 31.12.00 r. tys. zł Wartość godziwa
		Aktywa	Pasywa
Forward walutowe			
Swap walutowe	4.226.631	245.906	(69.056)
Swap na stopę procentową	278.710	6.452	(9.509)
Forward rate agreement	294.242	1.928	148
Opcje na stopę procentową	67.534	15	(15)
Opcje na Euroindex	246.115	0	(16.096)
	<b>5.113.232</b>	<b>254.301</b>	<b>(94.528)</b>

# KOMENTARZE DO SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH

## 39. Operacje instrumentami pochodnymi (c.d.)

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

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

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

Grupa dokonuje transakcji instrumentami pochodnymi zarówno dla zabezpieczenia się przed ryzykiem, jak i w celach spekulacyjnych.

**Kontrakty terminowe typu forward** stanowią zobowiązania do zakupu walut zagranicznych i waluty polskiej. Kontrakty typu forward na stopę procentową są negocjowane indywidualnie. Stanowią transakcje na stopę procentową wymagające zapłaty różnicy między stopą zakontraktowaną, a aktualną stopą rynkową, dla przyjętej kwoty kontraktu. Ryzyko Grupy ogranicza się do potencjalnego kosztu zawarcia nowego kontraktu na rynku, w sytuacji, gdy strona umowy nie wywiąże się ze swoich zobowiązań.

**Swapy dotyczące wymiany walut oraz stóp procentowych** to zobowiązania stron do wymiany walut, stóp procentowych, lub ich kombinacji. Ryzyko kredytowe Grupy stanowi potencjalny koszt zawarcia nowego kontraktu w przypadku, gdy pozostałe strony uczestniczące w transakcji nie wywiążą się ze swoich zobowiązań. Ryzyko kontroluje się na bieżąco, poprzez odniesienie do aktualnej wartości godziwej oraz oszacowanych wartości instrumentów do momentu ich zapadalności. Grupa dokonywała operacji **opcjami** na zasadzie pełnego dopasowania pozycji, czyli ryzyko Grupy ogranicza się do potencjalnego kosztu zawarcia nowego kontraktu, jeśli strony uczestniczące w pierwotnym kontrakcie nie wypełnią swoich zobowiązań. W celu kontrolowania podjętego ryzyka kredytowego, Grupa ocenia kontrahentów przy zastosowaniu tych samych technik, jakie stosuje przy udzielaniu kredytów.

## 40. Zobowiązania inwestycyjne

	Plan na rok 2001 r. tys. zł	Plan na rok 2000 r. tys. zł
Inwestycje budowlane i wyposażenie	88.265	55.130
Sprzęt komputerowy i oprogramowanie	216.861	123.599
Inwestycje w zakresie zabezpieczenia mienia bankowego	1.696	2.716
Pozostałe	2.062	560
	<b>308.884</b>	<b>182.005</b>

Łączne nakłady inwestycyjne poniesione przez Grupę Kapitałową wyniosły w 2000 roku 127.135 tys. zł.

Grupa zawarła wiążące umowy związane z wydatkami inwestycyjnymi w kwocie 5.457 tys. zł.

# KOMENTARZE DO SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH

## 41. Dywidendy na jedną akcję

Zobowiązań z tytułu dywidend nie księguje się dopóki nie zostaną zatwierdzone przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy. W trakcie Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy planowanego na dzień 04 kwietnia 2001 r. zaproponowana zostanie dywidenda za rok 2000 w kwocie 0,65 zł na jedną akcję (dywidenda wypłacona za rok 1999 wynosiła 0,55 zł na jedną akcję).

## 42. Segmenty działalności

### Informacje na temat segmentów

Okres obrotowy zakończony 31.12.2000 r.	Bankowość	Działalność maklerska	Ogółem
Zysk netto z operacji finansowych	920.085	26.457	946.542
Koszty działania, w tym:	(556.199)	(23.957)	(580.156)
– amortyzacja	(72.978)	(1.283)	(74.261)
<b>Zysk/(strata) brutto</b>	<b>306.839</b>	<b>2.525</b>	<b>309.364</b>
Obciążenie wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego	(81.959)	(3.652)	(85.611)
Zysk akcjonariuszy mniejszościowych	(55)	0	(55)
<b>Zysk/(strata)</b>	<b>224.825</b>	<b>(1.127)</b>	<b>223.698</b>
<b>Aktywa segmentu</b>	<b>13.342.959</b>	<b>33.887</b>	<b>13.376.846</b>
<b>Pasywa segmentu</b>	<b>13.214.569</b>	<b>162.277</b>	<b>13.376.846</b>

Okres obrotowy zakończony 31.12.1999 r.	Bankowość	Działalność maklerska	Ogółem
Zysk netto z operacji finansowych	768.881	4.623	773.504
Koszty działania, w tym:	(496.892)	(4.785)	(501.677)
– amortyzacja	(61.688)	(852)	(62.540)
<b>Zysk/(strata) brutto</b>	<b>268.168</b>	<b>488</b>	<b>268.656</b>
Obciążenie wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego	(93.198)	(1.230)	(94.428)
Zysk akcjonariuszy mniejszościowych	(162)	0	(162)
<b>Zysk/(strata)</b>	<b>174.808</b>	<b>(742)</b>	<b>174.066</b>
<b>Aktywa segmentu</b>	<b>10.634.570</b>	<b>13.090</b>	<b>10.647.660</b>
<b>Pasywa segmentu</b>	<b>10.502.785</b>	<b>144.875</b>	<b>10.647.660</b>

### Struktura organizacyjna Grupy obejmuje następujące segmenty działalności:

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

# KOMENTARZE DO SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH

## 43. Koncentracja aktywów

### (a) Koncentracja aktywów wobec poszczególnych podmiotów

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

Lp.	Portfel kredytowy %	Przedmiot działalności	Zaangażowanie w tys. zł
1	2,7	Pośrednictwo finansowe	166.106
2	2,0	Przemysł spożywczy	123.280
3	1,9	Przemysł drzewno-papierniczy	118.179
4	1,8	Pośrednictwo finansowe	107.778
5	1,7	Przemysł drzewno-papierniczy	103.048
6	1,6	Telekomunikacja	95.820
7	1,5	Telekomunikacja	95.000
8	1,4	Rafinacja ropy naftowej	85.859
9	1,4	Przemysł spożywczy	83.352
10	1,4	Rafinacja ropy naftowej	82.864
<b>Razem</b>	<b>17,4</b>		<b>1.061.286</b>

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

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

### (b) Koncentracja aktywów wobec grup kapitałowych

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

Lp.	Portfel kredytowy %	Przedmiot działalności	Zaangażowanie w tys. zł
1	1,8	handel, finanse	111.790
2	1,8	Przemysł spożywczy	108.234
3	1,1	Handel, finanse	65.155
4	1,2	Przemysł spożywczy	64.063
5	0,7	Przemysł spożywczy	42.644
<b>Razem</b>	<b>6,4</b>		<b>391.886</b>

# KOMENTARZE DO SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH

## 43. Koncentracja aktywów (c.d.)

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

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

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

### (c) Koncentracja aktywów wobec branż

Poniżej przedstawiono koncentrację aktywów wobec branż na dzień 31 grudnia 2000 r.

Branża	Portfel WBK SA %
Rolnictwo	3
Górnictwo	1
Przemysł spożywczy	12
Przemysł odzieżowy	2
Przemysł drzewno-papierniczy	7
Przemysł chemiczny	7
Przemysł metalowy	2
Przemysł maszynowy	2
Przemysł samochodowy	2
Energetyka	4
Budownictwo	3
Handel	18
Transport	2
Telekomunikacja	4
Pośrednictwo finansowe	11
Kredyty dla ludności	12
Pozostałe usługi	8
	<b>100,0</b>

# KOMENTARZE DO SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH

## 43. Koncentracja aktywów (c.d.)

### (c) Koncentracja aktywów wobec branż (c.d.)

Poniżej przedstawiono koncentrację aktywów wobec branż na dzień 31 grudnia 1999 r.

<b>Branża</b>	<b>Portfel WBK SA %</b>
Handel	18
Przemysł spożywczy	13
Przemysł elektromaszynowy	4
Finanse	0
Rolnictwo	4
Przemysł energetyczny	8
Przemysł odzieżowy	2
Usługi	18
Kredyty dla ludności	10
Budownictwo	4
Przemysł drzewno-papierniczy	6
Przemysł mineralny	2
Przemysł chemiczny	2
Pozostałe	9
	<b>100,0</b>

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

	<b>Na dzień 31.12.00 r. tys. zł</b>	<b>Na dzień 31.12.99 r. tys. zł</b>
Środki pieniężne i papiery wartościowe emitowane przez Narodowy Bank Polski	910.167	1.136.515
Obligacje Skarbu Państwa - restrukturyzacja długu wobec Klubu Londyńskiego („obligacje Brady’ego”)	0	237.727
Dłużne papiery wartościowe wyemitowane przez Rząd Polski	1.720.653	1.641.719
Należności od budżetu państwa oraz gmin	80.495	276.086
	<b>2.711.315</b>	<b>3.292.047</b>

Powyższe aktywa stanowią 20,27% (1999 : 30,9%) wszystkich aktywów Grupy Kapitałowej na 31 grudnia 2000 r.



# KOMENTARZE DO SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH

## 45. Zapadalność aktywów i wymagalność pasywów

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

	Do 1 miesiąca	Od 1 miesiąca do 3 miesięcy	Razem do 3 miesięcy	Od 3 miesięcy do 1 roku	Od 1 roku do 5 lat	Powyżej 5 lat	Aktywa w sytuacji nieregularnej	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
<b>Aktywa:</b>								
Środki pieniężne w Narodowym Banku Polskim	134.064	0	134.064	0	0	0	0	134.064
Gotówka i należności bieżące od banków	222.158	0	222.158	0	0	0	0	222.158
Lokaty w innych bankach i kredyty udzielone innym bankom	2.274.519	477.218	2.751.737	463.886	215.992	72.654	743	3.505.012
Należności od klientów i sektora budżetowego	1.422.962	315.830	1.738.792	1.400.705	1.908.070	548.125	509.452	6.105.114
Dłużne papiery wartościowe (i)	2.093.965	0	2.093.965	0	514.971	0	0	2.608.936
Inne akcje, udziały i papiery wartościowe notowane na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.	6.999	0	6.999	0	0	0	0	6.999
	<b>6.154.667</b>	<b>793.048</b>	<b>6.947.715</b>	<b>1.864.591</b>	<b>2.639.033</b>	<b>620.779</b>	<b>510.195</b>	<b>12.582.313</b>
<b>Zobowiązania:</b>								
Zobowiązania wobec banków	954.785	47.853	1.002.638	186.462	66.850	99.255	0	1.355.205
Zobowiązania wobec klientów i sektora budżetowego	6.781.982	1.964.281	8.746.263	1.079.216	326.304	13.014	0	10.164.797
Zobowiązania podporządkowane	0	0	0	0	10.000	0	0	10.000
	<b>7.736.767</b>	<b>2.012.134</b>	<b>9.748.901</b>	<b>1.265.678</b>	<b>403.154</b>	<b>112.269</b>	<b>0</b>	<b>11.530.002</b>
Luka płynności netto	(1.582.100)	(1.219.086)	(2.801.186)	(598.913)	(2.235.879)	508.510	–	–
Współczynnik płynności	0,79 (I stopnia)		0,71 (II stopnia)					

(i) We wskaźnikach płynności ujęto całe saldo dłużnych papierów wartościowych handlowych na koniec danego roku jako zapadające do jednego miesiąca z wyłączeniem bonów skarbowych będących zabezpieczeniem Bankowego Funduszu Ochrony Środków Gwarantowanych w kwocie 27.206 tys. zł będących w portfelu WBK SA oraz obligacje NBP kwocie 487.765 tys. zł związane z utrzymywaniem rezerwy obowiązkowej, które zakwalifikowano do kategorii zapadalności od 1 roku do 5. Obligacje te zostały zakwalifikowane zgodnie z okresami zapadalności wynikającymi z dat wykupu poszczególnych transzy przez NBP.

## KOMENTARZE DO SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH

### 45. Zapadalność aktywów i wymagalność pasywów (c.d.)

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

	Do 1 miesiąca	Od 1 miesiąca do 3 miesięcy	Razem do 3 miesięcy	Od 3 miesięcy do 1 roku	Od 1 roku do 5 lat	Powyżej 5 lat	Aktywa w sytuacji nieregularnej	Razem
Aktywa:	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Środki pieniężne w Narodowym Banku Polskim	555.419	0	555.419	0	0	0	0	555.419
Gotówka i należności bieżące od banków	358.341	0	358.341	0	0	0	0	358.341
Lokaty w innych bankach i kredyty udzielone innym bankom	1.204.556	55.330	1.259.886	74.685	57.639	6.250	743	1.399.203
Należności od klientów i sektora budżetowego	1.023.883	675.048	1.698.931	1.411.801	1.230.073	587.780	474.573	5.403.158
Dłużne papiery wartościowe (i)	1.979.211	0	1.979.211	0	574.790	0	0	2.554.001
Inne akcje, udziały i papiery wartościowe notowane na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie SA	17.988	0	17.988	0	0	0	0	17.988
	<b>5.139.398</b>	<b>730.378</b>	<b>5.869.776</b>	<b>1.486.486</b>	<b>1.862.502</b>	<b>594.030</b>	<b>475.316</b>	<b>10.288.110</b>
<b>Zobowiązania:</b>								
Zobowiązania wobec banków	401.136	598	401.734	204.142	100.057	6.250	0	712.183
Zobowiązania wobec klientów i sektora budżetowego	5.798.916	1.546.044	7.344.960	1.045.481	110.161	5.900	0	8.506.502
Zobowiązania podporządkowane	0	0	0	0	10.000	0	0	10.000
	<b>6.200.052</b>	<b>1.546.642</b>	<b>7.746.694</b>	<b>1.249.623</b>	<b>220.218</b>	<b>12.150</b>	<b>0</b>	<b>9.228.685</b>
Luka płynności netto	1.060.654)	(816.264)	(1.876.918)	236.863	1.642.284	581.880	–	–
Współczynnik płynności	0,83 (I stopnia)		0,76(II stopnia)					

(i) We wskaźnikach płynności ujęto całe saldo dłużnych papierów wartościowych na koniec danego roku jako zapadające do jednego miesiąca z wyłączeniem należących do GBH SA skarbowych papierów wartościowych zablokowanych z tytułu zwolnienia z odprowadzania rezerwy obowiązkowej, zabezpieczenia z odprowadzania rezerwy obowiązkowej, zabezpieczenia pożyczki z Bankowego Funduszu Gwarancyjnego oraz zabezpieczenia Bankowego Funduszu Ochrony Środków Gwarantowanych w kwocie 67.932 tys. zł które zaklasyfikowano w kategorii zapadalności od 1 roku do 5 lat. Ponadto wyłączono bony skarbowe będące zabezpieczeniem Bankowego Funduszu Ochrony Środków Gwarantowanych w kwocie 25.579 tys. zł będące w portfelu WBK SA oraz obligacje NBP w kwocie 481.279 tys. zł związane z utrzymaniem rezerwy obowiązkowej, które zakwalifikowano do kategorii zapadalności od 1 roku do 5. Obligacje te zostały zakwalifikowane z okresami zapadalności wynikającymi z dat wykupu poszczególnych transzy przez NBP.

# KOMENTARZE DO SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH

## 45. Zapadalność aktywów i wymagalność pasywów (c.d.)

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

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

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

## 46. Ryzyko stopy procentowej

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

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

## KOMENTARZE DO SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH

### 47. Analiza luki ryzyka stopy procentowej

Poniżej przedstawione są aktywa i pasywa Banku sklasyfikowane na dzień 31 grudnia 2000 r. według terminów umownych kiedy następuje lub może nastąpić zmiana stóp procentowych:

	Do 1 miesiąca	Od 1 miesiąca do 3 miesięcy	Od 3 miesięcy do 1 roku	Od 1 roku do 5 lat	Powyżej 5 lat	Aktywa nieoprocentowane	Razem
Aktywa:	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Środki pieniężne w Narodowym Banku Polskim	0	0	0	0	0	134.064	134.064
Gotówka i należności bieżące od banków	0	0	0	0	0	222.158	222.158
Lokaty w innych bankach i kredyty udzielone innym bankom	1.021.345	216.335	515.764	801.280	54.211	0	2.608.936
Należności od klientów i sektora budżetowego	2.389.662	472.035	443.170	199.402	0	0	3.504.269
Dłużne papiery wartościowe	5.462.162	59.322	83.995	51.771	42.563	0	5.699.813
Pozostałe	0	0	0	0	0	1.207.606	1.207.606
	<b>8.873.169</b>	<b>747.692</b>	<b>1.042.929</b>	<b>1.052.454</b>	<b>96.774</b>	<b>1.563.828</b>	<b>13.376.846</b>
<b>Zobowiązania:</b>							
Zobowiązanie wobec innych banków	1.106.276	37.290	198.287	0	0	13.352	1.355.205
Zobowiązanie wobec klientów i sektora budżetowego	6.642.275	1.451.909	1.663.089	313.116	0	99.831	10.170.220
Pozostałe	0	0	0	0	0	1.851.421	1.851.421
	<b>7.748.551</b>	<b>1.489.199</b>	<b>1.861.376</b>	<b>313.116</b>	<b>0</b>	<b>1.964.604</b>	<b>13.376.846</b>
Luka	<b>1.124.618</b>	<b>(741.507)</b>	<b>(818.447)</b>	<b>739.338</b>	<b>96.774</b>		

# KOMENTARZE DO SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH

## 47. Analiza luki ryzyka stopy procentowej (c.d.)

Poniżej przedstawione są aktywa i pasywa Banku sklasyfikowane na dzień 31 grudnia 2000 r. według terminów umownych kiedy następuje lub może nastąpić zmiana stóp procentowych:

	Do 1 miesiąca	Od 1 miesiąca do 3 miesięcy	Od 3 miesięcy do 1 roku	Od 1 roku do 5 lat	Powyżej 5 lat	Aktywa nieoprocentowane	Razem
Aktywa:	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Środki pieniężne w Narodowym Banku Polskim	0	0	0	0	0	555.419	555.419
Gotówka i należności bieżące od banków	4.671	0	0	0	0	353.670	358.341
Lokaty w innych bankach i kredyty udzielone innym bankom	1.210.806	55.330	74.685	57.639	0	0	1.398.460
Należności od klientów i sektora budżetowego	3.937.892	706.142	243.811	73.321	55.163	0	5.016.329
Dłużne papiery wartościowe	161.856	531.184	1.191.778	654.251	14.932	0	2.554.001
Pozostałe	0	0	0	0	0	765.110	765.110
	<b>5.315.225</b>	<b>1.292.656</b>	<b>1.510.274</b>	<b>785.211</b>	<b>70.095</b>	<b>1.674.199</b>	<b>10.647.660</b>
<b>Zobowiązania:</b>							
Zobowiązania wobec innych banków	407.386	598	304.199	0	0	0	712.183
Zobowiązania wobec klientów i sektora budżetowego	6.530.377	1.339.299	522.468	120.800	0	0	8.512.944
Pozostałe	0	0	0	0	0	1.422.533	1.422.533
	<b>6.937.763</b>	<b>1.339.897</b>	<b>826.667</b>	<b>120.800</b>	<b>0</b>	<b>1.422.533</b>	<b>10.647.660</b>
Luka	(1.662.538)	(47.241)	683.607	664.411	70.095		

# KOMENTARZE DO SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH

## 48. Ryzyko walutowe

### Koncentracja aktywów, zobowiązań

Grupa posiada następujące znaczące pozycje walutowe:

	USD	DEM	PLN	Inne	Ogółem
<b>Stan na 31 grudnia 2000 r.</b>					
<b>Aktywa</b>					
Środki pieniężne w Narodowym Banku Polskim	0		134.064	0	134.064
Gotówka i należności bieżące od banków	24.069	32.019	145.702	20.368	222.158
Dłużne papiery wartościowe	0	0	2.584.851	24.085	2.608.936
Lokaty w innych bankach i kredyty udzielone innym bankom	2.103.295	0	825.657	575.317	3.504.269
Należności od klientów i sektora budżetowego	414.983	375.829	4.290.696	618.305	5.699.813
Odsetki naliczone i pozostałe aktywa	29.114	10.193	506.205	3.133	548.645
Akcje i udziały	0	0	280.075	139	280.214
Wartość firmy	0	0	6.266	0	6.266
Rzeczowy majątek trwały	0	0	372.481	0	372.481
<b>Aktywa ogółem</b>	<b>2.571.461</b>	<b>418.041</b>	<b>9.145.997</b>	<b>1.241.347</b>	<b>13.376.846</b>
<b>Zobowiązania</b>					
Zobowiązania wobec banków	94.795	0	930.808	329.602	1.355.205
Zobowiązania wobec klientów i sektora budżetowego	787.481	307.399	8.897.345	177.995	10.170.220
Odsetki naliczone i pozostałe zobowiązania	19.999	2.447	614.305	76.068	712.819
Zobowiązania podporządkowane	0	0	10.000	0	10.000
Rezerwy	0	0	28.061	0	28.061
<b>Zobowiązania ogółem</b>	<b>902.275</b>	<b>309.846</b>	<b>1.480.519</b>	<b>583.665</b>	<b>12.276.305</b>
<b>Pozycja bilansowa netto</b>	<b>1.669.186</b>	<b>108.195</b>	<b>(1.334.522)</b>	<b>657.682</b>	<b>1.100.541</b>

# KOMENTARZE DO SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH

## 48. Ryzyko walutowe (c.d.)

	USD	DEM	PLN	Inne	Ogółem
<b>Stan na 31 grudnia 1999 r.</b>					
<b>Aktywa</b>					
Środki pieniężne w Narodowym Banku Polskim	0	0	555.419	0	555.419
Gotówka i należności bieżące od banków	57.144	41.162	203.449	56.585	358.340
Dłużne papiery wartościowe	237.726	0	2.316.275	0	2.554.001
Lokaty w innych bankach i kredyty udzielone innym bankom	914.700	0	169.039	314.721	1.398.460
Należności od klientów i sektora budżetowego	144.515	436.830	4.084.985	350.000	5.016.330
Odsetki naliczone i pozostałe aktywa	8.468	1.003	258.286	6.437	274.194
Akcje i udziały	0	0	140.324	151	140.475
Wartość firmy	0	0	14.286	0	14.286
Rzeczowy majątek trwały	0	0	336.155	0	336.155
<b>Aktywa ogółem</b>	<b>1.362.553</b>	<b>478.995</b>	<b>8.078.218</b>	<b>727.894</b>	<b>10.647.660</b>
<b>Zobowiązania</b>					
Zobowiązania wobec banków	166.637	6	333.443	212.096	712.182
Zobowiązania wobec klientów i sektora budżetowego	523.040	236.940	7.576.185	176.779	8.512.944
Odsetki naliczone i pozostałe zobowiązania	16.525	1.618	410.147	24.323	452.613
Zobowiązania podporządkowane	0	0	10.000	0	10.000
Rezerwy	0	1	40.787	16	40.804
<b>Zobowiązania ogółem</b>	<b>706.202</b>	<b>238.565</b>	<b>8.370.562</b>	<b>413.214</b>	<b>9.728.543</b>
<b>Pozycja bilansowa netto</b>	<b>656.351</b>	<b>240.430</b>	<b>(292.344)</b>	<b>314.680</b>	<b>919.117</b>

## 49. Geograficzny podział aktywów i zobowiązań

	Na dzień 31.12.00 r. tys. zł	Na dzień 31.12.99 r. tys. zł
<b>(a) Aktywa</b>		
Polska	11.106.435	9.447.278
Pozostałe kraje (w walucie), w tym:	2.270.411	1.200.382
• Austria	140.877	79.458
• Irlandia	84.979	103.720
• Niemcy	471.840	414.653
• Szwecja	165.728	84.633
• Wielka Brytania	787.051	129.146
• USA	316.499	388.655
• Włochy	103.771	117
	<b>13.376.846</b>	<b>10.647.660</b>
<b>(b) Zobowiązania</b>		
Polska	13.278.559	10.327.009
Pozostałe kraje (w walucie), w tym:	98.287	320.651
• Irlandia	98.287	309.342
	<b>13.376.846</b>	<b>10.647.660</b>

# KOMENTARZE DO SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH

## 49. Geograficzny podział aktywów i zobowiązań (c.d.)

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

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

## 50. Współczynnik wypłacalności

Na dzień 31 grudnia 2000 r. współczynnik wypłacalności jednostki dominującej, skalkulowany zgodnie z metodologią Banku Rozliczeń Międzynarodowych (BIS), wynosił 9,51% (1998 r.: 9,60%).

## 51. Kursy walut obcych do złotego

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

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

## 52. Hiperinflacja

Wskaźnik wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych w 2000 roku wyniósł 8,5% (1998: 9,8% rocznie).

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

## 53. Wydarzenia po dacie bilansu

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

W grudniu 2000 r. Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy WBK SA podjęło decyzję o połączeniu Banku z Bankiem Zachodnim SA. Połączenie to ma nastąpić w maju 2001 r.

## 54. Uzgodnienia wyniku i aktywów netto Grupy według sprawozdań finansowych sporządzonych zgodnie z MSR do wyniku i aktywów netto według sprawozdań finansowych sporządzonych zgodnie z polskimi przepisami rachunkowości ("PZR")

	Wg PZR tys. zł	Wg MSR tys. zł
<b>Aktywa netto</b>	<b>1.099.948</b>	<b>1.099.948</b>
<b>Zysk netto</b>	<b>223.698</b>	<b>223.698</b>

\* W niniejszym Raporcie są to odpowiednio strony od 92 do 144.