

Formularz SAB-Q I/2002

(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 SA

podaje do wiadomości raport kwartalny za I kwartał 2002 roku:

dnia 6.05.2002 r.

(data przekazania)

WYBRANE DANE FINANSOWE (rok bieżący)	w tys. zł.		w tys. EURO	
	I kwartał	I kwartał narastająco	I kwartał	I kwartał narastająco
	okres od 01-01-2002 do 31-03-2002	okres od 01-01-2002 do 31-03-2002	okres od 01-01-2002 do 31-03-2002	okres od 01-01-2002 do 31-03-2002
I. Przychody z tytułu odsetek	83 562		23 131	
II. Przychody z tytułu prowizji	18 381		5 088	
III. Wynik na działalności bankowej	64 113		17 748	
IV. Wynik na działalności operacyjnej	9 896		2 739	
V. Zysk (strata) brutto	9 896		2 739	
VI. Zysk (strata) netto	6 176		1 710	
VII. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	(132 481)		(36 673)	
VIII. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(340 505)		(94 257)	
IX. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	(19 179)		(5 309)	
X. Przepływy pieniężne netto, razem	(492 165)		(136 239)	
XI. Aktywa razem	3 967 750		1 101 052	
XII. Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0		0	
XIII. Zobowiązania wobec sektora finansowego	858 249		238 164	
XIV. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	2 445 058		678 504	
XV. Kapitał własny	496 443		137 763	
XVI. Kapitał zakładowy	30 155		8 368	
XVII. Liczba akcji	15 077 700		15 077 700	
XVIII. Wartość księgową na jedną akcję (w zł/EUR)	32,93		9,14	
XIX. Rozwodniona wartość księgową na jedną akcję (w zł/EUR)	32,93		9,14	
XX. Współczynnik wypłacalności	19,6		19,6	
XXI. Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł/EUR)	1,10		0,30	
XXII. Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł/EUR)	1,10		0,30	
XXIII. Zadeklarowana lub wypłacona dywidenda na jedną akcję zwykłą (w zł/EUR)	0,70		0,19	

BILANS (w tys. zł.)	stan na	stan na	stan na	stan na
	31-03-02 koniec kwartału (rok bieżący)	31-12-01 koniec poprz. kwartału (rok bieżący)	31-03-01 koniec poprz. kwartału (rok poprz.)	31-12-00 koniec poprz. kwartału (rok poprz.)
A k t y w a				
I. Kasa, operacje z bankiem centralnym	134 376	407 644	154 897	209 018
II. Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w banku centralnym				
III. Należności od sektora finansowego	682 714	992 170	613 544	837 878
1. W rachunku bieżącym	130 219	349 116	6 156	56 069
2. Terminowe	552 495	643 054	607 388	781 809
IV. Należności od sektora niefinansowego	2 286 839	2 113 725	2 012 321	1 812 686
1. W rachunku bieżącym	476 481	383 079	315 638	264 322
2. Terminowe	1 810 358	1 730 646	1 696 683	1 548 364
V. Należności od sektora budżetowego	7	16	31 023	33 065
1. W rachunku bieżącym	7	16		
2. Terminowe			31 023	33 065
VI. Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu				
VII. Dłużne papiery wartościowe	643 779	265 471	436 179	397 571
VIII. Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	9 242	10 196	18 196	18 196
IX. Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych				
X. Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych				
XI. Udziały lub akcje w innych jednostkach	40	39	40	43
XII. Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	31 058	62 101	124 188	
XIII. Wartości niematerialne i prawne, w tym:	17 139	18 691	12 325	12 989

- wartość firmy				
XIV. Rzeczowe aktywa trwałe	70 210	72 712	79 637	62 446
XV. Inne aktywa	35 106	93 976	13 901	45 612
1. Przejęte aktywa - do zbycia				
2. Pozostałe	35 106	93 976	13 901	45 612
XVI. Rozliczenia międzyokresowe	57 240	57 484	36 039	31 324
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	33 138	31 666	26 176	24 324
2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	24 102	25 818	9 863	7 000
A k t y w a r a z e m	3 967 750	4 094 225	3 532 290	3 460 828

P a s y w a				
I. Zobowiązania wobec banku centralnego			3 003	16 000
II. Zobowiązania wobec sektora finansowego	858 249	912 238	743 729	664 202
1. W rachunku bieżącym	137 759	306 335	27 930	14 965
2. Terminowe	720 490	605 903	715 799	649 237
III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	2 419 024	2 479 932	2 382 939	2 362 973
1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:				
a) bieżące				
b) terminowe				
2. Pozostałe, w tym:	2 419 024	2 479 932	2 382 939	2 362 973
a) bieżące	701 854	809 660	486 270	513 237
b) terminowe	1 717 170	1 670 272	1 896 669	1 849 736
IV. Zobowiązania wobec sektora budżetowego	26 034	25 173	18 917	13 842
1. W rachunku bieżącym	3 939	6 245	721	1 653
2. Terminowe	22 095	18 928	18 196	12 189
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				
VIII. Fundusze specjalne i inne zobowiązania	77 988	101 823	49 241	77 220
IX. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	72 645	67 141	37 352	27 843
1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	8 491	10 568	7 331	5 682
2. Ujemna wartość firmy				
3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	64 154	56 573	30 021	22 161
X. Rezerwy	17 367	17 651	18 072	19 796
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	16 388	16 635	11 057	13 510
2. Pozostałe rezerwy	979	1 016	7 015	6 286
a) krótkoterminowe				
b) długoterminowe	979	1 016	7 015	6 286
XI. Zobowiązania podporządkowane				
XII. Kapitał zakładowy	30 155	30 155	20 104	20 104
XIII. Należne wpłaty na kapitał zakładowy (wielkość ujemna)				
XIV. Akcje własne (wielkość ujemna)				
XV. Kapitał zapasowy	352 220	352 220	162 234	162 234
XVI. Kapitał z aktualizacji wyceny	545	545	552	552
XVII. Pozostałe kapitały rezerwowe	96 062	96 062	75 030	75 030
XVIII. Zysk (strata) z lat ubiegłych	11 285	764	21 032	
XIX. Zysk (strata) netto	6 176	10 521	85	21 032
P a s y w a r a z e m	3 967 750	4 094 225	3 532 290	3 460 828

Współczynnik wypłacalności	19,60	19,40	10,95	12,59
----------------------------	-------	-------	-------	-------

Wartość księgowa	496 443	489 503	279 037	278 952
Liczba akcji	15 077 700	15 077 700	10 051 800	10 051 800
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł)	32,93	32,47	27,76	27,75

Przewidywana liczba akcji	15 077 700	15 077 700	15 077 700	15 077 700
Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję (w zł)	32,93	32,47	18,51	18,50

POZYCJE POZABILANSOWE	stan na	stan na	stan na	stan na
	31-03-02 koniec kwartału (rok bieżący)	31-12-01 koniec poprz. kwartału (rok bieżący)	31-03-01 koniec poprz. kwartału (rok poprz.)	31-12-00 koniec poprz. kwartału (rok poprz.)
I. Pozabilansowe zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	1 472 958	1 625 515	622 162	743 444
1. Zobowiązania udzielone:	845 211	1 359 992	521 125	556 620
a) finansowe	707 891	1 231 137	443 177	462 241
b) gwarancyjne	137 320	128 855	77 948	94 379
2. Zobowiązania otrzymane:	627 747	265 523	101 037	186 824
a) finansowe	549 347	223 526	64 526	158 386
b) gwarancyjne	78 400	41 997	36 511	28 438
II. Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	3 490 608	3 069 940	1 077 463	475 500
III. Pozostałe, w tym:		74 520	12 273	66 969
- operacje depozytowe w walutach obcych		74 520	12 273	66 969
Pozycje pozabilansowe razem	4 963 566	4 769 975	1 711 898	1 285 913

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	I kwartał (rok bieżący)	I kwartał (rok poprz.)
	okres od 01-01-02 do 31-03-02	okres od 01-01-01 do 31-03-01
I. Przychody z tytułu odsetek	83 562	118 886
II. Koszty odsetek	52 375	89 723
III. Wynik z tytułu odsetek (I-II)	31 187	29 163
IV. Przychody z tytułu prowizji	18 381	13 018
V. Koszty z tytułu prowizji	2 148	639
VI. Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	16 233	12 379
VII. Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	(2 655)	1 439
1. Od jednostek zależnych		
2. Od jednostek współzależnych		
3. Od jednostek stowarzyszonych		
4. Od innych jednostek	(2 655)	1 439
VIII. Wynik operacji finansowych	3 938	351
IX. Wynik z pozycji wymiany	15 410	8 824
X. Wynik działalności bankowej	64 113	52 156
XI. Pozostałe przychody operacyjne	2 030	1 096
XII. Pozostałe koszty operacyjne	515	1 300
XIII. Koszty działania banku	34 298	35 698
XIV. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	7 168	5 292
XV. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	19 677	21 115
1. Odpisy na rezerwy celowe i ogólne ryzyko bankowe	18 723	21 115
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	954	
XVI. Rozwiązanie rezerw i zmniejszenia dotyczące aktualizacji wartości	5 411	10 346
1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	5 411	10 346
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych		
XVII. Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV- XVI)	(14 266)	(10 769)
XVIII. Wynik działalności operacyjnej	9 896	193
XIX. Wynik operacji nadzwyczajnych		
1. Zyski nadzwyczajne		181
2. Straty nadzwyczajne		181
XX. Zysk (strata) brutto	9 896	193
XXI. Podatek dochodowy	3 720	108
1. Część bieżąca	5 440	2 605
2. Część odroczone	(1 720)	(2 497)
XXII. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)		
XXIII. Udział w zyskach (stratach) netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności		
XXIV. Zysk (strata) netto	6 176	85

Zysk (strata) netto (zanualizowany)	16 612	13 078
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	15 077 700	15 077 700
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)	1,10	0,87
Średnia ważona rozwodniona liczba akcji zwykłych	15 077 700	
Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)	1,10	

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM	I kwartał (rok bieżący) okres od 01-01-02 do 31-03-02	I kwartał (rok poprz.) okres od 01-01-01 do 31-03-01
I. Kapitał własny na początek okresu (BO)	496 443	278 952
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	764	
b) korekty błędów podstawowych		
I.a. Kapitał własny na początek okresu (BO), po uzgodnieniu do danych porównywalnych	496 443	278 952
1. Kapitał zakładowy na początek okresu	30 155	20 104
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	20 104
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	352 220	162 234
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)		
- pokrycia straty		
- sprzedaży i likwidacji środków trwałych		
4.2. Kapitał zapasowy na koniec okresu	352 220	162 234
5. Kapitał z aktualizacji wyceny na początek okresu	545	552
5.1. Zmiany kapitału z aktualizacji wyceny		
a) zwiększenia (z tytułu)		
b) zmniejszenie (z tytułu)		
-zbycia środków trwałych		
5.2. Kapitał z aktualizacji wyceny na koniec okresu	545	552
6. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	79 044	58 012
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	79 044	58 012
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	11 285	21 032
8.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	11 285	21 032
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	764	
b) korekty błędów podstawowych		
8.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po uzgodnieniu do danych porównywalnych	11 285	
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	11 285	21 032
8.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu		

a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości		
b) korekty błędów podstawowych		
8.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po uzgodnieniu do danych porównywalnych		
8.7. Zmiana straty z lat ubiegłych		
a) zwiększenia (z tytułu)		
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia		
b) zmniejszenie (z tytułu)		
8.9. Zysk strata z lat ubiegłych na koniec okresu	11 285	21 032
9. Wynik netto	6 176	85
a) zysk netto	6 176	85
b) strata netto		
II. Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	496 443	279 037
III. Kapitał własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	485 922	279 037

RACHUNEK PRZEPIYWÓW PIENIĘŻNYCH	I kwartał (rok bieżący)		I kwartał (rok popr.)	
	okres od 01-01-2002 31-03-2002	do	okres od 01-01-2001 31-03-2001	do
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej - metoda pośrednia		(132 481)		(3 983)
I. Zysk (strata) netto		6 176		85
II. Korekty razem:		(138 657)		(4 068)
1. Udział w (zyskach) stratach netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności				
2. Amortyzacja		7 168		5 292
3. (Zyski) straty z tytułu różnic kursowych				
4. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)		(625)		(3 179)
5. (Zysk) strata z działalności inwestycyjnej		(219)		(1 705)
6. Zmiany stanu rezerw		(37)		729
7. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych		(3 533)		2 777
8. Zmiana stanu należności od sektora finansowego		90 559		174 421
9. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego		(173 105)		(197 593)
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				
12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego		(34 810)		(6 937)
13. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego		(60 047)		25 041
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		(25 696)		(28 415)
17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych		(2 365)		(5 823)
18. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych		7 581		7 860
19. Inne korekty		56 472		23 464
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II) - metoda pośrednia		(132 481)		(3 983)
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		(340 505)		(173 342)
I. Wpływy		435 887		1 402 367
1. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych				
2. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach wółzależnych				
3. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych				
4. Zbycie akcji i udziałów w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych		429 164		1 392 115
5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		131		24
6. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne				
7. Inne wpływy inwestycyjne		6 592		10 228
II. Wydatki		(776 392)		(1 575 709)
1. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych				
2. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach wółzależnych				
3. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych				

4. Nabycie akcji i udziałów w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	(773 477)	(1 554 166)
5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	(2 915)	(21 543)
6. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne		
7. Inne wydatki inwestycyjne		
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	(340 505)	(173 342)
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	(19 179)	73 291
I. Wpływy		73 467
1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków		73 467
2. Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki podmiotów sektora finansowego		
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych		
4. Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych		
5. Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału		
6. Inne wpływy finansowe		
II. Wydatki	(19 179)	(176)
1. Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	(19 179)	
2. Spłata długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki podmiotów sektora finansowego		
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. Ddywidendy 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		(176)
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	(19 179)	73 291
D. Przepływy pieniężne netto, razem (AIII+/-BIII+/-CIII)	(492 165)	(104 034)
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:		
- w tym zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	1 690	(743)
F. Środki pieniężne na początek okresu	756 760	265 087
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+/- D), w tym:	264 595	161 053
- 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 i z 2002 r. Nr 31, poz. 280) zostały przedstawione w załączniku.

Podpis osoby/osób
reprezentującej Spółkę

Jean-Marie De Baerdemaeker, Prezes Zarządu

Podpis osoby odpowiedzialnej
za prowadzenie rachunkowości spółki

Andre Van Brussel, Wiceprezes Zarządu
Dyrektor Finansowy