

# ROZDZIAŁ IV

## DANE O EMITENCIE

### 1 INFORMACJE OGÓLNE

Firma	Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski Spółka Akcyjna
Forma prawna	spółka akcyjna
Kraj siedziby	Rzeczpospolita Polska
Siedziba	Warszawa
Adres	ul. Puławska 15, 02-515 Warszawa
Numer telefonu	(+48 22) 521 91 82
Numer telefaksu	(+48 22) 521 71 11
Strona internetowa	www.pkobp.pl
Numer klasyfikacji statystycznej (REGON)	016298263
Numer identyfikacji podatkowej (NIP)	525-000-77-38

### 2 ODDZIAŁY

Bank na dzień aktualizacji Prospektu posiadał następujące oddziały:

1. Regionalne oddziały korporacyjne, w liczbie 13.
2. Regionalne oddziały detaliczne, w liczbie 12.
3. Oddziały centrum, w liczbie 143, które nadzorują pozostałe placówki, w tym oddziały operacyjne - w liczbie 496 oraz ekspozytury - w liczbie 560.

Z dniem 1 października 2004 r. w miejsce części z dotychczasowych oddziałów centrum, oddziałów operacyjnych oraz ekspozytur utworzonych zostanie ponad 500 oddziałów samodzielnych, natomiast pozostałe placówki staną się oddziałami podporządkowanymi.

Istotnymi oddziałami dla działalności Banku są oddziały regionalne. Poniższa tabela przedstawia oddziały regionalne wraz z ich adresami:

Lp.	Numer / firma oddziału	Adres
<b>REGIONALNE ODDZIAŁY DETALICZNE</b>		
1	Regionalny Oddział Detaliczny w Białymstoku	Al. 1000-lecia Państwa Polskiego 6, 15-111 Białystok
2	Regionalny Oddział Detaliczny w Bydgoszczy	Plac Teatralny 4, 85-950 Bydgoszcz
3	Regionalny Oddział Detaliczny w Gdańsku	ul. Marynarki Polskiej 59, 80-557 Gdańsk
4	Regionalny Oddział Detaliczny w Katowicach	ul. Damrota 23, 40-022 Katowice
5	Regionalny Oddział Detaliczny w Krakowie	Os. Kościuszkowskie 1, 31-858 Kraków
6	Regionalny Oddział Detaliczny w Lublinie	ul. Watykańska 7, 20-538 Lublin
7	Regionalny Oddział Detaliczny w Łodzi	ul. Piotrkowska 173, 90-959 Łódź
8	Regionalny Oddział Detaliczny w Olsztynie	ul. Kościuszki 89/91, 10-544 Olsztyn
9	Regionalny Oddział Detaliczny w Poznaniu	ul. Górna Wilda 109, 60-959 Poznań
10	Regionalny Oddział Detaliczny w Szczecinie	Al. Wyzwolenia 105A, 71-421 Szczecin
11	Regionalny Oddział Detaliczny w Warszawie	ul. Sienkiewicza 12/14, 00-944 Warszawa
12	Regionalny Oddział Detaliczny we Wrocławiu	ul. Wita Stwosza 12, 50-950 Wrocław

<b>REGIONALNE ODDZIAŁY KORPORACYJNE</b>		
1	Regionalny Oddział Korporacyjny w Białymstoku	Al. 1000-lecia Państwa Polskiego 6, 15-111 Białystok
2	Regionalny Oddział Korporacyjny w Bydgoszczy	ul. Gdańska 23, 85-005 Bydgoszcz
3	Regionalny Oddział Korporacyjny w Gdańsku	ul. Marynarki Polskiej 59, 80-557 Gdańsk
4	Regionalny Oddział Korporacyjny w Katowicach	ul. Damrota 23, 40-022 Katowice
5	Regionalny Oddział Korporacyjny w Krakowie	Osiedle Centrum „E” 13, 31-934 Kraków
6	Regionalny Oddział Korporacyjny w Lublinie	ul. Watykańska 7, 20-538 Lublin
7	Regionalny Oddział Korporacyjny w Łodzi	ul. Piotrkowska 173, 90-959 Łódź
8	Regionalny Oddział Korporacyjny w Olsztynie	ul. Kościuszki 89/91, 10-544 Olsztyn
9	Regionalny Oddział Korporacyjny w Poznaniu	Plac Wolności 3, 60-914 Poznań
10	Regionalny Oddział Korporacyjny w Szczecinie	Al. Niepodległości 40, 70-404 Szczecin
11	Regionalny Oddział Korporacyjny we Wrocławiu	ul. Wita Stwosza 12, 50-950 Wrocław
12	I Regionalny Oddział Korporacyjny w Warszawie	ul. Nowogrodzka 35/41, 00-950 Warszawa
13	II Regionalny Oddział Korporacyjny w Warszawie	ul. Nowogrodzka 35/41, 00-950 Warszawa

Bank nie posiada żadnych oddziałów i przedstawicielstw za granicą.

### **3 CZAS TRWANIA BANKU**

Czas trwania Banku jest nieoznaczony.

### **4 POPRZEDNIE FORMY PRAWNE BANKU**

PKO BP powstał w wyniku przekształcenia Powszechnej Kasy Oszczędności – banku państwowego w jednoosobową spółkę akcyjną Skarbu Państwa. Powszechna Kasa Oszczędności – bank państwowy powstał w wyniku wydzielenia powszechnych kas oszczędności ze struktur Narodowego Banku Polskiego. Dyspozycja do dokonania takiego wydzielenia zawarta została w art. 95 nieobowiązującej już ustawy z dnia 26 lutego 1982 r. Prawo bankowe (Dz. U. nr 7, poz. 56). Faktyczne wydzielenie z NBP powszechnych kas oszczędności i utworzenie banku państwowego nastąpiło na podstawie art. 63 i art. 95 ustawy z dnia 26 lutego 1982 r. Prawo bankowe i rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 7 września 1987 r. w sprawie wydzielenia powszechnych kas oszczędności z Narodowego Banku Polskiego i utworzenia Powszechnej Kasy Oszczędności – banku państwowego. Powszechna Kasa Oszczędności – bank państwowy powstał w dniu 1 października 1987 r. tj. w dniu wejścia w życie wyżej wymienionego rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 7 września 1987 r.

### **5 PRZEPISY PRAWA, NA PODSTAWIE KTÓRYCH BANK ZOSTAŁ UTWORZONY**

Bank w formie spółki akcyjnej został utworzony na podstawie rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 18 stycznia 2000 r. w sprawie przekształcenia Powszechnej Kasy Oszczędności - banku państwowego w jednoosobową spółkę akcyjną Skarbu Państwa pod nazwą Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski Spółka Akcyjna (Dz. U. nr 5, poz. 55). Powyższe rozporządzenie wydane zostało na podstawie art. 44 Prawa Bankowego. Na podstawie powyższego rozporządzenia, w dniu 28 marca 2000 r. sporządzony został akt przekształcenia banku państwowego w jednoosobową spółkę akcyjną Skarbu Państwa.

### **6 SĄD REJESTROWY**

Bank został wpisany do rejestru handlowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy Wydział XVI Gospodarczy Rejestrowy w dniu 12 kwietnia 2000 r. pod numerem RHB 60069.

W dniu 11 lipca 2001 r. Bank został wpisany do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego postanowieniem Sądu Rejonowego dla m. st. Warszawy, XX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 0000026438.

Ze względu na sposób utworzenia PKO BP, Bank nie miał obowiązku uzyskania zezwolenia KNB na utworzenie Banku, o którym mowa w art. 34 Prawa Bankowego. Bank powstał w wyniku przekształcenia banku państwowego w spółkę akcyjną z udziałem Skarbu Państwa w trybie art. 44 Prawa Bankowego, po

uzyskaniu opinii KNB, o której mowa w art. 44 Prawa Bankowego. W opinii GINB z dnia 12 kwietnia 2000 r., przy przekształceniu banku państwowego w spółkę akcyjną nie stosuje się trybu określonego w art. 31–33 oraz 36 Prawa Bankowego dotyczącego tworzenia banku, natomiast opinia KNB wydana w trybie art. 44 Prawa Bankowego zastępuje zezwolenie KNB, o którym mowa w art. 34 Prawa Bankowego.

Bank, w formie banku państwowego, został utworzony na podstawie art. 63 i 95 ustawy z dnia 26 lutego 1982 r. Prawo bankowe (Dz. U. Nr 7, poz. 56, z późn. zm.) oraz rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 7 września 1987 r. w sprawie wydzielenia powszechnych kas oszczędności z Narodowego Banku Polskiego i utworzenia Powszechnej Kasy Oszczędności – banku państwowego. Zgodnie z prawem bankowym obowiązującym w dniu utworzenia PKO – bp, utworzenie banku państwowego nie wymagało uzyskania zezwolenia.

## **7 HISTORIA BANKU**

### **7.1 Okres przedwojenny**

Historia Banku sięga początków II Rzeczypospolitej Polskiej. Dnia 8 lutego 1919 r., na podstawie dekretu Naczelnika Państwa Józefa Piłsudskiego powstała Poczta Kasa Oszczędnościowa, która była państwową instytucją obrotu pieniężnego podlegającą Ministrowi Poczty i Telegrafów. Poczta Kasa Oszczędnościowa działała początkowo na bazie ogólnopolskiej sieci urzędów pocztowych, które wykorzystywane były jako punkty obsługi klienta.

Na podstawie ustawy z dnia 19 maja 1920 r. nazwa Pocztovej Kasy Oszczędnościowej została zmieniona na Pocztową Kasę Oszczędności oraz została jej nadana osobowość prawna. Ustawa likwidowała także jej podległość wobec Ministra Poczty i Telegrafów. Powyższa ustawa została uchylona w 1924 r. i w późniejszym okresie Poczta Kasa Oszczędności działała na podstawie rozporządzenia Prezydenta RP. W 1928 r. Poczta Kasa Oszczędności upoważniona została do rozszerzenia swojej działalności na działalność w zakresie ubezpieczeń na życie.

W okresie przedwojennym Poczta Kasa Oszczędności gromadziła wkłady oszczędnościowe na około 3,5 mln książeczkach, udzielała kredytów, prowadziła obrót czekowy oraz przekazowy z zagranicą. Ponadto, w 1927 r. Poczta Kasa Oszczędności objęła patronat nad Szkolnymi Kasami Oszczędnościowymi. W zakresie działalności inwestycyjnej, Kasa współfinansowała jedne z najważniejszych inwestycji polskiego dwudziestolecia międzywojennego.

W okresie wojny Poczta Kasa Oszczędności poniosła ogromne straty, dotyczące zarówno dokumentów jak i jej majątku. Pod nazwą Poczta Kasa Oszczędności odrodziła się ona dzięki inicjatywie pracowników, którzy w lutym 1945 r. zwołali wiec, na którym wybrano radę zakładową. Po trzech miesiącach Minister Skarbu wydał zarządzenie w sprawie uruchomienia Pocztovej Kasy Oszczędności.

### **7.2 Okres powojenny**

Istotne zmiany w zakresie działalności Pocztovej Kasy Oszczędności nastąpiły w wyniku powojennej reformy bankowej. Dekret Rady Ministrów z dnia 25 października 1948 r. o reformie bankowej znacznie ograniczał liczbę podmiotów, które mogą zajmować się działalnością bankową. Powyższy dekret likwidował dotychczasową Pocztową Kasę Oszczędności, a jednocześnie powołał do życia nowy bank państwowy - Powszechną Kasę Oszczędności. Na podstawie powyższego dekretu Minister Skarbu w dniu 19 grudnia 1949 r. wydał dwa rozporządzenia związane z utworzeniem Powszechnej Kasy Oszczędności: (i) rozporządzenie w sprawie rozpoczęcia działalności Powszechnej Kasy Oszczędności, oraz (ii) rozporządzenie w sprawie przekazania Powszechnej Kasie Oszczędności przez Pocztową Kasę Oszczędności agend oraz aktywów i pasywów objętych rachunkiem polskim oraz postawienia Pocztovej Kasy Oszczędności w stan likwidacji. Powszechna Kasa Oszczędności rozpoczęła działalność z dniem 1 stycznia 1950 r. i z tym dniem na jej rzecz przekazane zostały aktywa i pasywa zlikwidowanej Pocztovej Kasy Oszczędności. Mimo zmiany nazwy, nie została jednak zerwana ciągłość tradycji. Symbolicznym łącznikiem były dobrze pamiętane przez opinię publiczną literki skrótu: „PKO”.

Powszechna Kasa Oszczędności miała początkowo zakres działań nieco ograniczony w porównaniu do Pocztovej Kasy Oszczędności. Pozbawiono ją prawa do wynajmowania kasetek, deponowania depozytów i obrotu przekazowego z zagranicą. Zlecone wcześniej zadania dotyczące administrowania Społecznym Funduszem Oszczędzania i nadzorowania Pracowniczych Kas Pożyczkowo-Zapomogowych skomplikowały działalność Kasy. Na to wszystko nałożyła się przeprowadzona w 1950 r. wymiana pieniędzy. Uprzywilejowanie wkładów PKO podczas tej operacji spowodowało przyrost zaufania do Banku i szybki wzrost oszczędności.

W 1960 r. uchwalone zostało nowe prawo bankowe, które potwierdziło status Powszechnej Kasy Oszczędności jako banku państwowego. Zgodnie z przyjętym w 1961 r. statutem, Powszechna Kasa Oszczędności była bankiem państwowym powołanym do gromadzenia oszczędności pieniężnych i obsługi rozliczeń pieniężnych ludności oraz określonych przez Ministra Finansów organizacji politycznych, zawodowych, społecznych i innych. Pozytywny wpływ na jej rozwój miały zmiany w prawie bankowym, a w szczególności wprowadzenie odpowiedzialności Skarbu Państwa za zobowiązania z tytułu wkładów oszczędnościowych, zagwarantowanie tajemnicy rachunków oraz umożliwienie dokonywania zapisów testamentowych na rzecz najbliższej rodziny bez postępowania spadkowego. W latach 1969–1970 działalność Powszechnej Kasy Oszczędności została rozszerzona na kredytowanie budownictwa mieszkaniowego oraz obsługę ratalną sprzedaży.

Ustawą z dnia 12 czerwca 1975 r. Prawo bankowe, z dniem 1 lipca 1975 r. Powszechna Kasa Oszczędności została włączona w struktury NBP, co łączyło się również z przejściem przez NBP jej majątku. W 1982 r. pojawiły się pierwsze prawne przesłanki odrodzenia Powszechnej Kasy Oszczędności, tj. jej wydzielenia ze struktury NBP, jednakże samo wydzielenie nastąpiło dopiero 5 lat później. Powstała w 1987 r. Powszechna Kasa Oszczędności – bank państwowy nie była następcą prawnym Powszechnej Kasy Oszczędności działającej do roku 1975, ponieważ oprócz powszechnych kas oszczędności, na podstawie powyższego rozporządzenia wydzieleniu z NBP i włączeniu do Powszechnej Kasy Oszczędności – banku państwowego uległy wchodzące w skład NBP inne dodatkowe departamenty i komórki organizacyjne zajmujące się komercyjną działalnością bankową. Zgodnie z nadanym statutem, Powszechna Kasa Oszczędności – bank państwowy został bankiem oszczędnościowo-kredytowym oraz dewizowym obsługującym osoby fizyczne i prawne, jednostki gospodarki społecznej, w tym spółdzielnie budownictwa mieszkaniowego i jednostki gospodarki nieuspołecznionej.

### **7.3 Okres transformacji**

Transformacja ustrojowa oraz reformy gospodarcze zapoczątkowane w Polsce pod koniec 1989 r. stworzyły nowe szanse rozwojowe dla Powszechnej Kasy Oszczędności – banku państwowego. W 1992 r. został nadany mu nowy statut, zgodnie z którym bank został uniwersalnym bankiem depozytowo-kredytowym i dewizowym, obsługującym osoby fizyczne i prawne oraz inne podmioty będące osobami krajowymi i zagranicznymi. Po raz pierwszy w historii, Bankowi zostało odebrane prawo posługiwania się pieczęcią z godłem państwowym. W 1993 r. powołana została pierwsza w historii Banku Rada Nadzorcza, funkcjonująca na zasadach podobnych do spółek prawa handlowego. Lata 1993-1998 to okres wielkiej modernizacji technologicznej i strukturalnej w Banku, polegającej m.in. na regionalizacji Banku, utworzeniu 13 oddziałów regionalnych w 1994 r., oraz dalszych zmianach organizacyjnych.

W grudniu 1993 roku, zgodnie z Ustawą o Restrukturyzacji, Bank otrzymał obligacje restrukturyzacyjne o wartości nominalnej 573.420 tys. zł. Zostały one przyznane na zwiększenie funduszy własnych Banku oraz na utworzenie dodatkowych rezerw celowych na należności w sytuacji nieregularnej do poziomu wymaganego przez NBP. Obligacje restrukturyzacyjne są oprocentowane według stopy procentowej ustalonej dla poszczególnych okresów odsetkowych jako średnia arytmetyczna z obowiązujących szesnastego dnia w miesiącu stóp kredytu redyskontowego NBP. Począwszy od czerwca 1995 r., część naliczonych odsetek jest co pół roku wypłacana PKO BP do wysokości kwoty wyliczonej w oparciu o bazową stopę oprocentowania, która wynosi nie mniej niż 5% w stosunku rocznym. Pozostała część naliczonych odsetek jest kapitalizowana. Wykup kapitału i odsetek skapitalizowanych rozpoczął się w czerwcu 1995 r. i będzie kontynuowany co pół roku do grudnia 2008 r.

### **7.4 Program Naprawczy**

W latach 1999-2003 Bank realizował Program Naprawczy, mający na celu wypracowanie stabilnych podstaw rozwoju, umożliwiających bezpieczne i efektywne funkcjonowanie Banku.

Obowiązek opracowania i przeprowadzenia przez PKO BP Programu Naprawczego wynikał z art. 142 Prawa Bankowego i był konsekwencją straty bilansowej netto za 1998 r. w wysokości 1,3 mld zł. Głównymi przyczynami spadku rentowności Banku w 1998 r. było zaostrzenie kryteriów klasyfikacji jakości Kredytów Starego Portfela i konsekwencje dostosowania zasad rachunkowości do standardów międzynarodowych.

Przygotowany przez Bank Program Naprawczy na lata 1999-2003, przedstawiający założenia i kierunki sanacji Banku został ostatecznie zaakceptowany przez KNB w dniu 6 grudnia 2000 r. Celem Programu Naprawczego było trwałe usunięcie przyczyn straty powstałej w 1998 r. i stworzenie Bankowi korzystnych warunków działania w perspektywie wieloletniej. Realizacja Programu Naprawczego i osiągnięcie podstawowych celów finansowo-kapitałowych uwarunkowana była udzieleniem Bankowi wsparcia przez instytucje zewnętrzne, do których należało objęcie poręczeniami Skarbu Państwa większości Kredytów

Starego Portfela, pomoc NBP w postaci czasowego zwolnienia Banku z obowiązku utrzymywania części rezerwy obowiązkowej oraz wcześniejszy wykup przez NBP części obligacji nabytych przez Bank w związku z obniżeniem stopy rezerwy obowiązkowej, dokapitalizowanie Banku przez Skarb Państwa oraz udzielenie zwrotnej pożyczki przez BFG.

Uzyskany z pomocy zewnętrznej zysk brutto w łącznej kwocie 1.103 mln zł stanowił nieco ponad 20% skumulowanych zysków Banku za okres realizacji Programu Naprawczego. Osiągnięcie przez Bank korzystniejszych niż zakładano w Programie Naprawczym wyników finansowych było rezultatem nie tylko uzyskanej pomocy zewnętrznej, ale przede wszystkim wzmocnienia własnych działań naprawczych i rozwojowych, zmierzających do zwiększenia przychodów i racjonalizacji kosztów.

Znacząca poprawa sytuacji Banku i uzyskane efekty finansowe osiągnięte zostały dzięki rygorystycznemu przestrzeganiu dyscypliny kosztowej, podjęciu szeregu działań w obszarze racjonalizacji kosztów, a także przeprowadzonej restrukturyzacji w strukturze zatrudnienia oraz w procesach zarządzania Bankiem.

Wobec przedterminowego zrealizowania założeń Programu Naprawczego, Przewodniczący KNB wyraził zgodę na zakończenie postępowania naprawczego z dniem 31 maja 2003 r.

## **7.5 Przekształcenie Banku w spółkę akcyjną**

W 2000 r. dokonano przekształcenia PKO-bp w jednoosobową spółkę akcyjną Skarbu Państwa na podstawie rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 18 stycznia 2000 r. w sprawie przekształcenia Powszechnej Kasy Oszczędności banku państwowego w jednoosobową spółkę akcyjną Skarbu Państwa pod nazwą Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski Spółka Akcyjna (Dz. U. nr 5, poz. 55) wydanego na podstawie art. 44 Prawa Bankowego. Na podstawie powyższego rozporządzenia, dnia 28 marca 2000 r. sporządzony został akt przekształcenia banku państwowego. Ze względu na fakt, że Powszechna Kasa Oszczędności była bankiem państwowym, jedynym założycielem Banku był Skarb Państwa.

W dniu 12 kwietnia 2000 r. wydane zostało przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy Wydział XVI Gospodarczy Rejestrowy postanowienie o wpisie do rejestru handlowego, pod numerem RHB 60069 Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej z siedzibą w Warszawie, o kapitale akcyjnym w wysokości 700.000.000 zł, dzielącym się na 70.000.000 akcji imiennych o wartości nominalnej 10 zł.

## **8 RODZAJE I WARTOŚĆ KAPITAŁÓW WŁASNYCH BANKU ORAZ ZASADY ICH TWORZENIA**

### **8.1 Rodzaje funduszy własnych Banku**

Zgodnie z art. 30 ust. 1 lit. a) Prawa Bankowego Bank zobowiązany jest posiadać fundusze własne, których wielkość powinna być dostosowana do rodzaju czynności bankowych przewidzianych do wykonywania i rozmiaru zamierzonej działalności. Natomiast zgodnie z art. 126 Prawa Bankowego, w celu zapewnienia bezpieczeństwa ekonomicznego banki są obowiązane posiadać fundusze własne, dostosowane do rozmiaru prowadzonej działalności. Art. 127 Prawa Bankowego określa, że na fundusze własne banku składają się: (i) fundusze podstawowe, (ii) fundusze uzupełniające w kwocie nieprzewyższającej funduszy podstawowych, oraz (iii) pozycje bilansu zaliczone zgodnie z Prawem Bankowym do funduszy pomniejszających fundusze własne Banku, rozumiana jako różnica pomiędzy wymaganymi odrębnymi przepisami a faktycznym poziomem rezerw celowych banku, oraz inne pomniejszenia funduszy własnych banku określone przez KNB.

Zgodnie z § 29 ust. 1 Statutu, funduszami własnymi Banku są:

- 1) fundusze podstawowe,
- 2) fundusze uzupełniające,
- 3) pozycje bilansu zaliczone zgodnie z Prawem Bankowym do funduszy pomniejszających fundusze własne Banku.

Fundusze podstawowe dzielą się natomiast na następujące kapitały/fundusze:

- 1) kapitał zakładowy,
- 2) kapitał zapasowy,
- 3) kapitał rezerwowy,

4) fundusz ogólnego ryzyka.

Ponadto, możliwe jest tworzenie funduszy specjalnych.

## **8.2 Zasady tworzenia funduszy własnych**

Zgodnie z § 30 Statutu, kapitał zapasowy jest tworzony z corocznych odpisów z zysku netto i przeznaczony jest na pokrycie strat bilansowych, jakie mogą wynikać w związku z działalnością Banku. Na kapitał zapasowy wpływają, oprócz kwot z podziału zysku, dopłaty uiszczone przez Akcjonariuszy w zamian za przyznanie szczególnych uprawnień ich dotychczasowym Akcjom bez podwyższenia kapitału zakładowego oraz nadwyżki osiągnięte przy wydawaniu Akcji powyżej ich wartości nominalnej, a pozostałe po pokryciu kosztów wydania akcji. Każdorazowo decyzję o wykorzystaniu kapitału zapasowego podejmuje Walne Zgromadzenie.

Kapitał rezerwowy jest tworzony niezależnie od kapitału zapasowego z corocznych odpisów z zysku netto w wysokości uchwalonej przez Walne Zgromadzenie. Jest on przeznaczony wyłącznie na pokrycie mogących powstać strat bilansowych. Decyzję o wykorzystaniu kapitału rezerwowego podejmuje Walne Zgromadzenie, natomiast Rada Nadzorcza ustala szczegółowe zasady jego wykorzystania. W dniu 3 października 2003 r. Rada Nadzorcza uchwaliła regulamin wykorzystywania kapitału rezerwowego w Banku. Zgodnie z powyższym regulaminem, kapitał rezerwowy przeznaczany jest na pokrycie mogących powstać strat bilansowych, w tym może być wykorzystany w celu zminimalizowania ujemnych skutków finansowych lub też ograniczenia występujących przejściowo trudności finansowych.

Podstawą wnioskowania o uruchomienie środków kapitału rezerwowego mogą być zagrożenia powstania straty bilansowej lub powstanie straty bilansowej spowodowanej: (i) wystąpieniem sytuacji losowych powodujących straty w mieniu Banku, (ii) wejściem w życie przepisów prawa powszechnego mających ujemny wpływ na sytuację ekonomiczną Banku, (iii) podjęciem decyzji administracyjnych rodzących ujemne skutki finansowe dla Banku, (iv) wystąpieniem w ekonomicznym otoczeniu Banku zmian, które generują lub mogą generować ujemne skutki finansowe dla Banku, oraz (v) wystąpieniem innych zdarzeń niezależnych od decyzji organów Banku, następstwem których może być powstanie straty bilansowej.

Fundusz ogólnego ryzyka jest tworzony z odpisów z zysku netto w wysokości uchwalonej przez Walne Zgromadzenie i jest przeznaczony na niezidentyfikowane ryzyka działalności bankowej.

Fundusze uzupełniające są tworzone na mocy uchwał Walnego Zgromadzenia. Przepisy Prawa Bankowego rozstrzygają o zaliczeniu środków do funduszy uzupełniających. Rada Nadzorcza może uchwalać szczegółowe regulaminy w tym zakresie, jednakże na dzień sporządzenia Prospektu nie skorzystała z tej kompetencji.

Bank może tworzyć również fundusze specjalne. Są one tworzone i znoszone na mocy uchwały Walnego Zgromadzenia. Rada Nadzorcza może uchwalać szczegółowe regulaminy w tym zakresie, jednakże na dzień sporządzenia Prospektu nie skorzystała z tej kompetencji.

Art. 128 Prawa Bankowego nakłada na Bank obowiązek utrzymywania funduszy własnych na poziomie nie niższym niż równowartość w złotych kwoty 5.000 tys. EUR, przeliczonej według kursu średniego ogłaszanego przez NBP, obowiązującego w dniu sprawozdawczym, z tym że wkłady niepieniężne nie mogą przekroczyć 15% funduszy zasadniczych Banku. Ponadto, przepis ten wymaga, aby suma funduszy własnych oraz dodatkowych pozycji bilansu Banku określonych przez KNB, pomniejszona o kwotę przekroczenia progu koncentracji kapitałowej, określonej w art. 128 ust. 2 Prawa Bankowego, była na poziomie nie niższym niż suma wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka prowadzonej działalności. Bank spełnia wymogi wynikające z art. 128 Prawa Bankowego.

## **8.3 Stworzenie funduszu na działalność maklerską**

Zgodnie z wymogami art. 41a ust. 7 Prawa o Publicznym Obrocie Papierami Wartościowymi Bank wydzielił z kapitału rezerwowego fundusz przeznaczony na prowadzenie działalności maklerskiej w wysokości 50 mln zł. Fundusz na działalność maklerską stanowi wydzieloną część funduszy podstawowych Banku.

Dnia 10 września 2004 r. NWZ Banku podjęło uchwałę w sprawie wydzielenia z kapitału rezerwowego Banku środków w wysokości 100 mln zł w celu zwiększenia funduszu na działalność maklerską prowadzoną przez BDM do łącznej wysokości 150 mln zł.

#### 8.4 Wysokość funduszy własnych Banku

Poniższa tabela przedstawia fundusze własne Banku według stanu na dzień 31 grudnia 2003 r.

Rodzaj funduszy własnych	Wartość (w tys. zł)
Fundusze własne netto	4.876.908
- kapitał zakładowy	1.000.000
- kapitał zapasowy	1.783.827
- kapitał z aktualizacji wyceny	151.465
- pozostałe kapitały rezerwowe	2.160.000
- akcje i udziały w podmiotach finansowych	(78.375)
- wartości niematerialne i prawne	(140.009)

*Źródło: Sprawozdania finansowe Banku*

Na dzień 31 grudnia 2003 r. kapitał własny Banku wyniósł 6.392.685 tys. zł.

#### 8.5 Kapitalizacja

Poniższa tabela przedstawia niezbadane dane dotyczące kapitalizacji oraz zadłużenia Grupy PKO BP na dzień 30 czerwca 2004 r. Informacje te powinny być interpretowane łącznie ze zbadanymi skonsolidowanymi sprawozdaniami finansowymi.

Od dnia 1 stycznia 2004 r. uległy zmianie Polskie Standardy Rachunkowości. W rezultacie dane finansowe pochodzące ze skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy PKO BP za okres sześciu miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2004 r., zawarte w poniższej tabeli, nie są porównywalne z danymi finansowymi pochodzącymi ze zbadanego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy PKO BP za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2003 r. wraz ze skonsolidowanymi porównywalnymi danymi finansowymi za lata obrotowe zakończone dnia 31 grudnia 2001 r. oraz dnia 31 grudnia 2002 r. Zmiany i reklasyfikacje danych na dzień 31 grudnia 2003 r. w stosunku do zatwierdzonego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy PKO BP za rok zakończony dnia 31 grudnia 2003 r. wynikające z powyższych zmian w Polskich Standardach Rachunkowości zostały przedstawione w punktach 33 i 34 Dodatkowych Not Objaśniających do skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy PKO BP za okres sześciu miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2004 r.

Od dnia 30 czerwca 2004 r. nie zaszły żadne istotne zmiany w stanie łącznej kapitalizacji oraz zadłużenia Grupy PKO BP.

	(w tys. zł) wg stanu na 30 czerwca 2004 r.
<b>Zobowiązania krótkoterminowe</b>	
Zobowiązania wobec sektora finansowego	1.594.449
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i budżetowego	69.475.596
<b>Zobowiązania krótkoterminowe razem</b>	71.070.045
<b>Zobowiązania długoterminowe<sup>1</sup></b>	
Zobowiązania wobec sektora finansowego	172.309
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i budżetowego	1.877.899
<b>Zobowiązania długoterminowe razem</b>	2.050.208
<b>Kapitał i stan rezerw</b>	
Kapitał zakładowy	1.000.000
Kapitał zapasowy	2.802.781
Kapitał z aktualizacji wyceny	152.768
Pozostałe kapitały rezerwowe	2.370.000
Zysk (strata) z lat ubiegłych	4.726
<b>Kapitał własny razem</b>	6.330.275
Kapitał mniejszości	-
<b>Kapitalizacja razem</b>	79.450.528

*Źródło: Sprawozdania finansowe Grupy PKO BP*

<sup>1</sup> Zobowiązania z terminem zapadalności dłuższym niż 1 rok.

## **9 PODSTAWOWE ZASADY POLITYKI BANKU CO DO WYPŁATY DYWIDENDY**

### **9.1 Podstawowe zasady polityki Banku w zakresie wypłaty dywidendy za lata obrotowe 2001–2003**

O wypłacie dywidendy z zysku netto osiągniętego przez Bank za dany rok obrotowy, a także o jej wysokości i terminie wypłaty decyduje w drodze uchwały Walne Zgromadzenie. Prawo do uczestniczenia w wypłacie dywidendy mają wszystkie akcje Banku. Uchwały o podziale zysku netto podejmowane są przez Akcjonariuszy na Walnym Zgromadzeniu, zwoływanym po zakończeniu każdego roku obrotowego. Propozycję podziału zysku netto zaopiniowaną przez Radę Nadzorczą przedstawia corocznie Walnemu Zgromadzeniu Zarząd.

Przy podziale zysku netto osiągniętego za lata obrotowe 2001–2003 Zarząd po uzyskaniu pozytywnej opinii Rady Nadzorczej zaproponował Walnemu Zgromadzeniu odstąpienie od wypłaty dywidendy i przeznaczenie całego zysku netto na zwiększenie kapitałów własnych.

Uzasadnieniem Zarządu do odstąpienia od wypłaty dywidendy i przeznaczenia całego zysku netto na kapitały, była konieczność zwiększenia kapitałów własnych w związku z realizacją Programu Naprawczego przewidzianego na lata 1999–2003, którego ustalenia poczynione przez KNB obligowały Skarb Państwa – jako właściciela Banku – do odstąpienia od pobierania dywidendy za cały okres realizacji Programu Naprawczego.

Walne Zgromadzenie pozytywnie ustosunkowało się do propozycji Zarządu i odstąpiło od wypłaty dywidendy w całym okresie realizacji Programu Naprawczego, przeznaczając zysk na zwiększenie kapitałów własnych.

Odstępując od wypłaty dywidendy Walne Zgromadzenie korzystało z uprawnień w tym zakresie nadawanych co roku przez Ministra Skarbu Państwa w wytycznych dla jednoosobowych spółek Skarbu Państwa i spółek z większościowym udziałem Skarbu Państwa sporządzających sprawozdanie finansowe. Jako uzasadnienie do odstąpienia od wypłaty dywidendy Walne Zgromadzenie uwzględniło:

- przeznaczanie przez Zarząd całego zysku netto na zwiększenie kapitałów Banku, tj. na rozwój Spółki,
- poręczenie przez Skarb Państwa Kredytów Starego Portfela udzielonych spółdzielniom mieszkaniowym do 31 maja 1992 r. oraz incydentalnie po tym terminie, na podstawie rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 28 grudnia 1994 r. i 27 lutego 1996 r.

### **9.2 Zasady prowadzenia polityki w zakresie wypłaty dywidendy za lata obrotowe 2004–2006**

W latach 2001–2003 nastąpiło umocnienie kapitałowe Banku, dzięki któremu poziom funduszy własnych zapewnia stabilne podstawy dalszego rozwoju Banku zgodnie z przyjętą strategią. Biorąc pod uwagę aktualne, bardzo dobre wyniki finansowe PKO BP oraz uwzględniając długoletnie prognozy finansowe, którymi Bank obecnie dysponuje, Zarząd zamierza proponować wypłatę dywidendy za lata 2004–2006 w wysokości od 20 do 40% zysku netto w każdym roku obrotowym.

### **9.3 Terminy podejmowania decyzji o wypłacie dywidendy**

Stosownie do art. 395 § 2 pkt 2 KSH, organem właściwym do podejmowania uchwały o podziale zysku jest Zwyczajne Walne Zgromadzenie. Zgodnie z art. 395 § 1 KSH, ZWZ powinno się odbyć w ciągu sześciu miesięcy po upływie każdego roku obrotowego. Art. 348 § 3 KSH stanowi, że ZWZ spółki publicznej ustala dzień dywidendy oraz termin wypłaty dywidendy. Dzień dywidendy może być wyznaczony na dzień powzięcia uchwały albo w okresie kolejnych trzech miesięcy, licząc od tego dnia.

### **9.4 Sposób ogłoszenia informacji o odbiorze dywidendy**

Informacje o odbiorze dywidendy ogłaszane są w formie raportów bieżących. Statut nie zawiera w tym względzie żadnych postanowień szczególnych.

### **9.5 Warunki odbioru dywidendy**

Warunki odbioru dywidendy przez akcjonariuszy Emitenta odpowiadają zasadom przyjętym dla spółek publicznych. Zgodnie z § 9 Rozdziału XII Oddział 3 Szczegółowych Zasad Obrotu Giełdowego, Emitent jest obowiązany do bezzwłocznego powiadomienia GPW o podjęciu uchwały o przeznaczeniu zysku na wypłatę dywidendy dla akcjonariuszy, wysokości dywidendy, dniu ustalenia prawa do dywidendy oraz dniu wypłaty dywidendy.



Ponadto § 91 Szczegółowych Zasad Działania KDPW nakłada na Emitenta obowiązek poinformowania KDPW o wysokości dywidendy, dniu ustalenia prawa do dywidendy (określonym w przepisach KSH jako „dzień dywidendy”) oraz terminie wypłaty dywidendy. Terminy te Emitent będzie zobowiązany uzgadniać z KDPW. Zgodnie z § 91 ust. 2 Szczegółowych Zasad Działania KDPW, między dniem ustalenia prawa do dywidendy a dniem wypłaty dywidendy musi upłynąć co najmniej dziesięć dni.

Oprócz tego, stosownie do § 23 Regulaminu GPW, Emitent papierów wartościowych dopuszczonych do obrotu giełdowego obowiązany jest informować niezwłocznie GPW o zamierzeniach związanych z wykonywaniem praw z papierów wartościowych już notowanych, jak również o podjętych w tym przedmiocie decyzjach, oraz uzgadniać z GPW te decyzje w zakresie, w którym mogą mieć wpływ na organizację i sposób przeprowadzania transakcji giełdowych. Powyższe obowiązki znajdują zastosowanie w szczególności do wypłaty dywidendy.

Wypłata dywidendy następuje za pośrednictwem systemu depozytowego KDPW. KDPW następnie przekazuje środki z tytułu dywidendy bezpośrednio na rachunki papierów wartościowych osób uprawnionych do dywidendy prowadzone przez poszczególne domy maklerskie.

## **9.6 Uprzywilejowanie co do dywidendy**

Akcje Banku nie są uprzywilejowane co do dywidendy.

## **10 AKCJE TWORZĄCE KAPITAŁ ZAKŁADOWY BANKU**

Na dzień aktualizacji kapitał zakładowy Banku składał się z:

- 510.000.000 Akcji Serii A, tj. akcji imiennych o wartości nominalnej 1 zł każda o numerach A000000001 do A510000000;
- 105.000.000 Akcji Serii B, tj. akcji imiennych o wartości nominalnej 1 zł każda o numerach B000000001 do B105000000;
- 385.000.000 Akcji Serii C, tj. akcji na okaziciela o wartości nominalnej 1 zł każda o numerach C000000001 do C385000000.

Informacje dotyczące ceny emisyjnej akcji serii A i akcji serii B przed ich podziałem na Akcje Serii A, Akcje Serii B oraz Akcje Serii C zostały opisane w pkt 12 poniżej.

## **11 NIEOPŁACONA CZĘŚĆ KAPITAŁU ZAKŁADOWEGO BANKU**

Kapitał zakładowy Banku jest w całości pokryty.

## **12 ZMIANY KAPITAŁU ZAKŁADOWEGO BANKU W OKRESIE OSTATNICH 5 LAT**

Kapitał zakładowy Banku został utworzony w wyniku przekształcenia funduszu statutowego Powszechnej Kasy Oszczędności - banku państwowego, na podstawie § 3 ust. 1 rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 18 stycznia 2000 r. w sprawie przekształcenia Powszechnej Kasy Oszczędności - banku państwowego w jednoosobową spółkę akcyjną Skarbu Państwa pod nazwą Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski Spółka Akcyjna (Dz. U. nr 5, poz. 55) wydanego na podstawie art. 44 Prawa Bankowego. W związku z powyższym, przed datą przekształcenia Banku, jego poprzednik prawny – Powszechna Kasa Oszczędności -bank państwowy nie posiadał kapitału zakładowego.

W Statucie, wprowadzonym aktem przekształcenia z dnia 28 marca 2000 r. stwierdzono, że kapitał zakładowy Banku wynosi 700.000.000 zł i dzieli się na 70.000.000 akcji serii A o wartości nominalnej 10 zł każda. Akcje serii A nie posiadały ceny emisyjnej, gdyż kapitał zakładowy Banku powstał w wyniku przekształcenia funduszu statutowego PKO-bp.

W dniu 5 grudnia 2000 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie podjęło uchwałę o podwyższeniu kapitału zakładowego Banku o kwotę 300.000.000 zł w drodze emisji 30.000.000 akcji imiennych serii B o wartości nominalnej 10 zł każda. Wszystkie akcje w podwyższonym kapitale zakładowym Emitenta zostały objęte przez Skarb Państwa i pokryte wkładem niepieniężnym w postaci akcji spółek notowanych na GPW opisanych szerzej w pkt. 13 niniejszego Rozdziału.

Cena emisyjna akcji serii B została określona przez Zarząd w oparciu o wartość wnoszonego wkładu niepieniężnego, obliczoną jako suma wartości rynkowych poszczególnych pakietów akcji ustalonych na podstawie średniej arytmetycznej notowań giełdowych tych akcji na GPW z trzech miesięcy

poprzedzających dzień wniesienia wkładu niepieniężnego i była równa 12,87 zł za jedną akcję serii B. Podwyższenie kapitału zakładowego Banku w drodze emisji akcji serii B zostało zarejestrowane w dniu 19 lutego 2001 r.

W dniu 12 sierpnia 2004 r. podjęta została uchwała w sprawie zmiany Statutu, w tym zmiany struktury kapitału zakładowego. Zmiana Statutu została wpisana do rejestru w dniu 25 sierpnia 2004 r. Zgodnie z § 6 Statutu, kapitał zakładowy wynosi 1.000.000.000 złotych i dzieli się na 1.000.000.000 Akcji o wartości nominalnej 1 zł każda, w tym 510.000.000 Akcji Serii A, 105.000.000 Akcji Serii B oraz 385.000.000 Akcji Serii C.

### **13 WKŁADY NIEPIENIĘŻNE WNIESIONE DO BANKU W OKRESIE OSTATNICH 5 LAT**

W związku z podwyższeniem kapitału akcyjnego Banku, dokonany na podstawie uchwały Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia z dnia 5 grudnia 2000 r., wniesiony został wkład niepieniężny celem pokrycia 30.000.000 akcji serii B o wartości nominalnej 10 zł każda. Na wkład niepieniężny składało się:

- 10.500.000 akcji KGHM Polska Miedź S.A.,
- 1.558.067 akcji Banku Handlowego w Warszawie S.A.,
- 1.791.306 akcji Stalexport S.A.,
- 1.500 akcji Banku Rozwoju Eksportu S.A.,
- 89.330 akcji Banku Ochrony Środowiska S.A.

Postanowieniem z dnia 21 grudnia 2000 r. Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy Wydział XVI Gospodarczy wyznaczył biegłych Mariana Olek i Jana Felskiego w celu sporządzenia opinii w przedmiocie zbadania sprawozdania Zarządu dotyczącego wkładu niepieniężnego. W opinii z dnia 29 stycznia 2001 r. wydanej na okoliczność zbadania sprawozdania Zarządu biegli ustalili wartość wnoszonego wkładu niepieniężnego na poczet podwyższenia kapitału akcyjnego Banku na kwotę 386.115.581 zł. Wnioskiem powyższej opinii było stwierdzenie przez biegłych, że wartość wnoszonego wkładu niepieniężnego uzasadnia podwyższenie kapitału akcyjnego o kwotę 300.000.000 zł, sprawozdanie Zarządu jest dokładne i prawdziwe, oraz że według oświadczenia Zarządu przejęcie wnoszonego wkładu, z chwilą zarejestrowania podwyższenia kapitału zakładowego, jest zapewnione.

### **14 ŚWIADECTWA ZAŁOŻYCIELSKIE**

Statut nie przewiduje wydawania świadectw założycielskich.

### **15 INFORMACJE O WYPOWIEDZENIU UMOWY DOTYCZĄCEJ BADANIA SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH BANKU**

W okresie objętym zbadanym sprawozdaniem finansowym i zbadanym skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym oraz danymi porównywalnymi zamieszczonymi w Prospekcie, Bank ani podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych nie wypowiedział umowy o dokonanie badania, przeglądu lub innych usług dotyczących sprawozdań finansowych lub skonsolidowanych sprawozdań finansowych Banku zawartej pomiędzy Bankiem a takim podmiotem.

W 2001 r. Bank dokonał zmiany podmiotu dokonującego badania sprawozdań finansowych Banku i Grupy PKO BP na skutek wygaśnięcia dotychczasowej umowy. Poprzednim audytorem Banku była spółka Arthur Andersen Sp. z o.o.

### **16 INFORMACJE O POSTĘPOWANIACH UPADŁOŚCIOWYM, UKŁADOWYM, LIKWIDACYJNYM DOTYCZĄCYCH BANKU I JEDNOSTEK OD NIEGO ZALEŻNYCH W OKRESIE OSTATNICH 5 LAT**

#### **16.1 Informacja o likwidacji PKO Towarzystwo Finansowe Sp. z o.o.**

PKO Towarzystwo Finansowe Sp. z o.o. zostało postawione w stan likwidacji w dniu 8 sierpnia 2003 r. Na dzień sporządzenia Prospektu trwa postępowanie likwidacyjne wobec powyższej spółki. W bilansie Banku na dzień 31 grudnia 2003 r. wartość udziałów PKO Towarzystwo Finansowe Sp. z o.o. wynosiła zero.

### **16.2 Informacja o likwidacji Przedsiębiorstwa Informatyki Bankowej „Elbank” Sp. z o.o.**

Przedsiębiorstwo Informatyki Bankowej Elbank Sp. z o.o. zostało postawione w stan likwidacji w dniu 16 grudnia 1996 r. Na dzień sporządzenia Prospektu brak jest postanowienia sądu o wykreśleniu powyższej spółki z rejestru. W bilansie Banku na dzień 31 grudnia 2003 r. wartość udziałów Przedsiębiorstwa Informatyki Bankowej „Elbank” Sp. z o.o. wynosi zero.

### **16.3 Informacja o likwidacji International Trade Center Sp. z o.o.**

International Trade Center Sp. z o.o. zostało postawione w stan likwidacji w dniu 12 maja 1994 r. Na dzień sporządzenia Prospektu brak jest postanowienia sądu o wykreśleniu powyższej spółki z rejestru. W bilansie Banku na dzień 31 grudnia 2003 r. wartość udziałów International Trade Center Sp. z o.o. wynosi zero.

### **16.4 Informacja o likwidacji Sonet Hungary kft**

Sonet Hungary kft nie prowadzi działalności. Do końca 2003 r. likwidacja spółki nie mogła się formalnie rozpocząć z powodu przeszkód ustawowych (dyrektor zarządu nie przebywa na terytorium Węgier). Zmiana węgierskiego kodeksu handlowego od dnia 1 stycznia 2004 r. umożliwiła zwołanie walnego zgromadzenia, na którym podjęto uchwałę o likwidacji spółki i ustanowiono likwidatora.

### **16.5 Informacja o upadłości spółki Ekogips S.A.**

Ekogips S.A. jest obecnie spółką stowarzyszoną Banku, jednakże do roku 1999 była spółką zależną Banku. W dniu 10 stycznia 2000 r. ogłoszona została upadłość spółki Ekogips S.A. W wyniku prowadzonych działań zlikwidowano cały majątek upadłości w drodze zbycia w dniu 29 kwietnia 2002 r. całości przedsiębiorstwa. W dniu 20 sierpnia 2003 r. wydane zostało postanowienie sądu o zakończeniu postępowania upadłościowego. W bilansie Banku na dzień 31 grudnia 2003 r. wartość akcji Ekogips S.A. posiadanych przez Bank wynosi zero.

### **16.6 Informacja o likwidacji spółki Wrocławskie Zintegrowane Centrum Logistyczne S.A.**

WZCL jest obecnie spółką stowarzyszoną Banku, jednakże do 2000 r. była spółką zależną Banku. W dniu 24 czerwca 2003 r. WZCL zostało postawione w stan likwidacji. Obecnie trwa proces likwidacji spółki. W bilansie Banku na dzień 31 grudnia 2003 r. wartość akcji WZCL posiadanych przez Bank wynosi zero.

## **17 INFORMACJE O WPISANIU DANYCH DOTYCZĄCYCH PRZEDSIĘBIORSTWA BANKU DO DZIAŁU 4 REJESTRU PRZEDSIĘBIORCÓW KRS**

Dane dotyczące przedsiębiorstwa Banku nie zostały nigdy wpisane do działu 4 rejestru przedsiębiorców KRS zgodnie z Ustawą o KRS, a także na dzień sporządzenia Prospektu nie zaszły zdarzenia, z którymi wiązałyby się taki obowiązek.

## **18 ISTOTNE POWIĄZANIA ORGANIZACYJNE I KAPITAŁOWE BANKU**

### **18.1 Wstęp**

Grupę PKO BP tworzy Bank, pełniący rolę jednostki dominującej, wraz z 16 jednostkami bezpośrednio i pośrednio zależnymi od Banku, z których 4 są w trakcie likwidacji.

Celem działalności spółek z Grupy PKO BP jest m.in.: wspieranie podstawowych obszarów biznesowych Banku w realizacji zadań sprzedażowych poprzez uzupełnianie ich oferty. Organizacja Grupy PKO BP pozwala na świadczenie szerszego zakresu usług i sprzedaż większej liczby produktów, a także pozyskiwanie nowych klientów dla Banku poprzez sprzedaż krzyżową (*cross selling*). Ponadto, niektóre jednostki z Grupy PKO BP świadczą usługi na rzecz Banku (np. CF Puławska, IFS).

Bank sprawuje nad spółkami wchodzącymi w skład Grupy PKO BP nadzór komercyjny i nadzór właścicielski. Nadzór komercyjny sprawują pionierzy biznesowe Banku. Nadzór komercyjny określa zadania biznesowe dla spółek z Grupy PKO BP z uwzględnieniem wspólnej polityki wobec klientów, wspólnych produktów oraz wzajemnej dystrybucji produktów spółek Grupy PKO BP. Nadzór właścicielski obejmuje: (i) koordynowanie działań związanych ze współpracą jednostek organizacyjnych Banku ze spółkami z Grupy PKO BP, (ii) monitorowanie: bieżącej sytuacji ekonomiczno-finansowej tych spółek, realizacji krótko- i długoterminowych planów finansowych oraz wartości akcji/udziałów spółek, a ponadto (iii) wykonywanie praw korporacyjnych z posiadanych akcji i udziałów.

### **18.1.1 Jednostki zależne bezpośrednio**

Poniżej przedstawione zostały krótkie charakterystyki jednostek Grupy PKO BP bezpośrednio zależnych od Banku, w których udział Banku wynosi 100% (z wyjątkiem Przedsiębiorstwa Informatyki Bankowej „Elbank” Sp. z o.o. w likwidacji oraz International Trade Center Sp. z o.o. w likwidacji), a także charakterystyka KBU, w której udział Banku wynosi 66,65%.

#### ***Inteligo Financial Services S.A.***

IFS powstało w 2000 r. Bank nabył 100% akcji IFS w 2002 r. od Bankgesellschaft Berlin AG. Od 2003 r. Bank używa internetową platformę IFS dla celów sprzedaży i dystrybucji produktów ubezpieczeniowych majątkowych i na życie PZU S.A. i PZU Życie S.A. IFS prowadzi działalność na terenie Rzeczypospolitej Polskiej. IFS zapewnia technologiczną obsługę oferowanego przez Bank internetowego konta Inteligo oraz obsługę sprzedaży innych produktów finansowych (takich jak jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, obligacje Skarbu Państwa, ubezpieczenia majątkowe i ubezpieczenia osobowe). Bank wspólnie z IFS przygotowuje wdrożenie usługi call center oraz internetowego dostępu do tradycyjnych rachunków prowadzonych w Banku. Bank rozważa możliwość nabycia majątku IFS.

#### ***Bankowy Fundusz Leasingowy S.A.***

BFL powstał w 1999 r. i prowadzi działalność na terenie Rzeczypospolitej Polskiej. Przedmiotem działalności BFL jest wynajem środków transportu, wynajem maszyn i urządzeń, wynajem, kupno i sprzedaż nieruchomości na własny rachunek oraz leasing finansowy. Pod względem wartości sprzedaży BFL w 2003 r. osiągnął (na podstawie danych Związku Przedsiębiorstw Leasingowych) 2,59% udziału w rynku. Produkty leasingowe oferowane przez BFL stanowią uzupełnienie oferty Banku kierowanej do małych i średnich przedsiębiorców i innych Klientów Bankowości Korporacyjnej. Strategia BFL zakłada wykorzystanie sieci dystrybucji Banku w celu zapewnienia wzrostu sprzedaży BFL poprzez podejmowanie i rozwijanie wspólnych przedsięwzięć z Bankiem.

#### ***Powszechne Towarzystwo Emerytalne Bankowy S.A.***

PTE Bankowy powstało w 1998 r. Akcje PTE Bankowy objął Bank (50%) oraz Bank Handlowy w Warszawie S.A. (50%). W 2003 r. Bank nabył akcje PTE Bankowy będące w posiadaniu Banku Handlowego w Warszawie S.A. i stał się właścicielem 100% akcji tej spółki. PTE Bankowy prowadzi działalność na terenie Rzeczypospolitej Polskiej. Zarząd zamierza skupić się na poprawieniu struktury zarządzania oraz na wzmocnieniu pozycji rynkowej PTE Bankowy, jak również na wdrożeniu jego zyskowności oraz na zwrocie inwestycji Banku w tym podmiocie. Przedmiotem działania PTE Bankowy jest zarządzanie otwartym funduszem emerytalnym. PTE Bankowy zajmuje (na podstawie danych KNUiFE) ósme miejsce pod względem wielkości zarządzanych aktywów na polskim rynku funduszy emerytalnych. Wartość aktywów OFE Bankowy na dzień 30 czerwca 2004 r. wynosiła 1.642,75 mln zł.

#### ***PKO Inwestycje Sp. z o.o.***

PKO Inwestycje powstała w 1989 r. pod firmą Inbudex Sp. z o.o. W 1998 r. firma spółki została zmieniona na PKO Nieruchomości Sp. z o.o., a od 2000 r. firma spółki brzmi PKO Inwestycje Sp. z o.o. PKO Inwestycje prowadzi działalność na terenie Rzeczypospolitej Polskiej. Bank jest jedynym wspólnikiem PKO Inwestycje od 1994 r. PKO Inwestycje zajmuje się budownictwem i działalnością deweloperską i specjalizuje się w zarządzaniu dużymi projektami deweloperskimi. Obecnie działalność PKO Inwestycje koncentruje się na realizacji następujących projektów deweloperskich: osiedla „Trzy Gracie” w Sopocie, „Osiedla Marina Mokotów” w Warszawie i osiedla mieszkaniowego w ramach projektu „Miasteczko Wilanów” w Warszawie. PKO Inwestycje posiada 51% udziałów w spółce Fort Mokotów Sp. z o.o., powołanej w celu realizacji zabudowy mieszkaniowo-usługowej projektu „Osiedle Marina Mokotów” oraz 51% udziałów w spółce Wilanów Investments Sp. z o.o., powołanej w celu realizacji zabudowy mieszkaniowej w ramach projektu „Miasteczko Wilanów”.

#### ***Centrum Finansowe Puławska Sp. z o.o.***

CF Puławska powstała w 1995 r. w celu zbudowania siedziby dla Centrali Banku. CF Puławska prowadzi działalność na terenie Rzeczypospolitej Polskiej. Bank od 1999 r. posiada 100% udziałów w CF Puławska. Obecnie przedmiotem działalności CF Puławska jest zarządzanie wybudowanym przez spółkę budynkiem przy ul. Puławskiej 15 w Warszawie. Z uwagi na zrealizowanie celu, dla którego CF Puławska została powołana, Bank rozważa przejęcie majątku CF Puławska w drodze połączenia z Bankiem lub likwidacji CF Puławska.

### **Centrum Elektronicznych Usług Płatniczych eService S.A.**

CEUP eService powstała w 1999 r. CEUP eService prowadzi działalność na terenie Rzeczypospolitej Polskiej. Od 2001 r. Bank posiada 100% akcji CEUP eService. Do podstawowych obszarów działalności CEUP eService należy: pozyskiwanie na zlecenie Banku punktów handlowych, w których dokonywane są transakcje w oparciu o karty płatnicze, tzw. akceptantów, zarządzanie siecią terminali POS, przetwarzanie informacji o transakcjach kartowych zrealizowanych w terminalach POS oraz obsługa w imieniu Banku wypłat gotówki w terminalach POS zainstalowanych w agencjach. Usługi CEUP eService służą wzmocnieniu relacji biznesowych Banku z sieciowymi klientami handlowymi. Bank szacuje, że CEUP eService na 30 czerwca 2004 r. posiadał około 16,78% udziału w rynku pod względem wartości rozliczanych bezgotówkowych transakcji kartowych.

### **PKO Towarzystwo Finansowe Sp. z o.o. w likwidacji**

PKO Towarzystwo Finansowe zostało utworzone w kwietniu 1998 r. w celu wspierania działalności Banku w obszarze sprzedaży kredytów gotówkowych i ratalnych poprzez realizację usługi pośrednictwa w sprzedaży takich kredytów. Bank jest jedynym współnikiem spółki PKO Towarzystwo Finansowe. Brak oczekiwanych efektów działalności PKO Towarzystwa Finansowego oraz rozwój rynku usług pośrednictwa finansowego z możliwością wyboru pośrednika na warunkach konkurencyjnych zdecydowały o wycofaniu się Banku z kapitałowego zaangażowania w rozwój tego segmentu rynku. Zarząd podjął decyzję o likwidacji PKO Towarzystwo Finansowe. Z dniem 8 sierpnia 2003 r. PKO Towarzystwo Finansowe zostało postawione w stan likwidacji. W grudniu 2003 r. spółka ta zakończyła prowadzenie działalności operacyjnej. Obecnie trwa likwidacja majątku spółki. Według stanu na 31 grudnia 2003 r. wartość PKO Towarzystwo Finansowe w bilansie Banku wynosi zero.

### **Dom Maklerski BROKER S.A.**

Spółka została wpisana do rejestru w dniu 2 grudnia 1993 r. pod firmą HSBC Securities Polska S.A., a jedynym akcjonariuszem był HSBC Investment Bank Holdings B.V. z siedzibą w Londynie. W dniu 4 marca 2004 r. spółka dokonała zmiany firmy na Dom Maklerski Broker S.A. Przedmiotem działalności spółki jest świadczenie usług maklerskich na rynku polskim. W dniu 8 września 2004 r. PKO BP nabył 212.439 akcji Domu Maklerskiego Broker, stanowiących 100% kapitału zakładowego spółki oraz uprawniających do wykonywania 100% głosów na walnym zgromadzeniu spółki. Przejęcie Domu Maklerskiego Broker pozwoli przede wszystkim na zwiększenie udziału Banku w rynku usług maklerskich, rozszerzenie i unowocześnienie oferty oraz pozyskanie grupy zagranicznych klientów instytucjonalnych. Suma bilansowa Domu Maklerskiego Broker, według stanu na 30 czerwca 2004 r., wynosi 56.394 tys. zł. Spółka po raz pierwszy zostanie ujęta w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Banku za III kwartał 2004 r.

W związku z tym, że Dom Maklerski Broker nie był objęty skonsolidowanymi sprawozdaniami finansowymi Banku zamieszczonymi w Prospekcie, poniższe tabele przedstawiają podstawowe dane finansowe dotyczące Domu Maklerskiego Broker.

(w tys. zł)

	<b>30.06.2004</b>	<b>31.12.2003</b>
<b>Bilans</b>		
Środki pieniężne	17.828	8.420
Należności krótkoterminowe	38.109	24.976
Instrumenty finansowe	49	49
Należności długoterminowe	-	-
Rzeczowe aktywa trwałe	132	183
Pozostałe aktywa	277	210
<b>Aktywa razem</b>	<b>56.394</b>	<b>33.838</b>
Zobowiązania krótkoterminowe	35.779	12.113
Zobowiązania długoterminowe	-	-
Pozostałe pasywa	500	1.049
Kapitał własny	20.115	20.676

Źródło: Dane według stanu na 31.12.2003 r. ze zbadanego sprawozdania finansowego Domu Maklerskiego Broker. Dane według stanu na 30.06.2004 r. z niezbadanego sprawozdania finansowego Domu Maklerskiego Broker.

	30.06.2004	31.12.2003
(w tys. zł)		
<b>Rachunek wyników</b>		
Zysk (strata) z działalności maklerskiej	(904)	718
Zysk (strata) z operacji instrumentami finansowymi	-	-
Pozostałe przychody operacyjne	57	256
Pozostałe koszty operacyjne	(232)	(3.756)
Różnica wartości rezerw i odpisów aktualizujących należności	-	-
Zysk (strata) z działalności operacyjnej	(1.080)	(2.595)
Zysk (strata) z działalności gospodarczej	(561)	(1.453)
Zysk brutto	(561)	(1.453)
Podatek dochodowy i pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku	-	188
Zysk netto	(561)	(1.265)

Źródło: Dane według stanu na 31.12.2003 r. ze zbadanego sprawozdania finansowego Domu Maklerskiego Broker. Dane według stanu na 30.06.2004 r. z niezbadanego sprawozdania finansowego Domu Maklerskiego Broker.

#### **Kredyt Bank (Ukraina) S.A.**

KBU powstał zgodnie z uchwałą przyjętą przez założycieli dnia 16 stycznia 1992 roku pod firmą Zachodnio-Ukraiński Bank Komercyjny Spółka Akcyjna. Zgodnie z uchwałą walnego zgromadzenia tego banku z dnia 17 sierpnia 2001 r., bank zmienił swoją firmę na Kredyt Bank (Ukraina) Spółka Akcyjna. W dniu 26 sierpnia 2004 r. Bank nabył 66,65 % akcji KBU. KBU jest bankiem komercyjnym, świadczącym standardowe usługi bankowe przeznaczone dla osób prawnych i fizycznych. KBU specjalizuje się w obsłudze małych i średnich przedsiębiorstw. Suma bilansowa KBU według stanu na 30 czerwca 2004 r. wynosi 1.280.542 tys. UAH, tj. 900.093 tys. zł (według kursu średniego NBP z 29 czerwca 2004 r., zgodnie z którym 1 UAH równy był 0,7029 PLN). Spółka po raz pierwszy zostanie ujęta w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Banku za III kwartał 2004 r.

W związku z tym, że KBU nie był objęty skonsolidowanymi sprawozdaniami finansowymi Banku zamieszczonymi w Prospekcie, poniższe tabele przedstawiają podstawowe dane finansowe dotyczące KBU.

	30.06.2004	31.12.2003
(tys. UAH)		
<b>Bilans</b>		
Należności od instytucji kredytowych	194.214	164.433
Kredyty udzielone klientom sektora niefinansowego	846.425	753.685
Pozostałe aktywa	239.903	224.988
Aktywa razem	1.280.542	1.143.106
Zobowiązania wobec klientów sektora niefinansowego	925.457	835.995
Kapitały własne	132.105	117.532
Pozostałe pasywa	222.980	189.619

Źródło: Dane według stanu na 31.12.2003 r. ze zbadanego sprawozdania finansowego sporządzonego zgodnie z MSSF. Dane według stanu na 30.06.2004 r. zgodnie ze zbadanym jednostkowym sprawozdaniem finansowym KBU sporządzonym zgodnie z PSR.

	30.06.2004	31.12.2003
(tys. UAH)		
<b>Rachunek wyników</b>		
Wynik z tytułu odsetek	30.271	60.025
Utrata wartości aktywów odsetkowych	(3.909)	(26.639)
Wynik z tytułu prowizji	21.053	33.351
Przychody pozaodsetkowe	4.591	9.367
Koszty pozaodsetkowe	(41.805)	(71.817)
Zysk brutto	10.201	4.287
Podatek	(3.380)	3.695
Zysk netto	6.821	7.982

Źródło: Dane według stanu na 31.12.2003 r. ze zbadanego sprawozdania finansowego sporządzonego zgodnie z MSSF. Dane według stanu na 30.06.2004 r. zgodnie ze zbadanym jednostkowym sprawozdaniem finansowym KBU sporządzonym zgodnie z PSR.

### **18.1.2 Jednostki współzależne**

Poniżej przedstawiona została charakterystyka jednej z jednostek współzależnych Banku.

#### ***PKO/Credit Suisse Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.***

PKO/CS TFI jest jednostką współzależną Banku i nie wchodzi w skład Grupy Kapitałowej. Jednakże, z uwagi na to, że istnieje powiązanie kapitałowe pomiędzy Credit Suisse First Boston Sp. z o.o. jako sporządzającym Prospekt a PKO/CS TFI i Credit Suisse Asset Management, oraz z uwagi na istotność porozumienia zawartego przez Bank z Credit Suisse Asset Management (opisanego w pkt 11.5.2 Rozdziału V) informacja na temat PKO/CS TFI została umieszczona poniżej. PKO/CS TFI powstało w 1997 r. jako PKO/CS Towarzystwo Funduszy Powierniczych S.A. Założenie PKO/CS TFI było wspólnym przedsięwzięciem Banku i Credit Suisse Asset Management. Obaj założyciele objęli po 50% akcji PKO/CS TFI. Spółka otrzymała licencję KPWiG na zarządzanie funduszami inwestycyjnymi na polskim rynku. Siedzibą spółki jest Warszawa. Spółka, w granicach ustalonych ustawą o funduszach inwestycyjnych, lokuje aktywa na rynku kapitałowym oraz pieniężnym. Obecnie PKO/CS TFI zarządza pięcioma funduszami inwestycyjnymi. Wartość zarządzanych aktywów, na dzień 30 czerwca 2004 r., daje spółce (na podstawie publicznie dostępnych sprawozdań towarzystw funduszy inwestycyjnych) około 11% udział w rynku funduszy inwestycyjnych.

## 18.2 Podstawowe informacje teleadresowe na temat spółek wchodzących w skład Grupy Kapitałowej oraz jednostek stowarzyszonych i współzależnych będących spółkami handlowymi

Firma / forma prawna	Kraj siedziby	Adres	Telefon/Fax	Adres głównej strony internetowej	REGON	NIP
<b>JEDNOSTKI ZALEŻNE BEZPOŚREDNIO OD BANKU</b>						
Powszechne Towarzystwo Emerytalne Bankowy S.A.	Polska	ul. Kolejowa 5/7 01-217 Warszawa	T. (22) 534 84 00 F. (22) 534 84 01	<a href="http://www.bankowy.pl">www.bankowy.pl</a>	013136040	527-21-55-713
Bankowy Fundusz Leasingowy S.A.	Polska	ul. Tymienieckiego 30A 90-350 Łódź	T. (42) 639 28 00 F. (42) 639 28 01	<a href="http://www.bankowyleasing.pl">www.bankowyleasing.pl</a>	472191767	725-17-35-694
PKO Towarzystwo Finansowe Sp. z o.o. w likwidacji	Polska	ul. Jaśkowa Dolina 59 80-286 Gdańsk	T./F. (58) 342 19 01	brak	191535454	583-25-08-504
Centrum Elektronicznych Usług Płatniczych eService S.A.	Polska	ul. Jana Olbrachta 94 01-102 Warszawa	T. (22) 533-22-10 F. (22) 533-22-01	<a href="http://www.eService.pl">www.eService.pl</a>	016107240	118-14-77-610
Centrum Finansowe Puławska Sp. z o.o.	Polska	ul. Nowogrodzka 35/41 00-950 Warszawa	T. (22) 521 68 01 F. (22) 521 68 05	brak	011166864	526-10-30-793
Inteligo Financial Services S.A.	Polska	Al. Armii Ludowej 26 00-609 Warszawa	T. (22) 576-00-00 F. (22) 576-00-11	<a href="http://www.inteligo.pl">www.inteligo.pl</a>	016236210	525-21-53-450
PKO Inwestycje Sp. z o.o.	Polska	ul. Nowogrodzka 35/41 00-950 Warszawa	T. (22) 626 93 80 F. (22) 525 61 42	brak	001398335	525-10-03-005
Przedsiębiorstwo Informatyki Bankowej „Elbank” Sp. z o.o. w likwidacji <sup>1</sup>	Polska	Al. Jerozolimskie 7 00-496 Warszawa	brak	brak	001353440	b.d.
International Trade Center Sp. z o.o. w likwidacji <sup>1</sup>	Polska	ul. Batorego 2a 02-591 Warszawa	brak	brak	010242391	b.d.
Dom Maklerski Broker S.A.	Polska	ul. Puławska 15 02-515 Warszawa	T. (22) 521 91 39 F. (22) 521 91 35	brak	470818481	725-00-38-384
Kredyt Bank (Ukraina) S.A.	Ukraina	ul. Sacharowa 78 79026 Lwów Ukraina	T. (380 322) 972320 F. (380 322) 970837	<a href="http://www.wucb.com.ua">www.wucb.com.ua</a>	09807862	09807862



**JEDNOSTKI ZALEŻNE POŚREDNIO OD BANKU**
**Jednostki pośrednio zależne – zależne od Inteligo Financial Services S.A.**

Inteligo Technologies Sp. z o.o.	Polska	Al. Armii Ludowej 26 00-609 Warszawa	T. (22) 576 00 00 F. (22) 576 00 11	brak	231072940	525-22-19-479
Sonet Hungary Kft w likwidacji	Węgry	Kalman Imre utca 1 1054 Budapest	b.d.	b.d.	n.d.	n.d.

**Jednostka pośrednio zależna – zależna od PTE Bankowy**

Finanse Agent Transferowy Sp. z o.o.	Polska	ul. Kolejowa 5/7 01-217 Warszawa	T. (22) 534 84 00 F. (22) 534 84 01	<a href="http://www.finat.pl">www.finat.pl</a>	016206692	527-22-67-889
--------------------------------------	--------	--	--	--	-----------	---------------

**Jednostki pośrednio zależne – zależne od PKO Inwestycje Sp. z o.o.**

Fort Mokotów Sp. z o.o.	Polska	ul. Nowogrodzka 35/41 01-950 Warszawa	T. (22) 745 04 00 F. (22) 745 04 01	<a href="http://www.marinamokotow.com.pl">www.marinamokotow.com.pl</a>	017489628	526-26-05-758
Wilanów Investments Sp. z o.o.	Polska	ul. Puławska 15 02-515 Warszawa	T. (22) 521 68 20/24	brak	015680776	521-32-81-988

**JEDNOSTKI WSPÓLZALEŻNE**

PKO / Credit Suisse Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	Polska	ul. Puławska 15, 02-515 Warszawa	T. (22) 521 56 00 F. (22) 521 56 00	<a href="http://www.pko-cs.pl">www.pko-cs.pl</a>	012635798	526-17-88-449
Wawel Hotel Development Sp. z o.o.	Polska	ul. Powiśle 5/7 31-101 Kraków	T. (12) 428 20 50 F. (12) 428 20 51	brak	356329230	676-21-94-690

**JEDNOSTKI STOWARZYSZONE**

Poznański Fundusz Poręczeń Kredytowych Sp. z o.o.	Polska	Al. Marcinkowskiego 20 61-827 Poznań	T. (61) 855 64 81/82 F. (61) 855 64 85	<a href="http://www.pfppk.pl">www.pfppk.pl</a>	639711829	783-15-25-967
Agencja Inwestycyjna CORP S.A.	Polska	Plac Bankowy 2 00-095 Warszawa	T. (22) 635 35 00	brak	10488297	526-00-35-423
Ekogips S.A. (w upadłości)	Polska	Biuro syndyka ul. Improwizacji 5 01-992 Warszawa	brak	brak	012749680	952-15-11-185
Hotel Jan III Sobieski Sp. z o.o.	Polska	Pl. Artura Zawiszy 1 02-025 Warszawa	T. (22) 579 11 10 F. (22) 822 12 65	<a href="http://www.sobieski.com.pl">www.sobieski.com.pl</a>	001380045	526-03-03-361
Kolej Gondolowa Jaworzyna Krynicka S.A.	Polska	Czarny Potok 75 33-380 Krynica	T. (18) 471 52 71 F. (18) 472 34 02	<a href="http://www.jaworzynakrynicka.pl">www.jaworzynakrynicka.pl</a>	490564527	734-10-13-591
Wrocławskie Zintegrowane Centrum Logistyczne S.A. (w likwidacji)	Polska	Pl. Św. Macieja 2 50-244 Wrocław	T. (71) 322 1929	brak	932107452	898-18-73-736
Bank Pocztowy S.A.	Polska	ul. Jagiellońska 17 85-959 Bydgoszcz	T. (52) 34 99 100 F. (52) 327 04 07	<a href="http://www.bp.com.pl">www.bp.com.pl</a>	002482470	554-031-42-71

<sup>1</sup>likwidacja spółki zakończona; spółka nie wykreślona z rejestru.

**18.3 Dane dotyczące rejestracji oraz dotyczące zezwoleń na utworzenie spółek wchodzących w skład Grupy Kapitałowej oraz jednostek stowarzyszonych i współzależnych będących spółkami handlowymi**

Nazwa (firma)	1. Sąd, który wydał postanowienie o wpisie do właściwego rejestru 2. Przedmiot i numer zezwolenia, ze wskazaniem organu, który je wydał, w przypadku gdy utworzenie takiej jednostki wymagało uzyskania zezwolenia
<b>JEDNOSTKI ZALEŻNE BEZPOŚREDNIO OD BANKU</b>	
Powszechne Towarzystwo Emerytalne Bankowy S.A.	1. Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy, XIX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego 2. Urząd Nadzoru nad Funduszami Emerytalnymi (obecnie KNUiFE) – decyzja udzielająca zezwolenia na utworzenie Powszechnego Towarzystwa Emerytalnego PKO/Handlowy PTE – nr DPLWT/WPF398/1/1/8 z dnia 27.10.1998 r.
Bankowy Fundusz Leasingowy S.A.	Sąd Rejonowy dla Łodzi-Śródmieścia w Łodzi, XX Wydział Gospodarczego Krajowego Rejestru Sądowego
PKO Towarzystwo Finansowe Sp. z o.o. w likwidacji	Sąd Rejonowy w Gdańsku, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
Centrum Elektronicznych Usług Płatniczych eService S.A.	Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
Centrum Finansowe Puławska Sp. z o.o.	Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XIX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
Inteligo Financial Services S.A.	Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XIX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
PKO Inwestycje Sp. z o.o.	Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XIX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
Przedsiębiorstwo Informatyki Bankowej Elbank Sp. z o.o. w likwidacji	Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XVI Wydział Gospodarczy Rejestrowy (brak nr KRS, akta znajdują się w XIX Wydziale Gospodarczym Krajowego Rejestru Sądowego)
International Trade Center Sp. z o.o. w likwidacji	Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XVI Wydział Gospodarczo-Rejestrowy (brak KRS, akta znajdują się w XIX Wydziale Gospodarczym Krajowego Rejestru Sądowego)
Dom Maklerski BROKER S.A.	1. Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XIX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego 2. Decyzja Komisji Papierów Wartościowych i Giełd KPWiG-4021-26-01 z dn. 9.10.2001 r. udzielająca zezwolenia na prowadzenie działalności maklerskiej.
Kredyt Bank (Ukraina) S.A.	1. Państwowy Komitet Statystyki Ukrainy, wpis do Jednolitego Rejestru Państwowego Przedsiębiorstw i Organizacji Ukrainy, numer 09807862 2. Narodowy Bank Ukrainy, KBU wpisany został do rejestru pod numerem 96, z licencją bankową numer 43
<b>JEDNOSTKI ZALEŻNE POŚREDNIO OD BANKU</b>	
<b>Jednostki pośrednio zależne – zależne od Inteligo Financial Services S.A.</b>	
Inteligo Technologies Sp. z o.o.	Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XIX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
Sonet Hungary Kft w likwidacji	Sąd gminny w Budapeszcie
<b>Jednostka pośrednio zależna – zależna od PTE Bankowy S.A.</b>	
Finanse Agent Transferowy Sp. z o.o.	Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XIX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
<b>Jednostka pośrednio zależna – zależna od PKO Inwestycje Sp. z o.o.</b>	
Fort Mokotów Sp. z o.o.	Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XIX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
Wilanów Investments Sp. z o.o.	Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XIX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego

**JEDNOSTKI WSPÓLZALEŻNE**

PKO/Credit Suisse Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	1. Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy, XIX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego 2. Decyzja Komisji Papierów Wartościowych nr KPW-4081-2/97-2269 z dnia 20 lutego 1997 r. w sprawie udzielenia zezwolenia na lokowanie powierzonych pieniędzy w imieniu własnym na rachunek uczestników funduszu oraz na zarządzanie tym funduszem
Wawel Hotel Development Sp. z o.o.	Sąd Rejonowy dla Krakowa-Śródmieście, XI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego

**JEDNOSTKI STOWARZYSZONE**

Poznański Fundusz Poręczeń Kredytowych Sp. z o.o.	Sąd Rejestrowy w Poznaniu, XXI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
Agencja Inwestycyjna CORP S.A.	Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy, XIX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
Ekogips S.A. (w upadłości)	Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy, XVI Wydział Gospodarczy Rejestrowy, brak nr KRS (akta znajdują się w XVII Wydziale Gospodarczym ds. Upadłościowych i Naprawczych).
Hotel Jan III Sobieski Sp. z o.o.	Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy, XIX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
Kolej Gondolowa Jaworzyna Krynicka S.A.	Sąd Rejonowy dla Krakowa-Śródmieście, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
Wrocławskie Zintegrowane Centrum Logistyczne S.A. (w likwidacji)	Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej, IX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
Bank Pocztowy S.A.	Sąd Rejonowy w Bydgoszczy XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego

**18.4 Informacje dotyczące rodzaju dominacji Banku nad spółkami wchodzącymi w skład Grupy Kapitałowej oraz jednostkami stowarzyszonymi i współzależnymi będącymi spółkami handlowymi**

L.p.	Nazwa (firma)	Rodzaj dominacji	Rok uzyskania dominacji	Procentowy udział Banku/ spółki zależnej w kapitale podmiotu	Procentowy udział Banku / spółki zależnej w głosach na WZ/ZW	Informacje czy jednostka była objęta skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym za 2003 r.
<b>JEDNOSTKI ZALEŻNE BEZPOŚREDNIO OD BANKU</b>						
1	Powszechnie Towarzystwo Emerytalne Bankowy S.A.	bezpośrednio zależna	2003	100%	100%	Tak
2	Bankowy Fundusz Leasingowy S.A.	bezpośrednio zależna	1999	100%	100%	Tak
3	PKO Towarzystwo Finansowe Sp. z o.o. w likwidacji	bezpośrednio zależna	1998	100%	100%	Tak
4	Centrum Elektronicznych Usług Płatniczych eService S.A.	bezpośrednio zależna	2001	100%	100%	Tak
5	Centrum Finansowe Puławska Sp. z o.o.	bezpośrednio zależna	1999	100%	100%	Tak
6	Intelige Financial Services S.A.	bezpośrednio zależna	2002	100%	100%	Tak
7	PKO Inwestycje Sp. z o.o.	bezpośrednio zależna	1994	100%	100%	Tak

8	Przedsiębiorstwo Informatyki Bankowej Elbank Sp. z o.o. w likwidacji	bezpośrednio zależna	1989	100%	100%	Nie
9	International Trade Center Sp. z o.o. w likwidacji	bezpośrednio zależna	1989	65%	65%	Tak
10	Dom Maklerski BROKER S.A.	bezpośrednio zależna	2004	100%	100%	Nie (akcje zostały nabyte dnia 8 września 2004 r.)
11	Kredyt Bank (Ukraina) S.A.	bezpośrednio zależna	2004	66,6510%	66,6510%	Nie (akcje zostały nabyte dnia 26 sierpnia 2004 r.)

#### JEDNOSTKI ZALEŻNE POŚREDNIO OD BANKU

##### Jednostki pośrednio zależne – zależne od Inteligo Financial Services S.A.

12	Inteligo Technologies Sp. z o.o.	pośrednio zależna	2002	100%	100%	Nie (ze względu na nieistotność danych finansowych spółki)
13	Sonet Hungary Kft w likwidacji	pośrednio zależna	2002	80%	80%	Nie (ze względu na nieistotność danych finansowych spółki)

##### Jednostka pośrednio zależna – zależna od PTE Bankowy S.A.

14	Finanse Agent Transferowy Sp. z o.o.	pośrednio zależna	2003	100%	100%	Tak
----	--------------------------------------	-------------------	------	------	------	-----

##### Jednostka pośrednio zależna – zależna od PKO Inwestycje Sp. z o.o.

15	Fort Mokotów Sp. z o.o.	pośrednio zależna	2002	51%	51%	Tak
16	Wilanów Investment Sp. z o.o.	pośrednio zależna	2004	51%	51%	Nie (spółka została zarejestrowana w 2004 r.)

#### JEDNOSTKI WSPÓLZALEŻNE

17	PKO / Credit Suisse Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	współzależna	1997	50%	50%	Tak
18	Wawel Hotel Development Sp. z o.o.	współzależna	2001	35,40%	35,40%	Tak

#### JEDNOSTKI STOWARZYSZONE

19	Poznański Fundusz Poręczeń Kredytowych Sp. z o.o.	stowarzyszona	2000	33,33%	33,33%	Tak
20	Agencja Inwestycyjna CORP S.A.	stowarzyszona	1996	22,31%	22,31%	Tak
21	Ekogips S.A. (w upadłości)	stowarzyszona	1998	60,26%	23,52%	Tak
22	Hotel Jan III Sobieski Sp. z o.o.	stowarzyszona	1989	32,50%	32,50%	Tak
23	Kolej Gondolowa Jaworzyna Krynicka S.A.	stowarzyszona	1995	38,23%	37,03%	Tak
24	Wrocławskie Zintegrowane Centrum Logistyczne S.A. (w likwidacji)	stowarzyszona	2000	12,73%	21,65%	Tak
25	Bank Pocztowy S.A.	stowarzyszona	2004	25,0001%	25,0001%	Nie (akcje zostały nabyte dnia 5 sierpnia 2004 r.)

**18.5 Kapitały własne spółek wchodzących w skład Grupy Kapitałowej oraz jednostek stowarzyszonych i współzależnych będących spółkami handlowymi na dzień 30 czerwca 2004 r.**

Nazwa	Kapitał (fundusz) własny	Kapitał (fundusz) podstawowy	Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość)	Udziały (akcje) własne (wielkość ujemna)	Kapitał (fundusz) zapasowy	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	Zysk (strata) z lat ubiegłych	Zysk (strata) netto	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)
<b>JEDNOSTKI ZALEŻNE BEZPOŚREDNIO OD BANKU</b>										
Powszechne Towarzystwo Emerytalne Bankowy S.A.	50.827.715,56	260.000.000,00	-	-	-	13.416,55	-	-228.385.400,84	19.199.699	-
Bankowy Fundusz Leasingowy S.A.	21.496.281,43	30.000.000,00	-	-	-	-	-	-10.758.981,24	2.255.262	-
PKO Towarzystwo Finansowe Sp. z o.o. w likwidacji	1.263.622,74	1.733.338,53	-	-	-	-	-	-	-469.715	-
Centrum Elektronicznych Usług Płatniczych eService S.A.	-4.905.515,96	56.000.000,00	-	-	-	-	-	-58.272.587,01	-2.632.928	-
Centrum Finansowe Puławska Sp. z o.o.	158.948.067,40	78.808.000,00	-	-	449.082,12	-	69.594.104,49	-	10.096.880	-
Inteligo Financial Services S.A. <sup>1</sup>	-3.124.268,00	99.528.069,00	-	-	32.785.895,00	-	-	-128.203.285,00	-7.234.947	-
PKO Inwestycje Sp. z o.o.	53.503.881,06	4.500.000,00	-	-	220.890,74	-	59.360.000,00	-10.836.875,07	259.865	-
Przedsiębiorstwo Informatyki Bankowej Elbank Sp. z o.o. w likwidacji <sup>2</sup>	0,00	6.000,00	-	-	13.101,91	-	-	-13.901,07	-5.200,84	-
International Trade Center Sp. z o.o. w likwidacji <sup>3</sup>	-12.765,60	50.000,00	-17.500,00	-	-	-	-	-47.822,85	2.557	-
<b>Jednostki bezpośrednio zależne, które weszły w skład Grupy Kapitałowej po dniu 30 czerwca 2004 r.</b>										
Kredyt Bank (Ukraina) S.A. <sup>4</sup>	92.856.604,50	b.d.	b.d.	b.d.	b.d.	b.d.	b.d.	b.d.	4.794.480,90	b.d.
Dom Maklerski BROKER S.A. <sup>5</sup>	20.115.196,62	21.243.900,00	-	-	-	2.317,25	-	-569.963,31	-561.057,32	-

<sup>1</sup> Kapitały własne według sprawozdania finansowego IFS po korekcie konsolidacyjnej wynoszą: kapitał własny 5.134.000,00, natomiast zysk netto 1.023.321,00

<sup>2</sup> Według sprawozdania finansowego spółki na 30.06.1997 r.

<sup>3</sup> Według sprawozdania finansowego spółki na 03.12.1999 r.

<sup>4</sup> W złotych wg kursu średniego NBP z 29.06.2004 roku (1 UAH = 0,7029 PLN); kapitały własne według sprawozdania finansowego KBU sporządzonego zgodnie z PSR na 30.06.2004 r.

<sup>5</sup> Według sprawozdania finansowego Domu Maklerskiego Broker na 30.06.2004 r.

<b>JEDNOSTKI ZALEŻNE POŚREDNIO OD BANKU</b>											
Inteligo Technologies Sp. z o.o.	20.849,00	25.000,00	-	-	-	-	-	-	-2.233,00	-1.918,00	-
Sonet Hungary Kft w likwidacji	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Finanse Agent Transferowy Sp. z o.o.	3.133.734,52	1.861.000,00	-	-	1.100.780,03	-	-	-	-	171.954,49	-
Fort Mokotów Sp. z o.o.	55.297.440,16	4.000.000,00	-	-	59.000.000,00	-	-	-	-9.320.130,59	1.617.570,75	-
Wilanów Investements Sp. z o.o.	22.504.273,75	4.000.000,00	-	-	19.000.000,00	-	-	-	-	-495.726,25	-
<b>JEDNOSTKI WSPÓLZALEŻNE</b>											
PKO / Credit Suisse Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	37.739.890,00	18.000.000,00	-	-	5.084.770,00	-	-	-	830,00	14.654.290,00	-
Wawel Hotel Development Sp. z o.o.	36.103.181,02	39.167.000,00	-	-	171.612,27	-	-	-	-522.953,30	-2.712.477,95	-
<b>JEDNOSTKI STOWARZYSZONE</b>											
Poznański Fundusz Poręczeń Kredytowych Sp. z o.o.	4.429.343,75	4.500.000,00	-	-	225.527,86	-	-	-	-216.836,26	-79.347,85	-
Agencja Inwestycyjna CORP S.A.	1.099.309,65	500.500,00	-	-	166.900,00	-	6.538,00	-	-	425.371,65	-
Ekogips S.A. (w upadłości) <sup>1</sup>	5.224.883,00	8.961.000,00	-	-	-	-	-	-	-1.927.536,00	-1.808.581,00	-
Hotel Jan III Sobieski Sp. z o.o.	-199.037.959,74	864.000,00	-	-	25.013.141,14	382.329,63	-	-	-230.238.941,81	4.941.511,30	-
Kolej Gondolowa Jaworzyna Krynicka S.A.	25.717.192,24	40.626.900,00	-	-	-	-	5.755,44	-	-17.085.667,58	2.170.204,38	-
Wrocławskie Zintegrowane Centrum Logistyczne S.A. (w likwidacji) <sup>2</sup>	39,52	56.273,17	-	-	-	-	-	-	-	-56.233,65	-
<b>Jednostki stowarzyszone, których akcje Bank nabył po dniu 30 czerwca 2004 r.</b>											
Bank Pocztowy S.A. <sup>3</sup>	140.432.063,63	97.290.400,00	-	-	13.209.703,34	-1.744.553,05	25.276.217,84	-	-5.095.695,33	8.150.736,61	-

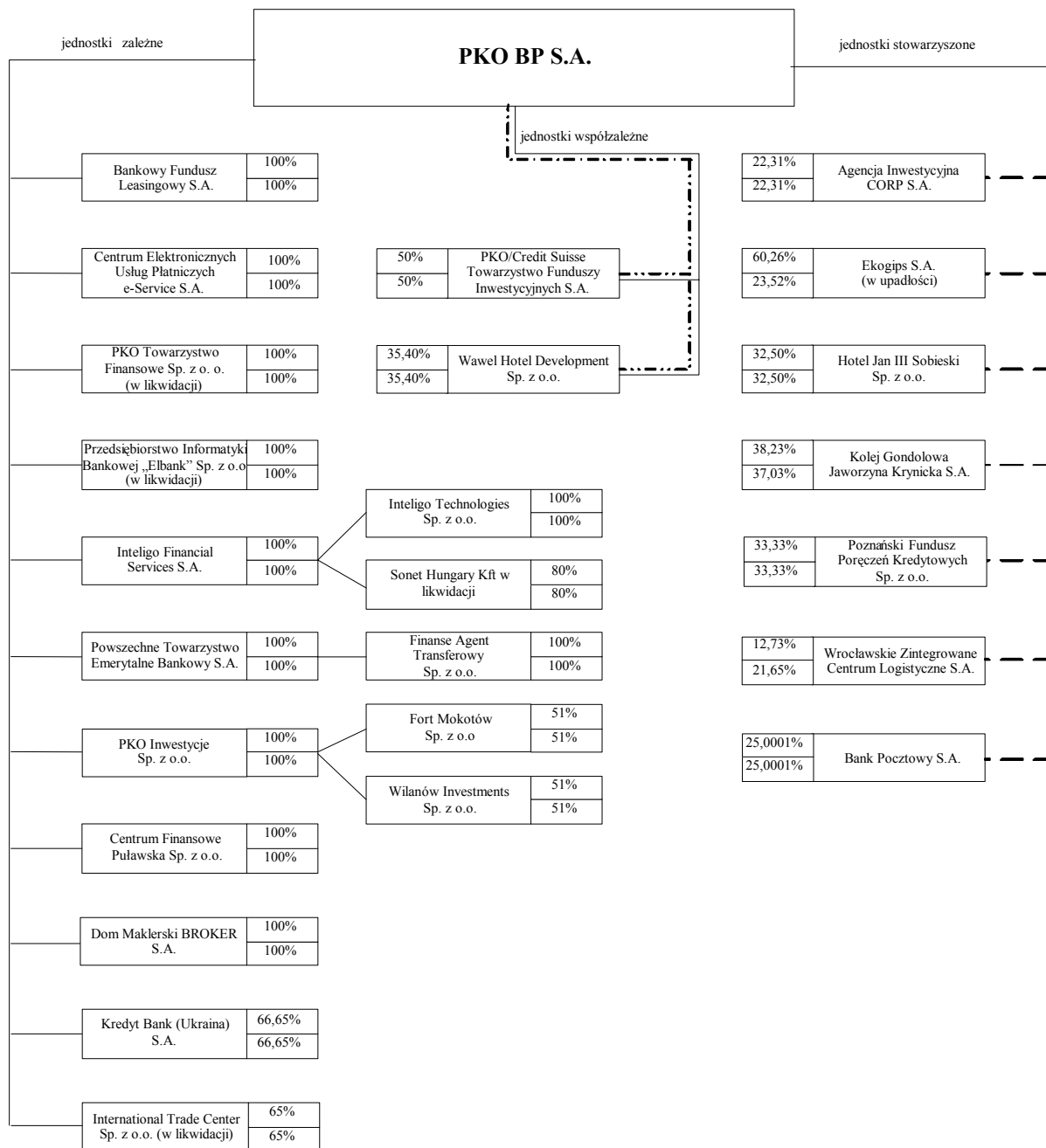
<sup>1</sup> Według sprawozdania finansowego spółki na 31.10.1999 r.

<sup>2</sup> Według sprawozdania finansowego spółki na 31.12.2003r.

<sup>3</sup> Według sprawozdania finansowego spółki na 30.06.2004 r.

## 18.6 Schemat Grupy Kapitałowej

Poniżej przedstawiony został schemat Grupy Kapitałowej uzupełniony o jednostki stowarzyszone i jednostki współzależne będące spółkami handlowymi według stanu na dzień aktualizacji Prospektu.



**LEGENDA**

nazwa spółki	udział w kapitale zakładowym %	
	głosy na WZ/AZW %	

spółki zależne  
 spółki współzależne  
 spółki stowarzyszone