

FORTIS BANK POLSKA S.A.

**SPRAWOZDANIE FINANSOWE,
OPINIA ORAZ RAPORT Z BADANIA
SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
ZA ROK OBROTOWY KOŃCZĄCY SIĘ
31 GRUDNIA 2002 ROKU**

Spis treści

1	Część ogólna raportu	3
1.1	Dane identyfikujące Bank	3
1.2	Dane identyfikujące biegłego rewidenta	3
1.3	Podstawy prawne	3
1.4	Informacje o sprawozdaniu finansowym za poprzedni rok obrotowy	6
1.5	Zakres prac i odpowiedzialności biegłego rewidenta	6
2	Analiza finansowa Banku	8
2.1	Ogólna analiza sprawozdania finansowego	8
2.2	Wybrane wskaźniki finansowe	11
2.3	Interpretacja wskaźników	11
3	Część szczegółowa raportu	12
3.1	Księgi rachunkowe	12
3.2	Kontrola wewnętrzna	12
3.3	Normy ostrożnościowe stosowane przez Bank i współczynnik wypłacalności	12
3.4	Wskaźniki istotności przyjęte przez biegłego rewidenta do badania sprawozdania finansowego	
3.5	Wprowadzenie do sprawozdania finansowego	12
3.6	Dodatkowe informacje i objaśnienia	12
3.7	Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku	13
3.8	Informacja o opinii niezależnego biegłego rewidenta	13

1 Część ogólna raportu

1.1 Dane identyfikujące Bank

1.1.1 Nazwa Banku

Fortis Bank Polska S.A. (zwany później „Bankiem”)

1.1.2 Siedziba Banku

ul. Postępu 4
02-676 Warszawa

1.1.3 Rejestracja w Sądzie Gospodarczym

Siedziba sądu: Warszawa
Data: 17 kwietnia 2001 r.
Numer rejestru: KRS 0000006421

Wcześniejsza rejestracja:
Siedziba sądu: Kraków
Data: 19 grudnia 1990 r.
Numer rejestru: RHB 2785

1.1.4 Rejestracja w Urzędzie Skarbowym i Wojewódzkim Urzędzie Statystycznym

NIP: 676-007-83-01
REGON: 003915970

1.2 Dane identyfikujące biegłego rewidenta

KPMG Polska Audyt Sp. z o.o.
Ul. Chłodna 51, XVI p.
00-867 Warszawa

KPMG Polska Audyt Sp. z o.o. jest podmiotem uprawnionym do badania sprawozdań finansowych wpisanym na listę biegłych rewidentów pod numerem 458.

1.3 Podstawy prawne

1.3.1 Kapitał podstawowy

Bank został utworzony na podstawie Decyzji nr 46 Prezesa Narodowego Banku Polskiego z dnia 6 października 1990 r.

Kapitał akcyjny Banku na dzień 31 grudnia 2002 r. wynosi 30.155.400 zł i dzieli się na 15.077.700 akcji o wartości nominalnej 2 zł każda.

1.3.2 Przedmiot działalności

Przedmiotem działalności Banku zgodnie ze statutem jest:

- przyjmowanie wkładów pieniężnych,
- prowadzenie rachunków bankowych,
- udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych, w tym kredytów i pożyczek konsumenckich,
- przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych, w tym przy użyciu kart płatniczych oraz wydawanie kart płatniczych,
- udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych i poręczeń oraz otwieranie i potwierdzanie akredytyw,
- emitowanie papierów wartościowych, w tym obligacji zamiennych oraz bankowych papierów wartościowych a nadto wykonywanie czynności zleconych oraz zaciąganie zobowiązań związanych z emisją papierów wartościowych,
- uczestnictwo w obrocie papierami wartościowymi, w tym także prowadzenie rachunków papierów wartościowych,
- wykonywanie operacji na rynku pieniężnym i walutowym, w tym także terminowych i pochodnych operacji finansowych,
- wykonywanie operacji czekowych i wekslowych oraz operacji, których przedmiotem są warranty,
- nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
- prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
- przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
- świadczenie następujących usług finansowych:
 - konsultacyjno-doradczych w sprawach finansowych,
 - powierniczych,
 - leasingowych,
 - maklerskich,
- prowadzenie działalności akwizycyjnej na rzecz otwartych funduszy emerytalnych i przechowywanie aktywów funduszy emerytalnych,
- pośrednictwo w prowadzeniu zapisów na jednostki uczestnictwa albo na certyfikaty inwestycyjne, pośrednictwo w ich zbywaniu i w odkupywaniu, tudzież przechowywanie aktywów funduszy inwestycyjnych,
- pośrednictwo w zakresie usług ubezpieczeń majątkowych,
- pośrednictwo w zakresie usług ubezpieczeń osobowych, w tym ubezpieczeń na życie,
- świadczenie usług certyfikacyjnych w rozumieniu przepisów o podpisie elektronicznym, z wyłączeniem wydawania certyfikatów kwalifikowanych wykorzystywanych przez banki w czynnościach, których są stronami,
- pośrednictwo w dokonywaniu przez rezydentów przekazów pieniężnych za granicę oraz rozliczeń w kraju z nierezydentami.

1.3.3 Zarząd Banku

W skład Zarządu Banku na dzień 31 grudnia 2002 r. wchodziły następujące osoby:

Prezes Zarządu	- Pan Jean-Marie De Baerdemaeker
Pierwszy Wiceprezes Zarządu	- Pan Ronald Richardson
Wiceprezes Zarządu	- Pan Andre Van Brussel
Wiceprezes Zarządu	- Pan Jean – Luc Deguel
Wiceprezes Zarządu	- Pan Leszek Niemycki
Wiceprezes Zarządu	- Pan Gilles Polet

Z dniem 1 lutego 2002 r., Rada Nadzorcza powołała Pana Richardсона w skład Zarządu na stanowisko Pierwszego Wiceprezesa Zarządu. Z dniem 9 stycznia 2003 r. Pan Ronald Richardson przejął obowiązki Prezesa Zarządu od Pana Jean-Marie De Baerdemaeker'a. Decyzją Rady Nadzorczej Pan De Baerdemaeker pozostanie w składzie Zarządu Banku do dnia 30 kwietnia 2003 r. jako Pierwszy Wiceprezes Zarządu.

Rada Nadzorcza na posiedzeniu w dniu 16 stycznia 2003 r. powołała Pana Koena Verhoevena do składu Zarządu jako Wiceprezesa Zarządu i powierzyła mu obowiązki Dyrektora Pionu Kredytów z dniem 1 marca 2003 r. Pan Koen Verhoven zastąpił Pana Gillesa Polet, który w okresie od 1 marca do 31 lipca 2003 r. pełni funkcję członka Zarządu.

1.3.4 Rada Nadzorcza

W skład Rady Nadzorczej na dzień 31 grudnia 2002 r. wchodziły następujące osoby:

Przewodniczący	- Pan Luc Delvaux
Wiceprzewodniczący	- Pan Paul Dor
Wiceprzewodniczący	- Pan Antoni Potocki
Członek Rady	- Pan Werner Claes
Członek Rady	- Pan Zbigniew Dresler
Członek Rady	- Pan Didier Giblet
Członek Rady	- Pan Roland Saintrond
Członek Rady	- Pani Kathleen Steel

W dniu 27 czerwca 2002 r. Uchwałą Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy w skład Rady Nadzorczej został powołany Pan Didier Giblet. Z dniem 1 października 2002 r. Pan Sjoerd van Keulen złożył rezygnację z członkostwa w Radzie Nadzorczej Fortis Bank Polska S.A., w której pełnił funkcję Przewodniczącego.

Na posiedzeniu Rady Nadzorczej, które odbyło się w dniu 19 września 2002 r. członkowie Rady wybrali Pana Luca Delvaux (dotychczas sprawującego obowiązki Wiceprzewodniczącego Rady) jako nowego Przewodniczącego Rady, a Pana Paula Dora na Wiceprzewodniczącego Rady.

1.4 Informacje o sprawozdaniu finansowym za poprzedni rok obrotowy

Sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2001 r. do 31 grudnia 2001 roku zostało zbadane przez KPMG Polska Audyt Spółka z o.o. i uzyskało opinię biegłego rewidenta bez zastrzeżeń.

Sprawozdanie finansowe Banku za 2001 rok zostało zatwierdzone przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy w dniu 27 czerwca 2002 r. Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy postanowiło, że zysk netto za ubiegły rok obrotowy w kwocie 10.521 tysięcy zł zostanie przeznaczony w całości na zwiększenie funduszy własnych jako niepodzielony zysk z lat ubiegłych:

Bilans zamknięcia na dzień 31 grudnia 2001 roku został prawidłowo wprowadzony do ksiąg jako bilans otwarcia roku badanego z uwzględnieniem korekt w bilansie otwarcia wynikających ze zmian zasad rachunkowości, które zostały szczegółowo przedstawione we wprowadzeniu do sprawozdania finansowego.

Sprawozdanie finansowe Banku za 2001 rok zostało złożone w Sądzie Rejestrowym w dniu 4 lipca 2002 r. oraz ogłoszone w „Monitorze Polskim” B nr 465 z dnia 4 listopada 2002 r.

1.5 Zakres prac i odpowiedzialności biegłego rewidenta

Niniejszy raport został przygotowany dla Akcjonariuszy Fortis Bank Polska S.A., z siedzibą w Warszawie, ul. Postępu 15 i dotyczy sprawozdania finansowego, na które składa się:

1. wprowadzenie do sprawozdania finansowego;
2. bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2002 r., który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 3.745.163 tys. zł;
3. współczynnik wypłacalności;
4. zestawienie pozycji pozabilansowych udzielonych wykazujące na dzień 31 grudnia 2002 r. kwotę 891.105 tys. zł;
5. rachunek zysków i strat za okres od 1 stycznia 2002 r. do 31 grudnia 2002 r. wykazujący zysk netto w kwocie 31.375 tys. zł;
6. zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od 1 stycznia 2002 r. do 31 grudnia 2002 r. wykazujące zwiększenie kapitału własnego o kwotę 29.385 tys. zł;
7. rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy kończący się tego dnia wykazujący zmniejszenie stanu środków pieniężnych netto o kwotę 265.454 tys. zł;
8. dodatkowe informacje i objaśnienia.

Badanie sprawozdania finansowego przeprowadzono zgodnie z umową z dnia 18 listopada 2002 r.

Badanie sprawozdania finansowego zostało przeprowadzone stosownie do postanowień Międzynarodowych Standardów Rewizji Sprawozdań Finansowych wydanych przez Międzynarodową Federację Księgowych, rozdziału 7 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. 2002, Nr 76, poz. 694 tekst jednolity) oraz norm wykonywania zawodu biegłego rewidenta wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów.

Celem niezależnego badania sprawozdania finansowego jest przedstawienie Radzie Nadzorczej i Akcjonariuszom Banku pisemnej opinii biegłego rewidenta wraz z jego raportem na temat zbadanego sprawozdania finansowego.

Zarząd Banku złożył w dniu 9 kwietnia 2003 r. oświadczenie o kompletności, rzetelności i prawidłowości sprawozdania finansowego przedstawionego do badania oraz niezastąpieniu do dnia zakończenia badania zdarzeń wpływających w sposób znaczący na wielkość danych wykazywanych w sprawozdaniu finansowym za rok badany.

W trakcie badania sprawozdania finansowego Bank udostępnił nam wszelkie dokumenty i informacje niezbędne do wydania opinii i przygotowania raportu.

KPMG Polska Audyt Sp. z o.o. jest niezależna od Banku i zakres planowanej i wykonanej przez nią pracy nie został w żaden sposób ograniczony. Zakres i sposób przeprowadzonego badania odzwierciedlony jest w sporządzonej przez nas dokumentacji roboczej, znajdującej się w siedzibie KPMG Polska Audyt Sp. z o.o.

2 Analiza finansowa Banku

2.1 Ogólna analiza sprawozdania finansowego

Szczegółowe informacje dotyczące poszczególnych pozycji bilansu oraz rachunku zysków i strat przedstawione zostały w sprawozdaniu finansowym Banku.

2.1.1 Bilans

AKTYWA	31.12.2002	31.12.2001
	w tys. zł	w tys. zł
	<u> </u>	<u> </u>
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	248.987	407.644
Należności od sektora finansowego	496.338	992.170
Należności od sektora niefinansowego	2.172.196	2.113.725
Należności od sektora budżetowego	1.308	16
Dłużne papiery wartościowe	679.744	265.471
Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	6.572	10.196
Udziały lub akcje w innych jednostkach	45	39
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	3.416	74.774
Wartości niematerialne i prawne	14.459	18.691
Rzeczowe aktywa trwałe	64.411	72.712
Inne aktywa	15.022	93.976
Rozliczenia międzyokresowe	42.665	44.811
RAZEM AKTYWA	<u> </u>	<u> </u>
	3.745.163	4.094.225

PASYWA	31.12.2002	31.12.2001
	w tys. zł	w tys. zł
Zobowiązania		
Zobowiązania wobec sektora finansowego	759.946	912.238
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	2.280.289	2.479.932
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	26.913	25.173
Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	-	4.800
Fundusze specjalne i inne zobowiązania	62.072	101.823
Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	84.943	62.341
Rezerwy	11.348	17.651
	3.225.511	3.603.958
Kapitał własny		
Kapitał zakładowy	30.155	30.155
Kapitał zapasowy	352.244	352.220
Kapitał z aktualizacji wyceny	2.011	4.025
Pozostałe kapitały rezerwowe	96.062	96.062
Zysk (strata) z lat ubiegłych	7.805	(2.716)
Zysk (strata) netto	31.375	10.521
	519.652	490.267
RAZEM PASYWA	3.745.163	4.094.225
Współczynnik wypłacalności	20,70%	19,29%
POZYCJE POZABILANSOWE	31.12.2002	31.12.2001
	w tys. zł	w tys. zł
Zobowiązania udzielone	891.105	1.359.992
Zobowiązania otrzymane	459.468	265.523
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	2.101.956	3.069.940
RAZEM POZYCJE POZABILANSOWE	3.452.529	4.769.975

2.1.2 Rachunek zysków i strat

	01.01.2002 - 31.12.2002	01.01.2001 - 31.12.2001
	w tys. zł	w tys. zł
Przychody z tytułu odsetek	304.506	436.035
Koszty odsetek	(174.041)	(311.331)
Wynik z tytułu odsetek	130.465	124.704
Przychody z tytułu prowizji	71.895	61.225
Koszty prowizji	(10.984)	(3.892)
Wynik z tytułu prowizji	60.911	57.333
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych	1.405	6.725
Wynik operacji finansowych	19.976	13.307
Wynik z pozycji wymiany	52.620	49.992
Wynik działalności bankowej	265.377	252.061
Pozostałe przychody operacyjne	5.678	7.788
Pozostałe koszty operacyjne	(5.516)	(4.598)
Koszty działania banku	(140.766)	(144.341)
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	(27.772)	(26.072)
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	(111.218)	(117.784)
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	59.351	48.709
Różnica wartości rezerw i aktualizacji	(51.867)	(69.075)
Wynik działalności operacyjnej	45.134	15.763
Zysk (strata) brutto	45.134	15.763
Podatek dochodowy	(10.135)	(5.242)
Udział w zyskach (stratach) netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	(3.624)	-
Zysk (strata) netto	31.375	10.521

2.2 Wybrane wskaźniki finansowe

	<u>31.12.2002</u> tys. zł	<u>31.12.2001</u> tys. zł
Suma bilansowa	3.745.163	4.094.225
Zysk brutto	45.134	15.763
Zysk netto	31.375	10.521
Kapitały własne*	488.277	479.746
Stopa zysku netto do kapitałów własnych	6,4%	2,2%
Współczynnik wypłacalności	20,70%	19,29%
Udział należności netto w aktywach	71,3%	75,9%
Udział aktywów dochodowych w sumie aktywów	89,4%	82,3%
Udział zobowiązań kosztowych w sumie zobowiązań	95,1%	94,8%

* bez wyniku finansowego bieżącego okresu

2.3 Interpretacja wskaźników

W ciągu 12 miesięcy zakończonych 31 grudnia 2002 roku stopa inflacji mierzona wskaźnikiem wzrostu cen dóbr i usług konsumpcyjnych wyniosła 0,8% (w roku 2001 inflacja wyniosła 3,6%).

Zmiany w stanie najistotniejszych pozycji bilansu oraz rachunku zysków i strat scharakteryzowane są poniżej:

- W porównaniu do roku ubiegłego suma bilansowa uległa zmniejszeniu o 8,5%. Największy spadek odnotowany został w pozycji należności od sektora finansowego, których wartość spadła z 992.170 tys. zł do 496.338 tys. zł. Najistotniejszy wzrost dotyczył dłużnych papierów wartościowych, które wzrosły z 265.471 tys. zł do 679.744 tys. zł.
- Na poziom wyniku finansowego brutto Banku za rok 2002, w porównaniu z rokiem ubiegłym głównie wpływ miał wyższy wynik na działalności bankowej oraz niższa w porównaniu z rokiem ubiegłym ujemna różnica wartości rezerw i aktualizacji.

3 Część szczegółowa raportu

3.1 Księgi rachunkowe

Plan kont oraz stosowane przez Bank zasady rachunkowości zostały zatwierdzone przez Zarząd Banku.

Sprawozdanie finansowe Banku przygotowane zostało w oparciu o księgi rachunkowe oraz dokumentację pomocniczą, które są przechowywane w siedzibie Banku.

3.2 Kontrola wewnętrzna

System kontroli wewnętrznej obejmuje kontrolę funkcjonalną prowadzoną w poszczególnych pionach odpowiedzialnych za dany obszar działalności Banku oraz kontrolę instytucjonalną podporządkowaną bezpośrednio Prezesowi Zarządu

Podczas badania sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy ocenę stosowanego systemu księgowości i działania systemu kontroli wewnętrznej w zakresie niezbędnym do wydania przez nas opinii odnośnie załączonego sprawozdania finansowego spółki. Badanie to nie miało na celu ujawnienia wszystkich nieprawidłowości lub istotnych słabości tego systemu.

3.3 Normy ostrożnościowe stosowane przez Bank i współczynnik wypłacalności

W zakresie objętym badaniem sprawozdania finansowego nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości w zakresie stosowania się przez Bank do obowiązujących norm ostrożnościowych. Współczynnik wypłacalności został wyliczony prawidłowo.

3.4 Wskaźniki istotności przyjęte przez biegłego rewidenta do badania sprawozdania finansowego

W celu wyrażenia opinii o sprawozdaniu finansowym traktowanym jako całość, wskaźniki istotności przyjęte przez biegłego rewidenta do badania, były adekwatne do istotności i oceny ryzyka danej pozycji sprawozdania finansowego.

3.5 Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane zawarte we wprowadzeniu do sprawozdania finansowego zostały przedstawione przez Bank kompletnie i prawidłowo. Wprowadzenie do sprawozdania finansowego stanowi integralną część sprawozdania finansowego.

3.6 Dodatkowe informacje i objaśnienia

Dane zawarte w dodatkowych informacjach i objaśnieniach do sprawozdania finansowego zostały przedstawione przez Bank kompletnie i prawidłowo. Dodatkowe informacje i objaśnienia stanowią integralną część sprawozdania finansowego.

3.7 Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku

Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku uwzględnia informacje, o których mowa w art. 49 ust. 2 ustawy o rachunkowości i są one zgodne z informacjami zawartymi w sprawozdaniu finansowym.

3.8 Informacja o opinii niezależnego biegłego rewidenta

W oparciu o przeprowadzone badanie sprawozdania finansowego Banku sporządzonego na dzień 31 grudnia 2002 r. wydaliśmy opinię niezależnego biegłego rewidenta bez zastrzeżeń.

.....
Biegły rewident nr 4979/2575
Hanna Fludra

.....
Za KPMG Polska Audyt Sp. z o.o.
Biegły rewident nr 796/1670
Bogdan Dębicki, Członek Zarządu

.....
Za KPMG Polska Audyt Sp. z o.o.
David Pozzecco, Pełnomocnik

Warszawa, 9 kwietnia 2003 r.