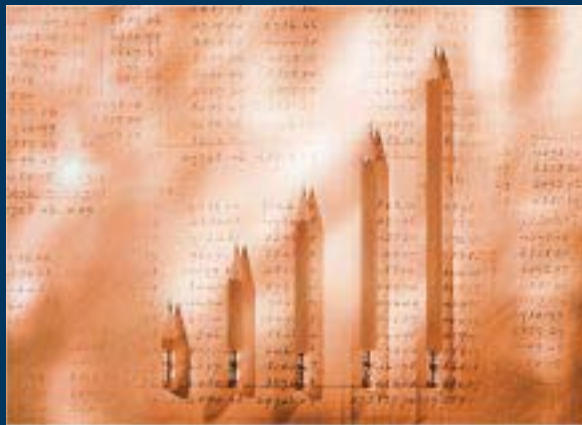


# Sprawozdanie finansowe



# BANK HANDLOWY W WARSZAWIE SA

A member of  citigroup

## Spis treści

52	Bilans
53	Rachunek zysków i strat
54	Zestawienie zmian w kapitale własnym
55	Rachunek przepływu środków pieniężnych
56	Podstawowe zasady rachunkowości
64	Noty objaśniające
98	Uzgodnienie aktywów netto oraz zysku netto pomiędzy polskimi zasadami rachunkowości oraz Międzynarodowymi Standardami Rachunkowości (MSR)
99	Opinia Biegłego Rewidenta z badania sprawozdania finansowego Banku Handlowego w Warszawie SA

# BANK HANDLOWY W WARSZAWIE SA

A member of citigroup

## Bilans

### Aktywa

w tys. zł	Nota	wg stanu na 31 grudnia	
		2001	2000
Środki pieniężne w kasie i na rachunku bieżącym w Banku Centralnym	1	2 322 443	699 315
Należności od sektora finansowego	2	6 986 733	5 703 753
a vista		741 595	282 247
terminowe*		6 245 138	5 421 506
Należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	3	14 200 047	10 054 121
a vista		3 542 986	2 047 389
terminowe*		10 657 061	8 006 732
Dłużne papiery wartościowe	4, 10	2 462 497	1 454 331
Akcje i udziały w jednostkach zależnych	5, 8, 10	347 302	124 236
Akcje i udziały w jednostkach stowarzyszonych	6, 8, 10	217 185	407 568
Akcje i udziały w pozostałych jednostkach	7, 8, 10	57 770	87 514
Pozostałe papiery wartościowe i inne prawa majątkowe	9, 10	20 119	20 119
Wartości niematerialne i prawne	11	1 482 884	66 952
Rzeczowy majątek trwały	12	902 732	664 275
Inne aktywa, z tego:	13	3 851 119	1 547 206
przejęte aktywa – do zbycia		7 696	7 696
pozostałe		3 843 423	1 539 510
Rozliczenia międzyokresowe, z tego z tytułu:		299 609	173 103
odroczonego podatku dochodowego		271 927	168 359
pozostałych rozliczeń międzyokresowych	14	27 682	4 744
<b>RAZEM</b>		<b>33 150 440</b>	<b>21 002 493</b>

### Pasywa

w tys. zł	Nota	wg stanu na 31 grudnia	
		2001	2000
Zobowiązania wobec Banku Centralnego		212 486	315 483
Zobowiązania wobec sektora finansowego	15	4 895 223	5 356 138
a vista		1 242 712	586 543
terminowe*		3 652 511	4 769 595
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	16	17 210 185	10 166 268
a vista		3 767 863	1 873 078
terminowe*		13 442 322	8 293 190
Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych	17	–	4
Fundusze specjalne i inne pasywa	18	3 773 452	1 095 356
Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	19	727 491	554 363
Rezerwy	20	425 913	275 330
Kapitał zakładowy	21	430 308	279 670
Kapitał zapasowy	22	3 044 585	538 000
Kapitał rezerwowo z aktualizacji wyceny		76 958	77 860
Pozostałe kapitały rezerwowe	23	2 190 203	2 139 310
Zysk netto		163 636	204 711
<b>RAZEM</b>		<b>33 150 440</b>	<b>21 002 493</b>

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

# BANK HANDLOWY W WARSZAWIE SA

A member of citigroup

## Pozycje pozabilansowe

w tys. zł	Nota	wg stanu na 31 grudnia	
		2001	2000
Pozabilansowe zobowiązania warunkowe		10 885 821	6 823 065
Zobowiązania udzielone, z tego:	24	9 764 895	6 094 946
dotyczące finansowania		6 964 149	3 452 361
gwarancyjne		2 800 746	2 642 585
Zobowiązania otrzymane, z tego:	25	1 120 926	728 119
dotyczące finansowania		–	296
gwarancyjne		1 120 926	727 823
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	26	111 356 152	23 166 816
Pozostałe, z tego:		1 391 792	913 698
wartość gruntów użytkowanych wieczystie		54 596	54 596
zabezpieczenia otrzymane przez Bank		1 337 196	859 102
<b>RAZEM</b>		<b>123 633 765</b>	<b>30 903 579</b>

## Rachunek zysków i strat

w tys. zł	Nota	za okres	
		2001	2000
Przychody z tytułu odsetek	27	2 701 174	2 128 465
Koszty odsetek	28	(1 961 546)	(1 403 199)
Wynik z tytułu odsetek		739 628	725 266
Przychody z tytułu prowizji	29	529 689	366 704
Koszty z tytułu prowizji		(45 043)	(35 035)
Wynik z tytułu prowizji		484 646	331 669
Przychody z akcji i udziałów, pozostałych papierów wartościowych i innych praw majątkowych	30	50 436	18 748
Wynik na operacjach finansowych	31	16 328	(3 063)
Wynik z pozycji wymiany		783 468	482 658
<b>WYNIK NA DZIAŁALNOŚCI BANKOWEJ</b>		<b>2 074 506</b>	<b>1 555 278</b>
Pozostałe przychody operacyjne	32	80 192	81 252
Pozostałe koszty operacyjne	33	(90 682)	(59 988)
Koszty działania banku	34	(1 051 475)	(816 835)
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych		(160 903)	(119 434)
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	35	(1 064 053)	(724 583)
Rozwiązanie rezerw i zmniejszenia dotyczące aktualizacji wartości	36	560 232	369 756
Różnica wartości rezerw i aktualizacji		(503 821)	(354 827)
<b>WYNIK NA DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ</b>		<b>347 817</b>	<b>285 446</b>
Wynik na operacjach nadzwyczajnych		13	19
<b>ZYSK BRUTTO</b>		<b>347 830</b>	<b>285 465</b>
Podatek dochodowy	37	(184 194)	(80 754)
<b>ZYSK NETTO</b>		<b>163 636</b>	<b>204 711</b>

# BANK HANDLOWY W WARSZAWIE SA

A member of citigroup

## Zestawienie zmian w kapitale własnym

w tys. zł	2001	2000
<b>STAN KAPITAŁU WŁASNEGO NA POCZĄTEK OKRESU</b>	<b>3 239 551</b>	<b>3 230 840</b>
zmiany przyjętych zasad rachunkowości	-	-
<b>STAN KAPITAŁU WŁASNEGO NA POCZĄTEK OKRESU, PO UZGODNIENIU DO DANYCH PORÓWNYWALNYCH</b>	<b>3 239 551</b>	<b>3 230 840</b>
<b>STAN KAPITAŁU ZAKŁADOWEGO NA POCZĄTEK OKRESU</b>	<b>279 670</b>	<b>279 670</b>
zwiększenie stanu kapitału zakładowego z tytułu emisji akcji	150 638	-
<b>STAN KAPITAŁU ZAKŁADOWEGO NA KONIEC OKRESU</b>	<b>430 308</b>	<b>279 670</b>
<b>STAN KAPITAŁU ZAPASOWEGO NA POCZĄTEK OKRESU</b>	<b>538 000</b>	<b>490 000</b>
zwiększenia stanu kapitału zapasowego, z tego z tytułu:	2 506 585	48 000
emisji akcji powyżej wartości nominalnej	2 485 534	-
podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	21 051	48 000
<b>STAN KAPITAŁU ZAPASOWEGO NA KONIEC OKRESU</b>	<b>3 044 585</b>	<b>538 000</b>
<b>STAN KAPITAŁU REZERWOWEGO Z AKTUALIZACJI WYCENY NA POCZĄTEK OKRESU</b>	<b>77 860</b>	<b>79 752</b>
zmniejszenie stanu kapitału rezerwowego z aktualizacji wyceny, z tego z tytułu:	(902)	(1 892)
sprzedaży i likwidacji środków trwałych	(893)	(1 892)
przeniesienia aportem COK BH do spółki DM BH	(9)	-
<b>STAN KAPITAŁU REZERWOWEGO Z AKTUALIZACJI WYCENY NA KONIEC OKRESU</b>	<b>76 958</b>	<b>77 860</b>
<b>STAN FUNDUSZU OGÓLNEGO RYZYKA BANKOWEGO NA POCZĄTEK OKRESU</b>	<b>340 000</b>	<b>210 000</b>
zwiększenie z tytułu podziału zysku	50 000	130 000
<b>STAN FUNDUSZU OGÓLNEGO RYZYKA BANKOWEGO NA KONIEC OKRESU</b>	<b>390 000</b>	<b>340 000</b>
<b>STAN FUNDUSZU NA DZIAŁALNOŚĆ MAKLERSKĄ NA POCZĄTEK OKRESU</b>	<b>170 000</b>	<b>350 000</b>
zmniejszenie z tytułu przeniesienia na kapitał rezerwowý	(170 000)	(180 000)
<b>STAN FUNDUSZU NA DZIAŁALNOŚĆ MAKLERSKĄ NA KONIEC OKRESU</b>	<b>-</b>	<b>170 000</b>
<b>STAN INNYCH SKŁADNIKÓW POZOSTAŁYCH KAPITAŁÓW REZERWOWYCH NA POCZĄTEK OKRESU</b>	<b>1 629 310</b>	<b>1 348 963</b>
zwiększenia stanu innych składników pozostałych kapitałów rezerwowych, z tego z tytułu:	170 893	280 347
podziału zysku	-	98 455
zrealizowanej rezerwy rewaluacyjnej	893	1 892
przeniesienia z funduszu na działalność maklerską	170 000	180 000
<b>STAN INNYCH SKŁADNIKÓW POZOSTAŁYCH KAPITAŁÓW REZERWOWYCH NA KONIEC OKRESU</b>	<b>1 800 203</b>	<b>1 629 310</b>
<b>STAN NIEPODZIELONEGO ZYSKU Z LAT UBIEGŁYCH NA POCZĄTEK OKRESU, PO UZGODNIENIU DO DANYCH PORÓWNYWALNYCH</b>	<b>204 711</b>	<b>472 455</b>
zmniejszenie (z tytułu)	(204 711)	(472 455)
odpis na kapitał rezerwowý	-	(98 455)
odpis na kapitał zapasowy	(21 052)	(48 000)
odpis na fundusz ogólnego ryzyka	(50 000)	(130 000)
dywidenda	(130 659)	(186 000)
odpis na fundusze specjalne – fundusz załogi	(3 000)	(10 000)
<b>STAN NIEPODZIELONEGO ZYSKU Z LAT UBIEGŁYCH NA KONIEC OKRESU</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>ZYSK NETTO</b>	<b>163 636</b>	<b>204 711</b>
<b>STAN KAPITAŁU WŁASNEGO NA KONIEC OKRESU</b>	<b>5 905 690</b>	<b>3 239 551</b>

## Rachunek przepływu środków pieniężnych sporządzony metodą pośrednią

w tys. zł	2001	2000
<b>A. PRZEPLĄWY PIENIĘŻNE NETTO Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ (I +/- II)</b>	<b>3 334 330</b>	<b>613 495</b>
<b>I. ZYSK NETTO</b>	<b>163 636</b>	<b>204 711</b>
<b>II. KOREKTY RAZEM:</b>	<b>3 170 694</b>	<b>408 784</b>
Amortyzacja	160 903	119 434
Zyski/straty z tytułu różnic kursowych	(158 030)	(76 824)
Odsetki i dywidendy	13 308	(24 043)
(Zysk) strata z tytułu działalności inwestycyjnej	33 637	31 149
Zmiany stanu pozostałych rezerw	102 110	43 560
Podatek dochodowy (wykazany w rachunku zysków i strat)	184 194	80 754
Podatek dochodowy zapłacony	(192 679)	(187 860)
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	(431 131)	147 443
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	361 814	(2 119 480)
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	1 916 617	154 694
Zmiana stanu akcji, udziałów i innych papierów wartościowych o zmiennej kwocie dochodu	(8 046)	1 175
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	(1 265 304)	833 204
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	2 136 096	1 432 388
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	(41 141)
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	(22 797)	-
Zmiana stanu innych zobowiązań	195 300	(16 057)
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	(91 422)	153 868
Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	125 423	(79 335)
Pozostałe korekty	110 701	(44 145)

w tys. zł	2001	2000
<b>B. PRZEPLĄWY PIENIĘŻNE NETTO Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ (I-II)</b>	<b>34 509</b>	<b>689 548</b>
<b>I. WPŁYWY Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ</b>	<b>436 304</b>	<b>1 265 172</b>
Sprzedaż wartości niematerialnych i prawnych	-	3 203
Sprzedaż składników rzeczowego majątku trwałego	18 739	32 065
Sprzedaż akcji i udziałów w jednostkach zależnych	4 452	92
Sprzedaż akcji i udziałów w jednostkach stowarzyszonych	131 213	6 959
Sprzedaż akcji i udziałów w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych (w tym również przeznaczonych do obrotu) i innych praw majątkowych	52 369	656 304
Pozostałe wpływy	229 531	566 549
<b>II. WYDATKI Z TYTUŁU DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ</b>	<b>(401 795)</b>	<b>(575 624)</b>
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych	(30 535)	(11 958)
Nabycie składników rzeczowego majątku trwałego	(203 851)	(140 292)
Nabycie akcji i udziałów w jednostkach zależnych	(72 197)	(34 479)
Nabycie akcji i udziałów w jednostkach stowarzyszonych	(30 107)	(89 313)
Nabycie akcji i udziałów w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych (w tym również przeznaczonych do obrotu) i innych praw majątkowych	(26 688)	(244 027)
Pozostałe wydatki	(38 417)	(55 555)

# BANK HANDLOWY W WARSZAWIE SA

A member of citigroup

w tys. zł	2001	2000
<b>C. PRZEŁYWY PIENIĘŻNE NETTO Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ (I-II)</b>	<b>(1 449 349)</b>	<b>(1 202 499)</b>
<b>I. WPŁYWY Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ</b>	<b>37 715</b>	<b>322</b>
Pozostałe wpływy	37 715	322
<b>II. WYDATKI Z TYTUŁU DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ</b>	<b>(1 487 064)</b>	<b>(1 202 821)</b>
Splata długoterminowych kredytów na rzecz banków	(1 208 837)	(5 329)
Splata długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	-	(824 505)
Płatności dywidend i innych wypłat na rzecz właścicieli	(130 660)	(186 000)
Wydatki na cele społecznie użyteczne	(4 500)	(5 500)
Pozostałe wydatki	(143 067)	(181 487)
<b>D. PRZEŁYWY PIENIĘŻNE NETTO, RAZEM (A+I-B+II-C)</b>	<b>1 919 490</b>	<b>100 544</b>
<b>E. BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH</b>	<b>1 919 490</b>	<b>100 544</b>
- w tym zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych od walut obcych	(19 426)	(8 002)
<b>F. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POZĄTEK OKRESU</b>	<b>806 809</b>	<b>706 265</b>
<b>G. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU (F+I-D)</b>	<b>2 726 299</b>	<b>806 809</b>

## Podstawowe zasady rachunkowości

Sprawozdanie finansowe Banku Handlowego w Warszawie SA („Bank”) sporządzone zostało 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 16 października 2001 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych

przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych (Dz. U. Nr 139 poz. 1569).

- 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).

## Działalność Banku

Bank Handlowy w Warszawie SA ma siedzibę w Warszawie przy ul. Chałubińskiego 8, 00-613 Warszawa. Bank został powołany aktem notarialnym z dnia 13 kwietnia 1870 roku. Zarejestrowany jest przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy XIX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS: 000 000 1538.

Według Polskiej Klasyfikacji Działalności (PKD) podstawowym przedmiotem działalności Banku jest „Pozostała działalność bankowa”. Według klasyfikacji przyjętej przez rynek regulowany – Warszawską Giełdę Papierów Wartościowych działalność Banku zakwalifikowana jest do branży „finanse-banki”.

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,

# BANK HANDLOWY W WARSZAWIE SA

A member of citigroup

- wykonuje operacje czekowe i wekslowe,
- przyjmuje lokaty pieniężne,
- udziela poręczeń i gwarancji bankowych,
- wykonuje czynności obrotu dewizowego,
- emituje bankowe papiery wartościowe,
- wykonuje zlecone 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,
- 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 niebędącej 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,
- przyjmować zlecenia nabywania i zbywania oraz prowadzenia zapisów na jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych,
- świadczyć usługi pośrednictwa ubezpieczeniowego w formie działalności agencyjnej.

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

## Okresy prezentowania danych finansowych

Sprawozdanie finansowe Banku sporządzone zostało za okres od 1 stycznia 2001 roku do 31 grudnia 2001 roku. Porównawcze dane finansowe prezentowane są za okres od 1 stycznia 2000 roku do 31 grudnia 2000 roku. Dane finansowe Banku za 2000 rok stanowią dane przed dokonaniem w 2001 roku połączeniem Banku z Citibank (Poland) S.A. („CPSA”) i przeniesieniem jednostki

organizacyjnej Banku V Oddziału w Warszawie – Centrum Operacji Kapitałowych („COK BH”) do spółki zależnej Citibrokerage S.A. z siedzibą w Warszawie („Citibrokerage”). W rachunku przepływu środków pieniężnych Banku wyeliminowano wpływ ruchów niepieniężnych związanych z połączeniem Banku z CPSA oraz przeniesieniem COK BH w drodze aportu do spółki Citibrokerage.



## Wewnętrzne jednostki organizacyjne wchodzące w skład Banku

Sprawozdanie finansowe Banku za 2001 rok oraz porównywalne dane finansowe za 2000 rok zawierają dane finansowe wszystkich jednostek organizacyjnych wchodzących w skład Banku, za pośrednictwem których prowadzona jest działalność Banku. Na dzień 31 grudnia 2001 roku obejmują one Centralę w Warszawie, 35 oddziałów w Polsce, 146 pozostałych placówek obsługi klienta w kraju.

W 2001 roku nastąpiły zmiany w składzie jednostek organizacyjnych, za pośrednictwem których prowadzona jest działalność Banku.

Na dzień 31 grudnia 2001 roku zakończył swoją działalność Oddział Banku w Londynie. Uchwała w sprawie zamknięcia Oddziału Banku w Londynie podjęta została przez Radę Nadzorczą Banku w dniu 15 grudnia 2000 roku. Wykreślenie Oddziału Banku w Londynie, w Krajowym Rejestrze Sądowym – Rejestrze Przedsiębiorców nastąpiło w dniu 14 stycznia 2002 roku przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XIX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego.

Z dniem 1 kwietnia 2001 roku nastąpiło przeniesienie wyodrębnionej organizacyjnie części Banku działającej pod nazwą Bank Handlowy w Warszawie SA V Oddział w Warszawie – Centrum Operacji Kapitałowych („COK BH”) do spółki zależnej Citibrokerage S.A. z siedzibą w Warszawie („Citibrokerage”).

Wniesienie przedsiębiorstwa maklerskiego COK BH, stanowiącego wyodrębnioną część organizacyjną Banku, do Citibrokerage zostało dokonane w celu pokrycia akcji w podwyższonym kapitale zakładowym Citibrokerage emitowanych na podstawie uchwały Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy Citibrokerage z dnia 7 marca 2001 roku 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. Właścicielem wszystkich akcji jest Bank. Wartość ewidencyjna wszystkich aktywów wchodzących w skład przedsiębiorstwa maklerskiego COK BH, stanowiącego aport wniesiony do Citibrokerage, w księgach rachunkowych Banku według stanu na dzień 1 kwietnia 2001 roku wynosiła 231.099 tys. zł. Wartość przedsiębiorstwa maklerskiego COK BH, będącego przedmiotem aportu, stosownie do wyceny sporządzonej w oparciu o metodę skorygowanych aktywów netto, ustalona według stanu na dzień 31 stycznia 2001 roku i zweryfikowana na dzień 1 kwietnia 2001 roku wynosiła 55.950.000 zł.

Z dniem przeniesienia COK BH do Citibrokerage nastąpiła zmiana dotychczasowej nazwy spółki Citibrokerage S.A. na „Dom Maklerski Banku Handlowego SA” („DM BH”). Sprawozdanie finansowe Domu Maklerskiego Banku Handlowego SA na dzień 31 grudnia 2001 roku zostanie włączone metodą pełną do skonsolidowanego sprawozdania finansowego Banku na dzień 31 grudnia 2001 roku.

## Połączenie Banku z Citibank (Poland) S.A. („CPSA”)

Połączenie Banku z CPSA nastąpiło z dniem 28 lutego 2001 roku, na podstawie uchwały Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy Banku, podjętej w dniu 3 listopada 2000 r., metodą nabycia, przez przeniesienie całego majątku CPSA na Bank w zamian za akcje, które Bank przyznał akcjonariuszom CPSA.

Połączenie nastąpiło w drodze emisji 37.659.600 akcji zwykłych, na okaziciela, serii C o wartości nominalnej 4 zł każda. Akcje nowej emisji zostały przydzielone akcjonariuszom CPSA przy zastosowaniu następującego parytetu przydziału akcji: 1.350 akcji Banku serii C w zamian za 1 akcję CPSA. Cena nabycia akcji serii C wydanych akcjonariuszom CPSA ustalona została w oparciu o ich wartość godziwą w wysokości 70,00 zł każda. Wartość godziwa odzwierciedla cenę, jaką Citibank Overseas Investment Corporation zaferował w roku 2000 w dwóch publicznych wezwaniach

na akcje Banku. Nadwyżka ceny nabycia nad wartością godziwą aktywów netto CPSA wykazywana jest w aktywach Banku jako wartość firmy. Zgodnie z decyzją Zarządu wartość firmy amortyzowana będzie liniowo przez 20 lat, począwszy od marca 2001 roku. Odpisy amortyzacyjne zalicza się do pozostałych kosztów operacyjnych.

W wyniku połączenia Banku z CPSA, przeprowadzonego metodą nabycia, zgodnie z zasadami rachunkowości opisanymi powyżej, kapitały własne i zyski niepodzielone CPSA zostały wyeliminowane. Jednocześnie nadwyżka wartości godziwej wyemitowanych akcji ponad ich wartość nominalną została odniesiona na kapitał zapasowy Banku, który w związku z tym zwiększył się o 2.485.534 tys. zł (66 zł \* 37.659.600 akcji). Wartość nominalna akcji (4 zł) została odniesiona na kapitał zakładowy, który w wyniku tego zwiększył się o 150.638 tys. zł.

# BANK HANDLOWY W WARSZAWIE SA

A member of  citigroup

Aktywa netto CPSA według sprawozdania finansowego na dzień 28 lutego 2001 roku wyniosły 1.187.265 tys. zł. Powstała w związku z tym nadwyżka oszacowanej wartości godziwej akcji nowej emisji nad aktywami netto nabytej

spółki została wykazana w aktywach bilansu Banku jako wartość firmy w kwocie 1.448.907 tys. zł w pozycji „wartości niematerialne i prawne”.

## Kontynuacja **działalności** gospodarczej

Sprawozdanie finansowe za 2001 rok zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez Bank w dającej się przewidzieć przyszłości i nie zachodzą okoliczności bezpośrednio wskazujące na zagrożenie jej kontynuowania.

## Przekształcenia **danych** finansowych za 2000 rok

Dane finansowe za 2000 rok przedstawione w niniejszym sprawozdaniu finansowym nie podlegały przekształceniom i są zgodne z danymi ujawnionymi w uprzednio opublikowanym sprawozdaniu finansowym za 2000 rok.

## Zastrzeżenia **wynikające** z opinii podmiotów uprawnionych do badania sprawozdań finansowych

Sprawozdanie finansowe Banku za 2000 rok zostało zbadane przez firmę audytorską KPMG Polska Audyt Sp. z o.o. i uzyskało opinię bez zastrzeżeń.

## Zasady rachunkowości

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

Rzeczowy majątek trwały oraz wartości niematerialne i prawne wykazywane są 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 odnoszony był

bezpośrednio na kapitały Banku. Od 31 grudnia 1995 roku nie dokonywano aktualizacji środków trwałych.

Umorzenie naliczane jest 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).

### ***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%

# BANK HANDLOWY W WARSZAWIE SA

A member of citigroup 

Środki trwałe i wartości niematerialne i prawne o wartości początkowej powyżej 2.000 do 3.500 zł umarzone są w całości pod datą wydania do używania.

Składniki majątku o jednostkowej wartości początkowej nieprzekraczającej 2.000 zł podlegają jednorazowemu odpisaniu w koszty pod datą wydania ich do używania.

## Waluty obce

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

Różnice kursowe wynikające z rewaluacji operacyjnych pozycji walutowych bilansu zaliczane są 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 kwalifikowane są 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 traktowane są jako pozycje operacyjne.

## Kursy podstawowych walut zastosowane przy sporządzaniu niniejszego sprawozdania finansowego

w zł	z dnia 31 grudnia	
	2001	2000
1 USD	3,9863	4,1432
1 DEM	1,8007	1,9707
1 GBP	5,7722	6,1903
1 CHF	2,3760	2,5309
100 BEF	8,7306	9,5548
1 FRF	0,5369	0,5876
1 ATS	0,2559	0,2801
1 NLG	1,5982	1,7491
1 EUR	3,5219	3,8544

## Kredyty i pozostałe należności

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

Rezerwy celowe utworzone są 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 obliczone są stosownie do klasyfikacji poszczególnych zaangażowań bilansowych i pozabilansowych według grup ryzyka. Dla poszczególnych grup ryzyka zastosowano następujące minimalne procentowe stopy rezerw celowych:

- |  |      |
|--|------|
| 1) Zaangażowania normalne i pod obserwacją | 1,5% |
| 2) Zaangażowania poniżej standardu         | 20%  |
| 3) Zaangażowania wątpliwe                  | 50%  |
| 4) 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), pomniejszany jest 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 realizowany jest zwłaszcza dzięki posiadaniu 20–50% głosów w Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy lub Zgromadzeniu Wspólników.

# BANK HANDLOWY W WARSZAWIE SA

A member of citigroup 

Akcje i udziały w jednostkach zależnych i stowarzyszonych, stanowiąc finansowy majątek trwały, wykazywane są w sprawozdaniu w portfelu lokacyjnym. W związku z tym, że większość akcji i udziałów w jednostkach zależnych i stowarzyszonych przeznaczonych do zbycia utrzymywana jest 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 wykazywane są w portfelu lokacyjnym do chwili ich sprzedaży.

Akcje i udziały w jednostkach zależnych i stowarzyszonych wykazywane są 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 wykazywane są 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 wykazywane są 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.

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

# BANK HANDLOWY W WARSZAWIE SA

A member of  citigroup

## *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 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, odpawy 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”.

W ramach systemu wynagrodzeń Bank gwarantuje pracownikom zatrudnionym na Układzie Zbiorowym odpawy emerytalne i nagrody za wieloletnią pracę w oparciu o liczbę przepracowanych w Banku lat lub liczbę lat pracy ogółem (dla osób zatrudnionych przed rokiem 1997). W poprzednich latach odpawy te i nagrody zaliczane były w koszty w momencie ich wypłacenia i nie była tworzona rezerwa na przyszłe wypłaty. Zarząd Banku uznał za bardziej prawidłowe naliczenie rezerwy na przyszłe wypłaty i zdecydował o zmianie zasad rachunkowości w tym zakresie począwszy od bieżącego roku obrotowego. Rezerwę na odpawy emerytalne i nagrody jubileuszowe oszacowano na kwotę 25.000 tys. zł. Kwota ta w całości obciążała koszty działalności 2001 roku.

## *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 oraz podatku odroczonego. Zgodnie z przyjętymi zasadami rachunkowości Bank tworzy rezerwę na podatek odroczonego lub uznaje należność z tytułu podatku odroczonego na podstawie oszacowania przejściowych różnic pomiędzy momentem

# BANK HANDLOWY W WARSZAWIE SA

A member of citigroup

uznawania przychodów i kosztów dla celów rachunkowości i dla celów podatkowych. Na dzień 31 grudnia 2001 roku w Banku wystąpiła ujemna przejściowa różnica z tytułu odroczonego podatku dochodowego w wysokości 271.927 tys. zł, ewidencjonowana jako rozliczenia międzyokresowe czynne.

Na koniec 2001 roku Bank dokonał zmiany szacowania należności z tytułu podatku dochodowego.

Dotychczas Bank naliczał kwoty podatku odroczonego przyjmując stawkę podatku obowiązującą w okresie następującym po danym dniu bilansowym. Na dzień 31 grudnia 2001 roku Bank dokonał analizy poszczególnych pozycji różnic przejściowych pod kątem spodziewanego okresu ich realizacji, tzn. roku powstania obowiązku podatkowego lub możliwości odliczenia różnic ujemnych. Analiza taka jest szczególnie trudna ze względu na duże różnice pomiędzy regulacjami o rachunkowości a podatkowymi i istotną niepewność co do horyzontu czasowego realizacji różnic przejściowych.

W wyniku analizy Bank uznał, że największe trudności w ocenie możliwości realizacji odnoszą się do rezerw celowych na należności i zwykle okres pomiędzy ich utworzeniem zgodnie z zasadami rachunkowości a możliwością uznania za koszt dla celów podatkowych jest najdłuższy. W związku z tym oraz zgodnie z zasadą ostrożności, Bank uznał za bardziej prawidłowe zastosowanie dla tej pozycji różnic przejściowych stawki podatkowej, jaka będzie obowiązywała począwszy od stycznia 2004 roku, a nie stawki obowiązującej w przyszłym roku, ponieważ można spodziewać się, że większość rezerw celowych zrealizuje się dla celów podatkowych w późniejszych okresach obrotowych. Zmiana stawki z 28% obecnie obowiązującej na 22%, jaka zapisana jest w ustawie o podatku dochodowym od osób prawnych na rok 2004

i następne, spowodowała dodatkowe obciążenie wyniku na kwotę 60.312 tys. zł.

## 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. zł.

Ponadto w latach 1995–2000 Bank odliczył od podstawy do opodatkowania kwotę 93.551 tys. zł, stanowiącą do 50% wydatków inwestycyjnych odliczonych od dochodu w poprzednich latach obrachunkowych (tzw. premia inwestycyjna). Także Citibank (Poland) S.A. w latach 1994–1997 odliczył od dochodu do opodatkowania kwotę 91.401 tys. zł z tytułu ulgi inwestycyjnej oraz kwotę 21.599 tys. zł z tytułu premii inwestycyjnej.

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 2001 roku do rozliczenia pozostała kwota 156.114 tys. zł, która dotyczy niezamortyzowanej wartości środków trwałych objętych ulgą inwestycyjną. Kwota ta jest uwzględniana w wyliczeniu odroczonego podatku dochodowego. Natomiast w podatku odroczonego nie jest uwzględniana kwota premii inwestycyjnej, która jest traktowana jako różnica trwała.

## Główne różnice między polskimi a międzynarodowymi standardami rachunkowości

Bank sporządza sprawozdania finansowe zgodnie z polskimi regulacjami dotyczącymi rachunkowości. Pomiedzy zasadami rachunkowości przyjętymi dla celów sporządzenia tego sprawozdania finansowego a Międzynarodowymi Standardami Rachunkowości (MSR) istnieją 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 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, nieprzeznaczone do zbycia, są wyceniane metodą praw własności, z uwzględnieniem rezerwy na trwałą utratę wartości,

# BANK HANDLOWY W WARSZAWIE SA

A member of citigroup

- w jednostkowym sprawozdaniu finansowym sporządzonym zgodnie z polskimi zasadami rachunkowości udziały w jednostkach zależnych wykazywane są według ceny nabycia, pomniejszonej o rezerwy na trwałą utratę wartości. W sprawozdaniu finansowym sporządzonym zgodnie z MSR, istotne udziały w jednostkach zależnych, nieprzeznaczone do zbycia, podlegają konsolidacji sprawozdań finansowych metodą pełną,
- zgodnie z polskimi regulacjami odpis na zasilenie Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych dokonywany jest z zysku netto. 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.

## Noty objaśniające do bilansu

### Nota 1. Środki pieniężne w kasie i na rachunku bieżącym w banku centralnym

Środki pieniężne w kasie oraz na rachunku bieżącym w NBP na dzień 31 grudnia 2001 roku obejmują odpowiednio 95.000 tys. zł rezerwy obowiązkowej, która zgodnie z wymaganiami NBP musi być utrzymywana jako minimalne saldo gotówki w kasie (31 grudnia 2000 roku: 54.620 tys. zł) oraz deklarowaną rezerwę obowiązkową w kwocie 858.712 tys. zł (31 grudnia 2000 roku: 491.610 tys. zł).

### Nota 2. Należności od sektora finansowego (brutto)

#### Według rodzaju

w tys. zł	wg stanu na 31 grudnia	
	2001	2000
W rachunku bieżącym	740 952	229 116
Kredyty, lokaty i pożyczki	6 248 143	5 458 114
Skupione wierzytelności	49 582	27 727
Zrealizowane gwarancje i poręczenia	335	348
Należności z tytułu przejściowej ewidencji należności	643	53 131
Odsetki	37 714	40 393
<b>RAZEM</b>	<b>7 077 369</b>	<b>5 808 829</b>

Na dzień 31 grudnia 2001 roku kwota kredytów brutto udzielonych firmom leasingowym wynosiła 684.309 tys. zł (31 grudnia 2000 roku: 543.230 tys. zł), kwota skupionych wierzytelności firm leasingowych – 21.961 tys. zł (31 grudnia 2000 roku: 732 tys. zł).

#### Według pierwotnych terminów zapadalności

w tys. zł	wg stanu na 31 grudnia	
	2001	2000
W rachunku bieżącym	741 595	282 247
Należności terminowe, o okresie spłaty:	6 298 060	5 486 189
a) do 1 miesiąca	3 950 166	3 384 218
b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	1 279 878	1 220 842
c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	168 148	306 499
d) powyżej 1 roku do 5 lat	670 284	371 204
e) powyżej 5 lat	229 584	203 426
Odsetki	37 714	40 393
<b>RAZEM</b>	<b>7 077 369</b>	<b>5 808 829</b>

# BANK HANDLOWY W WARSZAWIE SA

A member of citigroup

## Według waluty

w tys. zł	wg stanu na 31 grudnia	
	2001	2000
W złotych	604 608	985 647
W walutach obcych (po przeliczeniu na zł)	6 472 761	4 823 182
<b>RAZEM</b>	<b>7 077 369</b>	<b>5 808 829</b>

W ogólnej kwocie należności bieżących od sektora finansowego znajduje się kwota 199.260 tys. zł denominowana w dolarach kliringowych, utrzymywana w banku zagranicznym na rzecz jednego z klientów Banku i dotycząca rozliczeń z Turcją (31 grudnia 2000 roku: 101.172 tys. zł).

## Według grup ryzyka

w tys. zł	wg stanu na 31 grudnia	
	2001	2000
Należności normalne	6 882 773	5 529 212
Należności pod obserwacją	5 329	100 019
Należności zagrożone, z tego:	151 481	138 647
poniżej standardu	26 491	5 257
wątpliwe	5 599	–
stracone	119 391	133 390
Dyskonto od skupionych wierzytelności	72	558
Odsetki	37 714	40 393
<b>NALEŻNOŚCI BRUTTO OD SEKTORA FINANSOWEGO RAZEM</b>	<b>7 077 369</b>	<b>5 808 829</b>

## Rezerwy utworzone na należności od sektora finansowego

w tys. zł	wg stanu na 31 grudnia	
	2001	2000
Na należności pod obserwacją	–	200
Na należności zagrożone, z tego na należności:	90 636	104 876
poniżej standardu	3 897	455
wątpliwe	1 799	–
stracone	84 940	104 421
<b>REZERWY NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO RAZEM</b>	<b>90 636</b>	<b>105 076</b>
<b>NALEŻNOŚCI NETTO OD SEKTORA FINANSOWEGO RAZEM</b>	<b>6 986 733</b>	<b>5 703 753</b>

## Zmiana stanu rezerw na należności od sektora finansowego

w tys. zł	2001	2000
<b>STAN REZERW NA POCZĄTEK OKRESU</b>	<b>105 076</b>	<b>61 946</b>
Zwiększenia, z tego z tytułu:	9 598	84 455
odpisów na rezerwy	9 597	84 455
inne	1	–
Zmniejszenia, z tego z tytułu:	(24 038)	(41 325)
spisania należności	–	(19 852)
rozwiązania rezerw	(23 107)	(11 090)
przeniesienia aportem COK BH do DM BH	(26)	–
różnic kursowych	(905)	(6 197)
przeniesienia do innej grupy aktywów	–	(4 186)
<b>STAN REZERW NA KONIEC OKRESU</b>	<b>90 636</b>	<b>105 076</b>



# BANK HANDLOWY W WARSZAWIE SA

A member of citigroup

## Nota 3. Należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego (brutto)

### Według rodzaju

w tys. zł	wg stanu na 31 grudnia	
	2001	2000
Kredyty i pożyczki	14 550 555	10 236 934
Skupione wierzytelności	256 689	176 783
Zrealizowane gwarancje i poręczenia	43 720	30 183
Inne należności, z tego z tytułu:	88 020	90 278
restrukturyzacji zadłużenia	81 871	80 968
przejsiowej ewidencji należności	6 149	9 310
Odsetki	357 912	261 081
Należności z tytułu dopłat do oprocentowanych kredytów preferencyjnych	2 594	8 403
<b>RAZEM</b>	<b>15 299 490</b>	<b>10 803 662</b>

### Według pierwotnych terminów zapadalności

w tys. zł	wg stanu na 31 grudnia	
	2001	2000
W rachunku bieżącym	3 553 446	2 054 280
Należności terminowe, o okresie spłaty:	11 388 132	8 488 301
do 1 miesiąca	1 697 284	243 788
powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	880 336	174 295
powyżej 3 miesięcy do 1 roku	3 664 417	2 193 181
powyżej 1 roku do 5 lat	2 948 695	2 590 848
powyżej 5 lat	2 197 401	3 286 189
Odsetki	357 912	261 081
<b>RAZEM</b>	<b>15 299 490</b>	<b>10 803 662</b>

### Według waluty

w tys. zł	wg stanu na 31 grudnia	
	2001	2000
W złotych	10 868 275	6 351 616
W walutach obcych (po przeliczeniu na zł)	4 431 215	4 452 046
<b>RAZEM</b>	<b>15 299 490</b>	<b>10 803 662</b>

### Według grup ryzyka

w tys. zł	wg stanu na 31 grudnia	
	2001	2000
Należności normalne	9 901 670	7 602 678
Należności pod obserwacją	1 104 484	1 023 504
Należności zagrożone, w tym:	3 935 424	1 916 399
poniżej standardu	1 129 860	243 426
wątpliwe	1 616 663	748 810
stracone	1 188 901	924 163
Odsetki	357 912	261 081
<b>NALEŻNOŚCI BRUTTO OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO RAZEM</b>	<b>15 299 490</b>	<b>10 803 662</b>

# BANK HANDLOWY W WARSZAWIE SA

A member of citigroup

## Rezerwy utworzone na należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego

w tys. zł	wg stanu na 31 grudnia	
	2001	2000
Na należności normalne	36	–
Na należności pod obserwacją	1 209	–
Na należności zagrożone, z tego na należności:	1 098 198	749 541
poniżej standardu	102 683	20 850
wątpliwe	233 126	153 279
stracone	762 389	575 412
<b>REZERWY NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO RAZEM</b>	<b>1 099 443</b>	<b>749 541</b>
<b>NALEŻNOŚCI NETTO OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO RAZEM</b>	<b>14 200 047</b>	<b>10 054 121</b>

## Zmiana stanu rezerw na należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego

w tys. zł	2001	2000
<b>STAN REZERW NA POCZĄTEK OKRESU</b>	<b>749 541</b>	<b>561 400</b>
Zwiększenia, z tego z tytułu:	783 200	456 305
odpisów na rezerwy	658 043	454 161
połączenia Banku z CPSA	117 111	–
przeniesienia z innej grupy aktywów	6 275	2 144
różnic kursowych	1 771	–
Zmniejszenia, z tego z tytułu:	(433 298)	(268 164)
spisania należności	(323)	(61 775)
rozwiązania rezerw	(380 432)	(196 805)
przeniesienia aportem COK BH do DM BH	(23)	–
przeniesienia do innej grupy aktywów	(3 771)	(2 329)
różnic kursowych	(48 749)	(7 255)
<b>STAN REZERW NA KONIEC OKRESU</b>	<b>1 099 443</b>	<b>749 541</b>

## Nota 4. Dłużne papiery wartościowe

### Według emitenta

w tys. zł	wg stanu na 31 grudnia	
	2001	2000
Emitowane przez banki centralne	618 053	403 646
Emitowane przez pozostałe banki	22 163	15 945
Emitowane przez inne jednostki finansowe	40 891	117 458
Emitowane przez jednostki niefinansowe	171 013	374 694
Emitowane przez budżet państwa	1 610 377	506 974
Emitowane przez budżety terenowe	–	35 614
<b>RAZEM</b>	<b>2 462 497</b>	<b>1 454 331</b>

### Według waluty

w tys. zł	wg stanu na 31 grudnia	
	2001	2000
W złotych	2 394 701	1 381 057
W walutach obcych (po przeliczeniu na zł)	67 796	73 274
<b>RAZEM</b>	<b>2 462 497</b>	<b>1 454 331</b>

# BANK HANDLOWY W WARSZAWIE SA

A member of citigroup

## Według rodzaju

w tys. zł	wg stanu na 31 grudnia	
	2001	2000
Emitowane przez budżet państwa:	1 610 376	506 974
obligacje	339 821	120 532
bony skarbowe	1 270 555	386 442
Emitowane przez jednostki zależne	52 384	57 329
Niezbywalne papiery wartościowe dające prawo do udziału w zyskach emitowane przez jednostki stowarzyszone	–	15 945
Emitowane przez pozostałe jednostki, w tym:	799 737	874 083
obligacje	676 916	489 122
bony handlowe	108 106	384 961
prawo do udziału w zyskach	14 715	–
<b>RAZEM</b>	<b>2 462 497</b>	<b>1 454 331</b>

## Według charakteru

w tys. zł	wg stanu na 31 grudnia	
	2001	2000
Operacyjne – bankowego biura maklerskiego	–	22
Handlowe	1 744 879	927 549
Lokacyjne	717 618	526 760
<b>RAZEM</b>	<b>2 462 497</b>	<b>1 454 331</b>

## Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych

w tys. zł	2001	2000
<b>STAN NA POCZĄTEK OKRESU</b>	<b>1 454 331</b>	<b>2 059 937</b>
Zwiększenia, z tego z tytułu:	82 186 635	79 377 456
zakupów	81 463 680	79 226 540
połączenia Banku z CPSA	675 358	–
rozwiązania rezerw	6 819	59 713
wykorzystania rezerw	3 563	3 215
przejęcia za wierzytelności	–	1 899
aktualizacja wyceny	474	10 846
różnic kursowych	321	63 975
inne (rozliczenie dyskonta, premii, odsetek)	36 420	11 268
Zmniejszenia, z tego z tytułu:	(81 178 469)	(79 983 062)
sprzedaży	(81 105 849)	(79 920 748)
konwersja obligacji zamiennych na akcje	(40 000)	–
przeniesienie aportem COK BH do DM BH	(23)	–
przekwalifikowania rezerw	(4 493)	(4 186)
różnic kursowych	(7 515)	(53 897)
inne (rozliczenie dyskonta, premii, odsetek)	(20 589)	(4 231)
<b>STAN NA KONIEC OKRESU</b>	<b>2 462 497</b>	<b>1 454 331</b>

W ogólnej kwocie dłużnych papierów wartościowych na dzień 31 grudnia 2001 roku znajduje się kwota bonów skarbowych o wartości nominalnej 83.880 tys. PLN stanowiących zabezpieczenie zobowiązań na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego (31 grudnia 2000 rok: 36.930 tys. zł) oraz kwota obligacji Narodowego Banku Polskiego o wartości nominalnej 611.108 tys. zł. Nabycie tych obligacji nastąpiło w dniu 30 września 1999 roku w ramach emisji przeznaczonej 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 2001 roku równowartość 52.384 tys. zł, nieoprocentowanych obligacji zamiennych na akcje wyemitowanych przez spółkę zależną Handlowy Investments 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 roku.

# BANK HANDLOWY W WARSZAWIE SA

A member of citigroup

## Nota 5. Akcje i udziały w jednostkach zależnych

### Akcje i udziały w jednostkach zależnych

w tys. zł	wg stanu na 31 grudnia	
	2001	2000
W bankach	90 135	36 090
W innych jednostkach finansowych	199 842	10 901
W jednostkach niefinansowych	57 325	77 245
<b>RAZEM</b>	<b>347 302</b>	<b>124 236</b>

### Zmiana stanu akcji i udziałów w jednostkach zależnych

w tys. zł	2001	2000
<b>STAN NA POCZĄTEK OKRESU</b>	<b>124 236</b>	<b>129 604</b>
Zwiększenia, z tego z tytułu:	297 031	34 745
zakupów	128 147	34 479
połączenia Banku z CPSA	118 060	–
różnic kursowych	–	58
rozwiązania rezerw	–	29
wykorzystania rezerw	–	78
przekwalifikowania jednostki	50 824	101
Zmniejszenia, z tego z tytułu:	(73 965)	(40 113)
sprzedaży	–	(169)
likwidacji spółki	(70)	–
umorzenia	(25 570)	–
odpisów na rezerwy	(41 340)	(35 387)
różnic kursowych	(6 985)	(2 980)
inne	–	(1 577)
<b>STAN NA KONIEC OKRESU</b>	<b>347 302</b>	<b>124 236</b>

## Nota 6. Akcje i udziały w jednostkach stowarzyszonych

### Akcje i udziały w jednostkach stowarzyszonych

w tys. zł	wg stanu na 31 grudnia	
	2001	2000
W bankach	–	230 325
W innych jednostkach finansowych	101 829	71 829
W jednostkach niefinansowych	115 356	105 414
<b>RAZEM</b>	<b>217 185</b>	<b>407 568</b>

# BANK HANDLOWY W WARSZAWIE SA

A member of citigroup

## Zmiana stanu akcji i udziałów w jednostkach stowarzyszonych

w tys. zł	2001	2000
<b>STAN NA POCZĄTEK OKRESU</b>	<b>407 568</b>	<b>376 691</b>
Zwiększenia, z tego z tytułu:	114 606	91 159
zakupów	30 107	89 313
rozwiązania rezerw	–	1 764
wykorzystania rezerw	–	82
przekwalifikowania jednostki	84 499	–
Zmniejszenia, z tego z tytułu:	(304 989)	(60 282)
sprzedaży	(135 967)	(7 225)
odpisów na rezerwy	(59 669)	(34 064)
przekwalifikowania jednostki	(83 556)	(101)
przeniesienia rezerwy z innej grupy	(14 996)	–
likwidacji spółki	–	(82)
różnic kursowych	(10 801)	(18 810)
<b>STAN NA KONIEC OKRESU</b>	<b>217 185</b>	<b>407 568</b>

## Nota 7. Akcje i udziały w pozostałych jednostkach

### Akcje i udziały w pozostałych jednostkach

w tys. zł	wg stanu na 31 grudnia 2001	2000
W bankach	34 124	273
W innych jednostkach finansowych	13 766	13 983
W jednostkach niefinansowych	9 880	73 258
<b>RAZEM</b>	<b>57 770</b>	<b>87 514</b>

### Zmiana stanu akcji i udziałów w pozostałych jednostkach

w tys. zł	2001	2000
<b>STAN NA POCZĄTEK OKRESU</b>	<b>87 514</b>	<b>132 642</b>
Zwiększenia, z tego z tytułu:	433 110	311 628
zakupów	366 089	283 969
połączenia Banku z CPSA	9 061	–
rozwiązania rezerw	4 635	14 545
przeniesienia rezerwy do innej grupy	14 996	–
przekwalifikowania jednostki	32 733	–
różnic kursowych	1 391	–
aktualizacji wyceny	4 205	13 114
Zmniejszenia, z tego z tytułu:	(462 854)	(356 756)
sprzedaży	(366 896)	(319 244)
przeniesienia aportem COK BH do DM BH	(44 942)	–
odpisów na rezerwy	(798)	(24 636)
przekwalifikowania jednostki	(44 499)	–
różnic kursowych	(32)	(33)
aktualizacji wyceny	(5 687)	(12 843)
<b>STAN NA KONIEC OKRESU</b>	<b>57 770</b>	<b>87 514</b>

# BANK HANDLOWY W WARSZAWIE SA

A member of citigroup

## Akcje i udziały w pozostałych jednostkach

w tys. zł	wg stanu na 31 grudnia	
	2001	2000
Operacyjne – bankowego biura maklerskiego	–	6 458
Handlowe	–	30 202
Lokacyjne	57 770	50 854
<b>RAZEM</b>	<b>57 770</b>	<b>87 514</b>

## Nota 8.

## Akcje i udziały w jednostkach zależnych

w tys. zł							
Nazwa jednostki	Siedziba	Rodzaj działalności	Wartość akcji/udziałów wg cen nabycia	Odpisy aktualizujące wartość	Wartość bilansowa akcji/udziałów	% posiadanego kapitału zakładowego	Udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu
CITILEASING Sp. z o.o.	Warszawa	Działalność leasingowa	120 000	–	120 000	100,00	100,00
BANK HANDLOWY INTERNATIONAL S.A.	Luksemburg	Bankowość	54 046	–	54 046	73,12	73,12
DOM MAKLERSKI BANKU HANDLOWEGO SA	Warszawa	Działalność maklerska	70 950	–	70 950	100,00	100,00
BANK ROZWOJU CUKROWNICTWA S.A.	Poznań	Bankowość	51 127	(26 088)	25 039	95,77	86,49
HANDLOWY - INVESTMENTS II S.a.r.l.	Luksemburg	Działalność inwestycyjna	41 467	(33 409)	8 058	80,97	80,97
TOWARZYSTWO FUNDUSZY INWESTYCYJNYCH BH S.A.	Warszawa	Działalność inwestycyjna	35 000	(31 670)	3 330	100,00	100,00
HANDLOWY - INVESTMENTS S.A. <sup>(1)</sup>	Luksemburg	Działalność inwestycyjna	33 255	(650)	32 605	100,00	100,00
PPU SPOMASZ Sp. z o.o.	Warszawa	Produkcja urządzeń gastronomicznych i handlowych	13 502	–	13 502	100,00	100,00
CUPRUM BANK S.A.	Lubin	Bankowość	11 051	–	11 051	55,26	50,20
BUDOWA CENTRUM PLAC TEATRALNY Sp. z o.o.	Warszawa	Budownictwo	7 611	(4 551)	3 060	61,25	61,25
HANDLOWY ZARZĄDZANIE AKTYWAMI S.A.	Warszawa	Działalność maklerska	5 000	(651)	4 349	100,00	100,00
HANDLOWY LEASING S.A.	Warszawa	Leasing, najem i sprzedaż ratalna nieruchomości	3 109	(3 109)	0	0,01	0,01
POLSKIE PRACOWNICZE TOWARZYSTWO EMERYTALNE DIAMENT S.A. <sup>(3)</sup>	Warszawa	Ubezpieczenia	2 140	(928)	1 212	79,27	79,27
TOWER SERVICE Sp. z o.o.	Warszawa	Administrowanie budynkiem	101	–	101	50,30	50,30
HANDLOWY INWESTYCJE Sp. z o.o. <sup>(2)</sup>	Warszawa	Działalność inwestycyjna	4	(4)	0	100,00	100,00
HANDLOWY INWESTYCJE II Sp. z o.o.	Warszawa	Działalność inwestycyjna	4	(4)	0	100,00	100,00
<b>(1) POŚREDNIE POWIĄZANIA POPRZEZ HANDLOWY INVESTMENTS S.A.</b>							
HANDLOWY - INVESTMENTS II S.a.r.l.	Luksemburg	Działalność inwestycyjna	8 731	0	8 731	19,03	19,03
<b>(2) POŚREDNIE POWIĄZANIA POPRZEZ HANDLOWY INWESTYCJE SP. Z O.O.</b>							
HANDLOWY LEASING S.A.	Warszawa	Leasing, najem i sprzedaż ratalna nieruchomości	3 134	(2 950)	184	99,99	99,99

(3) Na dzień 31.12.2001 r. Bank posiadał dodatkowo 0,55% udziału w kapitale zakładowym Polskiego Pracowniczego Towarzystwa Emerytalnego DIAMENT S.A. poprzez Cuprum Bank S.A.

# BANK HANDLOWY W WARSZAWIE SA

A member of citigroup

## Akcje i udziały w jednostkach stowarzyszonych

w tys. zł

Nazwa jednostki	Siedziba	Rodzaj działalności	Wartość akcji/udziałów wg cen nabycia	Odpisy aktualizujące wartość	Wartość bilansowa akcji/udziałów	% posiadanego kapitału zakładowego	Udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu
PKO/HANDLOWY PTE S.A.	Warszawa	Ubezpieczenia	130 000	(30 923)	99 077	50,00	50,00
MOSTOSTAL ZABRZE HOLDING S.A.	Zabrze	Budownictwo produkcyjno-usługowe	89 250	(33 500)	55 750	34,44	34,44
HORTEX HOLDING S.A.	Płońsk	Przetwórstwo owoców i warzyw	44 605	(29 952)	14 653	31,09	31,09
PIA PIASECKI S.A.	Kielce	Budownictwo	40 000	(10 440)	29 560	36,52	36,52
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
OBSŁUGA 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>(3)</sup>	Bytom	Przemysł odzieżowy	893	(772)	121	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
<b>(1) POŚREDNIE POWIĄZANIA POPRZECZ HANDLOWY INWESTYCJE SP. Z O.O.</b>							
HANDLOWY HELLER S.A.	Warszawa	Faktoring	3 558	0	3 558	25,00	25,00
<b>(2) POŚREDNIE POWIĄZANIA POPRZECZ HANDLOWY INVESTMENTS S.A.</b>							
POLIMEX-CEKOP S.A. <sup>(4)</sup>	Warszawa	Centrala handlu zagranicznego	58 102	(4 155)	53 947	36,64	36,64
NIF FUND HOLDINGS PCC Ltd.	Guernsey	Działalność inwestycyjna	22 937	0	22 937	22,68	22,68

(3) Na dzień 31.12.2001 roku Bank posiadał dodatkowo 9,18% udziału w kapitale zakładowym spółki ZO Bytom S.A. poprzez jednostkę Handlowy Inwestycje II Sp. z o.o.  
 (4) Na dzień 31.12.2001 roku Bank posiadał dodatkowo 0,01% udziału w kapitale zakładowym spółki Polimex-Cekop S.A. poprzez jednostkę Elektromontaż Poznań S.A. oraz poprzez jednostkę Mostostal Zabrze Holding SA – 0,28% kapitału zakładowego.

# BANK HANDLOWY W WARSZAWIE SA

A member of citigroup

## Akcje i udziały w pozostałych jednostkach (lokacyjne)

w tys. zł

Nazwa jednostki	Siedziba	Rodzaj działalności	Wartość akcji/udziałów wg cen nabycia	Odpisy aktualizujące wartość	Wartość bilansowa akcji/udziałów	% posiadanego kapitału zakładowego	Udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu
MITTELEUROPAISCHE HANDELSBANK AG	Niemcy	Bankowość	34 124	–	34 124	19,99	19,99
POLSKIE TOWARZYSTWO REASEKURACYJNE S.A.	Warszawa	Działalność reasekuracyjna	12 809	–	12 809	11,88	11,88
GLOBE TRADE CENTER S.A.	Warszawa	Wynajem nieruchomości własnych i dzierżawionych	7 320	–	7 320	7,79	7,79
BIURO INFORMACJI KREDYTOWEJ S.A.	Warszawa	Prowadzenie informacji kredytowej	1 950	(80)	1 870	12,54	12,54
KUKE S.A.	Warszawa	Ubezp. kredytów eksportowych	600	–	600	0,75	0,75
SWIFT Sp. z o.o.	Belgia	Telekomunikacyjna	341	–	341	0,10	0,10
KIR S.A.	Warszawa	Usługi w zakresie rozliczeń międzybankowych	313	–	313	5,74	5,74
CERA S.A.	Warszawa	Działalność ratingowa	285	(110)	175	4,73	4,73
OLIMPIA S.A.	Łódź	Przemysł odzieżowy	200	(40)	160	7,21	7,21
CENTRALNA TABELA OFERT S.A.	Warszawa	Prowadzenie centralnej tabeli ofert	878	(847)	31	6,08	6,08
GPW S.A.	Warszawa	Prowadzenie GPW	14	–	14	0,05	0,05
BOTANCO BV S.A.	Holandia	Działalność inwestycyjna/budownictwo	8	–	8	8,90	8,90
BIURO CENTRUM Sp. z o.o.	Katowice	Administrowanie budynkiem biurowym	6	–	6	7,63	7,63
AMICA S.A.	Wronki	Wytwarzanie sprzętu gospodarstwa domowego	–	–	–	0,00	0,00
POLANIA Sp. z o.o.	Gniezno	Produkcja obuwia i wyrobów skórzanych	152	(152)	–	6,06	6,06

## Nota 9. Pozostałe papiery wartościowe i inne prawa majątkowe

### Według rodzaju

w tys. zł	wg stanu na 31 grudnia	
	2001	2000
Jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych	20 119	20 119

## Nota 10. Papiery wartościowe, udziały i inne prawa majątkowe

### Według charakteru

w tys. zł	wg stanu na 31 grudnia	
	2001	2000
Operacyjne – bankowego biura maklerskiego	–	6 480
Handlowe	1 744 879	957 751
Lokacyjne	1 359 994	1 129 537
<b>RAZEM</b>	<b>3 104 873</b>	<b>2 093 768</b>



# BANK HANDLOWY W WARSZAWIE SA

A member of citigroup

## Według waluty

w tys. zł	wg stanu na 31 grudnia	
	2001	2000
W złotych	2 948 623	1 744 166
W walutach obcych (po przeliczeniu na zł)	156 250	349 602
<b>RAZEM</b>	<b>3 104 873</b>	<b>2 093 768</b>

## Zmiana stanu papierów wartościowych, udziałów i innych praw majątkowych

w tys. zł	2001	2000
<b>STAN NA POZĄTEK OKRESU</b>	<b>2 093 768</b>	<b>2 718 993</b>
Zwiększenia, z tego z tytułu:	82 863 331	79 814 887
zakupów	82 003 023	79 634 301
połączenia Banku z CPSA	802 479	–
rozwiązania rezerw	11 454	76 051
wykorzystania rezerw	3 563	3 375
przejęcia za wierzytelności	–	1 899
różnic kursowych	1 712	64 033
aktualizacji wyceny	4 679	23 960
inne	36 421	11 268
Zmniejszenia, z tego z tytułu:	(81 852 226)	(80 440 112)
sprzedaży	(81 623 712)	(80 247 386)
przeniesienia aportem COK BH do DM BH	(44 965)	–
odpisów na rezerwy	(101 807)	(94 087)
przekwalifikowania rezerw	(4 493)	(4 186)
likwidacji spółki	(70)	(82)
umorzenia	(25 570)	–
różnic kursowych	(25 333)	(75 720)
aktualizacji wyceny	(5 687)	(12 843)
inne	(20 589)	(5 808)
<b>STAN NA KONIEC OKRESU</b>	<b>3 104 873</b>	<b>2 093 768</b>

## Nota 11. Wartości niematerialne i prawne

### Wartości niematerialne i prawne

w tys. zł	wg stanu na 31 grudnia	
	2001	2000
Rozliczane w czasie koszty organizacji poniesione przy założeniu lub późniejszym rozszerzeniu spółki akcyjnej	4 861	5 013
Nabyta wartość firmy	1 388 536	–
Nabyte koncesje, patenty, licencje i podobne wartości, w tym:	65 340	30 063
oprogramowanie komputerowe	64 758	29 844
Nabyte prawa wieczystego użytkowania gruntów	17 259	24 780
Pozostałe wartości niematerialne i prawne	6 888	7 096
<b>RAZEM</b>	<b>1 482 884</b>	<b>66 952</b>

# BANK HANDLOWY W WARSZAWIE SA

A member of citigroup

## Nota 12. Rzeczowy majątek trwały

### Rzeczowy majątek trwały

w tys. zł	wg stanu na 31 grudnia	
	2001	2000
Środki trwale własne, w tym:	881 428	638 578
grunty własne i budynki zajmowane przez Bank na cele własnej działalności	635 645	471 479
inne grunty i budynki	22 072	17 762
środki transportu	35 302	13 909
pozostałe środki trwale	188 409	135 428
Inwestycje rozpoczęte	20 545	21 381
Zaliczki na poczet inwestycji	759	4 316
<b>RAZEM</b>	<b>902 732</b>	<b>664 275</b>

### Środki trwale pozabilansowe

w tys. zł	wg stanu na 31 grudnia	
	2001	2000
Wartość gruntów użytkowanych wieczystość na podstawie umowy najmu, dzierżawy lub innej umowy	54 596	54 596
<b>RAZEM</b>	<b>54 596</b>	<b>54 596</b>

## Nota 13. Inne aktywa

### Inne aktywa

w tys. zł	wg stanu na 31 grudnia	
	2001	2000
Przejęte aktywa do zbycia	7 696	7 696
Pozostałe, z tego:	3 843 423	1 539 510
pożyczki podporządkowane finansujące inwestycje kapitałowe	139 945	251 672
dopłaty do spółek	59 149	128 271
rozrachunki międzybankowe	111 528	7 189
różnice z tytułu wyceny i rozliczenia operacji instrumentami finansowymi i papierami wartościowymi	3 380 622	1 017 386
przychody do otrzymania	20 311	2 491
pożyczki dla pracowników z Funduszu Świadczeń Socjalnych	47 304	43 828
dłużnicy różni*	84 564	88 673
<b>RAZEM</b>	<b>3 851 119</b>	<b>1 547 206</b>

\* W ogólnej kwocie należności od dłużników różnych na dzień 31 grudnia 2001 roku znajduje się kwota 7.000 tys. zł stanowiąca wpłatę na podwyższenie kapitału zakładowego spółki zależnej Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych BH S.A.; udział akcji będących w posiadaniu Banku pozostaje na dotychczasowym poziomie 100% kapitału zakładowego.

## Nota 14. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe

### Pozostałe rozliczenia międzyokresowe

w tys. zł	wg stanu na 31 grudnia	
	2001	2000
Czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów, z tego:	27 682	4 744
inne koszty zapłacone z góry	27 682	4 744
<b>RAZEM</b>	<b>27 682</b>	<b>4 744</b>

# BANK HANDLOWY W WARSZAWIE SA

A member of citigroup

## Nota 15. Zobowiązania wobec sektora finansowego

### Według rodzaju

w tys. zł	wg stanu na 31 grudnia	
	2001	2000
Środki na rachunkach i depozyty	3 414 188	2 964 499
Kredyty i pożyczki otrzymane	1 308 303	2 054 104
Inne zobowiązania, z tego z tytułu:	130 091	277 650
przejsiowej ewidencji zobowiązań	129 599	260 790
otwartych akredytyw importowych	492	16 860
Odsetki	42 641	59 885
<b>RAZEM</b>	<b>4 895 223</b>	<b>5 356 138</b>

### Według pierwotnych terminów zapadalności

w tys. zł	wg stanu na 31 grudnia	
	2001	2000
Zobowiązania bieżące	1 242 712	586 543
Zobowiązania terminowe, o okresie spłaty:	3 609 870	4 709 710
do 1 miesiąca	1 551 128	1 848 876
powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	143 880	452 668
powyżej 3 miesięcy do 1 roku	253 087	637 549
powyżej 1 roku do 5 lat	1 548 339	1 573 993
powyżej 5 lat	113 436	196 624
Odsetki	42 641	59 885
<b>RAZEM</b>	<b>4 895 223</b>	<b>5 356 138</b>

### Według waluty

w tys. zł	wg stanu na 31 grudnia	
	2001	2000
W złotych	2 806 370	1 782 018
W walutach obcych (po przeliczeniu na zł)	2 088 853	3 574 120
<b>RAZEM</b>	<b>4 895 223</b>	<b>5 356 138</b>

## Nota 16. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego

### Według rodzaju

w tys. zł	wg stanu na 31 grudnia	
	2001	2000
Środki na rachunkach i depozyty	17 120 568	10 043 656
Inne zobowiązania z tytułu przejściowej ewidencji zobowiązań	9 660	26 597
Odsetki	79 957	96 015
<b>RAZEM</b>	<b>17 210 185</b>	<b>10 166 268</b>

# BANK HANDLOWY W WARSZAWIE SA

A member of citigroup

## Według pierwotnych terminów zapadalności

w tys. zł	wg stanu na 31 grudnia	
	2001	2000
Zobowiązania bieżące	3 767 863	1 873 078
Zobowiązania terminowe, o okresie spłaty:	13 362 365	8 197 175
do 1 miesiąca	7 502 529	4 745 249
powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	2 359 883	1 789 071
powyżej 3 miesięcy do 1 roku	2 161 982	1 540 410
powyżej 1 roku do 5 lat	1 337 832	121 470
powyżej 5 lat	138	975
Odsetki	79 957	96 015
<b>RAZEM</b>	<b>17 210 185</b>	<b>10 166 268</b>

## Według waluty

w tys. zł	wg stanu na 31 grudnia	
	2001	2000
W złotych	11 947 706	6 894 577
W walutach obcych (po przeliczeniu na zł)	5 262 479	3 271 691
<b>RAZEM</b>	<b>17 210 185</b>	<b>10 166 268</b>

## Nota 17. Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych

### Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych

w tys. zł	wg stanu na 31 grudnia	
	2001	2000
Certyfikatów	–	4
Odsetki	–	0
<b>RAZEM</b>	<b>–</b>	<b>4</b>

### Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji własnych papierów wartościowych

w tys. zł	2001	2000
STAN NA POCZĄTEK OKRESU	4	4
Zwiększenia, z tego z tytułu:	25 000	–
połączenia Banku z CPSA	22 792	–
inne (odsetki, dyskonto)	2 208	–
Zmniejszenia, z tego z tytułu:	(25 004)	–
wykup certyfikatów	(21 015)	–
inne (odsetki, dyskonto)	(3 989)	–
STAN NA KONIEC OKRESU	–	4

# BANK HANDLOWY W WARSZAWIE SA

A member of citigroup

## Nota 18. Fundusze specjalne i inne pasywa

### Fundusze specjalne i inne pasywa

w tys. zł	wg stanu na 31 grudnia	
	2001	2000
Fundusze specjalne, z tego z tytułu:	85 367	76 553
funduszu świadczeń socjalnych	83 167	74 151
innych funduszy	2 200	2 402
Inne pasywa, z tego z tytułu:	3 688 085	1 018 803
rozrachunków międzybankowych	63 593	14 276
rozrachunków międzyoddziałowe	126 189	–
rozliczenia z tytułu wyceny i rozliczenia operacji instrumentami finansowymi i papierami wartościowymi	3 221 513	875 484
rozliczeń z Urzędem Skarbowym i ZUS	72 291	16 661
zobowiązań z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	168 793	78 140
wierzycieli różnych	35 706	34 242
<b>RAZEM</b>	<b>3 773 452</b>	<b>1 095 356</b>

## Nota 19. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone

### Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone

w tys. zł	wg stanu na 31 grudnia	
	2001	2000
Bierne rozliczenia międzyokresowe kosztów, z tego:	145 404	199 554
koszty do zapłacenia z tytułu zobowiązań wobec pracowników	62 803	73 481
rezerwa na koszty restrukturyzacji, w tym:	50 326	122 014
na koszty osobowe	35 036	91 614
na koszty rzeczowe i pozostałe	15 290	30 400
inne koszty do zapłacenia	32 275	4 059
Przychody przyszłych okresów, z tego:	129 930	116 190
różnice kursowe od pozycji strukturalnych	38 008	102 198
odsetki pobrane z góry	22 053	275
provizje pobrane z góry	7 838	5 013
inne przychody pobrane z góry	62 031	8 704
Przychody zastrzeżone, z tego z tytułu:	452 157	238 619
odsetek zastrzeżonych	353 582	212 717
innych przychodów do rozliczenia	74 513	11 541
odsetek kapitalizowanych	24 062	14 361
<b>RAZEM</b>	<b>727 491</b>	<b>554 363</b>

Na dzień 31 grudnia 2001 roku w pozycji „Koszty do zapłacenia z tytułu zobowiązań wobec pracowników” uwzględniona jest rezerwa w kwocie 28.647 tys. zł (31 grudnia 2000 rok: 60.791 tys. zł) na wypłatę premii wynikowych dla pracowników zatrudnionych na podstawie kontraktów menedżerskich oraz wyceny akcji przelicznikowych dla kierownictwa Banku. Pozycja ta obejmuje także utworzoną po raz pierwszy rezerwę na odprawy emerytalne i nagrody za wieloletnią pracę w kwocie 25.000 tys. zł. Rezerwa na koszty restrukturyzacji utworzona została w 2000 roku w związku z połączeniem Banku z Citibankiem (Poland) S.A., które nastąpiło z dniem 28 lutego 2001 roku, planowaną centralizację i integrację funkcji centrali i oddziałów, użytkowanych budynków i środków trwałych oraz systemów komputerowych.

# BANK HANDLOWY W WARSZAWIE SA

A member of citigroup

## Nota 20. Rezerwy

<b>Rezerwy</b>		
w tys. zł	<b>wg stanu na 31 grudnia</b>	
	<b>2001</b>	<b>2000</b>
Na pozabilansowe zobowiązania warunkowe	125 913	25 330
Na ryzyko ogólne	300 000	250 000
<b>RAZEM</b>	<b>425 913</b>	<b>275 330</b>

<b>Zmiana stanu rezerw</b>		
w tys. zł	<b>2001</b>	<b>2000</b>
<b>STAN NA POCZĄTEK OKRESU</b>	<b>275 330</b>	<b>231 770</b>
Zwiększenia, z tego z tytułu:	<b>315 735</b>	<b>84 421</b>
połączenia Banku z CPESA	48 473	–
odpisów na rezerwy	265 150	83 118
przeniesienia z innej grupy	1 781	1 303
różnic kursowych	331	–
Zmniejszenia, z tego z tytułu:	<b>(165 152)</b>	<b>(40 861)</b>
rozwiązania rezerw	(145 238)	(37 752)
przeniesienia do innej grupy	(10 768)	(2 144)
różnic kursowych	(9 146)	(965)
<b>STAN NA KONIEC OKRESU</b>	<b>425 913</b>	<b>275 330</b>

## Nota 21. Kapitał zakładowy

<b>Kapitał zakładowy</b>							
Wartość nominalna jednej akcji = 4 zł.							
<i>Seria/emisja</i>	<i>Rodzaj akcji</i>	<i>Rodzaj uprzywilejowania akcji</i>	<i>Liczba akcji</i>	<i>Wartość serii/emisji wg wartości nominalnej</i>	<i>Sposób pokrycia kapitału</i>	<i>Data rejestracji</i>	<i>Prawo do dywidendy (od daty)</i>
A	na okaziciela	akcje zwykłe	65 000 000	260 000	w całości opłacony	27.03.97 r.	01.01.97 r.
B	na okaziciela	akcje zwykłe	1 120 000	4 480	w całości opłacony	27.10.98 r.	01.01.97 r.
B	na okaziciela	akcje zwykłe	1 557 500	6 230	w całości opłacony	25.06.99 r.	01.01.97 r.
B	na okaziciela	akcje zwykłe	2 240 000	8 960	w całości opłacony	16.11.99 r.	01.01.97 r.
C	na okaziciela	akcje zwykłe	37 659 600	150 638	przeniesienie majątku CPESA na Bank	28.02.01 r.	01.01.00 r.
<b>LICZBA AKCJI RAZEM</b>			<b>107 577 100</b>				
<b>KAPITAŁ ZAKŁADOWY RAZEM</b>				<b>430 308</b>			

## Lista akcjonariuszy

Akcjonariuszy posiadających na dzień 31 grudnia 2001 roku co najmniej 5% ogólnej liczby głosów w Walnym Zgromadzeniu lub co najmniej 5% kapitału zakładowego Banku przedstawia poniższa tabela.

W pozycji „Pozostali akcjonariusze” podano sumaryczne dane dotyczące akcjonariuszy posiadających pakiet akcji dających prawo do mniej niż 5% głosów w Walnym Zgromadzeniu.

# BANK HANDLOWY W WARSZAWIE SA

A member of citigroup

	<b>Wartość akcji (w tys. PLN)</b>	<b>Liczba akcji</b>	<b>Akcje %</b>	<b>Liczba głosów w WZ</b>	<b>Głosy w WZ %</b>
Citibank Overseas Investment Corporation, USA	393 263	98 315 774	91,39	98 315 774	91,39
Pozostali akcjonariusze	37 045	9 261 326	8,61	9 261 326	8,61
<b>RAZEM</b>	<b>430 308</b>	<b>107 577 100</b>	<b>100,00</b>	<b>107 577 100</b>	<b>100,00</b>

## Zmiany w kapitale zakładowym

Na dzień 31 grudnia 2000 roku kapitał zakładowy Banku wynosił 279.670.000 zł i podzielony był na 69.917.500 akcji zwykłych na okaziciela o wartości nominalnej 4 zł każda. Na dzień 31 grudnia 2001 roku kapitał zakładowy Banku wynosił 430.308.400 zł. Zwiększenie kapitału o kwotę 150.638.400 zł było wynikiem emisji 37.659.600 akcji zwykłych na okaziciela serii C o wartości nominalnej 4 zł każda. Emisja ta została dokonana w związku z Połączeniem Banku z Citibank (Poland) S.A. Połączenie nastąpiło z dniem 28 lutego 2001 roku i zostało przeprowadzone przez przeniesienie całego majątku CPSA na Bank, w zamian za wyemitowane akcje, które Bank wydał akcjonariuszom CPSA.

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 zł każda. Według stanu na dzień 31 grudnia 2001 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 zakładowego Banku, jego wysokość wyniesie łącznie 522.638.400 zł, i będzie on podzielony na 130.659.600 akcji zwykłych na okaziciela o wartości nominalnej 4 zł każda. Posiadaczom obligacji, na równi z akcjonariuszami, przysługuje prawo do udziału w podziale zysku przeznaczanego na wypłatę dywidendy za lata obrotowe począwszy od 1 stycznia 1997 roku.

Statut nie przewiduje uprzywilejowania akcji.

Zmiany w strukturze własności znacznych pakietów akcji Banku w okresie od 31 grudnia 2000 roku do 31 grudnia 2001 roku przedstawiają się następująco:

- udział akcji będących w posiadaniu Citibank Overseas Investment Corporation USA, podmiot zależny od Citibank N.A., zwiększył się z 87,83% kapitału zakładowego do 91,39%,
- udział akcji będących w posiadaniu Skarbu Państwa zmniejszył się z 6,88% kapitału zakładowego do poniżej 5%.

## Nota 22. Kapitał zapasowy

### Kapitał zapasowy

w tys. zł	<b>wg stanu na 31 grudnia</b>	
	<b>2001</b>	<b>2000</b>
Utworzony ustawowo	143 436	93 223
Utworzony zgodnie ze statutem ponad wymaganą ustawowo (minimalną) wartość	2 901 149	444 777
<b>RAZEM</b>	<b>3 044 585</b>	<b>538 000</b>

## Nota 23. Pozostałe kapitały rezerwowe

### Według celu przeznaczenia

w tys. zł	<b>wg stanu na 31 grudnia</b>	
	<b>2001</b>	<b>2000</b>
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	390 000	340 000
Fundusz na działalność maklerską	–	170 000
Kapitał rezerwowy	1 707 873	1 536 980
Specjalne Partycypacyjne Obligacje Zamienne	92 330	92 330
<b>RAZEM</b>	<b>2 190 203</b>	<b>2 139 310</b>

# BANK HANDLOWY W WARSZAWIE SA

A member of citigroup

## Posiadacze specjalnych partycypacyjnych obligacji zamiennych

wg stanu na 31 grudnia

	Wartość obligacji (w tys. zł)	Liczba obligacji	Udział %
Citibank Overseas Investment Corporation, USA	70 594	17 648 500	76,46
Powszechny Zakład Ubezpieczeń S.A., Warszawa	21 736	5 434 000	23,54
<b>RAZEM</b>	<b>92 330</b>	<b>23 082 500</b>	<b>100,00</b>

## Nota 24. Pozobilansowe zobowiązania warunkowe udzielone

### Pozobilansowe zobowiązania warunkowe udzielone

w tys. zł	wg stanu na 31 grudnia	
	2001	2000
Akredytywy, z tego:	248 029	418 034
akredytywy importowe wystawione	184 874	302 674
akredytywy eksportowe potwierdzone	63 155	115 360
Gwarancje i poręczenia udzielone na rzecz:	2 737 591	2 527 225
jednostek zależnych	6 623	290 024
jednostek stowarzyszonych	83 520	98 723
pozostałych jednostek	2 647 448	2 138 478
Linie kredytowe udzielone	6 779 275	3 149 687
<b>RAZEM</b>	<b>9 764 895</b>	<b>6 094 946</b>

## Nota 25. Pozabilansowe zobowiązania warunkowe otrzymane

Na dzień 31 grudnia 2001 roku kwota zobowiązań warunkowych otrzymanych wyniosła 1.120.926 tys. zł i w całości dotyczyła zobowiązań o charakterze gwarancyjnym. Na dzień 31 grudnia 2001 roku Bank nie posiadał zobowiązań warunkowych otrzymanych od jednostek zależnych i stowarzyszonych.

## Nota 26. Pozabilansowe zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży

### Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży

w tys. zł	wg stanu na 31 grudnia	
	2001	2000
Operacje walutowe	52 844 749	11 961 492
Transakcje na stopę procentową	56 549 906	10 324 003
Transakcje papierami wartościowymi	775 369	177 924
Depozyty do otrzymania	352 000	462 818
Lokaty do wydania	714 868	136 579
Pozostałe (gwarancje emisji)	119 260	104 000
<b>RAZEM</b>	<b>111 356 152</b>	<b>23 166 816</b>

### Transakcje walutowe łącznie z transakcjami typu SWAP walutowy

w tys. zł	wg stanu na 31 grudnia	
	2001	2000
Operacje walutowe bieżące	2 883 151	850 819
Operacje walutowe terminowe	44 668 669	7 772 778
Opcje – zakupione	2 486 432	1 453 442
Opcje – sprzedane	2 806 497	1 884 453
<b>RAZEM</b>	<b>52 844 749</b>	<b>11 961 492</b>



# BANK HANDLOWY W WARSZAWIE SA

A member of citigroup

## Transakcje na stopę procentową

w tys. zł	wg stanu na 31 grudnia	
	2001	2000
Transakcje typu forward rate agreement, z tego:		
Zakupione	11 360 000	2 020 000
Sprzedane	10 405 000	1 620 000
Transakcje opcji stóp procentowych, z tego:		
Zakupione	1 019 511	–
Sprzedane	1 019 511	–
Transakcje swap na stopę procentową		
Zamiana stopy stałej na zmienną		
Swap na stopę procentową	27 679 127	4 685 220
Cross currency swap na stopę procentową	4 275 510	1 714 154
Zamiana stopy zmiennej na zmienną		
Cross currency swap na stopę procentową	562 045	213 450
Zamiana stopy stałej na stałą		
Cross currency swap na stopę procentową	229 202	71 179
<b>RAZEM</b>	<b>56 549 906</b>	<b>10 324 003</b>

## Transakcje papierami wartościowymi

w tys. zł	wg stanu na 31 grudnia	
	2001	2000
Transakcje opcji papierów wartościowych – kupno	21 132	–
Transakcje opcji papierów wartościowych – sprzedaż	21 131	–
Papiery wartościowe zakupione do otrzymania	553 189	128 680
Papiery wartościowe sprzedane do wydania	179 917	49 244
<b>RAZEM</b>	<b>775 369</b>	<b>177 924</b>

## 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 na dzień 31.12.2001 r. (w tys. zł)
<b>BONY HANDLOWE</b>					
Carcade Invest S.A. – Warszawa	gotowości do objęcia bonów	18.10.1999–18.11.2002	na rynku wtórnym, sprzedaż niepubliczna	37 500	–
Elektrim Kable S.A. – Ożarów Mazowiecki	gotowości do objęcia bonów	17.08.2000–17.08.2002	na rynku wtórnym, sprzedaż niepubliczna	20 000	14 360
Handlowy-Leasing SA – Warszawa	gwarancyjna	18.01.2001–18.01.2002	na rynku wtórnym, sprzedaż niepubliczna	20 000	20 000
Huta Aluminium „Konin” S.A. – Konin	gotowości do objęcia bonów	31.08.2000–31.08.2002	na rynku wtórnym, sprzedaż niepubliczna	30 000	16 970
Pia Piasecki S.A. – Kielce	gotowości do objęcia bonów	03.01.2001–03.01.2002	na rynku wtórnym, sprzedaż niepubliczna	25 000	–
Pol Am Pack S.A. – Brzesko	gwarancji przejęcia bonów	28.09.1999–29.03.2002	na rynku wtórnym, sprzedaż niepubliczna	30 000	26 690
Węglkokoks S.A. – Katowice	agencyjna	23.01.2000–23.01.2002	na rynku wtórnym, sprzedaż niepubliczna	130 000	–
<b>OBLIGACJA KUPONOWA</b>					
Urtica Finanse S.A. – Wrocław	emisji obligacji	26.10.2001–25.10.2002	sprzedaż niepubliczna	10 000	1 650
<b>OBLIGACJE</b>					
Polski Koncern Naftowy Orlen SA – Płock	nabywania obligacji	06.07.2001–06.07.2006	na rynku wtórnym, sprzedaż niepubliczna	50 000	39 590
Techmex S.A. – Bielsko Biala	nabywania obligacji	29.08.2001–31.07.2002	na rynku wtórnym, sprzedaż niepubliczna	35 000	–
<b>OBLIGACJE KOMUNALNE</b>					
Miasto Gdańsk	agencyjna	31.10.1996–26.06.2003	na rynku wtórnym, sprzedaż niepubliczna	33 100	–
<b>RAZEM</b>					<b>119 260</b>

## Noty objaśniające do rachunku zysków i strat

### Nota 27.

#### Przychody z tytułu odsetek

w tys. zł	2001	2000
Od sektora finansowego	357 848	260 658
Od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	2 033 390	1 481 555
Od papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	241 348	253 522
Pozostałe*	68 588	132 730
<b>RAZEM</b>	<b>2 701 174</b>	<b>2 128 465</b>

\*/ W 2001 roku w pozycji pozostałe przychody z tytułu odsetek ujęte zostały otrzymane odsetki od pożyczek podporządkowanych udzielonych jednostkom zależnym w wysokości 21.338 tys. zł (w 2000 roku: 66.922 tys. zł) (patrz nota 13).

### Nota 28.

#### Koszty odsetek

w tys. zł	2001	2000
Od operacji z sektorem finansowym	464 280	417 793
Od operacji z sektorem niefinansowym i z sektorem budżetowym	1 495 053	983 961
Pozostałe	2 213	1 445
<b>RAZEM</b>	<b>1 961 546</b>	<b>1 403 199</b>

### Nota 29.

#### Przychody z tytułu prowizji

w tys. zł	2001	2000
Prowizje z tytułu działalności bankowej	523 617	327 077
Prowizje z tytułu działalności maklerskiej	6 072	39 627
<b>RAZEM</b>	<b>529 689</b>	<b>366 704</b>

W 2001 roku kwota przychodów z tytułu prowizji z działalności maklerskiej dotyczy przychodów za okres od 1 stycznia do 31 marca 2001 roku. Od 1 kwietnia 2001 roku Bank nie prowadzi działalności maklerskiej w ramach swojej struktury.

# BANK HANDLOWY W WARSZAWIE SA

A member of citigroup

## Nota 30.

### Przychody z akcji i udziałów, pozostałych papierów wartościowych i innych praw majątkowych

w tys. zł	2001	2000
Od jednostek zależnych	15 916	7 530
Od jednostek stowarzyszonych	34 520	11 140
Od pozostałych jednostek	–	78
<b>RAZEM</b>	<b>50 436</b>	<b>18 748</b>

W 2001 roku w ogólnej kwocie przychodów z akcji i udziałów, pozostałych papierów wartościowych i innych praw majątkowych znajduje się kwota 24.120 tys. zł stanowiąca przychód ze sprzedaży spółki stowarzyszonej Mitteleuropäische Handelsbank A.G., kwota 2.187 tys. zł stanowiąca przychód ze sprzedaży spółki stowarzyszonej Centro International AG, kwota 13.004 tys. zł stanowiąca przychód z tytułu dywidendy od udziałów w jednostkach zależnych, w tym z tytułu dywidendy od Domu Maklerskiego Banku Handlowego SA w kwocie 12.954 tys. zł, kwota 2.912 tys. zł stanowiąca przychód z likwidacji spółki zależnej Handlowy Finance B.V. oraz kwota 8.213 tys. zł stanowiąca przychód z tytułu dywidendy od udziałów w jednostkach stowarzyszonych.

## Nota 31.

### Wynik na operacjach finansowych

w tys. zł	2001	2000
Wynik na operacjach finansowych papierami wartościowymi	37 297	(16 956)
przychody z operacji papierami wartościowymi	102 993	149 570
koszty operacji papierami wartościowymi	65 696	166 526
Wynik na pozostałych operacjach finansowych	(20 969)	13 893
<b>RAZEM</b>	<b>16 328</b>	<b>(3 063)</b>

W 2000 roku w ogólnej kwocie wynik na operacjach 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.

## Nota 32.

### Pozostałe przychody operacyjne

w tys. zł	2001	2000
Z tytułu sprzedaży lub likwidacji składników majątku trwałego i aktywów do zbycia	17 600	35 878
Z tytułu odzyskanych należności nieściągalnych	3 165	319
Otrzymane odszkodowania, kary i grzywny	382	11 781
Inne, z tego z tytułu:	59 045	33 274
– zwrotu kosztów BFG	6 079	4 009
– przychodów ubocznych	7 518	7 911
– sprzedaży towarów i usług	10 364	9 844
– rozwiązań rezerw celowych na należności od dłużników różnych	3 044	39
– rozwiązania rezerwy na restrukturyzację	10 194	–
– przychodów za dzierżawę i pozostałych przychodów	21 846	11 471
<b>RAZEM</b>	<b>80 192</b>	<b>81 252</b>

W 2001 roku 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 15.454 tys. zł. Koszty dotyczące sprzedanych nieruchomości wyniosły 6.830 tys. zł i wykazane zostały w nocie 33. W rezultacie Bank z tej sprzedaży osiągnął zysk netto w wysokości 8.624 tys. zł.

W 2001 roku w związku ze zmianą planów odnośnie użytkowania i zbycia nieruchomości, w pozycji inne przychody operacyjne wykazany został przychód z tytułu rozwiązania części rezerwy utworzonej w 2000 roku na koszty restrukturyzacji w kwocie 10.194 tys. zł.

W 2000 roku 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 nocie 33. W pozycji otrzymane odszkodowania, kary i grzywny wykazane jest odszkodowanie dotyczące inwestycji kapitałowych, otrzymane w wyniku zawartej umowy, w kwocie 9.817 tys. zł.

# BANK HANDLOWY W WARSZAWIE SA

A member of citigroup

## Nota 33.

### Pozostałe koszty operacyjne

w tys. zł	2001	2000
Z tytułu sprzedaży lub likwidacji składników majątku trwałego i aktywów do zbycia*	10 706	22 919
Z tytułu odpisanych należności	63	206
Zapłacone odszkodowania, kary i grzywny	514	719
Przekazane darowizny	4 857	5 800
Z tytułu nieplanowych odpisów amortyzacyjnych	–	202
Inne, z tego z tytułu:	74 542	30 142
kosztów ubocznych	3 628	7 220
windykacji należności	1 070	5 028
utworzenia rezerw celowych na należności od dłużników różnych	1 972	2 977
rezerwy na restrukturyzację – na koszty likwidacji środków trwałych**	–	12 431
amortyzacji wartości firmy	60 371	–
pozostałych kosztów	7 501	2 486
<b>RAZEM</b>	<b>90 682</b>	<b>59 988</b>

\*/ W pozycji koszty z tytułu sprzedaży lub likwidacji składników majątku trwałego i aktywów do zbycia wykazane są również koszty ze sprzedaży wartości niematerialnych i prawnych.

\*\*/ Patrz nota 19.

W 2001 roku Bank dokonał odpisu amortyzacyjnego wartości firmy powstałej w wyniku połączenia Banku z CPSPA w kwocie 60.371 tys. zł, który zwiększył pozostałe koszty operacyjne.

## Nota 34.

### Koszty działania Banku

w tys. zł	2001	2000
Wynagrodzenia	386 691	320 274
Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	91 879	71 967
Koszty rzeczowe	526 144	266 032
Podatki i opłaty	5 593	8 781
Składka i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	16 168	39 603
Pozostałe, z tego z tytułu:	25 000	110 178
rezerwy na odprawy emerytalne i nagrody za wieloletnią pracę*	25 000	–
rezerwy na restrukturyzację – na koszty osobowe**	–	92 209
rezerwy na restrukturyzację – na koszty rzeczowe**	–	17 969
<b>RAZEM</b>	<b>1 051 475</b>	<b>816 835</b>

\*/ W 2001 roku w pozycji pozostałe koszty działania uwzględniono rezerwę na odprawy emerytalne i nagrody za wieloletnią pracę na kwotę 25.000 tys. zł. W ramach systemu wynagrodzeń Bank gwarantuje pracownikom odprawy emerytalne i premie jubileuszowe w oparciu o liczbę przepracowanych w Banku lat lub liczbę lat pracy ogółem (dla osób zatrudnionych przed rokiem 1997). W poprzednich latach odprawy te i nagrody zaliczane były w koszty w momencie ich wypłacenia i nie była tworzona rezerwa na przyszłe wypłaty. Zarząd Banku uznał za bardziej prawidłowe naliczenie rezerwy na przyszłe wypłaty i zdecydował o zmianie zasad rachunkowości w tym zakresie począwszy od bieżącego roku obrotowego.

\*\*/ Patrz nota 19.

W 2000 roku 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

A member of citigroup

## Nota 35.

### Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości

w tys. zł	2001	2000
<b>Odpisy na rezerwy na:</b>	<b>962 247</b>	<b>630 496</b>
należności normalne*	1 459	219
należności zagrożone	666 181	547 159
należności z tytułu pożyczek podporządkowanych	29 447	–
zobowiązania pozabilansowe	215 150	43 118
ryzyko ogólne	50 000	40 000
inne	10	–
<b>Aktualizacja wartości z tytułu deprecjacji majątku finansowego</b>	<b>101 806</b>	<b>94 087</b>
<b>RAZEM</b>	<b>1 064 053</b>	<b>724 583</b>

\*/ W pozycji należności normalne wykazane są odpisy na rezerwy na należności normalne i pod obserwacją. Ewidencja księgowa Banku nie zapewnia możliwości odrębnego zaprezentowania tych danych.

W 2001 roku odpisy na rezerwy na należności zagrożone i zobowiązania pozabilansowe dotyczą w szczególności dodatkowo utworzonych rezerw na zaangażowania wobec podmiotów z branży motoryzacyjnej, przemysłu stalowego, metalowego oraz jednego z podmiotów z sektora usług transportowych.

W 2001 roku ogólna kwota odpisów z tytułu deprecjacji majątku finansowego obejmuje w głównej mierze rezerwy utworzone na zaangażowania kapitałowe na udziały w spółkach zależnych: Handlowy Investments II S.a.r.l. w kwocie 33.400 tys. zł, Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych BH S.A. w kwocie 6.361 tys. zł, Handlowy Zarządzanie Aktywami S.A. w kwocie 651 tys. zł, Polskie Pracownicze Towarzystwo Emerytalne Diament S.A. w kwocie 928 tys. zł, na udziały w spółkach stowarzyszonych Pia Piasecki S.A. w kwocie 10.440 tys. zł, Mostostal Zabrze Holding S.A. w kwocie 33.500 tys. zł, Hortex Holding S.A. w kwocie 14.956 tys. zł oraz Zakłady Odzieżowe Bytom S.A. w kwocie 772 tys. zł.

W 2000 roku 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, 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 zmniejszenia dotyczące aktualizacji wartości

w tys. zł	2001	2000
<b>Rozwiązanie rezerw na:</b>	<b>548 778</b>	<b>293 705</b>
należności normalne*	22 053	6 350
należności zagrożone	381 487	218 545
należności z tytułu pożyczek podporządkowanych	–	30 859
zobowiązania pozabilansowe	145 238	37 752
inne	–	199
<b>Zmniejszenia odpisów dotyczących aktualizacji wartości majątku finansowego</b>	<b>11 454</b>	<b>76 051</b>
<b>RAZEM</b>	<b>560 232</b>	<b>369 756</b>

\*/ W pozycji należności normalne wykazane są rozwiązania rezerw na należności normalne i pod obserwacją. Ewidencja księgowa Banku nie zapewnia możliwości odrębnego zaprezentowania tych danych.

W 2001 roku Bank rozwiązał większość rezerw celowych na należności normalne i pod obserwacją utworzone w CPSA przed Połączeniem z Bankiem. Zgodnie z uchwałą Nr 8/1999 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 22 grudnia 1999 roku w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz. Urz. NBP Nr 26, poz. 43), która weszła w życie z dniem 30 marca 2000 roku, Bank nie tworzy rezerw na te należności, o ile wymagany poziom tych rezerw nie przekracza 25% rezerwy na ryzyko ogólne.

# BANK HANDLOWY W WARSZAWIE SA

A member of citigroup

## Nota 37.

### Podatek dochodowy

w tys. zł	2001	2000
Zysk brutto	347 830	285 465
Trwale różnice pomiędzy zyskiem (stratą) brutto a podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym	92 666	(58 894)
Przejściowe różnice pomiędzy zyskiem brutto a podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym	232 881	127 741
Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	673 377	354 312
Podatek dochodowy według stawki 30% w 2000 roku i 28% w 2001 roku	188 546	106 294
Zaniechania, zwolnienia, odliczenia, obniżki i zwiększenia podatku	(2 761)	(919)
Podatek dochodowy należny	185 785	105 375
Rozliczenia międzyokresowe z tytułu odroczonego podatku dochodowego		
stan na początek okresu	267 032	142 063
zwiększenie	194 858	104 181
zmniejszenie	(189 963)	(77 885)
stan na koniec okresu	271 927	168 359
<b>PODATEK DOCHODOWY WSPÓŁMIERNY DO ZYSKU (STRATY) BRUTTO</b>	<b>180 890</b>	<b>79 078</b>
<b>PODATEK DOCHODOWY WYKAZANY W RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT (ŁĄCZNIE Z PODATKIEM ZAPŁACONYM OD UDZIAŁÓW W ZYSKACH OSÓB PRAWNYCH)</b>	<b>184 194</b>	<b>80 754</b>

W 2001 roku, w wyniku przeprowadzonej analizy różnic przejściowych pod kątem przewidywanego okresu ich realizacji dla celów podatkowych, Bank zróżnicował stawkę podatku przyjętą do wyliczenia podatku odroczonego.

W odniesieniu do ujętych w podatku odroczonego rezerw celowych, których okres realizacji uznano za najbardziej odległy, zastosowano stawkę 22%, natomiast w stosunku do pozostałych pozycji różnic przejściowych przyjęto stawkę 28% – obowiązującą w następnym roku obrachunkowym. Zmiana stawek podatkowych spowodowała zwiększenie obciążenia wyniku o kwotę 60.312 tys. zł.

### Odliczenia od dochodu z tytułu ulgi inwestycyjnej

W 2001 roku Bank nie korzystał z odliczeń z tytułu ulgi inwestycyjnej, ponieważ przestały obowiązywać przepisy upoważniające Bank do tej ulgi.

W 2000 roku 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.

### Darowizny

Bank przekazał w 2001 roku darowizny na kwotę 4.560 tys. zł kwalifikujące się do odliczenia od dochodu do opodatkowania (darowizny podlegające odliczeniu od dochodu na 31 grudnia 2000 roku wynosiły 5.687 tys. zł).

### Odliczenia od podatku

Odliczenia od podatku zostały dokonane z tytułu uiszczzonego podatku od udziałów w zyskach osób prawnych i na dzień 31 grudnia 2001 roku wynosiły 2.761 tys. zł (w 2000 roku 919 tys. zł).

### Przysze zobowiązania w zakresie podatku dochodowego

#### Naliczenie rezerw na podatek odroczone od różnic przejściowych

w tys. zł	2001	2000
Odsetki memorialowe do otrzymania	92 120	409 974
Wydatki inwestycyjne do rozliczenia z kosztami poprzez amortyzację	156 114	113 330
Niezrealizowane dyskonto od papierów wartościowych	31 280	9 975
Niezrealizowane przychody z tytułu wyceny instrumentów finansowych	3 348 276	606 170
Koszty zapłacone z góry	–	–
Inne	2 028	726
<b>RAZEM PODSTAWA DO OPODATKOWANIA</b>	<b>3 629 818</b>	<b>1 140 175</b>
X 28%	1 016 349	319 249

# BANK HANDLOWY W WARSZAWIE SA

A member of citigroup

## Przysze zobowiązania w zakresie podatku dochodowego

### Naliczone rozliczenia międzyokresowe czynne od ujemnych różnic przejściowych

w tys. zł	2001	2000
Odsetki pobrane z góry	81 461	79 855
Niezrealizowane różnice kursowe ujemne	–	76 819
Odsetki memorialowe do zaplacen	129 757	476 569
Niezrealizowane koszty z tytułu wyceny instrumentów finansowych	3 168 044	436 257
Niezrealizowane koszty z tytułu wyceny papierów wartościowych	(2 489)	2 125
Rezerwa na wynagrodzenia i koszty ogólne	121 316	186 595
Odsetki skapitalizowane	24 847	14 004
Odsetki do zaplacen od transakcji na instrumentach finansowych	279 508	–
Pozostałe	8 745	8 931
<b>RAZEM PODSTAWA DO OPODATKOWANIA</b>	<b>3 811 189</b>	<b>1 281 155</b>
X 28%	1 067 133	358 723
Odpisy na rezerwy niestanowiące kosztów uzyskania przychodu, które w przyszłości będą zaliczone do kosztów podatkowych	1 005 197	460 303
X 28%		128 885
X 22%	221 143	

W ewidencji księgowej naliczenie rezerwy na podatek odroczone i rozliczenia międzyokresowe, wykazano różnicą w wysokości 271.927 tys. zł jako rozliczenia międzyokresowe czynne, z tego 4.895 tys. zł zmniejszyło obciążenie wyniku finansowego za 2001 r.

### Wpływ zmiany stawek podatkowych na obciążenie wyniku

Ustawowa stawka podatku dochodowego od osób prawnych w 2001 roku wynosiła 28%, zaś w 2000 roku 30%. W przypadku zastosowania stawki 28% obciążenie wyniku na koniec 2000 roku byłoby niższe o 7.086 tys. zł.

### Podatek dochodowy od wyniku na operacjach nadzwyczajnych

W 2001 roku w wyniku finansowym nie występowały operacje nadzwyczajne.

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

## Noty objaśniające do rachunku przepływu środków pieniężnych

### Środki pieniężne przyjęte do rachunku przepływu środków pieniężnych

#### Struktura środków pieniężnych

w tys. zł	2001	2000
<b>NA POCZĄTEK 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
<b>NA KONIEC OKRESU SPRAWOZDAWCZEGO:</b>	<b>2 726 299</b>	<b>806 809</b>
Środki pieniężne w kasie	295 691	245 280
Rachunek bieżący nostro w banku centralnym	2 026 751	454 035
Rachunki bieżące w innych bankach (nostro, przekroczenia sald na rachunkach loro)	403 857	99 936
Środki Bankowego Biura Maklerskiego w Funduszu Gwarancyjnym Giełdy	–	7 558

# BANK HANDLOWY W WARSZAWIE SA

A member of citigroup

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

Działalność operacyjna obejmuje podstawową sferę działalności Banku, niezaliczaną 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 niegwarantowanych), 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.

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.

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	wg stanu na 31 grudnia	
	2001	2000
Suma aktywów i zobowiązań pozabilansowych ważonych ryzykiem	24 715 504	17 464 853
Fundusze własne do wyliczenia współczynnika wypłacalności	5 243 734	2 731 132
Fundusze podstawowe	5 572 766	2 864 649
Fundusze uzupełniające	169 288	170 190
Pomniejszenia funduszy podstawowych i uzupełniających	(498 320)	(303 707)
<b>WSPÓŁCZYNNIK WYPŁACALNOŚCI</b>	<b>21,22</b>	<b>15,64</b>



# BANK HANDLOWY W WARSZAWIE SA

A member of citigroup

## Nota 2. Dane liczbowe do wyliczenia zysku na jedną akcję

w tys. zł	2001	2000
Zysk netto (w zł)	163 636 000	204 711 297
Średnia ważona liczba akcji zwykłych*	107 577 100	69 917 500
<b>ZYSK NETTO NA JEDNĄ AKCJĘ ZWYKŁĄ (W ZŁ)*</b>	<b>1,52</b>	<b>2,93</b>
Średnia ważona przewidywana liczba akcji zwykłych**	130 659 600	93 000 000
<b>ROZWODNIONY ZYSK (STRATA) NA JEDNĄ AKCJĘ ZWYKŁĄ (W ZŁ)**</b>	<b>1,25</b>	<b>2,20</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.

## Nota 3. Podział zysku za 2000 rok oraz propozycja podziału zysku za 2001 rok

	Propozycja podziału zysku za 2001 rok		Podział zysku za 2000 rok	
	w zł	w %	w zł	w %
Zysk do podziału	163 636 000	100,0	204 711 297	100,0
Dywidenda	163 324 500	99,8	130 659 600	63,8
Kapitały własne:				
Kapitał zapasowy	–	–	21 051 697	10,3
Kapitał rezerwowy	311 500	0,2	–	–
Fundusz ogólnego ryzyka	–	–	50 000 000	24,4
Fundusze specjalne – fundusz załogi	–	–	3 000 000	1,5

## Nota 4. Koncentracja zaangażowania

Bank dąży do ograniczenia koncentracji zaangażowania wobec pojedynczych klientów. W 2001 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 2001 roku zaangażowanie Banku w transakcje z klientami, wobec których zaangażowanie przekracza 10% funduszy własnych Banku, wynosi 1.349.448 tys. zł, czyli 25,7% tych funduszy (31 grudnia 2000 roku: 1.921.096 tys. zł, 70,3%).

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 odrębnie wobec klientów korporacyjnych i instytucji finansowych w ramach Pionów Bankowości Korporacyjnej, Inwestycyjnej i Instytucji Finansowych oraz wobec małych i średnich przedsiębiorstw w ramach Pionu Bankowości Przedsiębiorstw.

Polityka zaangażowania Banku wobec klientów korporacyjnych i instytucji finansowych należących do poszczególnych sektorów prowadzona jest poprzez definiowanie rynków docelowych. Jednym z kluczowych elementów uwzględnianych przy definiowaniu rynków jest ocena ryzyka branżowego. Analizy sektorowe wykonywane są przez specjalistów branżowych. W ramach określonych rynków docelowych definiowane są programy kredytowe o udokumentowanych wymaganiach dotyczących zatwierdzania ryzyka dla specyficznych rodzajów działalności. Im wyższe ryzyko sektorowe, tym ostrzejsze są kryteria akceptacji ryzyka. Ocena sytuacji finansowej branż oraz perspektyw rozwojowych jest istotnym elementem wpływającym na rating klienta.

Polityka zaangażowania Banku wobec małych i średnich przedsiębiorstw prowadzona jest w drodze określenia rynku docelowego poprzez deseleksję branż. Deseleksja polega na wyeliminowaniu z rynku docelowego branż, z którymi ryzyko współpracy uznawane jest za zbyt wysokie jak na standardy obowiązujące w Banku.

# BANK HANDLOWY W WARSZAWIE SA

A member of citigroup

W polityce wyróżniono następujące kryteria będące podstawą deselekcji:

- A/ branże wykluczone ze względu na niezgodność z charakterem małych i średnich przedsiębiorstw
- B/ branże wykluczone ze względu na ich wrażliwość na czynniki rynkowe i niestabilność wyników finansowych
- C/ branże wykluczone ze względu na tendencje spadkowe.

Rynek docelowy określany jest jako wszystkie inne branże, które nie znalazły się na liście negatywnej. Wobec wybranych branż wykluczonych ze względu na ich wrażliwość i niestabilność oraz wykluczonych ze względu na tendencje spadkowe można stosować podejście selektywne, co oznacza, że nie eliminuje się klientów z najwyższymi ratingami.

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 2001 roku.

## **Branża gospodarki według PKD**

(%)	2001	2000
Handel hurtowy i komisowy, z wyjątkiem handlu pojazdami mechanicznymi i motocyklami	16,6	16,5
Pośrednictwo finansowe, z wyjątkiem ubezpieczeń i funduszy emerytalno-rentowych	10,4	4,5
Produkcja artykułów spożywczych i napojów	6,6	6,6
Budownictwo	5,3	6,6
Zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną i gorącą wodę	4,4	7,7
Produkcja chemikaliów, wyrobów chemicznych i włókien sztucznych	4,1	2,9
Poczta i telekomunikacja	4,0	4,3
Produkcja metali	3,3	3,6
Produkcja pojazdów mechanicznych, przyczep i nacze	3,0	1,8
Produkcja maszyn i urządzeń, gdzie indziej niesklasyfikowana	2,6	2,9
<b>PIERWSZE „10” BRANŻ GOSPODARKI</b>	<b>60,3</b>	<b>57,4</b>
Pozostała działalność związana z prowadzeniem interesów	2,4	2,3
Transport lądowy, transport rurociągami	2,2	2,9
Sprzedaż, obsługa i naprawy pojazdów mechanicznych i motocykli; sprzedaż detaliczna paliw	2,1	1,0
Produkcja pozostałego sprzętu transportowego	2,1	3,1
Produkcja wyrobów z gumy i tworzyw sztucznych	1,6	1,2
Produkcja wyrobów z pozostałych surowców niemetalicznych	1,6	1,0
Produkcja metalowych wyrobów gotowych, z wyjątkiem maszyn i urządzeń	1,5	1,8
Produkcja sprzętu i aparatury radiowej, telewizyjnej i komunikacyjnej	1,4	0,3
Produkcja masy celulozowej, papieru oraz wyrobów z papieru	1,3	0,9
Produkcja mebli, działalność produkcyjna gdzie indziej niesklasyfikowana	1,2	2,2
<b>PIERWSZE „20” BRANŻ GOSPODARKI</b>	<b>77,7</b>	<b>74,1</b>
Pozostałe branże	22,3	25,9
<b>RAZEM BANK</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>

Suma zaangażowań w pierwsze „10” i „20” branż gospodarki za 2000 rok nie stanowi prostej sumy zaangażowań wobec poszczególnych sektorów ze względu na uszeregowanie całej tabeli według wielkości zaangażowań w 2001 r.

## **Nota 5. Działalność zaniechana**

W 2001 roku nastąpiło wydzielenie działalności maklerskiej ze struktur Banku. W dniu 1 kwietnia 2001 roku nastąpiło wniesienie w drodze aportu wyodrębnionej organizacyjnie części Banku przedsiębiorstwa maklerskiego COK BH do spółki zależnej Dom Maklerski Banku Handlowego SA, której Bank jest jedynym akcjonariuszem. Sprawozdanie finansowe spółki na dzień 31 grudnia 2001 roku zostanie włączone metodą pełną do skonsolidowanego sprawozdania finansowego Banku na dzień 31 grudnia 2001 roku. Nie przewiduje się zaniechań żadnej formy działalności w 2002 roku.

# BANK HANDLOWY W WARSZAWIE SA

A member of  citigroup

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

W 2001 roku Bank poniósł dodatkowe koszty w wysokości 4.352 tys. zł zwiększające koszt nabycia wykorzystywanego w Banku oprogramowania komputerowego Flexcube zaliczanego do wartości niematerialnych i prawnych. Koszty te dotyczyły wynagrodzeń, ubezpieczeń społecznych i innych świadczeń dla pracowników Banku zatrudnionych przy wdrażaniu systemu informatycznego Flexcube.

## *Nota 7. Nakłady na inwestycje i zakupy*

Nakłady poniesione na inwestycje rozpoczęte na dzień 31.12.2001 roku wynosiły 21.304 tys. zł. Nakłady inwestycyjne na 2002 rok planowane są w wysokości 22.911 tys. zł. Zarówno wydatki na inwestycje już rozpoczęte jak i planowane dotyczą w głównej mierze wydatków na rzecz modernizacji i wyposażenia budynków.

## *Nota 8. Znaczące transakcje z podmiotami powiązаныmi*

**8.1.** Bank nie zawierał żadnych znaczących transakcji z podmiotami powiązаныmi, tj. przeniesienia praw i zobowiązań 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.

**8.2.** 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 2001 roku 91,39% głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy Banku.

COIC wraz z innymi podmiotami wchodzącymi w skład Citigroup Inc. realizuje z Bankiem szereg transakcji.

Na dzień 31 grudnia 2001 roku stan należności i zobowiązań bilansowych (bez odsetek) i pozabilansowych wobec jednostek Citigroup Inc. przedstawia się następująco:

w tys. zł	wg stanu na 31 grudnia 2001 r.
<b>Należności, w tym:</b>	3 546 350
Lokaty	3 172 928
<b>Zobowiązania, w tym:</b>	748 993
Depozyty	1 782
Kredyty otrzymane	219 795
Pozabilansowe zobowiązania udzielone gwarancyjne	55 396
Pozabilansowe zobowiązania otrzymane gwarancyjne	61 622
Transakcje pochodnymi instrumentami finansowymi	48 502 518

W IV kwartale 2001 roku Bank zbył na rzecz podmiotu powiązanego – OOO Commercial Bank „Citibank T/O” z siedzibą w Moskwie – całość swojego zaangażowania w stosunku do OAO Gazprom, wynoszącego 33.800.000 USD. Zaangażowanie to powstało w wyniku subpartycypacji Banku w kredycie konsorcjalnym aranżowanym przez Dresdner Bank. Bank otrzymał od „Citibank T/O” 100 proc. wartości zbywanej wierzytelności według stanu na dzień transakcji.

# BANK HANDLOWY W WARSZAWIE SA

A member of citigroup

## 8.3. Transakcje z jednostkami zależnymi i stowarzyszonymi

### *Należności oraz uzyskane przychody od jednostek zależnych i stowarzyszonych\**

w tys. zł	wg stanu na 31 grudnia 2001 r.		
	Zależne	Stowarzyszone	Razem
<b>Należności netto:</b>			
<b>OD JEDNOSTEK FINANSOWYCH – Z TYTUŁU</b>			
rachunków bieżących	18 341	5	18 346
kredytów udzielonych	702 915	–	702 915
<b>OD POZOSTAŁYCH JEDNOSTEK – Z TYTUŁU</b>			
kredytów udzielonych	–	101 672	101 672
pożyczek podporządkowanych	123 478	–	123 478
dopłat na rzecz spółek spółek z o.o.	57 614	1 535	59 149
obligacji zamiennych na akcje	52 384	–	52 384
<b>NALEŻNOŚCI RAZEM</b>	<b>954 732</b>	<b>103 212</b>	<b>1 057 944</b>
<b>PRZYCHODY Z TYTUŁU ODSETEK I PROWIZJI</b>	<b>73 076</b>	<b>33 156</b>	<b>106 232</b>

\* Należności według wartości bilansowej, bez odsetek.

Na dzień 31 grudnia 2001 roku kwota utworzonych rezerw na należności od jednostek zależnych i stowarzyszonych wynosiła 64.073 tys. zł.

### *Zobowiązania (bez odsetek) oraz poniesione koszty wobec jednostek zależnych i stowarzyszonych*

w tys. zł	wg stanu na 31 grudnia 2001 r.		
	Zależne	Stowarzyszone	Razem
<b>Zobowiązania:</b>			
<b>WOBEC JEDNOSTEK FINANSOWYCH – Z TYTUŁU</b>			
rachunków bieżących	105 723	372	106 095
depozytów przyjętych	91 152	579	91 731
<b>WOBEC POZOSTAŁYCH JEDNOSTEK Z TYTUŁU</b>			
rachunków bieżących	22 287	6 252	28 539
depozytów przyjętych	63 489	59 299	122 788
<b>ZOBOWIĄZANIA RAZEM</b>	<b>282 651</b>	<b>66 502</b>	<b>349 153</b>
<b>PONIESIONE KOSZTY Z TYTUŁU ODSETEK I PROWIZJI</b>	<b>26 523</b>	<b>6 958</b>	<b>33 481</b>

13 lutego 2001 roku Bank nabył od Narodowego Banku Polskiego („NBP”) 34.549 akcji o wartości nominalnej 10.000 LUF każda Banku Handlowego International S.A. Luxembourg („BHI”) stanowiących 28,79% kapitału zakładowego BHI i tyleż głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy. Przed dokonaniem tej transakcji Bank posiadał udział stanowiący 44,33% kapitału zakładowego tej spółki i ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy. W wyniku realizacji tej umowy Bank zwiększył swój udział w kapitale zakładowym BHI do poziomu 73,12%. Obecnie kontynuowany jest intensywnie proces likwidacji tej jednostki i wynikające z tego procesu umarzenie posiadanego zaangażowania kapitałowego w tej jednostce.

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 zostanie podpisana Umowa Sprzedaży Akcji.

Z dniem 1 kwietnia 2001 roku nastąpiło przeniesienie wyodrębnionej organizacyjnie części Banku przedsiębiorstwa maklerskiego COK BH do spółki zależnej Dom Maklerski Banku Handlowego SA, której Bank jest jedynym akcjonariuszem.

18 maja 2001 roku Bank dokonał konwersji posiadanych 400 obligacji zamiennych na akcje spółki Pia Piasecki S.A. o wartości nominalnej 100.000 zł każda. W wyniku konwersji Bank nabył 4.000.000 akcji tej spółki po cenie 10 zł za jedną akcję, stanowiących 36,52% jej kapitału zakładowego i tyle samo głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy. Przed dokonaniem konwersji Bank nie posiadał akcji tej spółki.

# BANK HANDLOWY W WARSZAWIE SA

A member of  citigroup

Z dniem 27 czerwca 2001 roku Bank objął w całości akcje w podwyższonym kapitale zakładowym jednostki zależnej Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych BH S.A. o wartości 6.000 tys. zł. Udział akcji będących w posiadaniu Banku pozostał na dotychczasowym poziomie 100% kapitału zakładowego.

27 czerwca 2001 roku, w wykonaniu umowy zawartej w dniu 21 grudnia 2000 roku Bank sprzedał na rzecz NORD/LB Nordeutsche Landesbank Girozentrale z siedzibą w Hanowerze część posiadanych akcji jednostki stowarzyszonej Mitteleuropäische Handelsbank AG stanowiących 22,80% jej kapitału zakładowego. W wyniku tej transakcji Bank posiada 19,99% udziału w kapitale spółki i kwalifikuje go jako udział mniejszościowy.

18 września 2001 roku Bank sprzedał na rzecz Raiffeisen Zentralbank Oesterreich AG (RZB - Austria) cały posiadany pakiet akcji jednostki stowarzyszonej Centro Internationale Handelsbank AG (Centrobank) stanowiących 45,09% kapitału zakładowego i tyle samo głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy Centrobank.

31 października 2001 roku Bank nabył akcje jednostki Hortex Holding S.A. stanowiących 14,73% jej kapitału zakładowego. W wyniku tej transakcji Bank posiada 31,09% udziału w kapitale i tyle samo głosów na WZA tej jednostki. Nabycie akcji tej jednostki ma na celu wyłącznie ich odsprzedaż.

30 listopada 2001 roku Bank nabył udziały jednostki PPH Spomasz Sp. z o.o., reprezentujących 100% udziału w kapitale i w głosach na WZU tej jednostki. Jednostka ta przeznaczona jest do likwidacji.

30 listopada 2001 roku zarejestrowane zostało podwyższenie kapitału jednostki zależnej Citileasing Sp. z o.o., w którym uczestniczył Bank obejmując w całości dodatkowe udziały o łącznej wartości 20.000 tys. zł. Udział będący w posiadaniu Banku pozostał na dotychczasowym poziomie 100% kapitału zakładowego.

3 grudnia 2001 roku Bank zawarł porozumienie z Mostostal Zabrze-Holding S.A., jednostką z nim stowarzyszoną, na mocy którego z dniem 3 grudnia br. uległa rozwiązaniu Umowa Inwestycyjna zawarta pomiędzy Mostostal Zabrze-Holding S.A. a Bankiem w dniu 27 kwietnia 2000 r., która dotyczyła możliwości objęcia akcji VI emisji.

W dniu 27 grudnia 2001 roku zarejestrowane zostało podwyższenie kapitału jednostki stowarzyszonej PKO/Handlowy Powszechny Towarzystwo Emerytalne S.A., w którym uczestniczył Bank obejmując na równi z PKO BP S.A. połowę dodatkowej emisji akcji o łącznej wartości 60.000 tys. zł. Udział akcji będących w posiadaniu Banku pozostał na dotychczasowym poziomie 50% kapitału zakładowego.

Z dniem 31 grudnia 2001 roku uległa likwidacji jednostka zależna Handlowy Finance B.V., z posiadaniem 100% udziałem w jej kapitale zakładowym.

## ***Nota 9. Wynagrodzenia, łącznie z wynagrodzeniami z zysku, wypłacone osobom zarządzającym i nadzorującym bank***

Wynagrodzenia wypłacone osobom zarządzającym Bankiem (członkom Zarządu i dyrektorom zarządzającym) w 2001 roku wyniosły 6.675 tys. zł brutto.

Wynagrodzenia osób zarządzających Bankiem z tytułu pełnienia funkcji w organach jednostek zależnych od Banku i z Bankiem stowarzyszonych za 2001 rok wyniosły łącznie 187 tys. zł brutto.

Wynagrodzenia osób nadzorujących Bank za 2001 rok wyniosły łącznie 476 tys. zł brutto. Osoby nadzorujące Bank nie otrzymywały wynagrodzeń z tytułu pełnienia przez nie funkcji w organach jednostek zależnych od Banku i z Bankiem stowarzyszonych.

# BANK HANDLOWY W WARSZAWIE SA

A member of citigroup

## *Nota 10. Pożyczki, kredyty, gwarancje i poręczenia udzielone pracownikom, osobom zarządzającym i nadzorującym Bank*

w tys. zł	wg stanu na 31 grudnia 2001 r.		
	Gwarancje i poręczenia	Pożyczki i kredyty bankowe*	Pożyczki z Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych
Pracownicy	2 852	59 290	47 304
Osoby zarządzające	519	–	–
Osoby nadzorujące	–	–	–
<b>RAZEM:</b>	<b>3 371</b>	<b>59 290</b>	<b>47 304</b>

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

Na dzień 31 grudnia 2001 roku, osoby zarządzające korzystały z zaliczek udzielonych przez Bank w wysokości 2 tys. zł. Osoby nadzorujące Bank nie korzystały z zaliczek udzielonych przez Bank.

## *Nota 11. Znaczące zdarzenia dotyczące lat ubiegłych ujęte w sprawozdaniu finansowym za 2001 rok*

W 2001 roku nie wystąpiły w Banku znaczące zdarzenia dotyczące lat ubiegłych, które miałyby istotny wpływ na sprawozdanie finansowe za 2001 rok.

## *Nota 12. Znaczące zdarzenia po dniu bilansowym, które nie zostały uwzględnione w sprawozdaniu finansowym za 2001 rok*

W dniu 4 lutego 2002 roku została zawarta umowa subskrypcyjna pomiędzy Bankiem a Europejskim Bankiem Inwestycyjnym, w ramach której Bank zobowiązał się do objęcia na rynku pierwotnym obligacji o wartości nominalnej 300.000.000 złotych, które mają zostać wyemitowane w dniu 14 lutego 2002 r. po cenie emisyjnej 49,53 proc. Jest to kolejna umowa zawarta z Europejskim Bankiem Inwestycyjnym w ramach uruchomionego programu emisji obligacji tego Banku o wartości 3 mld złotych. Obligacje o terminie wykupu od roku do 30 lat, dopuszczone do publicznego obrotu, emitowane są w kilku transzach. Do końca 2001 roku przeprowadzono dwie emisje – na kwotę 200 mln złotych oraz na 300 mln złotych.

W dniu 7 marca 2002 roku spółka Citibank Overseas Investment Corporation z siedzibą w New Castle, Stany Zjednoczone Ameryki („COIC”) podmiot zależny od Citibank N.A. nabyła łącznie 753.300 akcji zwykłych na okaziciela serii C Banku. COIC jest podmiotem dominującym w stosunku do Banku. COIC nabył 376.650 akcji, po cenie jednostkowej 67,00 zł. od Centaur Investment Corporation oraz 376.650 akcji, po cenie jednostkowej 67,00 zł. od Foremost Investment Corporation. Podmioty zbywające akcje należą do grupy kapitałowej Citigroup Inc.

W dniu 14 marca 2002 roku podmiot dominujący Banku Citibank Overseas Investment Corporation („COIC”), podmiot zależny od Citibank N.A., złożył oświadczenie o zamianie wszystkich posiadanych przez siebie obligacji na okaziciela emisji I zamiennych na akcje Banku. Ilość obligacji zgłoszonych do zamiany przez COIC wynosi 17.648.500.

## *Nota 13. Dane finansowe a wskaźnik inflacji*

Dane finansowe w niniejszym sprawozdaniu nie zostały skorygowane wskaźnikiem inflacji. W ciągu dwunastu miesięcy kończących się 31 grudnia 1999, 2000 i 2001 roku, stopa inflacji mierzona wskaźnikiem wzrostu cen, dóbr i usług konsumpcyjnych (grudzień do grudnia) nie przekraczała 20% i wynosiła w kolejnych okresach odpowiednio 9,8%, 8,5% i 3,6 %. Źródłem wskaźników inflacji jest Biuletyn Statystyczny wydawany przez Główny Urząd Statystyczny.

# BANK HANDLOWY W WARSZAWIE SA

A member of citigroup

## Nota 14. Zmiany zasad rachunkowości w 2001 roku

W sprawozdaniu finansowym za rok 2001 Bank wprowadził dwie zmiany w odniesieniu do stosowanych zasad rachunkowości oraz metody szacowania należności z tytułu podatku dochodowego:

- Bank po raz pierwszy utworzył rezerwę na odprawy emerytalne i nagrody jubileuszowe dla pracowników w ramach Układu Zbiorowego w wysokości 25.000 tys. zł. Kwota ta zwiększyła koszty działania Banku.
- Bank zmienił stawkę służącą do obliczenia należności z tytułu odroczonego podatku dochodowego od utworzonych rezerw celowych na kredyty. Przyjęto założenie, że rezerwy te w zdecydowanej większości nie zrealizują się przed końcem 2003 roku, a więc do wyliczenia podatku odroczonego zastosowano teraz stawkę 22%, która ma obowiązywać po tej dacie zgodnie z ustawą o podatku dochodowym od osób prawnych, zamiast stosowanej dotychczas stawki 28%. Zmiana ta spowodowała zwiększenie obciążenia wyniku z tytułu podatku o 60.312 tys. zł.

## Nota 15. Sposób prezentacji danych w niniejszym sprawozdaniu finansowym

Dane finansowe za 2000 rok przedstawione w niniejszym sprawozdaniu finansowym nie podlegały przekształceniom i są zgodne z danymi ujawnionymi w uprzednio opublikowanym sprawozdaniu finansowym za 2000 rok.

W raporcie rocznym za 2001 rok nastąpiły zmiany w stosunku do wcześniej publikowanego raportu kwartalnego za IV kwartał 2001 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 zwiększeniu o kwotę 31.467 tys. zł, zysk netto zmniejszeniu o kwotę 21.293 tys. zł, suma pozycji pozabilansowych zwiększeniu o kwotę 1.333.488 tys. zł.

## Nota 16. Dane o walutowej strukturze aktywów i pasywów

Pozycja walutowa Banku na dzień 31 grudnia 2001 roku została wyliczona według zasad określonych w uchwale nr 2/2000 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 8 listopada 2000 roku w sprawie ustalenia norm dopuszczalnego ryzyka walutowego w działalności banków (Dz. Urz. NBP Nr 15, poz. 27).

### Pozycja walutowa dla podstawowych walut

(tys. zł)		wg stanu na 31 grudnia 2001 r.				
Kraj	Waluta	Aktywa	Pasywa	Aktywa pozabilansowe	Pasywa pozabilansowe	Pozycja długa (+) krótka (-)
USA	USD	14 842 551	12 764 705	22 864 093	24 975 642	(33 703)
UNIA EUROPEJSKA	EUR	8 535 719	8 029 594	3 608 498	3 915 730	198 893
WIELKA BRYTANIA	GBP	486 140	589 879	116 100	13 131	(770)
SZWAJCARIA	CHF	1 198 555	644 112	443 794	995 571	2 666
SZWECJA	SEK	223 982	228 555	49 218	44 648	(3)
DANIA	DKK	46 329	47 733	0	1 611	(3 015)
AUSTRALIA	AUD	2 854	2 592	0	1 220	(958)
NORWEGIA	NOK	7 295	6 502	0	1 811	(1 018)
KANADA	CAD	94 426	94 788	0	102	(464)
JAPONIA	JPY	69 183	34 067	18 889	54 360	(355)
CZECHY	CZK	463 658	279 797	315 980	505 668	(5 827)
WĘGRY	HUF	814	664	0	0	150
WALUTY NIETYMIENIALNE		199 259	199 903	0	0	(644)
<b>RAZEM</b>		<b>26 170 765</b>	<b>22 922 891</b>	<b>27 416 572</b>	<b>30 509 494</b>	
<b>POZYCJA WALUTOWA CAŁKOWITA</b>						<b>201 709</b>

# BANK HANDLOWY W WARSZAWIE SA

A member of citigroup

## Waluty wchodzące w skład EUR:

(tys. zł)						
wg stanu na 31 grudnia 2001 r.						
Kraj	Waluta	Aktywa	Pasywa	Aktywa pozabilansowe	Pasywa pozabilansowe	Pozycja długa (+) krótka (-)
NIEMCY	DEM	367 610	299 922	97	0	67 786
UNIA EUROPEJSKA	EUR	8 019 977	7 696 045	3 608 401	3 914 629	17 704
BELGIA	BEF	108 679	2 459	0	0	106 220
AUSTRIA	ATS	1 915	1 992	0	0	(77)
FRANCJA	FRF	17 348	16 169	0	1 101	78
WŁOCHY	ITL	12 485	6 564	0	0	5 921
HOLANDIA	NLG	4 250	3 484	0	0	766
HISZPANIA	ESP	1 476	1 259	0	0	217
FINLANDIA	FIM	1 682	1 473	0	0	209
IRLANDIA	IEP	232	200	0	0	32
PORTUGALIA	PTE	31	27	0	0	4
GRECJA	GRD	33	0	0	0	33
<b>RAZEM</b>		<b>8 535 644</b>	<b>8 029 594</b>	<b>3 608 498</b>	<b>3 915 730</b>	<b>198 893</b>

W 2001 roku Bank nie przekraczał obowiązujących norm dopuszczalnego ryzyka walutowego. Na dzień 31 grudnia 2001 roku nadwyżka funduszy własnych na pokrycie ryzyka walutowego wynosiła 2.262.381 tys. zł i była wyższa niż wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego, który został ustalony w wysokości 15.493 tys. zł.

Do obliczenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka walutowego Bank stosuje metodę podstawową określoną przepisem uchwały nr 2/2000 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 8 listopada 2000 r.

### Nota 17. Przychody i koszty prowadzenia działalności maklerskiej

Z dniem 1 kwietnia 2001 roku Bank nie prowadzi działalności maklerskiej w ramach swojej struktury. Działalność maklerska realizowana jest za pośrednictwem spółki zależnej Dom Maklerski Banku Handlowego SA, w której Bank posiada 100% udziałów. Sprawozdanie finansowe spółki Dom Maklerski Banku Handlowego SA na dzień 31 grudnia 2001 roku zostanie włączone metodą pełną do skonsolidowanego sprawozdania finansowego Banku na dzień 31 grudnia 2001 roku.



## Uzgodnienie aktywów netto oraz zysku netto pomiędzy polskimi zasadami rachunkowości oraz Międzynarodowymi Standardami Rachunkowości

Uzgodnienie aktywów netto według stanu na dzień 31 grudnia 2001 roku oraz 31 grudnia 2000 roku przedstawia się następująco:

w tys. zł	wg stanu na 31 grudnia	
	2001	2000
<b>AKTYWA NETTO ZGODNIE Z POLSKIMI ZASADAMI RACHUNKOWOŚCI (DANE JEDNOSTKOWE)</b>	<b>5 905 690</b>	<b>3 239 551</b>
Różnice z rynkowej wyceny instrumentów handlowych	26 970	3 507
Różnica w wysokości rezerwy na ryzyko ogólne	–	(50 000)
Korekty z konsolidacji i wyceny inwestycji kapitałowych metodą praw własności	(40 141)	(48 413)
Odsetki skapitalizowane	19 599	14 004
Różnice w podatku odroczonej wynikające z odmienności stosowanych zasad rachunkowości	(21 170)	6 451
Rezerwa na nagrody jubileuszowe i odprawy emerytalne	–	(25 000)
<b>AKTYWA NETTO ZGODNIE Z MIĘDZYNARODOWYMI STANDARDAMI RACHUNKOWOŚCI</b>	<b>5 890 948</b>	<b>3 140 100</b>

Uzgodnienie zysku netto za rok kończący się 31 grudnia 2001 roku oraz 31 grudnia 2000 roku przedstawia się następująco:

w tys. zł	za okres	
	2001	2000
<b>ZYSK NETTO ZGODNIE Z POLSKIMI ZASADAMI RACHUNKOWOŚCI (DANE JEDNOSTKOWE)</b>	<b>163 636</b>	<b>204 711</b>
Wycena rynkowa instrumentów handlowych	23 463	(63 379)
Różnica w wysokości odpisu na rezerwę na ryzyko ogólne	50 000	40 000
Odpis z zysku na fundusz załogi	(3 000)	(10 000)
Różnica z konsolidacji i wyceny inwestycji kapitałowych	(5 908)	28 751
Odsetki skapitalizowane	5 595	14 004
Przesunięcia czasowe w utworzeniu rezerwy na nagrody jubileuszowe i odprawy emerytalne	25 000	–
Przesunięcia czasowe w wyliczeniu podatku odroczonego wynikające z odmienności stosowanych zasad rachunkowości	(27 621)	(59 906)
<b>ZYSK NETTO ZGODNIE Z MIĘDZYNARODOWYMI STANDARDAMI RACHUNKOWOŚCI</b>	<b>231 165</b>	<b>154 181</b>

## Opinia Biegłego Rewidenta z badania sprawozdania finansowego Banku Handlowego w Warszawie SA

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 2001 roku, który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 33.150.440 tys. PLN, zestawienie pozycji pozabilansowych udzielonych na ten dzień w kwocie 9.764.895 tys. PLN, rachunek zysków i strat za rok obrotowy kończący się tego dnia wykazujący zysk netto w kwocie 163.636 tys. PLN, zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy kończący się tego dnia wykazujące stan kapitału własnego w wysokości 5.905.690 tys. PLN, rachunek przepływu środków pieniężnych za rok obrotowy kończący się tego dnia wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych netto o kwotę 1.919.490 tys. 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 finansową Banku na dzień 31 grudnia 2001 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 16 października 2001 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych (Dz. U. Nr 139, poz. 1569), 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.



Biegły rewident nr 3683/5018  
**Janina Skwarka**



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, 25 marca 2002 roku

**Projekt graficzny i DTP**  
Amm Studio

ISSN 1427-0587



