

## **Komentarz do raportu kwartalnego Fortis Bank Polska SA za I kwartał 2002 roku**

1. Zasady rachunkowości przyjęte przy sporządzeniu raportu.
  - 1.1. Fortis Bank Polska SA prowadzi rachunkowość na zasadach określonych w Ustawie z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. Nr 121, poz. 591 z późniejszymi zmianami), Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 10 grudnia 2001 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U. Nr 149, poz. 1673), Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 12 grudnia 2001 r. w sprawie szczegółowych zasad uznawania, metod wyceny, zakresu ujmowania i sposobu prezentacji instrumentów finansowych (Dz. Urz. Nr 149, poz. 1674).
  - 1.2. Zasady rachunkowości określone są w Zasadach Rachunkowości (Zarządzenie nr B/45/2002 Prezesa Zarządu Fortis Bank Polska SA).
  - 1.3. Bank stosuje nadrzędne zasady rachunkowości określone w Ustawie o Rachunkowości, a w szczególności:
    - **zasada ciągłości**

Przyjęte zasady rachunkowości Bank stosuje w sposób ciągły, dokonując w kolejnych latach obrotowych jednakowego grupowania operacji gospodarczych na kontach, wyceny aktywów, w tym także dokonując odpisów amortyzacyjnych (umorzeniowych), pasywów, ustalając wynik finansowy i sporządzając sprawozdania finansowe, tak aby za kolejne lata informacje w nich wykazane były porównywalne. Wykazane w księgach rachunkowych na dzień ich zamknięcia stany aktywów i pasywów należy ująć w tej samej wysokości w bilansie, w otwartych na następny rok obrotowy księgach rachunkowych. Jednostka może, ze skutkiem od pierwszego dnia roku obrotowego, bez względu na datę podjęcia decyzji zmienić dotychczas stosowane rozwiązania na inne, przewidziane przepisami.
    - **zasada kontynuacji**

Przy wycenie aktywów i pasywów oraz ustalaniu wyniku finansowego przyjmuje się założenie, że jednostka będzie kontynuowała w dającej się przewidzieć przyszłości działalność gospodarczą w nie zmniejszonym istotnie zakresie, bez postawienia jej w stan likwidacji lub upadłości, chyba że jest to niezgodne ze stanem faktycznym lub prawnym.
    - **zasada memoriału i współmierności**

W księgach rachunkowych i wyniku finansowym Bank ujmuje wszystkie osiągnięte, przypadające na jego rzecz przychody i obciążające go koszty związane z tymi przychodami dotyczące danego roku obrotowego, niezależnie od terminu ich zapłaty. Dla zapewnienia współmierności przychodów i związanych z nimi kosztów do aktywów lub pasywów danego okresu sprawozdawczego zaliczane będą koszty lub przychody dotyczące przyszłych okresów sprawozdawczych oraz przypadające na ten okres sprawozdawczy koszty, które jeszcze nie zostały poniesione.
    - **zasada ostrożności**

Poszczególne składniki aktywów i pasywów Bank wycenia stosując rzeczywiście poniesione na ich nabycie koszty. W szczególności w wyniku finansowym, bez względu na jego wysokość, Bank uwzględnia:

- zmniejszenia wartości użytkowej lub handlowej składników aktywów, w tym również dokonywane w postaci odpisów amortyzacyjnych (umorzeniowych),
- wyłącznie niewątpliwe pozostałe przychody operacyjne i zyski nadzwyczajne,
- wszystkie poniesione pozostałe koszty operacyjne i straty nadzwyczajne,
- rezerwy na znane jednostce ryzyko, grożące straty oraz skutki zdarzeń.

▪ **zasada zakazu kompensat**

Wartość poszczególnych składników aktywów i pasywów, przychodów i związanych z nimi kosztów, jak też zysków i strat nadzwyczajnych ustala się oddzielnie. Nie można kompensować ze sobą wartości różnych co do rodzaju aktywów i pasywów, przychodów i kosztów związanych z nimi oraz zysków i strat nadzwyczajnych.

▪ **zasada nominalizmu**

Księgi rachunkowe Bank prowadzi, a sprawozdania finansowe sporządza w języku polskim i w walucie polskiej.

▪ **zasada istotności**

Przy stosowaniu zasad rachunkowości Bank może przyjąć uproszczenia, jeżeli nie wywiera to istotnie ujemnego wpływu na realizację zasady prezentowania rzetelnego i jasnego obrazu sytuacji majątkowej i finansowej oraz wyniku finansowego.

▪ **zasada przewagi treści nad formą**

Zdarzenia, w tym operacje gospodarcze Bank ujmuje w księgach rachunkowych i wykazuje w sprawozdaniu finansowym zgodnie z ich treścią ekonomiczną.

- 1.4. Bank prowadzi księgi rachunkowe zgodnie z przepisami prawa polskiego przy pomocy systemu komputerowego "Equation" opracowanego przez brytyjską firmę Misys International Banking Systems Ltd., Londyn (dopuszczony do stosowania Zarządzeniem Prezesa Zarządu Banku z 01.08.94 w sprawie wprowadzenia do stosowania w Banku systemu komputerowego Equation, z późniejszymi zmianami). Funkcjonujący system komputerowy pozwala na stworzenie centralnej bazy danych, a tym samym jednej księgi głównej dla Centrali i oddziałów.
- 1.5. 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 oraz terminów ich przekazywania przez emitentów papierów wartościowych dopuszczonych do publicznego obrotu (Dz. U. Nr 139, poz. 1569) z uwzględnieniem zmian wprowadzonych Rozporządzeniem Rady Ministrów z dnia 19 marca 2002 r. (Dz. U. Nr 31 poz.280), 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 uwzględnieniem zmian wprowadzonych Rozporządzeniem Rady Ministrów z dnia 19 marca 2002 r. (Dz. U. Nr 36 poz.328).

- 1.6. Plan Kont zawiera wykaz kont Księgi Głównej i ksiąg pomocniczych (wprowadzony Zarządzeniem Prezesa Zarządu Banku z 21.12.98 r. wraz z późniejszymi zmianami).
- 1.7. Środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne Bank wycenia na koniec każdego okresu sprawozdawczego według cen nabycia pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne. Ponadto Bank uwzględnia również aktualizację wyceny przeprowadzoną zgodnie z obowiązującymi przepisami oraz odpisy z tytułu trwałej utraty wartości.
- 1.8. Cena nabycia środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych kupowanych za waluty obce jest ustalana w złotych, przeliczając kwotę waluty obcej wg kursu średniego NBP z dnia dokonania zapłaty.
- 1.9. Podstawę dokonywania odpisów amortyzacyjnych od środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych stanowi aktualny plan amortyzacji ustalony przez Bank. W planie amortyzacji Bank ustala stawki amortyzacyjne opisane w odrębnym dokumencie „Zasady wyceny Banku”. Tym samym stawki amortyzacji bilansowej mogą się różnić od stawek amortyzacji podatkowej. Odpisów amortyzacyjnych od majątku trwałego i wartości niematerialnych i prawnych dokonuje się metodą liniową w okresach miesięcznych.

Wykaz przykładowych stawek amortyzacyjnych stosowanych przez Bank dla celów bilansowych:

- sprzęt komputerowy - 33 % w skali rocznej,
  - samochody osobowe - 25 % w skali rocznej,
  - ulepszenia w obcych obiektach - 10 % w skali rocznej,
  - oprogramowanie komputerowe:
    - standardowe – oprogramowanie ogólnie dostępne na rynku, np. Word, Excel, Lotus, Powerpoint, itp. odpisywane są jednorazowo w koszty.
    - niestandardowe – oprogramowanie niestandardowe tzn. dostosowane do specyficznych wymagań Banku, np. programy księgowo, programy podatkowe itp. jest jednorazowo odpisywane w koszty jeżeli okres przydatności ekonomicznej został określony poniżej 1 roku. Jeżeli okres przydatności ekonomicznej został określony powyżej 1 roku wówczas oprogramowanie niestandardowe jest amortyzowane przez okres nie dłuższy niż 5 lat.
- 1.10. Przedmioty o niskiej jednostkowej wartości początkowej nie przekraczającej 3.500,00 PLN (w okresie od 01.01.2001 r. – 31.12.2001 r wartość ta wynosiła 1.000,00 PLN) nie są zaliczane do środków trwałych. Przedmioty te są jednorazowo odpisywane w koszty w miesiącu ich przekazania do użytkowania lub w miesiącu następnym.
- 1.11. Papiery wartościowe:
- dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu (handlowe) wykazuje się według ceny nabycia skorygowanej o naliczone odsetki, dyskonto, premię. W przypadku, gdy tak określona wartość jest wyższa lub niższa od wartości godziwej, różnicę zalicza się odpowiednio do kosztów lub przychodów z operacji finansowych.

- dłużne papiery wartościowe utrzymane do terminu zapadalności (lokacyjne) wykazuje się wg ceny nabycia skorygowanej o naliczone odsetki, dyskonto, premię. Dłużne papiery wartościowe utrzymane do terminu zapadalności korygowane są o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości.
- dłużne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży wykazuje się według ceny nabycia skorygowanej o naliczone odsetki, dyskonto i premię. W przypadku gdy tak określona wartość jest wyższa lub niższa od wartości godziwej różnicę zalicza się odpowiednio do kosztów lub przychodów z operacji finansowych.
- papiery wartościowe przeznaczone do obrotu oraz dostępne do sprzedaży z prawem do kapitału wykazuje się według ceny nabycia. Na koniec okresu sprawozdawczego dokonuje się wyceny do wartości godziwej. Skutki wzrostu lub obniżenia wartości papierów zalicza się odpowiednio do przychodów lub kosztów z operacji finansowych.

Za trwałą utratę wartości papierów wartościowych uznaje się w szczególności:

- ponoszenie przez emitenta w okresie jednego roku straty nie znajdującej pokrycia w jego kapitałach własnych,
- utrzymywanie się przez okres co najmniej trzech kolejnych miesięcy kursu papierów wartościowych poniżej ceny nabycia.

1.12. Jednostki uczestnictwa w otwartych funduszach inwestycyjnych Bank wykazuje w cenie nabycia skorygowanej o naliczony do dnia bilansowego wzrost zaliczany do pozostałych przychodów z operacji finansowych lub zmniejszenie wartości jednostki uczestnictwa dokonując odpisów z tytułu trwałej wartości. Za trwałą utratę wartości uważa się utrzymywanie ceny umorzenia poniżej ceny nabycia przez okres co najmniej trzech miesięcy.

1.13. Akcje i udziały w innych jednostkach, tj. zależnych, współzależnych, stowarzyszonych i mniejszościowe wykazuje się w cenie nabycia z uwzględnieniem odpowiednio odpisów z tytułu trwałej utraty ich wartości.

1.14. Aktywa przejęte za długi wykazuje się według wartości stanowiącej kwotę długu (kwota wymagająca zapłaty), za który aktywa przejęto, z uwzględnieniem odpowiednio następujących zasad:

- wartość przejętego rzeczowego składnika majątku ustala się na podstawie wyceny, która nie może jednak przewyższać jego ceny sprzedaży netto. Na różnicę pomiędzy ustaloną wartością przejętego aktywu a kwotą długu tworzy się rezerwę celową,
- wartość przejętej wierzytelności ustala się na podstawie ceny możliwej do uzyskania (ceny sprzedaży netto) ze sprzedaży przejętej wierzytelności, z uwzględnieniem sytuacji finansowej dłużnika. Na różnicę pomiędzy ustaloną wartością przejętej wierzytelności a kwotą długu tworzy się rezerwę celową.
- wartość przejętych akcji notowanych na giełdzie ustala się na podstawie oceny sytuacji finansowej emitenta, z uwzględnieniem średniego kursu notowań giełdowych, przyjmowanego jako średnia arytmetyczna notowań giełdowych tych akcji z okresu co najmniej 30 dni poprzedzających wycenę, a w przypadku wyceny na dzień bilansowy – średnia arytmetyczna kursu z ostatniego miesiąca roku obrotowego. W przypadku gdy wyliczona cena na podstawie średniego kursu jest

wyższa od możliwej do uzyskania ceny sprzedaży (notowań z dnia wyceny), to wyceny dokonuje się z wartości wynikającej z niższej ceny możliwej do uzyskania. Na różnicę pomiędzy wartością a kwotą długu tworzy się rezerwę celową,

- wartość przejętych udziałów oraz akcji nie notowanych na giełdzie ustala się na podstawie oceny sytuacji finansowej podmiotu, którego udziały, bądź akcje przejęto. Jeżeli na podstawie oceny finansowej zostanie stwierdzone, że kapitały (fundusze) ocenianego podmiotu, skorygowane o wynik finansowy, wykazują wielkość zerową lub ujemną, to rezerwę celową tworzy się w pełnej wysokości długu, za który walory te zostały przejęte. W przypadku gdy kapitały (fundusze) ocenianego podmiotu, skorygowane o wynik finansowy, wykazywać będą wielkość dodatnią, to rezerwę celową tworzy się na różnicę pomiędzy ustaloną wartością przejętego aktywów a kwotą długu.

1.15. Należności i zobowiązania z tytułu pożyczek, kredytów i innych wierzytelności wykazuje się według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem rezerw celowych utworzonych w oparciu o Uchwałę Nr 8/99 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 22 grudnia 1999 r. w sprawie tworzenia rezerw na ryzyko w działalności bankowej ( Dz. U. NBP Nr 26, poz. 43 z późniejszymi zmianami), oraz Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 10 grudnia 2001 w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków ( Dz. U. Nr 149 poz. 1672), przy czym wymagane rezerwy tworzy się na koniec każdego okresu sprawozdawczego. Rezerwy na należności wyrażone w walutach obcych przelicza się na złotówki wraz z należnością objętą rezerwą. Przy wyliczaniu rezerw celowych na zaangażowanie obciążone ryzykiem kredytowym uwzględniono zabezpieczenia przewidziane Uchwałą Nr 8/99 Komisji Nadzoru Bankowego.

1.16. Bank dokonuje czynnych rozliczeń międzyokresowych kosztów, jeżeli wydatki dotyczą miesięcy następujących po miesiącu, w którym je poniesiono. Bank dokonuje biernych rozliczeń międzyokresowych kosztów w wysokości prawdopodobnych zobowiązań przypadających na bieżący okres sprawozdawczy, wynikających w szczególności :

- ze ściśle określonych świadczeń wykonywanych na rzecz Banku, a kwotę zobowiązania można oszacować w sposób wiarygodny,
- z obowiązku wykonania przyszłych świadczeń, których kwotę można oszacować, mimo, iż data powstania zobowiązania nie jest jeszcze znana.

Odpisy czynnych i biernych rozliczeń międzyokresowych kosztów następują stosownie do upływu czasu lub wielkości świadczeń. Czas i sposób rozliczenia uzasadnione są charakterem rozliczanych kosztów, z zachowaniem zasady ostrożności.

Przewidywane, lecz nie poniesione wydatki objęte biernymi rozliczeniami międzyokresowymi zmniejszają bieżąco koszty okresu sprawozdawczego, w którym stwierdzono, że zobowiązania te nie powstały.

Przychody przyszłych okresów obejmują w szczególności:

- otrzymane lub należne od kontrahentów środki z tytułu świadczeń, których wykonanie nastąpi w następnych okresach sprawozdawczych,
- ujemna wartość firmy,

- środki pieniężne otrzymane na sfinansowanie nabycia lub wytworzenia środków trwałych, jeśli nie zwiększają one kapitałów własnych,
- odsetek od należności zagrożonych i pod obserwacją – do czasu ich otrzymania (zapłaty) lub odpisania.

1.17. Bank tworzy rezerwy na przyszłe zobowiązania, co do których kwota lub termin powstania nie są pewne; ich powstanie jest pewne lub o dużym stopniu prawdopodobieństwa, co oznacza, że wynikają one z przeszłych zdarzeń, istnieje obowiązek świadczenia, który spowoduje wykorzystanie już posiadanych lub przyszłych aktywów jednostki; wiarygodny szacunek kwoty zobowiązania jest możliwy.

Bank tworzy w szczególności rezerwy na przyszłe zobowiązania wobec pracowników, są to rezerwy na nabyte przez pracowników prawa w postaci odpraw emerytalno – rentowych lub innych świadczeń wynikających ze stosunku pracy.

Bank tworzy również rezerwy na inne przyszłe zobowiązania w a w szczególności na skutki toczącego się postępowania sądowego. Rezerwy na przyszłe zobowiązania tworzone są w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych.

Powstałe zobowiązania, na które uprzednio utworzono rezerwę, zmniejszają rezerwę. Niewykorzystane rezerwy, wobec zmniejszenia lub ustania ryzyka uzasadniającego ich utworzenie, zwiększają na dzień, na który okazały się zbędne, odpowiednio pozostałe przychody operacyjne lub przychody finansowe.

1.18. W związku z przejściowymi różnicami między wykazaną w księgach rachunkowych wartością aktywów i pasywów a ich wartością podatkową oraz stratą podatkową możliwą do odliczenia w przyszłości, na koniec każdego okresu sprawozdawczego Bank tworzy rezerwę i ustala aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego ustala się w wysokości kwoty przewidzianej w przyszłości do odliczenia od podatku dochodowego, w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi, które spowodują w przyszłości zmniejszenie podstawy obliczenia podatku dochodowego oraz straty podatkowej możliwej do odliczenia, ustalonej przy uwzględnieniu zasady ostrożności.

Rezerwę z tytułu odroczonego podatku dochodowego tworzy się w wysokości kwoty podatku dochodowego, wymagającej w przyszłości zapłaty, w związku z występowaniem dodatnich różnic przejściowych, to jest różnic, które spowodują zwiększenie podstawy obliczania podatku dochodowego w przyszłości.

1.19. Do wyniku finansowego z tytułu odsetek na koniec każdego okresu sprawozdawczego Bank zalicza:

- nie otrzymane w okresie sprawozdawczym przychody z tytułu:
  - należnych Bankowi odsetek, w tym dyskonto oraz odsetek skapitalizowanych od należności zakwalifikowanych jako normalne.
  - otrzymanych w poprzednich okresach przychodów z tytułu odsetek w tym dyskonta, przypadających na bieżący okres sprawozdawczy,
- otrzymane w bieżącym okresie przychody z tytułu odsetek przypadające za okres sprawozdawczy.

Do wyniku z tytułu odsetek Bank nie zalicza:

- należnych odsetek zapadłych i niezapadłych, w tym odsetek skapitalizowanych - od należności „zagrożonych” i należności „pod obserwacją”, które do czasu ich otrzymania lub odpisania stanowią przychody zastrzeżone
- dyskonta oraz odsetek otrzymanych z góry, przypadających za następne okresy sprawozdawcze

1.20. Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat bankowych są zaliczane do wyniku w momencie ich otrzymania, tzn. faktycznej wpłaty, z wyjątkiem prowizji i opłat związanych z linią kredytową od EBOiR, które zaliczane są do wyniku na zasadzie memoriałowej.

1.21. Bank przeprowadza codzienną wycenę pozycji walutowych (w odniesieniu do kursu średniego NBP), wynik z tych operacji jest odnoszony na odrębne konto „wynik z rewaluacji”. Wynik z operacji wymiany walut jest obliczany codziennie i odnoszony na odrębne konto „wynik z wymiany”. Obydwa konta prezentowane są w rachunku zysków i strat w pozycji „wynik z pozycji wymiany”.

Do wyniku finansowego okresu sprawozdawczego z pozycji wymiany zalicza się również wynik z transakcji z przyszłą datą waluty, które na koniec okresu sprawozdawczego jeszcze nie zapadły. Wyliczenie tego wyniku odbywa się według następującej zasady:

- wynik z bieżących transakcji wymiany walut typu spot, terminowych transakcji wymiany typu Forward oraz z transakcji typu Market Swap wylicza się poprzez porównanie kursu transakcyjnego z kursem rynkowym obowiązującym dla analogicznych transakcji na koniec okresu sprawozdawczego, gdy różnica pomiędzy datą waluty a datą bieżącą jest większa niż dwa. W pozostałych przypadkach kursem odniesienia jest kurs średni NBP.

Jeżeli z powyższego wyliczenia wynika strata z niezapadłych transakcji wymiany zalicza się ją do innych kosztów operacji finansowych bieżącego okresu sprawozdawczego, natomiast jeżeli z powyższego wyliczenia wynika zysk z niezapadłych transakcji wymiany Bank aktywuje ten wynik zaliczając przychód z innych operacji finansowych do wyniku finansowego bieżącego okresu sprawozdawczego.

1.22. Bank ustala obciążenie wyniku finansowego podatkiem dochodowym na podstawie wyniku finansowego brutto skorygowanego o trwałe różnice pomiędzy dochodem podatkowym a dochodem finansowym. Efekt podatkowy wynikający z różnic przejściowych spowodowanych odmiennością momentu uznania za przychody i koszty dla celów podatkowych i rachunkowych jest uwzględniany jako aktywa lub rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego. Wysokość rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego ustala się przy uwzględnieniu stawek podatku dochodowego obowiązujących w roku powstania obowiązku podatkowego.

Wszystkie rezerwy celowe utworzone przez Bank, które nie zostały uwzględnione w wyliczeniu zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych zostały uznane za różnice przejściowe dla celów wyliczenia podatku odroczonego.

Na dzień 31 marca 2002 roku aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wyniosły 33 138 tys. PLN, rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wyniosła 16 388 tys. PLN. Analogiczna kwota na 31 marca 2001 roku aktywów z

tytułu odroczonego podatku dochodowego wynosiła 26 176 tys. PLN , a rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynosiła 11 057 tys. PLN.

1.23. 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.

1.24. Wybrane dane finansowe zawarte w raporcie przeliczone zostały na EURO według następujących zasad:

1.24.1. Poszczególne pozycje aktywów i pasywów bilansu przeliczono na EURO według średniego kursu ogłoszonego na dzień 31 marca 2002 r. przez Narodowy Bank Polski, który wynosił 3,6036 PLN,

1.24.2. Poszczególne pozycje rachunku zysków i strat oraz przepływów pieniężnych za I kwartał przeliczono na EURO według kursu stanowiącego średnią arytmetyczną średnich kursów ustalonych przez Narodowy Bank Polski na ostatnie dni stycznia, lutego i marca 2002 r., który wyniósł 3,6125 PLN.

1.24.3. Do przeprowadzenia przeliczenia według powyższych zasad zastosowano następujące kursy:

- kurs na koniec stycznia 2002 r.- EUR/PLN 3,5929
- kurs na koniec lutego 2002 r.- EUR/PLN 3,641
- kurs na koniec marca 2002 r.- EUR/PLN 3,6036

1.25. 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. Bank, jako jednostka dominująca, nie sporządza skonsolidowanego sprawozdania finansowego, ponieważ suma bilansowa jednostki zależnej, tj. Fortis Securities Polska S.A., jest niższa od 5% sumy bilansowej jednostki dominującej oraz przychody odsetkowe z działalności niebankowej albo przychody netto ze sprzedaży towarów i produktów oraz operacji finansowych z działalności niebankowej jednostki zależnej są niższe od 5% przychodu jednostki dominującej. Za podstawę wyliczenia wielkości uzasadniających wyłączenia z konsolidacji zostały przyjęte dane jednostki zależnej, które zostały przedstawione w raporcie rocznym Fortis Bank Polska SA za 2001 r.

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. na koniec pierwszego kwartału 2002 r. aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wyniosły 33 138 tys. PLN, natomiast rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wykazana w pasywach bilansu wyniosła 16 388 tys. PLN.

2.1. w pierwszym kwartale 2002 r. Bank utworzył rezerwę na deprecjację akcji Fortis Securities w wysokości 954 tys. PLN.



- 2.2. Bank utworzył rezerwy na kredyty i zobowiązania pozabilansowe w kwocie 18 723 tys. PLN, nadwyżka wartości rezerw tworzonych nad rozwiązanymi w pierwszym kwartale 2002 r. wyniosła 13 312 tys. PLN;
3. Opis czynników i zdarzeń mających znaczący wpływ na wynik finansowy osiągnięty w pierwszym kwartale 2002 r.:
- 3.1. niewielki wzrost wyniku z tytułu odsetek o 7% w stosunku do analogicznego okresu roku 2001 spowodowany w głównej mierze obniżką stóp procentowych i zawężającą się marżą odsetkową;
- 3.2. wynik z tytułu prowizji wyższy o 31% od pierwszego kwartału 2001 r.
- 3.3. dobry wynik na operacjach finansowych w wysokości 3 938 tys. PLN;
- 3.4. wynik z pozycji wymiany 15 410 tys. PLN – prawie dwukrotnie wyższy od pierwszego kwartału 2001 r. (8 824 tys. PLN, wzrost o 75%);
- 3.5. spadek kosztów działania Banku o 4% w porównaniu z pierwszym kwartałem 2001r.;
- 3.6. utworzenie rezerw na kredyty nieregularne i zobowiązania pozabilansowe w wysokości 18 723 tys. PLN; różnica wartości rezerw na kredyty nieregularne i zobowiązania pozabilansowe wyniosła 13 312 tys. PLN;
4. W celu uzyskania porównywalności danych dokonano następujących zmian prezentacji w bilansie:

BILANS NA:	WYSZCZEGÓLNIENIE POZYCJI BILANSOWYCH:	BYŁO: W TYS.ZŁ.	JEST : W TYS.ZŁ.	ZMIANA DOTYCZY:
31.12.2000 r.	Aktywa: III. Należności od sektora finansowego 1. W rachunku bieżącym	4 224	56 069	przeniesienie lokat overnight z pozycji terminowe do pozycji bieżące
	III. Należności od sektora finansowego 2. Terminowe	833 654	781 809	przeniesienie lokat overnight z pozycji terminowe do pozycji bieżące
	XIII. Wartości niematerialne i prawne	15 686	12 989	przeniesienia kosztów gromadzenia kapitału do pozycji rozliczeń międzyokresowych
	XVI. Rozliczenia międzyokresowe, 1. aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	10 814	24 324	wykazywanie w bilansie oddzielnie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego
	XVI. Rozliczenia międzyokresowe, 2. pozostałe	4 303	7 000	przeniesienia kosztów gromadzenia kapitału z pozycji wartości niematerialne i prawne
	Pasywa: II. Zobowiązania wobec sektora finansowego 1. w rachunku bieżącym	2 756	14 965	przeniesienie lokat overnight z pozycji terminowe do pozycji bieżące
	II. Zobowiązania wobec sektora finansowego 2. terminowe	661 446	649 237	przeniesienie lokat overnight z pozycji terminowe do pozycji bieżące

	III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego 1. w rachunku bieżącym	<b>300 504</b>	<b>513 237</b>	przeniesienie lokat overnight z pozycji terminowe do pozycji bieżące
	III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego 2. terminowe	<b>2 076 311</b>	<b>1 849 736</b>	przeniesienie lokat overnight z pozycji terminowe do pozycji bieżące
	X. Rezerwy 1. rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	<b>0</b>	<b>13 510</b>	wykazywanie w bilansie oddzielnie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego
<b>31.03.2001 r.</b>	Aktywa: XIII. Wartości niematerialne i prawne	<b>14 718</b>	<b>12 325</b>	przeniesienia kosztów gromadzenia kapitału do pozycji rozliczeń międzyokresowych
	XVI. Rozliczenia międzyokresowe, 1. aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	<b>15 119</b>	<b>26 176</b>	wykazywanie w bilansie oddzielnie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego
	XVI. Rozliczenia międzyokresowe, 2. pozostałe	<b>7 470</b>	<b>9 863</b>	przeniesienia kosztów gromadzenia kapitału z pozycji wartości niematerialne i prawne
	Pasywa: II. Zobowiązania wobec sektora finansowego 1. w rachunku bieżącym	<b>3 503</b>	<b>27 930</b>	przeniesienie lokat overnight z pozycji terminowe do pozycji bieżące
	II. Zobowiązania wobec sektora finansowego 2. terminowe	<b>740 226</b>	<b>715 799</b>	przeniesienie lokat overnight z pozycji terminowe do pozycji bieżące
	III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego 1. w rachunku bieżącym	<b>274 706</b>	<b>486 270</b>	przeniesienie lokat overnight z pozycji terminowe do pozycji bieżące
	III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego 2. terminowe	<b>2 127 150</b>	<b>1 896 669</b>	przeniesienie lokat overnight z pozycji terminowe do pozycji bieżące
	X. Rezerwy 1. rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	<b>0</b>	<b>11 057</b>	wykazywanie w bilansie oddzielnie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego
	Rachunek przepływów pieniężnych A.II.6. Podatek dochodowy (wykazany w rachunku zysków i strat)	<b>108</b>	<b>0</b>	przeniesienie podatku do pozycji zmiana stanu innych zobowiązań
	A.II.7. Podatek dochodowy zapłacony	<b>(4 219)</b>	<b>0</b>	przeniesienie podatku do pozycji zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych
	A.II.8. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	<b>226 266</b>	<b>174 421</b>	przeniesienie lokat overnight z pozycji terminowe do pozycji bieżące
	A.II.16. Zmiana stanu innych zobowiązań	<b>(28 609)</b>	<b>(28 415)</b>	przeniesienie podatku do pozycji zmiana stanu innych zobowiązań
	A.II.17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	<b>(1 518)</b>	<b>(5 823)</b>	przeniesienie podatku do pozycji zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych

<b>31.12.2001 r.</b>	Aktywa: III. Należności od sektora finansowego 1. W rachunku bieżącym	<b>6 010</b>	<b>349 116</b>	przeniesienie lokat overnight z pozycji terminowe do pozycji bieżące
	III. Należności od sektora finansowego 2. Terminowe	<b>986 160</b>	<b>643 054</b>	przeniesienie lokat overnight z pozycji terminowe do pozycji bieżące
	XIII. Wartości niematerialne i prawne	<b>21 974</b>	<b>18 691</b>	przeniesienia kosztów gromadzenia kapitału do pozycji rozliczeń międzyokresowych
	XVI. Rozliczenia międzyokresowe, 1. aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	<b>16 795</b>	<b>31 666</b>	wykazywanie w bilansie oddzielnie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego
	XVI. Rozliczenia międzyokresowe, 2. pozostałe	<b>22 535</b>	<b>25 818</b>	przeniesienia kosztów gromadzenia kapitału z pozycji wartości niematerialne i prawne
	Pasywa: II. Zobowiązania wobec sektora finansowego 1. w rachunku bieżącym	<b>9 404</b>	<b>306 335</b>	przeniesienie lokat overnight z pozycji terminowe do pozycji bieżące
	II. Zobowiązania wobec sektora finansowego 2. terminowe	<b>902 834</b>	<b>605 903</b>	przeniesienie lokat overnight z pozycji terminowe do pozycji bieżące
	III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego 1. w rachunku bieżącym	<b>404 948</b>	<b>809 660</b>	przeniesienie lokat overnight z pozycji terminowe do pozycji bieżące
	III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego 2. terminowe	<b>2 100 156</b>	<b>1 670 272</b>	przeniesienie lokat overnight z pozycji terminowe do pozycji bieżące
	X. Rezerwy 1. rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	<b>0</b>	<b>16 635</b>	wykazywanie w bilansie oddzielnie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego

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 i prowizją. 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 31 marca 2002 r. zamknęła się kwotą 323 254 tys. PLN. Kwota ta została wykazana w pozycji „Zobowiązania wobec sektora niefinansowego” bilansu wchodzącego w skład raportu kwartalnego.
2. Za pierwszy kwartał 2002r. Bank wypracował wyższy od planowanego zysk netto. Istotny wpływ na zaistniałą sytuację miały:
  - 6.1. przychody z tytułu prowizji w kwocie 18 381 tys. PLN (stanowiące 29% wyniku na działalności bankowej);

6.2. wysoki wynik z pozycji wymiany 15 410 tys. PLN ( stanowiący 24% wyniku na działalności bankowej);

6.3. niższe od planowanych salda pozyskanych depozytów;

3. W związku z pozytywnym wynikiem finansowym osiągniętym przez Bank w pierwszym kwartale 2002 roku i realizacją założonych planów dla tego okresu, Zarząd Banku nie stwierdził konieczności skorygowania planu finansowego założonego dla bieżącego roku obrotowego.
4. W raporcie kwartalnym na 31 marca 2002 r. w pasywach w pozycji „ Zysk (strata) z lat ubiegłych” została wykazana kwota 764 tys. PLN, łącznie z wynikiem w trakcie zatwierdzania za rok 2001, dotycząca przekształceń bilansu otwarcia na 31.01.2002 r. W sprawozdaniu do Narodowego Banku Polskiego kwota powyższa zostanie pokazana w pozycji „Wynik (zysk/strata) z lat ubiegłych” a wynik za rok 2001 w pozycji „Wynik (zysk/strata) w trakcie zatwierdzania”.
5. Istotne transakcje z podmiotami powiązanyimi:

9.1.umowa kredytowa z dnia 24 września 1998 roku z Fortis Bank S.A. i Fortis Bank Nederland NV (dawniej Generale Bank). Dnia 12 listopada 1999 roku został sporządzony aneks do niniejszej umowy. W ramach tej umowy Bankowi została udzielona linia kredytowa w maksymalnej kwocie kapitału wynoszącej 200 mln DEM (lub jej równowartości w USD, NLG, BEF, FRF, GBP, EURO) na okres 7 lat.

9.2.umowa kredytowa z dnia 24 września 2001 roku z Fortis Bank (Nederland) N.V. z siedzibą w Rotterdamie. W ramach tej umowy Bankowi została udzielona linia kredytowa w maksymalnej kwocie kapitału wynoszącej 50 mln EUR na okres 48 miesięcy.

6. Struktura akcjonariuszy posiadających co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy Banku do 31 marca 2002 r.

	<b>liczba akcji</b>	<b>% udział w kapitale zakładowym</b>	<b>liczba głosów na WZA</b>	<b>% udział w ogólnej liczbie głosów na WZA*</b>
<b>Fortis Bank</b>	14.941.807	99,10%	11.308.275	75%
<b>Pozostali</b>	135.893	0,90%	135.893	0,90%
<b>Razem:</b>	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 I kwartale 2002 r. nie nastąpiły żadne zmiany w strukturze własności znacznych pakietów akcji Banku w porównaniu z końcem ubiegłego kwartału. Ostatnia znacząca zmiana w strukturze własności Banku nastąpiła po rejestracji w dniu 28 czerwca 2002 r. podwyższenia kapitału zakładowego Banku w wyniku emisji akcji Serii J do kwoty 30.155.400 PLN.

7. Zestawienie zmian w stanie posiadania akcji Banku lub uprawnień do nich (opcji) przez osoby zarządzające i nadzorujące Bank, zgodnie z posiadanymi przez Bank informacjami.

11.1. Na koniec I kwartału 2002 r. tj. na 31 marca 2002 r. żaden z Członków Zarządu (Jean-Marie De Baerdemaeker, Ronald Richardson, Leszek Niemycki, Jean-Luc Deguel, Gilles Polet, Andre Van Brussel) nie posiadał Akcji wyemitowanych przez Fortis Bank Polska SA, co nie uległo zmianie w porównaniu z poprzednim kwartałem.

11.2. W I kwartale 2002 r. nie nastąpiły żadne zmiany w stanie posiadania akcji Banku przez członków Rady Nadzorczej:

	funkcja	ilość akcji posiadanych stan na dzień	
		31.12.2001 r.	31.03.2002 r.
Luc Delvaux	Wiceprzewodniczący	25	25

Pozostali Członkowie Rady Nadzorczej, tj. Sjoerd van Keulen, Antoni Potocki, Zbigniew Dresler, Paul Dor, Roland Saintrond, Werner Claes oraz Kathleen Steel nie posiadają żadnych akcji Banku.

8. W I kwartale 2002 r. nie toczyło się żadne postępowanie (jedno lub wiele) przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej, którego wartość stanowiłaby 10% kapitałów własnych Banku dotyczące zobowiązań lub wierzytelności Banku oraz spółek zależnych.
9. Bank nie udzielił na przestrzeni I kwartału 2002 roku żadnych poręczeń lub gwarancji jednemu podmiotowi (lub jednostkom zależnym), których łączna wartość stanowiłaby co najmniej 10 % kapitałów własnych (tj. pow.46,4 mln PLN).
10. Inne informacje, które zdaniem Banku są istotne dla oceny jego sytuacji kadrowej, majątkowej, finansowej, wyniku finansowego i ich zmian.

#### 14.1. Zmiany w składzie Zarządu Banku

Zgodnie z wcześniejszą decyzją Rady Nadzorczej, Pan Ronald Richardson objął z dniem 1 lutego 2002 r. stanowisko Pierwszego Wiceprezesa Banku.