



BANK HANDLOWY W WARSZAWIE SA

RAPORT ROCZNY

1999

Sprawozdanie finansowe

Spis treści

Bilans

str. 38

Rachunek zysków i strat

str. 40

Rachunek przepływu środków pieniężnych

str. 42

Podstawowe zasady rachunkowości

str. 44

Noty objaśniające do bilansu

str. 51

Opinia Biegłego Rewidenta
dla Akcjonariuszy Banku Handlowego w Warszawie SA

str. 92





BANK HANDLOWY W WARSZAWIE SA

RAPORT ROCZNY

1999

Bilans

wg stanu na 31 grudnia

w tys. zł	Nota	1999	1998
AKTYWA			
Środki pieniężne w kasie i na rachunku bieżącym w NBP	1	634 908	553 603
Należności od sektora finansowego	2	3 548 136	2 811 769
a vista		85 440	215 188
terminowe*		3 462 696	2 596 581
Należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	3	10 208 815	9 471 726
a vista		1 602 357	1 293 400
terminowe*		8 606 458	8 178 326
Dłużne papiery wartościowe	4, 10	2 059 937	2 556 173
Akcje i udziały w jednostkach zależnych	5, 8, 10	126 495	64 426
Akcje i udziały w jednostkach stowarzyszonych	6, 8, 10	376 691	381 600
Akcje i udziały w pozostałych jednostkach	7, 8, 10	135 751	54 285
Pozostałe papiery wartościowe i inne prawa majątkowe	9, 10	20 119	-
Wartości niematerialne i prawne	11	65 507	51 441
Rzeczowy majątek trwały	12	661 485	626 820
Inne aktywa, z tego:	13	1 162 176	1 126 366
przejęte aktywa - do zbycia		19	257
pozostałe		1 162 157	1 126 109
Rozliczenia międzyokresowe, z tego tytułu:	14	159 856	46 186
odroczonego podatku dochodowego		142 063	29 921
pozostałe rozliczenia międzyokresowe		17 793	16 265
RAZEM		19 159 876	17 744 395

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



BANK HANDLOWY W WARSZAWIE SA

RAPORT ROCZNY
1999

wg stanu na 31 grudnia

w tys. zł	Nota	1999	1998
PASYWA			
Zobowiązania wobec banku centralnego		403 511	417 480
Zobowiązania wobec sektora finansowego	15	5 411 664	5 790 095
a vista		571 285	612 642
terminowe*		4 840 379	5 177 453
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	16	8 733 880	7 084 040
a vista		1 644 323	1 364 953
terminowe*		7 089 557	5 719 087
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	17	41 141	-
Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych	18	4	485 336
Fundusze specjalne i inne pasywa	19	601 754	425 299
Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	20	505 312	506 701
Rezerwy	21	231 770	176 060
Kapitał akcyjny	22	279 670	264 480
Kapitał zapasowy	23	490 000	448 000
Kapitał rezerwowy z aktualizacji wyceny		79 752	82 153
Pozostałe kapitały rezerwowe	24	1 908 963	1 763 201
Zysk netto		472 455	301 550
RAZEM		19 159 876	17 744 395

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

wg stanu na 31 grudnia

w tys. zł	Nota	1999	1998
POZYCJE POZABILANSOWE			
Pozabilansowe zobowiązania warunkowe		7 343 994	6 636 438
Zobowiązania udzielone, z tego:	25	6 336 511	5 113 017
dotyczące finansowania		3 293 978	2 584 007
gwarancyjne		3 042 533	2 529 010
Zobowiązania otrzymane, z tego:	26	1 007 483	1 523 421
dotyczące finansowania		1 701	-
gwarancyjne		1 005 782	1 523 421
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedazy	27	17 084 222	11 387 525
Pozostałe, z tego:		1 755 913	1 458 630
wartość gruntów użytkowanych w wieczyste		43 750	36 188
zabezpieczenia otrzymane przez Bank		1 712 163	1 422 442
RAZEM		26 184 129	19 482 593



BANK HANDLOWY W WARSZAWIE SA

RAPORT ROCZNY

1999

Rachunek zysków i strat

w tys. zł	Nota	1999	1998
Przychody z tytułu odsetek	28	1 662 395	2 004 585
Koszty odsetek	29	(1 063 175)	(1 237 601)
Wynik z odsetek		599 220	766 984
Przychody z tytułu prowizji		329 850	278 736
Koszty z tytułu prowizji		(45 343)	(39 572)
Wynik z prowizji		284 507	239 164
Przychody z akcji i udziałów, pozostałych papierów wartościowych i innych praw majątkowych	30	144 343	8 551
Wynik z operacji finansowych	31	62 717	(47 579)
Wynik z pozycji wymiany		240 117	224 716
Wynik na działalności bankowej		1 330 904	1 191 836
Pozostałe przychody operacyjne	32	125 478	57 266
Pozostałe koszty operacyjne	33	(27 809)	(34 119)
Koszty działania banku	34	(592 242)	(531 859)
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych		(96 040)	(72 831)
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	35	(452 300)	(647 972)
Rozwiązanie rezerw i zmniejszenia dotyczące aktualizacji wartości	36	312 822	502 744
Różnica wartości rezerw i aktualizacji		(139 478)	(145 228)
Wynik na działalności operacyjnej		600 813	465 065
Wynik na operacjach nadzwyczajnych		(132)	(19)
Zysk brutto		600 681	465 046
Podatek dochodowy	37	(128 226)	(163 496)
ZYSK NETTO		472 455	301 550



BANK HANDLOWY W WARSZAWIE SA

RAPORT ROCZNY

1999

Zestawienie zmian w kapitale własnym

w tys. zł	1999	1998
Stan kapitału własnego na początek okresu	2 557 834	2 040 832
zmiany przyjętych zasad rachunkowości	-	(226 000)
Stan kapitału własnego na początek okresu, po uzgodnieniu do danych porównywalnych	2 557 834	1 814 832
Stan kapitału akcyjnego na początek okresu	264 480	260 000
zwiększenia stanu kapitału akcyjnego z tytułu zamiany Specjalnych Partycypacyjnych Obligacji Zamiennych na akcje	15 190	4 480
Stan kapitału akcyjnego na koniec okresu	279 670	264 480
Stan kapitału zapasowego na początek okresu	448 000	390 000
zwiększenie stanu kapitału zapasowego z tytułu podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	42 000	58 000
Stan kapitału zapasowego na koniec okresu	490 000	448 000
Stan kapitału rezerwowego z aktualizacji wyceny na początek okresu	82 153	84 442
zmiany stanu kapitału rezerwowego z aktualizacji wyceny	(2 401)	(2 289)
zmiana z tytułu korekty	-	(0)
zmniejszenie z tytułu sprzedaży i likwidacji środków trwałych	(2 401)	(2 289)
Stan kapitału rezerwowego z aktualizacji wyceny na koniec okresu	79 752	82 153
Stan funduszu ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	130 000	-
zwiększenie z tytułu podziału zysku	80 000	130 000
Stan funduszu ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	210 000	130 000
Stan funduszu na działalność maklerską na początek okresu	600 000	250 000
zmiany stanu funduszu na działalność maklerską	(250 000)	350 000
zwiększenie z tytułu przeniesienia z kapitału rezerwowego	-	350 000
zmniejszenie z tytułu przeniesienia na kapitał rezerwowo	(250 000)	-
Stan funduszu na działalność maklerską na koniec okresu	350 000	600 000
Stan innych składników pozostałych kapitałów rezerwowych na początek okresu	1 033 201	830 390
zmiany stanu innych składników pozostałych kapitałów rezerwowych	315 761	202 811
zwiększenia, z tego z tytułu:	330 951	557 291
podziału zysku	78 550	239 467
zrealizowania rezerwy rewaluacyjnej	2 401	2 289
przeniesienia części funduszu ryzyka na kapitał rezerwowo	-	203 535
przeniesienia z funduszu na działalność maklerską	250 000	-
zaliczenia Specjalnych Partycypacyjnych Obligacji Zamiennych do funduszy uzupełniających	-	112 000
zmniejszenia, z tego z tytułu:	(15 190)	(354 480)
przeniesienia na fundusz na działalność maklerską	-	(350 000)
zamiany Specjalnych Partycypacyjnych Obligacji Zamiennych na akcje	(15 190)	(4 480)
Stan innych składników pozostałych kapitałów rezerwowych na koniec okresu	1 348 963	1 033 201
Zysk netto	472 455	301 550
Stan kapitału własnego na koniec okresu	3 230 840	2 859 384

Stan kapitału własnego na początek 1998 r. oraz 1999 r. nie obejmuje, odpowiednio, wyniku netto za 1997 r. oraz wyniku netto za 1998 r., których podział wykazany jest w zmianach stanu poszczególnych kapitałów, odpowiednio w 1998 r. oraz w 1999 r.



BANK HANDLOWY W WARSZAWIE SA

RAPORT ROCZNY

1999

Rachunek przepływu środków pieniężnych sporządzony metodą pośrednią

w tys. zł	1999	1998
A. PRZEPIŁYWI PIENIĘŻNE NETTO Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ (I +/- II)	(391 165)	(169 178)
I. Zysk netto	472 455	301 550
II. Korekty razem:	(863 620)	(470 728)
Amortyzacja	96 040	72 831
Zyski/straty z tytułu różnic kursowych	(15 151)	20 949
Odsetki i dywidendy	(18 488)	24 699
Strata z tytułu działalności inwestycyjnej	(105 638)	(3 705)
Zmiany stanu pozostałych rezerw	55 709	2 202
Podatek dochodowy (wykazany w rachunku zysków i strat)	128 226	163 496
Podatek dochodowy zapłacony	(187 373)	(262 041)
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	669 908	(1 113 216)
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	(814 556)	1 302 313
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	(737 088)	(946 239)
Zmiana stanu akcji, udziałów i innych papierów wartościowych o zmiennej kwocie dochodu	(5 972)	(15 565)
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	(1 614 194)	(1 183 566)
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	1 649 840	1 625 788
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	41 141	(20 133)
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	(119 942)	(102 441)
Zmiana stanu innych zobowiązań	15 619	9 399
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	21 415	8 704
Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	(29 353)	(64 915)
Pozostałe korekty	106 237	10 712



BANK HANDLOWY W WARSZAWIE SA

RAPORT ROCZNY

1999

w tys. zł	1999	1998
B. PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ (I-II)	(60 426)	88 924
I. Wpływy z działalności inwestycyjnej	1 228 839	3 300 666
Sprzedż wartości niematerialnych i prawnych	10 023	-
Sprzedż składników rzeczowego majątku trwałego	36 573	18 764
Sprzedż akcji i udziałów w jednostkach zależnych	89 141	0
Sprzedż akcji i udziałów w jednostkach stowarzyszonych	171 007	450
Sprzedż akcji i udziałów w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych (w tym również przeznaczonych do obrotu) i innych praw majątkowych	660 213	3 266 291
Pozostałe wpływy	261 882	15 161
II. Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej	(1 289 265)	(3 211 742)
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych	(37 444)	(6 003)
Nabycie składników rzeczowego majątku trwałego	(130 893)	(103 364)
Nabycie akcji i udziałów w jednostkach zależnych	(168 983)	(35 004)
Nabycie akcji i udziałów w jednostkach stowarzyszonych	(96 688)	(151 983)
Nabycie akcji i udziałów w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych (w tym również przeznaczonych do obrotu) i innych praw majątkowych	(784 157)	(2 405 739)
Pozostałe wydatki	(71 100)	(509 649)
C. PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ (I-II)	454 706	14 293
I. Wpływy z działalności finansowej	1 075 036	236 430
Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od banków	1 075 036	236 430
II. Wydatki z tytułu działalności finansowej	(620 330)	(222 137)
Spłata długoterminowych kredytów na rzecz banków	(5 229)	-
Wykup obligacji lub innych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	(350 400)	-
Płatności dywidend i innych wypłat na rzecz właścicieli	(93 000)	(130 000)
Wydatki na cele społecznie użyteczne	(3 600)	(3 000)
Pozostałe wydatki	(168 101)	(89 137)
D. PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO, RAZEM (A+/-B+/-C)	3 115	(65 961)
E. BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	3 115	(65 961)
- w tym zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych od walut obcych	13 170	4 301
F. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU	703 150	769 111
G. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU (F+/- D)	706 265	703 150



BANK HANDLOWY W WARSZAWIE SA

RAPORT ROCZNY

1999

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 22 grudnia 1998 r. w sprawie rodzaju, formy i zakresu informacji bieżących i okresowych oraz terminów ich przekazywania przez emitentów papierów wartościowych dopuszczonych do publicznego obrotu (Dz. U. Nr 163, poz. 1160).

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

Działalność Banku

Bank Handlowy w Warszawie SA został powołany aktem notarialnym z dnia 13 kwietnia 1870 roku. Bank w dniu 27 marca 1954 roku został wpisany przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy do rejestru handlowego pod numerem RHB 13481.

Bank działa na podstawie obowiązujących przepisów oraz Statutu Banku.

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

Zgodnie ze Statutem, Bank wykonuje następujące czynności bankowe:

- otwiera i prowadzi rachunki bankowe w kraju i za granicą,
- przyjmuje wkłady oszczędnościowe w tym lokaty terminowe,
- przeprowadza rozliczenia pieniężne we wszystkich formach przyjętych w krajowych i międzynarodowych stosunkach bankowych,
- udziela kredytów i pożyczek pieniężnych w kraju i za granicą,
- wykonuje operacje czekowe i wekslowe,
- przyjmuje lokaty pieniężne,

- udziela poręczeń i gwarancji bankowych,
- wykonuje czynności obrotu dewizowego,
- emituje bankowe papiery wartościowe,
- wykonuje zleczone czynności związane z emisją papierów wartościowych,
- przechowuje przedmioty i papiery wartościowe oraz udostępnia skrytki sejfowe,
- wydaje karty płatnicze oraz wykonuje operacje przy ich użyciu,
- nabywa i zbywa wierzytelności,
- wykonuje terminowe operacje finansowe,
- wykonuje czynności bankowe na zlecenie innych banków.

Ponadto Bank może:

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

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

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



BANK HANDLOWY W WARSZAWIE SA

RAPORT ROCZNY

1999

Okres prezentowania danych finansowych

Sprawozdanie finansowe Banku sporządzone zostało za okres od 1 stycznia 1999 roku do 31 grudnia 1999 roku. Porównywalne dane finansowe prezentowane są za okres od 1 stycznia 1998 roku do 31 grudnia 1998 roku.

Przekształcenia danych finansowych za 1998 rok

Sprawozdanie finansowe za 1998 rok uległo pewnym reklasyfikacjom celem zachowania porównywalności danych z ujęciem bieżącego okresu. Reklasyfikacje te nie mają wpływu na prezentowaną za ten okres sumę bilansową, zysk i kapitały.

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 rozporządzeniem Ministra Finansów

z dnia 17 stycznia 1997 r. w sprawie amortyzacji środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych (Dz. U. Nr 6, poz. 35 z późniejszymi zmianami).

Środki trwałe i wartości niematerialne i prawne o wartości początkowej nie przekraczającej 2 500 zł umarzone są w całości pod datą wydania do używania.

Waluty obce

Pozyccje 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.

Stosowane przez Bank roczne stawki amortyzacji:

Budynki i budowle	1,5 % - 4,0 %
Środki transportu	7,0 % - 20,0 %
Komputery	34,0 %
Inne środki trwałe	14,0 % - 25,0 %
Oprogramowanie komputerowe i prawa autorskie	10,0 % - 50,0 %
Pozostałe wartości niematerialne i prawne	2,5 % - 20,0 %



BANK HANDLOWY W WARSZAWIE SA

RAPORT ROCZNY

1999

Kursy podstawowych walut zastosowane przy sporządzaniu niniejszego sprawozdania finansowego

z dnia 31 grudnia

w zł	1999	1998
1 USD	4,1483	3,5040
1 DEM	2,1315	2,0915
1 GBP	6,7062	5,8061
1 CHF	2,5954	2,5424
100 BEF	10,3344	10,1389
1 FRF	0,6355	0,6237
1 ATS	0,3030	0,2973
1 NLG	1,8918	1,8566
1 EUR	4,1689	4,0925

Kredyty i pozostałe należności

*K*redyty 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 13/98 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 22 grudnia 1998 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz. Urz. NBP Nr 29, poz. 65 z późniejszymi zmianami) - w pełnej wysokości wymaganej powyższą uchwałą. Rezerwy celowe na potencjalne straty 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:

- Zaangażowania normalne* i pod obserwacją 0,5%
- Zaangażowania poniżej standardu 20%
- Zaangażowania wątpliwe 50%
- Zaangażowania stracone 100%

* Dotyczy wyłącznie kredytów konsumpcyjnych

Przy wyliczaniu niezbędnych rezerw celowych na zaangażowanie obciążone ryzykiem kredytowym uwzględniono zabezpieczenia przewidziane uchwałą Nr 13/98 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 22 grudnia 1998 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz. Urz. NBP Nr 29, poz. 65 z późniejszymi zmianami).

Inwestycje kapitałowe

Akcje i udziały w jednostkach zależnych i stowarzyszonych

*A*kcje 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.

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

*A*kcje 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.



BANK HANDLOWY W WARSZAWIE SA

RAPORT ROCZNY

1999

Dłużne papiery wartościowe

*D*łużne 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

*A*ktywa 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

*R*ezerwy celowe i rezerwy na deprecjację utworzone są według zasad określonych w ustawie o rachunkowości, uchwale Nr 13/98 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 22 grudnia 1998 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz. Urz. NBP Nr 29, poz. 65 z późniejszymi zmianami) 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“.

Specjalne Partycypacyjne Obligacje Zamienne

*S*pecjalne 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 przeznaczonego na dywidendę, na takich samych zasadach jak posiadacza akcji zwykłej począwszy od podziału zysku za 1997 rok. Ponadto posiadacze Specjalnych Partycypacyjnych Obligacji Zamiennych mają prawo do objęcia akcji nowych emisji na równi z prawem poboru służącym akcjonariuszom Banku.

Kapitały

*K*apitały i fundusze własne wykazywane są według wartości nominalnej.



BANK HANDLOWY W WARSZAWIE SA

RAPORT ROCZNY

1999

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

*I*nstrumenty 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 ich wartości brutto, tj. bez rekompensowania.

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 ich wartościach brutto, tj. bez kompensowania.

Terminowe transakcje walutowe

*T*erminowe 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 ich wartości brutto, tj. bez kompensowania.

Opcje

*O*pcje 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 ich wartościach 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.

Ustalenie wyniku finansowego

*W*ynik 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

*P*rzychody 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, odprawy emerytalne i nagrody jubileuszowe

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

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



BANK HANDLOWY W WARSZAWIE SA

RAPORT ROCZNY

1999

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 wykazywany jest z uwzględnieniem zobowiązania podatkowego z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych według stawki 34% na dzień 31 grudnia 1999 roku (36% - na dzień 31 grudnia 1998 roku) oraz rezerwy na przejściową różnicę w tym podatku, spowodowaną odmiennością momentu uznania przychodów za osiągnięte i kosztów za poniesione w myśl ustawy o rachunkowości i przepisów podatkowych. Na dzień 31 grudnia 1999 roku, w Banku wystąpiła i zmniejszyła obciążenie wyniku, ujemna przejściowa różnica z tytułu odroczonego podatku dochodowego w wysokości 142 063 tys. zł, zaewidencjonowana jako rozliczenia międzyokresowe czynne.

Wszystkie rezerwy celowe utworzone przez Bank, które nie zostały uwzględnione w wyliczeniu zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych, zostały uznane za różnice przejściowe dla celów wyliczenia podatku odroczonego. Wyjątek stanowią te rezerwy celowe, które nie będą mogły w przyszłości zostać uznane za koszt uzyskania przychodów.

Rezerwa na ryzyko ogólne tworzona zgodnie z art. 130 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe (Dz. U. Nr 140, poz. 939), jest uznawana za koszt uzyskania przychodów zgodnie z przepisami 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).

Ulga inwestycyjna

Na podstawie rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 25 stycznia 1994 r. (Dz. U. Nr 18, poz. 62), a następnie zgodnie z 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 w latach 1994 - 1995 oraz w 1998 roku

wydatki inwestycyjne w łącznej kwocie 155 767 tys. zł. Ponadto w latach 1995 - 1996, Bank odliczył od podstawy do opodatkowania kwotę 62 854 tys. zł, stanowiącą 50% wydatków inwestycyjnych z lat poprzednich (tzw. premia). W rozliczeniu podatku dochodowego na 31 grudnia 1999 roku, kwota wydatków inwestycyjnych objętych ulgą wynosiła 31 385 tys. zł, natomiast premia inwestycyjna - 15 106 tys. zł, co łącznie zmniejszyło podstawę opodatkowania o 46 491 tys. zł. Odliczenia z tytułu poniesionych wydatków inwestycyjnych (z wyjątkiem premii, uznanej za różnicę trwałą) traktowane są jako przejściowa różnica z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych.

Amortyzacja składników majątku objętych ulgą inwestycyjną podlega rozliczaniu w czasie w ciężar kosztów nie stanowiących kosztu uzyskania przychodów, przy zastosowaniu stawek amortyzacji przewidzianych w planie amortyzacji.

Na dzień 31 grudnia 1999 roku do rozliczenia pozostała kwota 130 958 tys. zł. Nierozliczona kwota ulgi jest uwzględniana w wyliczeniu rezerwy na przejściową różnicę z tytułu podatku dochodowego.

Zastrzeżenia wynikające z opinii podmiotów uprawnionych do badania sprawozdań finansowych

Sprawozdanie finansowe Banku za 1998 rok zostało zbadane przez firmę audytorską KPMG Polska Audyt Sp. z o.o. i użytkoło opinie bez zastrzeżeń.

Wewnętrzne jednostki organizacyjne wchodzące w skład Banku

Sprawozdanie finansowe Banku za 1999 rok oraz porównywalne dane finansowe za 1998 rok zawierają dane finansowe wszystkich jednostek organizacyjnych wchodzących w skład Banku, za pośrednictwem których prowadzona jest działalność Banku. Na dzień 31 grudnia 1999 roku obejmują one Centralę w Warszawie, Handlobank, 7 oddziałów regionalnych obejmujących sieć 22 oddziałów w Polsce, V Oddział w Warszawie - Centrum Operacji Kapitałowych oraz oddział zagraniczny w Londynie.

V Oddział w Warszawie - Centrum Operacji Kapitałowych jest jednostką organizacyjną Banku, w ramach któ-



BANK HANDLOWY W WARSZAWIE SA

RAPORT ROCZNY

1999

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

Główne różnice między polskimi a międzynarodowymi standardami rachunkowości

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

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

nostkach stowarzyszonych wykazywane są według ceny nabycia, pomniejszonej o rezerwy na trwałą utratę wartości. W sprawozdaniu finansowym sporządzonym zgodnie z MSR, istotne udziały w jednostkach stowarzyszonych, nie przeznaczone do zbycia, są wyceniane metodą praw własności, z uwzględnieniem rezerwy na trwałą utratę wartości,

- w jednostkowym sprawozdaniu finansowym sporządzonym zgodnie z polskimi zasadami rachunkowości udziały w jednostkach zależnych wykazywane są według ceny nabycia, pomniejszonej o rezerwy na trwałą utratę wartości. W sprawozdaniu finansowym sporządzonym zgodnie z MSR, istotne udziały w jednostkach zależnych, nie przeznaczone do zbycia, podlegają konsolidacji sprawozdań finansowych metodą pełną,
- zgodnie z polskimi zasadami rachunkowości różnice kursowe wynikające z rewaluacji „strukturalnych pozycji walutowych“ wykazywane są w pasywach bilansu jako dochody zastrzeżone. W sprawozdaniu finansowym sporządzonym zgodnie z MSR wszystkie różnice kursowe zaliczane są do rachunku zysków i strat, z wyjątkiem różnic kursowych wynikających z przeliczenia ceny nabycia udziałów w zagranicznych jednostkach stowarzyszonych, jak również odpowiadającej im rezerwy na podatek odroczoney, które są odnoszone bezpośrednio na kapitały własne,
- zgodnie z polskimi regulacjami każdego roku następuje odpis z zysku netto na fundusze specjalne przeznaczone na zasilenie Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych. W sprawozdaniu finansowym sporządzonym zgodnie z MSR odpisy na ten fundusz nie są dokonywane z zysku netto lecz wykazywane jako dodatkowe koszty ogólne w następnym roku,
- w sprawozdaniu finansowym sporządzonym zgodnie z polskimi zasadami rachunkowości koszty z tytułu odpraw emerytalnych i nagród jubileuszowych rozliczane są w momencie ich wypłaty. W sprawozdaniu finansowym sporządzonym zgodnie z MSR na wypłaty tego rodzaju powinna być utworzona rezerwa na podstawie szacunków aktuarialnych.

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



BANK HANDLOWY W WARSZAWIE SA

RAPORT ROCZNY

1999

Noty objaśniające do bilansu

Nota 1. Środki pieniężne w kasie i na rachunku bieżącym w NBP

Środki pieniężne w kasie oraz na rachunku bieżącym w NBP na dzień 31 grudnia 1999 r. obejmują odpowiednio 44 770 tys. zł rezerwy obowiązkowej, która zgodnie z wymaganiami NBP musi być utrzymywana jako minimalne saldo gotówki w kasie (31 grudnia 1998 r.: 68780 tys. zł), oraz deklarowaną rezerwę obowiązkową w kwocie 402 944 tys. (31 grudnia 1998 r.: 619 034 tys. zł).

Nota 2. Należności od sektora finansowego (brutto)

WEDŁUG RODZAJU

wg stanu na 31 grudnia

w tys. zł	1999	1998
W rachunku bieżącym	82 489	189 618
Kredyty, lokaty i pożyczki	3 455 077	2 583 667
Skupione wierzytelności	50 818	92 936
Zrealizowane gwarancje i poręczenia	349	295
Należności z tytułu przejściowej ewidencji należności	2 950	25 570
Odsetki	18 399	10 729
Razem	3 610 082	2 902 815

WEDŁUG PIERWOTNYCH TERMINÓW ZAPADALNOŚCI

wg stanu na 31 grudnia

w tys. zł	1999	1998
W rachunku bieżącym	85 440	215 188
Terminowe, o okresie spłaty:	3 506 243	2 676 898
do 1 miesiąca	2 494 437	1 853 333
powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	183 982	132 278
powyżej 3 miesięcy do 1 roku	225 591	251 388
powyżej 1 roku do 5 lat	467 096	381 288
powyżej 5 lat	135 137	58 611
Odsetki	18 399	10 729
Razem	3 610 082	2 902 815

WEDŁUG GRUP RYZYKA

wg stanu na 31 grudnia

w tys. zł	1999	1998
Należności normalne	3 467 643	2 779 394
Należności pod obserwacją	20 000	-
Należności zagrożone, z tego:	102 418	110 495
poniżej standardu	4 697	15 223
wątpliwe	58 129	60 268
stracone	39 592	35 004
Dyskonto od skupionych wierzytelności	1 622	2 197
Odsetki	18 399	10 729
Należności od sektora finansowego brutto razem	3 610 082	2 902 815



BANK HANDLOWY W WARSZAWIE SA

RAPORT ROCZNY
1999

REZERWY UTWORZONE NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO		wg stanu na 31 grudnia
w tys. zł	1999	1998
Na należności pod obserwacją	100	-
Na należności zagrożone, z tego na należności:	61 846	91 046
poniżej standardu	925	3 370
wątpliwe	21 329	52 672
stracone	39 592	35 004
Rezerwy na należności sektora finansowego razem	61 946	91 046
Należności netto od sektora finansowego netto	3 548 136	2 811 769

ZMIANA STANU REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO

w tys. zł	1999	1998
Stan rezerw na początek okresu	91 046	145 681
Zwiększenia, z tego z tytułu:	23 522	96 456
odpisów na rezerwy	12 798	94 733
przeniesienia z innej grupy aktywów	4 835	1 723
różnic kursowych	5 889	-
Zmniejszenia, z tego z tytułu:	(52 622)	(151 091)
spisania należności	(29 545)	-
rozwiązania rezerw	(23 077)	(151 091)
Stan rezerw na koniec okresu	61 946	91 046

NALEŻNOŚCI NETTO OD SEKTORA FINANSOWEGO WEDŁUG WALUTY

w tys. zł	1999	1998
W złotych	490 228	504 411
W walutach obcych (po przeliczeniu na zł)	3 057 908	2 307 358
Razem	3 548 136	2 811 769



BANK HANDLOWY W WARSZAWIE SA

RAPORT ROCZNY

1999

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

WEDŁUG RODZAJU

wg stanu na 31 grudnia

w tys. zł	1999	1998
Kredyty i pożyczki	10 087 854	9 393 798
Skupione wierzytelności	158 743	88 543
Zrealizowane gwarancje i poręczenia	20 434	24 835
Inne należności, z tego z tytułu:	190 261	190 439
restrukturyzacji zadłużenia	139 187	179 370
przejściowej ewidencji należności	51 074	11 069
Odsetki	309 908	300 470
Należności z tytułu dopłat do oprocentowanych kredytów preferencyjnych	3 015	8 701
Razem	10 770 215	10 006 786

WEDŁUG PIERWOTNYCH TERMINÓW ZAPADALNOŚCI

wg stanu na 31 grudnia

w tys. zł	1999	1998
W rachunku bieżącym	1 602 357	1 293 400
Należności terminowe, o okresie spłaty:	8 857 950	8 412 916
do 1 miesiąca	84 876	130 376
powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	180 572	362 549
powyżej 3 miesięcy do 1 roku	2 329 622	2 218 336
powyżej 1 roku do 5 lat	2 563 298	2 146 031
powyżej 5 lat	3 699 582	3 555 624
Odsetki	309 908	300 470
Razem	10 770 215	10 006 786

WEDŁUG GRUP RYZYKA

wg stanu na 31 grudnia

w tys. zł	1999	1998
Należności normalne	8 123 412	8 718 487
Należności pod obserwacją	518 191	-
Należności zagrożone, z tego:	1 818 704	987 829
poniżej standardu	829 430	290 973
wątpliwe	531 993	302 267
stracone	457 281	394 589
Odsetki	309 908	300 470
Należności brutto od sektora niefinansowego i sektora budżetowego razem	10 770 215	10 006 786



BANK HANDLOWY W WARSZAWIE SA

RAPORT ROCZNY

1999

REZERWY UTWORZONE NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO

wg stanu na 31 grudnia

w tys. zł	1999	1998
Na należności normalne	693	-
Na należności pod obserwacją	5 613	-
Na należności zagrożone, z tego na należności:	555 094	535 060
poniżej standardu	35 592	46 732
wątpliwe	132 770	104 433
stracone	386 732	383 895
Rezerwy na należności sektora niefinansowego i budżetowego razem	561 400	535 060
Należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego netto	10 208 815	9 471 726

ZMIANA STANU REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO

w tys. zł	1999	1998
Stan na początek okresu	535 060	420 710
Zwiększenia, z tego z tytułu:	234 423	265 053
odpisów na rezerwy	209 533	263 720
przeniesienia z innej grupy aktywów	14 186	-
różnic kursowych	9 105	-
inne	1 599	1 333
Zmniejszenia, z tego z tytułu:	(208 083)	(150 703)
spisania należności	(13 189)	(10 776)
rozwiązania rezerw	(194 894)	(139 927)
Stan na koniec okresu	561 400	535 060

NALEŻNOŚCI NETTO OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO WG WALUTY

wg stanu na 31 grudnia

w tys. zł	1999	1998
W złotych	5 690 051	4 721 193
W walutach obcych (po przeliczeniu na zł)	4 518 764	4 750 533
Razem	10 208 815	9 471 726



BANK HANDLOWY W WARSZAWIE SA

RAPORT ROCZNY

1999

Nota 4. Dłużne papiery wartościowe

WEDŁUG EMITENTA

wg stanu na 31 grudnia

w tys. zł	1999	1998
Emitowane przez banki centralne	405 869	472 167
Emitowane przez pozostałe banki	105 197	398 967
Emitowane przez inne jednostki finansowe	319 099	262 374
Emitowane przez jednostki niefinansowe	242 999	217 484
Emitowane przez budżet państwa	972 955	1 153 615
Emitowane przez budżety terenowe	13 817	44 288
Odkupione własne dłużne papiery wartościowe	-	7 278
Razem	2 059 937	2 556 173

WEDŁUG WALUTY

wg stanu na 31 grudnia

w tys. zł	1999	1998
W złotych	1 208 734	1 600 232
W walutach obcych (po przeliczeniu na zł)	851 203	955 941
Razem	2 059 937	2 556 173

WEDŁUG RODZAJU

wg stanu na 31 grudnia

w tys. zł	1999	1998
Emitowane przez budżet państwa:	972 956	1 153 615
obligacje	406 281	708 538
bony skarbowe	566 675	445 077
Obligacje zamienne emitowane przez jednostki zależne	62 006	-
Niezbywalne papiery wartościowe dające prawo do udziału w zyskach emitowane przez jednostki stowarzyszone	17 170	16 848
Emitowane przez pozostałe jednostki	1 007 805	1 385 710
obligacje	784 698	631 908
inne (według rodzaju):	223 107	753 802
bony pieniężne	-	453 835
bony handlowe	210 557	191 176
certyfikaty depozytowe	12 550	73 012
pozostałe	-	35 779
Razem	2 059 937	2 556 173



BANK HANDLOWY W WARSZAWIE SA

RAPORT ROCZNY

1999

WEDŁUG CHARAKTERU

wg stanu na 31 grudnia

w tys. zł	1999	1998
Operacyjne - bankowego biura maklerskiego	5 164	-
Handlowe	1 069 850	1 744 922
Lokacyjne	984 923	811 251
Razem	2 059 937	2 556 173

ZMIANA STANU DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH

w tys. zł	1999	1998
Stan na początek okresu	2 556 173	2 207 989
Zwiększenia, z tego z tytułu:	62 476 415	45 965 828
zakupów	62 130 946	45 656 210
rozwiązania rezerw	52 777	2 352
wykorzystania rezerw	9 216	-
przekwalifikowania rezerw	6 119	-
przejęcia za wierzytelności	2 074	-
restrukturyzacji	7 618	-
różnic kursowych	147 260	508
inne (rozliczenie dyskonta, premii, odsetek)	120 405	306 758
Zmniejszenia, z tego z tytułu:	(62 972 651)	(45 617 644)
sprzedaży	(62 886 214)	(45 422 524)
odpisów na rezerwy	(11 678)	(47 497)
przekwalifikowania rezerw	(10 387)	-
przekwalifikowania na należności	(16 682)	-
aktualizacji wyceny	(32 928)	(27 411)
różnic kursowe	(431)	(12 911)
inne (rozliczenie dyskonta, premii, odsetek)	(14 331)	(107 301)
Stan na koniec okresu	2 059 937	2 556 173

W dniu 30 września 1999 r. Bank nabył obligacje Narodowego Banku Polskiego o wartości nominalnej 396 860 tys. zł. Nabycie tych obligacji nastąpiło w ramach emisji przeznaczonej dla banków w związku z obniżeniem stóp rezerwy obowiązkowej utrzymywanej przez banki w NBP. Obligacje te oprocentowane są według stopy procentowej ustalonej na podstawie wskaźnika cen towarów i usług konsumpcyjnych za poszczególne miesiące roku.



BANK HANDLOWY W WARSZAWIE SA

RAPORT ROCZNY
1999

Nota 5

AKCJE I UDZIAŁY W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH

wg stanu na 31 grudnia

w tys. zł	1999	1998
W bankach	32 078	39 903
W innych jednostkach finansowych	12 778	21 311
W jednostkach niefinansowych	81 639	3 212
Razem	126 495	64 426

ZMIANA STANU AKCJI I UDZIAŁÓW W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH

w tys. zł	1999	1998
Stan na początek okresu	64 426	14 370
Zwiększenia, z tego z tytułu:	170 470	51 191
zakupów	168 983	35 004
wykorzystanie rezerw	-	362
różnic kursowych	1 487	297
przekwalifikowania jednostki	-	15 528
Zmniejszenia, z tego z tytułu:	(108 401)	(1 135)
sprzedaży	(89 146)	(362)
odpisów na rezerwy	(19 225)	(773)
różnic kursowych	(30)	-
Stan na koniec okresu	126 495	64 426



BANK HANDLOWY W WARSZAWIE SA

RAPORT ROCZNY
1999

Nota 6

AKCJE I UDZIAŁY W JEDNOSTKACH STOWARZYSZONYCH

wg stanu na 31 grudnia

w tys. zł	1999	1998
W bankach	249 134	244 445
W innych jednostkach finansowych	100 750	75 750
W jednostkach niefinansowych	26 807	61 405
Razem	376 691	381 600

ZMIANA STANU AKCJI I UDZIAŁÓW W JEDNOSTKACH STOWARZYSZONYCH

w tys. zł	1999	1998
Stan na początek okresu	381 600	231 311
Zwiększenia, z tego z tytułu:	108 530	169 243
zakupów	96 688	151 983
rozwiązania rezerw	410	533
wykorzystania rezerw	769	478
przekwalifikowania rezerw	-	408
różnic kursowych	6 663	15 741
przekwalifikowania jednostki	-	100
aktualizacji wyceny	4 000	-
Zmniejszenia, z tego z tytułu:	(113 439)	(18 954)
sprzedaży	(87 998)	(905)
odpisów na rezerwy	(986)	(929)
likwidacji spółki	(22 583)	-
różnic kursowych	(1 872)	-
przekwalifikowania jednostki	-	(15 936)
aktualizacji wyceny	-	(1 184)
Stan akcji na koniec okresu	376 691	381 600



BANK HANDLOWY W WARSZAWIE SA

RAPORT ROCZNY
1999

Nota 7

AKCJE I UDZIAŁY W POZOSTAŁYCH JEDNOSTKACH

wg stanu na 31 grudnia

w tys. zł	1999	1998
W bankach	958	74
W innych jednostkach finansowych	23 233	25 540
W jednostkach niefinansowych	111 560	28 671
Razem	135 751	54 285

ZMIANA STANU AKCJI I UDZIAŁÓW W POZOSTAŁYCH JEDNOSTKACH

w tys. zł	1999	1998
Stan na początek okresu	54 285	83 683
Zwiększenia, z tego z tytułu:	282 693	426 425
zakupów	198 341	405 419
rozwiązania rezerw	2 095	6 896
wykorzystania rezerw	2 100	-
konwersja udziału w zysku zlikwidowanej spółki	44 499	-
przejęcia za wierzytelności	-	313
różnic kursowych	20	32
aktualizacji wyceny	35 638	13 765
Zmniejszenia, z tego z tytułu:	(201 227)	(455 823)
sprzedaży	(172 009)	(423 947)
odpisów na rezerwy	(12 759)	(1 037)
przekwalifikowania rezerw	-	(153)
przekwalifikowania jednostki	-	(100)
likwidacji spółki	(54)	-
różnic kursowych	(5)	-
aktualizacji wyceny	(16 400)	(30 586)
Stan akcji na koniec okresu	135 751	54 285



BANK HANDLOWY W WARSZAWIE SA

RAPORT ROCZNY

1999

Nota 8. Udziały i akcje

wg stanu na 31 grudnia 1999 r.

Nazwa jednostki	Siedziba	Rodzaj działalności	Wartość bilansowa akcji/udziałów	% posiadanego kapitału akcyjnego/zakładowego	Udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu
AKCJE I UDZIAŁY W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH (LOKACYJNE)					
HANDLOWY - INVESTMENTS II S.a.r.l.	Luksemburg	Działalność inwestycyjna	43 042	80,97	80,97
HANDLOWY- INVESTMENTS S.A.	Luksemburg	Działalność inwestycyjna	38 594	100,00	100,00
BANK ROZWOJU CUKROWNICTWA S.A.	Poznań	Bankowość	21 027	62,32	63,95
TOWARZYSTWO FUND. INWEST. BH S.A.	Warszawa	Działalność inwestycyjna	7 600	100,00	100,00
CUPRUM BANK S.A.	Lubin	Bankowość	11 051	55,26	50,20
HANDLOWY ZARZĄDZANIE AKTYWAMI S.A.	Warszawa	Działalność maklerska	5 000	100,00	100,00
HANDLOWY NIERUCHOMOŚCI S.A.	Warszawa	Leasing, najem, dzierżawa i sprzedaż nieruchomości	102	100,00	100,00
HANDLOWY FINANCE B.V.	Holandia	Usługi finansowe	76	100,00	100,00
HANDLOWY INWESTYCJE Sp. z o.o.	Warszawa	Działalność inwestycyjna	4	100,00	100,00
HANDLOWY INWESTYCJE II Sp. z o.o.	Warszawa	Działalność inwestycyjna	-	100,00	100,00
HANDLOWY INWESTYCJE III Sp. z o.o.	Warszawa	Działalność inwestycyjna	-	100,00	100,00
Zależne pośrednio poprzez Handlowy Investments S.A.					
HANDLOWY RETAIL INVESTMENTS R S.a.r.l.	Luksemburg	Działalność inwestycyjna	41	53,33	53,33
HANDLOWY RETAIL INVESTMENTS T S.a.r.l.	Luksemburg	Działalność inwestycyjna	41	53,33	53,33
Zależne pośrednio poprzez Handlowy Inwestycje Sp. z o.o.					
HANDLOWY-LEASING S.A.	Warszawa	Leasing, najem i sprzedaż ratalna nieruchomości	3 134	99,99	99,99



BANK HANDLOWY W WARSZAWIE SA

RAPORT ROCZNY

1999

AKCJE I UDZIAŁY W JEDNOSTKACH STOWARZYSZONYCH (LOKACYJNE)

CENTRO INTERNATIONALE HANDELSBANK AG	Austria	Bankowość	107 667	45,09	45,09
PKO/HANDLOWY PTE S.A.	Warszawa	Ubezpieczenia	100 000	50,00	50,00
MITTELEUROPAISCHE HANDELSBANK AG	Niemcy	Bankowość	86 496	42,80	42,80
BANK HANDLOWY INTERNATIONAL S.A.	Luksemburg	Bankowość	54 971	44,33	44,33
ELEKTROMONTAŻ PÓŁNOC S.A.	Poznań	Usługi budowlano- montażowe i elektroenergetyczne	13 683	25,30	25,30
FO RAFAMET S.A.	Kuźnia Raciborska	Produkcja obrabiarek	5 317	38,72	38,72
HANDLOWY-HELLER SA	Warszawa	Faktoring	2 752	25,00	25,00
ZO BYTOM S.A.	Bytom	Przemysł odzieżowy	1 396	27,64	27,64
OBSŁUGA FUNDUSZY INWESTYCYJNYCH Sp. z o.o.	Warszawa	Usługi zarządcze	2 034	50,00	50,00
KP KONSORCJUM Sp. z o.o.	Warszawa	Zarządzanie funduszami inwestycyjnymi	1 211	40,00	40,00
POLSKA GIEŁDA FINANSOWA S.A.	Warszawa	Obrót instrumentami finansowymi	750	22,90	22,90
CREDITREFORM PL Sp. z o.o.	Warszawa	Wywiadownia gospodarcza	328	49,03	49,03
TOWER SERVICE Sp. z o.o.	Warszawa	Administrowanie budynkiem	86	43,20	43,20
IPC JV Sp. z o.o.	Warszawa	Budowa i eksploatacja budynku	-	31,00	31,00
ING BH CONSULT Sp. z o.o.	Warszawa	Doradztwo	-	50,00	50,00
Stowarzyszone pośrednio przez Handlowy Investments II S.a.r.l.					
TECHMEX S.A.	Bielsko Biała	Dystrybucja sprzętu komputerowego	22 918	20,42	20,42
Stowarzyszone pośrednio przez Handlowy Investments S.A.					
POLIMEX - CEKOP S.A.	Warszawa	Centrala Handlu Zagranicznego	41 239	27,43	27,43
NIF FUND HOLDINGS PCC Ltd.	Guernsey	Działalność inwestycyjna	28 853	22,67	22,67
CEMENTOWNIA CHEŁM S.A.	Chełm	Produkcja materiałów budowlanych	28 148	25,00	25,00
HANDLOWY - INVESTMENTS II*S.a.r.l.	Luksemburg	Działalność inwestycyjna	10 334	19,03	19,03
Stowarzyszone pośrednio przez Handlowy Inwestycje Sp. z o.o.					
DROMEX S.A.	Warszawa	Budownictwo komunikacyjne	43 050	27,34	28,40
DANUTA S.A.	Malbork	Produkcja spożywcza	35 063	28,77	28,77
HANDLOWY-HELLER SA	Warszawa	Faktoring	3 558	25,00	25,00
Stowarzyszone pośrednio przez "FO Rafamet" S.A.					
ZESPÓŁ ODLEWNI RAFAMET Sp. z o.o.	Kuźnia Raciborska	Produkcja odlewów żeliwnych	2 459	38,72	38,72
SANATORIUM UZDROWISKOWE MALWA Sp. z o.o.	Ustroń Zawodzie	Prowadzenie działalności wczasowej i sanatoryjnej	671	36,59	36,59
PRZEDSIĘBIORSTWO WIELOBRANŻOWE TRASAMET Sp. z o.o.	Kuźnia Raciborska	Transport drogowy	97	38,41	38,41
RAFAMET - TRADING Sp. z o.o.	Kuźnia Raciborska	Sprzedaż hurtowa obrabiarek	4	38,72	38,72
Stowarzyszone pośrednio przez "ZO Bytom" S.A.					
BYTOM FASHION Sp. z o.o.	Sosnowiec	Produkcja odzieży	1	27,64	27,64
BYTOM TRADE MARK Sp. z o.o.	Łódź	Handel hurtowy i detaliczny	1	27,64	27,64
AGENCJA CELNA OMEGA Sp. z o.o.	Radzionków	Pośrednictwo w zakresie czynności celnych	1	27,64	27,64



BANK HANDLOWY W WARSZAWIE SA

RAPORT ROCZNY

1999

AKCJE (UDZIAŁY) W POZOSTAŁYCH JEDNOSTKACH (LOKACYJNE)

HORTEX HOLDING S.A.	Warszawa	Przetwórstwo owoców i warzyw	44 499	16,36	16,36
POLSKIE TOWARZYSTWO REASEKURACYJNE S.A.	Warszawa	Działalność reasekuracyjna	12 809	11,88	11,88
ST GROUP S.A.	Wrocław	Dystrybucja systemów informatycznych	12 000	17,38	11,77
SZEPTTEL S.A.	Szepietowo	Informatyka i telekomunikacja	6 129	6,37	5,69
HANDLOWY-LEASING S.A.	Warszawa	Leasing, najem i sprzedaż ratalna nieruchomości	3 109	0,01	0,01
ZML KĘTY S.A.	Kęty	Przetwórstwo aluminium	2 929	0,59	0,59
INTER GROCLIN AUTO S.A.	Wolsztyn	Przemysł chemiczny	2 612	3,39	0,81
TIM S.A.	Wrocław	Handel	2 388	10,73	10,73
NFI-04 PROGRESS S.A.	Warszawa	Fundusz NFI	1 905	1,60	1,60
CENTRUM GIEŁDOWE S.A.	Warszawa	Administrowanie budynkiem biurowym	1 477	7,87	7,87
WIELKOPOLSKIE FABRYKI MEBLI S.A.	Oborniki Wielkopolskie	Przemysł drzewny i papierniczy	1 406	9,29	9,29
WÓLCZANKA S.A.	Łódź	Przemysł odzieżowy	1 378	5,05	5,05
BPT „TELBANK“ SA	Warszawa	Usług. telekom. na rzecz sektora bankowego	1 000	1,01	1,01
MENNICA PAŃSTWOWA S.A.	Warszawa	Przemysł metalowy	915	0,95	0,95
HOWELL S.A.	Szczawno-Zdrój	Handel	626	0,75	0,53
KUKE S.A.	Warszawa	Ubezpieczenia kredytów eksportowych	600	0,75	0,75
SWIFT Sp. z o.o.	Belgia	Telekomunikacja	535	0,14	0,14
ELZAB S.A.	Zabrze	Informatyka i telekomunikacja	461	1,46	0,99
BIURO INFORMACJI KREDYTOWEJ S.A.	Warszawa	Prowadzenie informacji kredytowej	320	2,57	2,57
KIR S.A.	Warszawa	Usługi w zakresie rozliczeń międzybankowych	313	5,74	5,74
OLIMPIA S.A.	Łódź	Przemysł odzieżowy	160	7,21	7,21
ENERGOMONTAŻ PÓLNOC S.A.	Warszawa	Budownictwo	130	0,19	0,19
AUTOSTRADY S.A.	Warszawa	Koncesjonariusz na budowę autostrad	101	0,31	0,31
STOMIL BEŁCHATÓW S.A.	Bełchatów	Przemysł chemiczny	61	0,11	0,11
CENTRALNA TABELA OFERT S.A.	Warszawa	Prowadzenie centralnej tabeli ofert	31	13,17	10,00
MSBiF w Katowicach Sp. z o.o.	Katowice	Szkolnictwo bankowe	8	2,78	2,78
GPW S.A.	Warszawa	Prowadzenie GPW	6	0,03	0,03
BIURO CENTRUM Sp. z o.o.	Katowice	Administrowanie budynkiem biurowym	6	7,63	7,63
PZU ŻYCIE S.A.	Warszawa	Ubezpieczenia na życie	1	0,00	0,00
DOLINA ŁĄK Sp. z o.o.	Małaszewicze	Uбой i przetwórstwo żywca, handel	0	0,35	0,35
POLANIA Sp. z o.o.	Gniezno	Produkcja obuwia i wyrobów skórzanych	0	6,06	6,06
CERA S.A.	Warszawa	Działalność ratingowa	0	2,27	2,27
AMICA S.A.	Wronki	Wytwarzanie sprzętu gospodarstwa domowego	0	0,00	0,00

Dane finansowe spółek dostępne na dzień sporządzenia sprawozdania.

*/ Na dzień 31 grudnia 1999 roku Bank posiada bezpośrednio w spółce Handlowy Investments II S.a.r.l. udział w wysokości 81% kapitału akcyjnego, z uwzględnieniem udziału pośredniego poprzez spółkę Handlowy



BANK HANDLOWY W WARSZAWIE SA

RAPORT ROCZNY
1999

Nota 9. Pozostałe papiery wartościowe i inne prawa majątkowe

WEDŁUG RODZAJU		wg stanu na 31 grudnia	
w tys. zł	1999	1998	
Jednostki uczestnictwa w funduszach powierniczych	20 119	-	

Nota 10. Papiery wartościowe, udziały i inne prawa majątkowe

WEDŁUG CHARAKTERU		wg stanu na 31 grudnia	
w tys. zł	1999	1998	
Operacyjne - bankowego biura maklerskiego	12 873	2 950	
Handlowe	1 099 977	1 773 836	
Lokacyjne	1 606 143	1 279 698	
Razem	2 718 993	3 056 484	

WEDŁUG WALUTY		wg stanu na 31 grudnia	
w tys. zł	1999	1998	
W złotych	1 579 391	1 816 048	
W walutach obcych (po przeliczeniu na zł)	1 139 602	1 240 436	
Razem	2 718 993	3 056 484	

ZMIANA STANU PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH, UDZIAŁÓW I INNYCH PRAW MAJĄTKOWYCH

w tys. zł	1999	1998
Stan na początek okresu	3 056 484	2 537 353
Zwiększenia, z tego z tytułu:	63 058 227	46 312 815
zakupów	62 615 077	45 964 780
rozwiązania rezerw	55 282	9 781
wykorzystania rezerw	12 085	840
przekwalifikowania rezerw	6 119	-
przejęcia za wierzytelności	2 074	313
restrukturyzacji	7 618	-
konwersji udziału w zysku zlikwidowanej spółki	44 499	-
różnic kursowych	155 430	16 578
aktualizacji wyceny	39 638	13 765
inne	120 405	306 758
Zmniejszenia, z tego z tytułu:	(63 395 718)	(45 793 684)
sprzedaży	(63 235 367)	(45 563 902)
odpisów na rezerwy	(44 648)	(50 236)
przekwalifikowania rezerw	(10 387)	(153)
przekwalifikowania na należności	(16 682)	-
likwidacji spółki	(22 637)	-
różnic kursowych	(2 338)	(12 911)
aktualizacja wyceny	(49 328)	(59 181)
innych	(14 331)	(107 301)
Stan na koniec okresu	2 718 993	3 056 484



BANK HANDLOWY W WARSZAWIE SA

RAPORT ROCZNY

1999

Nota 11

WARTOŚCI NIEMATERIALNE I PRAWNE

wg stanu na 31 grudnia

w tys. zł	1999	1998
Rozliczane w czasie koszty organizacji poniesione przy założeniu lub późniejszym rozszerzeniu spółki akcyjnej*	-	-
Koncesje, patenty, licencje i podobne wartości	18 168	17 230
Oprogramowanie komputerowe	13 489	19 190
Nabyte prawa wieczystego użytkowania gruntów	26 546	7 537
Pozostałe wartości niematerialne i prawne	7 304	7 484
Zaliczki na poczet wartości niematerialnych i prawnych	-	-
Razem	65 507	51 441

*/ W 1999 r. Bank poniósł wydatki zaliczone do wartości niematerialnych i prawnych dotyczące organizacji połączenia Banku z BRE Bankiem S.A. w wysokości 34 143 tys. zł, na które utworzono 100% rezerwy. Rezerwa utworzona została w związku z możliwością niedojścia do skutku połączenia obu banków wobec sprzeciwu części akcjonariuszy. Uchwały podjęte na Nadzwyczajnym Walnym Zgromadzeniu w dniu 9 grudnia 1999 r. o połączeniu Banku z BRE Bankiem S.A. zostały zaskarżone przez Skarb Państwa. Sąd Okręgowy w Warszawie wydał postanowienie w sprawie zabezpieczenia powództwa wniesionego przez Skarb Państwa przeciwko Bankowi o uchylenie uchwał Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia poprzez wstrzymanie wykonania do czasu prawomocnego rozstrzygnięcia tych uchwał (patrz „Znaczące zdarzenia po dniu bilansowym...”).

Nota 12

RZECZOWY MAJĄTEK TRWAŁY

wg stanu na 31 grudnia

w tys. zł	1999	1998
Środki trwałe własne, w tym:	618 737	582 582
grunty i budynki zajmowane przez bank na cele działalności	441 894	406 972
inne grunty i budynki	20 123	24 159
środki transportu	9 503	11 122
pozostałe środki trwałe	147 217	140 329
Inwestycje rozpoczęte	24 119	34 319
Zaliczki na poczet inwestycji	18 629	9 919
Razem	661 485	626 820

POZABILANSOWE ŚRODKI TRWAŁE

wg stanu na 31 grudnia

w tys. zł	1999	1998
Wartość gruntów użytkowanych wieczysto na podstawie umowy najmu, dzierżawy lub innej umowy o podobnym charakterze	43 750	36 188



BANK HANDLOWY W WARSZAWIE SA

RAPORT ROCZNY

1999

Nota 13

INNE AKTYWA

	wg stanu na 31 grudnia	
w tys. zł	1999	1998
Przejęte aktywa - do zbycia	19	257
Pozostałe, z tego:	1 162 157	1 126 109
rozrachunki międzybankowe	2 536	2 148
rozliczenia w operacjach papierami wartościowymi	-	45 853
różnice z tytułu wyceny instrumentów finansowych	312 488	114 260
rozliczenia z tytułu opcji	38 546	30 731
przychody do otrzymania	2 791	4 223
dłużnicy różni*	64 417	111 996
dopłaty do spółek	116 548	92 545
pożyczki dla pracowników z Funduszu Świadczeń Socjalnych	32 211	25 554
pożyczki podporządkowane	591 875	698 799
pozostałe aktywa	745	-
Razem	1 162 176	1 126 366

*/ W ogólnej kwocie należności od dłużników różnych na dzień 31 grudnia 1999 r. znajduje się kwota 7 640 tys. zł stanowiąca wpłaty na poczet udziałów, między innymi:

- kwota 4.000 tys. zł dotyczy wpłaty na podwyższenie kapitału akcyjnego spółki zależnej Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych BH S.A.; udział akcji będących w posiadaniu Banku pozostanie na dotychczasowym poziomie 100% kapitału akcyjnego

- kwota 2.194 tys. zł dotyczy wpłaty na kapitał akcyjny spółki PPTE Diament S.A. w organizacji; udział akcji będących w posiadaniu Banku wynosić będzie 81,25% kapitału akcyjnego. Na dzień sporządzenia sprawozdania spółka nie uzyskała zezwolenia na prowadzenie działalności

Nota 14

ROZLICZENIA MIĘDZYKRESOWE

	wg stanu na 31 grudnia	
w tys. zł	1999	1998
Czynne rozliczenia międzykresowe kosztów, z tego:	17 793	16 265
odsetki zapłacone z góry	-	1 550
inne koszty zapłacone z góry	17 793	14 715
Razem	17 793	16 265



BANK HANDLOWY W WARSZAWIE SA

RAPORT ROCZNY

1999

Nota 15. Zobowiązania wobec sektora finansowego

WEDŁUG RODZAJU

wg stanu na 31 grudnia

w tys. zł	1999	1998
Środki na rachunkach i depozyty*	2 788 105	4 030 517
Kredyty i pożyczki otrzymane	2 332 624	1 402 713
Inne zobowiązania, z tego z tytułu:	216 423	289 754
przejsściowej ewidencji zobowiązań	163 186	214 323
otwartych akredytyw importowych	53 237	75 431
Odsetki	74 512	67 111
Razem	5 411 664	5 790 095

*/ W ogólnej kwocie depozytów na dzień 31 grudnia 1999 r. znajdują się środki w wysokości 827 926 tys. zł stanowiące kwotę depozytu przyjętego od spółki Handlowy Finance B.V., Holandia, reprezentującego emisję euroobligacji Banku, która dokonana została za pośrednictwem tej spółki (31 grudnia 1998 r.: 697 849 tys. zł). Wartość emisji wynosi 200 mln USD. Oprocentowanie tych obligacji wynosi 7¼%, zaś wykup całej emisji ma nastąpić 15 maja 2000 r. Odsetki są płatne z dołu w ratach rocznych począwszy od 14 maja 1998 r.

WEDŁUG PIERWOTNYCH TERMINÓW WYMAGALNOŚCI

wg stanu na 31 grudnia

w tys. zł	1999	1998
Zobowiązania bieżące	571 285	612 642
Zobowiązania terminowe, o okresie spłaty:	4 765 867	5 110 342
do 1 miesiąca	816 685	1 964 856
powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	260 540	512 133
powyżej 3 miesięcy do 1 roku	799 296	873 620
powyżej 1 roku do 5 lat	2 560 876	1 342 469
powyżej 5 lat	328 470	417 264
Odsetki	74 512	67 111
Razem	5 411 664	5 790 095

WEDŁUG WALUTY

wg stanu na 31 grudnia

w tys. zł	1999	1998
W złotych	1 002 151	1 318 745
W walutach obcych (po przeliczeniu na zł)	4 409 513	4 471 350
Razem	5 411 664	5 790 095



BANK HANDLOWY W WARSZAWIE SA

RAPORT ROCZNY

1999

Nota 16. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego

WEDŁUG RODZAJU

wg stanu na 31 grudnia

w tys. zł	1999	1998
Środki na rachunkach i depozyty	8 664 774	7 027 929
Inne zobowiązania z tytułu przejściowej ewidencji zobowiązań	5 942	6 040
Odsetki	63 164	50 071
Razem	8 733 880	7 084 040

WEDŁUG PIERWOTNYCH TERMINÓW WYMAGALNOŚCI

wg stanu na 31 grudnia

w tys. zł	1999	1998
Zobowiązania bieżące	1 644 323	1 364 953
Zobowiązania terminowe, o okresie spłaty:	7 026 393	5 669 016
do 1 miesiąca	3 896 367	2 985 360
powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	2 117 248	1 969 284
powyżej 3 miesięcy do 1 roku	916 171	632 381
powyżej 1 roku do 5 lat	96 351	81 793
powyżej 5 lat	256	198
Odsetki	63 164	50 071
Razem	8 733 880	7 084 040

WEDŁUG WALUTY

wg stanu na 31 grudnia

w tys. zł	1999	1998
W złotych	5 871 065	4 077 231
W walutach obcych (po przeliczeniu na zł)	2 862 815	3 006 809
Razem	8 733 880	7 084 040

Nota 17

ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU SPRZEDANYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH Z UDZIELONYM PRZYRZECZENIEM ODKUPU

wg stanu na 31 grudnia

w tys. zł	1999	1998
Wobec sektora finansowego	40 199	-
Odsetki	942	-
Razem	41 141	-

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



BANK HANDLOWY W WARSZAWIE SA

RAPORT ROCZNY
1999

Nota 18

ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU EMISJI WŁASNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH wg stanu na 31 grudnia

w tys. zł	1999	1998
Obligacji	-	350 400
Certyfikatów	4	119 122
Odsetki	0	15 814
Razem	4	485 336

Saldo obligacji na dzień 31 grudnia 1998 r. stanowiły wyemitowane w maju 1996 r. euroobligacje na kwotę 100 mln USD. Oprocentowanie tych obligacji wynosiło 7% w skali rocznej, zaś wykup całej emisji nastąpił 20 maja 1999 r.

ZMIANA STANU ZOBOWIĄZAŃ Z TYTUŁU EMISJI WŁASNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH

w tys. zł	1999	1998
Stan na początek okresu	485 33	701 237
Zwiększenia, z tego z tytułu:	78 478	55 524 871
emisji certyfikatów	-	55 466 698
różnic kursowych	67 186	-
inne (odsetki, dyskonto)	11 292	58 173
Zmniejszenia, z tego z tytułu:	(563 810)	(55 740 772)
wykupu certyfikatów	(140 978)	(55 568 360)
wykupu euroobligacji	(392 970)	-
przeniesienia Specjalnych Partycypacyjnych Obligacji Zamiennych na fundusze uzupełniające	-	(112 000)
różnic kursowych	-	(1 400)
inne (odsetki, dyskonto)	(29 862)	(59 012)
Stan na koniec okresu	4	485 336

Nota 19

FUNDUSZE SPECJALNE I INNE PASywa wg stanu na 31 grudnia

w tys. zł	1999	1998
Fundusze specjalne, w tym:	62 449	51 267
fundusz świadczeń socjalnych	59 851	48 755
inne fundusze	2 598	2 512
Inne pasywa, w tym:	539 305	374 032
rozrachunki międzybankowe	888	95 911
rozliczenia w operacjach papierami wartościowymi	-	53 480
różnice z tytułu wyceny instrumentów finansowych	311 485	120 328
rozliczenia z tytułu opcji	42 442	38 586
rozliczenia z Urzędem Skarbowym i ZUS	65 899	34 042
zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	70 292	-
wierzyciele różni	44 791	23 320
pozostałe zobowiązania	3 508	8 365
Razem	601 754	425 299



BANK HANDLOWY W WARSZAWIE SA

RAPORT ROCZNY

1999

Nota 20

KOSZTY I PRZYCHODY ROZLICZANE W CZASIE ORAZ ZASTRZEŻONE

wg stanu na 31 grudnia

w tys. zł	1999	1998
Bierne rozliczenia międzyokresowe kosztów, z tego:	50 325	27 382
koszty do zapłacenia z tytułu zobowiązań wobec pracowników	48 633	23 466
inne koszty do zapłacenia	1 692	3 916
Przychody przyszłych okresów, z tego:	130 768	126 609
niezrealizowane różnice kursowe od pozycji strukturalnych	122 317	117 326
odsetki pobrane z góry	998	992
provizje pobrane z góry	1 396	1 562
inne przychody pobrane z góry	6 057	6 729
Przychody zastrzeżone, z tego z tytułu:	324 219	352 710
odsetek zastrzeżonych	261 849	240 976
innych przychodów do rozliczenia	20 897	56 609
odsetek kapitalizowanych	41 473	55 125
Razem	505 312	506 701

W 1999 r. w pozycji „Koszty do zapłacenia z tytułu zobowiązań wobec pracowników” uwzględniono rezerwę w kwocie 35 452 tys. zł na wypłatę premii wynikowych dla pracowników zatrudnionych na podstawie kontraktów menedżerskich oraz wyceny akcji przelicznikowych dla kierownictwa Banku.

Nota 21

REZERWY

wg stanu na 31 grudnia

w tys. zł	1999	1998
Na pozabilansowe zobowiązania warunkowe	21 770	35 056
Na ryzyko ogólne	210 000	130 000
Inne rezerwy	-	11 004
Razem	231 770	176 060

ZMIANA STANU REZERW

w tys. zł	1999	1998
Stan na początek okresu	176 060	173 858
Zwiększenia, z tego z tytułu:	121 241	199 384
odpisów na rezerwy	114 956	198 535
w tym: na rezerwę na ryzyko ogólne	80 000	130 000
przeniesienia z innej grupy różnic kursowych	4 489	849
	1 796	-
Rozwiązania, z tego z tytułu:	(65 531)	(197 182)
rozwiązania rezerw	(48 450)	(195 451)
przeniesienia do innej grupy innych	(17 081)	(1 723)
	-	(8)
Stan rezerw na koniec okresu	231 770	176 060



BANK HANDLOWY W WARSZAWIE SA

RAPORT ROCZNY

1999

Nota 22

KAPITAŁ AKCYJNY

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

LISTA AKCJONARIUSZY POSIADAJĄCYCH 31 GRUDNIA 1999 r. PONAD 5% GŁOSÓW NA WZ

	Kapitał (w tys. zł)	Ilość akcji	% ogółu akcji	Ilość głosów w WZ	% głosów w WZ
Bank of New York, N.Y. USA*	62 116	15 528 975	22,21	15 528 975	22,21
J.P. Morgan & Co. Incorporated, USA	44 640	11 160 000	15,96	11 160 000	15,96
ZCI Netherlands B.V., Holandia - Amsterdam	20 570	5 142 500	7,36	5 142 500	7,36
Ministerstwo Skarbu Państwa, Warszawa	19 232	4 808 067	6,88	4 808 067	6,88
FöreningsSparbanken AB (Swedbank), Szwecja	18 016	4 504 000	6,44	4 504 000	6,44
Commerzbank AG, Niemcy**	9 912	2 477 939	3,54	2 477 939	3,54
Pozostali akcjonariusze***	105 184	26 296 019	37,61	26 296 019	37,61
Razem	279 670	69 917 500	100,00	69 917 500	100,00

*/ Bank of New York, N.Y. USA nabył akcje w wyniku realizacji Programu Kwitów Depozytowych.

**/ Commerzbank AG posiada ponad 1 079 350 kwitów depozytowych, które ujęte są w pozycji „Bank of New York”. Liczba głosów z akcji Banku, z którymi są związane kwity depozytowe wynosi 1,54%.

***/ W tej pozycji podano sumaryczne dane dotyczące akcjonariuszy posiadających pakiet akcji dających prawo do mniej niż 5% głosów w Walnym Zgromadzeniu.

Zmiany w kapitale akcyjnym

Na dzień 31 grudnia 1998 r. kapitał akcyjny Banku wynosił 264 480.000 zł i podzielony był na 66 120 000 akcji zwykłych na okaziciela o wartości nominalnej 4 zł każda. W 1999 r. nastąpiła zamiana 3 797 500 Specjalnych Partycypacyjnych Obligacji Zamiennych na akcje Banku, której dokonali akcjonariusze stabilni Banku: Morgan Guaranty International Finance Corporation - w ilości 437 500 szt.; FöreningsSparbanken AB (Swedbank) - w ilości 1 120 000 szt.; ZCI Netherlands B.V. - w ilości 1 120 000 szt. oraz PZU S.A. - w ilości 1 120 000 szt. W wyniku tej zamiany kapitał akcyjny Banku na dzień 31 grudnia 1999 r. wyniósł 279 670 000 zł i dzieli się na 69 917 500 akcji, o wartości nominalnej 4 zł każda.



BANK HANDLOWY W WARSZAWIE SA

RAPORT ROCZNY

1999

Specjalne Partycypacyjne Obligacje Zamienne („obligacje“) w ilości 28 000 000 sztuk, o wartości nominalnej 4 zł każda, Bank wyemitował na mocy uchwały Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia podjętej w dniu 15 kwietnia 1997 r. Całość lub część tych obligacji może zostać zamieniona na akcje po upływie 15 miesięcy od daty nabycia obligacji. Obligatariuszowi wraz z podmiotami zależnymi i dominującymi w ciągu każdego roku kalendarzowego przysługuje prawo do zamiany na akcje pakietu obligacji o łącznej wartości nominalnej obligacji nie większej niż 4 480 tys. zł, tj. 4% wartości nominalnej emisji obligacji. Powyższe ograniczenie wygasa, między innymi, w przypadku podjęcia uchwały o połączeniu Banku z innym podmiotem. W takiej sytuacji obligatariusz może przedstawić obligacje do zamiany na akcje bez względu na wspomniane powyżej ograniczenie albo żądać wykupu obligacji przez wypłatę wartości nominalnej. Zamiana obligacji na akcje może zostać dokonana w stosunku jeden złoty wartości nominalnej obligacji na jeden złoty wartości nominalnej akcji. W związku z powyższym, w przypadku dokonania zamiany wszystkich obligacji i odpowiedniej rejestracji podwyższenia kapitału akcyjnego Banku, jego wysokość wyniesie łącznie 372 000 000 zł, i będzie on podzielony na 93 000 000 akcji zwykłych na okaziciela o wartości nominalnej 4 zł każda. Posiadaczom obligacji, na równi z akcjonariuszami, przysługuje prawo do udziału w podziale zysku przeznaczzonego na wypłatę dywidendy za lata obrotowe począwszy od 1 stycznia 1997 r.

Statut nie przewiduje uprzywilejowania akcji.

Zmiany w strukturze własności znacznych pakietów akcji Banku w okresie od 31 grudnia 1998 r. do 31 grudnia 1999 r. przedstawiają się następująco:

- udział akcji będących w posiadaniu Bank of New York (Bank Depozytowy dla Kwitów Depozytowych Banku) zmniejszył się z 23,33% kapitału akcyjnego do 22,21%.
- udział akcji będących w posiadaniu J. P. Morgan & Co. Incorporated, USA zmniejszył się z 16,21% kapitału akcyjnego do 15,96%.
- udział akcji będących w posiadaniu Ministerstwa Skarbu Państwa, Warszawa zmniejszył się z 7,27% kapitału akcyjnego do 6,88%.
- udział akcji będących w posiadaniu ZCI Netherlands B.V., Holandia - Amsterdam zwiększył się z 6,08% kapitału akcyjnego do 7,36%.
- udział akcji będących w posiadaniu FöreningsSparbanken AB (Swedbank), Szwecja zwiększył się z 4,91% kapitału akcyjnego do 6,44%.

Nota 23

KAPITAŁ ZAPASOWY

wg stanu na 31 grudnia

w tys. zł	1999	1998
Utworzony ustawowo	93 223	88 160
Utworzony zgodnie ze statutem ponad wymaganą ustawowo (minimalną) wartość	396 777	359 840
Razem	490 000	448 000



BANK HANDLOWY W WARSZAWIE SA

RAPORT ROCZNY
1999

Nota 24

POZOSTAŁE KAPITAŁY REZERWOWE WEDŁUG CELU PRZEZNACZENIA wg stanu na 31 grudnia

w tys. zł	1999	1998
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	210 000	130 000
Fundusz na działalność maklerską	350 000	600 000
Kapitał rezerwowy	1 256 633	925 681
Specjalne Partycypacyjne Obligacje Zamienne	92 330	107 520
Razem	1 908 963	1 763 201

POSIADACZE SPECJALNYCH ZAMIENNYCH OBLIGACJI PARTYCYPACYJNYCH wg stanu na 31 grudnia

	Wartość obligacji (w tys. zł)	Ilość obligacji	Udział %
Powszechny Zakład Ubezpieczeń S.A., Warszawa	85 736	21 434 000	92,86
FöreningsSparbanken AB (Swedbank), Szwecja	4 844	1 211 000	5,25
ZCI Netherlands B.V., Holandia - Amsterdam	1 750	437 500	1,89
Razem	92 330	23 082 500	100,00

W dniu 29 marca 1999 r. nastąpiło przeniesienie własności 22 554 000 Specjalnych Partycypacyjnych Obligacji Zamiennych, których właścicielem było Ministerstwo Skarbu Państwa na Powszechny Zakład Ubezpieczeń S.A. Pozostałe zmiany jakie nastąpiły w 1999 r. w stanie Specjalnych Partycypacyjnych Obligacji Zamiennych wynikają z dokonanej zamiany ich na akcje Banku

Nota 25

POZABILANSOWE ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE UDZIELONE wg stanu na 31 grudnia

w tys. zł	1999	1998
Akredytywy, z tego:	407 807	621 947
importowe wystawione	297 661	528 983
eksportowe potwierdzone	110 146	92 964
Gwarancje udzielone	2 932 387	2 436 046
Linie kredytowe udzielone	2 996 317	2 055 024
Razem	6 336 511	5 113 017

GWARANCJE UDZIELONE wg stanu na 31 grudnia

w tys. zł	1999	1998
Gwarancje i poręczenia udzielone na rzecz jednostek zależnych i stowarzyszonych	516 793	704 511
Pozostałe gwarancje i poręczenia	2 415 594	1 731 535
Razem	2 932 387	2 436 046

Nota 26. Pozabilansowe zobowiązania warunkowe udzielone

Przeważająca część zobowiązań warunkowych otrzymanych o charakterze gwarancyjnym (na koniec 1999 r. 802 287 tys. zł; na koniec 1998 r. 1 396 664 tys. zł) stanowią gwarancje i poręczenia na spłatę udzielonych przez Bank kredytów. W całości tych zobowiązań zawarta jest kwota gwarancji otrzymanej od jednostki stowarzyszonej (na koniec 1999 r. 400 tys. zł; na koniec 1998 r. 1 962 tys. zł).



BANK HANDLOWY W WARSZAWIE SA

RAPORT ROCZNY

1999

Nota 27

ZOBOWIĄZANIA ZWIĄZANE Z REALIZACJĄ KUPNA/SPRZEDAŻY

wg stanu na 31 grudnia

w tys. zł	1999	1998
Operacje walutowe	9 955 863	8 786 250
Transakcje na stopę procentową	6 221 988	1 156 612
Transakcje papierami wartościowymi	467 822	353 321
Depozyty do otrzymania	190 440	868 227
Lokaty do wydania	30 211	119 595
Gwarancje i poręczenia emisji	217 898	103 520
Razem	17 084 222	11 387 525

OPERACJE WALUTOWE ŁĄCZNIE Z TRANSAKCYJAMI SWAP WALUTOWY

wg stanu na 31 grudnia

w tys. zł	1999	1998
Operacje walutowe bieżące	820 004	2 423 511
Operacje walutowe terminowe	5 856 069	4 266 497
Opcje walutowe – call zakupione	674 694	423 912
Opcje walutowe – put zakupione	902 233	524 820
Opcje walutowe – call sprzedane	1 246 035	504 451
Opcje walutowe – put sprzedane	456 828	643 059
Razem	9 955 863	8 786 250

TRANSAKcje NA STOPĘ PROCENTOWĄ

wg stanu na 31 grudnia

w tys. zł	1999	1998
Transakcje typu forward rate agreement:	2 545 000	275 000
zakupione	1 290 000	170 000
sprzedane	1 255 000	105 000
Transakcje swap na stopę procentową (wartość nominalna)	3 676 988	881 612
zamiana stopy stałej na zmienną	3 676 988	779 727
swap na stopę procentową	1 809 838	720 800
cross currency swap na stopę procentową	1 867 150	58 927
zamiana stopy zmiennej na zmienną	-	63 450
zamiana stopy zmiennej na indeksowaną	-	38 435
Razem	6 221 988	1 156 612

TRANSAKcje PAPIERAMI WARTOŚCIOWYMI (WARTOŚĆ NOMINALNA)

wg stanu na 31 grudnia

w tys. zł	1999	1998
Transakcje opcji papierów wartościowych	20 698	59 435
Kontrakty terminowe na papierach wartościowych	4 665	-
Papiery wartościowe zakupione do otrzymania	310 248	256 360
Papiery wartościowe sprzedane do wydania	132 211	13 000
Transakcje swap na papierach wartościowych	-	24 513
Transakcje futures	-	13
Razem	467 822	353 321



BANK HANDLOWY W WARSZAWIE SA

RAPORT ROCZNY

1999

GWARANCJE I PORĘCZENIA EMISJI PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH UDZIELONE INNYM EMITENTOM

Nazwa Emitenta – siedziba	Rodzaj zawartej umowy	Okres obowiązania umowy od ... do	Zbywalność papieru	Pierwotna kwota umowna gwarancji do jakiej Bank zobowiązał się zaangażować (w tys. zł)	Zobowiązanie gwarancyjne Banku istniejące w dniu 31.12.1999 r. (w tys. zł)
Bony handlowe					
Beton Stal S.A. – Warszawa	agencyjna	03.03.1997- -06.01.2000	na rynku wtórnym, sprzedaż niepubliczna	10 000	2 300
ZUK ELZAB S.A.- Zabrze	gotowości do objęcia bonów	24.11.1998- -24.11.2000	na rynku wtórnym, sprzedaż niepubliczna	10 000	90
Yawal System S.A. – Częstochowa	agencyjna	13.03.1997- -13.03.2000	na rynku wtórnym, sprzedaż niepubliczna	10 000	-
PIA PIASECKI S.A. – Kielce	gotowości do objęcia bonów	27.01.1999- -01.01.2001	na rynku wtórnym, sprzedaż niepubliczna	10 000	3 480
Polski Koncern Naftowy S.A. – Płock	agencyjna	29.04.1998- -29.04.2001	na rynku wtórnym, sprzedaż niepubliczna	105 000	91 110
Węglokoks S.A. – Katowice	agencyjna	23.01.1998- -23.01.2000	na rynku wtórnym, sprzedaż niepubliczna	20 000	-
Europejski Fundusz Leasingowy S.A. – Wrocław	agencyjna	26.03.1998- -26.03.2001	na rynku wtórnym, sprzedaż niepubliczna	80 000	-
Exbud S.A. – Kielce	gotowości do objęcia bonów	01.06.1999- -01.06.2001	na rynku wtórnym, sprzedaż niepubliczna	40 000	40 000
Carcade Invest S.A. – Warszawa	gotowości do objęcia bonów	18.10.1999- -18.09.2002	na rynku wtórnym, sprzedaż niepubliczna	40 000	35 000
Echo Investment S.A. – Kielce	gwarancyjna	08.09.1999- -08.09.2001	na rynku wtórnym, sprzedaż niepubliczna	50 000	-
Handlowy-Leasing S.A. – Warszawa	gwarancyjna	30.06.1999- -30.06.2000	na rynku wtórnym, sprzedaż niepubliczna	50 000	5 880
Pekaes S.A. – Warszawa	gwarancyjna	30.11.1999- -30.09.2000	na rynku wtórnym, sprzedaż niepubliczna	20 000	4 820
Pol Am Pack S.A. – Brzesko	gwarancyjna	28.09.1999- -24.08.2001	na rynku wtórnym, sprzedaż niepubliczna	30 000	28 630
Polska Grupa Farmaceutyczna S.A. – Łódź	gwarancyjna	07.12.1999- -06.12.2001	na rynku wtórnym, sprzedaż niepubliczna	50 000	-
Polimex-Cekop S.A. – Warszawa	gwarancyjna	27.05.1999- -27.05.2000	na rynku wtórnym, sprzedaż niepubliczna	100 000	-
Stalexport S.A. – Katowice	gwarancyjna	15.07.1999- -15.07.2001	na rynku wtórnym, sprzedaż niepubliczna	50 000	-
Techmex S.A. – Bielsko-Biała	gwarancyjna	15.09.1999- -15.11.2000	na rynku wtórnym, sprzedaż niepubliczna	45 000	-
Zespół Elektrowni „Dolna Odra” S.A. – Nowe Czarnowo k. Gryfina	gotowości do objęcia bonów	10.08.1999- -21.07.2000	na rynku wtórnym, sprzedaż niepubliczna	40 000	-
Akcje					
ComArch S.A. – Kraków	subemisja usługowa	28.12.1999- -czerwiec/lipiec 2000	sprzedaż osobom uprawnionym, określonym w umowie	6 588	6 588
Razem					217 898



BANK HANDLOWY W WARSZAWIE SA

RAPORT ROCZNY
1999

Noty objaśniające do rachunku zysków i strat

Nota 28

PRZYCHODY Z TYTUŁU ODSETEK

w tys. zł	1999	1998
Od sektora finansowego	207 662	233 846
Od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	1 138 876	1 337 393
Od papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	234 258	374 499
Pozostałe*	81 599	58 847
Razem	1 662 395	2 004 585

* W pozycji pozostałe przychody z tytułu odsetek ujęte zostały otrzymane odsetki od pożyczek podporządkowanych udzielonych jednostkom zależnym w wysokości 44 538 tys. zł (kwota pożyczek podporządkowanych patrz nota 13)

Nota 29

KOSZTY ODSETEK

w tys. zł	1999	1998
Od operacji z sektorem finansowym	367 633	493 868
Od operacji z sektorem niefinansowym i z sektorem budżetowym	676 570	644 021
Pozostałe	18 972	99 712
Razem	1 063 175	1 237 601

Nota 30

PRZYCHODY Z AKCJI I UDZIAŁÓW, POZOSTAŁYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH I INNYCH PRAW MAJĄTKOWYCH

w tys. zł	1999	1998
Od jednostek zależnych	31 665	995
Od jednostek stowarzyszonych	112 666	7 541
Od pozostałych jednostek	12	15
Razem	144 343	8 551

W 1999 r. w ogólnej kwocie przychodów z akcji i udziałów, pozostałych papierów wartościowych i innych praw majątkowych znajduje się kwota 30 781 tys. zł stanowiąca przychód z tytułu dywidendy od udziałów w spółce zależnej Handlowy Inwestycje Sp. z o.o., kwota 21 916 tys. zł stanowiąca przychód z tytułu restrukturyzacji i zamiany akcji w spółce stowarzyszonej oraz kwota 83 778 tys. zł stanowiąca przychód ze sprzedaży spółek stowarzyszonych.



BANK HANDLOWY W WARSZAWIE SA

RAPORT ROCZNY

1999

Nota 31

WYNIK Z OPERACJI FINANSOWYCH

w tys. zł	1999	1998
Wynik z operacji finansowych papierami wartościowymi	24 067	(32 738)
przychody z operacji papierami wartościowymi	144 770	194 125
koszty operacji papierami wartościowymi	120 703	226 863
Wynik z pozostałych operacji finansowych	38 650	(14 841)
Razem	62 717	(47 579)

W 1998 r. w ogólnej kwocie kosztów operacji papierami wartościowymi znajduje się kwota 74 162 tys. zł stanowiąca ujemny wynik uyceny obligacji Skarbu Państwa, którymi został splateony depozyt Banku, będący zabezpieczeniem tych obligacji, ulokowany w Centro Internationale Handelsbank AG. W wyniku tej transakcji Bank rozwiązał rezerwę celową utworzoną na ten depozyt w wysokości 75 861 tys. zł, która uwzględniona jest w ogólnej kwocie przychodów z tytułu rozwiązania rezerwy na należności zagrożone od instytucji finansowych.

Nota 32

POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE

w tys. zł	1999	1998
Ze sprzedaży lub likwidacji składników majątku trwałego, aktywów do zbycia i wartości niematerialnych i prawnych	46 662	19 450
Z tytułu odzyskanych należności nieściągalnych	92	52
Otrzymane odszkodowania, kary i grzywny	2 090	1 071
Inne, z tego z tytułu:	76 634	36 693
zwrotu odzyskanych należności w wyniku postępowań sądowych	45 809	11 804
przychodów ubocznych	6 037	6 262
sprzedaży towarów i usług	7 282	7 949
przychodów za dzierżawę i pozostałych przychodów	17 506	10 678
Razem	125 478	57 266

W 1999 r. w pozycji przychody z tytułu sprzedaży lub likwidacji składników majątku trwałego, aktywów do zbycia i wartości niematerialnych i prawnych uwzględniono przychód ze sprzedaży trzech nieruchomości w łącznej kwocie 44 761 tys. zł. Koszty dotyczące sprzedanych nieruchomości wyniosły 12 816 tys. zł i zostały wykazane w nocie 37.

W pozycji przychody z tytułu zwrotu odzyskanych należności w wyniku postępowań sądowych wykazane są odsetki otrzymane od jednego z klientów, naliczone od należności, którego zwrotu doznał Bank na drodze sądowej.

Nota 33

POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE

w tys. zł	1999	1998
Z tytułu sprzedaży lub likwidacji składników majątku trwałego, aktywów do zbycia i wartości niematerialnych i prawnych	14 791	20 803
Z tytułu odpisanych należności	6	31
Zapłacone odszkodowania, kary i grzywny	933	1 813
Przekazane darowizny	3 785	3 551
Z tytułu nieplanowych odpisów amortyzacyjnych	95	818
Inne, z tego z tytułu:	8 199	7 103
kosztów ubocznych	5 283	4 492
windykacji należności	962	838
pozostałych kosztów	1 954	1 773
Razem	27 809	34 119



BANK HANDLOWY W WARSZAWIE SA

RAPORT ROCZNY
1999

Nota 34

KOSZTY DZIAŁANIA BANKU

w tys. zł	1999	1998
Wynagrodzenia	287 429	190 809
Świadczenia na rzecz pracowników	60 028	100 851
Koszty rzeczowe	219 788	211 498
Podatki i opłaty	5 217	4 872
Składka i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	19 780	23 829
Razem	592 242	531 859

Nota 35

ODPISY NA REZERWY I AKTUALIZACJA WARTOŚCI

w tys. zł	1999	1998
Odpisy na rezerwy, z tego na:	407 652	597 736
należności	258 447	398 836
zobowiązania pozabilansowe	34 956	57 314
ryzyko ogólne	80 000	130 000
wartości niematerialne i prawne*	34 143	-
inne	106	11 586
Aktualizacja wartości z tytułu deprecjacji majątku finansowego	44 648	50 236
Razem	452 300	647 972

*/ patrz nota 11.

Nota 36

ROZWIĄZANIE REZERW I ZMNIJSZENIA DOTYCZĄCE AKTUALIZACJI WARTOŚCI

w tys. zł	1999	1998
Rozwiązanie rezerw, z tego na:	257 540	492 964
należności	212 267	297 513
zobowiązania pozabilansowe	45 200	195 235
inne	73	216
Zmniejszenia odpisów dotyczących aktualizacji wartości majątku finansowego	55 282	9 780
Razem	312 822	502 744



BANK HANDLOWY W WARSZAWIE SA

RAPORT ROCZNY

1999

Nota 37

PODATEK DOCHODOWY

w tys. zł	1999	1998
Zysk brutto	600 681	465 046
Trwałe różnice pomiędzy zyskiem brutto a dochodem do opodatkowania podatkiem dochodowym	(340 183)	(25 097)
Przejściowe różnice pomiędzy zyskiem brutto a dochodem do opodatkowania podatkiem dochodowym	385 540	179 317
Inne różnice pomiędzy zyskiem brutto a dochodem do opodatkowania podatkiem dochodowym	59 921	9 349
Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	705 959	628 615
Podatek dochodowy według stawki 36% w 1998 roku i 34% w 1999 roku	240 026	226 302
Zaniechania, zwolnienia, odliczenia i obniżki podatku	16 682	9 211
Podatek dochodowy należny	223 344	217 091
Rezerwa na podatek dochodowy		
stan na początek okresu	32 873	
zwiększenie	13 312	
zmniejszenie	(46 185)	
stan na koniec okresu	-	
Rozliczenia międzyokresowe z tytułu odroczonego podatku dochodowego		
stan na początek okresu	29 921	-
zwiększenie	175 631	45 242
zmniejszenie	(63 489)	(15 321)
stan na koniec okresu	142 063	29 921
Podatek dochodowy współmierny do zysku brutto, wykazany w rachunku zysków i strat	128 226	163 496

Na dzień bilansowy w wyliczeniu rezerwy na odroczonego podatku dochodowego uwzględniono wszystkie rezerwy celowe, które będą mogły zostać uznane w przyszłości za koszt uzyskania przychodów. W poprzednich okresach sprawozdawczych, żadne rezerwy celowe na należności nie były uwzględniane w wyliczeniu podatku odroczonego. Na dzień 31 grudnia 1999 r. ujemna różnica przejściowa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikająca z uwzględnienia w wyliczeniu rezerw celowych wynosiła 71 815 tys. zł i zmniejszyła obciążenie podatkiem zysku brutto za rok wówczas zakończony. Z powyższej kwoty 58 650 tys. zł dotyczyło rezerw celowych utworzonych w okresach poprzednich.



BANK HANDLOWY W WARSZAWIE SA

RAPORT ROCZNY
1999

Ponadto skapitalizowane odsetki do otrzymania, które nie zostały zaliczone do przychodów w rachunku zysków i strat w kwocie 31 816 tys. zł, podlegające opodatkowaniu w dacie kapitalizacji, zostały uwzględnione w wyliczeniu rezerwy na podatek odroczony, pomniejszając o 9 545 tys. zł obciążenie podatkiem zysku brutto. Cała kwota zmniejszenia obciążenia wyniku z tytułu podatku dotyczącego odsetek skapitalizowanych odnosi się do podatku zapłaconego w okresach poprzednich.

Odliczenia od dochodu z tytułu ulgi inwestycyjnej

W 1999 r. Bank skorzystał z ulgi inwestycyjnej na podstawie art. 18a ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych i odliczył od dochodu do opodatkowania wydatki inwestycyjne w kwocie 31 385 tys. zł oraz 15 106 tys. zł z tytułu premii stanowiącej 50% wydatków inwestycyjnych objętych ulgą w 1998 r. W 1998 r. Bank skorzystał z odliczenia od dochodu ulgi inwestycyjnej, w wysokości 30 230 tys. zł.

Odliczenia od podatku

Odliczenia od podatku, zostały dokonane z tytułu:

- uiszczanego podatku od otrzymanych dywidend, który w 1999 r. wynosił 11 586 tys. zł (w 1998 r. - 348 tys. zł),
- zapłaconego przez Oddział w Londynie podatku należnego w wysokości 5 097 tys. zł (1998 r. - 8 863 tys. zł).

Przysłe zobowiązania w zakresie podatku dochodowego

NALICZENIE REZERW NA PODATEK ODROZONY OD RÓŻNIC PRZEJŚCIOWYCH

tys. zł	1999	1998
Odsetki memoriałowe do otrzymania	236 833	191 421
Wydatki inwestycyjne do rozliczenia z kosztami poprzez amortyzację	130 958	117 472
Niezrealizowane różnice kursowe dodatnie netto	-	4 514
Niezrealizowane dyskonto od papierów wartościowych	5 917	23 098
Niezrealizowane przychody z tytułu wyceny instrumentów finansowych	208 099	78 964
Koszty zapłacone z góry	81	-
Razem podstawa do opodatkowania	581 888	415 469
x30%	174 566	
x34%		141 259



BANK HANDLOWY W WARSZAWIE SA

RAPORT ROCZNY

1999

Przyszłe należności w zakresie podatku dochodowego

NALICZONE ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE CZYNNE OD UJEMNYCH RÓŻNIC PRZEJŚCIOWYCH

tys. zł	1999	1998
Odsetki pobrane z góry	50 898	47 811
Niezrealizowane różnice kursowe ujemne netto	76 663	-
Odsetki memoriałowe do zapłacenia	299 471	188 788
Niezrealizowane koszty z tytułu wyceny instrumentów finansowych	204 763	112 287
Niezrealizowane koszty z tytułu wyceny papierów wartościowych	16 094	49 994
Odpisy na rezerwy nie stanowiące kosztów uzyskania przychodu, które w przyszłości będą zaliczone do kosztów podatkowych	310 896	64 035
Rezerwa na wynagrodzenia i koszty ogólne	50 325	23 525
Odsetki skapitalizowane	31 816	-
Pozostałe	14 504	17 032
Razem podstawa do opodatkowania	1 055 430	503 472
x 30%	316 629	
x 34%		171 180

W ewidencji księgowej naliczenie rezerwy na podatek odroczone i rozliczenia międzyokresowe, wykazano różnicą w wysokości 142 063 tys. zł jako rozliczenia międzyokresowe czynne, z tego 112 142 tys. zł zmniejszyło obciążenie wyniku finansowego w 1999 r.

Wpływ zmiany stawek podatkowych na obciążenie wyniku

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

- w 1999 r. obciążenie wyniku zwiększyło się o 18 942 tys. zł z powodu mniejszej kwoty podatku (o 4%) obciążającego wynik w przyszłych okresach obrachunkowych,
- w 1998 r. zmniejszenie stawki podatkowej o 2% spowodowało, wzrost obciążenia wyniku o 3 586 tys. zł



BANK HANDLOWY W WARSZAWIE SA

RAPORT ROCZNY

1999

Noty objaśniające do rachunku przepływu środków pieniężnych

ŚRODKI PIENIĘŻNE PRZYJĘTE DO RACHUNKU PRZEPIYU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH

w tys. zł	1999	1998
Struktura środków pieniężnych		
na początek okresu sprawozdawczego:	703 150	769 111
środki pieniężne w kasie	169 566	163 850
rachunek bieżący nostro w banku centralnym	384 037	453 643
rezerwa obowiązkowa oprocentowana	-	7 043
aukcyjny zakup papierów wartościowych w banku centralnym - lokaty	-	27 066
rachunki bieżące w innych bankach (nostro, przekroczenia sald na rachunkach loro)	143 390	112 379
środki Bankowego Biura Maklerskiego w Funduszu Gwarancyjnym Giełdy	6 157	5 130
na koniec okresu sprawozdawczego:	706 265	703 150
środki pieniężne w kasie	269 169	169 566
rachunek bieżący nostro w banku centralnym	365 739	384 037
aukcyjny zakup papierów wartościowych w banku centralnym - lokaty	-	-
rachunki bieżące w innych bankach (nostro, przekroczenia sald na rachunkach loro)	65 276	143 390
środki Bankowego Biura Maklerskiego w Funduszu Gwarancyjnym Giełdy	6 081	6 157

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

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

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

Działalność finansowa dotyczy długoterminowych (powyżej 1 roku) operacji finansowych, przeprowadzanych z podmiotami finansowymi. Wpływy z działalności finansowej wskazują na źródła finansowania Banku, uzyskiwane, np. poprzez zaciągnięcie 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.



BANK HANDLOWY W WARSZAWIE SA

RAPORT ROCZNY

1999

Dodatkowe noty informacyjne

Nota 1. Dane liczbowe do wyliczenia współczynnika wypłacalności

Współczynnik wypłacalności na dzień 31 grudnia 1999 r., 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). Współczynnik wypłacalności na dzień 31 grudnia 1998 r., wyliczony został według zasad określonych w zarządzeniu nr 3/98 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 30 czerwca 1998 r. w sprawie sposobu wyliczenia współczynnika wypłacalności banku oraz określenia procentowych wag ryzyka przypisanych poszczególnym kategoriom aktywów i zobowiązań pozabilansowych (Dz. Urz. NBP Nr 15, poz. 34).

Ponadto, współczynnik wypłacalności Banku dla lat 1998-1999 pokazany w tabeli poniżej obliczony został również z uwzględnieniem przy jego wyliczeniu danych finansowych Oddziału w Londynie. Współczynnik ten, przedstawiony w uprzednio opublikowanym sprawozdaniu za 1998 rok, wyliczony został jedynie na podstawie danych oddziałów krajowych i Centrali Banku. Nie obejmował on wówczas danych liczbowych Oddziału w Londynie.

w tys. zł	1999	1998
Suma aktywów i zobowiązań pozabilansowych ważonych ryzykiem	16 776 630	17 199 843
Fundusze własne do wyliczenia współczynnika wypłacalności	2 439 060	2 176 426
Fundusze podstawowe	2 586 303	2 368 161
Fundusze uzupełniające	172 082	189 673
Pomniejszenia funduszy podstawowych i uzupełniających o wartości akcji i udziałów w instytucjach finansowych według wartości netto	(319 325)	(381 409)
Współczynnik wypłacalności	14,54	12,65



BANK HANDLOWY W WARSZAWIE SA

RAPORT ROCZNY

1999

Nota 2

DANE LICZBOWE DO WYLICZENIA ZYSKU NA JEDNĄ AKCJĘ

w tys. zł	1999	1998
Zysk netto (w zł)	472 455 433	301 549 519
Średnia ważona liczba akcji zwykłych*	67 213 055	65 202 521
Zysk netto na jedną akcję zwykłą (w zł)*	7,03	4,62
Średnia ważona przewidywana liczba akcji zwykłych**	93 000 000	93 000 000
Rozwodniony zysk na jedną akcję zwykłą (w zł)**	5,08	3,24

* 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 zwykle 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 1998 r. I PROPOZYCJA PODZIAŁU ZYSKU ZA 1999 r.

	Propozycja podziału zysku za 1999 r.		Podział zysku za 1998 r.	
	w tys. zł	w %	w tys. zł	w %
Zysk do podziału	472 455	100,0%	301 550	100,0%
Dywidenda	186 000	39,4%	93 000	30,8%
Kapitały własne:	276 455	58,5%	200 550	66,5%
kapitał zapasowy	48 000	10,2%	42 000	14,0%
kapitał rezerwowy	98 455	20,8%	78 550	26,0%
fundusz ogólnego ryzyka	130 000	27,5%	80 000	26,5%
Fundusze specjalne – fundusz załogi	10 000	2,1%	8 000	2,7%



BANK HANDLOWY W WARSZAWIE SA

RAPORT ROCZNY

1999

Nota 4. Koncentracja zaangażowania

Bank dąży do ograniczenia koncentracji zaangażowania wobec pojedynczych klientów. W 1999 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). W dniu 31 grudnia 1999 roku zaangażowanie Banku w transakcje z klientami, wobec których zaangażowanie przekracza 10% funduszy własnych Banku, wynosiło łącznie 2 340 984 tys. zł czyli 96,0 % tych funduszy.

W celu uniknięcia nadmiernej koncentracji ryzyka kredytowego Bank na bieżąco monitoruje zaangażowanie 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. 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 1999 roku.

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



BANK HANDLOWY W WARSZAWIE SA

RAPORT ROCZNY

1999

Nota 5. Nakłady na inwestycje i zakupy

w tys. zł	
Nakłady poniesione na inwestycje rozpoczęte na dzień 31.12.1999 r.*	24 119
Nakłady planowane na 2000 r.:	
budownictwo i modernizacja nieruchomości	41 913
zakupy środków trwałych	32 327
nakłady związane z rozwojem działalności detalicznej (Handlobank)	108 070
nakłady związane z realizacją projektów inwestycyjnych	38 078

* Nakłady poniesione na inwestycje rozpoczęte, dotyczą w głównej mierze nakładów na inwestycje budowlano-modernizacyjne.

Nota 6. Znaczące transakcje z podmiotami powiązanymi

Bank nie zawierał żadnych znaczących transakcji, tj. przeniesienia praw i zobowiązań z:

- osobami zarządzającymi i nadzorującymi Bank, jednostki zależne od Banku i z nim stowarzyszone,
- małżonkami, rodzeństwem lub wstępnymi i zstępnymi osób zarządzających i nadzorujących Bank, jednostki zależne od Banku i z nim stowarzyszone,
- innymi osobami bliskimi osób zarządzających i nadzorujących Bank, jednostki zależne od Banku i z nim stowarzyszone.

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

W dniu 10 listopada 1999 roku Bank zawarł umowę o doradztwo z J. P. Morgan Securities Inc., członkiem grupy posiadającej na ten dzień 16,5% głosów na Walnym Zgromadzeniu, w związku z planowanym połączeniem z BRE Bankiem SA. Wynagrodzenie J. P. Morgan Securities Inc. określono jako sumę opłaty wstępnej w kwocie 500.000 USD oraz opłaty głównej, stanowiącej 0,75% wartości transakcji, tj.: wartości BRE Banku SA w dniu 15 lipca 1999 roku. Płatność części opłaty głównej została uzależniona od realizacji fuzji.

TRANSAKcje Z JEDNOSTKAMI ZALEŻNYMI I STOWARZYSZONYMI W 1999 r.

w tys. zł	Zależne	Stowarzyszone	Razem
Należności (wartość bilansowa wg stanu na 31 grudnia) od jednostek zależnych i stowarzyszonych			
Od jednostek finansowych z tytułu:			
rachunków bieżących	-	1 989	1 989
kredytów udzielonych	279 261	3 096	282 357
lokat	-	467 714	467 714
Od pozostałych jednostek z tytułu:			
pożyczek i kredytów udzielonych	555 162	96 888	652 050
dopłat na rzecz spółek z o.o.	114 048	2 500	116 548
Należności razem	948 471	572 187	1 520 658
Przychody z tytułu odsetek i prowizji od jednostek zależnych i stowarzyszonych	72 701	21 426	94 127

Na dzień 31 grudnia 1999 roku kwota utworzonych rezerw na należności od jednostek zależnych i stowarzyszonych wynosiła 73 267 tys. zł.



BANK HANDLOWY W WARSZAWIE SA

RAPORT ROCZNY

1999

w tys. zł	Zależne	Stowarzyszone	Razem
Zobowiązania (bez odsetek) wobec jednostek zależnych i stowarzyszonych			
wg stanu na dzień 31 grudnia			
Wobec jednostek finansowych z tytułu:			
rachunków bieżących	15 170	5 699	20 869
kredytów otrzymanych	-	-	-
depozytów przyjętych	838 090	97 649	935 739
Wobec pozostałych jednostek z tytułu:			
rachunków bieżących	1 290	5 728	7 018
depozytów przyjętych	26 440	66 480	92 920
Zobowiązania razem	880 990	175 556	1 056 546
Poniesione koszty z tytułu odsetek i prowizji wobec			
jednostek zależnych i stowarzyszonych wg stanu na 31 grudnia	62 256	10 291	72 547

Z ogólnej kwoty depozytów przyjętych od jednostek zależnych kwota 827.926 tys. zł stanowi kwotę depozytu przyjętego od spółki Handlowy Finance B.V., Holandia, reprezentującego emisję euroobligacji Banku, która dokonana została za pośrednictwem tej spółki.

W 1999 roku Bank dokonał sprzedaży spółce zależnej Handlowy Inwestycje Sp. z o.o.:

- wszystkich będących w jego posiadaniu akcji Handlowy-Leasing SA, stanowiących 99,99% jej kapitału akcyjnego o wartości księgowej 3 134 tys. zł,
 - połowy, będących w jego posiadaniu, akcji Handlowy-Heller S.A., stanowiących 25% jej kapitału akcyjnego o wartości księgowej 2 752 tys. zł.
- W wyniku tej sprzedaży Bank osiągnął zysk w wysokości 806 tys. zł.

W 1999 roku w ramach konwersji części pożyczek podporządkowanych Bank objął emisję nieoprocentowanych obligacji zamiennych dokonaną przez spółkę zależną Handlowy Investments S. A. w Luksemburgu o wartości 600 mln LUF. Zamiana obligacji na akcje może zostać dokonana w stosunku jedna obligacja o nominalnej wartości 1 000 LUF na jedną akcję o tej samej nominalnej wartości. Wykup emisji ma nastąpić 20 sierpnia 2004 roku.

W 1999 roku Bank uzyskał przychód w wysokości 30 781 tys. zł z tytułu dywidendy od udziałów w spółce zależnej Handlowy Inwestycje Sp. z o.o.

Nota 7. Wynagrodzenia (łącznie z wynagrodzeniami z zysku) wypłacone osobom zarządzającym i nadzorującym Bank

Wynagrodzenia wypłacone osobom zarządzającym i nadzorującym Bankiem w 1999 roku wyniosły 8 263 tys. zł (brutto).

Wynagrodzenia osób zarządzających Bankiem z tytułu pełnienia funkcji w organach jednostek zależnych od Banku i z Bankiem stowarzyszonych za 1999 rok wyniosły łącznie 274 tys. zł (brutto).

Wynagrodzenia osób nadzorujących Bank za 1999 rok wyniosły łącznie 652 tys. zł (brutto), w tym z tytułu pełnienia funkcji w organach jednostek zależnych od Banku i z Bankiem stowarzyszonych - 84 tys. zł.



BANK HANDLOWY W WARSZAWIE SA

RAPORT ROCZNY

1999

Nota 8. Pożyczki, kredyty, gwarancje i poręczenia udzielone pracownikom, osobom zarządzającym i nadzorującym Bank w 1999 r.

tys. zł	Pożyczki i kredyty bankowe*	Pożyczki z Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych
Pracownicy	31 792	32 127
Osoby zarządzające	48	84
Osoby nadzorujące	-	-
Razem	31 840	32 211

* Oprocentowanie oraz warunki spłaty pożyczek i kredytów bankowych ustalane są na warunkach rynkowych.

Nota 9. Znaczące zdarzenia dotyczące lat ubiegłych ujęte w sprawozdaniu finansowym za 1999 rok

W 1999 roku spłacona została przez Bank Gospodarki Żywnościowej rata odsetek w wysokości 45 808 tys. zł od powstałych w latach ubiegłych spornych należności, spłaconych w wyniku ugód zawartych w 1998 roku. Kwota ta zwiększyła pozostałe przychody operacyjne.

W 1999 roku nastąpiła spłata należności przez „Hotele Francuskie w Warszawie” Spółka z o. o. w upadłości w wysokości 50 596 tys. zł i w związku z tym rozwiązana została utworzona na nią w latach ubiegłych rezerwa w kwocie 50 596 tys. zł.

W ciągu roku obrotowego dokonano przeglądu rezerw celowych utworzonych na kredyty pod kątem możliwości zaliczenia ich w przyszłości do kosztów uzyskania przychodu. Rezerwy, które zostały uznane za możliwe do zrealizowania w przyszłości dla celów podatkowych (zaliczenia do kosztów uzyskania przychodu) wraz z rezerwami utworzonymi na akcje i udziały zwiększyły ujemną przejściową różnicę z tytułu podatku dochodowego. W rezultacie podatek dochodowy wykazany w rachunku zysków i strat zmniejszył się z tego tytułu o kwotę 71 815 tys. zł, z czego 58 650 tys. zł dotyczyło rezerw celowych utworzonych w okresach poprzednich.

Skapitalizowane odsetki do otrzymania, które nie zostały zaliczone do przychodów w rachunku zysków i strat w kwocie 31 816 tys. zł, podlegające opodatkowaniu w dacie kapitalizacji, zostały uwzględnione w wyliczeniu rezerwy na podatek odroczony, pomniejszając o 9 545 tys. zł obciążenie podatkiem zysku brutto. Cała kwota zmniejszenia obciążenia wyniku z tytułu podatku dotyczącego odsetek skapitalizowanych odnosi się do podatku zapłaconego w okresach poprzednich.



BANK HANDLOWY W WARSZAWIE SA

RAPORT ROCZNY

1999

Nota 10. Znaczące zdarzenia po dniu bilansowym, które nie zostały uwzględnione w sprawozdaniu finansowym za 1999 rok

W dniu 4 lutego 2000 roku na wniosek Citibank Overseas Investment Corporation z siedzibą w New Castle Stany Zjednoczone, Bank złożył do Komisji Nadzoru Bankowego wniosek o wydanie zezwolenia na nabycie akcji Banku uprawniających do wykonywania do 75% głosów podczas Walnego Zgromadzenia.

W dniu 29 lutego 2000 roku Sąd Apelacyjny w Warszawie oddalił zażalenie Banku na postanowienie Sądu Okręgowego w Warszawie z dnia 20 grudnia 1999 roku w przedmiocie ustanowienia zabezpieczenia powództwa Skarbu Państwa przeciwko Bankowi przez wstrzymanie, do czasu prawomocnego rozstrzygnięcia powództwa, wykonywania uchwał podjętych na Nadzwyczajnym Walnym Zgromadzeniu w dniu 9 grudnia 1999 roku dotyczących połączenia Banku z BRE Bankiem SA.

W dniu 9 marca 2000 roku Bank zawarł z BRE Bankiem SA Aneks Nr 3 do Definitywnego Porozumienia o Połączeniu z dnia 23 października 1999 roku ('Porozumienie'). Aneks przewiduje wygaśnięcie Porozumienia w przypadku podjęcia przez Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy któregośkolwiek z Banków uchwały w sprawie uchylenia którejkolwiek z uchwał dotyczących połączenia, podjętych przez Nadzwyczajne Walne Zgromadzenia Akcjonariuszy Banków w dniu 9 grudnia 1999 roku oraz 10 grudnia 1999 roku. Ponadto strony ustaliły, iż wygaśnięcie Porozumienia z powyższej przyczyny skutkuje nie stosowaniem kar umownych, z wyjątkiem kar umownych przewidzianych na wypadek nie dochowania poufności.

W dniu 14 kwietnia 2000 roku odbyło się Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie, na którym uchylono uchwały dotyczące połączenia Banku z BRE Bankiem SA podjęte przez Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie w dniu 9 grudnia 1999 roku.

Nota 11. Dane finansowe a wskaźnik inflacji

*D*ane finansowe w niniejszym sprawozdaniu nie zostały skorygowane wskaźnikiem inflacji.

Nota 12. Zmiany zasad rachunkowości w 1999 roku

Z dniem 1 stycznia 1999 r. weszła w życie uchwała Nr 13/98 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 22 grudnia 1998 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz. Urz. NBP Nr 29, poz. 65 z późniejszymi zmianami).

W myśl uchwały zmianie uległy zasady tworzenia rezerw oraz klasyfikacja należności i udzielonych zobowiązań pozabilansowych podlegających obowiązkowi tworzenia rezerw. Zmiany te polegają między innymi na:

- wprowadzeniu nowej kategorii należności normalnych w zakresie udzielonych osobom prywatnym kredytów konsumpcyjnych (z wyłączeniem kredytów mieszkaniowych), na które począwszy od dnia 30 czerwca 1999 roku tworzy się rezerwy w wysokości 0,5% ich kwoty, aż do osiągnięcia z dniem 1 lipca 2000 roku wymaganego stanu 2% rezerw,
- wprowadzeniu nowej kategorii należności i udzielonych zobowiązań pozabilansowych 'pod obserwacją' dla podmiotów gospodarczych, na które począwszy od dnia 30 czerwca 1999 roku tworzy się rezerwy w wysokości 0,5% ich kwoty, aż do osiągnięcia z dniem 1 lipca 2000 roku wymaganego stanu 2% rezerw,
- wprowadzeniu zmian w wykazie rodzajów zabezpieczeń pomniejszających podstawę naliczania rezerw celowych.

W efekcie tych zmian Bank tworzy rezerwy celowe na wyżej wspomniane należności normalne i należności pod obserwacją, których kwota na dzień 31 grudnia 1999 roku wynosi 6 406 tys. zł.



BANK HANDLOWY W WARSZAWIE SA

RAPORT ROCZNY

1999

Nota 13. Sposób prezentacji danych w niniejszym sprawozdaniu finansowym

W danych finansowych dotyczących 1998 roku, ujętych w niniejszym sprawozdaniu, dokonano reklasyfikacji niektórych pozycji w stosunku do uprzednio opublikowanego sprawozdania za 1998 r. Są to następujące zmiany:

- należności od banku zagranicznego związane z udziałem w kredycie konsorcjalnym w formie tzw. 'cichej subpartycypacji' zaliczone, w uprzednio opublikowanym sprawozdaniu za 1998 rok do należności od sektora finansowego, zostały wykazane w bilansie jako należności od sektora niefinansowego. Odpowiednio przychody z tytułu odsetek od tych należności, zakwalifikowane w rachunku zysków i strat we wcześniej opublikowanym sprawozdaniu za 1998 rok do przychodów z tytułu odsetek od sektora finansowego, zostały zaliczone do przychodów z tytułu odsetek od sektora niefinansowego. Ponadto należności te, zaliczone w rachunku przepływu środków pieniężnych w uprzednio opublikowanym sprawozdaniu za 1998 rok do pozycji „Zmiany stanu należności od sektora finansowego“, zostały wykazane w pozycji „Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i budżetowego“. Zmiana kwalifikacji tych należności nastąpiła po otrzymaniu interpretacji z Generalnego Inspektoratu Nadzoru Bankowego,
- różnice z tytułu wyceny instrumentów finansowych, zaliczone w uprzednio opublikowanym sprawozdaniu za 1998 rok do biernych rozliczeń międzyokresowych kosztów, zostały wykazane w bilansie jako inne pasywa,
- wynik na opcjach walutowych zaliczany w rachunku zysków i strat w uprzednio opublikowanym sprawozdaniu za 1998 rok do wyniku na operacjach finansowych, zakwalifikowany został do wyniku z pozycji wymiany,
- z poprzednio prezentowanej kwoty w pozycji pozabilansowych udzielonych zobowiązań gwarancyjnych usunięta została gwarancja wykupu przez Bank euroobligacji wyemitowanych za pośrednictwem spółki Handlowy Finance B.V., Holandia. Gwarancja ta nie stanowi rzeczywistego zaangażowania Banku, bowiem dotyczy spłaty własnych zobowiązań Banku, już wykazanych w pasywach bilansu,
- zmiany dotyczące sposobu prezentacji współczynnika wypłacalności opisane zostały w dodatkowej notcie informacyjnej nr 1.

Pozostałe zmiany dotyczące sposobu prezentowania danych za poprzednie okresy sprawozdawcze wynikają z wprowadzenia przez Komisję Papierów Wartościowych i Giełd nowego układu wzorów sprawozdań.

Powyższe zmiany nie miały wpływu na wielkość sumy bilansowej i wyniku finansowego dotyczących 1998 roku, wykazanych w obu sprawozdaniach. Zmiany w prezentacji danych dotyczących 1998 roku mają na celu doprowadzenie do ich porównywalności z danymi za 1999 roku.



BANK HANDLOWY W WARSZAWIE SA

RAPORT ROCZNY

1999

Nota 14. Dane o walutowej strukturze aktywów i pasywów

Pozycja walutowa Banku na dzień 31 grudnia 1999 roku została wyliczona z uwzględnieniem danych finansowych Oddziału w Londynie, według zasad określonych w uchwale nr 11/98 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 14 października 1998 roku w sprawie ustalenia norm dopuszczalnego ryzyka walutowego w działalności banków (Dz. Urz. NBP Nr 24, poz. 54).

POZYCJA WALUTOWA DLA PODSTAWOWYCH WALUT

tys. zł							wg stanu na 31 grudnia 1999 r
Kraj	Waluta	Aktywa	Pasywa	Aktywa pozabilansowe	Pasywa pozabilansowe	Pozycja długa (+) krótka (-)	
USA	USD	4 674 815	4 120 568	3 441 304	4 035 58	(40 033)	
Unia Europejska	EUR	3 864 124	3 368 171	456 294	934 19	18 053	
Wielka Brytania	GBP	448 594	358 681	10 543	91 60	8 856	
Szwajcaria	CHF	148 180	45 993	-	103 81	(1 629)	
Szwecja	SEK	11 617	5 635	1 244	2 96	4 260	
Dania	DKK	9 574	4 574	1 243	37	5 864	
Australia	AUD	5 219	538	-	-	4 681	
Norwegia	NOK	4 471	2 210	-	62	1 641	
Kanada	CAD	4 339	1 903	-	-	2 436	
Japonia	JPY	1 519	515	6 325	5 28	2 046	
Czechy	CZK	1 320	2 159	-	-	(839)	
Grecja	GRD	367	1	-	-	366	
Waluty niewymienne							
Razem		50 904	48 917	-	2 19	(206)	
Pozycja ogółem		9 225 043	7 959 865	3 916 953	5 176 63	5 496	



BANK HANDLOWY W WARSZAWIE SA

RAPORT ROCZNY

1999

WALUTY WCHODZĄCE W SKŁAD EUR

tys. zł

Kraj	Waluta	Aktywa	Pasywa	Aktywa pozabilansowe	Pasywa pozabilansowe	Pozycja długa (+) krótka (-)
Niemcy	DEM	2 258 229	1 604 387	14 150	97 632	570 360
EU	EUR	1 254 657	1 694 686	442 144	835 427	(833 312)
Belgia	BEF	156 773	2 079	-	-	154 694
Austria	ATS	140 212	16 788	-	-	123 424
Francja	FRF	35 493	23 506	-	-	11 987
Włochy	ITL	15 354	19 830	0	0	(4 476)
Holandia	NLG	2 355	4 944	-	1 135	(3 724)
Hiszpania	ESP	561	797	-	-	(236)
Finlandia	FIM	333	1 117	-	-	(784)
Irlandia	IEP	146	37	-	-	109
Portugalia	PTE	11	-	-	-	11
Pozycja ogółem		3 864 124	3 368 171	456 294	934 194	18 053

Na dzień 31 grudnia 1999 roku pozycja walutowa indywidualna nie przekraczała, co do wartości bezwzględnej, 15% funduszy własnych Banku - w przypadku walut obcych wymiennalnych oraz 2% funduszy własnych Banku - w przypadku walut obcych niewymiennalnych. Pozycja walutowa całkowita dla walut obcych wymiennalnych nie przekraczała, co do wartości bezwzględnej, 5% funduszy własnych Banku. Pozycja walutowa całkowita dla wszystkich walut obcych łącznie nie przekraczała, co do wartości bezwzględnej, 30% funduszy własnych Banku i wynosiła 1,98%.



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



BANK HANDLOWY W WARSZAWIE SA

RAPORT ROCZNY

1999



Polska Audyt Sp. z o.o.

Opinia Biegłego Rewidenta dla Akcjonariuszy Banku Handlowego w Warszawie SA

Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania finansowego Banku Handlowego w Warszawie SA („Bank”), na które składa się:

- wstęp,
- bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 1999 r., który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 19 159 876 349,16 PLN,
- zestawienie zmian w kapitale własnym wykazujące stan kapitału własnego na koniec okresu w wysokości 3 230 839 512, 82 PLN,
- rachunek zysków i strat za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 1999 r. wykazujący zysk netto w kwocie 472 455 433,13 PLN,
- rachunek przepływu środków pieniężnych za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 1999 r. wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych netto o kwotę 3 115 425,95 PLN,
- zestawienie pozycji pozabilansowych, które na dzień 31 grudnia 1999 r. wykazują sumę zobowiązań udzielonych w kwocie 6 336 510 696,70 PLN,
- 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 Międzynarodowych Standardów Badania Sprawozdań Finansowych, postanowień rozdziału 7 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. nr 121, poz. 591 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 polega na sprawdzeniu 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 dostateczną 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 1999 r., 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 r. o rachunkowości 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), a także wymaganiami rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 22 grudnia 1998 r. w sprawie rodzaju, formy i zakresu informacji bieżących i okresowych oraz terminów ich przekazywania przez emitentów papierów wartościowych dopuszczonych do publicznego obrotu (Dz. U. Nr 163, poz. 1160) stosowanymi w sposób ciągły. Ponadto, zgodnie z wymaganiami ustawy z dnia 29 września 1994 r. 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.
Richard Cysarz, Pełnomocnik

Warszawa, 22 marca 2000 r.



KPMG Polska Audyt Sp. z o.o.

Centrum LIM, IXp.
Al. Jerozolimskie 65/79
00-697 Warszawa
Polska

Telefon:
+48 22-630 7236
Telefon satelitarny:
+48-3912 0381

Telefax:
+48 22-830 0796
Telefax satelitarny:
+48-3912 0384

Opinia Biegłego Rewidenta dla Akcjonariuszy Banku Handlowego w Warszawie SA

Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania finansowego Banku Handlowego w Warszawie SA („Bank”), na które składa się:

- wstęp;
- bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 1999 r., który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 19 159 876 349,16 PLN;
- zestawienie zmian w kapitale własnym wykazujące stan kapitału własnego na koniec okresu w wysokości 3 230 839 512 82 PLN;
- rachunek zysków i strat za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 1999 r. wykazujący zysk netto w kwocie 472 455 433,13 PLN;
- rachunek przepływu środków pieniężnych za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 1999 r. wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych netto o kwotę 3.115.425,95 PLN;
- zestawienie pozycji pozabilansowych, które na dzień 31 grudnia 1999 r. wykazują sumę zobowiązań udzielonych w kwocie 6 336 510 696,70 PLN
- 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 Międzynarodowych Standardów Badania Sprawozdań Finansowych, postanowień rozdziału 7 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. nr 121, poz. 591 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 polega na sprawdzeniu 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 dostateczną 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 1999 r., 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 r. o rachunkowości 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), a także wymaganiami rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 22 grudnia 1998 r. w sprawie rodzaju, formy i zakresu informacji bieżących i okresowych oraz terminów ich przekazywania przez emitentów papierów wartościowych dopuszczonych do publicznego obrotu (Dz. U. Nr 163, poz. 1160) stosowanymi w sposób ciągły.

Ponadto, zgodnie z wymaganiami ustawy z dnia 29 września 1994 r. 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.
Al. Jerozolimskie 69/75
00-697 Warszawa
Richard Cysarz, Pełnomocnik



Warszawa, 22 marca 2000 r.



PROJEKT GRAFICZNY
LESZEK ROBASZKIEWICZ

ASC DESIGN GROUP

ZDJĘCIA
MICHAŁ GLINICKI

DTP, DRUK
DIM-AGPOL S.A.

ISSN 1427-0587

