



**FORTIS
BANK**

Solidni w partnerstwie, elastyczni w działaniu

Sprawozdanie finansowe 2001
Fortis Bank Polska SA



Spis treści

Opinia Biegłego Rewidenta z badania sprawozdania finansowego Fortis Bank Polska SA	2
Wstęp	3
Bilans	12
Rachunek zysków i strat	15
Zestawienie zmian w kapitale własnym	16
Rachunek przepływu środków pieniężnych	19
Noty objaśniające	22
Dodatkowe noty objaśniające	45

Opinia Biegłego Rewidenta z badania sprawozdania finansowego Fortis Bank Polska SA

Dla Akcjonariuszy Fortis Bank Polska SA

Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania finansowego Fortis Bank Polska SA z siedzibą w Warszawie, na które składa się: wstęp, bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2001 roku, który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 4.075.874 tysięcy złotych, zestawienie pozycji pozabilansowych udzielonych na ten dzień w kwocie 1.359.992 tysięcy złotych, rachunek zysków i strat za rok obrotowy kończący się tego dnia, wykazujący zysk netto w kwocie 10.521 tysięcy złotych, zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy kończący się tego dnia, wykazujące stan kapitału własnego w wysokości 489.503 tysięcy złotych, rachunek przepływu środków pieniężnych za rok obrotowy kończący się tego dnia, wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych netto o kwotę 200.412 tysięcy złotych oraz noty objaśniające.

Za sporządzenie sprawozdania finansowego odpowiedzialny jest Zarząd Banku. Naszym zadaniem było zbadanie sprawozdania finansowego i wydanie na jego temat opinii.

Badanie sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy stosownie do postanowień Międzynarodowych Standardów Rewizji Sprawozdań Finansowych wydanych przez Międzynarodową Federację Księgowych, rozdziału 7 Ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (Dz.U. Nr 121, poz. 591 wraz z późniejszymi zmianami) oraz norm wykonywania zawodu biegłego rewidenta, wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów. Przepisy te wymagają, aby badanie zostało zaplanowane i przeprowadzone w sposób dający wystarczającą pewność, że sprawozdanie finansowe nie zawiera istotnych błędów. Badanie obejmuje sprawdzenie w oparciu o metodę weryfikacyjną dowodów i zapisów księgowych, z których wynikają kwoty i informacje zawarte w sprawozdaniu finansowym. Badanie obejmuje również ocenę stosowanych zasad rachunkowości, znaczących szacunków dokonanych przez Zarząd Banku oraz ocenę ogólnej prezentacji sprawozdania finansowego. Wyrażamy przekonanie,

że przeprowadzone przez nas badanie stanowi wystarczającą podstawę do wydania opinii.

Naszym zdaniem, załączone sprawozdanie finansowe Fortis Bank Polska SA zostało sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych i przedstawia w sposób rzetelny, we wszystkich istotnych aspektach, sytuację majątkową i finansową Banku na dzień 31 grudnia 2001 roku, wynik finansowy oraz przepływy środków pieniężnych za rok obrotowy kończący się tego dnia, zgodnie z zasadami rachunkowości stosowanymi w Polsce, określonymi w Ustawie z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości, Uchwale Nr 1/98 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 3 czerwca 1998 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków i sporządzania informacji dodatkowej (Dz.Urz. NBP Nr 14, poz. 27), jak również wymogami dotyczącymi sprawozdań finansowych emitentów papierów wartościowych dopuszczonych do publicznego obrotu, stosowanymi w sposób ciągły.

Ponadto, zgodnie z wymaganiami Ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości, stwierdzamy, że informacje zawarte w sprawozdaniu z działalności sporządzonym przez Zarząd Banku są zgodne z informacjami zawartymi w zbadanym sprawozdaniu finansowym.

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.
Richard Cysarz, Pełnomocnik

Warszawa, 10 kwietnia 2002 roku

Wstęp

1. Fortis Bank Polska SA z siedzibą w Warszawie 02-676, ul. Postępu 15, prezentuje raport roczny obejmujący dane finansowe wg stanu na 31 grudnia 2001 r. oraz dane porównywalne wg stanu na 31 grudnia 2000 r.
2. Właściwym dla Banku sądem rejestrowym jest Sąd Rejonowy dla miasta stołecznego Warszawy XX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, ul. Barska 28/30, 02-315 Warszawa, numer rejestru KRS 6421.
3. W roku 2001 nie nastąpiło połączenie Fortis Bank Polska SA z inną jednostką gospodarczą.
4. Czas trwania działalności Fortis Bank Polska SA jest nieoznaczony.
5. Przedmiotem działania Fortis Bank Polska SA jest wykonywanie czynności bankowych i finansowych, zarówno w złotych, jak i w walutach obcych, dla krajowych i zagranicznych osób fizycznych i prawnych, a także dla innych organizacji, w tym także gospodarczych, nie posiadających osobowości prawnej. Podstawowym przedmiotem działalności Banku według Polskiej Klasyfikacji Działalności jest pozostała działalność bankowa (PKD 6512A), według klasyfikacji przyjętej przez rynek regulowany branża jest określona jako Instytucje finansowe i banki.

Do zakresu działania Banku w szczególności należy:

- przyjmowanie wkładów pieniężnych,
- prowadzenie rachunków bankowych,
- udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych,
- przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych, w tym przy użyciu kart płatniczych,
- udzielanie gwarancji bankowych i poręczeń,
- emitowanie papierów wartościowych, w tym obligacji zamiennych, 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,

- nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
 - wykonywanie czynności obrotu dewizowego,
 - przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych,
 - 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.
6. W raporcie za rok 2001 nie wystąpiła konieczność przekształcenia sprawozdania finansowego za rok 2000 w celu zapewnienia porównywalności danych.
 7. Sprawozdanie finansowe Fortis Bank Polska SA zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości; nie są znane Zarządowi Banku żadne okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności.

8. Zasady rachunkowości

- 8.1. 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) oraz w Uchwale Nr 1/98 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 3 czerwca 1998 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków i sporządzania informacji dodatkowej (Dz.Urz. NBP Nr 14, poz. 27).

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; wykazane w bilansie zamknięcia stany aktywów i pasywów Bank ujmuje w tej samej wysokości w bilansie otwarcia następnego roku obrotowego.

zasada kontynuacji

Przy wycenie aktywów i pasywów oraz ustalaniu wyniku finansowego Bank przyjmuje, że będzie kontynuował w dającej się przewidzieć przyszłości działalność gospodarczą w nie zmniejszonym istotnym zakresie, chyba że jest to niezgodne ze stanem faktycznym lub prawnym.

zasada memoriału

W księgach rachunkowych i wyniku finansowym jednostki 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 z wyjątkiem przychodów z tytułu prowizji, które są zaliczane do rachunku zysków i strat w momencie ich otrzymania zgodnie z zasadami określonymi w punkcie 8.19.

zasada ostrożnej wyceny

Poszczególne składniki aktywów i pasywów Bank wycenia, stosując rzeczywiście poniesione na ich nabycie koszty z wyjątkiem tych składników, które podlegały w przeszłości okresowym aktualizacjom według wartości rynkowej lub wskaźników publikowanych przez Prezesa Głównego Urzędu Statystycznego (od 31 grudnia 1995 r. nie dokonywano aktualizacji wyceny środków trwałych).

W szczególności w wyniku finansowym, bez względu na jego wysokość, Bank uwzględnia:

- zmniejszenia wartości użytkowej składników majątkowych, w tym również dokonywane w postaci odpisów amortyzacyjnych (umorzeniowych),
- zmniejszenia wartości innych niż środki trwałe, inwestycje rozpoczęte oraz wartości niematerialne i prawne składników majątkowych wywołane trwałymi zmianami ich cen,

- 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 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.

- 8.2. 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 1 sierpnia 1994 r. 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.
- 8.3. Sprawozdawczość finansowa Banku przygotowywana jest zgodnie z wymogami określonymi we Wzorcowym Planie Kont Banków wprowadzonym zarządzeniem Prezesa NBP Nr 2/95 z dnia 22 lutego 1995 r. (Dz.Urz. NBP Nr 6, poz. 11, z późniejszymi zmianami). 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), Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 19 listopada 1999 roku w sprawie zakresu dodatkowych informacji podawanych w sprawozdaniach finansowych banków oraz w skonsolidowanych sprawozdaniach finansowych banków będących emitentami papierów wartościowych dopuszczonych do publicznego obrotu lub emitentami papierów wartościowych ubiegającymi się o ich dopuszczenie do publicznego obrotu (Dz.U. Nr 96, poz. 1128) oraz Rozporządzeniem Rady Ministrów z dnia 16 października 2001 r. w sprawie szczegółowych warunków, jakim powinien odpowiadać prospekt emisyjny oraz skrót prospektu (Dz.U. Nr 139, poz. 1568).

- 8.4. Plan Kont zawiera wykaz kont Księgi Głównej i ksiąg pomocniczych (Zarządzenie Prezesa Zarządu PPA Banku SA z dnia 21 grudnia 1998 r. w sprawie wprowadzenia Nowego Planu Kont PPABanku, z późniejszymi zmianami), zasady rachunkowości określone są w Zasadach Rachunkowości (Zarządzenie nr B/92/2000 Prezesa Zarządu Fortis Bank Polska SA z dnia 12 grudnia 2000 r. w sprawie wprowadzenia nowej Instrukcji służbowej „Zasady Rachunkowości”).
- 8.5. Środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne wycenia się na koniec każdego okresu sprawozdawczego według cen nabycia pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne. Ponadto uwzględnia się również aktualizację wyceny przeprowadzoną zgodnie z obowiązującymi przepisami.
- 8.6. 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.
- 8.7. 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 – 30% w skali rocznej (zakupione do 31 grudnia 2000 r.),
 - sprzęt komputerowy – 33% w skali rocznej (zakupione po 1 stycznia 2001 r.),
 - samochody osobowe – 25% w skali rocznej,
 - inwestycje w obcych obiektach – 10% w skali rocznej,
 - oprogramowanie komputerowe – 20% w skali rocznej (zakupione do 31 grudnia 2000 r.),
 - oprogramowanie komputerowe – 33% w skali rocznej (zakupione po 1 stycznia 2001 r.),
 - koszty emisji akcji – 20% w skali rocznej.
- 8.8. Przedmioty majątku trwałego o wartości początkowej przekraczającej 1.000,00 PLN (od dnia 1 stycznia 2001) są amortyzowane zgodnie z zasadami określonymi w punkcie 8.7.
- Składniki majątku Banku, nie zaliczane do środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych Banku, których wartość początkowa nie przekracza 3.500,00 PLN do 31 grudnia 2000 r., a od 1 stycznia 2001 r. 1.000,00 PLN są jednorazowo odpisywane w koszty amortyzacji w miesiącu ich przekazania do użytkowania lub w miesiącu następnym.
- W kosztach amortyzacji 2001 roku znajdują się koszty umorzenia w 100% środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych na kwotę 891 tys. PLN.
- 8.9. Bank zalicza do wartości niematerialnych i prawnych również koszty kolejnych emisji akcji. Tego rodzaju wartości niematerialne i prawne są amortyzowane przez okres lat pięciu.
- 8.10. Papiery wartościowe:
- dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu (handlowe) wykazuje się według ceny nabycia skorygowanej o naliczone odsetki, dyskonto, premię, jednak nie wyżej od ceny sprzedaży netto (np. kursu

giełdowego na dzień bilansowy). W przypadku, gdy tak określona wartość jest wyższa od ceny sprzedaży netto, różnicę tę zalicza się do kosztów operacji finansowych;

- dłużne papiery wartościowe przeznaczone na lokaty, (lokacyjne) wykazuje się w cenie nabycia skorygowanej o naliczone odsetki, dyskonto, premię z uwzględnieniem odpowiednio odpisów z tytułu trwałej utraty ich wartości;
- papiery wartościowe z prawem do kapitału, zakwalifikowane do papierów przeznaczonych do obrotu (handlowych) wykazuje się w cenie nabycia, jednak nie wyższej niż cena sprzedaży netto. W przypadku, gdy cena sprzedaży netto jest niższa od ceny nabycia, różnicę tę zalicza się do kosztów z operacji finansowych,
- papiery wartościowe z prawem do kapitału zakwalifikowane jako lokaty (lokacyjne) wykazuje się w cenie nabycia z uwzględnieniem odpowiednio odpisów z tytułu trwałej utraty ich wartości.

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.

8.11. Jednostki uczestnictwa w otwartych funduszach inwestycyjnych wykazuje się w cenie nabycia skorygowanej o naliczony do dnia bilansowego wzrost lub zmniejszenie wartości jednostki uczestnictwa z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty ich wartości. Za trwałą utratę wartości uważa się utrzymywanie ceny umorzenia poniżej ceny nabycia przez okres co najmniej trzech miesięcy. Korekta wartości jednostek uczestnictwa odnoszona jest do rachunku zysków i strat w pozycji przychody z akcji i udziałów.

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

8.13. Aktywa przejęte za długi wykazuje się według ceny 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 aktywów 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.

8.14. Należności i zobowiązania z tytułu pożyczek, kredytów i innych wierzytelności wykazuje się, zgodnie z Uchwałą Nr 1/98 Komisji Nadzoru Bankowego, w kwocie wymagalnej zapłaty (kapitał niespłacony, skapitalizowane odsetki oraz odsetki naliczone zapadłe i niezapadłe) z uwzględnieniem rezerw celowych utworzonych w oparciu o Uchwałę Nr 8/99 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 22 grudnia 1999 roku w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz.Urz. NBP Nr 26, poz. 43, z późniejszymi zmianami), 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.

8.15. 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 przypadających na bieżący miesiąc:

- ściśle określonych świadczeń wykonywanych na rzecz Banku, lecz jeszcze nie stanowiących zobowiązania,
- prawdopodobnych kosztów, których kwota bądź data powstania zobowiązania z ich tytułu nie są jeszcze znane.

Odpisy czynnych i biernych rozliczeń międzyokresowych kosztów mogą następować stosownie do upływu czasu lub wielkości świadczeń.

Przewidywane, lecz nie poniesione wydatki objęte biernymi rozliczeniami międzyokresowymi zmniejszają bieżące koszty, nie później niż do końca roku obrotowego następującego po roku ich ustalenia.

Przychody przyszłych okresów ujmuje się w wysokości:

- otrzymanej od kontrahentów zapłaty przyszłych świadczeń,
- kwot podwyższających należności lub roszczenia – na które uprzednio utworzono rezerwę – do czasu ich otrzymania (zapłaty) lub odpisania,
- nie rozliczonej różnicy wartości firmy,
- dotacji, subwencji i dopłat.

Bank wykazuje jako przychody przyszłych okresów również należne odsetki skapitalizowane oraz od należności zagrożonych – do czasu ich otrzymania (zapłaty) lub odpisania.

- 8.16. Bank tworzy rezerwy na przyszłe zobowiązania, co do których istnieje duże prawdopodobieństwo lub pewność zaistnienia takiego zdarzenia w przyszłości, i których wartość jest znana lub możliwa do oszacowania, w szczególności na nabyte przez pracowników prawa w postaci niewykorzystanych urlopów wypoczynkowych, odprawy emerytalno-rentowe, premie związane z brakiem absencji, ruchome części wynagrodzeń, zobowiązania wobec firm audytorskich, doradztwo prawne, koszty telekomunikacyjne, czynsze. Rezerwy takie Bank tworzy w ciężar kosztów działania w rachunku zysków i strat, a w bilansie wykazywane są

jako koszty do zapłacenia w ramach rozliczeń międzyokresowych.

- 8.17. Zgodnie z Ustawą z dnia 29 sierpnia 1997 roku – Prawo Bankowe z późniejszymi zmianami (Dz.U. Nr 140, poz. 939), Bank w ciągu roku 2001 tworzył rezerwę na ryzyko ogólne, służącą pokryciu ryzyk związanych z prowadzeniem działalności bankowej. Rezerwa na ryzyko ogólne tworzona jest w drodze odpisu w ciężar kosztów. Rezerwa ta wykazywana była w pozycji „Pozostałe rezerwy” w pasywach bilansu. Na koniec roku 2001 rezerwa na ryzyko ogólne została w całości rozwiązana.
- 8.18. Do wyniku finansowego z tytułu odsetek na koniec każdego okresu sprawozdawczego Bank zalicza:
- po stronie przychodów – nie otrzymane w okresie sprawozdawczym:
 - odsetki należne Bankowi od należności normalnych i należności pod obserwacją,
 - odsetki z tytułu dyskonta, a także odsetki otrzymane w poprzednich okresach, przypadające za bieżący okres sprawozdawczy;
 - po stronie kosztów – odsetki wymagalne i niewymagalne przypadające za okres sprawozdawczy od zobowiązań Banku.
- Do wyniku finansowego z tytułu odsetek Bank nie zalicza:
- należnych odsetek zapadłych i niezapadłych od należności zagrożonych (wykazywane są po stronie aktywów bilansu jako należności odsetkowe wraz z należnością główną, a po stronie pasywów jako odsetki zastrzeżone),
 - odsetek z tytułu dyskonta i pozostałych odsetek otrzymanych z góry, przypadających za następne okresy sprawozdawcze,
 - odsetek skapitalizowanych, które do czasu ich zapłaty bądź odpisania stanowią przychód przyszłych okresów lub przychód zastrzeżony.
- 8.19. 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 otrzymaną od EBOiR, które zaliczane są do wyniku na zasadzie memorialowej.

8.20. 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 następujących zasad:

- wynik z bieżących transakcji wymiany walut (typu spot) wylicza się poprzez porównanie kursu transakcyjnego z kursem średnim NBP obowiązującym na koniec okresu sprawozdawczego;
- wynik z transakcji typu Market Swap wylicza się poprzez liniowe naliczanie punktów swap powstałych od dnia zawarcia transakcji do dnia bilansowego oraz poprzez porównanie kursu transakcyjnego z kursem średnim NBP obowiązującym na koniec okresu sprawozdawczego. Dla celów przeprowadzenia tego wyliczenia przyjmuje się, że transakcje typu Market Swap mają charakter zabezpieczający całkowitą pozycję walutową Banku;
- wynik z transakcji wymiany walut typu Forward wylicza się poprzez porównanie kursu transakcyjnego z kursem rynkowym obowiązującym dla analogicznych transakcji na koniec okresu sprawozdawczego.

Jeżeli z powyższego wyliczenia wynika strata z niezapadłych transakcji wymiany, Bank tworzy rezerwę, zaliczając koszt jej tworzenia do wyniku finansowego bieżącego okresu sprawozdawczego. Jeżeli z powyższego wyliczenia wynika zysk z niezapadłych transakcji wymiany walut, Bank prezentuje ten wynik w rozliczeniach międzyokresowych czynnych, zaliczając

przychód do wyniku finansowego bieżącego okresu sprawozdawczego.

8.21. 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 czynne rozliczenie międzyokresowe lub rezerwa na odroczonego podatek dochodowy. Kwota rezerwy lub rozliczenia międzyokresowego jest ustalana w oparciu o stawkę podatku dochodowego od osób prawnych obowiązującą w następnym roku podatkowym. Czynne rozliczenie międzyokresowe jest uwzględniane jedynie, gdy prawdopodobne jest wystąpienie w przyszłości dochodu do opodatkowania pozwalającego na dokonanie takiego rozliczenia.

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 grudnia 2001 roku ujemna różnica przejściowa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikająca z uwzględnienia w wyliczeniu rezerw celowych wyniosła 81 169 tys. PLN i zmniejszyła podstawę naliczenia podatku odroczonego za rok 2001. Analogiczna kwota na 31 grudnia 2000 roku wynosiła 43 987 tys. PLN.

8.22. W latach 1994-2000 Bank korzystał z ulg inwestycyjnych przewidzianych w: Rozporządzeniu Rady Ministrów z dnia 25 stycznia 1994 r. w sprawie odliczeń od dochodu wydatków inwestycyjnych oraz obniżek podatku dochodowego (Dz.U. Nr 18, poz. 62, ze zm.), art. 18a Ustawy z 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (Dz.U. Nr 21, poz. 86, ze zm.) oraz art. 3 ust. 5 Ustawy z dnia 20 listopada 1999 r. o zmianie

ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych (Dz.U. Nr 95, poz. 1101).

Zgodnie z przywołanymi przepisami wydatki na zakup środków trwałych podlegających uldze mogły być odliczone od dochodu do opodatkowania. Ponadto podatnik korzystający z ulgi w następnym roku podatkowym nabywał prawo odliczenia kwoty stanowiącej połowę wydatków inwestycyjnych odliczonych od podstawy opodatkowania w roku poprzednim (premia inwestycyjna). Od roku 2001 przepisy podatkowe nie pozwalają na korzystanie z ulg inwestycyjnych.

Bank skorzystał z ulg inwestycyjnych w następujących wysokościach:

- 440 tys. PLN w 1994 r.
- 3.313 tys. PLN w 1997 r.
- 3.999 tys. PLN w 1998 r.
- 4 970 tys. PLN w 1999 r.
- 2 646 tys. PLN w 2000 r.

W 2001 roku Bank odliczył od podstawy opodatkowania premię inwestycyjną w wysokości 1 323 tys. PLN.

Powołane wyżej przepisy dopuszczają możliwość utraty ulgi w określonych przypadkach (m.in. w przypadku przeniesienia własności składników majątkowych, z którymi związana była ulga). W takim przypadku zobowiązanie podatkowe za rok, w którym ten przypadek by powstał, należy zwiększyć.

8.23. Średnie kursy wymiany złotego, za rok 2001 oraz 2000

w stosunku do EURO, ustalane przez Narodowy Bank Polski, w szczególności:

- na 31 grudnia 2001 ogłoszony przez Narodowy Bank Polski średni kurs EURO wynosił 3,5219;
- na 31 grudnia 2000 ogłoszony przez Narodowy Bank Polski średni kurs EURO wynosił 3,8544;
- kurs średni, obliczony jako średnia arytmetyczna średnich kursów ustalonych przez Narodowy Bank Polski na ostatnie dni miesięcy od stycznia do grudnia 2001 r. wynosił 3,6509; kurs średni, obliczony jako średnia arytmetyczna średnich kursów ustalonych przez Narodowy Bank Polski na ostatnie dni miesięcy od stycznia do grudnia 2000 r. wynosił 4,0046;
- w roku 2001 najwyższy średni kurs EURO został ogłoszony przez Narodowy Bank Polski w dniu 17 września 2001 i wynosił 3,9569; najniższy kurs średni EURO NBP ogłosił w dniu 12 czerwca 2001 i wynosił on 3,3564;
- w roku 2000 najwyższy średni kurs EURO został ogłoszony przez Narodowy Bank Polski w dniu 5 stycznia 2000 i wynosił 4,2797; najniższy kurs średni EURO NBP ogłosił w dniu 11 września 2000 i wynosił on 3,8193.

9. Podstawowe pozycje bilansu, rachunku zysków i strat oraz rachunku przepływów pieniężnych sprawozdania finansowego za 2001 r. i porównywalnych danych finansowych, przeliczone na EURO.

	w tys. PLN 31.12.2001 rok bieżący	w tys. EUR 31.12.2001 rok bieżący	w tys. PLN 31.12.2000 rok poprzedni	w tys. EUR 31.12.2000 rok poprzedni
I. Przychody z tytułu odsetek	436 035	119 432	397 784	99 332
II. Przychody z tytułu prowizji	61 225	16 770	44 399	11 087
III. Wynik na działalności bankowej	252 061	69 040	201 403	50 293
IV. Wynik na działalności operacyjnej	15 763	4 318	30 030	7 499
V. Zysk (strata) brutto	15 763	4 318	30 030	7 499
VI. Zysk (strata) netto	10 521	2 882	21 032	5 252
VII. Aktywa razem	4 075 874	1 157 294	3 447 318	894 385
VIII. Zobowiązania wobec banku centralnego	0	0	16 000	4 151
IX. Zobowiązania wobec sektora finansowego	912 238	259 019	664 202	172 323
X. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	2 505 104	711 293	2 376 815	616 650
XI. Kapitał własny	489 504	138 989	278 952	72 372
XII. Kapitał zakładowy	30 155	8 562	20 104	5 216
XIII. Liczba akcji	15 077 700		10 051 800	
XIV. Wartość księgową na jedną akcję – w zł/EURO	32,47	9,22	27,75	7,20
XV. Rozwodniona wartość księgową na jedną akcję – w zł	32,47	9,22	18,50	4,80
XVI. Współczynnik wypłacalności (w %)	19,40		12,59	
XVII. Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)	0,70	0,19	1,39	0,35
XVIII. Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję zwykłą – w zł	0,70	0,19	-	-
XIX. Zadeklarowana lub wypłacona dywidenda na jedną akcję zwykłą (w zł/EURO)	0,70	0,19	-	-
XX. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej – metoda pośrednia	(306 621)	(83 985)	2 006	501
XXI. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	53 466	14 645	(94 697)	(23 647)
XXII. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	453 567	124 234	161 471	40 321
XXIII. Przepływy pieniężne netto, razem	200 412	54 894	68 780	17 175

- Poszczególne pozycje aktywów i pasywów bilansu na koniec roku 2001 przeliczono na EURO według średniego kursu obowiązującego na dzień 31 grudnia 2001 r., ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski, tj. 3,5219; dane porównywalne zostały przeliczone na EURO według średniego kursu obowiązującego na dzień 31 grudnia 2000 r., ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski, tj. 3,8544;
- Poszczególne pozycje rachunku zysków i strat oraz rachunku środków pieniężnych za rok 2001 przeliczono na EURO według kursu stanowiącego średnią arytmetyczną średnich kursów ustalonych przez Narodowy Bank Polski na ostatnie dni miesiący od stycznia do grudnia 2001 r., tj. 3,6509; dane porównywalne zostały przeliczone na EURO według kursu stanowiącego średnią arytmetyczną średnich kursów ustalonych przez Narodowy Bank Polski na ostatnie dni miesiący od stycznia do grudnia 2000 r., tj. 4,0046.

10. W przedstawionym rocznym sprawozdaniu finansowym i porównywalnych danych finansowych nie dokonano korekt wynikających z zastrzeżeń w opiniach podmiotów uprawnionych do badania o sprawozdaniach finansowych za lata poprzednie.
11. Roczne sprawozdanie finansowe Banku nie zawiera danych wewnętrznych jednostek organizacyjnych sporządzających samodzielne sprawozdania finansowe.
12. Pomiędzy rocznym sprawozdaniem finansowym Fortis Banku Polska SA sporządzonym według polskich zasad rachunkowości (PZR) a sprawozdaniem, które zostałoby sporządzone według Międzynarodowych Standardów Rachunkowości, występuje różnica dotycząca kosztów gromadzenia kapitału. Według PZR koszty gromadzenia kapitału zaliczane są do wartości niematerialnych i prawnych i umarzane w okresie 5 lat. Według Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (MSR) koszty gromadzenia kapitału pomniejszają nadwyżkę nad wartością nominalną akcji uzyskaną w wyniku emisji lub sprzedaży akcji. W sprawozdaniu finansowym Banku

sporządzonym według MSR wystąpiłyby zatem różnice w wielkości wartości niematerialnych i prawnych, kosztów amortyzacji, wyniku finansowego oraz kapitału własnego. Ponadto nie występują istotne różnice pomiędzy sprawozdaniem finansowym Banku sporządzonym zgodnie z polskimi zasadami rachunkowości a sprawozdaniem finansowym, które zostałoby sporządzone według Międzynarodowych Standardów Rachunkowości.

Bilans

	Nota	w tys. PLN 31.12.2001 rok bieżący	w tys. PLN 31.12.2000 rok poprzedni
AKTYWA			
I. Kasa, operacje z bankiem centralnym	1	407 644	209 018
II. Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w banku centralnym			
III. Należności od sektora finansowego	2	992 170	837 878
1. W rachunku bieżącym		6 010	4 224
2. Terminowe		986 160	833 654
IV. Należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	3	2 113 741	1 845 751
1. W rachunku bieżącym		383 095	264 322
2. Terminowe		1 730 646	1 581 429
V. Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	4		
VI. Dłużne papiery wartościowe	5, 11	261 991	397 571
VII. Akcje i udziały w jednostkach zależnych	6, 8, 11	10 196	18 196
VIII. Akcje i udziały w jednostkach stowarzyszonych	7, 8, 11		
IX. Akcje i udziały w pozostałych jednostkach	9, 11	39	43
X. Pozostałe papiery wartościowe i inne prawa majątkowe	10, 11	62 101	
XI. Wartości niematerialne i prawne	12	21 974	15 686
XII. Rzeczowy majątek trwały	13	72 712	62 446
XIII. Akcje własne do zbycia	14		
XIV. Inne aktywa	15	93 976	45 612
1. Przejęte aktywa – do zbycia			
2. Pozostałe		93 976	45 612
XV. Rozliczenia międzyokresowe	16	39 330	15 117
1. Z tytułu odroczonego podatku dochodowego		16 795	10 814
2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe		22 535	4 303
Aktywa razem		4 075 874	3 447 318

	Nota	w tys. PLN 31.12.2001 rok bieżący	w tys. PLN 31.12.2000 rok poprzedni
PASYWA			
I. Zobowiązania wobec banku centralnego			16 000
II. Zobowiązania wobec sektora finansowego	17	912 238	664 202
1. Bieżące		9 404	2 756
2. Terminowe		902 834	661 446
III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	18	2 505 104	2 376 815
1. Lokaty oszczędnościowe, w tym:			
a) bieżące			
b) terminowe			
2. Pozostałe, w tym:		2 505 104	2 376 815
a) bieżące		404 948	300 504
b) terminowe		2 100 156	2 076 311
IV. Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	19		
V. Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych	20		
VI. Fundusze specjalne i inne pasywa	21	101 823	77 220
VII. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	22	66 690	27 843
VIII. Rezerwy	23	516	6 286
1. Rezerwy na podatek dochodowy			
2. Pozostałe rezerwy		516	6 286
IX. Zobowiązania podporządkowane	24		
X. Kapitał zakładowy	25	30 155	20 104
XI. Należne wpłaty na kapitał zakładowy (wielkość ujemna)			
XII. Kapitał zapasowy	26	352 220	162 234
XIII. Kapitał rezerwowany z aktualizacji wyceny		545	552
XIV. Pozostałe kapitały rezerwowe	27	96 062	75 030
XV. Różnice kursowe z przeliczenia oddziałów zagranicznych			
XVI. Niepodzielony zysk lub niepokryta strata z lat ubiegłych	28		
XVII. Zysk (strata) netto		10 521	21 032
Pasywa razem		4 075 874	3 447 318

Bilans

	Nota	w tys. PLN 31.12.2001 rok bieżący	w tys. PLN 31.12.2000 rok poprzedni
Współczynnik wypłacalności	29	19,40	12,59
Wartość księgowa		489 503	278 952
Liczba akcji		15 077 700	10 051 800
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł)	29	32,47	27,75
Przewidywana liczba akcji		15 077 700	15 077 700
Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję (w zł)	29	32,47	18,50
POZYCJE POZABILANSOWE			
I. Pozabilansowe zobowiązania warunkowe		1 625 515	743 444
1. Zobowiązania udzielone:		1 359 992	556 620
a) dotyczące finansowania		1 231 137	462 241
b) gwarancyjne	30	128 855	94 379
2. Zobowiązania otrzymane:		265 523	186 824
a) dotyczące finansowania		223 526	158 386
b) gwarancyjne		41 997	28 438
II. Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży		3 069 940	475 500
III. Pozostałe, w tym:		74 520	66 969
– operacje depozytowe w walutach obcych		74 520	66 969
Pozycje pozabilansowe razem		4 769 975	1 285 913

Sprawozdanie finansowe 2001 Fortis Bank Polska SA
Rachunek zysków i strat

	Nota	w tys. PLN 31.12.2001 rok bieżący	w tys. PLN 31.12.2000 rok poprzedni
I. Przychody z tytułu odsetek	31	436 035	397 784
II. Koszty odsetek	32	311 331	273 467
III. Wynik z tytułu odsetek (I-II)		124 704	124 317
IV. Przychody z tytułu prowizji	33	61 225	44 399
V. Koszty z tytułu prowizji		3 892	2 685
VI. Wynik z tytułu prowizji (IV-V)		57 333	41 714
VII. Przychody z akcji i udziałów, pozostałych papierów wartościowych i innych praw majątkowych	34	6 725	5 065
VIII. Wynik na operacjach finansowych	35	13 307	444
IX. Wynik z pozycji wymiany		49 992	29 863
X. Wynik na działalności bankowej		252 061	201 403
XI. Pozostałe przychody operacyjne	36	7 788	9 219
XII. Pozostałe koszty operacyjne	37	4 598	3 691
XIII. Koszty działania banku	38	144 341	118 959
XIV. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych		26 072	18 086
XV. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	39	117 784	61 708
XVI. Rozwiązanie rezerw i zmniejszenia dotyczące aktualizacji wartości	40	48 709	21 852
XVII. Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV- XVI)		(69 075)	(39 856)
XVIII. Wynik na działalności operacyjnej		15 763	30 030
XIX. Wynik na operacjach nadzwyczajnych			
1. Zyski nadzwyczajne	41	181	
2. Straty nadzwyczajne	42	181	
XX. Zysk (strata) brutto		15 763	30 030
XXI. Podatek dochodowy	43	5 242	8 998
XXII. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	44		
XXIII. Zysk (strata) netto	45	10 521	21 032
Zysk (strata) netto (za 12 miesięcy)		10 521	21 032
Średnia ważona liczba akcji zwykłych		15 077 700	15 077 700
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)	46	0,70	1,39
Średnia ważona przewidywana liczba akcji zwykłych		15 077 700	
Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)	46	0,70	

Sprawozdanie finansowe 2001 Fortis Bank Polska SA
Zestawienie zmian w kapitale własnym

	w tys. PLN 31.12.2001 rok bieżący	w tys. PLN 31.12.2000 rok poprzedni
I. Stan kapitału własnego na początek okresu (BO)	278 952	187 557
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości		
b) korekty błędów podstawowych		
I.a. Stan kapitału własnego na początek okresu (BO), po uzgodnieniu do danych porównywalnych	278 952	187 557
1. Stan kapitału zakładowego na początek okresu	20 104	16 753
1.1. Zmiany stanu kapitału zakładowego	10 051	3 351
a) zwiększenia (z tytułu)	10 051	3 351
– emisji akcji	10 051	3 351
b) zmniejszenia (z tytułu)		
– umorzenia		
1.2. Stan kapitału zakładowego na koniec okresu	30 155	20 104
2. Stan należnych wpłat na poczet kapitału zakładowego na początek okresu		
2.1. Zmiana stanu należnych wpłat na poczet kapitału zakładowego		
a) zwiększenie		
b) zmniejszenie		
2.2. Stan należnych wpłat na poczet kapitału zakładowego na koniec okresu		
3. Stan kapitału zapasowego na początek okresu	162 234	95 222
3.1. Zmiany stanu kapitału zapasowego	189 986	67 012
a) zwiększenia (z tytułu)	189 986	67 012
– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	189 979	67 012
– podziału zysku (ustawowo)		
– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)		
– sprzedaży i likwidacji środków trwałych	7	
b) zmniejszenia (z tytułu)		
– pokrycia straty		
– sprzedaży i likwidacji środków trwałych		
3.2. Stan kapitału zapasowego na koniec okresu	352 220	162 234
4. Stan kapitału (funduszu) rezerwowego z aktualizacji wyceny na początek okresu	552	552

Sprawozdanie finansowe 2001 Fortis Bank Polska SA
Zestawienie zmian w kapitale własnym

	w tys. PLN 31.12.2001 rok bieżący	w tys. PLN 31.12.2000 rok poprzedni
4.1. Zmiany stanu kapitału rezerwowego z aktualizacji wyceny	(7)	
a) zwiększenie (z tytułu)		
– sprzedaży i likwidacji środków trwałych		
b) zmniejszenie (z tytułu)	(7)	
– sprzedaży i likwidacji środków trwałych	(7)	
4.2. Stan kapitału rezerwowego z aktualizacji wyceny na koniec okresu	545	552
5. Stan funduszu ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	58 012	32 356
5.1. Zmiany stanu funduszu ogólnego ryzyka bankowego	21 032	25 656
a) zwiększenie (z tytułu)	21 032	25 656
– odpisu z zysku	21 032	25 656
b) zmniejszenie (z tytułu)		
5.2. Stan funduszu ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	79 044	58 012
6. Stan funduszu na działalność maklerską na początek okresu		
6.1. Zmiany stanu funduszu na działalność maklerską		
a) zwiększenie (z tytułu)		
b) zmniejszenie (z tytułu)		
6.2. Stan funduszu na działalność maklerską na koniec okresu		
7. Stan innych składników pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych na początek okresu	17 018	17 018
7.1. Zmiany stanu innych składników pozostałych kapitałów rezerwowych		
a) zwiększenie (z tytułu)		
b) zmniejszenia (z tytułu)		
– podatek dochodowy z tyt. odpisów na fundusz ryzyka ogólnego		
7.2. Stan innych składników pozostałych kapitałów rezerwowych na koniec okresu	17 018	17 018
8. Różnice kursowe z przeliczenia oddziałów zagranicznych		
9. Stan niepodzielonego zysku lub niepokrytej straty z lat ubiegłych na początek okresu	21 032	25 656

Sprawozdanie finansowe 2001 Fortis Bank Polska SA
Zestawienie zmian w kapitale własnym

	w tys. PLN 31.12.2001 rok bieżący	w tys. PLN 31.12.2000 rok poprzedni
9.1. Stan niepodzielonego zysku z lat ubiegłych na początek okresu		
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości		
b) korekty błędów podstawowych		
9.2. Stan niepodzielonego zysku z lat ubiegłych na początek okresu, po uzgodnieniu do danych porównywalnych	21 032	25 656
a) zwiększenie (z tytułu)	-	
– podziału zysku		
b) zmniejszenie (z tytułu)	(21 032)	(25 656)
– podziału zysku	(21 032)	(25 656)
9.3. Stan niepodzielonego zysku z lat ubiegłych na koniec okresu		
9.4. Stan niepokrytej straty z lat ubiegłych na początek okresu		
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości		
b) korekty błędów podstawowych		
9.5. Stan niepokrytej straty z lat ubiegłych na początek okresu, po uzgodnieniu do danych porównywalnych		
a) zwiększenie (z tytułu)		
– przeniesienia straty do pokrycia		
b) zmniejszenie (z tytułu)		
9.6. Stan niepokrytej straty z lat ubiegłych na koniec okresu		
9.7. Stan niepodzielonego zysku lub niepokrytej straty z lat ubiegłych na koniec okresu		
10. Wynik netto	10 521	21 032
a) zysk netto	10 521	21 032
b) strata netto		
II. Stan kapitału własnego na koniec okresu (BZ)	489 503	278 952

Sprawozdanie finansowe 2001 Fortis Bank Polska SA
Rachunek przepływu środków pieniężnych

	w tys. PLN 31.12.2001 rok bieżący	w tys. PLN 31.12.2000 rok poprzedni
A. PRZEPIŁYWY PIENIĘŻNE NETTO Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ (I +/- II) – metoda pośrednia*	(306 621)	2 006
I. Zysk (strata) netto	10 521	21 032
II. Korekty razem:	(317 142)	(19 026)
1. Amortyzacja	26 072	18 086
2. Zyski/straty z tytułu różnic kursowych		
3. Odsetki i dywidendy	(6 924)	(8 890)
4. (Zysk) strata z tytułu działalności inwestycyjnej	(1 041)	(939)
5. Zmiany stanu pozostałych rezerw	(5 770)	127
6. Podatek dochodowy (wykazany w rachunku zysków i strat)	5 242	8 998
7. Podatek dochodowy zapłacony	(7 621)	(20 313)
8. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	2 777	(2 777)
9. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	(152 506)	(407 084)
10. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	(267 990)	(437 068)
11. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu		
12. Zmiana stanu akcji, udziałów i innych papierów wartościowych o zmiennej kwocie dochodu		
13. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	(22 034)	95 931
14. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	128 289	714 808
15. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu		
16. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych		
17. Zmiana stanu innych zobowiązań	24 603	48 870
18. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	(13 405)	(60)
19. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	34 020	14 170
20. Pozostałe pozycje	(60 854)	(42 885)
B. PRZEPIŁYWY PIENIĘŻNE NETTO Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ (I-II)	53 466	(94 697)
I. Wpływy z działalności inwestycyjnej	4 193 648	4 219 359
1. Sprzedaż wartości niematerialnych i prawnych		
2. Sprzedaż składników rzeczowego majątku trwałego	878	1 606
3. Sprzedaż akcji i udziałów w jednostkach zależnych		

Sprawozdanie finansowe 2001 Fortis Bank Polska SA
 Rachunek przepływu środków pieniężnych

	w tys. PLN 31.12.2001 rok bieżący	w tys. PLN 31.12.2000 rok poprzedni
4. Sprzedaż akcji i udziałów w jednostkach stowarzyszonych		
5. Sprzedaż akcji i udziałów w jednostce dominującej		
6. Sprzedaż akcji i udziałów w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych (w tym również przeznaczonych do obrotu) i innych praw majątkowych	4 176 488	4 201 834
7. Pozostałe wpływy	16 282	15 919
II. Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej	(4 140 182)	(4 314 056)
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych	(8 057)	(6 812)
2. Nabycie składników rzeczowego majątku trwałego	(36 129)	(38 721)
3. Nabycie akcji i udziałów w jednostkach zależnych		(9 088)
4. Nabycie akcji i udziałów w jednostkach stowarzyszonych		
5. Nabycie akcji i udziałów w jednostce dominującej		
6. Nabycie akcji i udziałów w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych (w tym również przeznaczonych do obrotu) i innych praw majątkowych	(4 095 996)	(4 259 124)
7. Nabycie akcji własnych		
8. Pozostałe wydatki		(311)
C. PRZEPIŁY WY PIENIĘŻNE NETTO Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ (I-II)	453 567	161 471
I. Wpływy z działalności finansowej	454 100	162 050
1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od banków	254 070	91 687
2. Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych		
3. Emisja obligacji lub innych dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych		
4. Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych		
5. Wpływy z emisji akcji własnych	200 030	70 363
6. Dopłaty do kapitału		
7. Pozostałe wpływy		
II. Wydatki z tytułu działalności finansowej	(533)	(579)
1. Spłata długoterminowych kredytów na rzecz banków		
2. Spłata długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych		
3. Wykup obligacji lub innych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych		

Sprawozdanie finansowe 2001 Fortis Bank Polska SA
Rachunek przepływu środków pieniężnych

	w tys. PLN 31.12.2001 rok bieżący	w tys. PLN 31.12.2000 rok poprzedni
4. Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych		
5. Koszty emisji akcji własnych		
6. Nabycie akcji własnych celem umorzenia		
7. Płatności dywidend i innych wypłat na rzecz właścicieli		
8. Wypłaty z zysku dla osób zarządzających i nadzorujących		
9. Wydatki na cele społecznie użyteczne	(533)	(579)
10. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego		
11. Pozostałe wydatki		
D. PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO, RAZEM (A+/-B+/-C)	200 412	68 780
E. BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	200 412	68 780
– w tym zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych od walut obcych	(7 535)	(4 759)
F. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU	213 242	144 462
G. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU (F+/-D)	413 654	213 242
– w tym o ograniczonej możliwości dysponowania		

Sprawozdanie finansowe 2001 Fortis Bank Polska SA
 Noty objaśniające do bilansu

	w tys. PLN rok bieżący	w tys. PLN rok poprzedni		w tys. PLN rok bieżący	w tys. PLN rok poprzedni
Nota 1			NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO		
KASA, ŚRODKI W BANKU CENTRALNYM			(WEDŁUG STRUKTURY RODZAJOWEJ)		
1. Lokaty a vista	407 584	208 986	1. Rachunki bieżące	6 009	4 221
2. Rezerwa obowiązkowa			2. Kredyty, lokaty i pożyczki	981 985	824 513
3. Środki Bankowego Funduszu Gwarancyjnego			3. Skupione wierzytelności		
4. Inne środki	60	32	4. Zrealizowane gwarancje i poręczenia		
Kasa, środki w banku centralnym razem	407 644	209 018	5. Inne należności (z tytułu)		
<p>Na dzień 31 grudnia 2001 Bank utrzymywał rezerwę obowiązkową w kwocie 122 521 tys. PLN, z czego:</p> <p>– na rachunku bieżącym w NBP – 110 269 tys. PLN, – gotówka w kasach Banku – 12 252 tys. PLN.</p> <p>Na dzień 31 grudnia 2000 Bank utrzymywał rezerwę obowiązkową w kwocie 113 024 tys. PLN, z czego:</p> <p>– na rachunku bieżącym w NBP – 101 722 tys. PLN, – gotówka w kasach Banku – 11 302 tys. PLN.</p>			6. Odsetki:	4 176	9 144
			a) niezapadłe	4 176	9 144
			b) zapadłe		
			Należności (brutto) od sektora finansowego razem	992 170	837 878
			7. Rezerwa utworzona na należności od sektora finansowego (wielkość ujemna)		
			Należności (netto) od sektora finansowego razem	992 170	837 878
ŚRODKI PIENIĘŻNE (STRUKTURA WALUTOWA)			NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO		
a. w walucie polskiej	382 356	178 424	(WEDŁUG TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)		
b. w walutach obcych	25 288	30 594	1. W rachunku bieżącym	6 009	4 221
(wg walut i po przeliczeniu na zł)			2. Należności terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	981 985	824 513
b1. jednostka/waluta tys./DEM	7 249	9 291	a) do 1 miesiąca	696 985	796 565
tys. zł	13 053	18 310	b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	225 000	27 181
b2. jednostka/waluta tys./USD	1 123	1 479	c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	60 000	767
tys. zł	4 477	6 127	d) powyżej 1 roku do 5 lat		
b3. jednostka/waluta tys./ATS	8 695	6 562	e) powyżej 5 lat		
tys. zł	2 225	1 838	f) dla których termin zapadalności upłynął		
b4. jednostka/waluta tys./EUR	430		3. Odsetki	4 176	9 144
tys. zł	1 515		– niezapadłe	4 176	9 144
b5. pozostałe waluty (w tys. zł)	4 018	4 319	– zapadłe		
Środki pieniężne razem	407 644	209 018	Należności (brutto) od sektora finansowego razem	992 170	837 878

	w tys. PLN rok bieżący	w tys. PLN rok poprzedni
NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO (WEDŁUG PIERWOTNYCH TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)		
1. W rachunku bieżącym	6 009	4 221
2. Należności terminowe, o okresie spłaty:	981 985	824 513
a) do 1 miesiąca	611 959	508 621
b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	284 932	302 573
c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	60 357	2 044
d) powyżej 1 roku do 5 lat	24 737	11 275
e) powyżej 5 lat		
3. Odsetki	4 176	9 144
– niezapadłe	4 176	9 144
– zapadłe		
Należności (brutto) od sektora finansowego razem	992 170	837 878

	w tys. PLN rok bieżący	w tys. PLN rok poprzedni
NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY WALUTOWEJ)		
a. w walucie polskiej	846 359	688 362
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	145 811	149 516
b1. jednostka/waluta tys./EUR	21 941	2 008
tys. zł	77 274	7 740
b2. jednostka/waluta tys./USD	15 526	33 007
tys. zł	61 890	136 754
b3. jednostka/waluta tys./CHF	1 671	107
tys. zł	3 970	271
b4. jednostka/waluta tys./GBP	151	369
tys. zł	871	2 282
b5. pozostałe waluty (w tys. zł)	1 806	2 469
Należności od sektora finansowego razem	992 170	837 878

	w tys. PLN rok bieżący	w tys. PLN rok poprzedni
NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA FINANSOWEGO		
1. Należności normalne	987 994	828 734
2. Należności pod obserwacją		
3. Należności zagrożone, w tym:		
– poniżej standardu		
– wątpliwe		
– stracone		
4. Odsetki:	4 176	9 144
a) niezapadłe	4 176	9 144
b) zapadłe		
– od należności normalnych i pod obserwacją		
– od należności zagrożonych		
Należności (brutto) od sektora finansowego razem	992 170	837 878

Nota 3

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY RODZAJOWEJ)

	w tys. PLN rok bieżący	w tys. PLN rok poprzedni
1. Kredyty i pożyczki	2 143 895	1 837 416
2. Skupione wierzytelności	2 747	4 057
3. Zrealizowane gwarancje i poręczenia	4 727	5 159
4. Inne należności (z tytułu)	8 591	8 725
– rozrachunki z tytułu kart VISA	8 591	8 725
5. Odsetki	69 557	41 667
a) niezapadłe	20 425	22 933
b) zapadłe	49 132	18 734
6. Należności z tytułu dopłat do oprocentowanych kredytów preferencyjnych		
Należności (brutto) od sektora niefinansowego i sektora budżetowego razem	2 229 517	1 897 024
7. Rezerwa utworzona na należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego (wielkość ujemna)	(115 776)	(51 273)
Należności (netto) od sektora niefinansowego i sektora budżetowego razem	2 113 741	1 845 751

Bank nie posiada kredytów z tytułu leasingu finansowego.

Noty objaśniające do bilansu

	w tys. PLN rok bieżący	w tys. PLN rok poprzedni		w tys. PLN rok bieżący	w tys. PLN rok poprzedni
NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO (WEDŁUG TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)			NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY WALUTOWEJ)		
1. W rachunku bieżącym	380 884	259 942	a. w walucie polskiej	1 059 297	957 131
2. Należności terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	1 779 076	1 595 415	b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	1 054 444	888 620
a) do 1 miesiąca	91 252	105 661	b1. jednostka/waluta tys./EUR	200 309	105 441
b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	107 268	120 791	tys. zł	705 470	406 411
c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	361 420	420 175	b2. jednostka/waluta tys./USD	84 585	75 682
d) powyżej 1 roku do 5 lat	606 514	642 101	tys. zł	337 183	313 566
e) powyżej 5 lat	373 668	177 382	b3. jednostka/waluta tys./CHF	4 963	6 486
f) dla których termin zapadalności upłynął	238 954	129 305	tys. zł	11 791	16 416
3. Odsetki	69 557	41 667	b4. jednostka/waluta tys./DEM		73 234
– niezapadłe	20 425	22 933	tys. zł		144 324
– zapadłe	49 132	18 734	b4. pozostałe waluty (w tys. zł)		7 903
Należności (brutto) od sektora niefinansowego i sektora budżetowego razem	2 229 517	1 897 024	Należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego razem	2 113 741	1 845 751
NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO (WEDŁUG PIERWOTNYCH TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)			NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO		
1. W rachunku bieżącym	380 884	259 942	1. Należności normalne	1 866 754	1 667 899
2. Należności terminowe, o okresie spłaty:	1 779 076	1 595 415	2. Należności pod obserwacją	51 012	58 153
a) do 1 miesiąca	24 528	35 787	3. Należności zagrożone, w tym:	242 194	129 305
b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	35 090	48 849	– poniżej standardu	52 028	33 891
c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	657 257	619 218	– wątpliwe	52 657	15 423
d) powyżej 1 roku do 5 lat	621 536	643 033	– stracone	137 509	79 991
e) powyżej 5 lat	440 665	248 528	4. Odsetki:	69 557	41 667
3. Odsetki	69 557	41 667	a) niezapadłe	20 425	22 933
– niezapadłe	20 425	22 933	b) zapadłe	49 132	18 734
– zapadłe	49 132	18 734	– od należności normalnych	777	776
Należności (brutto) od sektora niefinansowego i sektora budżetowego razem	2 229 517	1 897 024	i pod obserwacją		
			– od należności zagrożonych	48 355	17 958
			Należności (brutto) od sektora niefinansowego i sektora budżetowego razem	2 229 517	1 897 024

	w tys. PLN rok bieżący	w tys. PLN rok poprzedni
WARTOŚĆ ZABEZPIECZEŃ PRAWNYCH POMNIEJSZAJĄCYCH PODSTAWĘ NALICZANIA REZERW CELOWYCH NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO DOTYCZĄCE NALEŻNOŚCI		
a) normalnych		
b) pod obserwacją	25 854	19 182
c) zagrożonych	123 364	78 307
– poniżej standardu	27 176	28 101
– wątpliwych	38 292	10 144
– straconych	57 896	40 062
Wartość zabezpieczeń prawnych pomniejszających podstawę naliczania rezerw na należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego razem	149 218	97 489
STAN REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO		
a) na należności normalne	4 296	1 469
b) na należności pod obserwacją	376	972
c) na należności zagrożone	111 104	48 832
– poniżej standardu	5 254	1 298
– wątpliwe	8 326	2 848
– stracone	97 524	44 686
Rezerwy na należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego razem	115 776	51 273
ZMIANA STANU REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO		
Stan rezerw na należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego na początek okresu	51 273	12 751
a) zwiększenia (z tytułu)	107 017	61 296
– zmiana kategorii ryzyka	106 580	61 296
– różnice kursowe	437	
– pozostałe		

	w tys. PLN rok bieżący	w tys. PLN rok poprzedni
b) wykorzystanie (z tytułu)		
c) rozwiązanie (z tytułu)	(42 514)	(22 774)
– spłata	(39 891)	(1 601)
– zmiana kategorii ryzyka		(19 805)
– umorzenie kredytu	(604)	(578)
– pozostałe (w tym różnice kursowe)	(2 019)	(790)
Stan rezerw na należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego na koniec okresu	115 776	51 273

Nota 5

DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE

1. Emitowane przez banki centralne,	42 108	310 926
5. Emitowane przez budżet państwa,	219 883	86 645w tym:
Dłużne papiery wartościowe razem	261 991	397 571

DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE

(WEDŁUG RODZAJU)

1. Emitowane przez budżet państwa,	219 883	86 645
w tym:		
a) obligacje	93 013	27 006
b) bony skarbowe	126 870	59 639
c) inne (według rodzaju):		
5. Emitowane przez pozostałe jednostki,	42 108	310 926
w tym:		
a) obligacje		
b) inne (według rodzaju):	42 108	310 926
– bony pieniężne NBP		268 447
– obligacje niezbywalne pod zabezpieczenie rezerwy obowiązkowej	42 108	42 479
Dłużne papiery wartościowe razem	261 991	397 571

Noty objaśniające do bilansu

	w tys. PLN rok bieżący	w tys. PLN rok poprzedni
DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE		
a) operacyjne – bankowego biura maklerskiego		
b) handlowe		2 777
c) lokacyjne	261 991	394 794
Dłużne papiery wartościowe razem	261 991	397 571
ZMIANA STANU DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH		
a) stan na początek okresu	397 571	334 849
b) zwiększenia (z tytułu)	4 428 935	4 391 559
– zakup	4 425 168	4 390 423
– dyskonto		
– odsetki	3 767	1 136
– premia		
c) zmniejszenia (z tytułu)	(4 564 515)	(4 328 837)
– sprzedaż	(4 564 515)	(4 328 837)
– odsetki		
– dyskonto		
– premia		
d) stan na koniec okresu	261 991	397 571

Dłużne papiery wartościowe stanowiące zabezpieczenie zobowiązań własnych Banku:

- bony skarbowe przewłaszczone na zabezpieczenie transakcji na polskim rynku pieniężno-walutowym z jednym z polskich banków:
 - na dzień 31 grudnia 2001 roku brak,
 - na dzień 31 grudnia 2000 roku 2 000 sztuk, wartość nominalna 20 000 tys. PLN,
- bony skarbowe na zabezpieczenie Bankowego Funduszu Gwarancyjnego:
 - na dzień 31 grudnia 2001 roku 1 100 sztuk o łącznej wartości nominalnej 11 000 tys. PLN,
 - na dzień 31 grudnia 2000 roku 700 sztuk o łącznej wartości nominalnej 7 000 tys. PLN.

Nota 6

AKCJE I UDZIAŁY W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH

a) w bankach		
b) w innych jednostkach finansowych	10 196	18 196
c) w jednostkach niefinansowych		
Akcje i udziały w jednostkach zależnych razem	10 196	18 196

ZMIANA STANU AKCJI I UDZIAŁÓW

W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH

Stan na początek okresu	18 196	9 108
a) zwiększenia (z tytułu)	-	9 088
– zakup akcji		9 088
b) zmniejszenia (z tytułu)	(8 000)	
– utworzenie rezerwy celowej	(8 000)	
Stan akcji i udziałów w jednostkach zależnych na koniec okresu	10 196	18 196

AKCJE I UDZIAŁY W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH

a) operacyjne – bankowego biura maklerskiego		
b) handlowe		
c) lokacyjne	10 196	18 196
Akcje i udziały w jednostkach zależnych razem	10 196	18 196

Nota 8

AKCJE (UDZIAŁY) W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH I STOWARZYSZONYCH (LOKACYJNE)

Lp. a nazwa jednostki (ze wskazaniem formy prawnej)	b siedziba	c przedmiot przedsiębiorstwa	d charakter powiązania	e zastosowana metoda konsolidacji	f data objęcia kontroli/data, od której wywierany jest znaczący wpływ	g wartość akcji/ udziałów wg ceny nabycia	h odpisy aktualizujące wartość (razem)	i wartość bilansowa akcji/udziałów	j procent posiadanego kapitału zakładowego	k udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu	l wskazanie innej niż określona pod lit. j) lub k), podstawy dominacji
1. Fortis Securities Polska	Polska	działalność maklerska	jednostka zależna	-	23.12.1999	18 196	8 000	10 196	100%	100%	-

Lp. a nazwa jednostki	m kapitał własny jednostki, w tym: kapitał zakładowy	należne wpłaty na poczet kapitału (wielkość ujemna)	kapitał zapasowy	pozostały kapitał własny, w tym: niepodzielony zysk zysk (niepokryta strata) z lat ubiegłych	n zobowiązania jednostki, w tym: - długo- terminowe	o należności jednostki, w tym: - długo- terminowe	p aktywa jednostki razem	r przychody ze sprzedaży akcji/ udziałów	s nieopłacona przez emitenta wartość akcji/ udziałów	t otrzymane lub należne dywidendy/ udziały w zyskach za ostatni rok obrotowy
1. Fortis Securities Polska	9 048	-	959	(1 504)	-	6 072	15 673	4 930	-	-

W tabeli przedstawione są dane finansowe Fortis Securities Polska wg stanu na dzień 31 grudnia 2001 r.

Noty objaśniające do bilansu

w tys. PLN w tys. PLN
rok bieżący rok poprzedni

Nota 9

AKCJE I UDZIAŁY W POZOSTAŁYCH JEDNOSTKACH

a) w bankach

b) w innych jednostkach finansowych

c) w jednostkach niefinansowych 39 43

Akcje i udziały w pozostałych jednostkach 39 43**razem**

ZMIANA STANU AKCJI I UDZIAŁÓW

W POZOSTAŁYCH JEDNOSTKACH

Stan na początek okresu 43 6

a) zwiększenia (z tytułu) - 37

– zakup akcji 40

– różnice kursowe (3)

b) zmniejszenia (z tytułu) (4)

– sprzedaż

– odpis z tyt. utraty wartości

– różnice kursowe (4)

Stan akcji i udziałów w pozostałych 39 43**jednostkach na koniec okresu**

AKCJE I UDZIAŁY W POZOSTAŁYCH JEDNOSTKACH

a) operacyjne – bankowego biura maklerskiego

b) handlowe

c) lokacyjne 39 43

Akcje i udziały w pozostałych jednostkach 39 43**razem**

AKCJE (UDZIAŁY) W POZOSTAŁYCH JEDNOSTKACH (LOKACYJNE)

a	b	c	d	e	f	g	h	
Lp.	nazwa (firma) jednostki (ze wskazaniem formy prawnej)	siedziba	przedmiot przedsiębiorstwa	wartość bilansowa akcji (udziałów)	procent posiadanego kapitału zakładowego	udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu	nieopłacona przez emitenta wartość akcji (udziałów)	otrzymane lub należne dywidendy za ostatni rok obrotowy
1	S.W.I.F.T. s.c.	Belgia	Łączność międzybankowa	39				

	w tys. PLN rok bieżący	w tys. PLN rok poprzedni
Nota 10		
POZOSTAŁE PAPIERY WARTOŚCIOWE I INNE		
PRAWA MAJĄTKOWE (WEDŁUG RODZAJU)		
a) jednostki uczestnictwa w funduszach powierniczych	62 101	
Pozostałe papiery wartościowe i inne prawa majątkowe (według rodzaju) razem	62 101	
POZOSTAŁE PAPIERY WARTOŚCIOWE I INNE PRAWA MAJĄTKOWE		
c) lokacyjne	62 101	
Pozostałe papiery wartościowe i inne prawa majątkowe razem	62 101	
ZMIANA STANU POZOSTAŁYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH I INNYCH PRAW MAJĄTKOWYCH		
Stan na początek okresu		
a) zwiększenia (z tytułu)	124 188	
– zakup	124 188	
b) zmniejszenia (z tytułu)	(62 087)	
– umorzenie jednostek uczestnictwa	(62 087)	
Stan pozostałych papierów wartościowych i innych praw majątkowych na koniec okresu	62 101	
Nota 11		
PAPIERY WARTOŚCIOWE, UDZIAŁY I INNE PRAWA MAJĄTKOWE		
1. Operacyjne – bankowego biura maklerskiego		
2. Handlowe		2 777
3. Lokacyjne	334 327	413 033
Pozostałe papiery wartościowe, udziały i inne prawa majątkowe razem	334 327	415 810

	w tys. PLN rok bieżący	w tys. PLN rok poprzedni
ZMIANA STANU PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH, UDZIAŁÓW I INNYCH PRAW MAJĄTKOWYCH		
Stan na początek okresu		
a) zwiększenia (z tytułu)	4 553 123	4 400 687
– zakup	4 549 356	4 399 551
– dyskonto		
– odsetki	3 767	1 136
– pozostałe (różnice kursowe)		
b) zmniejszenia (z tytułu)	(4 634 606)	(4 328 840)
– sprzedaż	(4 564 515)	(4 328 837)
– odsetki		
– odpis z tyt. utraty wartości	(8 000)	
– dyskonto		
– premia		
– umorzenie jednostek uczestnictwa	(62 087)	
– pozostałe (różnice kursowe)	(4)	(3)
Stan papierów wartościowych, udziałów i innych praw majątkowych na koniec okresu	334 327	415 810
PAPIERY WARTOŚCIOWE, UDZIAŁY I INNE PRAWA MAJĄTKOWE (WEDŁUG STRUKTURY WALUTOWEJ)		
a. w walucie polskiej	334 288	415 767
b. w walutach obcych	39	43
(wg walut i po przeliczeniu na zł)		
b1. jednostka/waluta tys./BEF	55	55
tys. zł	5	6
b2. jednostka/waluta tys./EUR	10	10
tys. zł	34	37
b4. pozostałe waluty (w tys. zł)		
Papiery wartościowe, udziały i inne prawa majątkowe (według struktury walutowej) razem	334 327	415 810

Na dzień 31 grudnia 2001 r. Bank posiadał 1 (jedną) akcję BEF o wartości nominalnej 55 000,00 i 6 (sześć) akcji EUR o wartości nominalnej 9 750,00 w ogólnosiwiatowej, międzybankowej sieci SWIFT.

Noty objaśniające do bilansu

	w tys. PLN rok bieżący	w tys. PLN rok poprzedni		w tys. PLN rok bieżący	w tys. PLN rok poprzedni
PAPIERY WARTOŚCIOWE ORAZ UDZIAŁY I JEDNOSTKI UCZESTNICTWA – HANDLOWE (WEDŁUG ZBYWALNOŚCI)			c1) bony skarbowe	126 870	59 639
B. Z nieograniczoną zbywalnością, notowane na rynkach pozagiełdowych (wartość bilansowa)	2 777		– korekty aktualizujące wartość (saldo)	4 865	3 410
c) inne – wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	-	2 777	– wartość według cen nabycia	122 005	56 229
c1) bony skarbowe	-	2 777	c2) bony pieniężne	-	268 447
– wartość rynkowa			– korekty aktualizujące wartość (saldo)		2 399
– wartość według cen nabycia		2 777	– wartość według cen nabycia		266 048
Wartość według cen nabycia razem	2 777		C. Z nieograniczoną zbywalnością, nie notowane na rynkach regulowanych (wartość bilansowa)	62 101	
Wartość bilansowa razem	2 777		a) akcje (wartość bilansowa):		
PAPIERY WARTOŚCIOWE ORAZ UDZIAŁY I JEDNOSTKI UCZESTNICTWA – LOKACYJNE (WEDŁUG ZBYWALNOŚCI)			– korekty aktualizujące wartość (saldo)		
A. Z nieograniczoną zbywalnością, notowane na giełdach (wartość bilansowa)	93 013	27 006	– wartość według cen nabycia		
a) akcje (wartość bilansowa):	-		b) obligacje (wartość bilansowa):		
– korekty aktualizujące wartość (saldo)			– korekty aktualizujące wartość (saldo)		
– wartość według cen nabycia			– wartość według cen nabycia		
b) obligacje (wartość bilansowa):	93 013	27 006	c) inne – wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	62 101	
– korekty aktualizujące wartość (saldo)	3 638	3 110	c1) jednostki uczestnictwa w otwartych funduszach inwestycyjnych	62 101	
– wartość według cen nabycia	89 375	23 896	– korekty aktualizujące wartość (saldo)		
c) inne – wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):			– wartość według cen nabycia	62 101	
c1)			D. Z ograniczoną zbywalnością (wartość bilansowa)	42 147	42 522
– korekty aktualizujące wartość (saldo)			a) akcje i udziały (wartość bilansowa):		
– wartość według cen nabycia			– korekty aktualizujące wartość (saldo)		
B. Z nieograniczoną zbywalnością, notowane na rynkach pozagiełdowych (wartość bilansowa)	137 066	346 282	– wartość według cen nabycia		
a) akcje (wartość bilansowa):	10 196	18 196	b) obligacje (wartość bilansowa):	42 108	42 479
– korekty aktualizujące wartość (saldo)	(8 000)		– korekty aktualizujące wartość (saldo)	477	848
– wartość według cen nabycia	18 196	18 196	– wartość według cen nabycia	41 631	41 631
b) obligacje (wartość bilansowa):			c) inne – wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	39	43
– korekty aktualizujące wartość (saldo)			c1) udziały	39	43
– wartość według cen nabycia			– korekty aktualizujące wartość (saldo)	(7)	(3)
c) inne – wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	126 870	328 086	– wartość według cen nabycia	46	46
			Wartość według cen nabycia razem	333 354	406 046
			Korekty aktualizujące wartość (saldo) razem	973	9 764
			Wartość bilansowa razem	334 327	415 810

w tys. PLN w tys. PLN
 rok bieżący rok poprzedni

Bank nabył w dniu 30 września 1999 roku obligacje Narodowego Banku Polskiego o wartości nominalnej 41 631 tys. PLN. Nabycie obligacji nastąpiło w ramach emisji przeznaczonej dla banków w związku z obniżeniem stóp rezerwy obowiązkowej utrzymywanej przez banki w NBP. Obligacje te oprocentowane są według stopy procentowej ustalonej na podstawie wskaźnika cen towarów i usług konsumpcyjnych za poszczególne miesiące roku. Obligacje nie mogą być zbywane, jak również nie mogą stanowić przedmiotu zastawu ani być w jakikolwiek sposób obciążone.

Nota 12

WARTOŚCI NIEMATERIALNE I PRAWNE

a) rozliczane w czasie koszty organizacji poniesione przy założeniu lub późniejszym rozszerzeniu spółki akcyjnej	3 283	2 697
b) koszty prac rozwojowych		
c) nabyta wartość firmy		
d) nabyte koncesje, patenty, licencje i podobne wartości, w tym:	18 691	12 989
– oprogramowanie komputerowe	18 691	12 989
f) nabyte prawa wieczystego użytkowania gruntów		
g) pozostałe wartości niematerialne i prawne		
h) zaliczki na poczet wartości niematerialnych i prawnych		
Wartości niematerialne i prawne razem	21 974	15 686

TABELA RUCHU WARTOŚCI NIEMATERIALNYCH I PRAWNYCH (wg grup rodzajowych)

	a	b	c	d	e	f	g	Wartości niematerialne i prawne
	rozliczone w czasie koszty organizacji poniesione przy założeniu lub późniejszym rozszerzeniu spółki akcyjnej	koszty prac rozwojowych	nabyta wartość firmy	nabyte koncesje, patenty, licencje i podobne wartości, w tym:	nabyte prawa wieczystego użytkowania nieruchomości komputerowe	pozostałe wartości niematerialnych i prawne	zaliczki na poczet wartości razem i prawnych	
a) wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych na początek okresu	6 503			20 544	20 544			27 047
b) zwiększenia (z tytułu)	1 804			11 186	11 186			12 990
– rozszerzenie spółki								0
– zakupu				8 057	8 057			8 057
– rozliczenie inwestycji	1 804			3 129	3 129			4 933
c) zmniejszenia (z tytułu)	-			(332)	(332)			(332)
– likwidacja				(332)	(332)			(332)
– inne								
d) wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych na koniec okresu	8 307			31 398	31 398			39 705
e) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	(3 805)			(7 555)	(7 555)			(11 360)
f) amortyzacja za okres (z tytułu)	(1 219)			(5 152)	(5 152)			(6 371)
– rozszerzenie spółki	(1 219)							(1 219)
– zakupu				(5 334)	(5 334)			(5 334)
– likwidacja				182	182			182
– inne								
g) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	(5 024)			(12 707)	(12 707)			(17 731)
h) nieplanowane odpisy								
i) wartość netto wartości niematerialnych i prawnych na koniec okresu	3 283			18 691	18 691			21 974

W 2001 r. w Banku nie wystąpiły nieplanowane odpisy amortyzacyjne wartości niematerialnych i prawnych.

Nota 13

RZECZOWY MAJĄTEK TRWAŁY

Rzeczowy majątek trwały

	w tys. PLN rok bieżący	w tys. PLN rok poprzedni
a) środki trwałe, w tym:	70 714	47 125
– grunty własne i budynki zajmowane przez Bank na cele własnej działalności		
– inne grunty i budynki		
– urządzenia	22 391	13 996
– środki transportu	4 648	3 879
– pozostałe środki trwałe	43 675	29 250
b) inwestycje rozpoczęte	1 998	15 010
c) zaliczki na poczet inwestycji		311
Rzeczowy majątek trwały razem	72 712	62 446

TABELA RUCHU WARTOŚCI ŚRODKÓW TRWAŁYCH (wg grup rodzajowych)

	grunty własne i budynki zajmowane przez Bank na cele własnej działalności	inne grunty i budynki	urządzenia	środki transportu	pozostałe środki trwałe
a) wartość brutto środków trwałych na początek okresu			28 866	7 374	37 964
b) zwiększenia (z tytułu)			20 535	3 021	20 073
– zakupu			15 964	3 021	3 237
– rozliczenie inwestycji			4 571		16 836
– inne					
c) zmniejszenia (z tytułu)			(5 042)	(988)	(1 820)
– sprzedaży			(2 673)	(857)	(3)
– likwidacji			(1 618)		(1 817)
– inne			(751)	(131)	
d) wartość brutto środków trwałych na koniec okresu			44 359	9 407	56 217
e) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu			(14 870)	(3 494)	(8 714)
f) amortyzacja za okres (z tytułu)			(7 096)	(1 265)	(3 828)
– zakupu			(11 263)	(2 061)	(5 304)
– sprzedaży			2 017	691	
– likwidacji			1 425		1 476
– inne			725	105	
g) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu			(21 966)	(4 759)	(12 542)
h) nieplanowane odpisy			(2)		
i) wartość netto środków trwałych na koniec okresu			22 391	4 648	43 675

W 2001 r. w Banku wystąpił nieplanowany odpis amortyzacyjny środków trwałych w wysokości 1,5 tys. PLN.

	w tys. PLN rok bieżący	w tys. PLN rok poprzedni
ŚRODKI TRWAŁE BILANSOWE (STRUKTURA WŁASNOŚCIOWA)		
a) własne	72 530	61 149
b) używane na podstawie umowy najmu, dzierżawy lub innej umowy, w tym umowy leasingu, w tym:	182	1 297
– leasing operacyjny	182	1 297
Środki trwale bilansowe razem	72 712	62 446

Nota 15

INNE AKTYWA

1. Przejęte aktywa do zbycia		
2. Pozostałe, w tym:	93 976	45 612
– rozrachunki międzybankowe	84 297	35 866
– rozrachunki z tyt. podatków	4 037	436
– rozrachunki z dostawcami i odbiorcami	2 917	2 661
– rozrachunki z pracownikami	860	624
– rozrachunki z tyt. innych operacji z klientami	776	645
– pozostałe rozrachunki	1 089	5 380
Inne aktywa razem	93 976	45 612

PRZEJĘTE AKTYWA DO ZBYCIA

1. Inwestycje		
2. Nieruchomości		
3. Zapasy		
4. Inne		
Przejęte aktywa do zbycia razem		

ZMIANA STANU PRZEJĘTYCH AKTYWÓW DO ZBYCIA

1. Stan na początek okresu		
2. Zwiększenia w okresie (z tytułu)		
– przejęcie za wiarytelności		
3. Zmniejszenia w okresie (z tytułu)		-
– sprzedaż		
4. Stan przyjętych aktywów do zbycia na koniec okresu		

Nota 16

ZMIANA STANU ROZLICZEŃ MIĘDZYOKRESOWYCH

Z TYTUŁU ODROZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO

Stan na początek okresu	10 814	
a) zwiększenia (z tytułu)	12 130	14 206
– ujemnej różnicy przejściowej z tytułu podatku dochodowego	12 130	14 206
b) zmniejszenia (z tytułu)	6 149	3 392
– rozwiązania ujemnej różnicy przejściowej z tytułu podatku dochodowego	6 149	3 392

**Stan rozliczeń międzyokresowych
z tytułu odroczonego podatku
dochodowego na koniec okresu** **16 795** **10 814**

POZOSTAŁE ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE

a) czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów, w tym:	14 931	3 845
– rozliczenia z tytułu wyceny instrumentów finansowych	12 673	953
– czynsze	599	1 634
– ubezpieczenia	564	525
– pozostałe	1 095	733
b) inne rozliczenia międzyokresowe, w tym:	7 604	458
– opłaty do otrzymania	7 604	458

Rozliczenia międzyokresowe razem **22 535** **4 303**

Nota 17

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY RODZAJOWEJ)

1. Środki na rachunkach i depozyty	348 142	353 417
2. Kredyty i pożyczki otrzymane	558 619	304 549
3. Inne zobowiązania (z tytułu)		
4. Odsetki	5 477	6 236

**Zobowiązania wobec sektora
finansowego razem** **912 238** **664 202**

	w tys. PLN rok bieżący	w tys. PLN rok poprzedni
ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO (WEDŁUG TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)		
1. Zobowiązania bieżące	9 391	2 634
2. Zobowiązania terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	897 370	655 332
a) do 1 miesiąca	293 508	294 881
b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	45 243	45 902
c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku		10 000
d) powyżej 1 roku do 5 lat	558 619	4 818
e) powyżej 5 lat		299 731
f) dla których termin wymagalności upłynął		
3. Odsetki	5 477	6 236
Zobowiązania wobec sektora finansowego razem	912 238	664 202

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO (WEDŁUG PIERWOTNYCH TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)		
1. Zobowiązania bieżące	9 391	2 634
2. Zobowiązania terminowe, o okresie spłaty:	897 370	655 332
a) do 1 miesiąca	249 369	185 218
b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	71 749	152 759
c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	17 634	12 806
d) powyżej 1 roku do 5 lat	202 367	4 818
e) powyżej 5 lat	356 251	299 731
3. Odsetki	5 477	6 236
Zobowiązania wobec sektora finansowego razem	912 238	664 202

	w tys. PLN rok bieżący	w tys. PLN rok poprzedni
ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY WALUTOWEJ)		
a. w walucie polskiej	160 569	106 625
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	751 669	557 577
b1. jednostka/waluta tys./EUR tys. zł	191 304 673 753	133 158 513 243
b2. jednostka/waluta tys./USD tys. zł	15 071 60 077	6 460 26 764
b3. jednostka/waluta/CHF tys. zł	7 508 17 839	6 915 17 501
b4. pozostałe waluty (w tys. zł)		69
Zobowiązania wobec sektora finansowego razem	912 238	664 202

Nota 18

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY RODZAJOWEJ)		
1. Środki na rachunkach i depozyty	2 171 811	2 114 772
2. Inne zobowiązania (z tytułu)	314 064	231 714
– zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	313 608	229 423
– rozrachunki z tytułu kart VISA	451	
– rozliczenie depozytów terminowych	5	2 291
3. Odsetki	19 229	30 329
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego razem	2 505 104	2 376 815

Noty objaśniające do bilansu

	w tys. PLN rok bieżący	w tys. PLN rok poprzedni		w tys. PLN rok bieżący	w tys. PLN rok poprzedni
ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO – POZOSTAŁE (WEDŁUG TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)			ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY WALUTOWEJ)		
1. Zobowiązania bieżące	404 478	297 024	a. w walucie polskiej	2 010 018	1 856 448
2. Zobowiązania terminowe,	2 081 397	2 049 462	b. w walutach obcych	495 086	520 367
o pozostałym od dnia bilansowego			(wg walut i po przeliczeniu na zł)		
okresie spłaty:			b1. jednostka/waluta tys./USD	83 088	101 820
a) do 1 miesiąca	1 215 678	1 365 124	tys. zł	331 214	421 859
b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	525 463	495 171	b2. jednostka/waluta tys./EUR	45 763	13 297
c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	199 132	187 186	tys. zł	161 172	51 252
d) powyżej 1 roku do 5 lat	105 369	1 981	b3. jednostka/waluta tys./NOK	1 877	20
e) powyżej 5 lat	35 755		tys. zł	829	9
f) dla których termin wymagalności upłynął			b4. jednostka/waluta tys./GBP	109	184
3. Odsetki	19 229	30 329	tys. zł	628	1 136
Zobowiązania wobec sektora	2 505 104	2 376 815	b5. pozostałe waluty (w tys. zł)	1 243	46 111
niefinansowego i sektora			Zobowiązania wobec sektora	2 505 104	2 376 815
budżetowego – pozostałe razem			niefinansowego i sektora		
			budżetowego razem		
ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO – POZOSTAŁE (WEDŁUG PIERWOTNYCH TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)			Nota 21		
1. Zobowiązania bieżące	404 478	297 024	FUNDUSZE SPECJALNE I INNE PASywa		
2. Zobowiązania terminowe,	2 081 397	2 049 462	1. Fundusze specjalne (z tytułu)	1 202	774
o okresie spłaty:			– fundusz socjalny	806	515
a) do 1 miesiąca	901 828	1 068 830	– inne	396	259
b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	640 737	702 319	2. Inne pasywa (z tytułu)	100 621	76 446
c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	374 930	273 285	– rozrachunki międzybankowe	83 777	59 947
d) powyżej 1 roku do 5 lat	126 593	5 028	– zobowiązania z tyt. innych operacji	5 582	5 336
e) powyżej 5 lat	37 309		z klientami		
3. Odsetki	19 229	30 329	– rozrachunki z dostawcami i odbiorcami	3 614	4 173
Zobowiązania wobec sektora	2 505 104	2 376 815	– rozrachunki z tyt. podatków	2 666	2 124
niefinansowego i sektora			– rozrachunki z pracownikami	78	43
budżetowego – pozostałe razem			– pozostałe	4 904	4 823
			Fundusze specjalne i inne pasywa razem	101 823	77 220

	w tys. PLN rok bieżący	w tys. PLN rok poprzedni		w tys. PLN rok bieżący	w tys. PLN rok poprzedni
Nota 22			ZMIANA STANU POZOSTAŁYCH REZERW		
KOSZTY I PRZYCHODY ROZLICZANE W CZASIE ORAZ ZASTRZEŻONE			Stan rezerw na początek okresu		
a) bierne rozliczenia międzyokresowe kosztów, w tym:	10 509	5 682	a) zwiększenia (z tytułu)	2 937	126
– rezerwy na świadczenia dla pracowników i inne	3 898	4 063	– utworzenie rezerwy na ryzyko ogólne	1 980	
– rozliczenie instrumentów finansowych	4 241	441	– utworzenie rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	957	126
– pozostałe rozliczenia międzyokresowe	2 370	1 178	– z tyt. różnic kursowych		
b) przychody przyszłych okresów, w tym:	479	392	b) wykorzystanie (z tytułu)		
– dochody pobierane z góry	479	392	c) rozwiązanie (z tytułu)	(8 707)	-
– niezrealizowane różnice kursowe			– rezerwa na ryzyko ogólne	(8 124)	
c) przychody zastrzeżone (z tytułu)	55 702	21 769	– rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	(583)	
– odsetek od należności nieregularnych	55 698	21 738	Stan rezerw na koniec okresu razem	516	6 286
– odsetek skapitalizowanych	4	31			
Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone razem	66 690	27 843			

Nota 23

ZMIANA STANU REZERW NA PODATEK DOCHODOWY

Stan rezerw na podatek dochodowy na początek okresu	776	
a) zwiększenia (z tytułu)	-	1 898
– utworzenie rezerwy na podatek dochodowy	-	1 898
b) zmniejszenia (z tytułu)	-	(2 674)
– rozwiązanie rezerwy na podatek dochodowy	-	(2 674)
Stan rezerw na podatek dochodowy na koniec okresu		-

POZOSTAŁE REZERWY (WG TYTUŁÓW),

W TYM:

– na pozabilansowe zobowiązania warunkowe	516	142
– rezerwa na ryzyko ogólne		6 144
Pozostałe rezerwy razem	516	6 286

Noty objaśniające do bilansu

w tys. PLN rok bieżący	w tys. PLN rok poprzedni	w tys. PLN rok bieżący	w tys. PLN rok poprzedni
---------------------------	-----------------------------	---------------------------	-----------------------------

Nota 24

ZOBOWIĄZANIA PODPORZĄDKOWANE

Bank nie posiada zobowiązań podporządkowanych.

Nota 25

KAPITAŁ ZAKŁADOWY

Wartość nominalna jednej akcji = 2 zł

Seria/ emisja	Rodzaj akcji	Rodzaj uprzywilejowania	Liczba akcji	Wartość serii/emisji	Sposób pokrycia kapitału	Data rejestracji	Prawo do dywidendy
A	zwykłe	nieuprzywilejowane	634 060	1 268 120	gotówka	19.12.1990	od daty pełnej wplaty za akcje
B	zwykłe	nieuprzywilejowane	1 115 940	2 231 880	gotówka	30.04.1991	od daty pełnej wplaty za akcje
C	zwykłe	nieuprzywilejowane	2 000 000	4 000 000	gotówka	14.07.1994	01.01.1994
D	zwykłe	nieuprzywilejowane	1 250 000	2 500 000	gotówka	11.07.1996	01.01.1995
E	zwykłe	nieuprzywilejowane	1 250 000	2 500 000	gotówka	11.04.1997	01.01.1996
F	zwykłe	nieuprzywilejowane	625 000	1 250 000	gotówka	04.06.1998	01.01.1997
G	zwykłe	nieuprzywilejowane	740 000	1 480 000	gotówka	04.06.1998	01.01.1997
H	zwykłe	nieuprzywilejowane	761 500	1 523 000	gotówka	08.10.1999	01.01.1999
I	zwykłe	nieuprzywilejowane	1 675 300	3 350 600	gotówka	03.07.2000	01.01.1999
J	zwykłe	nieuprzywilejowane	5 025 900	10 051 800	gotówka	28.06.2001	01.01.2000
Liczba akcji razem			15 077 700				
Kapitał zakładowy razem				30 155 400			

Akcje serii A-J są akcjami na okaziciela.

Wykaz akcjonariuszy posiadających na dzień 31 grudnia 2001 r. co najmniej 5% kapitału zakładowego Banku lub co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy:

– Fortis Bank: 99,1% kapitału akcyjnego, dających prawo do 11 308 275 głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy, stanowiących 99,1% ogólnej liczby głosów na WZA, z tym że Fortis Bank może wykonywać – zgodnie z art. 26 Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz.U. Nr 140, poz. 939 ze zm.) w związku z Uchwałą Nr 159/KNB/99 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 16 sierpnia 1999 r. w sprawie wydania zezwolenia na nabycie akcji PPABanku SA przez Fortis Bank – na WZA prawo głosu w zakresie 75% ogólnej liczby głosów na WZA.

Nota 26

KAPITAŁ ZAPASOWY

a) ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	351 853	161 875
b) utworzony ustawowo	367	359
c) utworzony zgodnie ze statutem ponad wymaganą ustawowo (minimalną) wartość		
d) z dopłat akcjonariuszy		
e) inny		
Kapitał zapasowy razem	352 220	162 234

	w tys. PLN rok bieżący	w tys. PLN rok poprzedni
Nota 27		
POZOSTAŁE KAPITAŁY REZERWOWE (WEDŁUG CELU PRZEZNACZENIA), W TYM:		
– Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	79 044	58 012
– Fundusz na działalność maklerską		
– Pozostałe kapitały	17 018	17 018
Pozostałe kapitały rezerwowe razem	96 062	75 030

	w tys. PLN rok bieżący	w tys. PLN rok poprzedni
Nota 29		
DANE LICZBOWE DO WYLICZENIA WSPÓŁCZYNNIKA WYPŁACALNOŚCI		
Ważona wartość aktywów	2 135 181	1 808 545
Ważona wartość zobowiązań pozabilansowych	269 645	95 631
Razem ważona wartość aktywów i zobowiązań pozabilansowych	2 404 826	1 904 176
Kapitał zakładowy	30 155	20 104
Kapitał zapasowy	352 220	162 234
Kapitał rezerwowy	17 018	17 018
Fundusz ogólnego ryzyka	79 044	58 012
Fundusz z aktualizacji wyceny majątku trwałego	545	552
Zobowiązania podporządkowane Pomniejszenia funduszy podstawowych i uzupełniających	(12 394)	(18 196)
Fundusze własne dla celów wyliczenia współczynnika wypłacalności	466 588	239 724
Współczynnik wypłacalności	19,40	12,59

	w tys. PLN rok bieżący	w tys. PLN rok poprzedni
Nota 30		
WARUNKOWE		
Gwarancje i poręczenia udzielone na rzecz:	128 855	94 379
a) jednostek zależnych		
b) jednostek stowarzyszonych		
c) jednostki dominującej		
d) pozostałych jednostek	128 855	94 379
Udzielone gwarancje i poręczenia razem	128 855	94 379
WARTOŚĆ KSIĘGOWA NA JEDNĄ AKCJĘ		
Kapitał zakładowy	30 155	20 104
Kapitał zapasowy	352 220	162 234
Kapitał rezerwowy	17 018	17 018
Fundusz ogólnego ryzyka	79 044	58 012
Fundusz z aktualizacji wyceny majątku trwałego	545	552
Zysk netto	10 521	21 032
Razem	489 503	278 952
Liczba akcji	15 077 700	10 051 800
Wartość księgową na jedną akcję (w zł)	32,47	27,75

	w tys. PLN rok bieżący	w tys. PLN rok poprzedni
ROZWODNIONA WARTOŚĆ KSIĘGOWA NA JEDNĄ AKCJĘ		
Kapitał zakładowy	30 155	20 104
Kapitał zapasowy	352 220	162 234
Kapitał rezerwowy	17 018	17 018
Fundusz ogólnego ryzyka	79 044	58 012
Fundusz z aktualizacji wyceny majątku trwałego	545	552
Zysk netto	10 521	21 032
Razem	489 503	278 952
Liczba akcji	15 077 700	15 077 700
Rozwodniona wartość księgową na jedną akcję (w zł)	32,47	18,50

	w tys. PLN rok bieżący	w tys. PLN rok poprzedni
Nota 30		
POZABILANSOWE ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE		
Gwarancje i poręczenia udzielone na rzecz:	128 855	94 379
a) jednostek zależnych		
b) jednostek stowarzyszonych		
c) jednostki dominującej		
d) pozostałych jednostek	128 855	94 379
Udzielone gwarancje i poręczenia razem	128 855	94 379

Sprawozdanie finansowe 2001 Fortis Bank Polska SA
 Noty objaśniające do rachunku zysków i strat

	w tys. PLN rok bieżący	w tys. PLN rok poprzedni
Nota 31		
PRZYCHODY Z TYTUŁU ODSETEK		
1. Od sektora finansowego	258 715	73 900
2. Od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	108 157	251 444
3. Od papierów wartościowych, w tym:	68 716	72 390
a) o stałej kwocie dochodu	68 716	72 390
b) o zmiennej kwocie dochodu		
4. Pozostałe	447	50
Przychody z tytułu odsetek razem	436 035	397 784

	w tys. PLN rok bieżący	w tys. PLN rok poprzedni
Nota 32		
KOSZTY ODSETEK		
1. Od operacji z sektorem finansowym	55 746	31 400
2. Od operacji z sektorem niefinansowym i z sektorem budżetowym	255 564	241 922
3. Pozostałe	21	145
Koszty odsetek razem	311 331	273 467

	w tys. PLN rok bieżący	w tys. PLN rok poprzedni
Nota 33		
PRZYCHODY Z TYTUŁU PROWIZJI		
1. Prowizje z tytułu działalności bankowej	61 225	44 399
2. Prowizje z tytułu działalności maklerskiej		
Przychody z tytułu prowizji razem	61 225	44 399

	w tys. PLN rok bieżący	w tys. PLN rok poprzedni
Nota 34		
PRZYCHODY Z AKCJI I UDZIAŁÓW, POZOSTAŁYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH I INNYCH PRAW MAJĄTKOWYCH		
1. Od jednostek zależnych		
2. Od jednostek stowarzyszonych		
3. Od pozostałych jednostek	6 725	5 065
Przychody z akcji i udziałów, pozostałych papierów wartościowych i innych praw majątkowych razem	6 725	5 065

	w tys. PLN rok bieżący	w tys. PLN rok poprzedni
Nota 35		
WYNIK NA OPERACJACH FINANSOWYCH		
1. Wynik na operacjach finansowych papierami wartościowymi	5 644	(65)
a) przychody z operacji papierami wartościowymi	7 716	1 003
b) koszty operacji papierami wartościowymi	2 072	1 068
2. Wynik na pozostałych operacjach finansowych	7 663	509
Wynik na operacjach finansowych razem	13 307	444

	w tys. PLN rok bieżący	w tys. PLN rok poprzedni
Nota 36		
POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE		
a) z tytułu działalności zarządzania majątkiem osób trzecich		390
b) z tytułu sprzedaży lub likwidacji składników majątku trwałego i aktywów do zbycia	878	1 606
c) z tytułu odzyskanych należności nieściągalnych	127	50
d) otrzymane odszkodowania, kary i grzywny	2 514	80
e) otrzymane darowizny		
f) inne (z tytułu)	4 269	7 093
– z tyt. leasingu	251	761
– pozostałe	4 018	6 332
Pozostałe przychody operacyjne razem	7 788	9 219

Sprawozdanie finansowe 2001 Fortis Bank Polska SA
Noty objaśniające do rachunku zysków i strat

	w tys. PLN rok bieżący	w tys. PLN rok poprzedni
Nota 37		
POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE		
a) z tytułu działalności zarządzania majątkiem osób trzecich		
b) z tytułu sprzedaży lub likwidacji składników majątku trwałego i aktywów do zbycia	1 534	1 524
c) z tytułu odpisanych należności	423	207
d) zapłacone odszkodowania, kary i grzywny	119	57
e) przekazane darowizny	403	600
f) z tytułu nieplanowych odpisów amortyzacyjnych	2	
g) inne (z tytułu)	2 117	1 303
– rezerwa na gotówkę	188	178
– koszty dochodzenia należności	1 063	1 105
– pozostałe	866	20
Pozostałe koszty operacyjne razem	4 598	3 691

Nota 38

	w tys. PLN rok bieżący	w tys. PLN rok poprzedni
KOSZTY DZIAŁANIA BANKU		
1. Wynagrodzenia	63 530	50 134
2. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	4 282	2 358
3. Koszty rzeczowe	75 209	61 686
4. Podatki i opłaty	18	23
5. Składka i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	1 302	4 758
6. Pozostałe (z tytułu)		
Koszty działania banku razem	144 341	118 959

Nota 39

	w tys. PLN rok bieżący	w tys. PLN rok poprzedni
ODPISY NA REZERWY I AKTUALIZACJA WARTOŚCI		
1. Odpisy na rezerwy na:	109 784	61 708
– należności normalne	2 827	1 876
– należności pod obserwacją	566	1 499
– należności zagrożone	103 187	57 921
– zobowiązania pozabilansowe	957	250
– ogólne ryzyko bankowe	1 980	
– inne	267	162
2. Aktualizacja wartości:	8 000	
– z tytułu deprecjacji majątku finansowego	8 000	
– inne		
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości razem	117 784	61 708

Nota 40

	w tys. PLN rok bieżący	w tys. PLN rok poprzedni
ROZWIĄZANIE REZERW I ZMNIEJSZENIA DOTYCZĄCE AKTUALIZACJI WARTOŚCI		
1. Rozwiązanie rezerw na:	48 707	21 852
– należności normalne		1 045
– należności pod obserwacją	430	751
– należności zagrożone	39 461	19 610
– zobowiązania pozabilansowe	583	124
– ogólne ryzyko bankowe	8 124	
– inne	109	322
2. Zmniejszenia odpisów dotyczących aktualizacji wartości:	2	
– majątku finansowego		
– inne	2	
Rozwiązanie rezerw i zmniejszenia dotyczące aktualizacji wartości razem	48 709	21 852

Sprawozdanie finansowe 2001 Fortis Bank Polska SA
Noty objaśniające do rachunku zysków i strat

	31.12.2001 r.	31.12.2000 r.
Różnica pomiędzy amortyzacją podatkową a bilansową	674 tys.	-
Podstawa naliczenia rezerwy	56 858 tys.	48 247 tys.
Podatek stawka podatku 28%	15 920 tys.	13 509 tys.
e) wysokość przyszłej należności z tytułu podatku dochodowego według stanu na dzień 31 grudnia 2001 r. z podziałem na tytuły		
	31.12.2001 r.	31.12.2000 r.
Odsetki do zapłacenia	24 705 tys.	36 572 tys.
Dochody pobierane z góry	478 tys.	392 tys.
Rezerwa na kredyty w sytuacji nieregularnej	80 863 tys.	43 724 tys.
Pozostałe rezerwy	6 546 tys.	5 281 tys.
Inne	4 249 tys.	902 tys.
Podstawa naliczenia	116 841 tys.	86 871 tys.
Podatek 28%	32 715 tys.	24 323 tys.
Różnica między zobowiązaniem a należnością	16 795 tys.	10 814 tys.
f) zmiany z tytułu stawek podatkowych	-	772 tys.
g) spisanie rozliczeń międzyokresowych z tytułu odroczonego podatku dochodowego spowodowane brakiem prawdopodobieństwa odzyskania należności podatkowej nie nastąpiło		
h) podatek dochodowy od wyniku na operacjach nadzwyczajnych wynosi 0,-		

Nota 45

Zarząd zaproponuje Walnemu Zgromadzeniu Akcjonariuszy przeznaczenie zysku netto za 2001 r. w wysokości 10 520 863,07 PLN w całości na wypłatę dywidendy dla akcjonariuszy.

Nota 46

ZYSK NA JEDNĄ AKCJĘ ZWYKŁĄ

	w tys. PLN rok bieżący	w tys. PLN rok poprzedni
Zysk netto	10 521	21 032
Średnia ważona liczba akcji	15 077 700	15 077 700
Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł)	0,70	1,39

ROZWODNIONY ZYSK NA JEDNĄ AKCJĘ ZWYKŁĄ

Zysk netto	10 521
Średnia ważona przewidywana liczba akcji	15 077 700
Rozwodniony zysk na jedną akcję zwykłą (w zł)	0,70

Do wyliczenia średniej ważonej liczby akcji zwykłych oraz średniej ważonej przewidywanej liczby akcji zwykłych za rok 2001 i 2000 uwzględniona została liczba akcji 15 077 700 emisje A do J.

Noty objaśniające do rachunku przepływu środków pieniężnych

	w tys. PLN rok bieżący	w tys. PLN rok poprzedni
STRUKTURA ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH (DOTYCZY BILANSOWEJ ZMIANY STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH)		
Gotówka w kasach i skarbcu	69 092	85 351
Czeki podróżne i znaki wart.	60	32
Nostro NBP	338 492	123 635
Nostro banków krajowych	238	298
Nostro banków zagranicznych	4 318	3 913
Odsetki do otrzymania od sald debetowych normalnych		4
Salda debetowe na rachunku vostro	1 454	9
Razem	413 654	213 242
POZOSTAŁE KOREKTY – DZIAŁALNOŚĆ OPERACYJNA		
Darowizny przekazane	533	579
Zmiana stanu odsetek memoriałowych od pap. wart.	(17 421)	(8 901)
Zmiana stanu pozostałych aktywów	(51 966)	(34 563)
Zmiana stanu rezerw na akcje i udziały	8 000	
Razem	(60 854)	(42 885)
POZOSTAŁE WPŁYWY – DZIAŁALNOŚĆ INWESTYCYJNA		
Odsetki od pap. wart. z memoriału 2000/1999 otrzymane w 2001/2000	9 358	7 029
Odsetki od pap. wart. kasowo zrealizowane i naliczone w 2001/2000	6 924	8 890
Razem	16 282	15 919
POZOSTAŁE WYDATKI – DZIAŁALNOŚĆ INWESTYCYJNA		
Zaliczki na poczet środków trwałych		(311)
Razem	-	(311)

Działalność operacyjna obejmuje podstawową działalność Banku przynoszącą dochód. Kwota przepływów środków pieniężnych

z tej działalności służy za podstawę oceny poszczególnych działań Banku z punktu widzenia pozyskiwanych środków pieniężnych na utrzymanie zdolności operacyjnej, dokonywanie nowych inwestycji, spłatę długów bez sięgania do finansowania zewnętrznego. Działalność operacyjna dotyczy w szczególności podstawowych czynności bankowych jak:

- prowadzenie rachunków bankowych,
- udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych,
- przyjmowanie lokat bankowych.

Ponadto do działalności operacyjnej Bank zalicza wydatki z tytułu podatku dochodowego i wpływy z tytułu nadpłaconego podatku dochodowego oraz korekty wyniku finansowego netto o amortyzację i wszystkie pozycje niepieniężne związane z działalnością inwestycyjną i finansową.

Działalność inwestycyjna związana jest z nabywaniem oraz sprzedażą aktywów długoterminowych, pozwalających na generowanie przyszłych zysków i środków pieniężnych, a w szczególności:

- wpływy i wydatki ze sprzedaży/nabycia składników rzeczowego majątku trwałego oraz wartości niematerialnych i prawnych,
 - wpływy i wydatki ze sprzedaży/nabycia akcji, udziałów w spółkach,
 - wpływy/wydatki ze sprzedaży/nabycia dłużnych papierów wartościowych lokacyjnych.
- Działalność finansowa to działalność powodująca zmiany w rozmiarach i relacji kapitału własnego i obcego zaangażowanego w Banku, a w szczególności:
- zaciągnięcie/spłata długoterminowych pożyczek wobec banków,
 - wpływy z emisji akcji własnych,
 - wydatki na cele społecznie użyteczne (darowizny).

Nota 47

Rachunek przepływu środków pieniężnych sporządzony jest metodą pośrednią.

1. Zaangażowanie Banku

- 1.1. Na dzień 31 grudnia 2001 r. w stosunku do 5 klientów zaangażowanie Banku przekraczało 10% funduszy własnych i wyniosło łącznie 308 tys. PLN. W stosunku do żadnego klienta nie został przekroczony limit koncentracji określony w prawie bankowym.
- 1.2. Informacje z zakresu zaangażowania Banku w poszczególne branże przedstawia poniższa tabela. Dane nie zawierają odsetek.

Podział branżowy	Stan na 31.12.2001 r. tys. PLN	Stan na 31.12.2000 r. tys. PLN
Handel hurtowy	444.631	407.196
Usługi budowlane	210.438	186.767
Pojazdy mechaniczne	127.933	12.454
Handel detaliczny artykułami przemysłowymi	96.751	125.302
Elektrownie, gazownie, wodociągi	74.067	70.012
Produkcja wyrobów metalowych	72.760	72.932
Usługi komunalne i mieszkaniowe	60.857	22.460
Produkcja żywności i napojów	46.668	48.187
Transport lądowy	38.778	36.926
Drukarnie i wydawnictwa	34.125	32.222
Budownictwo gospodarcze	31.037	21.975
Drewno i wyroby drewniane	28.185	38.214
Handel środkami transportu	20.286	20.989
Produkcja tekstyliów i tkanin	20.276	18.950
Meble i dodatki	19.842	25.076
Produkty elektryczne	18.501	11.588
Papier i wyroby papierowe	18.097	14.804
Pozostałe wyroby chemiczne	15.754	19.503
Usługi turystyczne	14.845	17.045
Usługi gastronomiczne	14.611	12.135
Usługi prawne i ekonomiczne	14.498	10.206
Wyroby z węgla i ropy naftowej	14.272	1.821
Inne usługi	346.734	218.398
Pozostała produkcja	104.509	117.526
Pozostałe branże	271.505	292.669
Razem	2.159.960	1.855.357

2. Operacje walutowe:

● spot

Transakcje bieżące, polegające na kupnie jednej waluty za inną, których rozliczenie następuje w dwa dni robocze od daty zawarcia transakcji. W ramach transakcji spot wyróżnia się transakcje bieżące zawierane przez Bank z klientami oraz transakcje z innymi bankami.

Transakcje typu spot Bank wycenia przez porównanie kursu transakcyjnego z kursem średnim NBP obowiązującym na koniec okresu sprawozdawczego.

● forward

W ramach transakcji forward (rozliczenie następuje później niż dwa dni robocze od daty zawarcia transakcji) wyróżnia się transakcje terminowe zawierane przez Bank z klientami oraz transakcje z innymi bankami. Przedmiotem terminowej transakcji walutowej forward jest kupno lub sprzedaż w ustalonym terminie w przyszłości, określonej kwoty w walucie obcej za złote (lub inną walutę obcą) według kursu terminowego ustalonego w dniu zawarcia transakcji.

Transakcje typu forward Bank wycenia poprzez porównanie kursu transakcyjnego z kursem rynkowym obowiązującym dla analogicznych transakcji na koniec okresu sprawozdawczego. Ten instrument finansowy jest wykorzystywany do zabezpieczenia się przed ryzykiem kursowym i utrzymywania płynności. Wszelkie szczegóły takie jak: kwota transakcji, kurs wymiany, termin rozliczenia są ustalane w umowie zawarcia transakcji. W dniu 31 grudnia 2001 r. Fortis Bank Polska SA był zaangażowany w 503 transakcje typu forward walutowy zawarte z klientami niebankowymi. Na rynku międzybankowym w tym dniu otwarte były 4 transakcje omawianego typu. Bank był zobowiązany do sprzedania: 82.668 tys. EUR, 2.931 tys. NOK, 94.507 tys. USD, 56.466 tys. PLN (w sumie 725.642 tys. PLN po fixingu NBP z dnia 31 grudnia 2001 r. Zobowiązania kupna to: 28.855 tys. USD, 26.515 tys. EUR, 544.313 tys. PLN (w sumie 752.722 tys. PLN w przeliczeniu po fixingu NBP z dnia 31 grudnia 2001 r.).

Okres, na jaki zawierane były transakcje forward, wynosił od

3 do 369 dni, przy czym najpóźniejszym terminem rozliczenia jest 15 lipca 2002 r.

Istnieje możliwość wcześniejszego rozliczenia transakcji poprzez odpowiednie zawieranie transakcji zamykających. Forward walutowy nie może być zamieniany na inny składnik aktywów lub pasywów. Fortis Bank Polska SA stosuje szereg depozytów zabezpieczających na wypadek niewywiązania się klienta z warunków umowy. Wynoszą one 5% lub 10% kwoty transakcji. Poprzez zawieranie transakcji forward walutowy Bank narażony jest na ryzyko kursowe i ryzyko zmiany stopy procentowej, jednak Departament Skarbu kontroluje jego poziom poprzez zawieranie odpowiednich transakcji na rynku międzybankowym.

● *swap*

Bank zawiera transakcje typu swap walutowy o charakterze zabezpieczającym. Są to transakcje wymiany walutowej kupna/sprzedaży określonej waluty po kursie bieżącym i jednocześnie sprzedaż/kupno tej samej kwoty waluty po kursie terminowym.

Jest to instrument finansowy stosowany do regulacji płynności, jak i zabezpieczenia przed ryzykiem kursowym portfela kredytów walutowych Banku. Kwoty transakcji, kursy wymiany, terminy rozliczenia są każdorazowo określone w umowach zawieranych na rynku międzybankowym.

Transakcje typu swap walutowy Bank wycenia przez porównanie kursu transakcyjnego z kursem średnim NBP obowiązującym na koniec okresu sprawozdawczego.

W dniu 31 grudnia 2001 r. Fortis Bank Polska SA był zaangażowany w 28 transakcji typu swap zawartych z bankami krajowymi i zagranicznymi.

Bank był zobowiązany do kupna: 64.000 tys. EUR, 95.000 tys. USD, 20.498 tys. PLN (w sumie 624.598 tys. PLN po przeliczeniu zgodnie z fixingiem NBP z dnia 31 grudnia 2001 r.). Zobowiązania sprzedaży to: 33.471 tys. USD, 506.819 tys. PLN (w sumie 640.244 tys. PLN w przeliczeniu po fixingu z dnia 31 grudnia 2001 r.).

Okres, na jaki zawierane były transakcje swap, wynosił

od 5 do 343 dni, przy czym najpóźniejszym terminem rozliczenia jest 19 lutego 2002 r.

Opisywany instrument finansowy nie może być rozliczony w innym niż ustalony w transakcji terminie. Nie ma także możliwości wymiany (zamiany) na inny składnik aktywów lub pasywów. W przypadku swapów walutowych Bank narażony jest na ryzyko zmiany stóp procentowych, które odzwierciedlone zostaną w bieżących cenach instrumentu. Wykorzystywanym sposobem zabezpieczania się przed niekorzystnymi zmianami rynkowymi jest zawieranie transakcji o przeciwnym kierunku do wcześniej zawartych (swap zamykający, lokaty, depozyty).

Poniższe zestawienie przedstawia operacje wymiany walut typu spot, forward i swap.

	31.12.2001 r. w tys. PLN	31.12.2000 r. w tys. PLN
Spot	326 734	187 611
Forward	1 478 364	87 245
Swap	1 264 842	200 644
Razem	3 069 940	475 500

3. Zobowiązania warunkowe i zabezpieczenia

3.1. Przy udzielaniu gwarancji bankowych Fortis Bank Polska SA stosuje te same procedury jak przy udzielaniu kredytów. Na koniec roku 2001 roku liczba gwarancji udzielonych przez Bank wynosiła 600, w tym 343 w PLN. Zobowiązania Banku z tytułu gwarancji wynosiły w równowartości złotówkowej 124 769 tys. PLN, w tym 88 748 tys. w PLN. Udzielone gwarancje w podziale na poszczególne waluty przedstawiają się następująco:

Wyszczególnienie	Waluta	Kwota	31.12.2001 r.		31.12.2000 r.	
				licz	Kwota	licz
Udzielone gwarancje razem	tys. PLN	124 769		600	83 619	433
w tym:						
	tys. CHF	24		1	63	1
	tys. DEM	-		-	6 248	43
	tys. EUR	20 816		104	2 734	19
	tys. GBP	57		1	62	1
	tys. ITL	-		-	229	1
	tys. NLG	-		-	1 799	2
	tys. PLN	88 748		343	50 929	218
	tys. USD	15 124		151	21 555	148

Saldo akredytyw otwartych przez Bank według stanu na 31 grudnia 2001 r. wynosiło 63 833 tys. PLN. Walutowa struktura otwartych akredytyw przedstawia się następująco:

Waluta	Kwota	31.12.2001 r.		31.12.2000 r.	
			Kwota w PLN	Kwota	Kwota w PLN
tys. BEF	-	-	-	300	29
tys. DEM	-	-	-	1 034	2 037
tys. DKK	1 406	666	666	91	47
tys. ESP	-	-	-	13 100	303
tys. EUR	8 604	30 302	30 302	-	-
tys. ITL	-	-	-	3 367 834	6 704
tys. NOK	-	-	-	299	140
tys. PLN	-	-	-	957	957
tys. USD	8 245	32 865	32 865	6 041	25 030
Razem			63 833		35 247

Ponadto Bank posiada 3 potwierdzone akredytywy eksportowe otwarte na zlecenie kontrahenta zagranicznego przez bank zagraniczny na łączną kwotę PLN 4 086 tys.

Waluta	Kwota	31.12.2001 r.		31.12.2000 r.	
		Kwota w PLN	Kwota	Kwota w PLN	
tys. EUR	44	156	-	-	
tys. PLN	247	247	-	-	
tys. USD	924	3 683	2 597	10 760	
Razem		4 086		10 760	

3.2. W 2001 roku Bank nie posiadał gwarancji i poręczeń udzielonych na rzecz jednostek zależnych.

12 listopada 2001 r. została przyznana na rzecz jednostki zależnej Fortis Securities Polska SA linia kredytowa w rachunku bieżącym. Informacje dotyczące linii przedstawiono w punkcie 8.1 dotyczącym transakcji z podmiotami powiązanymi.

4. W 2001 roku Bank nie posiadał żadnych zobowiązań wobec budżetu państwa lub jednostek samorządu terytorialnego z tytułu uzyskania prawa własności budynków i budowli.

5. W 2001 roku Bank nie zaniechał żadnego typu działalności i nie przewiduje się zawężenia profilu działalności Banku.

6. Według stanu na 31 grudnia 2001 r. Bank nie poniósł kosztów własnych wytworzenia inwestycji rozpoczętych, środków trwałych i rozwoju na własne potrzeby.

7. Poniesione i planowane nakłady inwestycyjne

Zestawienie poniesionych nakładów inwestycyjnych za rok 2001 i 2000 przedstawia poniższa tabela.

	2001 r. tys. PLN	2000 r. tys. PLN
Inwestycje rozpoczęte	16 953	26 996
Zaliczki na poczet inwestycji	-	311
Środki trwałe	22 222	9 682
Urządzenia	15 964	5 013
Środki transportu	3 021	2 214
Pozostałe	3 237	2 455
Wartości niematerialne i prawne	8 057	6 812
Koszty organizacji poniesione przy założeniu lub późniejszym rozszerzeniu spółki akcyjnej	-	752
Nabyte oprogramowanie komputerowe	8 057	6 060
Razem	47 232	43 801

W roku 2002 Bank przewiduje wydatkowanie około 20 milionów PLN na cele inwestycyjne, z czego większość przypada na zakupy środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych niezbędnych dla prawidłowej bieżącej działalności Banku.

8.1. Istotnymi transakcjami z podmiotami powiązanymi są:

- Umowa kredytowa z dnia 24 września 1998 roku z Generale Bank S.A. i Generale Bank Nederland NV (w czerwcu 1999 r. Generale Bank zmienił nazwę na Fortis 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, EUR). Celem tej umowy jest finansowanie kredytów inwestycyjnych i obrotowych udzielanych przez Bank działającym w Polsce klientom rekomendowanym przez Fortis Bank SA lub Fortis Bank Nederland NV. Stopa procentowa będzie równa trzy- lub sześciomiesięcznej stawce IBOR dla odpowiedniej waluty, w której kredyt został udzielony wraz z marżą w wysokości 0,125% rocznie. W październiku 2000 roku ustalono, iż marża wyniesie 0%.

- Umowa kredytowa z dnia 24 września 2001 roku w sprawie zaciągnięcia linii kredytowej z Fortis Bank (Nederland) N.V. z siedzibą w Rotterdamie, z limitem 50 milionów EUR na okres 48 miesięcy w celu finansowania bieżącej działalności operacyjnej Banku. W ramach linii kredytowej Bank może pobierać zaliczki w EUR lub równowartości w USD, CHF, JPY w okresie 23 miesięcy od zawarcia umowy na 1-miesięczne, 3-miesięczne lub 6-miesięczne okresy odsetkowe. Oprocentowanie: 1-miesięczny, 3-miesięczny lub 6-miesięczny IBOR w walucie zaliczki w zależności od długości okresu odsetkowego wybranego przez Bank. Prowizja od zaangażowania: 0,125% w skali roku od niewykorzystanej części limitu kredytowego.
- Fortis Bank Polska SA zawarł transakcje na rynku międzybankowym z Fortis Bankiem w Brukseli. Na koniec 2001 roku wysokość złożonych lokat wynosiła 59.095 tys. PLN. Fortis Bank posiadał również rachunki nostro i loro. Oprocentowanie nie odbiega od warunków rynkowych.
- Umowa kredytowa z dnia 12 listopada 2001 roku z jednostką zależną Fortis Securities Polska SA, na podstawie której Bank udzielił kredytu w rachunku bieżącym do maksymalnej wysokości 2.500.000,00 PLN na okres 6 miesięcy, w celu finansowania debetów na rachunku Fortis Securities Polska SA wynikających

z rozliczeń z KDPW dokonywanych przez Fortis Securities Polska SA za pośrednictwem Fortis Bank Polska SA na podstawie umowy z dnia 22 czerwca 1999 roku zawartej pomiędzy Bankiem a Fortis Securities Polska SA w sprawie rozliczeń związanych z obrotem papierami wartościowymi.

- Fortis Securities Polska SA posiadał na koniec roku 2001 rachunki bieżące i lokaty terminowe. Oprocentowanie nie odbiega od warunków rynkowych.

8.2. Dane liczbowe, dotyczące spółek powiązanych kapitałowo z emitentem

8.2.1. Stopień udziału w zarządzaniu

Na koniec roku 2001 Bank był właścicielem 100% akcji Fortis Securities Polska SA.

W Radzie Nadzorczej Fortis Securities Polska SA zasiada dwóch członków Zarządu Fortis Bank Polska SA i jeden prokurent.

Na podstawie § 3 ust. 3 pkt 2 Uchwały Nr 2/98 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 3 czerwca 1998 r. w sprawie szczególnych zasad sporządzania przez banki skonsolidowanych sprawozdań finansowych (Dz.Urz. NBP Nr 14, poz. 28) Bank, jako jednostka dominująca, nie sporządza skonsolidowanego sprawozdania finansowego, ponieważ suma bilansowa jednostki zależnej 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.

**8.2.2. Wzajemne należności i zobowiązania Fortis Banku
Polska SA i Fortis Securities Polska SA**

	tys. PLN 31.12.2001	tys. PLN 31.12.2000
Należności		
Inne aktywa	295	-
Razem należności	295	-
Zobowiązania		
Środki na rachunkach bieżących	245	306
Depozyty terminowe	1 792	-
Odsetki naliczone	-	2
Razem zobowiązania	2 037	308

**8.2.3. Koszty i przychody z wzajemnych transakcji między
Fortis Bankiem Polska SA a Fortis Securities Polska SA**

	tys. PLN 31.12.2001	tys. PLN 31.12.2000
Przychody		
Przychody z tytułu odsetek	-	50
Przychody z tytułu prowizji	36	132
Przychody z operacji finansowych	5.347	-
Pozostałe przychody operacyjne	340	17
Razem przychody	5 723	199
Koszty		
Koszty odsetek	5 854	1 027
Koszty emisji akcji	-	576
Wynagrodzenie za doradztwo przy sporządzaniu prospektu emisyjnego	1 102	-
Koszty działania	24	-
Razem koszty	6 980	1 603

9. Bank nie dokonywał wspólnych przedsięwzięć ze spółkami powiązanymi kapitałowo.

10. Pracownicy

10.1. Na koniec roku 2000 w Fortis Banku Polska SA pracowało 899 osób. W ciągu 12 miesięcy zatrudnienie wzrosło

do 953 osób. Przeciętne zatrudnienie w roku 2001 wyniosło 957 osób.

Struktura zatrudnienia według wykształcenia przedstawia się następująco:

	31.12.2001	31.12.2000
Średnie	45%	39%
Licencjat	8%	12%
Wyższe	47%	49%

10.2. Pracownicy Fortis Banku Polska SA mają możliwość korzystania z kredytów pracowniczych.

	31.12.2001	31.12.2000
Kredyty pracownicze w tys. PLN	8 533	10 413
Kredyty pracownicze w szt.	269	280

Oprocentowanie kredytów pracowniczych nie odbiega od warunków rynkowych.

11. Informacje o wynagrodzeniach wypłaconych osobom zarządzającym i nadzorującym Bank

Wynagrodzenia, łącznie z wynagrodzeniem z zysku, wypłacone członkom Zarządu, Rady Nadzorczej i prokurentom Fortis Banku Polska SA przedstawia poniższa tabela.

Wynagrodzenia	2001 r. tys. PLN	2000 r. tys. PLN
Zarząd	6 351	5 079
Rada Nadzorcza	342	292
Prokurenci	3 972	3 341

Dwóch członków Zarządu Fortis Banku Polska SA i prokurent będący członkami Rady Nadzorczej Fortis Securities Polska SA nie otrzymywało z tego tytułu wynagrodzenia zarówno w 2000 r., jak i 2001 r.

12. Informacje o wartości zaliczek, kredytów, pożyczek, gwarancji poręczeń lub innych umów zobowiązujących do świadczeń na rzecz emitenta, jednostek od niego

zależnych i z nim stowarzyszonych, z podaniem warunków oprocentowania i spłaty tych kwot, udzielonych przez emitenta w przedsiębiorstwie emitenta oraz oddzielnie w przedsiębiorstwach jednostek od niego zależnych i z nim stowarzyszonych (dla każdej grupy osobno), osobom zarządzającym i nadzorującym, odrębnie dla osób zarządzających i nadzorujących oraz oddzielnie ich współmałżonkom, krewnym i powinowatym do drugiego stopnia, przysposobionym lub przysposabiającym oraz innym osobom, z którymi są one powiązane osobiście (osoby te zwane są dalej rodziną), z podaniem warunków oprocentowania i spłaty tych kwot

Według stanu na 31 grudnia 2001 r. Fortis Bank Polska SA udzielił:

- członkom Rady Nadzorczej
 - 1 kredytu o zadłużeniu wg stanu na 31 grudnia 2001 r. wynoszącym 69 tys. PLN, z terminem spłaty do 1 miesiąca, oprocentowanie nie odbiega od warunków rynkowych,
 - 1 gwarancji bezterminowo, zaangażowanie wg stanu na 31 grudnia 2001 r. wynosi 5 tys. USD.
- członkom Zarządu
 - 1 kredytu o zadłużeniu wg stanu na 31 grudnia 2001 r. wynoszącym 97 tys. EUR, z terminem spłaty od 1 roku do 2 lat, oprocentowanie nie odbiega od warunków rynkowych,
 - 2 gwarancji na okres do 1 roku o łącznym zaangażowaniu wg stanu na 31 grudnia 2001 r. wynoszącym 64 tys. PLN.
- prokurentom
 - 11 kredytów o łącznym zadłużeniu wg stanu na 31 grudnia 2001 r. wynoszącym 567 tys. PLN, z terminem spłaty od powyżej 1 miesiąca do 7 lat, oprocentowanie nie odbiega od warunków rynkowych.

Na dzień 31 grudnia 2001 r. członkowie rodzin osób zarządzających i nadzorujących nie posiadali zaliczek, kredytów, pożyczek, gwarancji, poręczeń i innych umów zobowiązujących do świadczeń na rzecz jednostki zależnej Banku.

13. W 2001 roku nie wystąpiły żadne znaczące zdarzenia dotyczące lat ubiegłych, ujęte w sprawozdaniu finansowym za bieżący okres.

14. Informacje o znaczących zdarzeniach, jakie nastąpiły po dniu bilansowym, a nie uwzględnionych w sprawozdaniu finansowym

- Uchwałą Nr 24/2001 z dnia 20 grudnia 2001 roku Rada Nadzorcza Fortis Bank Polska przyjęła rezygnację Pana Marka Kulczyckiego z funkcji Wiceprezesa Zarządu Banku z dniem 1 stycznia 2002 r.
- Uchwałą Nr 25/2001 z dnia 20 grudnia 2001 roku Rada Nadzorcza Fortis Bank Polska powołała Pana Ronaldą Fransa Edgara Richardsona na stanowisko Pierwszego Wiceprezesa Zarządu Banku z dniem 1 lutego 2002 r.
- Z uwagi na fakt, iż we wrześniu wygasa kontrakt Pana Jean-Marie De Baerdemaekera związany ze sprawowaniem funkcji w Zarządzie Fortis Banku Polska, Rada Nadzorcza na podstawie Uchwały Nr 26/2001 postanowiła odwołać wówczas Pana Jean-Marie De Baerdemaekera ze stanowiska Prezesa Zarządu i powołać na jego miejsce Pana Ronaldą F.E. Richardsona. Skuteczność uchwały zależy od uzyskania zgody Komisji Nadzoru Bankowego na powołanie Pana Ronaldą F.E. Richardsona na stanowisko Prezesa Zarządu.

15. Informacje o relacjach między prawnym poprzednikiem a emitentem oraz o sposobie i zakresie przejęcia aktywów i pasywów

Nie dotyczy.

16. Bank nie prezentuje sprawozdania finansowego skorygowanego wskaźnikiem inflacji, ponieważ skumulowana średnioroczna stopa inflacji z okresu ostatnich trzech lat nie osiągnęła wartości 100%.
17. Bank nie dokonał zmian w prezentacji sprawozdania finansowego za rok 2000.
18. Zarządzeniem B/92/2000 oraz B/93/2000 Prezesa Zarządu Banku z dnia 12 grudnia 2000 r. zostały wprowadzone nowe instrukcje służbowe „Zasady rachunkowości” i „Zasady

wyceny" mające zastosowanie od 1 stycznia 2001 r.

Informacje szczegółowe zostały zawarte we Wstępie w pkt. 8.

19. W raporcie rocznym za 2001 r. nie wystąpiła potrzeba dokonania korekt błędów podstawowych.

20. Pozostałe informacje

20.1. Organy Banku

20.1.1. Fortis Bank Polska SA posiada następujące organy:

- Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy
- Rada Nadzorcza
- Zarząd

Na dzień 31 grudnia 2001 r. Rada Nadzorcza składa się z 8 osób, w skład Zarządu wchodzi 6 osób.

20.1.2. Uchwałą Nr 38/2000 z dnia 15 grudnia 2000 r. Rada Nadzorcza powołała z dniem 1 stycznia 2001 r. Pana André Van Brussela na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku oraz Dyrektora Finansowego.

20.1.3. Uchwałą Nr 43/2000 z dnia 15 grudnia 2000 r. Rada Nadzorcza powierzyła z dniem 1 stycznia 2001 r. Panu Thomasowi C. Cianfrani, Wiceprezesowi Zarządu, będącemu dotychczas Dyrektorem Finansowym, stanowisko Dyrektora Finansowego ds. Bankowych Systemów Informatycznych.

20.1.4. Uchwałą Nr 12/2001 z dnia 15 maja 2001 r. Rada Nadzorcza Fortis Bank Polska przyjęła rezygnację Pana Thomasa C. Cianfrani i odwołała go z dniem 15 maja 2001 r. z funkcji Wiceprezesa Zarządu Banku.

20.2. Dane uzupełniające o aktywach i pasywach Banku

20.2.1. Zestawienie walutowej struktury aktywów i pasywów zostało przedstawione w Tabeli 1.

Tabela 1. Struktura walutowa aktywów i pasywów na 31.12.2001 r.

Waluta	Aktywa tys. PLN	Aktywa %	Pasywa tys. PLN	Pasywa %
ATS	11 483	0,28	0	0,00
AUD	53	0,00	36	0,00
BEF	717	0,02	0	0,00
CAD	575	0,01	865	0,02
CHF	15 851	0,39	18 131	0,44
CZK	271	0,01	138	0,00
DEM	47 433	1,16	131	0,00
DKK	508	0,01	616	0,02
ESP	173	0,00	0	0,00
EUR	787 159	19,31	865 374	21,23
FIM	78	0,00	0	0,00
FRF	990	0,02	16	0,00
GBP	1 053	0,03	1 028	0,03
GRD	21	0,00	0	0,00
HUF	4	0,00	0	0,00
IEP	136	0,00	0	0,00
ITL	4 466	0,11	189	0,00
JPY	159	0,00	0	0,00
NLG	3 486	0,09	0	0,00
NOK	315	0,01	926	0,02
PTE	5	0,00	0	0,00
SEK	689	0,02	210	0,01
USD	405 419	9,95	418 471	10,27
PLN	2 794 830	68,57	2 769 743	67,95
Razem	4 075 874	100,00	4 075 874	100,00

Pozycja walutowa całkowita na dzień 31 grudnia 2001 r. wynosiła 8.879 tys. PLN, co stanowiło 1,90% funduszy własnych.

20.2.2. Dane o źródłach pozyskiwania i wykorzystania funduszy, z uwzględnieniem głównych regionów geograficznych kraju przedstawia poniższa tabela. Dane nie obejmują odsetek.

Regiony geograficzne kraju	Kredyty brutto 31.12.2001 r. tys. PLN	Kredyty brutto 31.12.2000 r. tys. PLN
Region Małopolska	258 147	281 130
Region Północny	164 608	181 224
Region Śląski	199 064	166 982
Region Wschodni	1 149 515	857 836
Region Zachodni	388 626	368 185
Suma	2 159 960	1 855 357

Regiony geograficzne kraju	Depozyty 31.12.2001 r. tys. PLN	Depozyty 31.12.2000 r. tys. PLN
Region Małopolska	704 332	666 552
Region Północny	208 647	205 306
Region Śląski	302 546	259 425
Region Wschodni	967 879	946 168
Region Zachodni	302 471	269 035
Suma	2 485 875	2 346 486

W skład Regionu Małopolskiego wchodzi następujące województwa: małopolskie, podkarpackie, świętokrzyskie.

W skład Regionu Śląskiego wchodzi następujące województwa: śląskie, opolskie.

W skład Regionu Wschodniego wchodzi następujące województwa: mazowieckie, lubelskie, łódzkie, warmińsko-mazurskie, podlaskie.

W skład Regionu Zachodniego wchodzi następujące województwa: wielkopolskie, zachodniopomorskie, dolnośląskie, lubuskie.

W skład Regionu Północnego wchodzi następujące województwa: pomorskie, kujawsko-pomorskie.

20.3. Informacje uzupełniające

20.3.1. Zarząd proponuje Walnemu Zgromadzeniu

Akcjonariuszy przeznaczenie zysku netto za 2001 r. w całości na wypłatę dywidendy dla akcjonariuszy.

20.3.2. W okresie od stycznia do maja 2001 r. w stosunku do Fortis Bank Polska SA przeprowadzono kontrolę skarbową dotyczącą zobowiązań byłego Oddziału

Inwestycyjno-Leasingowego Fortis Banku Polska SA z tytułu podatku od towarów i usług za lata 1999 oraz 2000. W wyniku kontroli Fortis Bank Polska SA otrzymał decyzje ustalające kwoty zobowiązań podatkowych, zaległości podatkowych oraz odsetek obciążających Bank. Dnia 5 listopada 2001 roku Bank otrzymał zawiadomienie o zakończeniu podatkowego postępowania odwoławczego od decyzji inspektora kontroli skarbowej ustalających zobowiązania podatkowe związane z działalnością byłego Oddziału Inwestycyjno-Leasingowego (Oddział Inwestycyjno-Leasingowy Fortis Banku Polska SA został zlikwidowany i zakończył swój byt z końcem roku 2000). Izba Skarbowa uchyliła powyższe decyzje i umorzyła postępowanie w sprawach będących ich przedmiotem. Bank otrzymał odsetki karne w wys. 2.426 tys. PLN.

W związku z powyższym Bank rozwiązał w czwartym kwartale rezerwy na potencjalne zobowiązania z tego tytułu w wysokości 9.155 tys. PLN.

- 20.3.3. W raporcie rocznym w stosunku do wcześniej publikowanego raportu kwartalnego w zakresie danych bilansowych, pozabilansowych, rachunku zysków i strat oraz rachunku przepływu środków pieniężnych dotyczących 2001 roku nie wystąpiły istotne różnice.
21. Z uwagi na fakt, iż nie nastąpiło połączenie z inną jednostką gospodarczą, Bank prezentuje jednostkowe sprawozdanie finansowe.
22. Na dzień 31 grudnia 2001 r. nie wystąpiły niepewności co do kontynuowania działalności.
23. Bank nie sporządza skonsolidowanego sprawozdania finansowego na podstawie § 3 ust. 3 pkt 2 Uchwały Nr 2/98 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 3 czerwca 1998 r. w sprawie szczególnych zasad sporządzania przez banki skonsolidowanych sprawozdań finansowych (Dz.Urz. NBP Nr 14, poz. 28). Bank, jako jednostka dominująca, nie sporządza skonsolidowanego sprawozdania finansowego, ponieważ suma bilansowa jednostki zależnej, tj. Fortis

Securities Polska SA, 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.

Zgodnie z § 3 ust. 2 pkt 3 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 19 listopada 1999 r. w sprawie określenia ostrzejszych kryteriów od zawartych w przepisach ustawy o rachunkowości w odniesieniu do jednostek będących emitentami papierów wartościowych dopuszczonych do publicznego obrotu lub emitentami papierów wartościowych ubiegającymi się o ich dopuszczenie do publicznego obrotu (Dz.U. Nr 96, poz. 1126) bilans, rachunek zysków i strat, sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych Fortis Securities Polska za 2001 rok zostanie opublikowane w formie raportu bieżącego.

24. Na podstawie przeprowadzonych szacunków stwierdza się, że kapitały własne Banku w wyniku zmiany Polskich Zasad Rachunkowości określonych w Ustawie z dnia 9 listopada 2000 r. o zmianie Ustawy o Rachunkowości i przepisach szczegółowych wydanych na mocy delegacji w niej zawartej, nie ulegną istotnej zmianie.

Fortis Bank Polska SA

ul . Postępu 15

02-676 Warszawa

Poland

Telefon (+4822) 566 90 00

Faks (+4822) 566 90 10

0 801 367 847 (801 FORTIS)

www.fortisbank.com.pl

e-mail: info@fortisbank.com.pl