



# Sprawozdanie finansowe

## spis treści

<b>46</b>	Bilans
<b>47</b>	Rachunek zysków i strat
<b>48</b>	Zestawienie zmian w kapitale własnym
<b>49</b>	Rachunek przepływu środków pieniężnych
<b>51</b>	Podstawowe zasady rachunkowości
<b>59</b>	Noty objaśniające
<b>101</b>	Uzgodnienie aktywów netto oraz zysku netto pomiędzy polskimi zasadami rachunkowości oraz Międzynarodowymi Standardami Rachunkowości (MSR)
<b>102</b>	Opinia Biegłego Rewidenta dla Akcjonariuszy Banku Handlowego w Warszawie SA



# BANK HANDLOWY W WARSZAWIE SA

## RAPORT ROCZNY

# 2000

## BILANS

<b>AKTYWA</b>		wg stanu na 31 grudnia	
w tys. zł	Nota	2000	1999
Środki pieniężne w kasie i na rachunku bieżącym w NBP	1	699 315	634 908
Należności od sektora finansowego	2	5 703 753	3 548 136
a vista		282 247	85 440
terminowe*		5 421 506	3 462 696
Należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	3	10 054 121	10 208 815
a vista		2 047 389	1 602 357
terminowe*		8 006 732	8 606 458
Dłużne papiery wartościowe	4, 10	1 454 331	2 059 937
Akcje i udziały w jednostkach zależnych	5, 8, 10	124 236	129 604
Akcje i udziały w jednostkach stowarzyszonych	6, 8, 10	407 568	376 691
Akcje i udziały w pozostałych jednostkach	7, 8, 10	87 514	132 642
Pozostałe papiery wartościowe i inne prawa majątkowe	9, 10	20 119	20 119
Wartości niematerialne i prawne	11	66 952	65 507
Rzeczowy majątek trwały	12	664 275	661 485
Inne aktywa, z tego:	13	1 547 206	1 170 585
przejęte aktywa – do zbycia		7 696	19
pozostałe		1 539 510	1 170 566
Rozliczenia międzyokresowe, z tego z tytułu:		173 103	151 447
odroczonego podatku dochodowego		168 359	142 063
pozostałych rozliczeń międzyokresowych	14	4 744	9 384
<b>RAZEM</b>		<b>21 002 493</b>	<b>19 159 876</b>

<b>PASYWA</b>		wg stanu na 31 grudnia	
w tys. zł	Nota	2000	1999
Zobowiązania wobec banku centralnego		315 483	403 511
Zobowiązania wobec sektora finansowego	15	5 356 138	5 411 664
a vista		586 543	571 285
terminowe*		4 769 595	4 840 379
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	16	10 166 268	8 733 880
a vista		1 873 078	1 644 323
terminowe*		8 293 190	7 089 557
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	17	–	41 141
Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych	18	4	4
Fundusze specjalne i inne pasywa	19	1 095 356	601 754
Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	20	554 363	505 312
Rezerwy	21	275 330	231 770
Kapitał akcyjny	22	279 670	279 670
Kapitał zapasowy	23	538 000	490 000
Kapitał rezerwowý z aktualizacji wyceny		77 860	79 752
Pozostałe kapitały rezerwowe	24	2 139 310	1 908 963
Zysk netto		204 711	472 455
<b>RAZEM</b>		<b>21 002 493</b>	<b>19 159 876</b>

\* Odsetki od zobowiązań od sektora finansowego, niefinansowego i budżetowego zostały zaliczone do należności terminowych



# BANK HANDLOWY W WARSZAWIE SA

## RAPORT ROCZNY

# 2000

POZYCJE POZABILANSOWE		wg stanu na 31 grudnia	
w tys. zł	Nota	2000	1999
Pozabilansowe zobowiązania warunkowe		<b>6 823 065</b>	7 343 994
Zobowiązania udzielone, z tego:	25	<b>6 094 946</b>	6 336 511
dotyczące finansowania		<b>3 452 361</b>	3 293 978
gwarancyjne		<b>2 642 585</b>	3 042 533
Zobowiązania otrzymane, z tego:	26	<b>728 119</b>	1 007 483
dotyczące finansowania		<b>296</b>	1 701
gwarancyjne		<b>727 823</b>	1 005 782
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	27	<b>23 166 816</b>	17 084 222
Pozostałe, z tego:		<b>913 698</b>	1 755 913
wartość gruntów użytkowanych wieczysto		<b>54 596</b>	43 750
zabezpieczenia otrzymane przez Bank		<b>859 102</b>	1 712 163
<b>RAZEM</b>		<b>30 903 579</b>	<b>26 184 129</b>

## RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT		wg stanu na 31 grudnia	
w tys. zł	Nota	2000	1999
Przychody z tytułu odsetek	28	<b>2 128 465</b>	1 662 395
Koszty odsetek	29	<b>(1 403 199)</b>	(1 063 175)
Wynik z tytułu odsetek		<b>725 266</b>	599 220
Przychody z tytułu prowizji		<b>366 704</b>	329 850
Koszty z tytułu prowizji		<b>(35 035)</b>	(45 343)
Wynik z tytułu prowizji		<b>331 669</b>	284 507
Przychody z akcji i udziałów, pozostałych papierów wartościowych i innych praw majątkowych	30	<b>18 748</b>	144 343
Wynik z operacji finansowych	31	<b>(3 063)</b>	62 717
Wynik z pozycji wymiany		<b>482 658</b>	240 117
<b>Wynik na działalności bankowej</b>		<b>1 555 278</b>	<b>1 330 904</b>
Pozostałe przychody operacyjne	32	<b>81 252</b>	125 520
Pozostałe koszty operacyjne	33	<b>(59 988)</b>	(29 711)
Koszty działania banku	34	<b>(816 835)</b>	(592 242)
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych		<b>(119 434)</b>	(96 040)
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	35	<b>(724 583)</b>	(450 398)
Rozwiązanie rezerw i zmniejszenia dotyczące aktualizacji wartości	36	<b>369 756</b>	312 780
Różnica wartości rezerw i aktualizacji		<b>(354 827)</b>	(137 618)
<b>Wynik na działalności operacyjnej</b>		<b>285 446</b>	<b>600 813</b>
Wynik na operacjach nadzwyczajnych		<b>19</b>	(132)
<b>Zysk brutto</b>		<b>285 465</b>	<b>600 681</b>
Podatek dochodowy	37	<b>(80 754)</b>	(128 226)
<b>ZYSK NETTO</b>		<b>204 711</b>	<b>472 455</b>



# BANK HANDLOWY W WARSZAWIE SA

## RAPORT ROCZNY

# 2000

### ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w tys. zł	2000	1999
<b>Stan kapitału własnego na początek okresu</b>	<b>3 230 840</b>	<b>2 859 384</b>
zmiany przyjętych zasad rachunkowości	–	–
<b>Stan kapitału własnego na początek okresu, po uzgodnieniu do danych porównywalnych</b>	<b>3 230 840</b>	<b>2 859 384</b>
<b>Stan kapitału akcyjnego na początek okresu</b>	<b>279 670</b>	<b>264 480</b>
zwiększenia stanu kapitału akcyjnego z tytułu zamiany Specjalnych Partycypacyjnych Obligacji Zamiennych na akcje	–	15 190
<b>Stan kapitału akcyjnego na koniec okresu</b>	<b>279 670</b>	<b>279 670</b>
<b>Stan kapitału zapasowego na początek okresu</b>	<b>490 000</b>	<b>448 000</b>
zwiększenie stanu kapitału zapasowego z tytułu podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	48 000	42 000
<b>Stan kapitału zapasowego na koniec okresu</b>	<b>538 000</b>	<b>490 000</b>
<b>Stan kapitału rezerwowego z aktualizacji wyceny na początek okresu</b>	<b>79 752</b>	<b>82 153</b>
zmniejszenie z tytułu sprzedaży i likwidacji środków trwałych	(1 892)	(2 401)
<b>Stan kapitału rezerwowego z aktualizacji wyceny na koniec okresu</b>	<b>77 860</b>	<b>79 752</b>
<b>Stan funduszu ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu</b>	<b>210 000</b>	<b>130 000</b>
zwiększenie z tytułu podziału zysku	130 000	80 000
<b>Stan funduszu ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu</b>	<b>340 000</b>	<b>210 000</b>
<b>Stan funduszu na działalność maklerską na początek okresu</b>	<b>350 000</b>	<b>600 000</b>
zmniejszenie z tytułu przeniesienia na kapitał rezerwowy	(180 000)	(250 000)
<b>Stan funduszu na działalność maklerską na koniec okresu</b>	<b>170 000</b>	<b>350 000</b>
<b>Stan innych składników pozostałych kapitałów rezerwowych na początek okresu</b>	<b>1 348 963</b>	<b>1 033 201</b>
zmiany stanu innych składników pozostałych kapitałów rezerwowych	280 347	315 761
zwiększenia, z tego z tytułu	280 347	330 951
podziału zysku	98 455	78 550
zrealizowania rezerwy rewaluacyjnej	1 892	2 401
przeniesienia z funduszu na działalność maklerską	180 000	250 000
zmniejszenia, z tego z tytułu	–	(15 190)
zamiany Specjalnych Partycypacyjnych Obligacji Zamiennych na akcje	–	(15 190)
<b>Stan innych składników pozostałych kapitałów rezerwowych na koniec okresu</b>	<b>1 629 310</b>	<b>1 348 963</b>
<b>Stan niepodzielonego zysku z lat ubiegłych na początek okresu, po uzgodnieniu do danych porównywalnych</b>	<b>472 455</b>	<b>301 550</b>
zmniejszenie (z tytułu)	(472 455)	(301 550)
odpis na kapitał rezerwowy	(98 455)	(78 550)
odpis na kapitał zapasowy	(48 000)	(42 000)
odpis na fundusz ogólnego ryzyka	(130 000)	(80 000)
dywidenda	(186 000)	(93 000)
odpis na fundusze specjalne, fundusz załogi	(10 000)	(8 000)
<b>Stan niepodzielonego zysku z lat ubiegłych na koniec okresu</b>	<b>–</b>	<b>–</b>
<b>Zysk netto</b>	<b>204 711</b>	<b>472 455</b>
<b>Stan kapitału własnego na koniec okresu</b>	<b>3 239 551</b>	<b>3 230 840</b>



# BANK HANDLOWY W WARSZAWIE SA

## RAPORT ROCZNY

# 2000

### RACHUNEK PRZEPLYWU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH

### SPORZĄDZONY METODĄ POŚREDNIĄ

w tys. zł	2000	1999
<b>A. PRZEPLYWY PIENIĘŻNE NETTO Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ (I +/- II)</b>	<b>613 495</b>	<b>(391 165)</b>
<b>I. Zysk netto</b>	<b>204 711</b>	<b>472 455</b>
<b>II. Korekty razem</b>	<b>408 784</b>	<b>(863 620)</b>
Amortyzacja	119 434	96 040
Zyski/straty z tytułu różnic kursowych	(76 824)	(15 151)
Odsetki i dywidendy	(24 043)	(18 488)
Zysk/strata z tytułu działalności inwestycyjnej	31 149	(105 638)
Zmiany stanu pozostałych rezerw	43 560	55 709
Podatek dochodowy (wykazany w rachunku zysków i strat)	80 754	128 226
Podatek dochodowy zapłacony	(187 860)	(187 373)
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	147 443	669 908
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	(2 119 480)	(814 556)
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	154 694	(737 088)
Zmiana stanu akcji, udziałów i innych papierów wartościowych o zmiennej kwocie dochodu	1 175	(5 972)
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	833 204	(1 614 194)
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	1 432 388	1 649 840
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	(41 141)	41 141
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	–	(119 942)
Zmiana stanu innych zobowiązań	(16 057)	15 619
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	153 868	21 129
Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	(79 335)	(29 353)
Pozostałe korekty	(44 145)	106 523



# BANK HANDLOWY W WARSZAWIE SA

## RAPORT ROCZNY

# 2000

w tys. zł	2000	1999
<b>B. PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ (I-II)</b>	<b>689 548</b>	<b>(60 426)</b>
<b>I. Wpływy z działalności inwestycyjnej</b>	<b>1 265 172</b>	<b>1 228 839</b>
Sprzedaż wartości niematerialnych i prawnych	3 203	10 023
Sprzedaż składników rzeczowego majątku trwałego	32 065	36 573
Sprzedaż akcji i udziałów w jednostkach zależnych	92	89 141
Sprzedaż akcji i udziałów w jednostkach stowarzyszonych	6 959	171 007
Sprzedaż akcji i udziałów w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych (w tym również przeznaczonych do obrotu) i innych praw majątkowych	656 304	660 213
Pozostałe wpływy	566 549	261 882
<b>II. Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej</b>	<b>(575 624)</b>	<b>(1 289 265)</b>
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych	(11 958)	(37 444)
Nabycie składników rzeczowego majątku trwałego	(140 292)	(130 893)
Nabycie akcji i udziałów w jednostkach zależnych	(34 479)	(172 092)
Nabycie akcji i udziałów w jednostkach stowarzyszonych	(89 313)	(96 688)
Nabycie akcji i udziałów w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych (w tym również przeznaczonych do obrotu) i innych praw majątkowych	(244 027)	(781 048)
Pozostałe wydatki	(55 555)	(71 100)
<b>C. PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ (I-II)</b>	<b>(1 202 499)</b>	<b>454 706</b>
<b>I. Wpływy z działalności finansowej</b>	<b>322</b>	<b>1 075 036</b>
Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od banków	–	1 075 036
Pozostałe wpływy	322	–
<b>II. Wydatki z tytułu działalności finansowej</b>	<b>(1 202 821)</b>	<b>(620 330)</b>
Spłata długoterminowych kredytów na rzecz banków	(5 329)	(5 229)
Spłata długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	(824 505)	–
Wykup obligacji lub innych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	–	(350 400)
Płatności dywidend i innych wypłat na rzecz właścicieli	(186 000)	(93 000)
Wydatki na cele społecznie użyteczne	(5 500)	(3 600)
Pozostałe wydatki	(181 487)	(168 101)
<b>D. PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO, RAZEM (A +/- B +/- C)</b>	<b>100 544</b>	<b>3 115</b>
<b>E. BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH</b>	<b>100 544</b>	<b>3 115</b>
– w tym zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych od walut obcych	(8 002)	13 170
<b>F. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU</b>	<b>706 265</b>	<b>703 150</b>
<b>G. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU (F +/- D)</b>	<b>806 809</b>	<b>706 265</b>



## BANK HANDLOWY W WARSZAWIE SA

### RAPORT ROCZNY

# 2000

## PODSTAWOWE ZASADY RACHUNKOWOŚCI

Sprawozdanie finansowe Banku Handlowego w Warszawie SA („Bank”) zostało sporządzone zgodnie z:

- Ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. Nr 121, poz. 591 z późniejszymi zmianami).
- Uchwałą Nr 1/98 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 3 czerwca 1998 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków i sporządzania informacji dodatkowej (Dz. Urz. NBP Nr 14, poz. 27).
- Rozporządzeniem 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. Nr 163, poz. 1160).
- Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 19 listopada 1999 r. w sprawie zakresu dodatkowych informacji podawanych w sprawozdaniach finansowych banków oraz w skonsolidowanych sprawozdaniach finansowych banków będących emitentami papierów wartościowych dopuszczonych do publicznego obrotu lub emitentami papierów wartościowych ubiegającymi się o ich dopuszczenie do publicznego obrotu (Dz. U. Nr 96 poz. 1128).

Sprawozdanie zostało sporządzone na podstawie ksiąg rachunkowych, w których operacje gospodarcze są grupowane według Planu Kont Banku, opracowanego w oparciu o Wzorcowy Plan Kont Banków wprowadzony zarządzeniem Nr 4/95 Prezesa Narodowego Banku Polskiego z dnia 22 lutego 1995 r. (Dz. Urz. NBP Nr 6, poz. 11 z późniejszymi zmianami).

### DZIAŁALNOŚĆ BANKU

Bank Handlowy w Warszawie SA został powołany aktem notarialnym z dnia 13 kwietnia 1870 roku. Bank w dniu 27 marca 1954 roku został wpisany przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy do rejestru handlowego pod numerem RHB 1 3481.

Bank działa na podstawie obowiązujących przepisów oraz Statutu Banku.

Przedmiotem działalności Banku jest wykonywanie czynności bankowych w obrocie krajowym i zagranicznym oraz, w granicach dopuszczonych prawem, wszelkich innych czynności powiązanych z czynnościami bankowymi.

Zgodnie ze Statutem, Bank wykonuje następujące czynności bankowe:

- otwiera i prowadzi rachunki bankowe w kraju i za granicą,
- przyjmuje wkłady oszczędnościowe, w tym lokaty terminowe,
- przeprowadza rozliczenia pieniężne we wszystkich formach przyjętych w krajowych i międzynarodowych stosunkach bankowych,
- udziela kredytów i pożyczek pieniężnych w kraju i za granicą,
- wykonuje operacje czekowe i wekslowe,
- przyjmuje lokaty pieniężne,
- udziela poręczeń i gwarancji bankowych,
- wykonuje czynności obrotu dewizowego,
- emituje bankowe papiery wartościowe,
- wykonuje zleczone czynności związane z emisją papierów wartościowych,
- przechowuje przedmioty i papiery wartościowe oraz udostępnia skrytki sejfowe,
- wydaje karty płatnicze oraz wykonuje operacje przy ich użyciu,
- nabywa i zbywa wierzytelności,
- wykonuje terminowe operacje finansowe,
- wykonuje czynności bankowe na zlecenie innych banków.

Ponadto Bank może:

- obejmować i nabywać akcje i prawa z akcji banków oraz akcje i udziały przedsiębiorców świadczących usługi na rzecz Banku,
- prowadzić obsługę pożyczek państwowych,
- wykonywać czynności powiernicze, w tym funkcję banku-depozytariusza dla funduszy emerytalnych i inwestycyjnych,





## BANK HANDLOWY W WARSZAWIE SA

### RAPORT ROCZNY

# 2000

- organizować i obsługiwać leasing finansowy,
- świadczyć usługi faktoringowe,
- dokonywać obrotu papierami wartościowymi na własny rachunek oraz pośredniczyć w obrocie papierami wartościowymi,
- świadczyć usługi maklerskie i prowadzić konta depozytowe papierów wartościowych przez własne biuro maklerskie,
- świadczyć usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych,
- zaciągać zobowiązania związane z emisją papierów wartościowych,
- obejmować lub nabywać akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej nie będącej bankiem lub jednostki uczestnictwa,
- pełnić funkcję banku reprezentanta w rozumieniu ustawy o obligacjach,
- nabywać i zbywać nieruchomości oraz wierzytelności zabezpieczone hipoteką,
- rozliczać obrót papierami wartościowymi, prawami majątkowymi oraz pochodnymi instrumentami finansowymi,
- dokonywać na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika,
- nabywać i zbywać pochodne instrumenty finansowe na własny rachunek oraz pośredniczyć w obrocie tymi instrumentami,
- świadczyć usługi finansowe polegające na prowadzeniu działalności akwizycyjnej w rozumieniu ustawy o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych,
- współpracować z bankami krajowymi i zagranicznymi oraz z innymi instytucjami zgodnie z przedmiotem działalności Banku.

W związku ze swoją działalnością Bank ma prawo posiadania wartości dewizowych i obrotu tymi wartościami.

Zgodnie z klasyfikacją EKD podstawowym przedmiotem działalności Banku jest „Pozostałe pośrednictwo walutowe”.

### OKRESY PREZENTOWANIA DANYCH FINANSOWYCH

Sprawozdanie finansowe Banku zostało sporządzone za okres od 1 stycznia 2000 roku do 31 grudnia 2000 roku. Porównywalne dane finansowe są prezentowane za okres od 1 stycznia 1999 roku do 31 grudnia 1999 roku.

### PRZEKSZTAŁCENIA DANYCH FINANSOWYCH ZA ROK 1999

Sprawozdanie finansowe za 1999 rok uległo pewnym reklasyfikacjom celem zachowania porównywalności danych z ujęciem bieżącego okresu. Reklasyfikacje te nie mają wpływu na prezentowaną za ten okres sumę bilansową, zysk i kapitały. Objasnienie różnic zostało przedstawione w notce 17, zamieszczonej w dodatkowych notach objaśniających.

### ZASADY RACHUNKOWOŚCI

#### Rzeczowy majątek trwały oraz wartości niematerialne i prawne

Rzeczowy majątek trwały oraz wartości niematerialne i prawne są wykazywane według ceny nabycia, pomniejszonej o naliczone umorzenie. Wartość środków trwałych podlegała w przeszłości okresowym aktualizacjom według wskaźników publikowanych przez Prezesa Głównego Urzędu Statystycznego. Wynik aktualizacji środków trwałych był odnoszony bezpośrednio na kapitały Banku. Od 31 grudnia 1995 roku nie dokonywano aktualizacji środków trwałych.

Umorzenie jest naliczane metodą liniową przy zastosowaniu stawek określonych w zatwierdzonym przez Zarząd Banku planie amortyzacji, zgodnych z ustawą z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (tekst jednolity Dz. U. z 1993 r. Nr 106, poz. 482 z późniejszymi zmianami).



## BANK HANDLOWY W WARSZAWIE SA

### RAPORT ROCZNY

# 2000

#### STOSOWANE PRZEZ BANK PRZYKŁADOWE ROCZNE STAWKI AMORTYZACJI

Budynki i budowle	1,5 – 4,5 %
Środki transportu	7,0 – 20,0 %
Komputery	34,0 %
Inne środki trwałe	7,0 – 28,0 %
Oprogramowanie komputerowe i prawa autorskie	50,0 %
Pozostałe wartości niematerialne i prawne	2,5 – 20,0 %

Środki trwałe i wartości niematerialne i prawne o wartości początkowej powyżej 2 000 do 3 500 PLN są umarzane w całości pod datą wydania do używania.

Składniki majątku o jednostkowej wartości początkowej nie przekraczającej 2 000 PLN podlegają jednorazowemu odpisaniu w koszty pod datą ich wydania do używania.

#### Waluty obce

Pozycje bilansowe i pozabilansowe wyrażone w walutach obcych są wycenione według średniego kursu ustalonego dla danej waluty przez Prezesa NBP na dzień sporządzenia bilansu.

Różnice kursowe wynikające z rewaluacji operacyjnych pozycji walutowych bilansu są zaliczane do wyniku z pozycji wymiany.

Różnice kursowe, wynikające z rewaluacji strukturalnych pozycji walutowych bilansu, nie są zaliczane do wyniku z pozycji wymiany. Zostały one wykazane w pasywach bilansu jako dochody zastrzeżone w pozycji „Przychody przyszłych okresów”.

Jako walutowe pozycje strukturalne są kwalifikowane pozycje uznane za trwałe składniki bilansu. Do pozycji tych zaliczono:

- udziały wniesione w walutach obcych do zagranicznych instytucji finansowych i niefinansowych,
- niezbywalne papiery wartościowe z prawem do udziału w zyskach, emitowane przez Mitteleuropäische Handelsbank AG.

Inne pozycje nominowane w walutach obcych są traktowane jako pozycje operacyjne.

#### KURSY PODSTAWOWYCH WALUT ZASTOSOWANE PRZY SPORZĄDZANIU NINIEJSZEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

z dnia 31 grudnia

w zł	2000	1999
1 USD	<b>4,1432</b>	4,1483
1 DEM	<b>1,9707</b>	2,1315
1 GBP	<b>6,1903</b>	6,7062
1 CHF	<b>2,5309</b>	2,5954
100 BEF	<b>9,5548</b>	10,3344
1 FRF	<b>0,5876</b>	0,6355
1 ATS	<b>0,2801</b>	0,3030
1 NLG	<b>1,7491</b>	1,8918
1 EUR	<b>3,8544</b>	4,1689



## BANK HANDLOWY W WARSZAWIE SA

### RAPORT ROCZNY

# 2000

#### Kredyty i pozostałe należności

Kredyty i pozostałe należności są wykazywane w bilansie jako różnica pomiędzy ich wartością nominalną, powiększoną o odsetki należne, a wartością rezerw celowych utworzonych na pokrycie ryzyka kredytowego.

Rezerwy celowe są utworzone według zasad określonych w uchwale Nr 8/1999 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 22 grudnia 1999 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz. Urz. NBP Nr 26, poz. 43) – w pełnej wysokości wymaganej powyższą uchwałą. Rezerwy celowe na potencjalne ryzyko kredytowe są obliczone stosownie do klasyfikacji poszczególnych zaangażowań bilansowych i pozabilansowych według grup ryzyka. Dla poszczególnych grup ryzyka zastosowano następujące minimalne procentowe stopy rezerw celowych:

• Zaangażowania normalne i pod obserwacją	1%
• Zaangażowania poniżej standardu	20%
• Zaangażowania wątpliwe	50%
• Zaangażowania stracone	100%

Przy wyliczaniu niezbędnych rezerw celowych na zaangażowanie obciążone ryzykiem kredytowym uwzględniono zabezpieczenia przewidziane uchwałą Nr 8/1999 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 22 grudnia 1999 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz. Urz. NBP Nr 26, poz. 43). Ponadto zgodnie z przepisami tej uchwały wymagany poziom rezerw celowych na zaangażowania, o których mowa w pkt. 1), jest pomniejszany o kwotę równą 25% rezerwy na ryzyko ogólne.

#### Inwestycje Kapitałowe

##### *Akcje i udziały w jednostkach zależnych i stowarzyszonych*

Akcje i udziały w jednostkach zależnych to zaangażowania kapitałowe, które

dają Bankowi jako jednostce dominującej prawo do sprawowania kontroli, w szczególności ze względu na posiadanie ponad 50% głosów w Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy lub Zgromadzeniu Wspólników.

Jako akcje i udziały w jednostkach stowarzyszonych traktuje się zaangażowanie kapitałowe uprawniające Bank do wywierania znacznego wpływu, który jest realizowany zwłaszcza dzięki posiadaniu 20-50% głosów w Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy lub Zgromadzeniu Wspólników.

Akcje i udziały w jednostkach zależnych i stowarzyszonych, stanowiąc finansowy majątek trwały są wykazywane w sprawozdaniu w portfelu lokacyjnym. W związku z tym, że większość akcji i udziałów w jednostkach zależnych i stowarzyszonych przeznaczonych do zbycia jest utrzymywana w portfelu przez okres dłuższy niż 6 miesięcy od daty nabycia lub brak jest odpowiednio płynnego rynku, na którym mogłyby zostać zbyte, akcje i udziały te są wykazywane w portfelu lokacyjnym do chwili ich sprzedaży.

Akcje i udziały w jednostkach zależnych i stowarzyszonych są wykazywane w bilansie według ceny nabycia, pomniejszonej o rezerwy na trwałą utratę ich wartości.

##### *Akcje i udziały w pozostałych jednostkach*

Akcje w innych jednostkach niż zależne i stowarzyszone o charakterze lokacyjnym oraz udziały mniejszościowe są wykazywane w bilansie według ceny nabycia pomniejszonej o rezerwy na trwałą utratę ich wartości.

Akcje w innych jednostkach niż zależne i stowarzyszone kwalifikowane jako handlowe i operacyjne są wykazywane w bilansie według ceny nabycia, nie wyższej od aktualnych cen sprzedaży netto. W przypadku gdy cena nabycia jest wyższa od aktualnej ceny sprzedaży netto, różnicę tę zalicza się do kosztów operacji finansowych.



## BANK HANDLOWY W WARSZAWIE SA

### RAPORT ROCZNY

# 2000

#### **Dłużne papiery wartościowe**

Dłużne papiery wartościowe kwalifikowane są do handlowych, jeśli nabywane są w celu sprzedaży na rynku kapitałowym dla zapewnienia płynności lub w celach spekulacyjnych.

Dłużne papiery wartościowe kwalifikowane są do lokacyjnych, jeśli intencją Banku jest przetrzymywanie ich do daty wykupu wyznaczonej przez emitenta.

Dłużne papiery wartościowe kwalifikowane jako handlowe wykazane są w bilansie według ceny nabycia skorygowanej o naliczone odsetki, rozliczone dyskonto lub premię - nie wyższej od aktualnych cen sprzedaży netto. W przypadku, gdy cena nabycia skorygowana o naliczone odsetki, rozliczone dyskonto lub premię jest wyższa od aktualnej ceny sprzedaży netto, różnicę odnosi się w koszty operacji finansowych.

Dłużne papiery wartościowe kwalifikowane jako lokacyjne wykazane są w bilansie według ceny nabycia skorygowanej o narosłe odsetki, dyskonto lub rozliczoną premię i pomniejszonej o rezerwy na trwałą utratę ich wartości.

#### **Aktywa przejęte za długi**

Aktywa przejęte za długi ewidencjonuje się w księgach rachunkowych według cen stanowiących kwotę długu (kwota wymagająca zapłaty), za który aktywa przejęto, pomniejszoną o rezerwy celowe tworzone na różnicę pomiędzy kwotą długu, a ceną sprzedaży netto przejętego aktywu.

#### **Rezerwy**

Rezerwy celowe i rezerwy na deprecjację utworzone są według zasad określonych w ustawie o rachunkowości, uchwale Nr 8/1999 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 22 grudnia 1999 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działal-

nością banków (Dz. Urz. NBP Nr 26, poz. 43) oraz w uchwale Nr 1/98 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 3 czerwca 1998 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków i sporządzania informacji dodatkowej (Dz. Urz. NBP Nr 14, poz. 27).

Rezerwy celowe ustala się na podstawie indywidualnej oceny ryzyka, którym obciążone są poszczególne aktywa oraz zobowiązania pozabilansowe.

Rezerwy celowe na należności od sektora finansowego, sektora niefinansowego i budżetowego oraz rezerwy na trwałą utratę wartości papierów wartościowych i innych aktywów zmniejszają wartość odpowiednich pozycji aktywów bilansu. Natomiast rezerwy na zobowiązania pozabilansowe wykazywane są w pozycji "Pozostałe rezerwy" w pasywach bilansu.

Zgodnie z ustawą z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe (Dz. U. Nr 140, poz. 939), Bank tworzy rezerwę na ryzyko ogólne, służącą pokryciu ryzyk związanych z prowadzeniem działalności bankowej. Rezerwa na ryzyko ogólne tworzona jest w drodze odpisu w ciężar kosztów. Rezerwa ta wykazywana jest w pozycji "Pozostałe rezerwy" w pasywach bilansu.

Ponadto w przypadku wystąpienia dodatniej przejściowej różnicy z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych spowodowanej odmiennością momentu uznania przychodu za osiągnięty lub kosztu za poniesiony w myśl ustawy o rachunkowości i przepisów podatkowych, Bank tworzy rezerwę na tę różnicę. Rezerwa ta wykazywana jest w pasywach bilansu w pozycji "Rezerwy na podatek dochodowy od osób prawnych", natomiast ujemna przejściowa różnica wykazywana jest w aktywach w pozycji "Rozliczenia międzyokresowe - z tytułu odroczonego podatku dochodowego".

#### **Specjalne Partycypacyjne Obligacje Zamienne**

Specjalne Partycypacyjne Obligacje Zamienne są wykazywane w ich wartości nominalnej jako część kapitałów własnych Banku. Specjalne Partycypacyjne Obligacje Zamienne emisji I są nieoprocentowane, a w przypadku gdy nie dojdzie



## BANK HANDLOWY W WARSZAWIE SA

### RAPORT ROCZNY

# 2000

do ich konwersji na akcje, wykup nastąpi według wartości nominalnej. Każda obligacja uprawnia jej posiadacza do uczestniczenia w podziale zysku przeznaczonego na dywidendę, na takich samych zasadach jak posiadacza akcji zwykłej począwszy od podziału zysku za 1997 rok. Ponadto posiadacze Specjalnych Partycypacyjnych Obligacji Zamiennych mają prawo do objęcia akcji nowych emisji na równi z prawem poboru służącym akcjonariuszom Banku.

#### **Kapitały**

Kapitały i fundusze własne wykazywane są według wartości nominalnej.

#### **Rozliczenia międzyokresowe kosztów**

W celu przypisania kosztów do okresów sprawozdawczych, których one dotyczą, Bank dokonuje czynnych i biernych rozliczeń międzyokresowych kosztów. Dotyczy to w szczególności kosztów działania Banku.

#### **Pozabilansowe instrumenty finansowe**

##### *Instrumenty na stopę procentową*

Instrumenty na stopę procentową wyceniane są i wykazywane w rachunku zysków i strat według ich wartości rynkowej. Niezrealizowane zyski i straty z tytułu wyceny tych instrumentów wykazywane są w bilansie w pozycji „Inne aktywa” / „Inne pasywa” w ich wartości brutto, tj. bez kompensowania.

Przychody i koszty z tytułu odsetek od instrumentów na stopę procentową naliczane są i wykazywane w rachunku zysków i strat na zasadzie memoriałowej. Naliczone kwoty odsetek do otrzymania i do zapłacenia prezentowane są w bilansie w pozycji „Inne aktywa” / „Inne pasywa” w ich wartościach brutto, tj. bez kompensowania.

##### *Terminowe transakcje walutowe*

Terminowe transakcje walutowe wyceniane są i wykazywane w rachunku

zysków i strat według ich wartości rynkowej. Niezrealizowane zyski i straty z tytułu wyceny terminowych transakcji walutowych wykazywane są w bilansie w pozycji „Inne aktywa” / „Inne pasywa” w ich wartości brutto, tj. bez kompensowania.

##### *Opcje*

Opcje wyceniane są i wykazywane w rachunku zysków i strat według ich wartości rynkowej. Niezrealizowane zyski i straty z tytułu wyceny opcji wykazywane są w bilansie w pozycji „Inne aktywa” / „Inne pasywa” w ich wartości brutto, tj. bez kompensowania.

Premie otrzymane z tytułu wystawionych opcji wykazywane są jako przychody przyszłych okresów w „Innych pasywach”, natomiast premie zapłacone z tytułu zakupionych opcji wykazywane są jako koszty przyszłych okresów w „Innych aktywach” i zaliczane do rachunku zysków i strat w momencie zakończenia transakcji.

#### **Ustalanie wyniku finansowego**

Wynik finansowy ustala się z zachowaniem zasady ostrożnej wyceny oraz zasady memoriału i współmierności przychodów i kosztów. Do wyniku finansowego zaliczane są wszystkie osiągnięte przychody i koszty związane z tymi przychodami, dotyczące danego okresu sprawozdawczego, niezależnie od terminu ich zapłaty.

#### **Przychody i koszty z tytułu odsetek**

Przychody z tytułu odsetek wykazywane są z uwzględnieniem odsetek naliczonych od należności zaklasyfikowanych do kategorii normalnych oraz pod obserwacją, niezapadłych oraz zapadłych, których opóźnienie w spłacie na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego nie przekracza 30 dni. Odsetki należne zapadłe, przeterminowane powyżej 30 dni, oraz odsetki naliczone niezapadłe od należności zaklasyfikowanych do grup zagrożonych wykazywane są w pasywach



## BANK HANDLOWY W WARSZAWIE SA

### RAPORT ROCZNY

# 2000

jako odsetki zastrzeżone w pozycji „Rozliczenia międzyokresowe i przychody przyszłych okresów”. Odsetki te zaliczane są do przychodów na zasadzie kasowej. Koszty z tytułu odsetek naliczane są i wykazywane na zasadzie memoriałowej.

#### **Premie, odprawy emerytalne i nagrody za wieloletnią pracę**

Premie wynikowe dla kierownictwa naliczane są w roku, za który oceniane są wyniki. Członkom kierownictwa przysługują także premie w postaci „akcji przelicznikowych”. Akcje przelicznikowe wyceniane są według wartości rynkowej na dzień bilansowy i odpowiednio naliczane przez trzy lata od dnia przyznania akcji przelicznikowych do dnia, gdy mogą one zostać zrealizowane. Rezerwa na premie i akcje przelicznikowe wykazana jest w pasywach w pozycji „Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone”.

System wynagrodzeń w Banku zapewnia pracownikom odprawy emerytalne i nagrody za wieloletnią pracę, których wysokość zależy od czasu zatrudnienia w Banku lub czasu zatrudnienia ogółem (dla pracowników zatrudnionych w Banku przed 1997 rokiem). Odprawy i nagrody zaliczane są w koszty w momencie ich wypłaty i nie są wcześniej naliczane, ponieważ w opinii kierownictwa nie mają istotnego wpływu na wyniki poszczególnych lat obrotowych.

#### **Pozostałe przychody i koszty operacyjne**

Do pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych zaliczane są koszty i przychody nie związane bezpośrednio z działalnością bankową. Są to w szczególności przychody i koszty z tytułu sprzedaży lub likwidacji środków trwałych oraz aktywów do zbycia, koszty z tytułu odszkodowań, kar i grzywien.

#### **Podatek dochodowy**

Podatek dochodowy od osób prawnych wykazywany jest z uwzględnieniem bieżącego zobowiązania podatkowego Banku z tytułu osiągniętego dochodu we

dług stawki 30% na dzień 31 grudnia 2000 roku (34% na dzień 31 grudnia 1999 roku) oraz podatku odroczonego, spowodowanego odmiennością momentu uznania przychodów za osiągnięte i kosztów za poniesione w myśl ustawy o rachunkowości i przepisów podatkowych. Na dzień 31 grudnia 2000 roku, w Banku wystąpiła ujemna przejściowa różnica z tytułu odroczonego podatku dochodowego w wysokości 168.359 tys. PLN, która w 2000 roku zmniejszyła obciążenie wyniku o 26.296 tys. PLN. Ujemna przejściowa różnica z tytułu odroczonego podatku dochodowego ewidencjonowana jest jako rozliczenia międzyokresowe czynne.

#### **Ulga inwestycyjna**

W latach 1994-1999 na podstawie rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 25 stycznia 1994 r. w sprawie odliczeń od dochodu wydatków inwestycyjnych oraz obniżek podatku dochodowego (Dz.U. Nr 18 poz. 62 z późniejszymi zmianami) i następnie w oparciu o art.18a ustawy z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (Dz. U. z 1993 r. Nr 106 poz. 482 z późniejszymi zmianami), Bank skorzystał z ulgi inwestycyjnej i odliczył od dochodu do opodatkowania wydatki inwestycyjne w łącznej kwocie 187.102 tys. PLN.

Ponadto w latach 1995-1999 Bank odliczył od podstawy do opodatkowania kwotę 77.858 tys. PLN, stanowiącą do 50% wydatków inwestycyjnych odliczonych od dochodu w poprzednich latach obrachunkowych (tzw. premia inwestycyjna). W rozliczeniu podatkowym za 2000 rok została także uwzględniona kwota premii w wysokości 15.693 tys. PLN stanowiąca połowę wydatków inwestycyjnych odliczonych od dochodu w 1999 roku.

Odpisy amortyzacyjne od środków trwałych objętych ulgą inwestycyjną, dokonywane przy zastosowaniu stawek amortyzacji przewidzianych w planie amortyzacji, nie stanowią kosztu uzyskania przychodu. Na dzień 31 grudnia 2000 roku do rozliczenia pozostała kwota 113.330 tys. PLN, która dotyczy niezamortyzowanej



## BANK HANDLOWY W WARSZAWIE SA

### RAPORT ROCZNY

# 2000

wartości środków trwałych objętych ulgą inwestycyjną. Kwota ta jest uwzględniana w wyliczeniu odroczonego podatku dochodowego. Natomiast w podatku odroczonym nie jest uwzględniana kwota premii inwestycyjnej, która jest traktowana jako różnica trwała.

#### **ZASTRZEŻENIA WYNIKAJĄCE Z OPINII PODMIOTÓW UPRAWNIONYCH DO BADANIA SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH**

Sprawozdanie finansowe Banku za 1999 rok zostało zbadane przez firmę audytorską KPMG Polska Audyt Sp. z o.o. i uzyskało opinię bez zastrzeżeń.

#### **WEWNĘTRZNE JEDNOSTKI ORGANIZACYJNE WCHODZĄCE W SKŁAD BANKU**

Sprawozdanie finansowe Banku za 2000 rok oraz porównywalne dane finansowe za 1999 rok zawierają dane finansowe wszystkich jednostek organizacyjnych wchodzących w skład Banku, za pośrednictwem których prowadzona jest działalność Banku. Na dzień 31 grudnia 2000 roku obejmują one Centralę w Warszawie, Handlobank, 7 oddziałów regionalnych obejmujących sieć 22 oddziałów w Polsce, V Oddział w Warszawie - Centrum Operacji Kapitałowych oraz oddział zagraniczny w Londynie.

V Oddział w Warszawie - Centrum Operacji Kapitałowych jest jednostką organizacyjną Banku, w ramach której prowadzona jest działalność maklerska. Zgodnie z rozporządzeniem Rady Ministrów z dnia 22 grudnia 1998 r. w sprawie określenia zakresu, trybu, formy oraz terminów dostarczania informacji dotyczących działalności i sytuacji finansowej domów maklerskich oraz banków prowadzących działalność maklerską i banków prowadzących rachunki papierów wartościowych (Dz. U. Nr 163, poz. 1158), oddział ten sporządza dla Komisji Papierów Wartościowych i Giełd między innymi roczne sprawozdanie finansowe, które podlega badaniu i ogłaszaniu w trybie ustawy o rachunkowości.

#### **GŁÓWNE RÓŻNICE MIĘDZY POLSKIMI A MIĘDZY- NARODOWYMI STANDARDAMI RACHUNKOWOŚCI**

Bank sporządza sprawozdania finansowe zgodnie z polskimi regulacjami dotyczącymi rachunkowości oraz zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Rachunkowości (MSR). Pomiędzy zasadami rachunkowości przyjętymi dla celów sporządzenia tych sprawozdań finansowych istnieją pewne różnice. Podstawowe z tych różnic przedstawiają się następująco:

- w sprawozdaniu finansowym sporządzonym zgodnie z polskimi zasadami rachunkowości rezerwa na ryzyko ogólne została utworzona po raz pierwszy w 1998 roku na podstawie obowiązującego Prawa bankowego (jednocześnie rozwiązany został fundusz ryzyka, który zgodnie z poprzednio obowiązującym Prawem bankowym stanowił część funduszy własnych). W sprawozdaniu finansowym sporządzonym zgodnie z MSR rezerwa na ryzyko ogólne była utworzona w poprzednich latach - w rezultacie pomiędzy obydwu sprawozdaniami pojawiają się przejściowe różnice czasowe w odpisach na rezerwę ogólną w rachunku zysków i strat,
- ogólną zasadą wyceny dłużnych papierów wartościowych i akcji notowanych na giełdach zgodnie z polskimi zasadami rachunkowości jest wycena według ceny nabycia nie wyższej od ich ceny rynkowej. Zasadą przyjętą w sprawozdaniu finansowym sporządzonym według MSR jest wycena dłużnych papierów wartościowych, długu państwowego i akcji notowanych na giełdzie według ceny rynkowej na dzień bilansowy,
- w jednostkowym sprawozdaniu finansowym sporządzonym zgodnie z polskimi zasadami rachunkowości udziały w jednostkach stowarzyszonych wykazywane są według ceny nabycia, pomniejszonej o rezerwy na trwałą utratę wartości. W sprawozdaniu finansowym sporządzonym zgodnie z MSR, istotne udziały w jednostkach stowarzyszonych, nie przeznaczone do zbycia, są wyceniane metodą praw własności, z uwzględnieniem rezerwy na trwałą utratę wartości,
- w jednostkowym sprawozdaniu finansowym sporządzonym zgodnie z polskimi zasadami rachunkowości udziały w jednostkach zależnych wykazywane są



## BANK HANDLOWY W WARSZAWIE SA

### RAPORT ROCZNY

# 2000

według ceny nabycia, pomniejszonej o rezerwy na trwałą utratę wartości. W sprawozdaniu finansowym sporządzonym zgodnie z MSR, istotne udziały w jednostkach zależnych, nie przeznaczone do zbycia, podlegają konsolidacji sprawozdań finansowych metodą pełną.

- zgodnie z polskimi regulacjami każdego roku następuje odpis z zysku netto na fundusze specjalne przeznaczone na zasilenie Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych. W sprawozdaniu finansowym sporządzonym zgodnie z MSR odpisy na ten fundusz nie są dokonywane z zysku netto lecz wykazywane jako dodatkowe koszty ogólne w następnym roku.
- w sprawozdaniu finansowym sporządzonym zgodnie z polskimi zasadami

rachunkowości koszty z tytułu odpraw emerytalnych i nagród za wieloletnią pracę rozliczane są w momencie ich wypłaty. W sprawozdaniu finansowym sporządzonym zgodnie z MSR na wypłaty tego rodzaju tworzona jest rezerwa.

Uzgodnienie podstawowych wielkości sprawozdania finansowego Banku sporządzonego według polskich zasad rachunkowości z niezbadanym sprawozdaniem finansowym Banku sporządzonym według Międzynarodowych Standardów Rachunkowości, zostanie przedstawione we wstępie w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Banku.

## NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO BILANSU

### NOTA 1. ŚRODKI PIENIĘŻNE W KASIE I NA RACHUNKU BIEŻĄCYM W NBP

Środki pieniężne w kasie oraz na rachunku bieżącym w NBP na dzień 31 grudnia 2000 r. obejmują odpowiednio 54 620 tys. zł rezerwy obowiązkowej, która zgodnie z wymaganiami NBP musi być utrzymywana jako minimalne saldo gotówki w kasie (31 grudnia 1999 r.: 44 770 tys. zł), oraz deklarowaną rezerwę obowiązkową w kwocie 491 610 tys. zł (31 grudnia 1999 r.: 402 944 tys. zł).

### NOTA 2. NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO (BRUTTO)

WEDŁUG RODZAJU w tys. zł	wg stanu na 31 grudnia	
	2000	1999
W rachunku bieżącym	229 116	82 489
Kredyty, lokaty i pożyczki	5 458 114	3 455 077
Skupione wierzytelności	27 727	50 818
Zrealizowane gwarancje i poręczenia	348	349
Należności z tytułu przejściowej ewidencji należności	53 131	2 950
Odsetki	40 393	18 399
<b>Razem</b>	<b>5 808 829</b>	<b>3 610 082</b>

Na dzień 31 grudnia 2000 r. kwota kredytów brutto udzielonym firmom leasingowym wynosiła 543,230 tys. zł (31 grudnia 1999 r.: 566,137 tys. zł), kwota skupionych wierzytelności firm leasingowych – 732 tys. zł (31 grudnia 1999 r.: 2,530 tys. zł).





# BANK HANDLOWY W WARSZAWIE SA

## RAPORT ROCZNY

# 2000

WEDŁUG PIERWOTNYCH TERMINÓW ZAPADALNOŚCI		wg stanu na 31 grudnia	
w tys. zł	2000	1999	
W rachunku bieżącym	282 247	85 440	
Należności terminowe, o okresie spłaty:	5 486 189	3 506 243	
do 1 miesiąca	3 384 218	2 494 437	
powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	1 220 842	183 982	
powyżej 3 miesięcy do 1 roku	306 499	225 591	
powyżej 1 roku do 5 lat	371 204	467 096	
powyżej 5 lat	203 426	135 137	
Odsetki	40 393	18 399	
<b>Razem</b>	<b>5 808 829</b>	<b>3 610 082</b>	

WEDŁUG GRUP RYZYKA		wg stanu na 31 grudnia	
w tys. zł	2000	1999	
Należności normalne	5 529 212	3 467 643	
Należności pod obserwacją	100 019	20 000	
Należności zagrożone, z tego:	138 647	102 418	
poniżej standardu	5 257	4 697	
wątpliwe	–	58 129	
stracone	133 390	39 592	
Dyskonto od skupionych wierzytelności	558	1 622	
Odsetki	40 393	18 399	
<b>Należności brutto od sektora finansowego razem</b>	<b>5 808 829</b>	<b>3 610 082</b>	

REZERWY Utworzone na należności od sektora finansowego		wg stanu na 31 grudnia	
w tys. zł	2000	1999	
Na należności pod obserwacją	200	100	
Na należności zagrożone, z tego na należności:	104 876	61 846	
poniżej standardu	455	925	
wątpliwe	–	21 329	
stracone	104 421	39 592	
<b>Rezerwy na należności od sektora finansowego razem</b>	<b>105 076</b>	<b>61 946</b>	
<b>Należności netto od sektora finansowego razem</b>	<b>5 703 753</b>	<b>3 548 136</b>	



# BANK HANDLOWY W WARSZAWIE SA

## RAPORT ROCZNY

# 2000

### ZMIANA STANU REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO

w tys. zł	2000	1999
Stan rezerw na początek okresu	61 946	91 046
Zwiększenia, z tego z tytułu:	84 455	23 522
odpisów na rezerwy	84 455	12 798
przeniesienia z innej grupy aktywów	–	4 835
różnic kursowych	–	5 889
Zmniejszenia, z tego z tytułu:		
spisania należności	(19 852)	(29 545)
rozwiązania rezerw	(21 473)	(23 077)
<b>Stan rezerw na koniec okresu</b>	<b>105 076</b>	<b>61 946</b>

### NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO WEDŁUG WALUTY

wg stanu na 31 grudnia

w tys. zł	2000	1999
W złotych	894 471	490 228
W walutach obcych (po przeliczeniu na zł)	4 809 282	3 057 908
<b>Razem</b>	<b>5 703 753</b>	<b>3 548 136</b>

*W ogólnej kwocie należności bieżących od sektora finansowego znajduje się kwota 101.172 tys. zł denominowana w dolarach kliringowych, utrzymywana w banku zagranicznym na rzecz jednego z klientów Banku i dotycząca rozliczeń z Turcją (31 grudnia 1999 r.: 286 tys. zł).*

### NOTA 3. NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO (BRUTTO)

#### WEDŁUG RODZAJU

wg stanu na 31 grudnia

w tys. zł	2000	1999
Kredyty i pożyczki	10 236 934	10 087 854
Skupione wierzytelności	176 783	158 743
Zrealizowane gwarancje i poręczenia	30 183	20 434
Inne należności, z tego z tytułu:	90 278	190 261
restrukturyzacji zadłużenia	80 968	139 187
przejęciowej ewidencji należności	9 310	51 074
Odsetki	261 081	309 908
Należności z tytułu dopłat do oprocentowanych kredytów preferencyjnych	8 403	3 015
<b>Razem</b>	<b>10 803 662</b>	<b>10 770 215</b>



# BANK HANDLOWY W WARSZAWIE SA

## RAPORT ROCZNY

# 2000

WEDŁUG PIERWOTNYCH TERMINÓW ZAPADALNOŚCI		wg stanu na 31 grudnia	
w tys. zł	2000	1999	
W rachunku bieżącym	2 054 280	1 602 357	
Należności terminowe, o okresie spłaty:	8 488 301	8 857 950	
do 1 miesiąca	243 788	84 876	
powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	174 295	180 572	
powyżej 3 miesięcy do 1 roku	2 193 181	2 329 622	
powyżej 1 roku do 5 lat	2 590 848	2 563 298	
powyżej 5 lat	3 286 189	3 699 582	
Odsetki	261 081	309 908	
<b>Razem</b>	<b>10 803 662</b>	<b>10 770 215</b>	

WEDŁUG GRUP RYZYKA		wg stanu na 31 grudnia	
w tys. zł	2000	1999	
Należności normalne	7 602 678	8 123 412	
Należności pod obserwacją	1 023 504	518 191	
Należności zagrożone, z tego:	1 916 399	1 818 704	
poniżej standardu	243 426	829 430	
wątpliwe	748 810	531 993	
stracone	924 163	457 281	
Odsetki	261 081	309 908	
<b>Należności brutto od sektora niefinansowego i sektora budżetowego razem</b>	<b>10 803 662</b>	<b>10 770 215</b>	

REZERWY Utworzone na należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego		wg stanu na 31 grudnia	
w tys. zł	2000	1999	
Na należności normalne	–	693	
Na należności pod obserwacją	–	5 613	
Na należności zagrożone, z tego na należności:	749 541	555 094	
- poniżej standardu	20 850	35 592	
- wątpliwych	153 279	132 770	
- straconych	575 412	386 732	
<b>Rezerwy na należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego razem</b>	<b>749 541</b>	<b>561 400</b>	
<b>Należności od sektora niefinansowego i sektora niefinansowego netto</b>	<b>10 054 121</b>	<b>10 208 815</b>	



# BANK HANDLOWY W WARSZAWIE SA

## RAPORT ROCZNY

# 2000

### ZMIANA STANU REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO

w tys. zł	2000	1999
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>561 400</b>	<b>535 060</b>
Zwiększenia, z tego z tytułu:	<b>456 305</b>	234 423
odpisów na rezerwy	<b>454 161</b>	209 533
przeniesienia z innej grupy aktywów	<b>2 144</b>	14 186
różnic kursowych	–	9 105
inne	–	1 599
Zmniejszenia, z tego z tytułu:	<b>(268 164)</b>	(208 083)
spisania należności	<b>(61 775)</b>	(13 189)
rozwiązanie (z tytułu)	<b>(206 389)</b>	(194 894)
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>749 541</b>	<b>561 400</b>

### NALEŻNOŚCI NETTO OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO WEDŁUG WALUTY

wg stanu na 31 grudnia

w tys. zł	2000	1999
W złotych	<b>5 757 920</b>	5 690 051
W walutach obcych (po przeliczeniu na zł)	<b>4 296 201</b>	4 518 764
<b>Należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego razem</b>	<b>10 054 121</b>	<b>10 208 815</b>

### NOTA 4. DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE

#### WEDŁUG EMITENTA

wg stanu na 31 grudnia

w tys. zł	2000	1999
Emitowane przez banki centralne	<b>403 646</b>	405 869
Emitowane przez pozostałe banki	<b>15 945</b>	105 197
Emitowane przez inne jednostki finansowe	<b>117 458</b>	319 099
Emitowane przez jednostki niefinansowe	<b>374 694</b>	242 999
Emitowane przez budżet państwa	<b>506 974</b>	972 955
Emitowane przez budżety terenowe	<b>35 614</b>	13 817
<b>Razem</b>	<b>1 454 331</b>	<b>2 059 937</b>

#### WEDŁUG WALUTY

wg stanu na 31 grudnia

w tys. zł	2000	1999
W złotych	<b>1 381 057</b>	1 208 734
W walutach obcych (po przeliczeniu na zł)	<b>73 274</b>	851 203
<b>Razem</b>	<b>1 454 331</b>	<b>2 059 937</b>



## BANK HANDLOWY W WARSZAWIE SA

## RAPORT ROCZNY

2000

WEDŁUG RODZAJU		wg stanu na 31 grudnia	
w tys. zł	2000	1999	
Emitowane przez budżet państwa:	506 974	972 956	
obligacje	120 532	406 281	
bony skarbowe	386 442	566 675	
Emitowane przez jednostki zależne	57 329	62 006	
Niezbywalne papiery wartościowe dające prawo do udziału w zyskach emitowane przez jednostki stowarzyszone	15 945	17 170	
Emitowane przez pozostałe jednostki	874 083	1 007 805	
obligacje	489 122	784 698	
inne (według rodzaju):	384 961	223 107	
bony handlowe	384 961	210 557	
certyfikaty depozytowe	–	12 550	
<b>Razem</b>	<b>1 454 331</b>	<b>2 059 937</b>	

WEDŁUG CHARAKTERU		wg stanu na 31 grudnia	
w tys. zł	2000	1999	
Operacyjne - bankowego biura maklerskiego	22	5 164	
Handlowe	927 549	1 069 850	
Lokacyjne	526 760	984 923	
<b>Razem</b>	<b>1 454 331</b>	<b>2 059 937</b>	

ZMIANA STANU DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH		
w tys. zł	2000	1999
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>2 059 937</b>	<b>2 556 173</b>
Zwiększenia, z tego z tytułu:	79 377 456	62 476 415
zakupów	79 226 540	62 130 946
rozwiązania rezerw	59 713	52 777
wykorzystanie rezerw	3 215	9 216
przekwalifikowania rezerw	–	6 119
przejęcia za wierzytelności	1 899	2 074
restrukturyzacji	–	7 618
aktualizacja wyceny	10 846	–
różnic kursowych	63 975	147 260
inne (rozliczenie dyskonta, premii, odsetek)	11 268	120 405
Zmniejszenia, z tego z tytułu:	(79 983 062)	(62 972 651)
sprzedaży	(79 920 748)	(62 886 214)
odpisów na rezerwy	–	(11 678)
przekwalifikowania rezerw	(4 186)	(10 387)
przekwalifikowania na należności	–	(16 682)
aktualizacji wyceny	–	(32 928)
różnic kursowych	(53 897)	(431)
inne (rozliczenie dyskonta, premii, odsetek)	(4 231)	(14 331)
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>1 454 331</b>	<b>2 059 937</b>

W ogólnej kwocie dłużnych papierów wartościowych na dzień 31 grudnia 2000 r. znajduje się kwota bonów skarbowych o wartości nominalnej 36.930 tys. zł, stanowiących zabezpieczenie zobowiązań na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, oraz kwota obligacji Narodowego Banku Polskiego o wartości nominalnej 396.860 tys. zł nabytych w dniu 30 września 1999 r. w ramach emisji przeznaczonych dla banków w związku z obniżeniem stóp rezerwy obowiązkowej utrzymywanej przez banki w NBP.

W ogólnej kwocie dłużnych papierów wartościowych wyemitowanych przez instytucje niefinansowe znajduje się 600 mln LUF, stanowiących na dzień 31 grudnia 2000 r. równowartość 57.329 tys PLN, nieoprocenowanych obligacji zamiennych na akcje wyemitowane przez spółkę zależną Handlowy Investmens S.A. Obligacje te mogą zostać zamienione na akcje w stosunku jedna obligacja o nominalnej wartości 1.000 LUF na jedną akcję o tej samej wartości nominalnej. Termin wykupu obligacji przypada na 20 sierpnia 2004 r.



# BANK HANDLOWY W WARSZAWIE SA

## RAPORT ROCZNY

# 2000

### NOTA 5. AKCJE I UDZIAŁY W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH

AKCJE I UDZIAŁY W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH	wg stanu na 31 grudnia	
w tys. zł	2000	1999
W bankach	36 090	32 078
W innych jednostkach finansowych	10 901	15 887
W jednostkach niefinansowych	77 245	81 639
<b>Razem</b>	<b>124 236</b>	<b>129 604</b>

ZMIANA STANU AKCJI I UDZIAŁÓW W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH	2000	1999
w tys. zł		
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>129 604</b>	<b>64 426</b>
Zwiększenia, z tego z tytułu:	34 745	173 579
zakupów	34 479	168 983
różnic kursowych	58	1 487
rozwiązania rezerw	29	–
wykorzystania rezerw	78	–
przekwalifikowania jednostki	101	3 109
Zmniejszenia, z tego z tytułu:	(40 113)	(108 401)
sprzedaży	(169)	(89 146)
odpisów na rezerwy	(35 387)	(19 225)
różnic kursowych	(2 980)	(30)
inne	(1 577)	–
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>124 236</b>	<b>129 604</b>



## BANK HANDLOWY W WARSZAWIE SA

### RAPORT ROCZNY

# 2000

#### NOTA 6. AKCJE I UDZIAŁY W JEDNOSTKACH STOWARZYSZONYCH

AKCJE I UDZIAŁY W JEDNOSTKACH STOWARZYSZONYCH	wg stanu na 31 grudnia	
w tys. zł	2000	1999
W bankach	230 325	249 134
W innych jednostkach finansowych	71 829	100 750
W jednostkach niefinansowych	105 414	26 807
<b>Razem</b>	<b>407 568</b>	<b>376 691</b>

ZMIANA STANU AKCJI I UDZIAŁÓW W JEDNOSTKACH STOWARZYSZONYCH	2000	1999
w tys. zł		
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>376 691</b>	<b>381 600</b>
Zwiększenia, z tego z tytułu:	<b>91 159</b>	108 530
zakupów	89 313	96 688
rozwiązania rezerw	1 764	410
wykorzystanie rezerw	82	769
różnic kursowych	–	6 663
aktualizacja wyceny	–	4 000
Zmniejszenia, z tego z tytułu:	<b>(60 282)</b>	(113 439)
sprzedaży	(7 225)	(87 998)
odpisów na rezerwy	(34 064)	(986)
likwidacji spółki	(82)	(22 583)
różnic kursowych	(18 810)	(1 872)
przekwalifikowania jednostki	(101)	–
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>407 568</b>	<b>376 691</b>

#### NOTA 7. AKCJE I UDZIAŁY W POZOSTAŁYCH JEDNOSTKACH

AKCJE I UDZIAŁY W POZOSTAŁYCH JEDNOSTKACH	wg stanu na 31 grudnia	
w tys. zł	2000	1999
W bankach	273	958
W innych jednostkach finansowych	13 983	20 124
W jednostkach niefinansowych	73 258	111 560
<b>Razem</b>	<b>87 514</b>	<b>132 642</b>



## BANK HANDLOWY W WARSZAWIE SA

### RAPORT ROCZNY

# 2000

#### ZMIANA STANU AKCJI I UDZIAŁÓW W POZOSTAŁYCH JEDNOSTKACH

w tys. zł	2000	1999
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>132 642</b>	<b>54 285</b>
Zwiększenia, z tego z tytułu:	<b>311 628</b>	282 693
zakupów	<b>283 969</b>	198 341
rozwiązania rezerw	<b>14 545</b>	2 095
wykorzystania rezerw	–	2 100
konwersja udziału w zysku zlikwidowanej spółki	–	44 499
różnic kursowych	–	20
aktualizacji wyceny	<b>13 114</b>	35 638
Zmniejszenia, z tego z tytułu:	<b>(356 756)</b>	(204 336)
sprzedaży	<b>(319 244)</b>	(172 009)
odpisów na rezerwy	<b>(24 636)</b>	(12 759)
likwidacji spółki	–	(54)
przekwalifikowania jednostki	–	(3 109)
różnic kursowych	<b>(33)</b>	(5)
aktualizacji wyceny	<b>(12 843)</b>	(16 400)
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>87 514</b>	<b>132 642</b>

#### AKCJE I UDZIAŁY W POZOSTAŁYCH JEDNOSTKACH

wg stanu na 31 grudnia

w tys. zł	2000	1999
Operacyjne – bankowego biura maklerskiego	<b>6 458</b>	7 709
Handlowe	<b>30 202</b>	30 127
Lokacyjne	<b>50 854</b>	94 806
<b>Razem</b>	<b>87 514</b>	<b>132 642</b>





# BANK HANDLOWY W WARSZAWIE SA

## RAPORT ROCZNY

# 2000

### NOTA 8. AKCJE I UDZIAŁY

Nazwa jednostki	Siedziba	Rodzaj działalności	Wartość akcji/ udziałów wg ceny nabycia	Odpisy aktualizujące wartość	Wartość bilansowa akcji /udziałów	% posiadanego kapitału akcyjnego /zakładowego	Udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu
<b>AKCJE I UDZIAŁY W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH</b>							
BANK ROZWOJU CUKROWNICTWA S.A.	Poznań	Bankowość	51 127	(26 088)	25 039	95,77	86,49
HANDLOWY - INVESTMENTS II S.a.r.l. <sup>(1)</sup>	Luksemburg	Działalność inwestycyjna	41 471	(9)	41 462	80,97	80,97
HANDLOWY- INVESTMENTS S.A.	Luksemburg	Działalność inwestycyjna	36 394	(712)	35 682	100,00	100,00
TOWARZYSTWO FUNDUSZY INWESTYCYJNYCH BH S.A.	Warszawa	Działalność inwestycyjna	29 000	(25 309)	3 691	100,00	100,00
CUPRUM BANK S.A.	Lubin	Bankowość	11 051	–	11 051	55,26	50,20
HANDLOWY ZARZĄDZANIE AKTYWAMI S.A.	Warszawa	Działalność maklerska	5 000	–	5 000	100,00	100,00
HANDLOWY LEASING S.A. <sup>(2)</sup>	Warszawa	Leasing, najem i sprzedaż ratalna nieruchomości	3 109	(3 109)	0	0,01	0,01
<b>POLSKIE PRACOWNICZE TOWARZYSTWO</b>							
EMERYTALNE DIAMENT S.A. <sup>(3)</sup>	Warszawa	Ubezpieczenia	2 140	–	2 140	79,27	79,27
TOWER SERVICE Sp. z o.o.	Warszawa	Administrowanie budynkiem	101	–	101	50,30	50,30
HANDLOWY FINANCE B.V.	Holandia	Usługi finansowe	70	–	70	100,00	100,00
HANDLOWY INWESTYCJE II Sp. z o.o.	Warszawa	Działalność inwestycyjna	4	(4)	0	100,00	100,00
HANDLOWY INWESTYCJE Sp. z o.o.	Warszawa	Działalność inwestycyjna	4	(4)	0	100,00	100,00
<i>(1) Pośrednie powiązania poprzez Handlowy Investments S.A.</i>							
HANDLOWY - INVESTMENTS II S.a.r.l.	Luksemburg	Działalność inwestycyjna	9 555	–	9 555	19,03	19,03
<i>(2) Pośrednie powiązania poprzez Handlowy Inwestycje Sp. z o.o.</i>							
HANDLOWY LEASING S.A.	Warszawa	Leasing, najem i sprzedaż ratalna nieruchomości	3 134	–	3 134	99,99	99,99

*(3) Na dzień 31 grudnia 2001 r. Bank Handlowy w Warszawie SA posiadał dodatkowo 0,55% udziału w kapitale akcyjnym Polskiego Pracowniczego Towarzystwa Emerytalnego Diament S.A. poprzez Cuprum Bank S.A.*



# BANK HANDLOWY W WARSZAWIE SA

## RAPORT ROCZNY

# 2000

Nazwa jednostki	Siedziba	Rodzaj działalności	Wartość akcji/ udziałów wg ceny nabycia	Odpisy aktualizujące wartość	Wartość bilansowa akcji /udziałów	% posiadanego kapitału akcyjnego /zakładowego	Udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu
<b>AKCJE I UDZIAŁY W JEDNOSTKACH STOWARZYSZONYCH</b>							
PKO/HANDLOWY PTE S.A.	Warszawa	Ubezpieczenia	100 000	(30 923)	69 077	50,00	50,00
CENTRO INTERNATIONALE HANDELSBANK AG	Austria	Bankowość	99 530	–	99 530	45,09	45,09
MOSTOSTAL ZABRZE HOLDING S.A. <sup>(3)</sup>	Zabrze	Budownictwo produkcyjno-usługowe	89 250	–	89 250	34,44	34,44
MITTELEUROPAISCHE HANDELSBANK AG	Niemcy	Bankowość	79 971	–	79 971	42,80	42,80
BANK HANDLOWY INTERNATIONAL S.A.	Luksemburg	Bankowość	50 824	–	50 824	44,33	44,33
ELEKTROMONTAŻ POZNAŃ S.A.	Poznań	Usługi budowlano-montażowe i elektroenergetyczne	13 683	–	13 683	25,30	25,30
IPC JV Sp. z o.o.	Warszawa	Budowa i eksploatacja budynku	4 185	(4 185)	0	31,00	31,00
HANDLOWY HELLER S.A. <sup>(1)</sup>	Warszawa	Faktoring	2 752	–	2 752	25,00	25,00
OBŚLUGA FUNDUSZY INWESTYCYJNYCH Sp. z o.o.	Warszawa	Usługi zarządcze	2 034	(2 034)	0	50,00	50,00
KP KONSORCJUM Sp. z o.o.	Warszawa	Zarządzanie funduszami inwestycyjnymi	1 260	–	1 260	49,99	49,99
ZO BYTOM S.A. <sup>(4)</sup>	Bytom	Przemysł odzieżowy	893	–	893	18,46	18,46
POLSKA GIEŁDA FINANSOWA S.A.	Warszawa	Obrót instrumentami finansowymi	750	(750)	0	22,90	22,90
CREDITREFORM PL Sp. z o.o.	Warszawa	Wywiadownia gospodarcza	328	–	328	49,03	49,03
<i>(1) Pośrednie powiązania poprzez Handlowy Inwestycje Sp. z o.o.</i>							
HANDLOWY HELLER S.A.	Warszawa	Faktoring	3 558	–	3 558	25,00	25,00
DANUTA S.A.	Malbork	Produkcja spożywcza	35 063	(15 000)	20 063	28,77	28,77
<i>(2) Pośrednie powiązania poprzez Handlowy Investments S.A.</i>							
POLIMEX - CEKOP S.A.	Warszawa	Centrala handlu zagranicznego	38 337	–	38 337	27,63	27,63
NIF FUND HOLDINGS PCC Ltd.	Guernsey	Działalność inwestycyjna	27 397	(6 752)	20 645	22,68	22,68

<sup>(3)</sup> Na dzień 31 grudnia 2001 r. Bank posiadał dodatkowo 0,03% udziału w kapitale akcyjnym spółki Mostostal Zabrze Holding S.A. poprzez Cuprum Bank S.A.

<sup>(4)</sup> Na dzień 31 grudnia 2001 r. Bank posiadał dodatkowo 9,18% udziału w kapitale akcyjnym spółki ZO Bytom S.A. poprzez Handlowy Inwestycje II Sp. z o.o.



# BANK HANDLOWY W WARSZAWIE SA

## RAPORT ROCZNY

# 2000

Nazwa jednostki	Siedziba	Rodzaj działalności	Wartość akcji/ udziałów wg ceny nabycia	Odpisy aktualizujące wartość	Wartość bilansowa akcji /udziałów	% posiadanego kapitału akcyjnego /zakładowego	Udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu
<b>AKCJE I UDZIAŁY W POZOSTAŁYCH JEDNOSTKACH (LOKACYJNE)</b>							
HORTEX HOLDING S.A.	Warszawa	Przetwórstwo owoców i warzyw	44 499	(14 996)	29503	16,36	16,36
POLSKIE TOWARZYSTWO REASEKURACYJNE S.A.	Warszawa	Działalność reasekuracyjna	12 809	–	12 809	11,88	11,88
WIELKOPOLSKIE FABRYKI MEBLI S.A.	Oborniki Wielkopolskie	Przemysł drzewny i papierniczy	4 814	(3 642)	1 171	9,29	9,29
BPT „TELBANK” SA	Warszawa	Usług. telekom. na rzecz sektora bankowego	2 397	–	2 397	1,39	1,39
MAŁOPOLSKI BROWAR STRZELEC S.A.	Kraków	Przemysł spożywczy	2 340	(732)	1 608	4,00	2,22
ELZAB S.A.	Zabrze	Informatyka i telekomunikacja	1 328	(1 035)	293	1,46	1,46
MENNICA PAŃSTWOWA S.A.	Warszawa	Przemysł metalowy	1 221	(61)	1 160	0,80	0,80
CENTRALNA TABELA OFERT S.A.	Warszawa	Prowadzenie centralnej tabeli ofert	878	(847)	31	6,07	6,07
KUKE S.A.	Warszawa	Ubezpiecz. kredytów eksportowych	600	–	600	0,75	0,75
TIM S.A.	Wrocław	Handel	409	(307)	102	0,80	0,80
BIURO INFORMACJI KREDYTOWEJ S.A.	Warszawa	Prowadzenie informacji kredytowej	400	(80)	320	2,57	2,57
SWIFT Sp. z o.o.	Belgia	Telekomunikacyjna	373	–	373	0,10	0,10
KIR S.A.	Warszawa	Usługi w zakresie rozliczeń międzybankowych	313	–	313	5,74	5,74
OLIMPIA S.A.	Łódź	Przemysł odzieżowy	200	(40)	160	7,21	7,21
POLANIA Sp. z o.o.	Gniezno	Produkcja obuwia i wyrobów skórzanych	152	(152)	0	6,06	6,06
CERA S.A.	Warszawa	Działalność ratingowa	110	(110)	0	2,27	2,27
AUTOSTRADY S.A.	Warszawa	Koncesjonariusz na budowę autostrad	101	(101)	0	0,31	0,31
BIURO CENTRUM Sp. z o.o.	Katowice	Administrowanie budynkiem biurowym	6	–	6	7,63	7,63
GPW S.A.	Warszawa	Prowadzenie GPW	6	–	6	0,03	0,03
PZU ŻYCIE S.A.	Warszawa	Ubezpieczenia na życie	1	–	1	0,00	0,00
AMICA S.A.	Wronki	Wytwarzanie sprzętu gospodarstwa domowego	0	–	0	0,00	0,00

### NOTA 9. POZOSTAŁE PAPIERY WARTOŚCIOWE I PRAWA MAJĄTKOWE

WEDŁUG RODZAJU		
w tys. zł	2000	1999
Jednostki uczestnictwa w funduszach powierniczych	20 119	20 119



## BANK HANDLOWY W WARSZAWIE SA

### RAPORT ROCZNY

# 2000

#### NOTA 10. PAPIERY WARTOŚCIOWE, UDZIAŁY I INNE PRAWA MAJĄTKOWE

WEDEŁUG CHARAKTERU	wg stanu na 31 grudnia	
w tys. zł	2000	1999
Operacyjne – bankowego biura maklerskiego	6 480	12 873
Handlowe	957 751	1 099 977
Lokacyjne	1 129 537	1 606 143
<b>Razem</b>	<b>2 093 768</b>	<b>2 718 993</b>

WEDEŁUG WALUTY	wg stanu na 31 grudnia	
w tys. zł	2000	1999
W złotych	1 744 166	1 579 391
W walutach obcych (po przeliczeniu na zł)	349 602	1 139 602
<b>Razem</b>	<b>2 093 768</b>	<b>2 718 993</b>

ZMIANA STANU PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH, UDZIAŁÓW I INNYCH PRAW MAJĄTKOWYCH	2000	1999
w tys. zł		
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>2 718 993</b>	<b>3 056 484</b>
Zwiększenia, z tego z tytułu:	79 814 887	63 058 227
zakupów	79 634 301	62 615 077
rozwiązania rezerw	76 051	55 282
wykorzystania rezerw	3 375	12 085
przekwalifikowania rezerw	–	6 119
przejęcia za wierzytelności	1 899	2 074
restrukturyzacji	–	7 618
konwersji udziału w zysku zlikwidowanej spółki	–	44 499
różnic kursowych	64 033	155 430
aktualizacji wyceny	23 960	39 638
inne	11 268	120 405
Zmniejszenia, z tego z tytułu:	(80 440 112)	(63 395 718)
sprzedaży	(80 247 386)	(63 235 367)
odpisów na rezerwy	(94 087)	(44 648)
przekwalifikowania rezerw	(4 186)	(10 387)
przekwalifikowania na należności	–	(16 682)
likwidacji spółki	(82)	(22 637)
różnic kursowych	(75 720)	(2 338)
aktualizacji wyceny	(12 843)	(49 328)
inne	(5 808)	(14 331)
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>2 093 768</b>	<b>2 718 993</b>



# BANK HANDLOWY W WARSZAWIE SA

## RAPORT ROCZNY

# 2000

### NOTA 11

WARTOŚCI NIEMATERIALNE I PRAWNE		wg stanu na 31 grudnia	
w tys. zł	2000	1999	
Rozliczane w czasie koszty organizacji poniesione przy założeniu lub późniejszym rozszerzeniu spółki akcyjnej*	5 013	-	
Nabyte koncesje, patenty, licencje i podobne wartości	219	18 168	
Nabyte oprogramowanie komputerowe	29 844	13 489	
Nabyte prawa wieczystego użytkowania gruntów	24 780	26 546	
Pozostałe wartości niematerialne i prawne	7 096	7 304	
<b>Razem</b>	<b>66 952</b>	<b>65 507</b>	

\*/ Na dzień 31 grudnia 2000 r. kwota wartości niematerialnych i prawnych obejmuje poniesione przez Bank w 1999 r. wydatki dotyczące planowanego połączenia Banku z BRE Bankiem S.A. w wysokości 8.297 tys. zł (31 grudnia 1999 r.: 34.143 tys. zł), na które utworzono 100% rezerwy. Połączenie Banku z BRE Bankiem zostało odwołane w związku z podjęciem w dniu 14 kwietnia 2000 r. przez Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie uchwał uchylających uchwały o połączeniu podjęte przez Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie w dniu 9 grudnia 1999 r.

### NOTA 12

RZECZOWY MAJĄTEK TRWAŁY		wg stanu na 31 grudnia	
w tys. zł	2000	1999	
Środki trwałe własne, w tym:	638 578	618 737	
grunty własne i budynki zajmowane przez bank na cele własnej działalności	471 479	441 894	
inne grunty i budynki	17 762	20 123	
środki transportu	13 909	9 503	
pozostałe środki trwałe	135 428	147 217	
Inwestycje rozpoczęte	21 381	24 119	
Zaliczki na poczet inwestycji	4 316	18 629	
<b>Razem</b>	<b>664 275</b>	<b>661 485</b>	

ŚRODKI TRWAŁE POZABILANSOWE		wg stanu na 31 grudnia	
w tys. zł	2000	1999	
Wartość gruntów użytkowanych wieczystość na podstawie umowy najmu, dzierżawy lub inne umowy	54 596	43 750	
<b>Razem</b>	<b>54 596</b>	<b>43 750</b>	



# BANK HANDLOWY W WARSZAWIE SA

## RAPORT ROCZNY

# 2000

### NOTA 13

INNE AKTYWA	wg stanu na 31 grudnia	
w tys. zł	2000	1999
Przejęte aktywa - do zbycia	7 696	19
Pozostałe, z tego:	1 539 510	1 170 566
pożyczki podporządkowane finansujące inwestycje kapitałowe	251 672	561 041
pozostałe pożyczki podporządkowane	-	30 834
dopłaty do spółek	128 271	116 548
rozrachunki międzybankowe	7 189	2 536
rozliczenia w operacjach papierami wartościowymi	72 743	-
różnice z tytułu wyceny instrumentów finansowych	896 949	312 488
rozliczenia z tytułu opcji	47 694	38 546
przychody do otrzymania	2 491	2 791
dłużnicy różni	63 843	64 417
pożyczki dla pracowników z Funduszu Świadczeń Socjalnych	43 828	32 211
pozostałe aktywa	24 830	9 154
<b>Inne aktywa razem</b>	<b>1 547 206</b>	<b>1 170 585</b>

### NOTA 14

POZOSTAŁE ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE	wg stanu na 31 grudnia	
w tys. zł	2000	1999
Czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów, z tego:	4 744	9 384
inne koszty zapłacone z góry	4 744	9 384
<b>Razem</b>	<b>4 744</b>	<b>9 384</b>

### NOTA 15. ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO

WEDŁUG RODZAJU	wg stanu na 31 grudnia	
w tys. zł	2000	1999
Środki na rachunkach i depozyty*	2 964 499	2 788 105
Kredyty i pożyczki otrzymane	2 054 104	2 332 624
Inne zobowiązania, z tego z tytułu:	277 650	216 423
przejściowej ewidencji zobowiązań	260 790	163 186
otwartych akredytyw importowych	16 860	53 237
Odsetki	59 885	74 512
<b>Razem</b>	<b>5 356 138</b>	<b>5 411 664</b>

\*/ W ogólnej kwocie depozytów na dzień 31 grudnia 1999 r. znajdują się środki w wysokości 827,926 tys. zł, stanowiące kwotę depozytu przyjętego od spółki Handlowy Finance B.V., reprezentującego emisję euroobligacji Banku, która dokonana została za pośrednictwem tej spółki. Wartość emisji wynosiła 200 mln USD. Oprocentowanie obligacji wynosiło 7¼%, zaś wykup całej emisji nastąpił 15 maja 2000 r. Odsetki były płatne z dołu w ratach rocznych począwszy od 14 maja 1998 r.



## BANK HANDLOWY W WARSZAWIE SA

### RAPORT ROCZNY

# 2000

WEDŁUG PIERWOTNYCH TERMINÓW WYMAGALNOŚCI		wg stanu na 31 grudnia	
w tys. zł	2000	1999	
Zobowiązania bieżące	586 543	571 285	
Zobowiązania terminowe, o okresie spłaty:	4 709 710	4 765 867	
do 1 miesiąca	1 848 876	816 685	
powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	452 668	260 540	
powyżej 3 miesięcy do 1 roku	637 549	799 296	
powyżej 1 roku do 5 lat	1 573 993	2 560 876	
powyżej 5 lat	196 624	328 470	
Odsetki	59 885	74 512	
<b>Razem</b>	<b>5 356 138</b>	<b>5 411 664</b>	

WEDŁUG WALUTY		wg stanu na 31 grudnia	
w tys. zł	2000	1999	
W złotych	1 782 018	1 002 151	
W walutach obcych (po przeliczeniu na zł)	3 574 120	4 409 513	
<b>Razem</b>	<b>5 356 138</b>	<b>5 411 664</b>	

#### NOTA 16. ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO

WEDŁUG RODZAJU		wg stanu na 31 grudnia	
w tys. zł	2000	1999	
Środki na rachunkach i depozyty	10 043 656	8 664 774	
Inne zobowiązania z tytułu przejściowej ewidencji zobowiązań	26 597	5 942	
Odsetki	96 015	63 164	
<b>Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego razem</b>	<b>10 166 268</b>	<b>8 733 880</b>	

WEDŁUG PIERWOTNYCH TERMINÓW WYMAGALNOŚCI		wg stanu na 31 grudnia	
w tys. zł	2000	1999	
Zobowiązania bieżące	1 873 078	1 644 323	
Zobowiązania terminowe, o okresie spłaty:	8 197 175	7 026 393	
do 1 miesiąca	4 745 249	3 896 367	
powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	1 789 071	2 117 248	
powyżej 3 miesięcy do 1 roku	1 540 410	916 171	
powyżej 1 roku do 5 lat	121 470	96 351	
powyżej 5 lat	975	256	
Odsetki	96 015	63 164	
<b>Razem</b>	<b>10 166 268</b>	<b>8 733 880</b>	



# BANK HANDLOWY W WARSZAWIE SA

## RAPORT ROCZNY

# 2000

WEDEŁUG WALUTY	wg stanu na 31 grudnia	
w tys. zł	2000	1999
W złotych	6 894 577	5 871 065
W walutach obcych (po przeliczeniu na zł)	3 271 691	2 862 815
<b>Razem</b>	<b>10 166 268</b>	<b>8 733 880</b>

### NOTA 17

ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU SPRZEDANYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH Z UDZIELONYM PRZYRZECZENIEM ODKUPU	wg stanu na 31 grudnia	
w tys. zł	2000	1999
Wobec sektora finansowego	–	40 199
Odsetki	–	942
<b>Razem</b>	<b>–</b>	<b>41 141</b>

Zobowiązania z tytułu przyjętych depozytów od banków, będących wynikiem transakcji sprzedaży papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu, zabezpieczone były Obligacjami Skarbu Państwa.

### NOTA 18

ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU EMISJI WŁASNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH	wg stanu na 31 grudnia	
w tys. zł	2000	1999
Certyfikatów	4	4
Odsetki	0	0
<b>Razem</b>	<b>4</b>	<b>4</b>

ZMIANA STANU ZOBOWIĄZAŃ Z TYTUŁU EMISJI WŁASNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH	wg stanu na 31 grudnia	
w tys. zł	2000	1999
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>4</b>	<b>485 336</b>
Zwiększenia, z tego z tytułu:	–	78 478
różnic kursowych		67 186
inne (odsetki, dyskonto)		11 292
Zmniejszenia, z tego z tytułu:	–	(563 810)
wykupu certyfikatów		(140 978)
wykupu euroobligacji		(392 970)
inne (odsetki, dyskonto)		(29 862)
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>4</b>	<b>4</b>





# BANK HANDLOWY W WARSZAWIE SA

## RAPORT ROCZNY

# 2000

### NOTA 19

FUNDUSZE SPECJALNE I INNE PASywa		wg stanu na 31 grudnia	
w tys. zł	2000	1999	
Fundusze specjalne, w tym:	<b>76 553</b>	62 449	
fundusz świadczeń socjalnych	<b>74 151</b>	59 851	
inne fundusze	<b>2 402</b>	2 598	
Inne pasywa, w tym:	<b>1 018 803</b>	539 305	
rozrachunki międzybankowe	<b>14 276</b>	888	
rozliczenia w operacjach papierami wartościowymi	<b>63 073</b>	–	
różnice z wyceny instrumentami finansowymi	<b>742 719</b>	311 485	
rozliczenia opcji	<b>69 692</b>	42 442	
rozliczenia z Urzędem Skarbowym i ZUS	<b>16 661</b>	65 899	
zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	<b>78 140</b>	70 292	
wierzyciele różni	<b>23 342</b>	44 791	
pozostałe zobowiązania	<b>10 900</b>	3 508	
<b>Razem</b>	<b>1 095 356</b>	<b>601 754</b>	

### NOTA 20

KOSZTY I PRZYCHODY ROZLICZANE W CZASIE ORAZ ZASTRZEŻONE		wg stanu na 31 grudnia	
w tys. zł	2000	1999	
Bierne rozliczenia międzyokresowe kosztów, z tego:	<b>199 554</b>	50 325	
koszty do zapłacenia z tytułu zobowiązań wobec pracowników	<b>73 481</b>	48 633	
rezerwa na koszty restrukturyzacji, w tym:	<b>122 014</b>	–	
na koszty osobowe	<b>91 614</b>		
na koszty rzeczowe	<b>17 969</b>		
na koszty likwidacji środków trwałych	<b>12 431</b>		
inne koszty do zapłacenia	<b>4 059</b>	1 692	
Przychody przyszłych okresów, z tego:	<b>116 190</b>	130 768	
niezrealizowane różnice kursowe od pozycji strukturalnych	<b>102 198</b>	122 317	
odsetki pobrane z góry	<b>275</b>	998	
prowinzje pobrane z góry	<b>5 013</b>	1 396	
inne przychody pobrane z góry	<b>8 704</b>	6 057	
Przychody zastrzeżone, z tego z tytułu:	<b>238 619</b>	324 219	
odsetek zastrzeżonych	<b>212 717</b>	261 849	
innych przychodów do rozliczenia	<b>11 541</b>	20 897	
odsetek kapitalizowanych	<b>14 361</b>	41 473	
<b>Razem</b>	<b>554 363</b>	<b>505 312</b>	

Na dzień 31 grudnia 2000 r. w pozycji „Koszty do zapłacenia z tytułu zobowiązań wobec pracowników” uwzględniona jest rezerwa w kwocie 60.791 tys. zł (31 grudnia 1999 r.: 35.452 tys. zł) na wypłatę premii wynikowych dla pracowników zatrudnionych na podstawie kontraktów menadżerskich oraz wyceny akcji przelicznikowych dla kierownictwa banku.

W 2000 r. utworzona została rezerwa na koszty restrukturyzacji w związku z mającym nastąpić połączeniem Banku z Citibankiem (Poland) S.A., planowaną centralizacją i integracją funkcji centrali, oddziałów, użytkowanych budynków i środków trwałych oraz systemów komputerowych. Rezerwa ta wykazana jest w kosztach działania banku (nota 34) oraz w pozostałych kosztach operacyjnych (nota 33).



# BANK HANDLOWY W WARSZAWIE SA

## RAPORT ROCZNY

# 2000

### NOTA 21

REZERWY	wg stanu na 31 grudnia	
w tys. zł	2000	1999
Na pozabilansowe zobowiązania warunkowe	25 330	21 770
Na ryzyko ogólne	250 000	210 000
<b>Razem</b>	<b>275 330</b>	<b>231 770</b>

ZMIANA STANU REZERW	2000	1999
w tys. zł		
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>231 770</b>	<b>176 060</b>
Zwiększenia, z tego z tytułu:	<b>84 421</b>	121 241
odpisów na rezerwy	<b>83 118</b>	114 956
w tym: na rezerwę na ryzyko ogólne	<b>40 000</b>	80 000
przeniesienia z innej grupy różnic kursowych	<b>1 303</b>	4 489
Rozwiązanie, z tego z tytułu:	<b>(40 861)</b>	(65 531)
rozwiązania rezerw	<b>(37 752)</b>	(48 450)
przeniesienia do innej grupy różnic kursowych	<b>(2 144)</b>	(17 081)
	<b>(965)</b>	–
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>275 330</b>	<b>231 770</b>

### NOTA 22. KAPITAŁ AKCYJNY

KAPITAŁ AKCYJNY					Wartość nominalna jednej akcji = 4 zł		
Seria / emisja	Rodzaj akcji	Rodzaj uprzywilejowania	Liczba akcji	Wartość serii / emisji	Sposób pokrycia kapitału	Data rejestracji	Prawo do dywidendy
A	na okaziciela	akcje zwykłe	65 000 000	260 000	w całości opłacony	27.03.97	01.01.97
B	na okaziciela	akcje zwykłe	1 120 000	4 480	w całości opłacony	27.10.98	01.01.97
B	na okaziciela	akcje zwykłe	1 557 500	6 230	w całości opłacony	25.06.99	01.01.97
B	na okaziciela	akcje zwykłe	2 240 000	8 960	w całości opłacony	16.11.99	01.01.97
<b>Liczba akcji razem</b>			<b>69 917 500</b>				
<b>Kapitał akcyjny razem (w tys. zł)</b>				<b>279 670</b>			



## BANK HANDLOWY W WARSZAWIE SA

### RAPORT ROCZNY

# 2000

#### LISTA AKCJONARIUSZY POSIADAJĄCYCH 31 GRUDNIA 2000 R. PONAD 5% GŁOSÓW NA WZA

	Kapitał (w tys. zł)	Liczba akcji	% ogółu akcji	Liczba głosów na WZ	% głosów na WZ
Citibank Overseas Investment Corporation, USA	245 638	61 409 474	87,83	61 409 474	87,83
Skarb Państwa	19 232	4 808 067	6,88	4 808 067	6,88
Pozostali akcjonariusze	14 800	3 699 959	5,29	3 699 959	5,29
<b>Razem</b>	<b>279 670</b>	<b>69 917 500</b>	<b>100,00</b>	<b>69 917 500</b>	<b>100,00</b>

#### Zmiany w kapitale akcyjnym

Na dzień 31 grudnia 1999 roku kapitał akcyjny Banku wynosił 279.670.000 zł i podzielony był na 69.917.500 akcji zwykłych na okaziciela o wartości nominalnej 4 zł każda. W 2000 roku kapitał akcyjny Banku nie uległ zmianie.

Na mocy uchwały Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy podjętej w dniu 15 kwietnia 1997 roku Bank wyemitował Specjalne Partycypacyjne Obligacje Zamienne („obligacje”) w ilości 28.000.000 sztuk, o wartości nominalnej 4 PLN każda. Według stanu na dzień 31 grudnia 2000 roku, w obiegu znajdowało się 23.082.500 obligacji, z których każda może być zamieniona na 1 akcję zwykłą Banku serii B. Po nabyciu przez Citibank Overseas Investment Corporation z siedzibą w New Castle, Stany Zjednoczone Ameryki („COIC”) podmiot zależny Citibank N.A. większościowego pakietu akcji Banku, ograniczenia dotyczące maksymalnej liczby obligacji, które mogą być zamienione w jednym roku kalendarzowym na akcje, przestały mieć zastosowanie. Zamiana obligacji na akcje może zostać dokonana w stosunku jeden złoty wartości nominalnej obligacji na jeden złoty wartości nominalnej akcji. W związku z powyższym, w przypadku dokonania zamiany wszystkich obligacji i odpowiedniej rejestracji podwyższenia kapitału akcyjnego Banku, jego wysokość wyniesie łącznie 372.000.000 zł, i będzie on podzielony na 93.000.000 akcji zwykłych na okaziciela o wartości nominalnej 4 zł każda. Posiadaczom obligacji, na równi z akcjonariuszami, przysługuje prawo do udziału w podziale zysku przeznaczonego na wypłatę dywidendy za lata obrotowe poczynwszy od 1 stycznia 1997 roku.

Statut nie przewiduje uprzywilejowania akcji.

Zmiany w strukturze własności znacznych pakietów akcji Banku w okresie od 31 grudnia 1999 roku do 31 grudnia 2000 roku przedstawiają się następująco:

- udział akcji będących w posiadaniu Bank of New York (Bank Depozytowy dla Kwitów Depozytowych Banku) zmniejszył się z 22,21% kapitału akcyjnego do poniżej 5%,
- udział akcji będących w posiadaniu J.P. Morgan & Co. Incorporated, USA zmniejszył się z 15,96% kapitału akcyjnego do poniżej 5%,
- udział akcji będących w posiadaniu Skarbu Państwa nie uległ zmianie i wynosi 6,88% kapitału akcyjnego,
- udział akcji będących w posiadaniu ZCI Netherlands B.V., Holandia - Amsterdam zmniejszył się z 7,36% kapitału akcyjnego do poniżej 5%,
- udział akcji będących w posiadaniu FöreningsSparbanken AB (Swedbank), Szwecja zmniejszył się z 6,44% kapitału akcyjnego do poniżej 5%,
- nabycie akcji przez Citibank Overseas Investment Corporation USA, których udział w kapitale akcyjnym wynosi 87,83%.



# BANK HANDLOWY W WARSZAWIE SA

## RAPORT ROCZNY

# 2000

### NOTA 23

KAPITAŁ ZAPASOWY	wg stanu na 31 grudnia	
w tys. zł	2000	1999
Utworzony ustawowo	93 223	93 223
Utworzony zgodnie ze statutem ponad wymaganą ustawowo (minimalną) wartość	444 777	396 777
<b>Razem</b>	<b>538 000</b>	<b>490 000</b>

### NOTA 24

POZOSTAŁE KAPITAŁY REZERWOWE WEDŁUG CELU PRZEZNACZENIA	wg stanu na 31 grudnia	
w tys. zł	2000	1999
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	340 000	210 000
Fundusz na działalność maklerską	170 000	350 000
Kapitał rezerwowy	1 536 980	1 256 633
Specjalne Partycypacyjne Obligacje Zamienne	92 330	92 330
<b>Razem</b>	<b>2 139 310</b>	<b>1 908 963</b>

POSIADACZE SPECJALNYCH ZAMIENNYCH OBLIGACJI PARTYCYPACYJNYCH	wg stanu na 31 grudnia		
	Wartość obligacji (w tys. zł)	Liczba obligacji	Udział %
Citibank Overseas Investment Corporation, USA	68 844	17 211 000	74,56
Powszechny Zakład Ubezpieczeń S.A., Warszawa	21 736	5 434 000	23,54
ZCI Netherlands B.V., Holandia – Amsterdam	1 750	437 500	1,90
<b>Razem</b>	<b>92 330</b>	<b>23 082 500</b>	<b>100,00</b>



## BANK HANDLOWY W WARSZAWIE SA

### RAPORT ROCZNY

# 2000

#### NOTA 25

POZABILANSOWE ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE UDZIELONE		wg stanu na 31 grudnia	
tys. zł	2000	1999	
Akredytywy, z tego:	<b>418 034</b>	407 807	
akredytywy importowe wystawione	<b>302 674</b>	297 661	
akredytywy eksportowe potwierdzone	<b>115 360</b>	110 146	
Gwarancje udzielone, z tego na rzecz:	<b>2 527 225</b>	2 932 388	
jednostek zależnych	<b>290 024</b>	301 881	
jednostek stowarzyszonych	<b>98 723</b>	214 912	
pozostałych jednostek	<b>2 138 478</b>	2 415 595	
Linie kredytowe udzielone	<b>3 149 687</b>	2 996 317	
<b>Razem</b>	<b>6 094 946</b>	<b>6 336 511</b>	

#### NOTA 26. POZABILANSOWE ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE OTRZYMANE

Na dzień 31 grudnia 2000 roku kwota zobowiązań warunkowych otrzymanych wyniosła 728.119 tys. zł i dotyczyła w głównej mierze zobowiązań o charakterze gwarancyjnym. W całości tych zobowiązań zawarta jest kwota 573.916 tys. zł stanowiąca otrzymane gwarancje i poręczenie na spłatę udzielonych przez Bank kredytów. Obejmuje ona kwotę 550 tys. zł dotyczącą otrzymanej gwarancji od jednostki stowarzyszonej.

#### NOTA 27. POZABILANSOWE ZOBOWIĄZANIA ZWIĄZANE Z REALIZACJĄ OPERACJI KUPNA/SPRZEDAŻY

ZOBOWIĄZANIA ZWIĄZANE Z REALIZACJĄ OPERACJI KUPNA/SPRZEDAŻY		wg stanu na 31 grudnia	
tys. zł	2000	1999	
Operacje walutowe	<b>11 961 492</b>	9 955 863	
Transakcje na stopę procentową	<b>10 324 003</b>	6 221 988	
Transakcje papierami wartościowymi	<b>177 924</b>	467 822	
Depozyty do otrzymania	<b>462 818</b>	190 440	
Lokaty do wydania	<b>136 579</b>	30 211	
Pozostałe (gwarancje emisji)	<b>104 000</b>	217 898	
<b>Razem</b>	<b>23 166 816</b>	<b>17 084 222</b>	



## BANK HANDLOWY W WARSZAWIE SA

### RAPORT ROCZNY

# 2000

TRANSAKcje WALUTOWE ŁĄCZNIE Z TRANSAKcjAMI TYPU SWAP WALUTOWY		wg stanu na 31 grudnia
tys. zł	2000	1999
Operacje walutowe bieżące	850 819	820 004
Operacje walutowe terminowe	7 772 778	5 856 069
Opcje – call zakupione	741 850	674 694
Opcje – put zakupione	711 592	902 233
Opcje – call sprzedane	1 105 659	1 246 035
Opcje – put sprzedane	778 794	456 828
<b>Razem</b>	<b>11 961 492</b>	<b>9 955 863</b>

TRANSAKcje NA STOPEŁ PROCENTOWĄ		wg stanu na 31 grudnia
tys. zł	2000	1999
Transakcje typu forward rate agreement, z tego:		
Zakupione	2 020 000	1 290 000
Sprzedane	1 620 000	1 255 000
Transakcje zamiany stopy stałej na zmienną		
Swap na stopę procentową	4 685 220	1 809 838
Cross currency swap na stopę procentową	1 714 154	1 867 150
Transakcje zamiany stopy zmiennej na zmienną		
Cross currency swap na stopę procentową	213 450	–
Transakcje zamiany stopy stałej na stałą		
Cross currency swap na stopę procentową	71 179	–
<b>Razem</b>	<b>10 324 003</b>	<b>6 221 988</b>

TRANSAKcje PAPIERAMI WARTOŚCIOWYMI		wg stanu na 31 grudnia
wartość nominalna, tys. zł	2000	1999
Transakcje opcji papierów wartościowych	–	20 698
Kontrakty terminowe na papierach wartościowych	–	4 665
Papiery wartościowe zakupione do otrzymania	128 680	310 248
Papiery wartościowe sprzedane do wydania	49 244	132 211
<b>Razem</b>	<b>177 924</b>	<b>467 822</b>



# BANK HANDLOWY W WARSZAWIE SA

## RAPORT ROCZNY

# 2000

### GWARANCJE I PORĘCZENIA EMISJI PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH UDZIELONE INNYM EMITENTOM

Nazwa Emitenta – siedziba	Rodzaj zawartej umowy	Okres obowiązywania umowy od...do	Zbywalność papieru	Pierwotna kwota umowna gwarancji do jakiej Bank zobowiązał się zaangażować (w tys. zł)	Zobowiązanie gwarancyjne Banku istniejące w dniu 31.12.2000 r. (w tys. zł)
<b>Bony handlowe</b>					
Europejski Fundusz Leasingowy S.A. – Wrocław	agencyjna	26.03.1998-26.03.2001	na rynku wtórnym, sprzedaż niepubliczna	80	–
Yawal System S.A. – Częstochowa	gwarancyjna	07.03.2000-08.03.2001	na rynku wtórnym, sprzedaż niepubliczna	20 000	–
Pia Piasecki S.A. – Kielce	gotowości do objęcia bonów	21.01.2000-27.01.2001	na rynku wtórnym, sprzedaż niepubliczna	15 000	–
Polski Koncern Naftowy S.A. – Płock	agencyjna	29.04.1998-29.04.2001	na rynku wtórnym, sprzedaż niepubliczna	105 000	–
Węglkokoks S.A. – Katowice	agencyjna	23.01.2000-23.01.2002	na rynku wtórnym, sprzedaż niepubliczna	130 000	–
Elektrim Kable S.A. – Ożarów Mazowiecki	gotowości do objęcia bonów	17.08.2000-17.08.2001	na rynku wtórnym, sprzedaż niepubliczna	20 000	–
Elektrociepłownia Kraków S.A. – Kraków	gwarancyjna	07.09.2000-07.09.2001	na rynku wtórnym, sprzedaż niepubliczna	25 000	10 000
Exbud S.A. – Kielce	gotowości do objęcia bonów	01.06.1999-01.06.2001	na rynku wtórnym, sprzedaż niepubliczna	40 000	–
Carcade Invest S.A. – Warszawa	gotowości do objęcia bonów	18.10.1999-18.09.2002	na rynku wtórnym, sprzedaż niepubliczna	60 000	–
Echo Investment S.A. – Kielce	gwarancyjna	08.09.1999-08.09.2001	na rynku wtórnym, sprzedaż niepubliczna	70 000	–
Pekaes S.A. – Warszawa	gwarancyjna	16.06.2000-30.09.2001	na rynku wtórnym, sprzedaż niepubliczna	25 000	25 000
Pol Am Pack S.A. – Brzesko	gwarancyjna	28.09.1999-24.08.2001	na rynku wtórnym, sprzedaż niepubliczna	30 000	–
Polska Grupa Farmaceutyczna S.A. – Łódź	gwarancyjna	07.12.1999-06.12.2001	na rynku wtórnym, sprzedaż niepubliczna	70 000	–
Stalexport S.A. – Katowice	gwarancyjna	15.07.1999-15.07.2001	na rynku wtórnym, sprzedaż niepubliczna	50 000	–
Techmex S.A. – Bielsko – Biała	gwarancyjna	15.09.1999-15.09.2001	na rynku wtórnym, sprzedaż niepubliczna	45 000	–
Zespół Elektrowni „Dolna Odra” S.A. – Nowe Czarnowo k. Gryfina	gotowości do objęcia bonów	10.08.1999-10.08.2001	na rynku wtórnym, sprzedaż niepubliczna	40 000	–
Huta Aluminium „Konin” S.A. - Konin	gotowości do objęcia bonów	31.08.2000-31.08.2001	na rynku wtórnym, sprzedaż niepubliczna	30 000	–
MITEX S.A. - Kielce	nabywania bonów	16.10.2000-16.10.2001	na rynku wtórnym, sprzedaż niepubliczna	20 000	20 000
Zakłady chemiczne „Police” S.A. - Police	gwarancyjna	24.07.2000-10.06.2001	na rynku wtórnym, sprzedaż niepubliczna	20 000	2 000
Zespół Elektrociepłowni „Wybrzeże” S.A. - Gdańsk	gwarancyjna	17.07.2000-31.12.2000	na rynku wtórnym, sprzedaż niepubliczna	30 000	6 500
<b>Obligacje</b>					
Handlowy-Heller S.A. – Warszawa	gwarancyjna	14.06.2000-15.06.2001	na rynku wtórnym, sprzedaż niepubliczna	40 000	40 000
<b>Obligacje komunalne</b>					
Miasto Gdańsk	agencyjna	31.10.1996-26.06.2003	na rynku wtórnym, sprzedaż niepubliczna	33 100	–
<b>Akcje na okaziciela</b>					
Szeptel S.A. - Szeptewo	subemisja usługowa	30.03.2000-31.01.2001	na rynku wtórnym	500	500
<b>Razem</b>					<b>104 000</b>



# BANK HANDLOWY W WARSZAWIE SA

## RAPORT ROCZNY

# 2000

## NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT

### NOTA 28

PRZYCHODY Z TYTUŁU ODSETEK		
w tys. zł	2000	1999
Od sektora finansowego	260 658	207 662
Od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	1 481 555	1 138 876
Od papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	253 522	234 258
Pozostałe*	132 730	81 599
<b>Razem</b>	<b>2 128 465</b>	<b>1 662 395</b>

\*/ W 2000 r. w pozycji pozostałe przychody z tytułu odsetek ujęte zostały otrzymane odsetki od pożyczek podporządkowanych udzielonych jednostkom zależnym w wysokości 66,922 tys. zł (w 1999 r.: 44,538 tys. zł)(kwota pożyczek podporządkowanych patrz nota 13).

### NOTA 29

KOSZTY ODSETEK		
w tys. zł	2000	1999
Od operacji z sektorem finansowym	417 793	367 633
Od operacji z sektorem niefinansowym i z sektorem budżetowym	983 961	676 570
Pozostałe	1 445	18 972
<b>Razem</b>	<b>1 403 199</b>	<b>1 063 175</b>

### NOTA 30

PRZYCHODY Z AKCJI I UDZIAŁÓW, POZOSTAŁYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH I INNYCH PRAW MAJĄTKOWYCH		
w tys. zł	2000	1999
Od jednostek zależnych	7 530	31 665
Od jednostek stowarzyszonych	11 140	112 666
Od pozostałych jednostek	78	12
<b>Razem</b>	<b>18 748</b>	<b>144 343</b>

W 2000 r. w ogólnej kwocie przychodów z akcji i udziałów, pozostałych papierów wartościowych i innych praw majątkowych znajduje się kwota 6,702 tys. zł stanowiąca przychód z tytułu dywidendy od udziałów w spółce zależnej Handlowy Investments S.A. oraz kwota 6,688 tys. zł stanowiąca przychód z tytułu dywidendy od udziałów w spółce stowarzyszonej Mitteleuropäische Handelsbank A.G., kwota 1,750 tys. zł stanowiąca przychód z tytułu dywidendy od udziałów w spółce stowarzyszonej Mostostal Zabrze Holding S.A. oraz kwota 1,344 tys. zł stanowiąca przychód ze sprzedaży spółki stowarzyszonej FO Rafamet S.A. W 1999 r. w ogólnej kwocie przychodów z akcji i udziałów, pozostałych papierów wartościowych i innych praw majątkowych znajduje się kwota 30,781 tys. zł stanowiąca przychód z tytułu dywidendy od udziałów w spółce zależnej Handlowy Inwestycje Sp. z o.o., kwota 6,867 tys. zł stanowiąca przychód z tytułu dywidendy od udziałów w spółce stowarzyszonej Mitteleuropäische Handelsbank A.G., kwota 21,916 tys. zł stanowiąca przychód z tytułu restrukturyzacji i zamiany akcji w spółce stowarzyszonej oraz kwota 83,778 tys. zł stanowiąca przychód ze sprzedaży spółek stowarzyszonych.





# BANK HANDLOWY W WARSZAWIE SA

## RAPORT ROCZNY

# 2000

### NOTA 31

#### WYNIK Z OPERACJI FINANSOWYCH

w tys. zł	2000	1999
Wynik z operacji finansowych papierami wartościowymi	<b>(16 956)</b>	24 067
przychody z operacji papierami wartościowymi	<b>149 570</b>	144 770
koszty operacji papierami wartościowymi	<b>166 526</b>	120 703
Wynik z pozostałych operacji finansowych	<b>13 893</b>	38 650
<b>Razem</b>	<b>(3 063)</b>	<b>62 717</b>

W 2000 r. w ogólnej kwocie wynik z operacji finansowych papierami wartościowymi wykazana jest strata na sprzedaży dłużnych papierów wartościowych w kwocie 35.836 tys. zł. W wyniku tej transakcji Bank rozwiązał rezerwę na deprecjację, utworzoną na te papiery w latach ubiegłych w kwocie 56.749 tys. zł, która uwzględniona jest w ogólnej kwocie przychodów z tytułu zmniejszenia odpisów dotyczących aktualizacji wartości majątku finansowego (patrz nota 36).

### NOTA 32

#### POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE

w tys. zł	2000	1999
Ze sprzedaży lub likwidacji składników majątku trwałego, aktywów do zbycia i wartości niematerialnych i prawnych	<b>35 878</b>	46 662
Z tytułu odzyskanych należności nieściągalnych	<b>319</b>	92
Otrzymane odszkodowania, kary i grzywny	<b>11 781</b>	2 090
Inne, z tego z tytułu:	<b>33 274</b>	76 676
zwrotu odzyskanych należności w wyniku postępowań sądowych	<b>–</b>	45 809
przychodów ubocznych	<b>7 911</b>	6 037
sprzedaży towarów i usług	<b>9 844</b>	7 282
rozwiązań rezerw celowe na należności od dłużników różnych	<b>39</b>	42
przychodów za dzierżawę i pozostałych przychodów	<b>15 480</b>	17 506
<b>Razem</b>	<b>81 252</b>	<b>125 520</b>

W 2000 r. w pozycji przychody z tytułu sprzedaży lub likwidacji składników majątku trwałego, aktywów do zbycia i wartości niematerialnych i prawnych uwzględniono przychód ze sprzedaży nieruchomości w łącznej kwocie 35.035 tys. zł. Koszty dotyczące sprzedanych nieruchomości wyniosły 21.575 tys. zł i zostały wykazane w notce 33. W pozycji otrzymane odszkodowania, kary i grzywny wykazane jest odszkodowanie dotyczące inwestycji kapitałowych, otrzymane w wyniku zawartej ugody, w kwocie 9.817 tys. zł.

W 1999 r. w pozycji przychody z tytułu zwrotu odzyskanych należności w wyniku postępowań sądowych wykazane są odsetki otrzymane od jednego z klientów, naliczone od należności których zwrot dochodzony był przez Bank na drodze sądowej.



# BANK HANDLOWY W WARSZAWIE SA

## RAPORT ROCZNY

# 2000

### NOTA 33

POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE		
w tys. zł	2000	1999
Z tytułu sprzedaży lub likwidacji składników majątku trwałego, aktywów do zbycia i wartości niematerialnych i prawnych	22 919	14 791
Z tytułu odpisanych należności	206	6
Zapłacone odszkodowania, kary i grzywny	719	933
Przekazane darowizny	5 800	3 785
Z tytułu nieplanowych odpisów amortyzacyjnych	202	95
Inne, z tego z tytułu:	30 142	10 101
kosztów ubocznych	7 220	5 283
windykacji należności	5 028	962
utworzenia rezerw celowych na należności od dłużników różnych	2 977	1 902
rezerwy na restrukturyzacji - na koszty likwidacji środków trwałych*	12 431	-
pozostałych kosztów	2 486	1 954
<b>Razem</b>	<b>59 988</b>	<b>29 711</b>

\*/ Patrz nota 20.

### NOTA 34

KOSZTY DZIAŁANIA BANKU		
w tys. zł	2000	1999
Wynagrodzenia	320 274	287 429
Świadczenia na rzecz pracowników	71 967	58 925
Koszty rzeczowe	266 032	219 788
Podatki i opłaty	8 781	6 320
Składka i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	39 603	19 780
Pozostałe, z tego z tytułu*	110 178	-
rezerwy na restrukturyzację - na koszty osobowe	92 209	-
rezerwy na restrukturyzację - na koszty rzeczowe	17 969	-
<b>Razem</b>	<b>816 835</b>	<b>592 242</b>

\*/ Patrz nota 20.

W 2000 r. w pozycji składki i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny wykazana została dodatkowa wpłata w kwocie 18,529 tys. zł na rzecz BFG w związku z upadłością Banku Staropolskiego S.A.



# BANK HANDLOWY W WARSZAWIE SA

## RAPORT ROCZNY

# 2000

### NOTA 35

ODPISY NA REZERWY I AKTUALIZACJA WARTOŚCI		
w tys. zł	2000	1999
Odpisy na rezerwy, z tego na:	<b>630 496</b>	405 750
należności normalne i pod obserwacją	<b>219</b>	11 971
należności zagrożone	<b>547 159</b>	244 574
zobowiązania pozabilansowe	<b>43 118</b>	34 956
ryzyko ogólne	<b>40 000</b>	80 000
wartości niematerialne i prawne	–	34 143
inne	–	106
Aktualizacja wartości z tytułu deprecjacji majątku finansowego	<b>94 087</b>	44 648
<b>Razem</b>	<b>724 583</b>	<b>450 398</b>

W 2000 r. ogólna kwota odpisów z tytułu deprecjacji majątku finansowego obejmuje rezerwy utworzone na udziały w spółkach zależnych: Bank Rozwoju Cukrownictwa S.A. w kwocie 18.263 tys. zł, Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych BH S.A. w kwocie 13.909 tys. zł, Handlowy Leasing S.A. w kwocie 3.109 tys. zł, na udziały w spółkach stowarzyszonych PKO/Handlowy PTE S.A. w kwocie 30.923 tys. zł, Polska Giełda Finansowa S.A. w kwocie 750 tys. zł, Obsługa Funduszy Inwestycyjnych Sp. z o.o. w kwocie 2.034 tys. zł oraz rezerwę utworzoną na zaangażowanie kapitałowe w jednej ze spółek, w której Bank posiadał udziały mniejszościowe w kwocie 14.996 tys. zł.

### NOTA 36

ROZWIĄZANIE REZERW I ZMNIJSZENIA DOTYCZĄCE AKTUALIZACJI WARTOŚCI		
w tys. zł	2000	1999
Rozwiązanie rezerw, z tego na:	<b>293 705</b>	257 498
należności normalne i pod obserwacją	<b>6 350</b>	1 728
należności zagrożone	<b>218 545</b>	210 406
należności z tytułu pożyczek podporządkowanych	<b>30 859</b>	91
zobowiązania pozabilansowe	<b>37 752</b>	45 200
inne	<b>199</b>	73
Zmniejszenia odpisów dotyczących aktualizacji wartości majątku finansowego	<b>76 051</b>	55 282
<b>Razem</b>	<b>369 756</b>	<b>312 780</b>



## BANK HANDLOWY W WARSZAWIE SA

### RAPORT ROCZNY

# 2000

#### NOTA 37

PODATEK DOCHODOWY		
w tys. zł	2000	1999
Zysk brutto	285 465	600 681
Trwałe różnice pomiędzy zyskiem brutto a dochodem do opodatkowania podatkiem dochodowym	(58 894)	(280 262)
Przejściowe różnice pomiędzy zyskiem brutto a dochodem do opodatkowania podatkiem dochodowym	127 741	385 540
Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	354 312	705 959
Podatek dochodowy według stawki 34% w 1999 r. i 30% w 2000 r.	106 294	240 026
Zaniedbania, zwolnienia, odliczenia i obniżki podatku	919	16 682
Podatek dochodowy należny	105 375	223 344
Rozliczenia międzyokresowe z tytułu odroczonego podatku dochodowego		
stan na początek okresu	142 063	29 921
zwiększenie	104 181	175 631
zmniejszenie	(77 885)	(63 489)
stan na koniec okresu	168 359	142 063
<b>Podatek dochodowy współmierny do zysku (straty) brutto</b>	<b>79 078</b>	<b>116 299</b>
<b>Podatek dochodowy, wykazany w rachunku zysków i strat (łącznie z podatkiem zapłaconym od udziałów w zyskach osób prawnych)</b>	<b>80 754</b>	<b>128 226</b>

Część różnic przejściowych, która nie miała wpływu na podatek odroczonego w bieżącym roku, została zaliczona do różnic trwałych. W 1999 r. różnice te prezentowane były w pozycji „Inne różnice między zyskiem brutto a dochodem do opodatkowania”

#### Odliczenia od dochodu z tytułu ulgi inwestycyjnej

W 2000 r. Bank skorzystał z przysługującej mu premii inwestycyjnej stanowiącej 50% wydatków inwestycyjnych objętych ulgą inwestycyjną w 1999 roku i odliczył z tego tytułu od dochodu kwotę 15.693 tys. zł. W 1999 roku Bank skorzystał z odliczenia od dochodu ulgi inwestycyjnej i premii w łącznej wysokości 46.491 tys. zł.

#### Darowizny

Darowizny podlegające odliczeniu od dochodu na 31 grudnia 2000 r. wynosiły 5.687 tys. zł (w rozliczeniu podatkowym na 31 grudnia 1999 r. odliczenia z tytułu darowizn wynosiły 3.947 tys. zł).

#### Odliczenia od podatku

Odliczenia od podatku, zostały dokonane z tytułu uiszczzonego podatku od udziałów w zyskach osób prawnych, na dzień 31 grudnia 2000 r. wynosiły 919 tys. zł (w 1999 r. – 11.586 tys. zł).



## BANK HANDLOWY W WARSZAWIE SA

### RAPORT ROCZNY

# 2000

#### Przyszłe zobowiązania w zakresie podatku dochodowego

NALICZENIE REZERW NA PODATEK ODROZCZONY OD RÓŻNIC PRZEJŚCIOWYCH		
w tys. zł	2000	1999
Odsetki memoriałowe do otrzymania	409 974	236 833
Wydatki inwestycyjne do rozliczenia z kosztami poprzez amortyzację	113 330	130 958
Niezrealizowane dyskonto od papierów wart.	9 975	5 917
Niezrealizowane przychody z tytułu wyceny instrumentów finansowych	606 170	208 099
Koszty zapłacone z góry	–	81
Pozostałe	726	–
<b>Razem podstawa do opodatkowania</b>	<b>1 140 175</b>	<b>581 828</b>
<b>x30%</b>		<b>174 566</b>
<b>x28%</b>	<b>319 249</b>	

#### Przyszłe należności w zakresie podatku dochodowego

NALICZONE ROZLICZENIA MIĘDZYKRESOWE CZYNNE OD UJEMNYCH RÓŻNIC PRZEJŚCIOWYCH		
w tys. zł	2000	1999
Odsetki pobrane z góry	79 855	50 898
Niezrealizowane różnice kursowe ujemne	76 819	76 663
Odsetki memoriałowe do zapłacenia	476 569	299 471
Niezrealizowane koszty z tytułu wyceny instrumentów finansowych	436 257	204 763
Niezrealizowane koszty z tytułu wyceny papierów wartościowych	2 125	16 094
Odpisy na rezerwy nie stanowiące kosztów uzyskania przychodu, które w przyszłości będą zaliczone do kosztów podatkowych	460 303	310 896
Rezerwa na wynagrodzenia i koszty ogólne	186 595	50 325
Odsetki skapitalizowane	14 004	31 816
Pozostałe	8 931	14 504
<b>Razem podstawa do opodatkowania</b>	<b>1 741 458</b>	<b>1 055 430</b>
<b>x 30%</b>		<b>316 629</b>
<b>x 28%</b>	<b>487 608</b>	

W ewidencji księgowej naliczenie rezerwy na podatek odroczony i rozliczenia międzykresowe, wykazano różnicą w wysokości 168.359 tys. zł jako rozliczenia międzykresowe czynne, z tego 26.296 tys. zł zmniejszyło obciążenie wyniku finansowego za 2000 r.

#### Wpływ zmiany stawek podatkowych na obciążenie wyniku

Obniżenie stawek podatku dochodowego w poszczególnych latach miało wpływ na obciążenie wyniku finansowego z tytułu odroczonego podatku, w następującej wysokości:

- w 2000 r. zmniejszenie stawki podatkowej o 2% spowodowało wzrost obciążenia wyniku o 12.026 tys. zł,
- w 1999 r. obciążenie wyniku zwiększyło się o 18.942 tys. zł z powodu mniejszej kwoty podatku (o 4%) obciążającego wynik w przyszłych okresach obrachunkowych.



## BANK HANDLOWY W WARSZAWIE SA

### RAPORT ROCZNY

# 2000

#### Podatek dochodowy od wyniku na operacjach nadzwyczajnych

W 2000 r. podatek dochodowy był wyższy o 6 tys. zł z tytułu nadwyżki przychodów nadzwyczajnych podlegających opodatkowaniu nad stratami zaliczanymi do kosztów uzyskania przychodu.

W 1999 r. w wyniku operacji nadzwyczajnych podatek był niższy o 22 tys. zł.

## NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO RACHUNKU PRZEPŁYWU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH

#### ŚRODKI PIENIĘŻNE PRZYJĘTE DO RACHUNKU PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

w tys. zł	2000	1999
<b>Struktura środków pieniężnych na początek okresu sprawozdawczego:</b>	<b>706 265</b>	<b>703 150</b>
środki pieniężne w kasie	269 169	169 566
rachunek bieżący nostro w banku centralnym	365 739	384 037
rachunki bieżące w innych bankach (nostro, przekroczenia sald na rachunkach loro)	65 276	143 390
środki Bankowego Biura Maklerskiego w Funduszu Gwarancyjnym Giełdy	6 081	6 157
<b>na koniec okresu sprawozdawczego:</b>	<b>806 809</b>	<b>706 265</b>
środki pieniężne w kasie	245 280	269 169
rachunek bieżący nostro w banku centralnym	454 035	365 739
rachunki bieżące w innych bankach (nostro, przekroczenia sald na rachunkach loro)	99 936	65 276
środki Bankowego Biura Maklerskiego w Funduszu Gwarancyjnym Giełdy	7 558	6 081

#### Objaśnienie podziału działalności Banku na działalność operacyjną, inwestycyjną i finansową, przyjętego w rachunku przepływu środków pieniężnych

Działalność operacyjna obejmuje podstawową sferę działalności Banku, nie zaliczaną do działalności inwestycyjnej i finansowej.

Działalność inwestycyjna polega na nabywaniu i zbywaniu rzeczowego majątku trwałego, wartości niematerialnych i prawnych, akcji i udziałów w jednostkach stowarzyszonych, zależnych i innych jednostkach oraz innych praw majątkowych i papierów wartościowych lokacyjnych (w tym także dłużnych papierów wartościowych lokacyjnych), a także udzielaniu i spłacie pożyczek podporządkowanych.

Działalność finansowa dotyczy długoterminowych (powyżej 1 roku) operacji finansowych, przeprowadzanych z podmiotami finansowymi. Wpływy z działalności finansowej wskazują na źródła finansowania Banku, uzyskiwane np. poprzez zaciąganie długoterminowych kredytów i pożyczek wobec banków i pozostałych podmiotów finansowych (dotyczy to kredytów finansowych gwarantowanych i nie gwarantowanych), emisję obligacji i innych papierów wartościowych. Wydatki z działalności finansowej związane są z regulowaniem przez Bank długoterminowych zobowiązań, wynikających z konieczności spłaty zaciągniętych wcześniej zobowiązań (np. spłaty otrzymanych kredytów i pożyczek, wykupu wyemitowanych papierów wartościowych) oraz realizacji zobowiązań wobec akcjonariuszy (płatności dywidendy), wydatków na cele społecznie użyteczne.



# BANK HANDLOWY W WARSZAWIE SA

## RAPORT ROCZNY

# 2000

Podział działalności w rachunku przepływu środków pieniężnych na działalność operacyjną, inwestycyjną i finansową nie ma analogii w rachunku zysków i strat. Na wynik na działalności operacyjnej w rachunku zysków i strat składa się całokształt działalności banku (z wyjątkiem zdarzeń nadzwyczajnych), obejmujący ujętą w rachunku przepływu środków pieniężnych zarówno działalność operacyjną, inwestycyjną jak i finansową razem.

## DODATKOWE NOTY INFORMACYJNE

### NOTA 1. DANE LICZBOWE DO WYLICZENIA WSPÓŁCZYNNIKA WYPŁACALNOŚCI

Współczynnik wypłacalności Banku obliczony został zgodnie z przepisami obowiązującymi banki w Polsce w danym okresie sprawozdawczym, z uwzględnieniem danych finansowych oddziału w Londynie.

Współczynnik wypłacalności wyliczony został według zasad określonych w zarządzeniu nr 5/98 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 2 grudnia 1998 r. w sprawie sposobu wyliczenia współczynnika wypłacalności banku oraz procentowych wag ryzyka przypisanych poszczególnym kategoriom aktywów i zobowiązań pozabilansowych (Dz. Urz. NBP Nr 26, poz. 61).

w tys. zł	2000	wg stanu na 31 grudnia 1999
Suma aktywów i zobowiązań pozabilansowych ważonych ryzykiem	<b>17 464 853</b>	16 776 630
Fundusze własne do wyliczenia współczynnika wypłacalności	<b>2 731 132</b>	2 439 060
Fundusze podstawowe	<b>2 864 649</b>	2 586 303
Fundusze uzupełniające	<b>170 190</b>	172 082
Pomniejszenia funduszy podstawowych i uzupełniających o wartości akcji i udziałów w instytucjach finansowych według wartości netto	<b>(303 707)</b>	(319 325)
<b>Współczynnik wypłacalności</b>	<b>15,64</b>	<b>14,54</b>

### NOTA 2

DANE LICZBOWE DO WYLICZENIA ZYSKU NA JEDNĄ AKCJĘ		
	2000	1999
Zysk netto (w zł)	<b>204 711 297</b>	472 455 433
Średnia ważona liczba akcji zwykłych*	<b>69 917 500</b>	67 213 055
<b>Zysk netto na jedną akcję zwykłą (w zł)*</b>	<b>2,93</b>	<b>7,03</b>
Średnia ważona przewidywana liczba akcji zwykłych**	<b>93 000 000</b>	93 000 000
<b>Rozwodniony zysk na jedną akcję zwykłą (w zł)**</b>	<b>2,20</b>	<b>5,08</b>

\* / Liczba ta obejmuje średnią ważoną liczbę akcji zwykłych pozostających w posiadaniu akcjonariuszy Banku w danym okresie. Wagę stanowi długość okresu (całość lub część roku obrotowego), w którym akcje zwykłe miały prawo do udziału w dochodzie. Jednocześnie w tym okresie prawo do udziału w dochodzie miały Specjalne Partycypacyjne Obligacje Zamienne, które nie są w powyższym wskaźniku uwzględnione.

\*\* / Średnia ważona przewidywana liczba akcji zwykłych obejmuje wszystkie tytuły do udziału w dochodzie tj. średnią ważoną liczbę akcji zwykłych oraz średnią ważoną liczbę Specjalnych Partycypacyjnych Obligacji Zamiennych. Obligacje te mają prawo do uczestniczenia w zyskach na tej samej zasadzie co akcje zwykłe.



## BANK HANDLOWY W WARSZAWIE SA

### RAPORT ROCZNY

# 2000

#### NOTA 3

##### PODZIAŁ ZYSKU ZA 1999 R. I PROPOZYCJA PODZIAŁU ZYSKU ZA 2000 R.

	Propozycja podziału zysku za 2000 r.		Podział zysku za 1999 r.	
	w zł	w %	w zł	w %
Zysk do podziału	204 711 297	100,0	472 455 433	100,0
Dywidenda	130 659 600	63,8	186 000 000	39,4
Kapitały własne:				
kapitał zapasowy	21 051 697	10,3	48 000 000	10,2
kapitał rezerwowy	-	-	98 455 433	20,8
fundusz ogólnego ryzyka	50 000 000	24,4	130 000 000	27,5
Fundusze specjalne - fundusz załogi	3 000 000	1,5	10 000 000	2,1

#### NOTA 4. KONCENTRACJA ZAANGAŻOWANIA

Bank dąży do ograniczenia koncentracji zaangażowania wobec pojedynczych klientów. W 2000 roku Bank nie posiadał zaangażowania przekraczającego ustawowy limit 25 %, jak również nie przekraczał pozostałych limitów koncentracji określonych w ustawie z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (Dz. U. Nr 140, poz. 939). Według danych z dnia 31 grudnia 2000 roku zaangażowanie Banku w transakcje z klientami, wobec których zaangażowanie przekracza 10 % funduszy własnych Banku, wynosi łącznie 1.921.096 tys. zł czyli 70,3 % tych funduszy (31 grudnia 1999 roku: 2.340.984 tys. zł; 96,0%).

W celu uniknięcia nadmiernej koncentracji ryzyka kredytowego Bank na bieżąco monitoruje zaangażowania w poszczególnych sektorach gospodarki, określając pożądane kierunki, w których zaangażowanie Banku powinno się zwiększać, oraz sektory o niekorzystnych perspektywach rozwojowych, w których zaangażowanie powinno być zmniejszane. Polityka zaangażowania Banku wobec klientów należących do poszczególnych sektorów prowadzona jest z uwzględnieniem ich klasyfikacji sektorowej według grup ryzyka kredytowego. W rankingu Banku sektory dzielone są na grupy ryzyka A, B, C, D, które, w zależności od poziomu ryzyka, uwzględniają aktualną i prognozowaną sytuację ekonomiczną i finansową poszczególnych sektorów. Do grupy A zaliczane są sektory o niskim poziomie ryzyka kredytowego, charakteryzujące się wysoką dynamiką popytu na wyroby finalne, stabilizacją (na dobrym poziomie) wyników finansowych przedsiębiorstw wewnątrz sektora, dobrymi prognozami rozwojowymi. Do grupy B kwalifikuje się sektory o przeciętnym poziomie ryzyka kredytowego z uwagi na realny wzrost popytu, ustabilizowane dodatnie wyniki finansowe. Grupa C obejmująca sektory o podwyższonym poziomie ryzyka kredytowego charakteryzuje się zmieniającymi się wynikami finansowymi poszczególnych sektorów, znacznym zróżnicowaniem wyników przedsiębiorstw wewnątrz sektora, zmieniającym się popytem na wyroby finalne oraz przeciętnymi perspektywami rozwojowymi. Do grupy D zaliczane są sektory o wysokim poziomie ryzyka kredytowego, charakteryzujące się utrzymywaniem w dłuższym okresie ujemnych wyników finansowych, spadkowymi tendencjami w zakresie popytu na ich wyroby, niekorzystnymi perspektywami rozwojowymi, niską konkurencyjnością.

Klasyfikacja sektorowa wpływa na rating poszczególnych klientów. W oparciu o powyższą klasyfikację, w celu ograniczenia ryzyka kredytowego, obowiązują limity zaangażowań dla wybranych sektorów gospodarki, a ich wykorzystanie jest na bieżąco monitorowane przez Bank.

Ze względu na duże zróżnicowanie klientów reprezentujących poszczególne sektory gospodarki, w poniższej tabeli przedstawiono zagregowane dane odnośnie zaangażowania Banku w sektory skupione w największych 20 branżach gospodarki według stanu na 31 grudnia 2000 roku.





## BANK HANDLOWY W WARSZAWIE SA

### RAPORT ROCZNY

# 2000

#### BRANŻA GOSPODARKI WEDŁUG EKD (%)

	2000	1999
Handel hurtowy i komisowy, z wyjątkiem handlu pojazdami mechanicznymi i motocyklami	16,5	17,6
Zaopatrzenie w energię elektryczną, gaz, parę wodną i gorącą wodę	7,7	9,6
Produkcja artykułów spożywczych i napojów	6,6	7,3
Budownictwo	6,6	5,3
Pośrednictwo finansowe, z wyjątkiem ubezpieczeń i funduszy emerytalno – rentowych	4,5	6,0
Poczta i telekomunikacja	4,3	3,7
Produkcja metali	3,6	3,8
Produkcja pozostałego sprzętu transportowego	3,1	3,5
Produkcja maszyn i urządzeń, gdzie indziej nie sklasyfikowana	2,9	3,3
Produkcja chemikaliów, wyrobów chemicznych i włókien sztucznych	2,9	4,6
<b>Pierwsze „10” branż gospodarki</b>	<b>58,7</b>	<b>64,8</b>
Transport lądowy; transport rurociągami	2,9	3,4
Wytwarzanie produktów koksowania węgla, produktów rafinacji ropy naftowej i paliw jąd.	2,6	2,5
Obsługa nieruchomości	2,5	3,0
Produkcja mebli; działalność produkcyjna, gdzie indziej nie sklasyfikowana	2,2	1,7
Pozostała działalność związana z prowadzeniem interesów	2,2	2,7
Produkcja drewna i wyrobów z drewna i korka, z wyjątkiem mebli; prod. art. ze słomy i mat.	2,0	2,3
Transport wodny	2,0	2,5
Produkcja pojazdów mechanicznych, przyczep i naczep	1,8	2,8
Produkcja metalowych wyrobów gotowych, z wyjątkiem maszyn i urządzeń	1,7	1,2
Produkcja maszyn i aparatury elektronicznej gdzie indziej nie sklasyfikowana	1,4	1,5
<b>Pierwsze „20” branż gospodarki</b>	<b>80,0</b>	<b>88,5</b>
Pozostałe branże	20,0	11,5
<b>Razem Bank</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>

Suma zaangażowań w pierwsze „10” i „20” branż gospodarki za rok 1999 nie stanowi prostej sumy zaangażowań wobec poszczególnych sektorów ze względu na uszeregowanie całej tabeli według wielkości zaangażowań w 2000 r.

#### NOTA 5. NAKŁADY NA INWESTYCJE I ZAKUPY

Nakłady poniesione na inwestycje rozpoczęte na dzień 31.12.2000 roku wynosiły 25.697 tys. zł. Dotyczyły one w głównej mierze nakładów na inwestycje budowlano – modernizacyjne.

W związku z mającym nastąpić połączeniem Banku z Citibank (Poland) S.A., planowaną centralizacją i integracją funkcji centrali i oddziałów, użytkowanych budynków i środków trwałych oraz systemów komputerowych, plany wydatków inwestycyjnych przygotowywane są dla połączonej instytucji. Nakłady inwestycyjne związane z integracją obu banków (w części ponoszone już w 2000 roku) planowane są w łącznej wysokości 271.948 tys. zł, z czego kwota 176.422 tys. zł dotyczy przede wszystkim wydatków na rzecz modernizacji i wyposażenia budynków. Pozostałe wydatki w kwocie 95.526 tys. zł obejmują w szczególności inwestycje w rozwój technologii informatycznych.



## BANK HANDLOWY W WARSZAWIE SA

### RAPORT ROCZNY

# 2000

#### NOTA 6. ZNACZĄCE TRANSAKCJE Z PODMIOTAMI POWIĄZANYMI

**6.1** Bank nie zawierał żadnych znaczących transakcji, tj. przeniesienia praw i zobowiązań (pod tytułem odpłatnym i darmym) z:

- osobami zarządzającymi i nadzorującymi Bank,
- małżonkami, rodzeństwem lub wstępnymi i zstępnymi osób zarządzających i nadzorujących Bank,
- innymi osobami bliskimi osób zarządzających i nadzorujących Bank.

**6.2** Znaczące transakcje z akcjonariuszami Banku posiadającymi co najmniej 10% głosów na Walnym Zgromadzeniu

Akcjonariuszem Banku posiadającym co najmniej 10% głosów na Walnym Zgromadzeniu jest spółka Citibank Overseas Investment Corporation z siedzibą w New Castle, Stany Zjednoczone Ameryki ("COIC") podmiot zależny od Citibank N.A., posiadająca na dzień 31 grudnia 2000 roku 87,83% głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy Banku. COIC wraz z innymi podmiotami wchodzącymi w skład Citigroup Inc. korzysta z usług świadczonych przez Bank w szczególności w zakresie operacji depozytowo/lokacyjnych i transakcji pochodnymi instrumentami finansowymi.

Na dzień 31 grudnia 2000 roku stan należności i zobowiązań bilansowych (bez odsetek) i pozabilansowych wobec jednostek Citigroup Inc. przedstawia się następująco:

	wg stanu na 31 grudnia
tys. zł	<b>2000</b>
Należności, w tym:	<b>201 987</b>
Lokaty	<b>200 000</b>
Zobowiązania, w tym:	<b>2 937</b>
Zobowiązania z tytułu otwartych akredytyw importowych	<b>2 315</b>
Pozabilansowe zobowiązania otrzymane gwarancyjne	<b>3 000</b>
Transakcje pochodnymi instrumentami finansowymi	<b>660 840</b>

W dniu 3 listopada 2000 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku podjęło uchwałę o połączeniu Banku z Citibank (Poland) S.A., jednostką zależną od COIC, poprzez przeniesienie jego całego majątku na Bank Handlowy. Wskutek połączenia kapitał akcyjny Banku wynoszący 279.670.000 zł zostanie podwyższony o kwotę 150.638.400 zł do kwoty 430.308.400 zł. Nastąpi to w drodze emisji 37.659.600 akcji zwykłych na okaziciela, serii C o wartości nominalnej 4 zł każda. Akcjonariusze Citibank (Poland) S.A. za jedną swoją akcję otrzymają 1.350 akcji Banku nowej emisji.



## BANK HANDLOWY W WARSZAWIE SA

### RAPORT ROCZNY

# 2000

#### 6.3 Transakcje z jednostkami zależnymi i stowarzyszonymi

NALEŻNOŚCI ORAZ UZYSKANE PRZYCHODY OD JEDNOSTEK ZALEŻNYCH I STOWARZYSZONYCH*			
			wg stanu na 31 grudnia
tys. zł	Zależne	Stowarzyszone	2000 Razem
Należności netto:			
<b>od jednostek finansowych - z tytułu:</b>			
rachunków bieżących	–	1 605	1 605
kredytów udzielonych	370 050	–	370 050
lokata	10 000	408 049	418 049
<b>od pozostałych jednostek - z tytułu:</b>			
kredytów udzielonych	–	113 536	113 536
pożyczek podporządkowanych	242 309	–	242 309
dopłat na rzecz spółek z o.o.	126 736	1 535	128 271
obligacji zamiennych na akcje	57 329	–	57 329
<b>Należności razem</b>	<b>806 424</b>	<b>524 725</b>	<b>1 331 149</b>
<b>Przychody z tytułu odsetek i prowizji</b>	<b>107 170</b>	<b>35 872</b>	<b>143 042</b>

\* Należności według wartości bilansowej, bez odsetek.

Na dzień 31 grudnia 2000 roku kwota utworzonych rezerw na należności od jednostek zależnych i stowarzyszonych wynosiła 33 103 tys. zł.

ZOBOWIĄZANIA (BEZ ODSETEK) ORAZ PONIESIONE KOSZTY WOBEC JEDNOSTEK ZALEŻNYCH I STOWARZYSZONYCH			
			wg stanu na 31 grudnia
tys. zł	Zależne	Stowarzyszone	2000 Razem
Zobowiązania:			
<b>wobec jednostek finansowych - z tytułu:</b>			
rachunków bieżących	4 416	5 543	9 959
kredytów otrzymanych	–	–	–
depozytów przyjętych	75 750	210 059	285 809
<b>wobec pozostałych jednostek - z tytułu:</b>			
rachunków bieżących	156 516	6 641	163 157
depozytów przyjętych	22 514	37 182	59 696
<b>Zobowiązania razem</b>	<b>259 196</b>	<b>259 425</b>	<b>518 621</b>
<b>Poniesione koszty z tytułu odsetek i prowizji</b>	<b>41 310</b>	<b>12 754</b>	<b>54 064</b>



## BANK HANDLOWY W WARSZAWIE SA

### RAPORT ROCZNY

# 2000

W 2000 roku Bank dokonał sprzedaży spółce zależnej Handlowy Inwestycje II Sp. z o.o. części będących w jego posiadaniu akcji ZO Bytom S.A. stanowiących jej 9,18 % kapitału akcyjnego o wartości księgowej 248 tys. zł.

W dniu 21 grudnia 2000 roku została podpisana "Umowa kupna akcji", na podstawie której Bank zbędzie 2.131 akcji zwykłych Mitteleuropäische Handelsbank Aktiengesellschaft Deutsch-Polnische Bank AG "MHB") na rzecz NORD/LB Nordeutsche Landesbank Girozentrale z siedzibą w Hanowerze. Obecnie MHB jest jednostką stowarzyszoną z Bankiem, w której Bank posiada udział stanowiący 42,80% kapitału akcyjnego tej spółki i uprawniający do 42,80% głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy. Strony wyżej wymienionej Umowy ustaliły iż dniem wykonania Umowy będzie 29 czerwca 2001 r. Sprzedany przez Bank pakiet akcji stanowi 22,80% udziału w kapitale akcyjnym MHB i tyleż głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy Banku. Po przeniesieniu własności 2.131 akcji MHB, Bank pozostanie właścicielem 1.867 akcji, tj. 20% udziału w kapitale akcyjnym MHB minus 1 akcja.

Powyższa Umowa ma charakter warunkowy - przeniesienie własności akcji na NORD/LB Nordeutsche Landesbank Girozentrale uzależnione jest między innymi od nie wniesienia zastrzeżeń do wspomnianej transakcji przez stosowne organy niemieckiej administracji państwowej.

W dniu 13 lutego 2001 roku Bank nabył od Narodowego Banku Polskiego ("NBP") 34.549 akcji Banku Handlowego International S.A. Luxembourg ("BHI") stanowiących 28,79% kapitału akcyjnego BHI i tyleż głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy. Przed dokonaniem tej transakcji Bank posiadał udział stanowiący 44,33% kapitału akcyjnego tej spółki i ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy. W wyniku realizacji tej umowy Bank zwiększył swój udział w kapitale akcyjnym BHI do poziomu 73,12% (patrz nota 14).

W dniu 14 marca 2001 roku została podpisana Umowa Przedwstępna Sprzedaży Akcji Cuprum Banku S.A. z siedzibą w Lubinie. Przedmiotem Umowy jest cały posiadany przez Bank pakiet akcji, który stanowi 55,2% kapitału zakładowego oraz 50,2% głosów na Walnym Zgromadzeniu Cuprum Bank S.A. Obecnie Cuprum Bank S.A. jest jednostką zależną od Banku. Zawarta Umowa jest umową warunkową, w której zostały określone warunki zawieszające. Po spełnieniu się wszystkich warunków zawieszających, w terminie do 15 sierpnia 2001 roku zostanie podpisana Umowa Sprzedaży Akcji (patrz nota 14).

#### **NOTA 7. WYNAGRODZENIA, ŁĄCZNIE Z WYNAGRODZENIAMI Z ZYSKU, WYPŁACONE OSOBOM ZARZĄDZAJĄCYM I NADZORUJĄCYM BANK**

Wynagrodzenia wypłacone osobom zarządzającym Bankiem (członkom Zarządu i dyrektorom zarządzającym) w 2000 roku wyniosły 13.742 tys. zł brutto. Wynagrodzenia osób zarządzających Bankiem z tytułu pełnienia funkcji w organach jednostek zależnych od Banku i z Bankiem stowarzyszonych za 2000 rok wyniosły łącznie 160 tys. zł brutto.

Wynagrodzenia osób nadzorujących Bank za 2000 rok wyniosły łącznie 327 tys. zł brutto. Osoby nadzorujące Bank nie otrzymywały wynagrodzeń z tytułu pełnienia przez nich funkcji w organach jednostek zależnych od Banku i z Bankiem stowarzyszonych.



## BANK HANDLOWY W WARSZAWIE SA

### RAPORT ROCZNY

# 2000

#### NOTA 8. POŻYCZKI, KREDYTY, GWARANCJE I PORĘCZENIA UDZIELONE PRACOWNIKOM, OSOBOM ZARZĄDZAJĄCYM I NADZORUJĄCYM BANK

wg stanu na 31 grudnia 2000 r.			
tys. zł	Gwarancje i poręczenia	Pożyczki i kredyty bankowe*	Pożyczki z Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych
Pracownicy	—	28 720	43 766
Osoby zarządzające	236	22	63
Osoby nadzorujące	—	—	—
<b>Razem</b>	<b>236</b>	<b>28 742</b>	<b>43 829</b>

\* Oprocentowanie oraz harmonogram spłat pożyczek i kredytów bankowych ustalane są na warunkach rynkowych.

#### NOTA 9. ZNACZĄCE ZDARZENIA DOTYCZĄCE LAT UBIEGŁYCH UJĘTE W SPRAWOZDANIU FINANSOWYM ZA 2000 ROK

W 2000 roku nie wystąpiły w Banku znaczące zdarzenia dotyczące lat ubiegłych, które miałyby istotny wpływ na sprawozdanie finansowe za 2000 rok.

#### NOTA 10. ZNACZĄCE ZDARZENIA PO DNIU BILANSOWYM, KTÓRE NIE ZOSTAŁY UWZGLĘDNIONE W SPRAWOZDANIU FINANSOWYM ZA 2000 ROK

- 1) W dniu 12 stycznia 2001 roku Skarb Państwa dokonał zbycia na rzecz PKO Bank Polski S.A. 1.558.067 akcji Banku stanowiących 2,23% kapitału akcyjnego Banku, co uprawnia do 1.558.067 głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy Banku, które stanowią 2,23% ogólnej liczby głosów. W wyniku dokonanej transakcji Skarb Państwa posiada 3.250.000 akcji Banku, co stanowi 4,65% kapitału akcyjnego Banku i daje prawo do 3.250.000 głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy Banku, które stanowią 4,65% ogólnej liczby głosów.
- 2) W dniu 29 stycznia 2001 roku Citibank Overseas Investment Corporation z siedzibą w New Castle, Stany Zjednoczone Ameryki ("COIC") nabył poza rynkiem regulowanym, od spółki ZCI Netherlands B.V., podmiot zależny od Zurich Financial Services z siedzibą w Szwajcarii, 437.500 Obligacji Zamiennych I Emisji Banku dopuszczonych do publicznego obrotu. COIC posiada obecnie 17.648.500 Obligacji Zamiennych Banku, które uprawniają do zamiany na 17.648.500 akcji Banku w terminach wyznaczonych przez Zarząd. W wyniku dokonanej transakcji spółka ZCI Netherlands B.V. nie posiada żadnych Obligacji Zamiennych Banku.
- 3) W dniu 13 lutego 2001 roku Bank nabył od Narodowego Banku Polskiego ("NBP") 34.549 akcji Banku Handlowego International S.A. Luxembourg ("BHI") stanowiących 28,79% kapitału akcyjnego BHI i tyleż głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy. Nabycie akcji BHI jest wynikiem zawartej w dniu 27 grudnia 2000 roku warunkowej umowy zakupu przez Bank wszystkich posiadanych przez NBP akcji BHI. Zgodnie z postanowieniami umowy Bank uzyskał wymagane do jej wykonania



## BANK HANDLOWY W WARSZAWIE SA

### RAPORT ROCZNY

# 2000

zgody Rady Nadzorczej BHI i Luksemburskiego Instytutu Monetarnego na przeprowadzenie przedmiotowej transakcji. W wyniku realizacji tej transakcji Bank pozostanie właścicielem 87.741 akcji BHI stanowiących 73,12% udziału w kapitale akcyjnym.

- 4) W dniu 28 lutego 2001 roku Sąd Rejestrowy dokonał rejestracji w rejestrze przedsiębiorców prowadzonym w Krajowym Rejestrze Sądowym połączenia ("Połączenie") Banku z Citibank (Poland) S.A. ("CPSA") uchwalonego przez Nadzwyczajne Walne Zgromadzenia Akcjonariuszy obu banków w dniu 3 listopada 2000 roku oraz rejestracji podwyższenia kapitału akcyjnego Banku wynikającego z Połączenia. Połączenie zostało przeprowadzone przez przeniesienie całego majątku CPSA na Bank, w zamian za akcje, które Bank wyda akcjonariuszom CPSA. Kapitał akcyjny Banku po rejestracji jego podwyższenia w związku z Połączeniem wynosi 430.308.400 zł i podzielony jest na 107.577.100 akcji na okaziciela, o wartości nominalnej po 4 zł każda. Po dokonaniu w dniu 21.03.2001 r. zapisu akcji Serii C Banku na rachunkach papierów wartościowych dotychczasowych akcjonariuszy CPSA, COIC podmiot zależny od Citibank N.A. wraz ze swymi podmiotami zależnymi posiada obecnie 98.315.774 akcji Banku stanowiących 91,39 % kapitału akcyjnego, co uprawnia do 98.315.774 głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy Banku, stanowiących 91,39 % ogólnej liczby głosów.
- 5) W dniu 14 marca 2001 roku została podpisana Umowa Przedwstępna Sprzedaży Akcji Cuprum Banku S.A. z siedzibą w Lubinie. Sprzedawany przez Bank pakiet akcji stanowi 55,2% kapitału zakładowego oraz 50,2% głosów na Walnym Zgromadzeniu Cuprum Bank S.A. Zawarta Umowa jest umową warunkową, w której zostały określone warunki zawieszające, takie jak, między innymi uzyskanie przez nabywającego zgody Komisji Nadzoru Bankowego na nabycie akcji Cuprum Banku S.A. na warunkach i zasadach określonych w umowie oraz ostatecznej decyzji Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów zezwalającej na nabycie akcji. Ponadto warunkiem zawieszającym jest konieczność uzyskania przez Bank i Nabywcę wszelkich pozwoleń korporacyjnych niezbędnych do zawarcia Umowy Sprzedaży. Po spełnieniu się wszystkich warunków zawieszających, w terminie do 15 sierpnia 2001 roku zostanie podpisana Umowa Sprzedaży Akcji. W wyniku realizacji tej Umowy Bank nie będzie posiadał udziału kapitałowego.
- 6) W dniu 23 marca 2001 r. Bank zawarł ze spółką zależną, Citibrokerage S.A. z siedzibą w Warszawie, której jest jedynym akcjonariuszem, umowę przeniesienia przedsiębiorstwa w rozumieniu art. 551 kodeksu cywilnego, stanowiącego wyodrębnioną organizacyjnie część Banku, działającą pod nazwą Bank Handlowy w Warszawie SA V Oddział w Warszawie - Centrum Operacji Kapitałowych. Skutek przeniesienia wymienionego wyżej przedsiębiorstwa na Citibrokerage S.A. nastąpi z dniem 1 kwietnia 2001 r. Przeniesienie przedsiębiorstwa na Citibrokerage S.A. ma na celu pokrycie akcji w podwyższonym kapitale zakładowym Citibrokerage S.A. emitowanych na podstawie uchwały Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy Citibrokerage S.A. z dnia 7 marca 2001 r. w sprawie podwyższenia kapitału zakładowego w drodze emisji 37.300 akcji imiennych serii B o wartości nominalnej 1.500 zł każda, o łącznej wartości nominalnej 55.950.000 zł.

#### **NOTA 11. DANE FINANSOWE A WSKAŹNIK INFLACJI**

Dane finansowe w niniejszym sprawozdaniu nie zostały skorygowane wskaźnikiem inflacji. W ciągu dwunastu miesięcy 1998, 1999 i 2000 roku, stopa inflacji mierzona wskaźnikiem wzrostu cen, dóbr i usług konsumpcyjnych (grudzień do grudnia) nie przekraczała 20% i wynosiła w kolejnych okresach odpowiednio 8,6%, 9,8% i 8,5%. Źródłem wskaźników inflacji jest Biuletyn Statystyczny wydawany przez Główny Urząd Statystyczny.



## BANK HANDLOWY W WARSZAWIE SA

### RAPORT ROCZNY

# 2000

#### **NOTA 12. ZMIANY ZASAD RACHUNKOWOŚCI W 2000 ROKU**

Z dniem 30 marca 2000 roku weszła w życie uchwała Nr 8/1999 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 22 grudnia 1999 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz. Urz. NBP Nr 26, poz. 43).

W myśl uchwały zmianie uległy zasady tworzenia rezerw celowych na należności i udzielone zobowiązania pozabilansowe podlegające obowiązkowi tworzenia rezerw. Zmiany te polegają w szczególności na:

- wprowadzeniu nowej minimalnej stopy rezerw celowych na należności normalne, w zakresie udzielonych osobom prywatnym pożyczek i kredytów (z wyłączeniem kredytów mieszkaniowych) na cele nie związane z działalnością gospodarczą, na które począwszy od dnia 31 marca 2000 roku tworzy się rezerwy w wysokości 1% ich kwoty, aż do osiągnięcia z dniem 1 stycznia 2001 roku wymaganego stanu - 1,5% rezerw,
- wprowadzeniu nowej minimalnej stopy rezerw celowych na należności i udzielone zobowiązania pozabilansowe "pod obserwacją", na które począwszy od dnia 31 marca 2000 roku tworzy się rezerwy w wysokości 1% ich kwoty, aż do osiągnięcia z dniem 1 stycznia 2001 roku wymaganego stanu - 1,5% rezerw,
- wprowadzeniu zasady pomniejszania wymaganego poziomu rezerw celowych na wyżej wymienione kategorie należności o kwotę równą 25% rezerwy na ryzyko ogólne, utworzonej zgodnie z art. 130 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe.

W efekcie tych zmian Bank rozwiązał większość rezerw celowych utworzonych na wyżej wymienione należności normalne i należności pod obserwacją i nie tworzy rezerw na te należności o ile wymagany poziom tych rezerw nie przekracza 25% rezerwy na ryzyko ogólne.

#### **NOTA 13. SPOSÓB PREZENTACJI DANYCH W NINIEJSZYM SPRAWOZDANIU FINANSOWYM**

W danych finansowych dotyczących 1999 roku, ujętych w niniejszym sprawozdaniu dokonano reklasyfikacji niektórych pozycji w stosunku do uprzednio opublikowanego sprawozdania za 1999 r. Są to następujące zmiany:

- zaangażowanie w spółce Handlowy Leasing S.A. wykazane w sprawozdaniu za 1999 rok w pozycji „Akcje i udziały w pozostałych jednostkach” zostało reklasyfikowane do pozycji „Akcje i udziały w jednostkach zależnych”,
- odpisy na rezerwy celowe na należności od dłużników różnych zaliczane w rachunku zysków i strat w uprzednio opublikowanym sprawozdaniu za 1999 rok do pozycji „odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości” zakwalifikowane zostały do pozycji „pozostałe koszty operacyjne”,
- rozwiązania rezerw celowych na należności od dłużników różnych zaliczane w rachunku zysków i strat w uprzednio opublikowanym sprawozdaniu za 1999 rok do pozycji „rozwiązania rezerw i zmniejszenia dotyczące aktualizacji wartości” zakwalifikowane zostały do pozycji „pozostałe przychody operacyjne”.

Powyższe zmiany nie miały wpływu na wielkość sumy bilansowej i wyniku finansowego dotyczących 1999 roku, wykazanych w obu sprawozdaniach. Zmiany w prezentacji danych dotyczących 1999 roku mają na celu doprowadzenie do ich porównywalności z danymi za 2000 rok.



## BANK HANDLOWY W WARSZAWIE SA

### RAPORT ROCZNY

# 2000

W raporcie rocznym za 2000 rok nastąpiły zmiany w stosunku do wcześniej publikowanego raportu kwartalnego za IV kwartał 2000 roku w zakresie danych bilansowych, pozabilansowych, rachunku zysków i strat oraz rachunku przepływu środków pieniężnych, wynikające z weryfikacji ksiąg rachunkowych.

W wyniku tych zmian suma bilansowa uległa zmniejszeniu o kwotę 2.136 tys. zł, zysk netto zmniejszeniu - o kwotę 2.136 tys. zł, suma pozycji pozabilansowych zwiększeniu - o kwotę 328.000 tys. zł.

#### NOTA 14. DANE O WALUTOWEJ STRUKTURZE AKTYWÓW I PASYWÓW

Pozycja walutowa Banku na dzień 31 grudnia 2000 roku została wyliczona z uwzględnieniem danych finansowych Oddziału w Londynie, według zasad określonych w uchwale nr 11/98 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 14 października 1998 roku w sprawie ustalenia norm dopuszczalnego ryzyka walutowego w działalności banków (Dz. Urz. NBP Nr 24, poz. 54).

POZYCJA WALUTOWA DLA PODSTAWOWYCH WALUT							wg stanu na 31 grudnia 2000 r.
(tys.zł)							
Kraj	Waluta	Aktywa	Pasywa	Aktywa pozabilansowe	Pasywa pozabilansowe	Pozycja długa (+) krótka (-)	
USA	USD	4 619 331	3 373 222	3 658 050	4 874 779	29 380	
Europejska Unia Gospodarcza i Walutowa	EUR	4 105 099	3 346 849	670 034	1 206 278	222 006	
Wielka Brytania	GBP	543 514	452 248	16 855	111 206	(3 085)	
Szwajcaria	CHF	204 042	30 499	16 220	192 240	(2 477)	
Szwecja	SEK	11 612	10 723	1 261	3 577	(1 427)	
Dania	DKK	6 699	5 459	0	1 367	(127)	
Australia	AUD	648	1 100	0	0	(452)	
Norwegia	NOK	5 032	5 454	0	2 356	(2 778)	
Kanada	CAD	6 694	6 929	0	0	(235)	
Japonia	JPY	24 778	1 313	5 942	29 114	293	
Czechy	CZK	1 427	1 405	0	0	22	
Waluty niewymienne		101 951	101 235	0	798	(82)	
<b>Razem</b>		<b>9 630 827</b>	<b>7 336 436</b>	<b>4 368 362</b>	<b>6 421 715</b>		
<b>Pozycja walutowa całkowita</b>						<b>251 701</b>	





## BANK HANDLOWY W WARSZAWIE SA

## RAPORT ROCZNY

2000

WALUTY WCHODZĄCE W SKŁAD EUR				wg stanu na 31 grudnia 2000 r.		
(tys. zł)						
Kraj	Waluta	Aktywa	Pasywa	Aktywa pozabilansowe	Pasywa pozabilansowe	Pozycja długa (+) krótka (-)
Niemcy	DEM	1 653 450	1 356 840	98 504	95 969	299 145
Europejska Unia Gospodarcza i Walutowa	EUR	2 176 925	1 941 370	571 530	1 107 650	(300 565)
Belgia	BEF	144 640	1 347	0	0	143 293
Austria	ATS	100 399	5 247	0	560	94 592
Francja	FRF	16 925	17 480	0	0	(555)
Włochy	ITL	9 881	20 815	0	0	(10 934)
Holandia	NLG	2 311	2 933	0	2 099	(2 721)
Hiszpania	ESP	359	341	0	0	18
Finlandia	FIM	205	476	0	0	(271)
Portugalia	PTE	4	0	0	0	4
<b>Razem</b>		<b>4 105 099</b>	<b>3 346 849</b>	<b>670 034</b>	<b>1 206 278</b>	<b>222 006</b>

Na dzień 31 grudnia 2000 roku pozycja walutowa indywidualna nie przekraczała co do wartości bezwzględnej 15% funduszy własnych Banku - w przypadku walut obcych wymiennalnych oraz 2% funduszy własnych Banku - w przypadku walut obcych niewymiennalnych. Pozycja walutowa całkowita dla walut obcych niewymiennalnych nie przekraczała co do wartości bezwzględnej 5% funduszy własnych Banku. Pozycja walutowa całkowita dla wszystkich walut obcych łącznie nie przekraczała co do wartości bezwzględnej 30% funduszy własnych Banku i wynosiła 9,22 %.

**NOTA 15. PRZYCHODY I KOSZTY PROWADZENIA DZIAŁALNOŚCI MAKLESKIEJ**

Działalność maklerską prowadzi V Oddział Banku - Centrum Operacji Kapitałowych (COK).

tys. zł	2000	1999
<b>Przychody</b>		
Przychody z tytułu odsetek	767	1 604
Przychody z tytułu prowizji	39 627	41 179
Przychody z operacji na papierach wartościowych i pozostałych operacjach finansowych	28 622	46 038
Pozostałe przychody operacyjne	35	45
Rozwiązanie rezerw i zmniejszenia dotyczące aktualizacji wartości	16 155	2 490
<b>Razem przychody</b>	<b>85 206</b>	<b>91 356</b>
<b>Koszty</b>		
Koszty z tytułu odsetek	-	535
Koszty z tytułu prowizji	11 862	14 698
Koszty operacji papierami wartościowymi i pozostałych operacji finansowych	26 638	25 484
Koszty działania	16 108	16 873
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	1 243	1 173
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	9 897	12 976
Pozostałe koszty operacyjne	418	258
<b>Razem koszty</b>	<b>66 166</b>	<b>71 997</b>
<b>Wynik finansowy brutto</b>	<b>19 040</b>	<b>19 359</b>



## BANK HANDLOWY W WARSZAWIE SA

### RAPORT ROCZNY

# 2000

## UZGODNIENIE AKTYWÓW NETTO ORAZ ZYSKU NETTO POMIĘDZY POLSKIMI ZASADAMI RACHUNKOWOŚCI ORAZ MIĘDZYNARODOWYMI STANDARDAMI RACHUNKOWOŚCI (MSR)

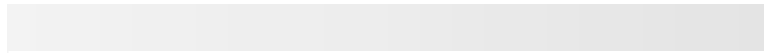
Uzgodnienie aktywów netto według stanu na dzień 31 grudnia 2000 roku oraz 31 grudnia 1999 roku przedstawia się następująco:

tys. zł	wg stanu na 31 grudnia	
	2000	1999
<b>Aktywa netto zgodnie z polskimi zasadami rachunkowości (dane jednostkowe)</b>	<b>3 239 551</b>	<b>3 230 840</b>
Różnice z rynkowej wyceny instrumentów handlowych	3 507	66 886
Różnica w wysokości rezerwy na ryzyko ogólne	(50 000)	(90 000)
Korekty z konsolidacji i wyceny inwestycji kapitałowych metodą praw własności	(48 413)	(77 164)
Odsetki skapitalizowane	14 004	–
Różnice w podatku odroczonego wynikające z odmienności stosowanych zasad rachunkowości	6 451	66 357
Rezerwa na nagrody jubileuszowe i odprawy emerytalne	(25 000)	(25 000)
Różnice z przeliczenia inwestycji kapitałowych w podmiotach zagranicznych pomniejszone o podatek odroczonego	–	40 676
<b>Aktywa netto zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Rachunkowości</b>	<b>3 140 100</b>	<b>3 212 595</b>

Uzgodnienie zysku netto za rok kończący się 31 grudnia 2000 roku oraz 31 grudnia 1999 roku przedstawia się następująco:

tys. zł		
	2000	1999
<b>Zysk netto zgodnie z polskimi zasadami rachunkowości (dane jednostkowe)</b>	<b>204 711</b>	<b>472 456</b>
Wycena rynkowa instrumentów handlowych	(63 379)	60 116
Różnica w wysokości odpisu na rezerwę na ryzyko ogólne	40 000	(18 583)
Odpis z zysku na fundusz załogi	(10 000)	(8 000)
Różnica z konsolidacji i wyceny inwestycji kapitałowych metodą praw własności	28 751	(162 506)
Odsetki skapitalizowane	14 004	–
Przesunięcia czasowe w wyliczeniu podatku odroczonego wynikające z odmienności stosowanych zasad rachunkowości	(59 906)	33 336
Rezerwa na nagrody jubileuszowe i odprawy emerytalne	–	(25 000)
<b>Zysk netto zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Rachunkowości</b>	<b>154 181</b>	<b>351 819</b>

Opinia Biegłego  
Rewidenta  
dla Akcjonariuszy  
Banku Handlowego  
w Warszawie SA





## BANK HANDLOWY W WARSZAWIE SA

RAPORT ROCZNY

# 2000

 **KPMG Polska Audyt Sp. z o.o.**

### Opinia Biegłego Rewidenta dla Akcjonariuszy Banku Handlowego w Warszawie SA

Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania finansowego Banku Handlowego w Warszawie SA z siedzibą w Warszawie, na które składa się: wstęp, bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2000 roku, który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 21 002 492 763,73 PLN, zestawienie pozycji pozabilansowych udzielonych na ten dzień w kwocie 6 094 0943 364,14 PLN, rachunek zysków i strat za rok obrotowy kończący się tego dnia, wykazujący zysk netto w kwocie 204 711 297,06 PLN, zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy kończący się tego dnia, wskazujący stan kapitału własnego w wysokości 3 239 550 809, 88 PLN, rachunek przepływu środków pieniężnych za rok obrotowy kończący się tego dnia, wskazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych netto o kwotę 100 543 717, 63 PLN oraz noty objaśniające.

Za sporządzenie sprawozdania finansowego odpowiedzialny jest Zarząd Banku. Naszym zadaniem było zbadanie sprawozdania finansowego i wydanie na jego temat opinii.

Badanie sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy stosownie do postanowień Międzynarodowych Standardów Rewizji Sprawozdań Finansowych wydanych przez Międzynarodową Federację Księgowych, rozdziału 7 ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (Dz. U. Nr 121, poz. 591 wraz z późniejszymi zmianami) oraz norm wykonywania zawodu biegłego rewidenta, wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów. Przepisy te wymagają, aby badanie zostało zaplanowane i przeprowadzone w sposób dający wystarczającą pewność, że sprawozdanie finansowe nie zawiera istotnych błędów. Badanie obejmuje sprawdzenie w oparciu o metodę wrywkową dowodów i zapisów księgowych, z których wynikają kwoty i informacje zawarte w sprawozdaniu finansowym. Badanie obejmuje również ocenę stosowanych zasad rachunkowości, znaczących szacunków dokonanych przez Zarząd Banku oraz ocenę ogólnej prezentacji sprawozdania finansowego. Wyrażamy przekonanie, że przeprowadzone przez nas badanie stanowi wystarczającą podstawę do wydania opinii.

Naszym zdaniem, załączone sprawozdanie finansowe zostało sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych i przedstawia w sposób rzetelny, we wszystkich istotnych aspektach, sytuację Banku na dzień 31 grudnia 2000 roku, wynik finansowy oraz przepływy środków pieniężnych za rok obrotowy kończący się tego dnia, zgodnie z zasadami rachunkowości stosowanymi w Polsce, określonymi w ustawie z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości, uchwale Nr 1/98 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 3 czerwca 1998 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków i sporządzania informacji dodatkowej (Dz. Urz. NBP Nr 14, poz. 27), a także wymogami rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 22 grudnia 1998 roku w sprawie rodzaju, formy i zakresu informacji bieżących i okresowych oraz terminów ich przekazywania przez emitentów papierów wartościowych dopuszczonych do publicznego obrotu (Dz. U. Nr 163, poz. 1160), rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 19 listopada 1999 r. w sprawie zakresu dodatkowych informacji podawanych w sprawozdaniach finansowych banków oraz w skonsolidowanych sprawozdaniach finansowych banków będących emitentami papierów wartościowych dopuszczonych do publicznego obrotu lub emitentami papierów wartościowych ubiegających się o ich dopuszczenie do publicznego obrotu (Dz. U. Nr 96, poz. 1128), stosowanymi w sposób ciągły.

Ponadto, zgodnie z wymaganiami ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości, stwierdzamy, że informacje zawarte w sprawozdaniu z działalności sporządzonym przez Zarząd Banku są zgodne z informacjami zawartymi w sprawozdaniu finansowym.

Janina Skwara

Biegły rewident nr 3683/5018

Za KPMG Polska Audyt Sp. z o.o.

Biegły rewident nr 796/1670

Bogdan Dębicki, Członek Zarządu

Za KPMG Polska Audyt Sp. z o.o.

Richard Cysarz, Pełnomocnik

Warszawa, 23 marca 2001 roku

PROJEKT GRAFICZNY I DTP  
Bimer Mazurczak Sp. z o.o.

DRUK  
DIM-AGPOL S.A.

ISSN 1427-0587

---