

**WPROWADZENIE DO**  
**SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO BANKU ZACHODNIEGO WBK S.A.**  
**ZA OKRES OD 1.01.2004 r. DO 31.12.2004 r.**

Bank Zachodni WBK S.A. powstał w wyniku fuzji Banku Zachodniego S.A. z Wielkopolskim Bankiem Kredytowym S.A. Nowy podmiot z siedzibą we Wrocławiu został wpisany do rejestru przedsiębiorców w Krajowym Rejestrze Sądowym w dniu 13 czerwca 2001 roku.

Bank Zachodni WBK S.A. należy do Grupy Kapitałowej Allied Irish Banks plc. (Grupa AIB). Głównym akcjonariuszem banku jest spółka AIB European Investments Ltd. z siedzibą w Dublinie, która jest jednostką zależną od Allied Irish Banks plc.

## **1. Podstawowe dane i przedmiot działalności Banku Zachodniego WBK S.A.**

Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu, VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, wydał postanowienie o wpisaniu banku do rejestru przedsiębiorców pod firmą „Bank Zachodni WBK Spółka Akcyjna” z numerem KRS: 0000008723. Siedziba banku mieści się we Wrocławiu przy ulicy Rynek 9/11.

Zgodnie z klasyfikacją sektorową spółek stosowaną przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A., Bank Zachodni WBK S.A. reprezentuje sektor gospodarki narodowej „banki” w dziale „finanse”. Podstawowy przedmiot działalności banku według Polskiej Klasyfikacji Działalności to „pozostała działalność bankowa” oznaczona symbolem 65.12 A.

Według obowiązującego statutu, zakres działalności Banku Zachodniego WBK S.A. obejmuje:

### **1) następujące czynności bankowe:**

- przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów, w tym przyjmowanie i lokowanie środków pieniężnych w bankach krajowych i zagranicznych,
- prowadzenie innych rachunków bankowych,
- udzielanie kredytów,
- udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych oraz otwieranie akredytyw,
- emitowanie bankowych papierów wartościowych,
- przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
- wydawanie instrumentu pieniądza elektronicznego,
- udzielanie pożyczek pieniężnych oraz pożyczek i kredytów konsumenckich w rozumieniu przepisów odrębnej ustawy,
- dokonywanie operacji czekowych i wekslowych,
- wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
- dokonywanie terminowych operacji finansowych,
- nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
- przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
- pośrednictwo w dokonywaniu przez rezydentów przekazów pieniężnych za granicę oraz rozliczeń w kraju z nierezydentami,
- udzielanie i potwierdzanie poręczeń,
- wykonywanie czynności zleconych związanych z emisją papierów wartościowych,
- wykonywanie czynności banku-reprezentanta obligatariuszy,
- prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych.

### **2) inne czynności polegające na:**

- obejmowaniu lub nabywaniu akcji i praw z akcji, udziałów innej osoby prawnej oraz wkładów lub sum komandytowych w spółkach komandytowych lub komandytowo-akcyjnych lub jednostek uczestnictwa i certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych oraz dokonywaniu dopłat w spółkach z ograniczoną odpowiedzialnością w granicach ograniczeń i limitów określonych ustawą Prawo bankowe,
- zaciąganiu zobowiązań związanych z emisją papierów wartościowych,
- dokonywaniu obrotu papierami wartościowymi na rachunek własny lub na zlecenie osób trzecich,
- dokonywaniu zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika,

- nabywaniu i zbywaniu nieruchomości oraz wierzytelności zabezpieczonych hipoteką,
  - świadczeniu usług konsultacyjno-doradczych w sprawach finansowych,
  - świadczeniu usług certyfikacyjnych w rozumieniu przepisów o podpisie elektronicznym, z wyłączeniem wydawania certyfikatów kwalifikowanych,
  - świadczeniu innych usług finansowych polegających na:
    - prowadzeniu rachunków papierów wartościowych,
    - pośredniczeniu i współdziałaniu w uzyskiwaniu kredytów i pożyczek,
    - dokonywaniu czynności inkasowych w oparciu o dokumenty stwierdzające istnienie wierzytelności pieniężnej,
    - zawieraniu i wykonywaniu umów z przedsiębiorcami, w tym zagranicznymi, o akwizycję wpłat na rachunki bankowe,
    - uczestniczeniu finansowym i operacyjnym w projektach i przedsięwzięciach międzynarodowych,
    - wykonywaniu czynności powierniczych,
    - świadczeniu usług leasingowych, faktoringowych, forfaitingowych, franchisingowych, subemisji inwestycyjnych i usługowych,
    - 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,
    - prowadzeniu, na zlecenie Ministra Skarbu, czynności wynikających z ustawy z dnia 30.08.1996 r. o komercjalizacji i prywatyzacji przedsiębiorstw państwowych,
    - przyjmowaniu w zarząd akcji Skarbu Państwa,
  - prowadzeniu działalności akwizycyjnej na rzecz otwartych funduszy emerytalnych,
  - wykonywaniu funkcji depozytariusza w rozumieniu przepisów ustawy o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych,
  - wykonywaniu funkcji depozytariusza w rozumieniu przepisów ustawy o funduszach inwestycyjnych,
  - pośrednictwo w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych, leasingowych, faktoringowych, forfaitingowych, franchisingowych oraz jednostek uczestnictwa i certyfikatów inwestycyjnych funduszy inwestycyjnych,
- 3) wykonywanie na zlecenie innych banków czynności, o których mowa w ust. 1 i 2, o ile należą do zakresu działania banków zlecających,
- 4) współpraca z krajowymi, zagranicznymi i międzynarodowymi bankami i instytucjami finansowymi wynikająca z zadań banku,
- 5) świadczenie usług w zakresie transportu wartości.

## **2. Czas trwania Banku Zachodniego WBK S.A.**

Bank Zachodni WBK S.A. został utworzony na czas nieoznaczony.

## **3. Okresy objęte sprawozdaniem finansowym i porównywalnymi danymi finansowymi**

Bank Zachodni WBK S.A. prezentuje sprawozdanie finansowe za okres sprawozdawczy rozpoczynający się 1 stycznia 2004 roku i kończący się 31 grudnia 2004 roku. Zawarte w nim porównywalne dane finansowe dotyczą analogicznego okresu 2003 roku.

#### **4. Skład osobowy Rady Nadzorczej oraz Zarządu Banku Zachodniego WBK S.A.**

##### ***Rada Nadzorcza***

Na dzień 31 grudnia 2004 roku Rada Nadzorcza Banku Zachodniego WBK S.A. działała w następującym składzie:

Marian Górski	- Przewodniczący Rady Nadzorczej
Gerry Byrne	- Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej
Waldemar Frąckowiak	- Członek Rady Nadzorczej
Aleksander Galos	- Członek Rady Nadzorczej
Don Godson	- Członek Rady Nadzorczej
Declan McSweeney	- Członek Rady Nadzorczej
John Power	- Członek Rady Nadzorczej
Aleksander Szwarc	- Członek Rady Nadzorczej
Jacek Ślotała	- Członek Rady Nadzorczej

W porównaniu ze stanem z dnia 31 grudnia 2003 roku, w składzie Rady Nadzorczej wystąpiły następujące zmiany:

- Pan Dermot Gleeson zakończył pracę w Radzie Nadzorczej banku z dniem 31 grudnia 2003 roku w związku z objęciem stanowiska przewodniczącego Rady Nadzorczej Grupy AIB.
- W dniu 20 kwietnia 2004 roku Pan Marek Grzegorzewicz złożył rezygnację z funkcji członka Rady Nadzorczej. Na mocy uchwały Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy podjętej w tym samym dniu, do składu Rady powołano Pana Dona Godsona.

W dniu 17 grudnia 2004 roku Bank Zachodni WBK S.A. podał do publicznej wiadomości informację o decyzji Pana Mariana Górskiego w sprawie rezygnacji z ubiegania się o wybór na następną kadencję.

##### ***Zarząd***

Na dzień 31 grudnia 2004 roku Zarząd Banku Zachodniego WBK S.A. działał w następującym składzie:

Jacek Kseń	- Prezes Zarządu
Cornelius O'Sullivan	- Pierwszy Wiceprezes Zarządu
Declan Flynn	- Członek Zarządu
Michał Gajewski	- Członek Zarządu
Justyn Konieczny	- Członek Zarządu
Janusz Krawczyk	- Członek Zarządu
Jacek Marcinowski	- Członek Zarządu
Mateusz Morawiecki	- Członek Zarządu
James Murphy	- Członek Zarządu
Feliks Szyszkowski	- Członek Zarządu

W porównaniu ze stanem z dnia 31 grudnia 2003 roku, w składzie Zarządu wystąpiły następujące zmiany:

- W dniu 14 stycznia 2004 roku rezygnację z pełnionej funkcji złożył Pan Maciej Węgrzyński.
- W związku z objęciem nowego stanowiska w Grupie AIB, Pan Michael Keegan zrezygnował z funkcji członka Zarządu z dniem 30 czerwca 2004 roku. Zastąpił go Pan James Murphy, którego Rada Nadzorcza powołała do składu ze skutkiem od dnia 1 lipca 2004 roku.

#### **5. Wewnętrzne jednostki organizacyjne Banku Zachodniego WBK S.A. i organizacja rachunkowości**

W strukturach Banku Zachodniego WBK S.A. nie występują wewnętrzne jednostki organizacyjne sporządzające samodzielne sprawozdania finansowe. Wszystkie czynności sprawozdawcze scentralizowane są w Pionie Finansów funkcjonującym w Centrum Wsparcia Biznesu Banku Zachodniego WBK S.A.

## **6. Sprawozdawczość finansowa Banku Zachodniego WBK S.A. jako jednostki dominującej i znaczącego inwestora**

### ***Jednostki zależne***

Bank Zachodni WBK S.A. sprawuje kontrolę nad następującymi podmiotami zależnymi, z którymi jako jednostka dominująca tworzy grupę kapitałową:

- 1) AIB WBK Fund Management Sp. z o.o.
- 2) BZ WBK AIB Asset Management S.A.<sup>1</sup>
- 3) BZ WBK AIB Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. – spółka zależna od BZ WBK AIB Asset Management S.A.
- 4) BZ WBK Inwestycje Sp. z o.o.
- 5) BZ WBK Faktor Sp. z o.o.
- 6) BZ WBK Finanse & Leasing S.A.
- 7) BZ WBK Leasing S.A.
- 8) BZ WBK Nieruchomości S.A.
- 9) BZ WBK Nieruchomości S.A. i Wspólnicy Spółka Komandytowa
- 10) Brytyjsko-Polskie Towarzystwo Finansowe WBK-CU Sp. z o.o.
- 11) Dom Maklerski BZ WBK S.A.

### ***Jednostki stowarzyszone***

Bank Zachodni WBK S.A. jest znaczącym inwestorem w następujących spółkach stowarzyszonych:

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

### ***Prezentacja spółek podporządkowanych w sprawozdaniu finansowym Banku Zachodniego WBK S.A. za okres od 1.01.2004 r. do 31.12.2004 r.***

W prezentowanym sprawozdaniu finansowym Banku Zachodniego WBK S.A. wymienione wyżej jednostki podporządkowane wycenione zostały metodą praw własności w oparciu o Ustawę z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (Dz.U. Nr 76, poz. 694 z późniejszymi zmianami, art.28 ust.1 pkt 4) oraz Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 10 grudnia 2001 roku w sprawie szczegółowych zasad rachunkowości banków (Dz. U. Nr 149, poz. 1673 z późniejszymi zmianami, §32a pkt5). W porównaniu z 2003 rokiem, zakres jednostek wycenianych metodą praw własności nie obejmuje sprzedanej spółki zależnej CardPoint S.A. oraz zlikwidowanej i usuniętej z rejestru przedsiębiorców spółki stowarzyszonej International Westfund Holdings Ltd. w Irlandii.

### ***Prezentacja spółek podporządkowanych w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. za okres od 1.01.2004 r. do 31.12.2004r.***

W myśl Ustawy o rachunkowości (art.55 ust.1), Bank Zachodni WBK S.A. sporządza skonsolidowane sprawozdania finansowe.

W skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. za 2004 rok konsolidacją metodą pełną objęto wymienione wyżej jednostki zależne z wyjątkiem następujących podmiotów:

- 1) BZ WBK Nieruchomości S.A.

---

<sup>1</sup> Bank Zachodni WBK S.A. jest współwłaścicielem spółki BZ WBK AIB Asset Management S.A. razem z AIB Capital Markets plc. Obaj właściciele spółki wchodzi w skład Grupy Allied Irish Banks i posiadają udział w kapitale zakładowym w wysokości 50% każdy. W praktyce, Bank Zachodni WBK S.A. sprawuje kontrolę nad spółką BZ WBK AIB Asset Management S.A. oraz jej podmiotem zależnym BZ WBK AIB Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A., ponieważ za jego pośrednictwem jednostka dominująca wyższego rzędu (Allied Irish Banks) realizuje swoją politykę w Polsce. W związku z powyższym, zgodnie z ustawą o rachunkowości, spółka traktowana jest jako zależna.

## 2) Brytyjsko-Polskie Towarzystwo Finansowe WBK-CU Sp. z o.o.

Podstawę wyłączenia wskazanych spółek stanowi art. 57 ust. 2 oraz art. 58 ust. 1 Ustawy o rachunkowości. Przytoczone artykuły zwalniają z obowiązku konsolidacji jednostki zależne prowadzące odmienny rodzaj działalności oraz jednostki, których dane finansowe są nieistotne dla realizacji obowiązku jasnego i rzetelnego przedstawienia sytuacji finansowej grupy kapitałowej. W myśl art. 59 ust. 2 Ustawy o rachunkowości, wymienione podmioty zostały wycenione metodą praw własności.

W oparciu o art. 59 ust. 3 Ustawy o rachunkowości, w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. za 2004 rok spółki stowarzyszone wycenione zostały metodą praw własności.

## 7. Połączenie spółek

W trakcie 2004 roku nie odnotowano połączeń spółek z udziałem Banku Zachodniego WBK S.A. Zdarzenia tego typu nie wystąpiły również w okresie porównywalnym.

## 8. Kontynuacja działalności

Sprawozdanie finansowe Banku Zachodniego WBK S.A. za 2004 rok zostało sporządzone w oparciu o założenie kontynuowania działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości. Nie zachodzą okoliczności wskazujące na to, by zdolność banku do kontynuowania działalności była w jakimkolwiek stopniu zagrożona.

## 9. Przekształcenia sprawozdań finansowych zapewniające porównywalność danych

Dane porównywalne za 2003 rok, zawarte w sprawozdaniu finansowym Banku Zachodniego WBK S.A. za okres od 1.01.2004 r. do 31.12.2004 r., zostały przygotowane przy zastosowaniu tych samych zasad rachunkowości, w oparciu o które zaprezentowano dane finansowe za 2004 rok.

Informacje o zmianie składu jednostek podlegających wycenie metodą praw własności w okresach objętych sprawozdaniem finansowym i porównywalnymi danymi finansowymi zaprezentowano w punkcie 6. Zmiany prezentacyjne zapewniające porównywalność danych finansowych przedstawiono w punkcie 32 Dodatkowych Not Objaśniających.

## 10. Opinie audytora z badania sprawozdań finansowych za poprzednie okresy

Sprawozdanie finansowe Banku Zachodniego WBK S.A. za 2003 rok zostało zbadane przez audytorów KPMG Polska Audyt Sp. z o.o. i uzyskało opinię bez zastrzeżeń. W związku z powyższym, sprawozdanie finansowe Banku Zachodniego WBK S.A. za 2004 rok nie zawiera korekt za wcześniejsze okresy sprawozdawcze.

## 11. Zasady rachunkowości przyjęte w Banku Zachodnim WBK S.A.

### 1) Podstawy prawne

Sprawozdanie finansowe Banku Zachodniego WBK S.A. za 2004 rok zostało sporządzone zgodnie z następującymi aktami prawnymi:

- Ustawą o rachunkowości z dnia 29 września 1994 roku (Dz.U.Nr 76, poz. 694 z późniejszymi zmianami),
- Ustawą Prawo bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 roku (Dz.U.Nr 72, poz. 665 z późniejszymi zmianami),
- Ustawą o podatku dochodowym od osób prawnych z dnia 15 lutego 1992 roku (Dz.U. z 2002 r. Nr 54, poz. 654 z późniejszymi zmianami),
- Ustawą Prawo o publicznym obrocie papierami wartościowymi z dnia 21 sierpnia 1997 roku (Dz.U.Nr 49, poz. 447 z późniejszymi zmianami),
- Rozporządzeniem Rady Ministrów z dnia 16 października 2001 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych (Dz.U.Nr 139, poz.1569 z późniejszymi zmianami),
- Rozporządzeniem Rady Ministrów z dnia 11 sierpnia 2004 roku w sprawie szczegółowych warunków, jakim powinien odpowiadać prospekt emisyjny oraz skrót do prospektu (Dz.U.Nr 186, poz. 1921),

- Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 10 grudnia 2001 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz.U.Nr 149, poz.1673 z późniejszymi zmianami),
- Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 10 grudnia 2003 roku w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz.U.Nr 218, poz. 2147),
- Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 12 grudnia 2001 roku w sprawie szczególnych zasad uznawania, metod wyceny, zakresu ujawniania i sposobu prezentacji instrumentów finansowych (Dz.U.Nr 149, poz. 1674 z późniejszymi zmianami).

## **2) Zasady wyceny aktywów i pasywów oraz pomiaru wyniku finansowego**

W oparciu o wyżej wymienione przepisy, Bank Zachodni WBK S.A. stosuje następujące zasady wyceny aktywów i pasywów, przychodów i kosztów, ustalania wyniku finansowego oraz prezentacji danych w sprawozdaniach finansowych:

### **Należności kredytowe**

Na dzień bilansowy należności wycenia się w kwocie wymaganej zapłaty, która stanowi należność nominalną wraz z należnymi na dzień wyceny odsetkami.

Zgodnie z zasadą ostrożności, wartość należności kredytowych aktualizuje się, uwzględniając stopień prawdopodobieństwa ich zapłaty, poprzez tworzenie rezerw celowych.

Bank tworzy rezerwy celowe według zasad określonych w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 10 grudnia 2003 roku w sprawie tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.

Bank dokonuje odpisania, umorzenia lub centralnie spisuje należności w oparciu o obowiązujące przepisy prawa, w tym Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 10 grudnia 2001 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (z późniejszymi zmianami).

Odpisanie lub umorzenie należności kredytowych dokonywane jest, gdy:

- utworzona rezerwa pokrywa cały kapitał przeznaczony do umorzenia lub spisania,
- proces windykacyjny jest nieefektywny.

Umorzenie polega na wyksięgowaniu należności w ciężar rezerw w związku ze zwolnieniem dłużnika z długu.

Odpisanie oznacza wyksięgowanie należności w ciężar rezerw oraz równoczesne zaksięgowanie jej na kontach pozabilansowych i nie skutkuje zwolnieniem dłużnika z długu.

Odpisanie i umorzenie rozpoznawane jest pod względem skutków podatkowych.

Centralnemu spisaniu podlegają należności spełniające łącznie poniższe warunki:

- zakwalifikowanie są do należności straconych przez okres co najmniej roku,
- utworzona rezerwa celowa jest równa kapitałowi pozostającemu do spłaty (wartość netto należności jest równa „zero”)

Centralne spisanie polega na przeniesieniu z ewidencji bilansowej wartości należności oraz utworzonej na nią rezerwy celowej do ewidencji pozabilansowej.

Centralne spisanie nie zwalnia dłużnika z długu oraz nie wywołuje żadnych skutków podatkowych.

### **Pozostałe należności**

Pozostałe należności ujmowane są w kwocie wymaganej zapłaty. Wartość należności aktualizuje się, uwzględniając stopień prawdopodobieństwa ich zapłaty poprzez dokonanie odpisu aktualizującego. Kwoty odpisów aktualizujących obciążają pozostałe koszty operacyjne.

### **Papiery wartościowe**

Papiery wartościowe wprowadza się do ksiąg rachunkowych na dzień zawarcia kontraktu w cenie nabycia, to jest w wartości godziwej poniesionych wydatków lub przekazanych w zamian innych składników majątkowych, uwzględniającej poniesione koszty transakcji.

#### ***Dłużne papiery wartościowe***

Bank klasyfikuje dłużne papiery wartościowe w dniu ich nabycia lub powstania do następujących kategorii:

- *papiery wartościowe przeznaczone do obrotu* - papiery wartościowe nabyte w celu osiągnięcia korzyści ekonomicznych wynikających z krótkoterminowych zmian cen oraz wahań innych czynników rynkowych.

Papiery te wycenia się według wartości rynkowej, a w przypadku papierów wartościowych, dla których nie istnieje aktywny rynek, według określonej w inny sposób wartości godziwej. Różnicę wartości rynkowej lub wartości godziwej zalicza się odpowiednio do przychodów lub kosztów z operacji finansowych.

- *papiery wartościowe utrzymywane do terminu zapadalności* - papiery wartościowe o określonych lub możliwych do określenia płatnościach lub ustalonym terminie zapadalności, które bank zamierza utrzymać w posiadaniu do upływu terminu zapadalności. Papiery te wycenia się według ceny nabycia skorygowanej o naliczone odsetki, dyskonto i premię (z wykorzystaniem efektywnej stopy procentowej) oraz z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości. Odsetki, dyskonto/premię wykazuje się w przychodach odsetkowych, natomiast odpisy aktualizacyjne z tytułu trwałej utraty wartości zalicza się do kosztów z operacji finansowych.
- *papiery wartościowe dostępne do sprzedaży* - papiery wartościowe niekwalifikujące się do dwóch powyższych kategorii. Papiery te wycenia się według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi się odpowiednio na kapitał z aktualizacji wyceny. Odpisy aktualizacyjne z tytułu trwałej utraty wartości ujmowane są w kosztach z operacji finansowych.
- Bony komercyjne, obligacje komercyjne i inne dłużne papiery wartościowe emitowane w oparciu o przepisy Kodeksu cywilnego są ewidencjonowane i wykazywane jako *inne należności*. Papiery te wycenia się w kwocie wymaganej zapłaty, która obejmuje również odsetki od należności zaliczone do przychodów odsetkowych oraz rozliczane w czasie dyskonto/premię. Odpisy aktualizacyjne z tytułu trwałej utraty wartości zalicza się do kosztów z operacji finansowych.

Dłużne papiery wartościowe, których wartości godziwej nie można wiarygodnie ustalić, wycenia się według zamortyzowanego kosztu. Skutki wyceny zalicza się odpowiednio do przychodów lub kosztów z operacji finansowych.

Odsetki od papierów wartościowych w tym odsetki kuponowe, dyskonto i premia prezentowane są jako przychody i koszty odsetkowe i ujmowane w rachunku zysków i strat. Wyjątek stanowią odsetki od papierów wartościowych, dla których nastąpiła trwała utrata wartości. Odsetki te są ujmowane jako odsetki zastrzeżone. Zasada ta nie dotyczy kategorii papierów ujmowanych jako należności.

### **Akcje i udziały**

*Akcje i udziały w jednostkach podporządkowanych* wycenia się metodą praw własności, a skutki przeszacowania, powodujące wzrost lub spadek ich wartości odnoszone są do rachunku zysków i strat.

Zgodnie z metodą praw własności, wyceny udziałów w aktywach netto jednostki podporządkowanej, dokonuje się z uwzględnieniem wartości firmy lub ujemnej wartości firmy, ustalonych na dzień objęcia kontroli, współkontroli lub wywierania znaczącego wpływu. Wartość początkową udziału aktualizuje się na dzień bilansowy, na który sporządza się sprawozdanie finansowe, o zmiany wartości aktywów netto jednostki podporządkowanej, jakie nastąpiły w okresie sprawozdawczym, wynikające z osiągniętego wyniku finansowego, skorygowanego o odpis raty wartości firmy lub ujemnej wartości firmy przypadającej na dany okres sprawozdawczy, a także wszelkie inne zmiany.

Wypłata dywidendy nie ma odzwierciedlenia w rachunku zysków i strat banku, wpływa wyłącznie na bilansową wartość udziałów w jednostkach wycenianych metodą praw własności.

*Udziały mniejszościowe* mogą być zgodnie z intencją nabycia klasyfikowane jako:

- *dostępne do sprzedaży* - wyceniane są według wartości godziwej, a skutki zmian wartości godziwej odnoszone są na kapitał z aktualizacji wyceny. Odpisy aktualizacyjne z tytułu trwałej utraty wartości odnoszone są do rachunku zysków i strat.
- *papiery wartościowe przeznaczone do obrotu* - wyceniane są według wartości godziwej lub ceny nabycia z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości. Skutki zmiany wartości tych aktywów odnoszone są do rachunku zysków i strat.

### **Transakcje z przyrzeczeniem odkupu**

Umowa odkupu obejmuje zarówno transakcje typu sell/buy-back, jak i transakcje typu repo.

Papiery wartościowe, będące przedmiotem transakcji, pozostają w bilansie banku i podlegają wycenie zgodnie z przyjętymi zasadami dla papierów wartościowych tzn. jak:

- *papiery wartościowe przeznaczone do obrotu,*
- *papiery wartościowe dostępne do sprzedaży.*

Jednocześnie na kontach transakcji z przyrzeczeniem odkupu księgowane jest zobowiązanie o charakterze depozytu, od którego naliczane są odsetki.

### **Pochodne instrumenty finansowe**

Instrumenty pochodne klasyfikowane są jako przeznaczone do obrotu i wyceniane według wartości godziwej. Wbudowane instrumenty pochodne ujmuje się i wycenia odrębnie od umowy zasadniczej.

Bank dokonuje operacji następującymi instrumentami pochodnymi: transakcje SWAP na stopę procentową, transakcje SWAP walutowy, transakcje Forward walutowy, transakcje SWAP na stopę procentową dwuwalutowy, transakcje Forward Rate Agreement, transakcje opcji na indeks giełdowy, transakcje opcji walutowych.

- *Transakcje walutowe (FX SWAP, FX Forward)*

Waluty do wydania i do otrzymania z tytułu zawartych transakcji walutowych, przeliczone po kursie średnim NBP na dzień bilansowy, prezentowane są w pozycjach pozabilansowych jako "zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży".

Transakcje walutowe wyceniane są do rynku na bazie dyskontowania przyszłych przepływów pieniężnych stopą rynkową, a wynik z tej wyceny księgowany jest w bilansie w pozycji „inne aktywa/inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych” oraz w rachunku zysków i strat w pozycji „wynik z pozycji wymiany”.

Źródłem stawek są zbiorcze strony Reuters'a oraz strona fixingu NBPQ.

- *Transakcje na stopę procentową*

Kontrakty pochodne na stopę procentową obejmują transakcje typu SWAP, dalej zwane IRS (w tym wielowalutowe) oraz FRA. Transakcje IRS oraz FRA wyceniane są do rynku na bazie zdyskontowanych przyszłych przepływów finansowych (NPV). Korekta wyceny do wartości godziwej jest wykazywana w pozycji bilansu "inne aktywa finansowe/inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych" w korespondencji z „wynikiem na operacjach finansowych”.

Stopy stosowane do wygenerowania zero-kuponowej krzywej rentowności pochodzą ze stron Reuters'a.

- *Opcje*

Wartości godziwe uzyskuje się na podstawie notowań cen rynkowych oraz modeli wyceny opcji, zależnie od tego, które rozwiązanie jest w danej sytuacji odpowiednie. Wycenę wykazuje się w bilansie. Skutki zmiany wartości godziwej odnosi się do rachunku zysków i strat.

### **Rachunkowość zabezpieczeń**

Bank stosuje rachunkowość zabezpieczeń dla zabezpieczenia wartości godziwej pakietu obligacji własnej emisji, obligacji z portfela dostępnego do sprzedaży oraz kredytów. Instrumentem zabezpieczającym wartość godziwą są transakcje IRS.

W przypadku transakcji zabezpieczających wartość godziwą, skutki wyceny instrumentu zabezpieczającego - do poziomu wartości godziwej - ujmowane są w wyniku finansowym w pozycji „wynik na operacjach finansowych”.

### **Rzeczowe aktywa trwałe**

Środki trwałe wycenia się według kosztu historycznego (ceny nabycia lub kosztów wytworzenia lub wartości przeszacowanej po aktualizacji wyceny środków trwałych) pomniejszonego o odpisy umorzeniowe, a także odpisy z tytułu trwałej utraty wartości. Trwała utrata wartości zachodzi wtedy, gdy istnieje duże prawdopodobieństwo, że kontrolowany przez jednostkę składnik aktywów nie przyniesie w przyszłości, w znaczącej części lub w całości, przewidywanych korzyści ekonomicznych. Bank dokonuje na dzień bilansowy oceny, czy istnieją przesłanki wskazujące na możliwość zaistnienia utraty wartości któregoś ze składników aktywów.



Środki trwałe w budowie wycenia się w wysokości ogółu kosztów pozostających w bezpośrednim związku z ich nabyciem lub wytworzeniem, pomniejszonych o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości.

Wartość początkową środków trwałych zmniejszają odpisy umorzeniowe dokonywane w celu uwzględnienia utraty ich wartości na skutek używania lub upływu czasu. Ustalona w wyniku aktualizacji wyceny wartość księgowa netto środka trwałego nie powinna być wyższa od jego wartości godziwej, której odpisanie - w przewidywanym okresie jego dalszego używania - jest ekonomicznie uzasadnione.

Odpisów amortyzacyjnych środka trwałego dokonuje się metodą systematycznego, planowego rozłożenia jego wartości początkowej na ustalony okres.

Na dzień przyjęcia środka trwałego do używania ustala się okres lub stawkę i metodę jego amortyzacji. Poprawność stosowanych okresów i stawek amortyzacji środków trwałych jest okresowo weryfikowana, powodując odpowiednią korektę dokonywanych w następnych latach obrotowych odpisów amortyzacyjnych. Do rzeczowych aktywów trwałych zalicza się prawo wieczystego użytkowania gruntu. Podlega ono amortyzacji.

Nie amortyzuje się gruntów i środków trwałych w budowie.

Zyski lub straty na sprzedaży składników rzeczowego majątku trwałego ustala się w oparciu o wartość księgową i odnosi na wynik z działalności operacyjnej. Koszty napraw i remontów obciążają rachunek zysków i strat z chwilą ich poniesienia.

Składniki majątku spełniające wszystkie warunki niezbędne do zakwalifikowania ich do środków trwałych, ale wyróżniające się niską wartością początkową (ceną nabycia lub kosztem wytworzenia) tj. poniżej 3500 PLN, zaliczane są do środków trwałych o niskiej jednostkowej wartości (za wyjątkiem zestawów komputerowych). Ewidencja takich aktywów prowadzona jest pozaksięgowo. Bank dokonuje jednorazowych odpisów środków trwałych o niskiej jednostkowej wartości początkowej w ciężar rachunku zysków i strat.

### **Wartości niematerialne i prawne**

Wartości niematerialne i prawne wykazywane są według ceny nabycia i amortyzowane przez okres ich ekonomicznej użyteczności w sposób odzwierciedlający ich zużycie.

Do wartości niematerialnych i prawnych zalicza się również nabytą wartość firmy, a także koszty zakończonych prac rozwojowych.

Koszty rozwoju związane z rozwojem i wdrożeniem stworzonych wewnętrznie lub zakupionych systemów komputerowych zaliczane są do rachunku wyników, chyba że spełnione zostaną wszystkie poniższe kryteria:

- istnieje wyraźnie zdefiniowany projekt,
- koszty z nim związane mogą być odrębnie zidentyfikowane,
- rezultat projektu jest pewny, jeżeli chodzi o jego techniczną wykonalność i docelową użyteczność komercyjną w kontekście istniejących warunków rynkowych itp.,
- oczekuje się, że przyszłe korzyści ekonomiczne z tytułu projektu będą wyższe niż zagregowane lub rozłożone w czasie koszty rozwoju systemu.

W takim wypadku, koszty te podlegają kapitalizacji i są amortyzowane w okresie nie dłuższym niż 5 lat.

Nakłady na wartości niematerialne i prawne wycenia się w wysokości ogółu kosztów pozostających w bezpośrednim związku z ich nabyciem lub wytworzeniem, pomniejszonych o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości.

### **Rzeczowe aktywa trwałe oraz wartości niematerialne i prawne objęte umowami leasingu finansowego**

W przypadku, gdy umowa leasingowa spełnia co najmniej jeden spośród niżej wymienionych warunków:

- przenosi własność jej przedmiotu na korzystającego po zakończeniu okresu, na który została zawarta,
- zawiera prawo do nabycia jej przedmiotu przez korzystającego po zakończeniu okresu, na jaki została zawarta, po cenie niższej od wartości rynkowej z dnia nabycia,
- okres, na jaki została zawarta, odpowiada w przeważającej części przewidywanemu okresowi ekonomicznej użyteczności środka trwałego lub prawa majątkowego, przy czym nie może być on krótszy niż  $\frac{3}{4}$  tego okresu; prawo własności przedmiotu umowy może być - po okresie na jaki umowa została zawarta - przeniesione na korzystającego,
- wartość zdyskontowana opłat leasingowych przekracza 90% wartości rynkowej przedmiotu na dzień zawarcia umowy,
- zawiera przyrzeczenie finansującego do zawarcia z korzystającym kolejnej umowy lub przedłużenia dotychczasowej umowy na korzystniejszych warunkach,

- przewiduje możliwość jej wypowiedzenia, z zastrzeżeniem, że wszelkie powstałe z tego tytułu koszty i straty poniesione przez finansującego pokrywa korzystający,
- przedmiot umowy został dostosowany do indywidualnych potrzeb korzystającego, może być on używany wyłącznie przez korzystającego bez wprowadzania w nim istotnych zmian,

wartość przedmiotu leasingu ujmowana jest w aktywach jako środek trwały lub wartość niematerialna i prawna, a drugostronnie jako zobowiązanie. Wartość przedmiotu leasingu ustalona w momencie rozpoczęcia umowy jest równa jego cenie nabycia. Opłaty leasingowe podzielone są na część stanowiącą spłatę zobowiązania oraz koszty finansowe. Wyceny i odpisów amortyzacyjnych dokonuje się według zasad przyjętych dla środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych.

### **Aktywa przejęte za długi**

Aktywa przejęte za długi wycenia się według wartości godziwej. Na różnicę pomiędzy kwotą długu a niższą od niej wartością godziwą przejętych aktywów tworzy się rezerwę celową lub dokonuje się odpisu aktualizującego wartość tych aktywów. W przypadku, gdy wartość godziwa przejętych aktywów jest wyższa od kwoty długu, różnica stanowi zobowiązanie wobec kredytobiorcy.

### **Zobowiązania**

Zobowiązania wykazuje się w kwocie wymaganej zapłaty. Zobowiązania finansowe, których uregulowanie - zgodnie z umową - następuje drogą wydania aktywów finansowych innych niż środki pieniężne lub wymiany na instrumenty finansowe, wykazuje się w wartości godziwej.

### **Ujemna wartość firmy**

Ujemną wartość firmy, do wysokości nieprzekraczającej wartości godziwej nabytych aktywów trwałych, z wyłączeniem długoterminowych aktywów finansowych notowanych na regulowanych rynkach, bank zalicza do przychodów rozliczanych w czasie przez okres będący średnią ważoną okresu ekonomicznej użyteczności nabytych i podlegających amortyzacji aktywów. Ujemna wartość firmy, w wysokości przekraczającej wartość godziwą aktywów trwałych, z wyłączeniem długoterminowych aktywów finansowych notowanych na regulowanych rynkach, zaliczana jest do przychodów na dzień połączenia.

### **Kapitały**

Kapitały własne stanowią kapitały i fundusze tworzone zgodnie z obowiązującym prawem, właściwymi ustawami oraz ze statutem. Do kapitałów własnych zaliczane są także niepodzielone zyski i niepokryte straty z lat ubiegłych.

Kapitał zakładowy wykazany jest w wysokości zgodnej ze statutem oraz wpisem do rejestru sądowego według wartości nominalnej.

Kapitał zapasowy tworzony jest z odpisów z zysku oraz premii emisyjnych uzyskanych z emisji akcji.

Kapitał rezerwowy tworzony jest z odpisów z zysku i przeznaczony na pokrycie strat bilansowych.

Na kapitał z aktualizacji wyceny odnosi się:

- różnice z wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży,
- różnice z wyceny środków trwałych,
- odpisy z tytułu trwałej utraty wartości środków trwałych objętych aktualizacją wyceny na podstawie odrębnych przepisów do wysokości wcześniej ujętej wyceny.

Kapitał z aktualizacji wyceny nie podlega dystrybucji.

Na dzień wyłączenia z ksiąg rachunkowych całości lub części składnika aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży łączne skutki okresowej zmiany wartości godziwej odniesione na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny zostają wyksięgowane (odwrócone). Całość lub odpowiednia część uprzednio dokonanego odpisu aktualizującego zwiększa lub zmniejsza wartość danego składnika aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży.

Fundusz ogólnego ryzyka bankowego tworzony jest z zysku po opodatkowaniu na niezidentyfikowane ryzyka działalności bankowej.

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

**Aktywa i pasywa walutowe**

Aktywa i pasywa walutowe ujmuje się po obowiązującym na dzień bilansowy średnim kursie ustalonym dla danej waluty przez Prezesa NBP. Transakcje w walutach obcych księgowane są po kursie z dnia przeprowadzenia operacji. Różnice z rewaluacji pozycji wymiany odnoszone są na wynik z pozycji wymiany.

**Wynik z tytułu odsetek**

Przychody i koszty z tytułu odsetek ujmuje się w rachunku zysków i strat na zasadzie memoriałowej. Do wyniku finansowego z tytułu odsetek zalicza się:

- nieotrzymane w okresie sprawozdawczym przychody z tytułu:
  - należnych bankowi odsetek, w tym dyskonta oraz odsetek kapitalizowanych od należności zakwalifikowanych jako „normalne” i „pod obserwacją”,
  - otrzymanych w poprzednich okresach przychodów z tytułu odsetek, w tym dyskonta, przypadających na bieżący okres sprawozdawczy,
- otrzymane w bieżącym okresie przychody z tytułu odsetek przypadające na okres sprawozdawczy,
- koszty z tytułu odsetek wymagalnych i niewymagalnych od zobowiązań banku, przypadające na okres sprawozdawczy,
- wynik odsetkowy z papierów wartościowych.

Do wyniku finansowego z tytułu odsetek nie zalicza się należnych odsetek zapadłych i niezapadłych, w tym odsetek skapitalizowanych od należności „zagrożonych” i dłużnych papierów wartościowych objętych trwałą utratą wartości, które do czasu ich otrzymania lub odpisania stanowią przychody zastrzeżone. Nie ujmuje się też dyskonta i odsetek otrzymanych z góry, przypadających na następne okresy sprawozdawcze.

**Wynik z tytułu prowizji**

Prowizje zawierające m.in. dochody otrzymane z tytułu udzielonych kredytów, pożyczek i gwarancji bankowych zalicza się do wyniku w momencie udzielenia kredytu lub gwarancji. Wyjątek stanowią kredyty i zobowiązania pozabilansowe spełniające jednocześnie trzy warunki: minimalna kwota kredytu lub zobowiązania wynosi 1 mln zł, okres spłaty jest dłuższy niż 12 miesięcy oraz wartość prowizji przewyższa 10 tys. zł. Związane z nimi prowizje rozliczane są w czasie liniowo przez okres trwania kredytu.

**Wynik z pozycji wymiany i na operacjach finansowych**

Wynik na transakcjach spot, ujęty w wyniku z pozycji wymiany, jest wyliczony przez porównanie kursu transakcyjnego ze średnim kursem NBP obowiązującym na dzień bilansowy.

Wynik oraz wycena na operacjach FX Swap i FX Forward wykazywane są w wyniku z pozycji wymiany.

Wycena walutowych pozycji pozabilansowych jest odnoszona do bilansu oraz rachunku zysków i strat w dacie transakcji.

W wyniku na operacjach finansowych zawarte są skutki wyceny do wartości godziwej papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu oraz wynik z wyceny instrumentów pochodnych. Pozycja ta obejmuje również wynik na transakcjach kupna i sprzedaży papierami wartościowymi oraz wynik z operacji instrumentami pochodnymi.

**Dywidendy i przychody z akcji i udziałów**

Dywidendy zaliczane są do rachunku zysków i strat w momencie nabycia prawa do nich przez bank z wyjątkiem dywidendy od akcji i udziałów podporządkowanych (informacje na ten temat zawarte są w części zatytułowanej „Akcje i udziały stanowiące finansowy majątek trwały”). Wynik na sprzedaży akcji i udziałów mniejszościowych ustalany jest jako różnica pomiędzy wartością księgową papierów wartościowych, a uzyskaną za nie ceną sprzedaży. W przypadku jednostek podporządkowanych jest on wykazywany zgodnie z metodą praw własności.

**Pozostałe przychody i koszty operacyjne**

Do pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych zaliczane są koszty i przychody operacyjne nie związane bezpośrednio z działalnością bankową. Są to w szczególności przychody i koszty z tytułu sprzedaży i

likwidacji środków trwałych, przychody z tytułu sprzedaży pozostałych usług, otrzymane i zapłacone odszkodowania, kary i grzywny.

### **Rezerwy**

Rezerwy celowe na ekspozycje kredytowe tworzone są zgodnie z zasadami określonymi w Rozporządzeniu Ministra Finansów z 10 grudnia 2003 roku w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków z późniejszymi zmianami.

Rezerwa na ryzyko ogólne może być tworzona w ciężar kosztów bieżącego roku na pokrycie ryzyk związanych z prowadzeniem działalności bankowej na podstawie art. 130 Ustawy Prawo bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 roku.

Bank tworzy rezerwy na zobowiązania z tytułu odpraw emerytalnych wobec zatrudnionych pracowników. Przy tworzeniu rezerwy, bank stosuje metodę wyceny aktuarialnej (prognozowanych uprawnień jednostkowych), aby ustalić wartość bieżącą swoich zobowiązań z tytułu określonych świadczeń oraz związanych z nimi kosztów bieżącego zatrudnienia.

Bank tworzy rezerwy z tytułu niewykorzystanych urlopów pracowniczych i wykazuje je w rozliczeniach okresowych kosztów.

### **Podatek dochodowy**

Podatek dochodowy od osób prawnych obejmuje podatek bieżący i odroczony.

Podatek bieżący obliczany jest w oparciu o wynik księgowy brutto skorygowany o przychody, które zgodnie z przepisami podatkowymi nie są zaliczane do dochodu do opodatkowania oraz o koszty nie uznawane przez przepisy podatkowe za koszty uzyskania przychodu. Ponadto, dla celów podatkowych, wynik księgowy brutto koryguje się o przychody i koszty z lat ubiegłych zrealizowane dla celów podatkowych w danym okresie sprawozdawczym oraz odliczenia od dochodu np. z tytułu darowizn.

Bank tworzy rezerwę i aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego od osób prawnych, co jest spowodowane odmiennością momentu uznania przychodów za osiągnięte i kosztów za poniesione w myśl ustawy o rachunkowości i przepisów podatkowych. Kwota wykazywanego podatku odroczonego ustalona została w oparciu o kwotę aktywów i pasywów przewidzianych w przyszłości do rozliczenia przy uwzględnieniu stawek podatku dochodowego obowiązujących w następnych latach, w których powstanie obowiązek podatkowy. W kalkulacji podatku odroczonego udział biorą m.in. niezrealizowane dochody i koszty z tytułu odsetek, niezrealizowane zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych, rezerwy na kredyty nie stanowiące kosztu uzyskania przychodu.

Na podstawie art. 38a ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych, w sprawozdaniu finansowym Banku Zachodniego WBK S.A. za 2004 rok ujęta została w aktywach odroczonej dodatkowa zdyskontowana pozycja stanowiąca 8% rezerw celowych utworzonych na pokrycie wierzytelności kredytowych zakwalifikowanych do kategorii wątpliwych i straconych, które na dzień 31 grudnia 2002 roku nie zostały zaliczone do kosztów uzyskania przychodów i pomniejszą zobowiązanie podatkowe banku w latach 2007-2009.

## 12. Kursy euro w okresach objętych sprawozdaniem finansowym i porównywalnymi danymi finansowymi

Wyrażony w złotych polskich kurs średni euro, ustalony przez Narodowy Bank Polski i obowiązujący w ostatnim dniu poszczególnych miesięcy 2004 i 2003 roku, kształtował się następująco:

<i>Miesiąc</i>	<i>EUR/PLN</i>	
	<i>2004</i>	<i>2003</i>
styczeń	4,7614	4,1286
luty	4,8746	4,2083
marzec	4,7455	4,4052
kwiecień	4,8122	4,2755
maj	4,6509	4,3915
czerwiec	4,5422	4,4570
lipiec	4,3759	4,3879
sierpień	4,4465	4,3588
wrzesień	4,3832	4,6435
październik	4,3316	4,6826
listopad	4,2150	4,7127
grudzień	4,0790	4,7170

Średni kurs euro w 2004 i 2003 roku, obliczony jako średnia arytmetyczna kursów średnich Narodowego Banku Polskiego obowiązujących w ostatnim dniu każdego miesiąca roku, wyniósł:

<i>Okres</i>	<i>EUR/PLN</i>
2004	4,5182
2003	4,4474

Najwyższa i najniższa wartość, jaką osiągnął kurs średni euro ustalony przez Narodowy Bank Polski w 2004 i 2003 roku to:

<i>EUR/PLN</i>	<i>2004</i>	<i>2003</i>
kurs minimalny	4,0518	3,9773
kurs maksymalny	4,9149	4,7170

Podane wyżej kursy euro pochodzą z archiwum kursów średnich Narodowego Banku Polskiego, udostępnionego w Internecie pod adresem: <http://www.nbp.pl/kursy/archiwum/2004.xls> oraz <http://www.nbp.pl/kursy/archiwum/2003.xls>.

## 13. Podstawowe pozycje sprawozdania finansowego za 2004 rok, wyrażone w euro

### *Zasady konwersji wybranych pozycji sprawozdania finansowego ze złotych polskich na euro*

Wybrane dane finansowe za 2004 rok oraz analogiczny okres poprzedniego roku zawarte w sprawozdaniu finansowym Banku Zachodniego WBK S.A., sporządzonym za okres od 1.01.2004 r. do 31.12.2004 r., przeliczone zostały na euro według następujących zasad:

- Pozycje bilansu oraz wartość księgową na jedną akcję przeliczono według średniego kursu euro ustalonego przez Narodowy Bank Polski i obowiązującego na dzień bilansowy.
- Pozycje rachunku zysków i strat oraz rachunku przepływów pieniężnych przeliczono według kursu stanowiącego średnią arytmetyczną kursów średnich euro ogłoszonych przez Narodowy Bank Polski i obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca roku obrotowego.

**Wybrane pozycje bilansu, rachunku zysków i strat oraz rachunku przepływów pieniężnych ze sprawozdania finansowego**

Wybrane pozycje sprawozdania finansowego Banku Zachodniego WBK S.A. za 2004 rok przedstawia poniższa tabela:

Wybrane dane finansowe	tys. zł		tys. euro*	
	2004	2003	2004	2003
I. Przychody z tytułu odsetek	1 387 715	1 357 778	307 139	305 297
II. Przychody z tytułu prowizji	636 382	596 955	140 849	134 226
III. Wynik działalności bankowej	1 638 668	1 547 956	362 682	348 059
IV. Wynik działalności operacyjnej	455 624	208 781	100 842	46 945
V. Zysk (strata) brutto	455 624	209 287	100 842	47 058
VI. Zysk (strata) netto	443 326	116 951	98 120	26 296
VII. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	(178 973)	(234 248)	(39 612)	(52 671)
VIII. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	97 431	(158 241)	21 564	(35 581)
IX. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	(65 826)	(63 302)	(14 569)	(14 233)
X. Przepływy pieniężne netto, razem	(147 368)	(455 791)	(32 617)	(102 485)
XI. Aktywa razem	26 485 532	23 521 630	6 493 143	4 986 566
XII. Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-	-	-
XIII. Zobowiązania wobec sektora finansowego	1 584 498	1 540 718	388 453	326 631
XIV. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	18 738 974	17 546 315	4 594 012	3 719 804
XV. Kapitał własny	3 011 825	2 533 699	738 373	537 142
XVI. Kapitał zakładowy	729 603	729 603	178 868	154 675
XVII. Liczba akcji (w szt.)	72 960 284	72 960 284		
XVIII. Wartość księgowa na jedną akcję (w zł i euro)	41,28	34,73	10,12	7,36
XIX. Współczynnik wypłacalności (w %)	12,46	11,77		
XX. Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł i euro)	6,08	1,60	1,35	0,36
XXI. Zadeklarowana lub wypłacona dywidenda na jedną akcję (w zł i euro)	2,43	0,32	0,54	0,07

\* Zasady przeliczeń wybranych danych finansowych opisano powyżej.

**14. Główne różnice w wartości ujawnionych danych oraz zasadach rachunkowości pomiędzy Polskimi Zasadami Rachunkowości a Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej**

Zgodnie z §18 ust.2 pkt1 Rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 11 sierpnia 2004 roku w sprawie szczegółowych warunków, jakim powinien podlegać prospekt emisyjny oraz skrót do prospektu (Dz.U.Nr 186, poz.1921), Bank Zachodni WBK S.A. wywiąże się z obowiązku wskazania i objaśnienia różnic w wartości ujawnionych danych oraz w przyjętych zasadach rachunkowości między Polskimi Zasadami Rachunkowości i Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. za 2004 rok, publikowanym w dniu 11 marca 2005 roku.

W związku z art.1 pkt 7, art. 3 oraz art. 5 Ustawy z dnia 27 sierpnia 2004 roku o zmianie ustawy o rachunkowości oraz o zmianie ustawy o biegłych rewidentach i ich samorządzie (Dz.U.Nr 213 poz. 2155), Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku Zachodniego WBK S.A. podjęło uchwałę, zgodnie z którą Bank Zachodni WBK S.A. będzie sporządzać sprawozdania finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej począwszy od roku obrotowego rozpoczynającego się 1 stycznia 2005 roku.

**Podpisy Członków Zarządu Banku Zachodniego WBK S.A. :**

<i>Data</i>	<i>Imię i nazwisko</i>	<i>Stanowisko</i>	<i>Podpis</i>
16-02-2005	Jacek Kseń	Prezes Zarządu	
16-02-2005	Cornelius O'Sullivan	Pierwszy Wiceprezes Zarządu	
16-02-2005	Declan Flynn	Członek Zarządu	
16-02-2005	Michał Gajewski	Członek Zarządu	
16-02-2005	Justyn Konieczny	Członek Zarządu	
16-02-2005	Janusz Krawczyk	Członek Zarządu	
16-02-2005	Jacek Marcinowski	Członek Zarządu	
16-02-2005	Mateusz Morawiecki	Członek Zarządu	
16-02-2005	James Murphy	Członek Zarządu	
16-02-2005	Feliks Szyszkowiak	Członek Zarządu	