

Formularz SAB-Q I/2004

(kwartał/rok)

(dla banków)

Zgodnie z § 57 ust.1 pkt 1 Rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 16 października 2001 r. (Dz.U. Nr 139, poz. 1569 i z 2002 r., Nr 31, poz. 280)

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

podaje do wiadomości raport kwartalny za I kwartał 2004 roku:

dnia 5.05.2004 r.

(data przekazania)

WYBRANE DANE FINANSOWE	w tys. zł.		w tys. EURO	
	I kwartał narastająco okres od 01-01-2004 do 31-03- 2004	I kwartał narastająco okres od 01-01-2003 do 31-03- 2003	I kwartał narastająco okres od 01-01-2004 do 31-03- 2004	I kwartał narastająco okres od 01-01-2003 do 31-03-2003
I. Przychody z tytułu odsetek	60 058	55 678	12 528	13 109
II. Przychody z tytułu prowizji	17 784	17 577	3 710	4 138
III. Wynik działalności bankowej	63 288	54 237	13 202	12 770
IV. Wynik działalności operacyjnej	17 341	10 424	3 617	2 454
V. Zysk (strata) brutto	17 341	10 424	3 617	2 454
VI. Zysk (strata) netto	15 131	7 020	3 156	1 653
VII. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	(528 798)	(36 550)	(110 308)	(8 605)
VIII. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(65 114)	171 903	(13 583)	40 473
IX. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	663 054	10 360	138 314	2 439
X. Przepływy pieniężne netto, razem	69 142	145 713	14 423	34 307
XI. Aktywa razem	4 913 254	4 011 594	1 035 350	910 650
XII. Zobowiązania wobec Banku Centralnego				
XIII. Zobowiązania wobec sektora finansowego	1 707 409	1 138 671	359 795	258 483
XIV. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	2 431 322	2 135 305	512 343	484 724
XV. Kapitał własny	527 822	526 358	111 226	119 486
XVI. Kapitał zakładowy	30 155	30 155	6 354	6 845
XVII. Liczba akcji	15 077 700	15 077 700	15 077 700	15 077 700
XVIII. Wartość księgową na jedną akcję (w zł/EUR)	35,01	34,91	7,38	7,92
XIX. Rozwodniona wartość księgową na jedną akcję (w zł/EUR)				
XX. Współczynnik wypłacalności	12,20	19,64	12,20	19,64
XXI. Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł/EUR)	2,93	2,14	0,61	0,50
XXII. Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł/EUR)				
XXIII. Zadeklarowana lub wypłacona dywidenda na jedną akcję zwykłą (w zł/EUR)		2,00		0,47

BILANS (w tys. zł.)	stan na 31-03-04 koniec kwartału (rok bieżący)	stan na 31-12-03 koniec poprz. kwartału (rok bieżący)	stan na 31-03-03 koniec kwartału (rok poprz.)	stan na 31-12-02 koniec poprz. kwartału (rok poprz.)
	A k t y w a			
I. Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	109 457	185 908	175 503	248 987
II. Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym				
III. Należności od sektora finansowego	585 120	372 932	881 516	496 359
1. W rachunku bieżącym	292 843	147 250	461 516	242 319
2. Terminowe	292 277	225 682	420 000	254 040
IV. Należności od sektora niefinansowego	3 383 459	3 243 325	2 388 022	2 172 175
1. W rachunku bieżącym	664 047	608 686	543 352	473 905
2. Terminowe	2 719 412	2 634 639	1 844 670	1 698 270
V. Należności od sektora budżetowego	82	89	1 181	1 308
1. W rachunku bieżącym				
2. Terminowe	82	89	1 181	1 308
VI. Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu				
VII. Dłużne papiery wartościowe	620 131	572 342	415 262	679 744
VIII. Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	58 973	58 084	6 653	6 572
IX. Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych				
X. Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych				
XI. Udziały lub akcje w innych jednostkach	53	52	49	45
XII. Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	4 988	1 579		3 416
XIII. Wartości niematerialne i prawne, w tym: - wartość firmy	10 471	12 587	13 107	14 459
XIV. Rzeczowe aktywa trwałe	48 330	51 086	58 478	64 411

XV. Inne aktywa	64 667	63 256	28 754	15 022
1. Przejęte aktywa - do zbycia				
2. Pozostałe	64 667	63 256	28 754	15 022
XVI. Rozliczenia międzyokresowe	27 523	24 734	43 069	42 665
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	21 033	18 621	36 813	37 050
2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	6 490	6 113	6 256	5 615
Aktywa razem	4 913 254	4 585 974	4 011 594	3 745 163

Pasywa				
I. Zobowiązania wobec Banku Centralnego				
II. Zobowiązania wobec sektora finansowego	1 707 409	1 398 993	1 138 671	759 946
1. W rachunku bieżącym	410 030	523 833	281 926	13 981
2. Terminowe	1 297 379	875 160	856 745	745 965
III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	2 400 898	2 473 541	2 100 380	2 280 289
1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:				
a) bieżące				
b) terminowe				
2. Pozostałe, w tym:	2 400 898	2 473 541	2 100 380	2 280 289
a) bieżące	1 090 325	1 158 846	842 380	923 946
b) terminowe	1 310 573	1 314 695	1 258 000	1 356 343
IV. Zobowiązania wobec sektora budżetowego	30 424	21 242	34 925	26 913
1. W rachunku bieżącym	8 545	9 577	5 589	10 850
2. Terminowe	21 879	11 665	29 336	16 063
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	3 669	1 093	1 401	
VIII. Fundusze specjalne i inne zobowiązania	121 562	65 223	105 547	62 072
IX. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	113 314	105 652	95 346	84 943
1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	10 910	10 524	9 694	7 648
2. Ujemna wartość firmy				
3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	102 404	95 128	85 652	77 295
X. Rezerwy	8 156	6 875	8 966	11 348
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	6 551	5 083	7 438	8 505
2. Pozostałe rezerwy	1 605	1 792	1 528	2 843
a) krótkoterminowe				
b) długoterminowe	1 605	1 792	1 528	2 843
XI. Zobowiązania podporządkowane				
XII. Kapitał zakładowy	30 155	30 155	30 155	30 155
XIII. Należne wpłaty na kapitał zakładowy (wielkość ujemna)				
XIV. Akcje własne (wielkość ujemna)				
XV. Kapitał zapasowy	349 534	349 534	352 244	352 244
XVI. Kapitał z aktualizacji wyceny	(8 000)	(7 336)	1 697	2 011
XVII. Pozostałe kapitały rezerwowe	97 281	97 281	96 062	96 062
XVIII. Zysk (strata) z lat ubiegłych	43 721	7 700	39 180	7 805
XIX. Zysk (strata) netto	15 131	36 021	7 020	31 375
Pasywa razem	4 913 254	4 585 974	4 011 594	3 745 163

Współczynnik wypłacalności	12,20	12,09	19,64	20,70
----------------------------	-------	-------	-------	-------

Wartość księgowa	527 822	513 355	526 358	519 652
Liczba akcji	15 077 700	15 077 700	15 077 700	15 077 700
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł)	35,01	34,05	34,91	34,46

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

POZYCJE POZABILANSOWE	stan na	stan na	stan na	stan na
	31-03-04 koniec kwartału (rok bieżący)	31-12-03 koniec poprz. kwartału (rok poprz.)	31-03-03 koniec kwartału (rok poprz.)	31-12-02 koniec poprz. kwartału (rok poprz.)
I. Pozabilansowe zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	2 568 239	1 924 276	1 368 998	1 350 573
1. Zobowiązania udzielone:	1 158 121	1 190 715	1 003 900	891 105
a) finansowe	960 196	1 025 886	846 351	769 491
b) gwarancyjne	197 925	164 829	157 549	121 614
2. Zobowiązania otrzymane:	1 410 118	733 561	365 098	459 468
a) finansowe	1 212 740	538 324	241 075	335 889
b) gwarancyjne	197 378	195 237	124 023	123 579
II. Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	2 754 325	4 628 496	2 580 645	2 101 956
III. Pozostałe, w tym:	588 632	462 954		
- operacje depozytowe w walutach obcych	11 644	11 222		
- instrumenty pochodne spekulacyjne	276 988	151 732		
- instrumenty pochodne zabezpieczające	300 000	300 000		
Pozycje pozabilansowe razem	5 911 196	7 015 726	3 949 643	3 452 529

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	I kwartał narastająco	I kwartał narastająco
	(rok bieżący)	(rok poprz.)
	okres od 01-01-04	okres od 01-01-03
	do 31-03-04	do 31-03-03
I. Przychody z tytułu odsetek	60 058	55 678
II. Koszty odsetek	25 669	27 099
III. Wynik z tytułu odsetek (I-II)	34 389	28 579
IV. Przychody z tytułu prowizji	17 784	17 577
V. Koszty z tytułu prowizji	2 763	2 566
VI. Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	15 021	15 011
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	1 874	228
IX. Wynik z pozycji wymiany	12 004	10 419
X. Wynik działalności bankowej	63 288	54 237
XI. Pozostałe przychody operacyjne	1 084	1 469
XII. Pozostałe koszty operacyjne	614	1 908
XIII. Koszty działania banku	34 909	33 552
XIV. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	6 333	7 164
XV. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	9 479	10 607
1. Odpisy na rezerwy celowe i ogólne ryzyko bankowe	9 479	10 607
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych		
XVI. Rozwiązanie rezerw i zmniejszenia dotyczące aktualizacji wartości	4 304	7 949
1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	4 304	7 949
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych		
XVII. Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV- XVI)	(5 175)	(2 658)
XVIII. Wynik działalności operacyjnej	17 341	10 424
XIX. Wynik operacji nadzwyczajnych		
1. Zyski nadzwyczajne		
2. Straty nadzwyczajne		
XX. Zysk (strata) brutto	17 341	10 424
XXI. Podatek dochodowy	3 196	3 463
1. Część bieżąca	4 007	4 198
2. Część odroczone	(811)	(735)
XXII. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)		
XXIII. Udział w zyskach (stratach) netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	986	59
XXIV. Zysk (strata) netto	15 131	7 020
Zysk (strata) netto (zanualizowany)	44 132	32 219
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	15 077 700	15 077 700
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)	2,93	2,14
Średnia ważona rozwodniona liczba akcji zwykłych		
Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)		

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM	I kwartał	I kwartał narastająco
	(rok bieżący) okres od 01-01-04 do 31-03-04	(rok poprz.) okres od 01-01-03 do 31-03-03
I. Kapitał własny na początek okresu (BO)	516 176	519 652
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	(2 821)	
b) korekty błędów podstawowych		
I.a. Kapitał własny na początek okresu (BO), po uzgodnieniu do danych porównywalnych	513 355	519 652
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	349 534	352 244
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		
4.2. Kapitał zapasowy na koniec okresu	349 534	352 244
5. Kapitał z aktualizacji wyceny na początek okresu	(7 336)	2 011
5.1. Zmiany kapitału z aktualizacji wyceny	(664)	(314)
a) zwiększenia (z tytułu)	2 037	207
- wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	1 566	84
- wyceny udziałów w jednostce zależnej	80	
- z tytułu odroczonego podatku dochodowego	391	123
b) zmniejszenie (z tytułu)	(2 701)	(521)
-zbycia środków trwałych		
- likwidacji środków trwałych		
- wyceny udziałów w jednostce zależnej	(176)	
- wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	(2 267)	(514)
- wyceny udziałów w jednostce zależnej	(176)	
- z tytułu odroczonego podatku dochodowego	(258)	(7)
5.2. Kapitał z aktualizacji wyceny na koniec okresu	(8 000)	1 697
6. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	80 263	79 044
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	80 263	79 044
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	43 721	39 180
8.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	46 542	41 896
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości		
b) korekty błędów podstawowych		
8.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po uzgodnieniu do danych porównywalnych	46 542	41 896

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	46 542	41 896
8.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	(2 821)	(2 716)
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości		
b) korekty błędów podstawowych		
8.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po uzgodnieniu do danych porównywalnych	(2 821)	(2 716)
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)		
8.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	(2 821)	(2 716)
8.9. Zysk strata z lat ubiegłych na koniec okresu	43 721	39 180
9. Wynik netto	15 131	7 020
a) zysk netto	15 131	7 020
b) strata netto		
II. Kapitał własny na koniec okresu (BZ.)	527 822	526 358
III. Kapitał własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	527 822	496 203

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH	I kwartał narastająco (rok bieżący)		I kwartał narastająco (rok poprz.)	
	okres od 01-01-04	do 31-03-04	okres od 01-01-03	do 31-03-03
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej - metoda pośrednia		(528 798)		(36 550)
I. Zysk (strata) netto		15 131		7 020
II. Korekty razem:		(543 929)		(43 570)
1. Udział w (zyskach) stratach netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności		(986)		(59)
2. Amortyzacja		6 333		7 164
3. (Zyski) straty z tytułu różnic kursowych		(66 314)		56 474
4. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)		2 251		(1 616)
5. (Zysk) strata z działalności inwestycyjnej		(177)		(4 154)
6. Zmiany stanu rezerw		6 624		(9 280)
7. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych		9 013		100 301
8. Zmiana stanu należności od sektora finansowego		(66 614)		(166 006)
9. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego		(145 451)		(208 776)
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		(3 410)		3 416
12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego		(290 717)		311 878
13. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego		(63 461)		(171 897)
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		56 494		42 943
17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych		(2 403)		1 620
18. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych		7 276		8 357
19. Inne korekty		7 613		(13 935)
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II) - metoda pośrednia		(528 798)		(36 550)
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej				
I. Wpływy		410 215		811 476
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		409 252		797 555

5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	6	83
6. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne		
7. Inne wpływy inwestycyjne	957	13 838
II. Wydatki	(475 329)	(639 573)
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	(473 821)	(639 043)
5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	(1 508)	(516)
6. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne		
7. Inne wydatki inwestycyjne		(14)
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	(65 114)	171 903
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I. Wpływy	1 180 198	10 373
1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	1 180 198	
2. Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki podmiotów sektora finansowego		10 373
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	(517 144)	(13)
1. Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	(502 954)	
2. Spłata długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki podmiotów sektora finansowego	(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	(2 439)	(13)
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	663 054	10 360
D. Przepływy pieniężne netto, razem (AIII+/-BIII+/-CIII)	69 142	145 713
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	69 142	145 713
- w tym zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	6 177	6 334
F. Środki pieniężne na początek okresu	333 158	491 306
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+/- D), w tym:	402 300	637 019
- o ograniczonej możliwości dysponowania		

Opisowe informacje określone w § 61 ust. 3 i 4 Rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 16 października 2001 r. (Dz. U. Nr 139, poz. 1569 z późniejszymi zmianami) oraz Rozporządzeniem o raportach z dnia 19 marca 2002 r. (Dz. U. Nr 31, poz. 280) zostały przedstawione w załączniku.

Podpis osoby/osób
reprezentującej Spółkę

Ronald Richardson, Prezes Zarządu

Podpis osoby odpowiedzialnej
za prowadzenie rachunkowości spółki

Jan Bujak, Wiceprezes Zarządu
Dyrektor Finansowy