

**SKRÓCONE ŚRÓDROCZNE
JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE
BANKU ZACHODNIEGO WBK S.A. ZA OKRES 6 MIESIĘCY
ZAKOŃCZONY 30 CZERWCA 2009 ROKU**

2009



WBK

| Bank Zachodni WBK

SPIS TREŚCI

1. RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT BANKU ZACHODNIEGO WBK S.A.	4
2. SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW BANKU ZACHODNIEGO WBK S.A.	4
3. SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ BANKU ZACHODNIEGO WBK S.A.	5
4. ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITAŁACH BANKU ZACHODNIEGO WBK S.A.	6
5. SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH BANKU ZACHODNIEGO WBK S.A.	7
6. ZASADY PRZYJĘTE PRZY SPORZĄDZANIU JEDNOSTKOWEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO ..	8

1. Rachunek zysków i strat Banku Zachodniego WBK S.A.

za okres	od 01-01-2009 do 30-06-2009	od 01-01-2008 do 30-06-2008
Przychody odsetkowe	1 543 856	1 360 549
Koszty odsetkowe	(897 157)	(652 969)
Wynik z tytułu odsetek	646 699	707 580
Przychody prowizyjne	584 691	523 098
Koszty prowizyjne	(62 235)	(53 671)
Wynik z tytułu prowizji	522 456	469 427
	Nota 6	
Przychody z tytułu dywidend	317 213	218 309
Wynik handlowy i rewaluacja	127 164	54 780
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	(1 924)	12 041
Wynik na sprzedaży podmiotów zależnych i stowarzyszonych	-	226
Pozostałe przychody operacyjne	23 217	24 728
Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych	(268 349)	(15 965)
Koszty operacyjne w tym:	(739 977)	(748 412)
<i>Koszty pracownicze i koszty działania banku</i>	<i>(676 734)</i>	<i>(696 725)</i>
<i>Amortyzacja</i>	<i>(54 929)</i>	<i>(45 853)</i>
<i>Pozostałe koszty operacyjne</i>	<i>(8 314)</i>	<i>(5 834)</i>
Wynik operacyjny	626 499	722 714
Zysk przed opodatkowaniem	626 499	722 714
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego	(65 832)	(116 124)
Zysk za okres	560 667	606 590
Zysk na akcję (zł/akcja)	7,68	8,31
Rozwodniony zysk na akcję (zł/akcja)	7,67	8,30

2. Sprawozdanie z całkowitych dochodów Banku Zachodniego WBK S.A.

	od 01.01.2009 do 30.06.2009	od 01.01.2008 do 30.06.2008
Zysk za okres	560 667	606 590
Pozostałe całkowite dochody netto:	60 410	(105 038)
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	37 056	(106 646)
Wycena instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne	23 354	1 608
CAŁKOWITY DOCHÓD ZA OKRES SPRAWOZDAWCZY	621 077	501 552

3. Sprawozdanie z sytuacji finansowej Banku Zachodniego WBK S.A.

	na dzień	30-06-2009	31-12-2008	30-06-2008
AKTYWA				
Gotówka i operacje z bankiem centralnym		2 304 512	3 178 099	2 469 396
Należności od banków		1 019 811	1 347 832	2 538 785
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu		1 761 341	3 222 357	1 550 269
Pochodne instrumenty zabezpieczające		4 026	347	45 047
Należności od klientów		33 910 774	32 654 263	26 011 655
Inwestycyjne aktywa finansowe		13 467 612	12 894 385	10 504 860
Inwestycje w podmioty zależne, stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia		234 349	234 225	190 442
Wartości niematerialne		154 502	155 459	112 953
Rzeczowy majątek trwały		594 148	618 705	542 373
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego		13 631	-	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		187 697	168 141	102 150
Pozostałe aktywa		362 717	337 243	269 246
Aktywa razem		54 015 120	54 811 056	44 337 176
PASYWA				
Zobowiązanie wobec banku centralnego		1 381 739	1 242 574	-
Zobowiązania wobec banków		2 738 576	1 957 609	3 465 570
Pochodne instrumenty zabezpieczające		48 312	68 562	1 196
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu		1 883 751	3 253 289	1 296 394
Zobowiązania wobec klientów		42 103 067	43 381 905	34 483 230
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		-	-	102 312
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		-	10 971	380
Pozostałe pasywa		816 492	475 588	848 513
Zobowiązania razem		48 971 937	50 390 498	40 197 595
Kapitały				
Kapitał akcyjny		729 603	729 603	729 603
Pozostałe kapitały		3 354 290	2 543 577	2 547 985
Kapitał z aktualizacji wyceny		398 623	338 213	255 403
Wynik roku bieżącego		560 667	809 165	606 590
Kapitały razem		5 043 183	4 420 558	4 139 581
Pasywa razem		54 015 120	54 811 056	44 337 176

4. Zestawienie zmian w kapitałach Banku Zachodniego WBK S.A.

Zestawienie zmian w kapitałach	Kapitał akcyjny	Pozostałe kapitały	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane oraz wynik roku bieżącego	Razem
Kapitały według stanu na 31.12.2008	729 603	2 543 577	338 213	809 165	4 420 558
Całkowite dochody razem	-	-	60 410	560 667	621 077
Wycena płatności w formie akcji	-	1 548	-	-	1 548
Odpis na pozostałe kapitały	-	809 165	-	(809 165)	-
Stan na 30.06.2009	729 603	3 354 290	398 623	560 667	5 043 183

W saldzie kapitału z aktualizacji wyceny w wysokości 398 623 tys. zł znajduje się: wycena dłużnych papierów wartościowych w wysokości (13 664) tys. zł, wycena kapitałowych papierów wartościowych w wysokości 413 605 tys. zł oraz wycena z tytułu zabezpieczeń przepływów pieniężnych w kwocie (1 318) tys. zł

Zestawienie zmian w kapitałach	Kapitał akcyjny	Pozostałe kapitały	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane oraz wynik roku bieżącego	Razem
Kapitały według stanu na 31.12.2007	729 603	1 951 251	360 441	809 474	3 850 769
Całkowite dochody razem	-	-	(22 228)	809 165	786 937
Wycena płatności w formie akcji	-	1 733	-	-	1 733
Odpis na dywidendy za 2007 rok	-	-	-	(218 881)	(218 881)
Odpis na pozostałe kapitały	-	590 593	-	(590 593)	-
Stan na 31.12.2008	729 603	2 543 577	338 213	809 165	4 420 558

W saldzie kapitału z aktualizacji wyceny w wysokości 338 213 tys. zł znajduje się: wycena dłużnych papierów wartościowych w wysokości (51 895) tys. zł, wycena kapitałowych papierów wartościowych w wysokości 414 781 tys. zł. oraz wycena z tytułu zabezpieczeń przepływów pieniężnych w wysokości (24 673) tys. zł..

Zestawienie zmian w kapitałach	Kapitał akcyjny	Pozostałe kapitały	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane oraz wynik roku bieżącego	Razem
Kapitały według stanu na 31.12.2007	729 603	1 951 251	360 441	809 474	3 850 769
Całkowite dochody razem	-	-	(105 038)	606 590	501 552
Wycena płatności w formie akcji	-	6 141	-	-	6 141
Odpis na dywidendy za 2007 rok	-	-	-	(218 881)	(218 881)
Odpis na pozostałe kapitały	-	590 593	-	(590 593)	-
Stan na 30.06.2008	729 603	2 547 985	255 403	606 590	4 139 581

W saldzie kapitału z aktualizacji wyceny w wysokości 255 403 tys. zł znajduje się: wycena dłużnych papierów wartościowych w wysokości (194 742) tys. zł oraz wycena kapitałowych papierów wartościowych w wysokości 448 537 tys. zł. oraz wycena netto z tytułu zabezpieczeń przepływów pieniężnych w wysokości 1 608 tys. zł.

5. Sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych Banku Zachodniego WBK S.A.

	od 01-01-2009 do 30-06-2009	od 01-01-2008 do 30-06-2008
za okres		
Zysk przed opodatkowaniem	626 499	722 714
Korekty razem:	(1 572 832)	462 657
Amortyzacja	54 929	45 854
Odpisy z tytułu (odwrócenia) utraty wartości majątku	-	11
Odsetki i opłaty wyłączane z działalności operacyjnej	49 390	38 996
Dywidendy otrzymane	(317 213)	(218 309)
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	(169)	(14 677)
Zmiana stanu rezerw	5 634	(14 319)
Zmiana stanu aktywów/zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu	61 062	(165 931)
Zmiana stanu należności od banków	-	(123 942)
Zmiana stanu należności od klientów	(1 256 511)	(3 861 446)
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków	920 132	320 175
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	(1 278 838)	4 218 496
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	2 964
Zmiana stanu pozostałych aktywów i pasywów	312 404	303 062
Podatek zapłacony	(124 149)	(69 177)
Inne korekty	497	900
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej - metoda pośrednia	(946 333)	1 185 371
Wpływy	3 158 940	1 709 219
Zbycie udziałów w podmiotach zależnych, stowarzyszonych i współkontrolowanych	-	2 525
Zbycie inwestycyjnych aktywów finansowych	2 839 879	1 481 403
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	1 843	6 978
Dywidendy otrzymane	317 213	218 309
Inne wpływy inwestycyjne	5	4
Wydatki	(3 786 563)	(2 750 956)
Nabycie udziałów w podmiotach zależnych, stowarzyszonych i wspólne przedsięwzięcia	(50)	(38 131)
Nabycie inwestycyjnych aktywów finansowych	(3 756 252)	(2 648 464)
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	(30 261)	(64 320)
Inne wydatki inwestycyjne	-	(41)
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej, razem	(627 623)	(1 041 737)
Wpływy	-	-
Wydatki	(14 976)	(225 792)
Dywidendy wypłacone	-	(218 881)
Inne wydatki finansowe	(14 976)	(6 911)
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej, razem	(14 976)	(225 792)
Przepływy pieniężne netto, razem	(1 588 932)	(82 158)
Środki pieniężne na początek okresu	5 316 320	5 016 237
Środki pieniężne na koniec okresu	3 727 388	4 934 079

6. Zasady przyjęte przy sporządzaniu jednostkowego sprawozdania finansowego

Zasady przyjęte przy sporządzaniu niniejszego skróconego śródrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego Banku są zgodne z zasadami rachunkowości przyjętymi i opisanymi w nocie 7 do śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. sporządzonego za okres 6 miesięcy kończących się 30 czerwca 2009 r., za wyjątkiem niżej opisanej zasady ujmowania i wyceny inwestycji kapitałowych w jednostki zależne i stowarzyszone.

Jednostki zależne i stowarzyszone - ujmowanie i wycena

Akcje i udziały w jednostkach zależnych, wspólnych przedsięwzięciach i stowarzyszonych ujmowane są w sprawozdaniu jednostkowym Banku według metody cen nabycia zgodnie z MSR 27 „Skonsolidowane i jednostkowe sprawozdania finansowe” z uwzględnieniem odpisów z tytułu utraty wartości. Dla strat z tytułu utraty wartości inwestycji kapitałowych w jednostki zależne i stowarzyszone stosuje się postanowienia MSR 36 „Utrata wartości aktywów”.

Pozostałe informacje i objaśnienia przedstawione w śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy zawierają wszystkie istotne informacje stanowiące jednocześnie dane objaśniające do niniejszego skróconego śródrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego Banku z wyjątkiem pozycji „Przychody i koszty prowizyjne”, która została zaprezentowana poniżej:

Przychody prowizyjne	01.01-30.06.2009	01.01-30.06.2008
Obszar eBiznes & Płatności	179 001	145 500
Obsługa rachunków i obrót pieniężny	120 584	114 050
Prowizje walutowe	118 247	103 968
Prowizje ubezpieczeniowe	50 415	32 147
Prowizje od kredytów	43 011	31 316
Karty kredytowe	33 225	25 700
Oplaty dystrybucyjne związane z funduszami inwestycyjnymi	24 979	50 289
Gwarancje i poręczenia	6 236	6 289
Pozostałe opłaty dystrybucyjne	4 087	5 311
Organizowanie emisji	3 714	7 284
Pozostałe prowizje	1 192	1 244
Razem	584 691	523 098
Koszty prowizyjne	01.01-30.06.2009	01.01-30.06.2008
Obszar eBiznes & Płatności	(45 152)	(33 043)
Prowizje za pośrednictwo w udzielaniu kredytów	(6 323)	(12 147)
Karty Kredytowe	(3 781)	(3 403)
Pozostałe prowizje w tym:	(6 979)	(5 078)
<i>prowizje zapłacone innym bankom</i>	<i>(3 529)</i>	<i>(2 118)</i>
<i>opłaty brokerskie</i>	<i>(1 083)</i>	<i>(1 203)</i>
<i>inne</i>	<i>(2 367)</i>	<i>(1 757)</i>
Razem	(62 235)	(53 671)
Wynik z tytułu prowizji	522 456	469 427

PODPISY			
Podpisy wszystkich Członków Zarządu			
Data	Imię i nazwisko	Stanowisko/Funkcja	Podpis
30-07-2009	Mateusz Morawiecki	Prezes Zarządu	M. Morawiecki
30-07-2009	Paul Barry	Członek Zarządu	Paul Barry
30-07-2009	Andrzej Burliga	Członek Zarządu	A. Burliga
30-07-2009	Declan Flynn	Członek Zarządu	Declan Flynn
30-07-2009	Justyn Konieczny	Członek Zarządu	Justyn Konieczny
30-07-2009	Janusz Krawczyk	Członek Zarządu	Janusz Krawczyk
30-07-2009	Jacek Marcinowski	Członek Zarządu	Jacek Marcinowski
30-07-2009	Michael McCarthy	Członek Zarządu	Michael McCarthy
30-07-2009	Marcin Prell	Członek Zarządu	Marcin Prell
30-07-2009	Mirosław Skiba	Członek Zarządu	Mirosław Skiba
30-07-2009	Feliks Szyszkowiak	Członek Zarządu	Feliks Szyszkowiak

Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych			
Data	Imię i nazwisko	Stanowisko/Funkcja	Podpis
30-07-2009	Wojciech Skalski	Dyrektor Obszaru Rachunkowości Finansowej	Wojciech Skalski