

**Komentarz do raportu kwartalnego Fortis Bank Polska S.A.
za II kwartał 2003 roku**

1. Zasady rachunkowości przyjęte przy sporządzeniu raportu.
 - 1.1. Fortis Bank Polska S.A. prowadzi rachunkowość na zasadach określonych w:
 - 1.1.1. Ustawie z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. Nr 76, poz. 694 z 2002 r. tekst jednolity);
 - 1.1.2. Ustawie Prawo Bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 r. (Dz. U. Nr 72, poz. 665 z 2002 r. tekst jednolity);
 - 1.1.3. Ustawie o podatku dochodowym od osób prawnych dnia 15 lutego 1992 r. (Dz. U. Nr 54, poz. 654 z 2000 r. tekst jednolity z późniejszymi zmianami);
 - 1.1.4. Ustawie Prawo o publicznym obrocie papierami wartościowymi z dnia 25 sierpnia 1997 r. (Dz. U. Nr 49, poz. 447 z 2002 r. tekst jednolity);
 - 1.1.5. Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 10 grudnia 2001 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U. Nr 149, poz. 1673);
 - 1.1.6. Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 12 grudnia 2001 r. w sprawie szczegółowych zasad uznawania, metod wyceny, zakresu ujmowania i sposobu prezentacji instrumentów finansowych (Dz. U. Nr 149, poz. 1674);
 - 1.1.7. Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 10 grudnia 2001 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz. U. Nr 149, poz. 1672 z późniejszymi zmianami).
 - 1.2. Zasady rachunkowości Banku określone są w Zasadach rachunkowości i Zasadach wyceny (Zarządzenie nr B/45/2002 Prezesa Zarządu Fortis Bank Polska S.A. z dnia 6 maja 2002 r).
 - 1.3. Szczegółowy opis zasad rachunkowości przedstawiony został we wstępie do raportu rocznego za 2002 rok, opublikowanym w dniu 10 kwietnia 2003 r.
 - 1.4. W drugim kwartale 2003 roku Bank nie zmieniał zasad rachunkowości.
 - 1.5. Dane finansowe zawarte w raporcie kwartalnym sporządzone zostały z zastosowaniem zasad wyceny aktywów i pasywów oraz pomiaru wyniku finansowego netto określonych na dzień bilansowy, z uwzględnieniem korekt z tytułu rezerw, rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego, o których mowa w ustawie o rachunkowości, oraz odpisów aktualizujących wartość składników aktywów.
 - 1.6. Sprawozdawczość finansowa przygotowywana jest zgodnie z wymogami określonymi we Wzorcowym Planie Kont Banków wprowadzonym Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 12 grudnia 2001 r. w sprawie określenia wzorcowego planu kont dla banków (Dz. U. Nr 152, poz. 1727). Z uwagi na to, że akcje Banku dopuszczone są do publicznego obrotu w rozumieniu Ustawy Prawo o publicznym obrocie papierami wartościowymi, sprawozdawczość Banku prowadzona jest także na zasadach określonych zgodnie z Rozporządzeniem Rady Ministrów z dnia 16 października 2001 roku w sprawie rodzaju, formy i zakresu informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych (Dz. U. Nr 139, poz. 1569 z późniejszymi zmianami), oraz Rozporządzeniem Rady Ministrów z dnia 16 października 2001 roku w sprawie szczegółowych warunków, jakim powinien odpowiadać prospekt emisyjny oraz skrót prospektu (Dz. U. Nr 139, poz. 1568 z późniejszymi zmianami).
 - 1.7. Na dzień 30 czerwca 2003 roku aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wyniosły 35 356 tys. PLN, rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wyniosła 7 453 tys. PLN. Analogiczna kwota na 30 czerwca 2002 roku aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynosiła 36 071 tys. PLN, a rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynosiła 16 165 tys. PLN.
 - 1.8. Wybrane dane finansowe zawarte w raporcie przeliczone zostały na EURO według następujących zasad:

- 1.8.1. Poszczególne pozycje aktywów i pasywów bilansu przeliczono na EURO według średniego kursu ogłoszonego na dzień 30 czerwca 2003 r. przez Narodowy Bank Polski, który wynosił 4,457 PLN, natomiast poszczególne pozycje aktywów i pasywów bilansu dla danych porównywalnych przeliczono na EURO według średniego kursu ogłoszonego na dzień 30 czerwca 2002 r. przez Narodowy Bank Polski, który wynosił 4,0091 PLN;
- 1.8.2. Poszczególne pozycje rachunku zysków i strat oraz przepływów pieniężnych narastająco na koniec II kwartału 2003 r. przeliczono na EURO według kursu stanowiącego średnią arytmetyczną średnich kursów ustalonych przez Narodowy Bank Polski na ostatnie dni miesiący od stycznia do czerwca 2003 r., który wyniósł 4,311 PLN, natomiast poszczególne pozycje rachunku zysków i strat oraz przepływów pieniężnych dla danych porównywalnych narastająco na koniec II kwartału 2002 r. przeliczono na EURO według kursu stanowiącego średnią arytmetyczną średnich kursów ustalonych przez Narodowy Bank Polski na ostatnie dni miesiący od stycznia do czerwca 2002 r., który wyniósł 3,7026 PLN;
- 1.8.3. Do przeprowadzenia przeliczenia według powyższych zasad zastosowano następujące kursy:
- kurs na koniec stycznia 2003 r.- 4,1286 EUR/PLN
 - kurs na koniec lutego 2003 r.- 4,2083 EUR/PLN
 - kurs na koniec marca 2003 r.- 4,4052 EUR/PLN
 - kurs na koniec kwietnia 2003 r.- 4,2755 EUR/PLN
 - kurs na koniec maja 2003 r.- 4,3915 EUR/PLN
 - kurs na koniec czerwca 2003 r.- 4,457 EUR/PLN
 - kurs na koniec stycznia 2002 r.- 3,5929 EUR/PLN
 - kurs na koniec lutego 2002 r.- 3,6410 EUR/PLN
 - kurs na koniec marca 2002 r.- 3,6036 EUR/PLN
 - kurs na koniec kwietnia 2002 r.- 3,5910 EUR/PLN
 - kurs na koniec maja 2002 r.- 3,7782 EUR/PLN
 - kurs na koniec czerwca 2002 r.- 4,0091 EUR/PLN
- 1.9. Jedynym podmiotem podporządkowanym w stosunku do Banku jest Fortis Securities Polska S.A. (FSP). Bank nie sporządza skonsolidowanego sprawozdania finansowego na podstawie art. 58 ustawy o rachunkowości, z którego wynika, że konsolidacją można nie obejmować jednostki zależnej, jeżeli dane finansowe tej jednostki są nieistotne dla realizacji obowiązku rzetelnego i jasnego przedstawienia sytuacji majątkowej i finansowej oraz wyniku finansowego jednostki. Według stanu na koniec czerwca 2003 suma bilansowa FSP stanowiła 1,4 % sumy bilansowej banku, łączne przychody FSP stanowiły 1 % łącznych przychodów banku.
2. Informacja o korektach z tytułu rezerw, w tym rezerwie i aktywach z tytułu odroczonego podatku dochodowego, o których mowa w ustawie o rachunkowości:
- 2.1. wartość aktywów i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec drugiego kwartału 2003 r. została zaprezentowana w punkcie 1.7.
- 2.2. w drugim kwartale 2003 r. nastąpiła poprawa sytuacji finansowej Fortis Securities Polska S.A., spółki zależnej Banku. Akcje FSP wyceniane są przez Bank metodą praw własności. W wyniku wyceny nastąpił wzrost wartości tych akcji w wysokości 489 tys. PLN, który został odniesiony do rachunku zysków i strat w pozycji „udział w zyskach (stratach) netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności”. Wpływ tej wyceny na wynik Banku został pomniejszony o efekt podatku odroczonego w kwocie 132 tys. PLN.

- 2.3. W drugim kwartale 2003 roku Bank utworzył rezerwy na kredyty i zobowiązania pozabilansowe w kwocie 23 374 tys. PLN, nadwyżka wartości rezerw tworzonych nad rozwiązanymi w drugim kwartale 2003 r. wyniosła 3 256 tys. PLN.
3. Opis czynników i zdarzeń mających znaczący wpływ na wynik finansowy osiągnięty w drugim kwartale 2003 r.:
- 3.1. wynik z tytułu odsetek w wysokości 28 183 tys. PLN, niższy o 14 % niż w analogicznym kwartale roku 2002 (za drugi kwartał 2002 r. wynosił 32 887 tys. PLN) ;
- 3.2. wynik z tytułu prowizji 16 075 tys. PLN o 10 % wyższy niż w drugim kwartale 2002 r (za drugi kwartał 2002 r. wynosił 14 574 tys. PLN);
- 3.3. wynik z pozycji wymiany w wysokości 10 994 tys. PLN niższy niż za analogiczny okres roku 2002 o 22 % (za drugi kwartał 2002 r. wynosił – 14 021 tys. PLN);
- 3.4. koszty działania Banku w wysokości 35 831 tys. PLN nieznacznie wyższe niż w drugim kwartale 2002 r. o około 2 % (na koniec drugiego kwartału 2002 r. wynosiły 35 778 tys. PLN);
- 3.5. niewielka w porównaniu z rokiem ubiegłym nadwyżka wartości rezerw tworzonych nad rozwiązanymi - w drugim kwartale 2003 r. wyniosła 3 256 tys. PLN czyli prawie o 76 % mniej niż na koniec analogicznego okresu roku 2002 (za drugi kwartał 2002 r. wynosiła 13 832 tys. PLN);
4. W celu uzyskania porównywalności danych dokonano następujących zmian prezentacji w bilansie, rachunku zysków i strat oraz rachunku przepływów pieniężnych na dzień 30 czerwca 2002r.:

| BILANS (w tys. zł.) | 30-06-02 | zmiana z tytułu reklasyfikacji | 30-06-02 dane przekształcone |
|-------------------------------------------------------------------|----------|--------------------------------|------------------------------|
| A k t y w a | | | |
| XII. Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe | - | 1 317 | 1 317 |
| XVI. Rozliczenia międzyokresowe | 47 365 | (1 317) | 46 048 |
| 2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe | 11 294 | (1 317) | 9 977 |

AKTYWA

| ZMIANY Z TYTUŁU REKLASYFIKACJI | |
|--------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| +/- 1 317 tys. PLN | Zmiana dotyczy przeniesienia wyceny instrumentów pochodnych z pozycji "Pozostałe rozliczenia międzyokresowe" do pozycji "Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe" |

| Pasywa | 30-06-02 | zmiana z tytułu reklasyfikacji | 30-06-02 po reklasyfikacji | zmiana zasad wyceny | 30-06-02 dane przekształcone |
|-------------------------------------------------------|-----------|--------------------------------|----------------------------|---------------------|------------------------------|
| III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego | 2 419 024 | | 2 419 024 | | 2 419 024 |
| 1. Rachunki oszczędnościowe, w tym: | - | | 293 318 | | 293 318 |
| a) bieżące | | 293 318 | 293 318 | | 293 318 |
| 2. Pozostałe, w tym: | 2 419 024 | | 2 125 706 | | 2 125 706 |
| a) bieżące | 701 854 | (293 318) | 408 536 | | 408 536 |
| XVI. Kapitał z aktualizacji | 545 | | 545 | 3 480 | 4 025 |

| | | | | |
|---------------------------------------------|---------------|---------------|----------------|--------------|
| wyceny | | | | |
| XVIII. Zysk (strata) z lat ubiegłych | 11 285 | 11 285 | (3 480) | 7 805 |

PASYWA

| ZMIANY Z TYTUŁU REKLASYFIKACJI | | | |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|
| +/- 293 318 tys. PLN | Wydzielenie z pozycji "Pozostałe zobowiązania bieżące" rachunków oszczędnościowych bieżących | | |
| ZMIANA ZASAD WYCENY | | | |
| +/- 3 480 tys. PLN | Zmiana dotyczy odniesienia na "kapitał z aktualizacji wyceny" wyceny do wartości godziwej papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży, poprzednio odnoszonej na wynik finansowy | | |
| RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT | 30.06.2002 | zmiana z tytułu reklasyfikacji | 30.06.2002 dane przekształcone |
| XIII. Koszty działania banku | 69 612 | 558 | 70 170 |
| XIV. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych | 14 324 | (558) | 13 766 |
| XV. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości | 39 550 | (1 635) | 37 915 |
| 2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych | 1 635 | (1 635) | - |
| XVII. Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI) | (28 779) | 1 635 | (27 144) |
| XVIII. Wynik działalności operacyjnej | 27 072 | 1 635 | 28 707 |
| XX. Zysk (strata) brutto | 27 072 | 1 635 | 28 707 |
| XXIII. Udział w zyskach (stratach) netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności | | (1 635) | (1 635) |

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

| ZMIANY Z TYTUŁU REKLASYFIKACJI | |
|---------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| +/- 558 tys. PLN | Zmiana dotyczy przeniesienia kwoty dotyczącej amortyzacji kosztów gromadzenia kapitału z pozycji "Amortyzacja" do pozycji "Koszty działania banku" |
| +/- 1 635 tys. PLN | Przeniesienie kosztów aktualizacji aktywów finansowych dotyczących wyceny jednostki zależnej do pozycji "Udział w zyskach (stratach) netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności" |

| RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH | 31-03-02 | zmiana z tytułu reklasyfikacji | 31-03-02 po reklasyfikacji |
|---------------------------------------------------------------------------------------|------------------|---------------------------------------|-----------------------------------|
| A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej - metoda pośrednia | (153 443) | | (153 443) |

| | | | |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|-----------------|------------------|
| II. Korekty razem: | (172 451) | | (172 451) |
| 1. Udział w (zyskach) stratach netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności | | 1 635 | 1 635 |
| 2. Amortyzacja | 14 324 | (558) | 13 766 |
| 6. Zmiany stanu rezerw | 292 | (470) | (178) |
| 11. Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych | | 11 356 | 11 356 |
| 17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych | 7 155 | (10 328) | (3 173) |
| 19. Inne korekty | 58 844 | (1 635) | 57 209 |
| III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II) - metoda pośrednia | (153 443) | | (153 443) |

RACHUNEK PRZEPIYWÓW PIENIĘŻNYCH

| ZMIANY Z TYTUŁU REKLASYFIKACJI | | |
|---------------------------------------|-------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| +/- 1 635 tys. PLN | | Przeniesienie kosztów aktualizacji aktywów finansowych dotyczących wyceny jednostki zależnej z pozycji "Inne korekty" do pozycji "Udział w zyskach (stratach) netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności" |
| - 558 tys. PLN | | Zmiana dotyczy przeniesienia kwoty dotyczącej amortyzacji kosztów gromadzenia kapitału z pozycji "Amortyzacja" do pozycji "Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych" |
| - 470 tys. PLN | | Przeniesienie zmiany stanu rezerwy na podatek odroczony do pozycji "Zmiany stanu rezerw" z pozycji "Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych" |
| + 11 356 tys. PLN | | Przeniesienie zmiany stanu innych aktywów finansowych z pozycji "Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych" do pozycji „Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych” |
| - 10 328 tys. PLN | + 558 tys. PLN | Zmiana dotyczy przeniesienia kwoty dotyczącej amortyzacji kosztów gromadzenia kapitału z pozycji "Amortyzacja" do pozycji " Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych " |
| | + 470 tys. PLN | Przeniesienie zmiany stanu rezerwy na podatek odroczony do pozycji "Zmiany stanu rezerw" z pozycji "Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych" |
| | - 11 356 tys. PLN | Zmiana dotyczy przeniesienia zmiany stanu innych aktywów finansowych z pozycji "Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych" do pozycji „Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych” |

Zmiana współczynnika wypłacalności

W porównywalnych danych na koniec czerwca 2002 roku został zaprezentowany współczynnik wypłacalności w wysokości 18,93% (poprzednio zaprezentowany na koniec czerwca 2002 roku współczynnik wypłacalności wynosił 19,07%). Konieczność doprowadzenia do porównywalności danych wynika ze zmiany wysokości funduszy własnych dla celów wyliczenia współczynnika wypłacalności w związku ze zmianą przyjętych zasad polityki rachunkowości (Zmiana ustawy o Rachunkowości).

5. Bank stosuje jako jedną z form zabezpieczeń przelew określonej kwoty środków pieniężnych na rachunek banku, połączony z jednoczesnym zobowiązaniem Banku do zwrotu tej kwoty po uzyskaniu spłaty zadłużenia wraz z należnymi odsetkami. Ta forma zabezpieczenia uregulowana jest w art. 102 ustawy z dnia 29 sierpnia 1998 r. Prawo bankowe. Wartość powyższej formy przyjętych przez Bank zabezpieczeń na dzień 30 czerwca 2003 r. zamknęła się kwotą 204 478 tys. PLN. Kwota ta została wykazana w pozycjach: „Zobowiązania wobec sektora finansowego”, „Zobowiązania wobec sektora niefinansowego” i „Zobowiązania wobec sektora budżetowego” bilansu wchodzącego w skład raportu kwartalnego.
6. Wobec niepewności co do rozwoju sytuacji makroekonomicznej w Polsce, Zarząd Fortis Bank Polska S.A. nie ogłasza publicznie prognozy wyników finansowych na rok 2003.
7. Struktura akcjonariuszy posiadających co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy Banku na dzień opublikowania niniejszego raportu, tj. 31 lipca 2003 r.

| | liczba akcji | % udział w kapitale zakładowym | liczba głosów na WZA | % udział w ogólnej liczbie głosów na WZA* |
|--------------------|---------------------|---------------------------------------|-----------------------------|--------------------------------------------------|
| Fortis Bank | 14.941.807 | 99,10% | 11.308.275 | 75% |
| Pozostali | 135.893 | 0,90% | 135.893 | 0,90% |
| Razem: | 15.077.700 | 100% | | |

**Zgodnie z art. 26 ustawy z dnia 29.08.1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. Nr 140, poz. 939 ze zm.) oraz w związku z uchwałą Nr 159/KNB/99 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 16.08.1999 r. w sprawie wydania zezwolenia na nabycie akcji Banku przez Fortis Bank – Fortis Bank może wykonywać prawo głosu w zakresie 75% ogólnej liczby głosów na WZA.*

W II kwartale 2003 r. oraz do dnia przekazania raportu kwartalnego nie nastąpiły żadne zmiany w strukturze własności znacznych pakietów akcji Banku od dnia przekazania poprzedniego raportu kwartalnego za I kw. 2003 r., tj. 5 maja 2003 r.

Ostatnia znacząca zmiana w strukturze własności Banku nastąpiła po rejestracji w dniu 28 czerwca 2001 r. podwyższenia kapitału zakładowego Banku w wyniku emisji akcji Serii J do kwoty 30.155.400 PLN.

8. Zestawienie zmian w stanie posiadania akcji Banku lub uprawnień do nich (opcji) przez osoby zarządzające i nadzorujące Bank, zgodnie z posiadanymi przez Bank informacjami.
 - 8.1. Na dzień przekazania raportu kwartalnego za II kwartał 2003 r. tj. na 31 lipca 2003 r. żaden z Członków Zarządu Banku nie posiadał Akcji wyemitowanych przez Fortis Bank Polska S.A., co nie uległo zmianie od dnia przekazania poprzedniego raportu kwartalnego za I kw. 2003 r., tj. 5 maja 2003 r.
 - 8.2. Do dnia przekazania raportu kwartalnego za II kwartał 2003 r., tj. na 31 lipca 2003r. nie nastąpiły żadne zmiany w stanie posiadania akcji Banku przez członków Rady Nadzorczej:

| | Funkcja | ilość akcji posiadanych stan na dzień | |
|-------------|----------------|----------------------------------------------|-------------------|
| | | 05.05.2003 | 31.07.2003 |
| Luc Delvaux | Przewodniczący | 25 | 25 |

- 8.3. Pozostali Członkowie Rady Nadzorczej, tj. Antoni Potocki, Paul Dor, Zbigniew Dresler, Roland Saintrond, Werner Claes, Didier Giblet nie posiadają żadnych akcji Banku.
9. W II kwartale 2003 r. nie toczyło się żadne postępowanie (jedno lub wiele) przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej, którego wartość stanowiłaby co najmniej 10% kapitałów własnych Banku dotyczące zobowiązań lub wierzytelności Banku oraz spółek zależnych.
10. W II kwartale 2003 r. Bank nie zawarł istotnych transakcji z podmiotami powiązanimi na

warunkach odbiegających od warunków rynkowych.

11. Bank nie udzielił na przestrzeni II kwartału 2003 roku żadnych poręczeń lub gwarancji jednemu podmiotowi (lub jednostce zależnej od tego podmiotu), których łączna wartość stanowiłaby co najmniej 10 % kapitałów własnych (tj. pow. 42,2 mln PLN).

12. Inne informacje, które zdaniem Banku są istotne dla oceny jego sytuacji kadrowej, majątkowej, finansowej, wyniku finansowego i ich zmian oraz informacje, które są istotne dla oceny możliwości realizacji zobowiązań przez Bank.

12.1. Zgodnie z decyzją Rady Nadzorczej od dnia 1 maja 2003 r. w skład Zarządu Banku zostali powołani: Pan Jaromir Pelczarski jako Wiceprezes Zarządu, Dyrektor Pionu Operacji Bankowych i Usług Wewnętrznych oraz Pan Jan Bujak jako Wiceprezes Zarządu, Dyrektor Finansowy – odpowiedzialny za pion prawnofinansowy. Jak wcześniej informowano, Pan Jean-Marie De Baerdemaeker zakończył pracę w Fortis Bank Polska S.A z dniem 30 kwietnia 2003 r. a Pan Andre Van Brussel z dniem 30 czerwca 2003 r.

Skład Zarządu od 1 lipca 2003 r.: Ronald Richardson, Prezes Zarządu, Jan Bujak, Wiceprezes i Dyrektor Finansowy, Leszek Niemycki, Wiceprezes, Jean-Luc Deguel, Wiceprezes, Koen Verhoeven, Wiceprezes, Jaromir Pelczarski, Wiceprezes, Gilles Polet, Członek Zarządu.

12.2. W dniu 12 czerwca 2003 Bank zawarł umowę o współpracy z Credit Suisse Life&Pensions Towarzystwem Ubezpieczeń na Życie S.A. Na mocy umowy, klienci Banku posiadający konto osobiste mogą nabyć w oddziałach Banku posagowe ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym Lepsze Jutro Dziecka. Ubezpieczenie gwarantuje, że po zakończeniu okresu, na który została zawarta umowa, dziecko otrzyma świadczenie w ustalonej wysokości. W przypadku śmierci ubezpieczającego Credit Suisse Life&Pensions przejmuje obowiązek płacenia składek i jednocześnie, aż do końca okresu ubezpieczenia, wypłaca dziecku kwartalną rentę.

12.3. W dniu 26 czerwca 2003 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Fortis Bank Polska S.A. zatwierdziło sprawozdanie finansowe Banku, sprawozdanie Zarządu z działalności Banku oraz Sprawozdanie Rady Nadzorczej za rok 2002, jak również udzieliło absolutorium członkom Zarządu oraz Rady Nadzorczej. Ubiegłoroczny zysk netto w wysokości 31.374.465,79 zł. akcjonariusze przeznaczyli niemal w całości (30.155.400 zł.) na wypłatę dywidendy, zaś pozostałe 1,2 mln zł na fundusz ryzyka ogólnego. Datę ustalenia prawa do dywidendy wyznaczono na 15 lipca br., natomiast dniem wypłaty dywidendy będzie 2 września 2003 roku. Akcjonariusze zebrani na WZA przyjęli oświadczenie w sprawie stosowania zasad ładu korporacyjnego w Fortis Banku. Uchwalili również zmiany w statucie Banku, głównie ze względu na konieczność dostosowania statutu do zmieniających się zapisów w ustawach.

12.4. Ponadto akcjonariusze zgromadzeni na WZA podjęli uchwałę w sprawie pokrycia skutków finansowych wprowadzenia w Banku koniecznych zmian wynikających z dokonanej w 2001 roku nowelizacji przepisów o rachunkowości w kwocie 2.716.155,98 PLN, przeznaczając na ten cel odpowiednią część kapitału zapasowego Banku. W pasywach bilansu na 30 czerwca 2002 r. w pozycji „Zysk (strata) z lat ubiegłych” zaprezentowana została kwota 7.805 tys. PLN na którą składały się kwoty: 10.521 tys. PLN - niepodzielony zysk za rok 2001 oraz (2.716) tys. PLN strata wynikająca ze zmian w Ustawie o Rachunkowości. Po pokryciu straty w bilansie na 30 czerwca 2003 w pozycji "Zysk (strata) z lat ubiegłych" prezentowana jest kwota 10.521 tys. PLN- niepodzielony zysk za rok 2001.

12.5. W dniu 26 czerwca 2003 roku podjęta została decyzja o zwiększeniu zaangażowania kapitałowego Fortis Bank Polska S.A. w Fortis Securities Polska S.A., spółce zależnej Banku, o łączną kwotę 50.000.011,60 PLN. Zwiększenie zaangażowania kapitałowego Banku nastąpiło w drodze objęcia 1.832.845 akcji w podwyższonym kapitale zakładowym FSP o wartości nominalnej 24 PLN każda akcja za cenę emisyjną 27,28 PLN za 1 akcję. Pokrycie obejmowanych akcji nastąpiło aportem, którego przedmiot stanowią 5 079 bony skarbowe ISIN code PL 0000002317 o terminie wykupu 15 października 2003 r. (o

wartości wycenionej na 49.997.310,88 PLN) oraz wkładem pieniężnym (w wys. 2 700,72 PLN).

- 12.6. W dniu 26 czerwca 2003 r. Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Fortis Securities Polska S.A. (FSP) dokonało wyboru członków Rady Nadzorczej nowej kadencji. Pan Leszek Niemycki pozostał na stanowisku Przewodniczącego Rady Nadzorczej spółki, a Pan Jan Bujak nadal sprawować będzie obowiązki członka Rady. Po raz pierwszy na członka Rady Nadzorczej został powołany Pan Ronald Richardson w miejsce Pana Jean-Marie De Baerdemaeker. Na pozostałych członków Rady Nadzorczej FSP wybrano ponownie Panów Daniel'a De Meeus d'Argenteuil oraz Freddy'iego Van den Spiegel.
- 12.7. Pod patronatem Przedstawicielstwa Komisji Europejskiej w Polsce oraz z udziałem Europejskiego Banku Odbudowy i Rozwoju, Bank realizuje projekt "Do Unii Europejskiej z Fortis Bankiem". Projekt ma na celu dostarczenie klientom z sektora małych i średnich przedsiębiorstw informacji o formach wsparcia dostępnych w ramach pomocy rządowej oraz przedakcesyjnych funduszy Unii Europejskiej. Bank oferuje wsparcie w pozyskiwaniu środków pomocowych, kredyty inwestycyjne pod dotację unijną, usługi doradcze i informacyjne w zakresie funkcjonowania firm na wspólnym rynku europejskim.
- 12.8. Z dniem 1 lipca 2003 r. Fortis Bank Polska SA przeprowadził zmianę dotychczasowej numeracji rachunków na nowy standard NRB.