

Formularz SAB-Q I/2005

(kwartał/rok)

(dla banków)

Zgodnie z § 93 ust.1 pkt 1 Rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 21 marca 2005 r. (Dz.U. Nr 49, poz. 463)

Zarząd Spółki **Fortis Bank Polska S.A.**

podaje do wiadomości raport kwartalny za I kwartał 2005 roku:

dnia 5.05.2005 r.

(data przekazania)

WYBRANE DANE FINANSOWE	w tys. zł.		w tys. EURO	
	I kwartał narastająco okres od 01-01-2005 do 31-03- 2005	I kwartał narastająco okres od 01-01-2004 do 31-03- 2004	I kwartał narastająco okres od 01-01-2005 do 31-03- 2005	I kwartał narastająco okres od 01-01-2004 do 31-03-2004
I. Przychody z tytułu odsetek	76 925	60 058	19 158	12 528
II. Przychody z tytułu prowizji	19 526	17 784	4 863	3 710
III. Wynik działalności bankowej	76 203	63 288	18 978	13 202
IV. Wynik działalności operacyjnej	26 044	17 341	6 486	3 617
V. Zysk (strata) brutto	26 044	17 341	6 486	3 617
VI. Zysk (strata) netto	21 746	15 131	5 416	3 156
VII. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	404 386	(528 798)	100 711	(110 308)
VIII. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(19 490)	(65 114)	(4 854)	(13 583)
IX. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	(13 191)	663 054	(3 285)	138 314
X. Przepływy pieniężne netto, razem	371 705	69 142	92 572	14 423
XI. Aktywa razem	5 528 631	4 913 254	1 353 829	1 035 350
XII. Zobowiązania wobec Banku Centralnego				
XIII. Zobowiązania wobec sektora finansowego	1 957 492	1 707 409	479 343	359 795
XIV. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	2 679 530	2 431 322	656 153	512 343
XV. Kapitał własny	612 150	527 822	149 901	111 226
XVI. Kapitał zakładowy	30 155	30 155	7 384	6 354
XVII. Liczba akcji	15 077 700	15 077 700		
XVIII. Wartość księgową na jedną akcję (w zł/EUR)	40,60	35,01	9,94	7,38
XIX. Rozwodniona wartość księgową na jedną akcję (w zł/EUR)				
XX. Współczynnik wypłacalności	12,07	12,20		
XXI. Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł/EUR)	5,77	2,93	1,44	0,61
XXII. Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł/EUR)				
XXIII. Zadeklarowana lub wypłacona dywidenda na jedną akcję zwykłą (w zł/EUR)				

BILANS (w tys. zł.)	stan na 31-03-05 koniec kwartału (rok bieżący)	stan na 31-12-04 koniec poprzedz. kwartału (rok poprzedz.)	stan na 31-03-04 koniec poprzedz. kwartału (rok poprzedz.)
A k t y w a			
I. Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	142 831	146 381	109 457
II. Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym			
III. Należności od sektora finansowego	1 212 178	1 298 936	585 120
1. W rachunku bieżącym	924 358	549 103	292 843
2. Terminowe	287 820	749 833	292 277
IV. Należności od sektora niefinansowego	3 626 899	3 382 788	3 383 459
1. W rachunku bieżącym	947 274	796 516	664 047
2. Terminowe	2 679 625	2 586 272	2 719 412
V. Należności od sektora budżetowego	28	55	82
1. W rachunku bieżącym			
2. Terminowe	28	55	82
VI. Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu			
VII. Dłużne papiery wartościowe	335 345	346 505	620 131
VIII. Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	63 859	62 582	58 973
IX. Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych			
X. Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych			
XI. Udziały lub akcje w innych jednostkach	45	45	53
XII. Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	41 969	21 410	4 988
XIII. Wartości niematerialne i prawne, w tym:	10 662	10 380	10 471
- wartość firmy			
XIV. Rzeczowe aktywa trwałe	44 978	44 509	48 330
XV. Inne aktywa	13 197	37 827	64 667
1. Przejęte aktywa - do zbycia	5	5	

2. Pozostałe	13 192	37 822	64 667
XVI. Rozliczenia międzyokresowe	36 640	35 481	27 523
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	31 703	31 103	21 033
2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	4 937	4 378	6 490
A k t y w a r a z e m	5 528 631	5 386 899	4 913 254
P a s y w a			
I. Zobowiązania wobec Banku Centralnego			
II. Zobowiązania wobec sektora finansowego	1 957 492	1 927 845	1 707 409
1. W rachunku bieżącym	644 112	671 695	410 030
2. Terminowe	1 313 380	1 256 150	1 297 379
III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	2 642 238	2 621 860	2 400 898
1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	1 015	688	
a) bieżące			
b) terminowe	1 015	688	
2. Pozostałe, w tym:	2 641 223	2 621 172	2 400 898
a) bieżące	1 306 177	1 331 551	1 090 325
b) terminowe	1 335 046	1 289 621	1 310 573
IV. Zobowiązania wobec sektora budżetowego	37 292	25 457	30 424
1. W rachunku bieżącym	13 228	10 193	8 545
2. Terminowe	24 064	15 264	21 879
V. Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu			
VI. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych			
1. Krótkoterminowe			
2. Długoterminowe			
VII. Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	38 672	26 285	3 669
VIII. Fundusze specjalne i inne zobowiązania	70 654	41 338	121 562
IX. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	135 082	132 975	113 314
1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	9 029	12 521	10 910
2. Ujemna wartość firmy			
3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	126 053	120 454	102 404
X. Rezerwy	35 051	23 431	8 156
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	12 480	9 778	6 551
2. Pozostałe rezerwy	22 571	13 653	1 605
a) krótkoterminowe			
b) długoterminowe	22 571	13 653	1 605
XI. Zobowiązania podporządkowane			
XII. Kapitał zakładowy	30 155	30 155	30 155
XIII. Należne wpłaty na kapitał zakładowy (wielkość ujemna)			
XIV. Akcje własne (wielkość ujemna)			
XV. Kapitał zapasowy	349 539	349 539	349 534
XVI. Kapitał z aktualizacji wyceny	2 533	(163)	(8 000)
XVII. Pozostałe kapitały rezerwowe	129 281	129 281	97 281
XVIII. Zysk (strata) z lat ubiegłych	78 896	4 343	43 721
XIX. Zysk (strata) netto	21 746	74 553	15 131
P a s y w a r a z e m	5 528 631	5 386 899	4 913 254
Współczynnik wypłacalności	12,07	12,10	12,20
Wartość księgowa	612 150	587 708	527 822
Liczba akcji	15 077 700	15 077 700	15 077 700
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł)	40,60	38,98	35,01

Przewidywana liczba akcji			
Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję (w zł)			

POZYCJE POZABILANSOWE	stan na	stan na	stan na
	31-03-05 koniec kwartału (rok bieżący)	31-12-04 koniec poprz. kwartału (rok poprz.)	31-03-04 koniec poprz. kwartału (rok poprz.)
I. Pozabilansowe zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	3 319 898	3 001 098	2 568 239
1. Zobowiązania udzielone:	1 954 293	1 620 058	1 158 121
a) finansowe	1 603 159	1 298 294	960 196
b) gwarancyjne	351 134	321 764	197 925
2. Zobowiązania otrzymane:	1 365 605	1 381 040	1 410 118
a) finansowe	784 276	798 092	1 212 740
b) gwarancyjne	581 329	582 948	197 378
II. Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	5 004 187	4 284 187	2 754 325
III. Pozostałe, w tym:	3 611 540	2 755 698	588 632
- operacje depozytowe w walutach obcych			11 644
- instrumenty pochodne spekulacyjne	3 311 540	2 455 698	276 988
- instrumenty pochodne zabezpieczające	300 000	300 000	300 000
P o z y c j e p o z a b i l a n s o w e r a z e m	11 935 625	10 040 983	5 911 196

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	I kwartał narastająco (rok bieżący) okres od 01-01-05 do 31-03-05	I kwartał narastająco (rok poprz.) okres od 01-01-04 do 31-03-04
I. Przychody z tytułu odsetek	76 925	60 058
II. Koszty odsetek	34 744	25 669
III. Wynik z tytułu odsetek (I-II)	42 181	34 389
IV. Przychody z tytułu prowizji	19 526	17 784
V. Koszty z tytułu prowizji	2 473	2 763
VI. Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	17 053	15 021
VII. Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu		
1. Od jednostek zależnych		
2. Od jednostek współzależnych		
3. Od jednostek stowarzyszonych		
4. Od innych jednostek		
VIII. Wynik operacji finansowych	1 814	1 874
IX. Wynik z pozycji wymiany	15 155	12 004
X. Wynik działalności bankowej	76 203	63 288
XI. Pozostałe przychody operacyjne	1 109	1 084
XII. Pozostałe koszty operacyjne	540	614
XIII. Koszty działania banku	36 488	34 909
XIV. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	4 539	6 333
XV. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	14 071	9 479
1. Odpisy na rezerwy celowe i ogólne ryzyko bankowe	14 071	9 479
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych		
XVI. Rozwiązanie rezerw i zmniejszenia dotyczące aktualizacji wartości	4 370	4 304
1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	4 370	4 304
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych		
XVII. Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV- XVI)	(9 701)	(5 175)
XVIII. Wynik działalności operacyjnej	26 044	17 341
XIX. Wynik operacji nadzwyczajnych		
1. Zyski nadzwyczajne		
2. Straty nadzwyczajne		
XX. Zysk (strata) brutto	26 044	17 341
XXI. Podatek dochodowy	4 952	3 196
1. Część bieżąca	3 436	4 007
2. Część odroczone	1 516	(811)
XXII. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)		
XXIII. Udział w zyskach (stratach) netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	655	986
XXIV. Zysk (strata) netto	21 746	15 131

Zysk (strata) netto (zanalizowany)	86 986	44 132
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	15 077 700	15 077 700
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)	5,77	2,93
Średnia ważona rozwodniona liczba akcji zwykłych		
Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)		

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM	I kwartał (rok bieżący) okres od 01-01-05 do 31-03-05	I kwartał narastająco (rok poprz.) okres od 01-01-04 do 31-03-2004
I. Kapitał własny na początek okresu (BO)	595 176	516 176
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	(7 468)	(2 821)
b) korekty błędów podstawowych		
I.a. Kapitał własny na początek okresu (BO), po uzgodnieniu do danych porównywalnych	587 708	513 355
1. Kapitał zakładowy na początek okresu	30 155	30 155
1.1. Zmiany kapitału zakładowego		
a) zwiększenia (z tytułu)		
- emisji akcji		
b) zmniejszenia (z tytułu)		
- umorzenia akcji		
1.2. Kapitał zakładowy na koniec okresu	30 155	30 155
2. Należne wpłaty na kapitał zakładowy na początek okresu		
2.1. Zmiana należnych wpłat na kapitał zakładowy		
a) zwiększenia (z tytułu)		
b) zmniejszenia (z tytułu)		
2.2. Należne wpłaty na kapitał zakładowy na koniec okresu		
3. Akcje własne na początek okresu		
a) zwiększenia (z tytułu)		
b) zmniejszenia (z tytułu)		
3.1. Akcje własne na koniec okresu		
4. Kapitał zapasowy na początek okresu	349 539	349 534
4.1. Zmiany kapitału zapasowego		
a) zwiększenia (z tytułu)		
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej		
- podziału zysku (ustawowo)		
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)		
- sprzedaży i likwidacji środków trwałych		
b) zmniejszenia (z tytułu)		
- sprzedaży i likwidacji środków trwałych		
- pokrycie straty z lat ubiegłych spowodowanej zmianami w ustawie o rachunkowości		
4.2. Kapitał zapasowy na koniec okresu	349 539	349 534
5. Kapitał z aktualizacji wyceny na początek okresu	(163)	(7 336)
5.1. Zmiany kapitału z aktualizacji wyceny	2 696	(664)
a) zwiększenia (z tytułu)	4 442	2 037
- wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	3 504	1 566
- wyceny udziałów w jednostce zależnej	651	80
- z tytułu odroczonego podatku dochodowego	287	391
b) zmniejszenie (z tytułu)	(1 746)	(2 701)
- zbycia środków trwałych		
- wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	(924)	(2 267)
- wyceny udziałów w jednostce zależnej	(45)	(176)
- z tytułu odroczonego podatku dochodowego	(777)	(258)
5.2. Kapitał z aktualizacji wyceny na koniec okresu	2 533	(8 000)
6. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	112 263	80 263
6.1. Zmian funduszu ogólnego ryzyka bankowego		
a) zwiększenia (z tytułu)		
- odpisu z zysku		
b) zmniejszenia (z tytułu)		
6.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	112 263	80 263
7. Inne pozostałe kapitały rezerwowe na początek okresu	17 018	17 018
7.1. Zmiany innych pozostałych kapitałów rezerwowych		
a) zwiększenia (z tytułu)		
b) zmniejszenia (z tytułu)		
7.2. Inne pozostałe kapitały rezerwowe na koniec okresu	17 018	17 018
8. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	86 364	43 721
8.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	89 095	46 542
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	1 752	
b) korekty błędów podstawowych		
8.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po uzgodnieniu do danych porównywalnych	90 847	46 542
8.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych		

a) zwiększenie (z tytułu)		
- podziału zysku z lat ubiegłych		
b) zmniejszenie (z tytułu)		
- podziału zysku		
8.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	90 847	46 542
8.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	(2 731)	(2 821)
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	(9 220)	
b) korekty błędów podstawowych		
8.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po uzgodnieniu do danych porównywalnych	(11 951)	(2 821)
8.7. Zmiana straty z lat ubiegłych		
a) zwiększenia (z tytułu)		
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia		
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości		
b) zmniejszenie (z tytułu)		
- pokrycia straty z kapitału zapasowego		
8.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	(11 951)	(2 821)
8.9. Zysk strata z lat ubiegłych na koniec okresu	78 896	43 721
9. Wynik netto	21 746	15 131
a) zysk netto	21 746	15 131
b) strata netto		
II. Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	612 150	527 822
III. Kapitał własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	612 150	527 822

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH	I kwartał narastająco (rok bieżący)	I kwartał narastająco (rok poprz.)
	okres od 01-01-05 do 31-03-05	okres od 01-01-04 do 31-03-04
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej - metoda pośrednia		
	404 386	(528 798)
I. Zysk (strata) netto	21 746	15 131
II. Korekty razem:	382 640	(543 929)
1. Udział w (zyskach) stratach netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	(655)	(986)
2. Amortyzacja	4 539	6 333
3. (Zyski) straty z tytułu różnic kursowych	5 213	(66 314)
4. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	2 643	2 251
5. (Zysk) strata z działalności inwestycyjnej	(1 179)	(177)
6. Zmiany stanu rezerw	11 672	6 624
7. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	(265 736)	9 013
8. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	462 013	(66 614)
9. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	(244 136)	(145 451)
10. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu		
11. Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	(20 559)	(3 410)
12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	34 560	(290 717)
13. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	32 213	(63 461)
14. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu		
15. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych		
16. Zmiana stanu innych zobowiązań	41 703	56 494
17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	(4 279)	(2 403)
18. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	5 599	7 276
19. Inne korekty	319 029	7 613
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II) - metoda pośrednia	404 386	(528 798)
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I. Wpływy	296 135	410 215
1. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych		
2. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych		
3. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych		
4. Zbycie akcji i udziałów w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	285 124	409 252
5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	16	6

6. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne		
7. Inne wpływy inwestycyjne	10 995	957
II. Wydatki	(315 625)	(475 329)
1. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych		
2. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych		
3. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych		
4. Nabycie akcji i udziałów w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	(309 938)	(473 821)
5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	(4 171)	(1 508)
6. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	(372)	
7. Inne wydatki inwestycyjne	(1 144)	
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	(19 490)	(65 114)
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I. Wpływy		1 180 198
1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków		1 180 198
2. Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki podmiotów sektora finansowego		
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych		
4. Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych		
5. Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału		
6. Inne wpływy finansowe		
II. Wydatki	(13 191)	(517 144)
1. Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków		(502 954)
2. Spłata długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki podmiotów sektora finansowego	(10 126)	(11 751)
3. Wykup dłużnych papierów wartościowych		
4. Z tytułu innych zobowiązań finansowych		
5. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego		
6. Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych		
7. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli		
8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku		
9. Nabycie akcji własnych		
10. Inne wydatki finansowe	(3 065)	(2 439)
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	(13 191)	663 054
D. Przepływy pieniężne netto, razem (AIII+/-BIII+/-CIII)	371 705	69 142
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	371 705	69 142
- w tym zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	26 236	6 177
F. Środki pieniężne na początek okresu	695 484	333 158
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+/- D), w tym:	1 067 189	402 300
- o ograniczonej możliwości dysponowania		

Opisowe informacje określone w § 98 ust. 4-6 Rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 21 marca 2005 r. (Dz. U. Nr 49, poz. 463) zostały przedstawione w załączniku.

**Podpisy osób
reprezentujących Spółkę**

**Jan Bujak
Prezes Zarządu**

**Alexander Paklons
Pierwszy Wiceprezes Zarządu**