

Raport półroczny SAB-P 2001 (dla banków) Za półrocze obejmujące okres od 1.01.2001 r. do 30.06.2001 r.

(zgodnie z § 46 ust. 1 pkt. 3 Rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 22 grudnia 1998 r. - Dz. U. Nr 163, poz. 1160)

dnia 28.09.2001 r.

| | |
|--------------------------------|---|
| pełna nazwa emitenta: | FORTIS BANK POLSKA SA |
| skrótowa nazwa emitenta: | FORTISPL |
| kod pocztowy: | 02-674 |
| miejsowość: | Warszawa |
| ulica: | Marynarska 13 |
| telefon: | (0-22) 566-90-31, (0-12) 618-33-33 |
| faks: | (0-22) 566-90-10, (0-12) 618-33-44 |
| e-mail: | kancelaria@fortisbank.com.pl |
| NIP: | 676-007-83-01 |
| REGON: | 003915970 |
| WWW: | http://www.fortisbank.com.pl/ |
| podmiot uprawniony do badania: | KPMG Polska Audyt Sp. z o.o. |

Raport półroczny zawiera:

- Sprawozdanie finansowe
 - [Wstęp](#)
 - [Bilans](#)
 - [Rachunek zysków i strat](#)
 - [Zestawienie zmian w kapitale własnym](#)
 - [Rachunek przepływu środków pieniężnych](#)
 - [Noty objaśniające](#)
- [Raport podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych \(biegłego rewidenta\) z przeglądu półrocznego sprawozdania finansowego](#)
- [Komentarz Zarządu](#)

| WYBRANE DANE FINANSOWE (1. półrocze 2001) | w tys. zł. | w tys. EURO |
|--|-------------------|--------------------|
| I. Przychody z tytułu odsetek | 227.940 | 63.660 |
| II. Przychody z tytułu prowizji | 26.822 | 7.491 |
| III. Wynik na działalności bankowej | 111.456 | 31.128 |
| IV. Wynik na działalności operacyjnej | 3.560 | 994 |
| V. Zysk (strata) brutto | 3.560 | 994 |
| VI. Zysk (strata) netto | 1.356 | 379 |
| VII. Aktywa razem (stan na 30.06.2001 r.) | 3.878.478 | 1.148.056 |
| VIII. Zobowiązania wobec banku centralnego (stan na 30.06.2001 r.) | 20.021 | 5.926 |
| IX. Zobowiązania wobec sektora finansowego (stan na 30.06.2001 r.) | 936.976 | 277.351 |
| X. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego (stan na 30.06.2001 r.) | 2.321.886 | 687.294 |
| XI. Kapitał własny (stan na 30.06.2001 r.) | 480.338 | 142.183 |
| XII. Liczba akcji (stan na 30.06.2001 r.) | | 15.077.700 |
| XIII. Wartość księgową na jedną akcję - w zł/EURO (stan na 30.06.2001 r.) | 31,86 | 9,43 |
| XIV. Współczynnik wypłacalności (stan na 30.06.2001 r.) | | 19,50 |
| XV. Zysk (strata) na jedną akcję za 12 miesięcy w zł/EURO | 1,22 | 0,32 |
| XVI. Dywidenda na jedną akcję zwykłą (za ostatni rok obrotowy) w zł/EURO | - | - |

[do góry](#)

Wstęp

1. Fortis Bank Polska SA prezentuje raport półroczny obejmujący dane finansowe wg stanu na 30.06.2001 r. oraz dane porównywalne wg stanu na 30.06.2000 r.

2. Przedmiotem działania Fortis Banku 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 Europejskiej Klasyfikacji Działalności jest pozostałe pośrednictwo dewizowe (EKD 6512).

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.

3. W raporcie za I półrocze 2001 nie wystąpiła konieczność przekształcenia sprawozdania finansowego za I półrocze 2000 roku w celu zapewnienia porównywalności danych.

4. Zasady rachunkowości

4.1. 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 4.19.

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 uwzględni:

- 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.

4.2. Bank prowadzi księgi rachunkowe zgodnie z przepisami prawa polskiego przy pomocy systemu komputerowego "Equation" opracowanego przez brytyjską firmę Midas-Kapiti International Ltd., Londyn (dopuszczony do stosowania Zarządzeniem Prezesa Zarządu Banku z 01.08.94 w sprawie wprowadzenia do stosowania w Banku systemu komputerowego Equation, z późniejszymi zmianami). Funkcjonujący system komputerowy pozwala na stworzenie centralnej bazy danych, a tym samym jednej księgi głównej dla Centrali i oddziałów.

4.3. 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 1995r. (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 22 grudnia 1998 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 163, poz. 1160), 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 22 grudnia 1998 roku w sprawie szczegółowych warunków, jakim powinien odpowiadać prospekt emisyjny, skrót prospektu emisyjnego oraz memorandum informacyjne i skrót memorandum informacyjnego (Dz. U. Nr 163, poz. 1162).

4.4. Plan Kont zawiera wykaz kont Księgi Głównej i ksiąg pomocniczych

(Zarządzenie Prezesa Zarządu PPABanku SA z dnia 21.12.1998 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 12.12.2000 r. w sprawie wprowadzenia nowej Instrukcji służbowej "Zasady Rachunkowości").

4.5. 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.

4.6. 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.

4.7. 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. Dla środków trwałych oddanych w leasing Bank stosuje liniową lub degresywną metodę umarzenia według stawek obowiązujących dla podstawowych środków trwałych.

W kosztach amortyzacji znajdują się koszty umorzenia w 100% środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych na kwotę 660 tys. PLN.

Wykaz przykładowych stawek amortyzacyjnych stosowanych przez Bank dla celów bilansowych:

- sprzęt komputerowy - 30% w skali rocznej (zakupione do 31.12.2000 r.),
- sprzęt komputerowy - 33% w skali rocznej (zakupione po 01.01.2001 r.),
- samochody osobowe - 25% w skali rocznej,
- inwestycje w obce obiekty - 10% w skali rocznej,
- oprogramowanie komputerowe - 20% w skali rocznej (zakupione do 31.12.2000 r.).
- oprogramowanie komputerowe - 33% w skali rocznej (zakupione po 01.01.2001 r.).
- koszty emisji akcji - 20% w skali rocznej.

4.8. Przedmioty majątku trwałego o wartości początkowej przekraczającej 1.000,00 PLN (od dnia 01.01.2001) są amortyzowane zgodnie z zasadami określonymi w punkcie 4.7.

Składniki majątku Banku, nie zaliczane do środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych Banku, których wartość początkowa nie przekracza 3.500,00 PLN do 31.12.2000 r., a od 01.01.2001 r. 1.000,00 PLN są jednorazowo odpisywane w koszty amortyzacji w miesiącu ich przekazania do użytkowania lub w miesiącu następnym.

4.9. Bank zalicza do wartości niematerialnych i prawnych również koszty kolejnych emisji akcji. Tego rodzaju wartości niematerialne i prawne są amortyzowane przez okres lat pięciu.

4.10. 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). 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.

4.11. 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.

4.12. 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.

4.13. 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 aktywu a kwotą długu tworzy się rezerwę celową.
- wartość przejętej wierzytelności ustala się na podstawie ceny możliwej do uzyskania (ceny sprzedaży netto) ze sprzedaży przejętej wierzytelności, z uwzględnieniem sytuacji finansowej dłużnika. Na różnicę pomiędzy ustaloną wartością przejętej wierzytelności a kwotą długu tworzy się rezerwę celową.

4.14. 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.

4.15. 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 bieżąco 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.

4.16. Bank tworzy rezerwę 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, straty z niezapadłych transakcji wymiany walut.

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.

4.17. Zgodnie z ustawą z dnia 29 sierpnia 1997 roku - Prawo Bankowe z późniejszymi zmianami (Dz. U. Nr 140, poz. 939), Bank tworzy 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 jest w pozycji "Pozostałe rezerwy" w pasywach bilansu.

4.18. 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 nie wymagalne 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.

4.19. 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 memoriałowej.

4.20. 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) oraz 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.

4.21. 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 okresie 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 30 czerwca 2001 roku ujemna różnica przejściowa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikająca z uwzględnienia w wyliczeniu rezerw celowych wyniosła 59 825 tys. PLN i zmniejszyła podstawę naliczenia podatku odroczonego za I półrocze 2001 roku. Analogiczna kwota na 30 czerwca 2000 roku wynosiła 26 345 tys. PLN.

4.22. 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.18 a 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).

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 I półroczu 2001 Bank nie dokonał wydatków inwestycyjnych, o których mowa w wymienionych wyżej regulacjach, a w konsekwencji nie korzystał z ulg inwestycyjnych.

Bank odliczył natomiast od podstawy opodatkowania premię inwestycyjną w wysokości 1 063 tys. PLN.

Ponadto w wyniku dokonanych w latach poprzednich odliczeń wydatków inwestycyjnych, dochód do opodatkowania został powiększony, a podstawa wyliczenia rozliczenia międzyokresowego z tytułu odroczonego podatku dochodowego pomniejszona o 1 375 tys. PLN różnic przejściowych między przyspieszoną amortyzacją środków trwałych objętych ulgą a planem amortyzacji tych środków.

Powołana wyżej ustawa dopuszcza 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.

W I półroczu 2001 roku Bank dokonał darowizn nieprzydatnych z technicznego punktu widzenia zespołów komputerowych, które objęte były ulgą z roku 1998. W

konsekwencji podstawa opodatkowania uległa podwyższeniu o wartość 96 tys. PLN.

4.23. Wybrane dane finansowe zawarte na stronie tytułowej w raporcie półrocznym zostały przeliczone na EURO według następujących zasad:

- poszczególne pozycje aktywów i pasywów bilansu przeliczono na EURO według średniego kursu obowiązującego na dzień 30 czerwca 2001 r., ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski, tj. 3,3783,
- poszczególne pozycje rachunku zysków i strat przeliczono na EURO według kursu stanowiącego średnią arytmetyczną średnich kursów ustalonych przez Narodowy Bank Polski na ostatnie dni miesiący od stycznia do czerwca 2001 r., tj. 3,5806.

5. W przedstawionym półrocznym sprawozdaniu finansowym i porównywalnych danych finansowych nie dokonano korekt wynikających z zastrzeżeń w opiniach podmiotów uprawnionych do badania o sprawozdaniach finansowych za lata poprzednie.

6. Półroczne sprawozdanie finansowe Banku nie zawiera danych wewnętrznych jednostek organizacyjnych sporządzających samodzielne sprawozdania finansowe.

7. Pomiędzy półrocznym sprawozdaniem finansowym Fortis Banku Polska SA sporządzonym według polskich zasad rachunkowości (PZR) a sprawozdaniem, które zostałyby sporządzone według Międzynarodowych Standardów Rachunkowości występuje różnica dotycząca kosztów gromadzenia kapitału. Według PZR koszty gromadzenia kapitału zaliczane są do wartości niematerialnych i prawnych i umarzone 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 zostałyby sporządzone według Międzynarodowych Standardów Rachunkowości.

[do góry](#)

Bilans

| stan na dzień | Nota | 30.06.2001 półrocze (rok bieżący) | 31.12.2000 rok poprzedni | 30.06.2000 półrocze (rok poprzedni) |
|---|-------------------|--|--------------------------------|--|
| AKTYWA | | | | |
| I. Kasa, operacje z bankiem centralnym | 1 | 221.091 | 209.018 | 148.968 |
| II. Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w banku centralnym | | - | - | - |
| III. Należności od sektora finansowego | 2 | 713.002 | 837.878 | 473.190 |
| 1. W rachunku bieżącym | | 6.066 | 4.224 | 11.558 |
| 2. Terminowe | | 706.936 | 833.654 | 461.632 |
| IV. Należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego | 3 | 2.118.900 | 1.845.751 | 1.673.485 |
| 1. W rachunku bieżącym | | 331.152 | 264.322 | 271.560 |
| 2. Terminowe | | 1.787.748 | 1.581.429 | 1.401.925 |

| | | | | |
|---|--------------------------|------------------|------------------|------------------|
| V. Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu | 4 | - | - | - |
| VI. Dłużne papiery wartościowe | 5, 11 | 310.166 | 397.571 | 542.309 |
| VII. Akcje i udziały w jednostkach zależnych | 6, 8, 11 | 18.196 | 18.196 | 12.175 |
| VIII. Akcje i udziały w jednostkach stowarzyszonych | 7, 8, 11 | - | - | - |
| IX. Akcje i udziały w pozostałych jednostkach | 9, 11 | 38 | 43 | 47 |
| X. Pozostałe papiery wartościowe i inne prawa majątkowe | 10, 11 | 124.188 | - | - |
| XI. Wartości niematerialne i prawne | 12 | 19.105 | 15.686 | 17.061 |
| XII. Rzeczowy majątek trwały | 13 | 85.097 | 62.446 | 43.155 |
| XIII. Akcje własne do zbycia | 14 | - | - | - |
| XIV. Inne aktywa | 15 | 235.109 | 45.612 | 17.961 |
| 1. Przejęte aktywa - do zbycia | | - | - | - |
| 2. Pozostałe | | 235.109 | 45.612 | 17.961 |
| XV. Rozliczenia międzyokresowe | 16 | 33.586 | 15.117 | 15.505 |
| 1. Z tytułu odroczonego podatku dochodowego | | 11.244 | 10.814 | 10.277 |
| 2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe | | 22.342 | 4.303 | 5.228 |
| AKTYWA RAZEM | | 3.878.478 | 3.447.318 | 2.943.856 |
| PASYWA | | | | |
| I. Zobowiązania wobec banku centralnego | | 20.021 | 16.000 | - |
| II. Zobowiązania wobec sektora finansowego | 17 | 936.976 | 664.202 | 612.058 |
| 1. Bieżące | | 29.872 | 2.756 | 2.443 |
| 2. Terminowe | | 907.104 | 661.446 | 609.615 |
| III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego | 18 | 2.321.886 | 2.376.815 | 1.971.375 |
| 1. Lokaty oszczędnościowe, w tym: | | - | - | - |
| a) bieżące | | - | - | - |
| b) terminowe | | - | - | - |
| 2. Pozostałe, w tym: | | 2.321.886 | 2.376.815 | 1.971.375 |
| a) bieżące | | 289.629 | 300.504 | 269.805 |
| b) terminowe | | 2.032.257 | 2.076.311 | 1.701.570 |
| 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 | 65.876 | 77.220 | 143.034 |
| VII. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone | 22 | 47.106 | 27.843 | 19.579 |
| VIII. Rezerwy | 23 | 6.275 | 6.286 | 6.195 |

| | | | | |
|---|--------------------|--|-------------------------------------|--|
| 1. Rezerwy na podatek dochodowy | | - | - | - |
| 2. Pozostałe rezerwy | | 6.275 | 6.286 | 6.195 |
| IX. Zobowiązania podporządkowane | 24 | - | - | - |
| X. Kapitał akcyjny | 25 | 30.155 | 20.104 | 16.753 |
| XI. Należne wpłaty na poczet kapitału akcyjnego (wielkość ujemna) | | - | - | - |
| XII. Kapitał zapasowy | 26 | 352.213 | 162.234 | 95.222 |
| XIII. Kapitał rezerwy z aktualizacji wyceny | | 552 | 552 | 552 |
| XIV. Pozostałe kapitały rezerwowe | 27 | 96.062 | 75.030 | 75.030 |
| XV. Różnice kursowe z przeliczenia oddziałów zagranicznych | | - | - | - |
| XVI. Niepodzielony zysk lub niepokryta strata z lat ubiegłych | 28 | - | - | - |
| XVII. Zysk (strata) netto | | 1.356 | 21.032 | 4.058 |
| PASYWA RAZEM | | 3.878.478 | 3.447.318 | 2.943.856 |
| Współczynnik wypłacalności | 29 | 19,50 | 12,59 | 9,89 |
| Wartość księgowa | | 480.338 | 278.952 | 191.615 |
| Liczba akcji | | 15.077.700 | 10.051.800 | 8.376.500 |
| Wartość księgowa na jedną akcję (w zł) | 29 | 31,86 | 27,75 | 22,88 |
| Przewidywana liczba akcji | | - | 15.077.700 | 15.077.700 |
| Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję (w zł) | 29 | - | 18,50 | 12,71 |
| POZYCJE POZABILANSOWE | | | | |
| stan na dzień | Nota | 30.06.2001 półrocze (rok bieżący) | 31.12.2000 rok poprzedni | 30.06.2000 półrocze (rok poprzedni) |
| I. Pozabilansowe zobowiązania warunkowe | | 828.669 | 743.444 | 753.244 |
| 1. Zobowiązania udzielone: | | 651.255 | 556.620 | 453.807 |
| a) dotyczące finansowania | | 570.049 | 462.241 | 340.389 |
| b) gwarancyjne | 30 | 81.206 | 94.379 | 113.418 |
| 2. Zobowiązania otrzymane: | | 177.414 | 186.824 | 299.437 |
| a) dotyczące finansowania | | 140.614 | 158.386 | 243.128 |
| b) gwarancyjne | | 36.800 | 28.438 | 56.309 |
| II. Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży | | 1.497.744 | 475.500 | 665.270 |
| III. Pozostałe, w tym: | | 1.994 | 66.969 | 8.415 |
| - operacje terminowe w walutach obcych | | 1.994 | 66.969 | 8.415 |
| POZYCJE POZABILANSOWE RAZEM | | 2.328.407 | 1.285.913 | 1.426.929 |

[do góry](#)

Rachunek zysków i strat

| za okres | Nota | 30.06.2001 półrocze (rok bieżący) | 30.06.2000 półrocze (rok poprzedni) |
|---|------------------------|--|--|
| I. Przychody z tytułu odsetek | 31 | 227.940 | 179.014 |
| II. Koszty odsetek | 32 | 173.192 | 117.565 |
| III. Wynik z tytułu odsetek (I-II) | | 54.748 | 61.449 |
| IV. Przychody z tytułu prowizji | 33 | 26.822 | 20.070 |
| V. Koszty z tytułu prowizji | | 1.390 | 1.436 |
| VI. Wynik z tytułu prowizji (IV-V) | | 25.432 | 18.634 |
| VII. Przychody z akcji i udziałów, pozostałych papierów wartościowych i innych praw majątkowych | 34 | 5.635 | - |
| VIII. Wynik na operacjach finansowych | 35 | 6.933 | 432 |
| IX. Wynik z pozycji wymiany | | 18.708 | 14.711 |
| X. Wynik na działalności bankowej | | 111.456 | 95.226 |
| XI. Pozostałe przychody operacyjne | 36 | 2.268 | 2.697 |
| XII. Pozostałe koszty operacyjne | 37 | 4.459 | 1.669 |
| XIII. Koszty działania banku | 38 | 71.559 | 55.633 |
| XIV. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych | | 11.831 | 8.985 |
| XV. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości | 39 | 38.321 | 29.477 |
| XVI. Rozwiązanie rezerw i zmniejszenia dotyczące aktualizacji wartości | 40 | 16.006 | 4.164 |
| XVII. Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI) | | (22.315) | (25.313) |
| XVIII. Wynik na działalności operacyjnej | | 3.560 | 6.323 |
| XIX. Wynik na operacjach nadzwyczajnych | | - | - |
| 1. Zyski nadzwyczajne | 41 | 181 | - |
| 2. Straty nadzwyczajne | 42 | 181 | - |
| XX. Zysk (strata) brutto | | 3.560 | 6.323 |
| XXI. Podatek dochodowy | 43 | 2.204 | 2.265 |
| XXII. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty) | 44 | - | - |
| XXIII. Zysk (strata) netto | | 1.356 | 4.058 |
| Zysk (strata) netto (za 12 miesięcy) | | 18.330 | 18.466 |
| Średnia ważona liczba akcji zwykłych | | 15.077.700 | 8.376.500 |
| Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł) | 45, 46 | 1,22 | 2,20 |
| Średnia ważona przewidywana liczba akcji zwykłych | | - | 15.077.700 |
| Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł) | | - | 1,22 |

[do góry](#)

Zestawienie zmian w kapitale własnym

| za okres | 30.06.2001 półrocze (rok bieżący) | 30.06.2000 półrocze (rok poprzedni) |
|--|--|--|
| I. Stan kapitału własnego na początek okresu (BO) | 278.952 | 187.557 |
| a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości | - | - |
| b) korekty błędów zasadniczych | - | - |
| I.a. Stan kapitału własnego na początek okresu (BO), po uzgodnieniu do danych porównywalnych | 278.952 | 187.557 |
| 1. Stan kapitału akcyjnego na początek okresu | 20.104 | 16.753 |
| 1.1. Zmiany stanu kapitału akcyjnego | 10.051 | - |
| a) zwiększenia (z tytułu) | 10.051 | - |
| - emisji akcji | 10.051 | - |
| b) zmniejszenia (z tytułu) | - | - |
| - umorzenia | - | - |
| 1.2. Stan kapitału akcyjnego na koniec okresu | 30.155 | 16.753 |
| 2. Stan należnych wpłat na poczet kapitału akcyjnego na początek okresu | - | - |
| 2.1. Zmiana stanu należnych wpłat na poczet kapitału akcyjnego | - | - |
| a) zwiększenie | - | - |
| b) zmniejszenie | - | - |
| 2.2. Stan należnych wpłat na poczet kapitału akcyjnego na koniec okresu | - | - |
| 3. Stan kapitału zapasowego na początek okresu | 162.234 | 95.222 |
| 3.1. Zmiany stanu kapitału zapasowego | 189.979 | - |
| a) zwiększenia (z tytułu) | 189.979 | - |
| - emisji akcji powyżej wartości nominalnej | 189.979 | - |
| - podziału zysku (ustawowo) | - | - |
| - podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość) | - | - |
| - sprzedaży i likwidacji środków trwałych | - | - |
| b) zmniejszenia (z tytułu) | - | - |
| - pokrycia straty | - | - |
| - sprzedaży i likwidacji środków trwałych | - | - |
| 3.2. Stan kapitału zapasowego na koniec okresu | 352.213 | 95.222 |
| 4. Stan kapitału (funduszu) rezerwowego z aktualizacji wyceny na początek okresu | 552 | 552 |
| 4.1. Zmiany stanu kapitału rezerwowego z aktualizacji wyceny | - | - |
| a) zwiększenie (z tytułu) | - | - |
| - sprzedaży i likwidacji środków trwałych | - | - |
| b) zmniejszenie (z tytułu) | - | - |
| - sprzedaży i likwidacji środków trwałych | - | - |

| | | |
|---|--------|--------|
| 4.2. Stan kapitału rezerwowego z aktualizacji wyceny na koniec okresu | 552 | 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. dpisów 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 |
| 9.1. Stan niepodzielonego zysku z lat ubiegłych na początek okresu | - | - |
| a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości | - | - |
| b) korekty błędów zasadniczych | - | - |
| 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 zasadniczych | - | - |
| 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 | 1.356 | 4.058 |
| a) zysk netto | 1.356 | 4.058 |
| b) strata netto | - | - |
| II. Stan kapitału własnego na koniec okresu (BZ) | 480.338 | 191.615 |

[do góry](#)

Rachunek przepływu środków pieniężnych

| za okres | 30.06.2001 półrocze (rok bieżący) | 30.06.2000 półrocze (rok poprzedni) |
|--|--|--|
| A. PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ (I +/- II) - metoda pośrednia* | (185.625) | 167.824 |
| I. Zysk (strata) netto | 1.356 | 4.058 |
| II. Korekty razem: | (186.981) | 163.766 |
| 1. Amortyzacja | 11.831 | 8.985 |
| 2. Zyski/straty z tytułu różnic kursowych | - | - |
| 3. Odsetki i dywidendy | (3.639) | (3.229) |
| 4. (Zysk) strata z tytułu działalności inwestycyjnej | (1.693) | 97 |
| 5. Zmiany stanu pozostałych rezerw | (12) | 35 |
| 6. Podatek dochodowy (wykazany w rachunku zysków i strat) | 2.204 | 2.265 |
| 7. Podatek dochodowy zapłacony | (3.977) | (13.077) |
| 8. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych | (4.838) | (51) |
| 9. Zmiana stanu należności od sektora finansowego | 126.718 | (35.062) |
| 10. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego | (273.149) | (264.802) |
| 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 | 223.826 | 54.599 |
| 14. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego | (54.929) | 309.368 |
| 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 | (11.344) | 114.684 |
| 18. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych | (14.629) | 680 |
| 19. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów | 15.853 | 4.241 |
| 20. Pozostałe korekty | (199.203) | (14.967) |

| | | |
|--|-----------------|------------------|
| B. PRZEPIŹYWKY PIENIĘŻNE NETTO Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ (I-II) | (53.231) | (216.149) |
| I. Wpływy z działalności inwestycyjnej | 2.267.148 | 1.823.334 |
| 1. Sprzedaż wartości niematerialnych i prawnych | - | - |
| 2. Sprzedaż składników rzeczowego majątku trwałego | 185 | 622 |
| 3. Sprzedaż akcji i udziałów w jednostkach zależnych | - | - |
| 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 | 2.255.489 | 1.813.798 |
| 7. Pozostałe wpływy | 11.474 | 8.914 |
| II. Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej | (2.320.379) | (2.039.483) |
| 1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych | (6.045) | (5.910) |
| 2. Nabycie składników rzeczowego majątku trwałego | (32.056) | (11.862) |
| 3. Nabycie akcji i udziałów w jednostkach zależnych | - | (3.067) |
| 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 | (2.282.278) | (2.018.309) |
| 7. Nabycie akcji własnych do zbycia | - | - |
| 8. Pozostałe wydatki | - | (335) |
| C. PRZEPIŹYWKY PIENIĘŻNE NETTO Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ (I-II) | 252.771 | 64.389 |
| I. Wpływy z działalności finansowej | 252.999 | 64.875 |
| 1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od banków | 52.969 | 64.875 |
| 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 | - |
| 6. Dopłaty do kapitału | - | - |
| 7. Pozostałe wpływy | - | - |
| II. Wydatki z tytułu działalności finansowej | (228) | (486) |
| 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 | - | - |
| 4. Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych | - | - |
| 5. Koszty emisji akcji własnych | - | - |
| 6. Umorzenie akcji własnych | - | - |

| | | |
|--|----------------|----------------|
| 7. Płatności dywidend i innych wypłat na rzecz właścicieli | - | - |
| 8. Wypłaty z zysku dla osób zarządzających i nadzorujących | - | - |
| 9. Wydatki na cele społecznie użyteczne | (228) | (486) |
| 10. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego | - | - |
| 11. Pozostałe wydatki | - | - |
| D. PRZEPIŁY WY PIENIĘŻNE NETTO, RAZEM (A+/-B+/-C) | 13.915 | 16.064 |
| E. BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH | 13.915 | 16.064 |
| - w tym zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych od walut obcych | (1.421) | 655 |
| F. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU | 213.242 | 144.462 |
| G. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU (F+/-D) | 227.157 | 160.526 |

[do góry](#)

Noty objaśniające

Noty objaśniające do [bilansu](#)

[wróć do bilansu](#)

Nota 1a

| KASA, ŚRODKI W BANKU CENTRALNYM | rok bieżący | rok poprzedni |
|--|--------------------|----------------------|
| 1. Lokaty a'vista | 220.974 | 148.918 |
| 2. Rezerwa obowiązkowa | - | - |
| 3. Środki Bankowego Funduszu Gwarancyjnego | - | - |
| 4. Inne środki | 117 | 50 |
| Kasa, środki w banku centralnym razem | 221.091 | 148.968 |

Na dzień 30 czerwca 2001 Bank utrzymywał rezerwę obowiązkową w kwocie 124.848 tys. PLN, z czego:

- na rachunku bieżącym w NBP - 112.363 tys. PLN,
- gotówka w kasach Banku - 12.485 tys. PLN.

Na dzień 30 czerwca 2000 Bank utrzymywał rezerwę obowiązkową w kwocie 102.424 tys. PLN, z czego:

- na rachunku bieżącym w NBP - 92.181 tys. PLN,
- gotówka w kasach Banku - 10.242 tys. PLN.

Nota 1b

| ŚRODKI PIENIĘŻNE (STRUKTURA WALUTOWA) | rok bieżący | rok poprzedni |
|---|--------------------|----------------------|
| a. w walucie polskiej | 209.384 | 136.078 |
| b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł) | 11.707 | 12.890 |
| b1. jednostka/waluta tys./USD | 1.231 | 1.906 |
| tys. zł | 4.907 | 8.368 |
| b2. jednostka/waluta tys./DEM | 2.331 | 1.400 |
| tys. zł | 4.027 | 3.013 |
| b3. jednostka/waluta tys./ATS | 4.893 | 1.345 |

| | | |
|----------------------------------|----------------|----------------|
| tys. zł | 1.201 | 411 |
| b4. jednostka/waluta tys./ITL | 181.344 | 32.662 |
| tys. zł | 316 | 69 |
| b5. pozostałe waluty (w tys. zł) | 1.256 | 1.029 |
| Środki pieniężne razem | 221.091 | 148.968 |

[wróć do bilansu](#)

Nota 2a

| NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY RODZAJOWEJ) | rok bieżący | rok poprzedni |
|---|--------------------|----------------------|
| 1. Rachunki bieżące | 6.066 | 11.558 |
| 2. Kredyty, lokaty i pożyczki | 700.215 | 458.657 |
| 3. Skupione wierzytelności | - | - |
| 4. Zrealizowane gwarancje i poręczenia | - | - |
| 5. Inne należności (z tytułu) | - | - |
| 6. Odsetki: | 6.721 | 2.975 |
| a) niezapadłe | 6.721 | 2.975 |
| b) zapadłe | - | - |
| Należności (brutto) od sektora finansowego razem | 713.002 | 473.190 |
| 7. Rezerwa utworzona na należności od sektora finansowego (wielkość ujemna) | - | - |
| Należności (netto) od sektora finansowego razem | 713.002 | 473.190 |

Nota 2b

| NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO (WEDŁUG TERMINÓW ZAPADALNOŚCI) | rok bieżący | rok poprzedni |
|---|--------------------|----------------------|
| 1. W rachunku bieżącym | 6.066 | 11.558 |
| 2. Należności terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty: | 700.215 | 458.657 |
| a) do 1 miesiąca | 604.867 | 396.554 |
| b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy | 95.147 | 61.364 |
| c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku | 201 | 219 |
| d) powyżej 1 roku do 5 lat | - | 520 |
| e) powyżej 5 lat | - | - |
| f) dla których termin zapadalności upłynął | - | - |
| 3. Odsetki | 6.721 | 2.975 |
| - niezapadłe | 6.721 | 2.975 |
| - zapadłe | - | - |
| Należności (brutto) od sektora finansowego razem | 713.002 | 473.190 |

Nota 2c

| NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO (WEDŁUG PIERWOTNYCH TERMINÓW ZAPADALNOŚCI) | rok bieżący | rok poprzedni |
|---|--------------------|----------------------|
| 1. W rachunku bieżącym | 6.066 | 11.558 |
| 2. Należności terminowe, o okresie spłaty: | 700.215 | 458.657 |

| | | |
|---|----------------|----------------|
| a) do 1 miesiąca | 500.545 | 367.020 |
| b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy | 160.000 | 73.282 |
| c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku | 21.727 | 2.076 |
| d) powyżej 1 roku do 5 lat | 17.943 | 16.279 |
| e) powyżej 5 lat | - | - |
| 3. Odsetki | 6.721 | 2.975 |
| - niezapadłe | 6.721 | 2.975 |
| - zapadłe | - | - |
| Należności (brutto) od sektora finansowego razem | 713.002 | 473.190 |

Nota 2d

| NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY WALUTOWEJ) | rok bieżący | rok poprzedni |
|---|--------------------|----------------------|
| a. w walucie polskiej | 577.724 | 267.167 |
| b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł) | 135.278 | 206.023 |
| b1. jednostka/waluta tys./USD | 24.532 | 42.256 |
| tys. zł | 97.811 | 185.533 |
| b2. jednostka/waluta tys./EUR | 9.766 | 3.784 |
| tys. zł | 32.994 | 15.922 |
| b3. jednostka/waluta tys./GBP | 225 | 265 |
| tys. zł | 1.261 | 1.763 |
| b4. jednostka/waluta tys./DEM | 547 | 631 |
| tys. zł | 945 | 1.357 |
| b5. pozostałe waluty (w tys. zł) | 2.267 | 1.448 |
| Należności od sektora finansowego razem | 713.002 | 473.190 |

Nota 2e

| NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA FINANSOWEGO | rok bieżący | rok poprzedni |
|---|--------------------|----------------------|
| 1. Należności normalne | 706.281 | 470.215 |
| 2. Należności pod obserwacją | - | - |
| 3. Należności zagrożone, w tym: | - | - |
| - poniżej standardu | - | - |
| - wątpliwe | - | - |
| - stracone | - | - |
| 4. Odsetki: | 6.721 | 2.975 |
| a) niezapadłe | 6.721 | 2.975 |
| b) zapadłe | - | - |
| - od należności normalnych i pod obserwacją | - | - |
| - od należności zagrożonych | - | - |
| Należności (brutto) od sektora finansowego razem | 713.002 | 473.190 |

Nota 2f

| WARTOŚĆ ZABEZPIECZEŃ PRAWNYCH POMNIEJSZAJĄCYCH PODSTAWĘ NALICZANIA REZERW CELOWYCH NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO DOTYCZĄCE NALEŻNOŚCI | rok bieżący | rok poprzedni |
|---|--------------------|----------------------|
| a) pod obserwacją | - | - |
| b) zagrożonych | - | - |
| - poniżej standardu | - | - |
| - wątpliwych | - | - |
| - straconych | - | - |
| Wartość zabezpieczeń prawnych pomniejszających podstawę naliczania rezerw na należności od sektora finansowego razem | - | - |

Nota 2g

| STAN REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO | rok bieżący | rok poprzedni |
|---|--------------------|----------------------|
| a) na należności pod obserwacją | - | - |
| b) na należności zagrożone | - | - |
| - poniżej standardu | - | - |
| - wątpliwe | - | - |
| - stracone | - | - |
| Rezerwy na należności od sektora finansowego razem | - | - |

Nota 2h

| ZMIANA STANU REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO | rok bieżący | rok poprzedni |
|--|--------------------|----------------------|
| Stan rezerw na należności od sektora finansowego na początek okresu | - | - |
| a) zwiększenia (z tytułu) | - | - |
| b) wykorzystanie (z tytułu) | - | - |
| c) rozwiązanie (z tytułu) | - | - |
| Stan rezerw na należności od sektora finansowego na koniec okresu | - | - |

Bank nie posiada należności zagrożonych od sektora finansowego.

[wróć do bilansu](#)

Nota 3a

| NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY RODZAJOWEJ) | rok bieżący | rok poprzedni |
|---|--------------------|----------------------|
| 1. Kredyty i pożyczki | 2.118.544 | 1.670.714 |
| 2. Skupione wierzytelności | 2.992 | 45 |
| 3. Zrealizowane gwarancje i poręczenia | 4.780 | 5.142 |
| 4. Inne należności (z tytułu) | 9.188 | 7.946 |
| - rozrachunki z tytułu kart VISA | 9.188 | 7.946 |
| 5. Odsetki | 54.866 | 28.320 |
| a) niezapadłe | 21.992 | 18.261 |
| b) zapadłe | 32.874 | 10.059 |

| | | |
|--|------------------|------------------|
| 6. Należności z tytułu dopłat do oprocentowanych kredytów preferencyjnych | - | - |
| Należności (brutto) od sektora niefinansowego i sektora budżetowego, razem | 2.190.370 | 1.712.167 |
| 7. Rezerwa utworzona na należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego (wielkość ujemna) | (71.470) | (38.682) |
| Należności (netto) od sektora niefinansowego i sektora budżetowego razem | 2.118.900 | 1.673.485 |

Bank nie posiada kredytów z tytułu leasingu finansowego.

Nota 3b

| NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO (WEDŁUG TERMINÓW ZAPADALNOŚCI) | rok bieżący | rok poprzedni |
|--|--------------------|----------------------|
| 1. W rachunku bieżącym | 327.743 | 267.267 |
| 2. Należności terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty: | 1.807.761 | 1.416.580 |
| a) do 1 miesiąca | 102.706 | 100.513 |
| b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy | 121.304 | 119.329 |
| c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku | 455.826 | 314.443 |
| d) powyżej 1 roku do 5 lat | 648.995 | 600.852 |
| e) powyżej 5 lat | 294.931 | 161.902 |
| f) dla których termin zapadalności upłynął | 183.999 | 119.541 |
| 3. Odsetki | 54.866 | 28.320 |
| - niezapadłe | 21.992 | 18.261 |
| - zapadłe | 32.874 | 10.059 |
| Należności (brutto) od sektora niefinansowego i sektora budżetowego razem | 2.190.370 | 1.712.167 |

Nota 3c

| NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO (WEDŁUG PIERWOTNYCH TERMINÓW ZAPADALNOŚCI) | rok bieżący | rok poprzedni |
|--|--------------------|----------------------|
| 1. W rachunku bieżącym | 327.743 | 267.267 |
| 2. Należności terminowe, o okresie spłaty: | 1.807.761 | 1.416.580 |
| a) do 1 miesiąca | 21.738 | 19.020 |
| b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy | 38.093 | 41.894 |
| c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku | 753.283 | 525.484 |
| d) powyżej 1 roku do 5 lat | 631.009 | 610.771 |
| e) powyżej 5 lat | 363.638 | 219.411 |
| 3. Odsetki | 54.866 | 28.320 |
| - niezapadłe | 21.992 | 18.261 |
| - zapadłe | 32.874 | 10.059 |
| Należności (brutto) od sektora niefinansowego i sektora budżetowego razem | 2.190.370 | 1.712.167 |

Nota 3d

| NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY WALUTOWEJ) | rok bieżący | rok poprzedni |
|--|--------------------|----------------------|
| a. w walucie polskiej | 1.079.851 | 924.549 |
| b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł) | 1.039.049 | 748.936 |
| b1. jednostka/waluta tys./EUR | 161.734 | 53.511 |
| tys. zł | 546.385 | 225.146 |
| b2. jednostka/waluta tys./USD | 90.355 | 72.122 |
| tys. zł | 360.254 | 316.668 |
| b3. jednostka/waluta tys./DEM | 64.676 | 86.624 |
| tys. zł | 111.714 | 186.350 |
| b4. jednostka/waluta tys./CHF | 8.968 | 4.474 |
| tys. zł | 19.917 | 12.080 |
| b4. pozostałe waluty (w tys. zł) | 779 | 8.692 |
| Należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego razem | 2.118.900 | 1.673.485 |

Nota 3e

| NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO | rok bieżący | rok poprzedni |
|--|--------------------|----------------------|
| 1. Należności normalne | 1.908.964 | 1.519.586 |
| 2. Należności pod obserwacją | 42.541 | 44.720 |
| 3. Należności zagrożone, w tym: | 183.999 | 119.541 |
| - poniżej standardu | 47.436 | 38.463 |
| - wątpliwe | 26.153 | 43.983 |
| - stracone | 110.410 | 37.095 |
| 4. Odsetki: | 54.866 | 28.320 |
| a) niezapadłe | 21.992 | 18.261 |
| b) zapadłe | 32.874 | 10.059 |
| - od należności normalnych i pod obserwacją | 613 | 849 |
| - od należności zagrożonych | 32.261 | 9.210 |
| Należności (brutto) od sektora niefinansowego i sektora budżetowego razem | 2.190.370 | 1.712.167 |

Nota 3f

| WARTOŚĆ ZABEZPIECZEŃ PRAWNYCH POMNIEJSZAJĄCYCH PODSTAWĘ NALICZANIA REZERW CELOWYCH NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO DOTYCZĄCE NALEŻNOŚCI | rok bieżący | rok poprzedni |
|--|--------------------|----------------------|
| a) normalnych | - | - |
| b) pod obserwacją | 19.414 | 4.317 |
| c) zagrożonych | 104.761 | 70.804 |
| - poniżej standardu | 27.791 | 33.594 |
| - wątpliwych | 20.745 | 20.547 |
| - straconych | 56.225 | 16.663 |

| | | |
|--|----------------|---------------|
| Wartość zabezpieczeń prawnych pomniejszających podstawę naliczania rezerw na należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego razem | 124.175 | 75.121 |
|--|----------------|---------------|

Nota 3g

| STAN REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO | rok bieżący | rok poprzedni |
|--|--------------------|----------------------|
| a) na należności normalne | 3.340 | 455 |
| b) na należności pod obserwacją | 1.003 | - |
| c) na należności zagrożone | 67.127 | 38.227 |
| - poniżej standardu | 4.038 | 2.568 |
| - wątpliwe | 2.929 | 14.011 |
| - stracone | 60.160 | 21.648 |
| Rezerwy na należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego razem | 71.470 | 38.682 |

Nota 3h

| ZMIANA STANU REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO | rok bieżący | rok poprzedni |
|---|--------------------|----------------------|
| Stan rezerw na należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego na początek okresu | 51.273 | 12.751 |
| a) zwiększenia (z tytułu) | 35.798 | 29.760 |
| - zmiana kategorii ryzyka | 35.798 | 29.334 |
| - różnice kursowe | - | 426 |
| - pozostałe | - | - |
| b) wykorzystanie (z tytułu) | - | - |
| c) rozwiązanie (z tytułu) | (15.601) | (3.829) |
| - spłata | (13.705) | (3.808) |
| - zmiana kategorii ryzyka | - | - |
| - umorzenie kredytu | (448) | (21) |
| - pozostałe (w tym różnice kursowe) | (1.448) | - |
| Stan rezerw na należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego na koniec okresu | 71.470 | 38.682 |

[wróć do bilansu](#)

Nota 4

| NALEŻNOŚCI Z TYTUŁU ZAKUPIONYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH Z OTRZYMANYM PRZYRZECZENIEM ODKUPU | rok bieżący | rok poprzedni |
|--|--------------------|----------------------|
| a) od sektora finansowego | - | - |
| b) od sektora niefinansowego i sektora budżetowego | - | - |
| c) odsetki | - | - |
| Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu razem | - | - |

[wróć do bilansu](#)

Nota 5a

| DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE | rok bieżący | rok poprzedni |
|---|--------------------|----------------------|
| 1. Emitowane przez banki centralne, w tym: | 142.611 | 455.845 |
| - obligacje wyrażone w walutach obcych | - | - |
| 2. Emitowane przez pozostałe banki, w tym: | - | - |
| - wyrażone w walutach obcych | - | - |
| 3. Emitowane przez inne jednostki finansowe, w tym: | - | - |
| - wyrażone w walutach obcych | - | - |
| 4. Emitowane przez jednostki niefinansowe, w tym: | - | - |
| - wyrażone w walutach obcych | - | - |
| 5. Emitowane przez budżet państwa, w tym: | 167.555 | 86.464 |
| - wyrażone w walutach obcych | - | - |
| 6. Emitowane przez budżety terenowe, w tym: | - | - |
| - wyrażone w walutach obcych | - | - |
| 7. Odkupione własne dłużne papiery wartościowe | - | - |
| Dłużne papiery wartościowe razem | 310.166 | 542.309 |

Nota 5b

| DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE (WEDŁUG RODZAJU) | rok bieżący | rok poprzedni |
|---|--------------------|----------------------|
| 1. Emitowane przez budżet państwa, w tym: | 167.555 | 86.464 |
| a) obligacje | 36.970 | 25.991 |
| b) bony skarbowe | 130.585 | 60.473 |
| c) inne (według rodzaju): | - | - |
| 2. Emitowane przez jednostkę dominującą, w tym: | - | - |
| a) obligacje | - | - |
| b) inne (według rodzaju): | - | - |
| 3. Emitowane przez jednostki zależne, w tym: | - | - |
| a) obligacje | - | - |
| b) inne (według rodzaju): | - | - |
| 4. Emitowane przez jednostki stowarzyszone, w tym: | - | - |
| a) obligacje | - | - |
| b) inne (według rodzaju): | - | - |
| 5. Emitowane przez pozostałe jednostki, w tym: | 142.611 | 455.845 |
| a) obligacje | - | - |
| b) inne (według rodzaju): | 142.611 | 455.845 |
| - bony pieniężne NBP | 98.949 | 411.391 |
| - obligacje niezbywalne pod zabezpieczenie rezerwy obowiązkowej | 43.662 | 44.454 |
| Dłużne papiery wartościowe razem | 310.166 | 542.309 |

Nota 5c

| DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE | rok bieżący | rok poprzedni |
|--|--------------------|----------------------|
| a) operacyjne - bankowego biura maklerskiego | - | - |
| b) handlowe | 7.615 | 51 |
| c) lokacyjne | 302.551 | 542.258 |
| Dłużne papiery wartościowe razem | 310.166 | 542.309 |

Nota 5d

| ZMIANA STANU DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH | rok bieżący | rok poprzedni |
|---|--------------------|----------------------|
| a) stan na początek okresu | 397.571 | 334.849 |
| b) zwiększenia (z tytułu) | 2.240.566 | 2.059.954 |
| - zakup | 2.240.545 | 2.057.812 |
| - dyskonto | - | - |
| - odsetki | 21 | 2.142 |
| - premia | - | - |
| c) zmniejszenia (z tytułu) | (2.327.971) | (1.852.494) |
| - sprzedaż | (2.327.971) | (1.852.494) |
| - odsetki | - | - |
| - dyskonto | - | - |
| - premia | - | - |
| d) stan na koniec okresu | 310.166 | 542.309 |

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 30.06.2001 roku nie wystąpiły,
 - na dzień 30.06.2000 roku 2.000 sztuk, wartość nominalna 20.000 tys. PLN,
- bony skarbowe na zabezpieczenie Bankowego Funduszu Gwarancyjnego:
 - na dzień 30.06.2001 roku 700 sztuk o łącznej wartości nominalnej 7.000 tys. PLN,
 - na dzień 30.06.2000 roku 900 sztuk o łącznej wartości nominalnej 9.000 tys. PLN,
- bony skarbowe na zabezpieczenie kredytu dewizowego:
 - na dzień 30.06.2001 roku nie wystąpiły
 - na dzień 30.06.2000 roku nie wystąpiły

[wróć do bilansu](#)

Nota 6a

| AKCJE I UDZIAŁY W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH | rok bieżący | rok poprzedni |
|--|--------------------|----------------------|
| a) w bankach | - | - |
| b) w innych jednostkach finansowych | 18.196 | 12.175 |
| c) w jednostkach niefinansowych | - | - |
| Akcje i udziały w jednostkach zależnych razem | 18.196 | 12.175 |

Nota 6b

| ZMIANA STANU AKCJI I UDZIAŁÓW W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH | rok bieżący | rok poprzedni |
|---|--------------------|----------------------|
| Stan na początek okresu | 18.196 | 9.108 |
| a) zwiększenia (z tytułu) | - | 3.067 |
| - zakup akcji | - | 3.067 |
| b) zmniejszenia (z tytułu) | - | - |
| Stan akcji i udziałów w jednostkach zależnych na koniec okresu | 18.196 | 12.175 |

Nota 6c

| AKCJE I UDZIAŁY W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH | rok bieżący | rok poprzedni |
|--|--------------------|----------------------|
| a) operacyjne - bankowego biura maklerskiego | - | - |
| b) handlowe | - | - |
| c) lokacyjne | 18.196 | 12.175 |
| Akcje i udziały w jednostkach zależnych razem | 18.196 | 12.175 |

[wróć do bilansu](#)**Nota 7a**

| AKCJE I UDZIAŁY W JEDNOSTKACH STOWARZYSZONYCH | rok bieżący | rok poprzedni |
|--|--------------------|----------------------|
| a) w bankach | - | - |
| b) w innych jednostkach finansowych | - | - |
| c) w jednostkach niefinansowych | - | - |
| Akcje i udziały w jednostkach stowarzyszonych razem | - | - |

Nota 7b

| ZMIANA STANU AKCJI I UDZIAŁÓW W JEDNOSTKACH STOWARZYSZONYCH | rok bieżący | rok poprzedni |
|---|--------------------|----------------------|
| Stan na początek okresu | - | - |
| a) zwiększenia (z tytułu) | - | - |
| b) zmniejszenia (z tytułu) | - | - |
| Stan akcji i udziałów w jednostkach stowarzyszonych na koniec okresu | - | - |

Nota 7c

| AKCJE I UDZIAŁY W JEDNOSTKACH STOWARZYSZONYCH | rok bieżący | rok poprzedni |
|--|--------------------|----------------------|
| a) operacyjne - bankowego biura maklerskiego | - | - |
| b) handlowe | - | - |
| c) lokacyjne | - | - |
| Akcje i udziały w jednostkach stowarzyszonych razem | - | - |

[wróć do bilansu](#)

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

| L.p. | a | b | c | d | e | f | | | |
|--|---|---|------------------------------------|--|--|---|--|---------------------|--|
| | nazwa jednostki (ze wskazaniem formy prawnej) | siedziba | przedmiot przedsiębiorstwa | charakter powiązania | zastosowana metoda konsolidacji | data objęcia kontroli / data od której wywierany jest znaczący wpływ | | | |
| 1. | Fortis Securities Polska | Polska | działalność maklerska | jednostka zależna | - | 23.12.1999 | | | |
| g | | h | i | j | k | l | | | |
| wartość udziałów / akcji wg ceny nabycia | | odpisy aktualizujące wartość (razem) | wartość bilansowa udziałów / akcji | procent posiadanego kapitału akcyjnego/ zakładowego | udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu | wskazanie innej niż określona pod lit. j) lub k), podstawy kontroli / współkontroli / znaczącego wpływu | | | |
| 18.196 | | - | 18.196 | 100% | 100% | - | | | |
| L.p. | a | m | | | | | | | |
| | nazwa jednostki | Kapitał własny jednostki | kapitał własny jednostki, w tym: | | | | | w tym: | |
| | | | Kapitał akcyjny / zakładowy | należne wpłaty na kapitał zakładowy (wielkość ujemna) | kapitał zapasowy | pozostały kapitał własny | niepodzielony zysk (niepokryta strata) z lat ubiegłych | zysk (strata) netto | |
| 1. | Fortis Securities Polska | 9.048 | 13.195 | - | 679 | (4.348) | (3.880) | (496) | |
| n | | | o | | | | | | |
| zobowiązania jednostki | w tym: | | należności jednostki | | | w tym: | | | |
| | długoterminowe | | | | | długoterminowe | | | |
| 156.268 | - | | 10.849 | | | - | | | |
| p | r | s | | t | | | | | |
| aktywa jednostki razem | przychody ze sprzedaży | nieopłacona przez emitenta wartość udziałów / akcji w jednostce | | otrzymane lub należne dywidendy od jednostki za ostatni rok obrotowy | | | | | |
| 165.887 | 2.797 | - | | - | | | | | |

W tabeli przedstawione są dane finansowe Fortis Securities Polska wg stanu na dzień 30 czerwca 2001 r. Dane te nie były poddane badaniu przez biegłych rewidentów.

[wróć do bilansu](#)

Nota 9a

| AKCJE I UDZIAŁY W POZOSTAŁYCH JEDNOSTKACH | rok bieżący | rok poprzedni |
|--|-------------|---------------|
| a) w bankach | - | - |
| b) w innych jednostkach finansowych | - | - |
| c) w jednostkach niefinansowych | 38 | 47 |
| Akcje i udziały w pozostałych jednostkach razem | 38 | 47 |

Nota 9b

| ZMIANA STANU AKCJI I UDZIAŁÓW W POZOSTAŁYCH JEDNOSTKACH | rok bieżący | rok poprzedni |
|---|--------------------|----------------------|
| Stan na początek okresu | 43 | 6 |
| a) zwiększenia (z tytułu) | - | 41 |
| - zakup akcji | - | 41 |
| b) zmniejszenia (z tytułu) | 5 | - |
| - sprzedaż | - | - |
| - różnice kursowe | 5 | - |
| Stan akcji i udziałów w pozostałych jednostkach na koniec okresu | 38 | 47 |

Nota 9c

| AKCJE I UDZIAŁY W POZOSTAŁYCH JEDNOSTKACH | rok bieżący | rok poprzedni |
|--|--------------------|----------------------|
| a) operacyjne - bankowego biura maklerskiego | - | - |
| b) handlowe | - | - |
| c) lokacyjne | 38 | 47 |
| Akcje i udziały w pozostałych jednostkach razem | 38 | 47 |

AKCJE (UDZIAŁY) W POZOSTAŁYCH JEDNOSTKACH (LOKACYJNE)

| L.p. | a | b | c | d | e | f | g |
|------|---|----------|----------------------------|------------------------------------|--|--|---|
| | 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) |
| 1 | S.W.I.F.T. s.c. | Belgia | Łączność międzybankowa | 38 | - | - | - |

[wróć do bilansu](#)**Nota 10a**

| POZOSTAŁE PAPIERY WARTOŚCIOWE I INNE PRAWA MAJĄTKOWE (WEDŁUG RODZAJU) | rok bieżący | rok poprzedni |
|--|--------------------|----------------------|
| a) jednostki uczestnictwa w funduszach powierniczych | 124.188 | - |
| b) prawa poboru | - | - |
| c) prawa pochodne | - | - |
| d) inne (według rodzaju) | - | - |
| Pozostałe papiery wartościowe i inne prawa majątkowe (według rodzaju) razem | 124.188 | - |

Nota 10b

| POZOSTAŁE PAPIERY WARTOŚCIOWE I INNE PRAWA MAJĄTKOWE | rok bieżący | rok poprzedni |
|---|--------------------|----------------------|
| a) operacyjne - bankowego biura maklerskiego | - | - |
| b) handlowe | - | - |
| c) lokacyjne | 124.188 | - |
| Pozostałe papiery wartościowe i inne prawa majątkowe razem | 124.188 | - |

Nota 10c

| ZMIANA STANU POZOSTAŁYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH I INNYCH PRAW MAJĄTKOWYCH | rok bieżący | rok poprzedni |
|--|--------------------|----------------------|
| Stan na początek okresu | - | - |
| a) zwiększenia (z tytułu) | 124.188 | - |
| - zakup jednostek uczestnictwa | 124.188 | - |
| b) zmniejszenia (z tytułu) | - | - |
| Stan na koniec okresu | 124.188 | - |

[wróć do bilansu](#)

Nota 11a

| PAPIERY WARTOŚCIOWE, UDZIAŁY I INNE PRAWA MAJĄTKOWE | rok bieżący | rok poprzedni |
|--|--------------------|----------------------|
| 1. Operacyjne - bankowego biura maklerskiego | - | - |
| 2. Handlowe | 7.615 | 51 |
| 3. Lokacyjne | 444.973 | 554.480 |
| Pozostałe papiery wartościowe, udziały i inne prawa majątkowe razem | 452.588 | 554.531 |

Nota 11b

| ZMIANA STANU PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH, UDZIAŁÓW I INNYCH PRAW MAJĄTKOWYCH | rok bieżący | rok poprzedni |
|--|--------------------|----------------------|
| Stan na początek okresu | 415.810 | 343.963 |
| a) zwiększenia (z tytułu) | 2.364.754 | 2.063.062 |
| - zakup | 2.364.733 | 2.060.920 |
| - dyskonto | - | - |
| - odsetki | 21 | 2.142 |
| - pozostałe (różnice kursowe) | - | - |
| b) zmniejszenia (z tytułu) | (2.327.976) | (1.852.494) |
| - sprzedaż | (2.327.971) | (1.852.494) |
| - odsetki | - | - |
| - premia | - | - |
| - dyskonto | - | - |
| - pozostałe (różnice kursowe) | (5) | - |
| Stan na koniec okresu | 452.588 | 554.531 |

Nota 11c

| PAPIERY WARTOŚCIOWE, UDZIAŁY I INNE PRAWA MAJĄTKOWE (WEDŁUG STRUKTURY WALUTOWEJ) | rok bieżący | rok poprzedni |
|---|--------------------|----------------------|
| a. w walucie polskiej | 452.550 | 554.484 |
| b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł) | 38 | 47 |
| b1. jednostka/waluta tys./BEF | 55 | 55 |
| tys. zł | 5 | 6 |

| | | |
|---|----------------|----------------|
| b2. jednostka/waluta tys./EUR | 10 | 10 |
| tys. zł | 33 | 41 |
| b4. pozostałe waluty (w tys. zł) | - | - |
| Papiery wartościowe, udziały i inne prawa majątkowe (według struktury walutowej) razem | 452.588 | 554.531 |

Na dzień 30.06.2001 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 ogólnoświatowej, międzybankowej sieci S.W.I.F.T.

Nota 11d

| PAPIERY WARTOŚCIOWE ORAZ UDZIAŁY I JEDNOSTKI UCZESTNICTWA - HANDLOWE (WEDŁUG ZBYWALNOŚCI) | rok bieżący | rok poprzedni |
|---|--------------------|----------------------|
| A. Z nieograniczoną zbywalnością, notowane na giełdach (wartość bilansowa) | - | - |
| a) akcje (wartość bilansowa): | - | - |
| - wartość rynkowa | - | - |
| - wartość według cen nabycia | - | - |
| b) obligacje (wartość bilansowa): | - | - |
| - wartość rynkowa | - | - |
| - wartość według cen nabycia | - | - |
| c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa): | - | - |
| c1) | - | - |
| - wartość rynkowa | - | - |
| - wartość według cen nabycia | - | - |
| B. Z nieograniczoną zbywalnością, znajdujące się w regulowanym obrocie pozagiełdowym (wartość bilansowa) | 7.615 | 51 |
| a) akcje (wartość bilansowa): | - | - |
| - wartość rynkowa | - | - |
| - wartość według cen nabycia | - | - |
| b) obligacje (wartość bilansowa): | - | - |
| - wartość rynkowa | - | - |
| - wartość według cen nabycia | - | - |
| c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa): | 7.615 | 51 |
| c1) bony skarbowe | 7.615 | 51 |
| - wartość rynkowa | - | - |
| - wartość według cen nabycia | 7.615 | 51 |
| C. Z nieograniczoną zbywalnością, nie notowane na giełdach i nie znajdujące się w regulowanym obrocie pozagiełdowym (wartość bilansowa) | - | - |
| a) akcje (wartość bilansowa): | - | - |
| - wartość rynkowa | - | - |
| - wartość według cen nabycia | - | - |
| b) obligacje (wartość bilansowa): | - | - |
| - wartość rynkowa | - | - |

| | | |
|---|--------------|-----------|
| - wartość według cen nabycia | - | - |
| c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa): | - | - |
| c1) | - | - |
| - wartość rynkowa | - | - |
| - wartość według cen nabycia | - | - |
| D. Z ograniczoną zbywalnością (wartość bilansowa) | - | - |
| a) akcje i udziały (wartość bilansowa): | - | - |
| - oszacowana wartość rynkowa | - | - |
| - wartość według cen nabycia | - | - |
| b) obligacje (wartość bilansowa): | - | - |
| - oszacowana wartość rynkowa | - | - |
| - wartość według cen nabycia | - | - |
| c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa): | - | - |
| c1) | - | - |
| - oszacowana wartość rynkowa | - | - |
| - wartość według cen nabycia | - | - |
| Wartość według cen nabycia razem | 7.615 | 51 |
| Korekty aktualizujące wartość (saldo) razem | - | - |
| Wartość rynkowa/oszacowana wartość rynkowa razem | - | - |
| Wartość bilansowa razem | 7.615 | 51 |

Nota 11e

| PAPIERY WARTOŚCIOWE ORAZ UDZIAŁY I JEDNOSTKI UCZESTNICTWA - LOKACYJNE (WEDŁUG ZBYWALNOŚCI) | rok bieżący | rok poprzedni |
|--|--------------------|----------------------|
| A. Z nieograniczoną zbywalnością, notowane na giełdach (wartość bilansowa) | 36.969 | 25.991 |
| a) akcje (wartość bilansowa): | - | - |
| - korekty aktualizujące wartość (saldo) | - | - |
| - wartość według cen nabycia | - | - |
| b) obligacje (wartość bilansowa): | 36.969 | 25.991 |
| - korekty aktualizujące wartość (saldo) | 1.315 | 2.095 |
| - wartość według cen nabycia | 35.654 | 23.896 |
| c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa): | - | - |
| c1) | - | - |
| - korekty aktualizujące wartość (saldo) | - | - |
| - wartość według cen nabycia | - | - |
| B. Z nieograniczoną zbywalnością, znajdujące się w regulowanym obrocie pozagiełdowym (wartość bilansowa) | 221.920 | 471.813 |
| a) akcje (wartość bilansowa): | - | - |
| - korekty aktualizujące wartość (saldo) | - | - |
| - wartość według cen nabycia | - | - |
| b) obligacje (wartość bilansowa): | - | - |
| - korekty aktualizujące wartość (saldo) | - | - |

| | | |
|---|----------------|----------------|
| - wartość według cen nabycia | - | - |
| c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa): | 221.920 | 471.813 |
| c1) bony skarbowe | 122.971 | 60.422 |
| - korekty aktualizujące wartość (saldo) | 4.261 | 4.227 |
| - wartość według cen nabycia | 118.710 | 56.195 |
| c2) bony pieniężne | 98.949 | 411.391 |
| - korekty aktualizujące wartość (saldo) | 257 | 2.194 |
| - wartość według cen nabycia | 98.692 | 409.197 |
| C. Z nieograniczoną zbywalnością, nie notowane na giełdach i nie znajdujące się w regulowanym obrocie pozagiełdowym (wartość bilansowa) | 124.188 | - |
| a) akcje (wartość bilansowa): | - | - |
| - korekty aktualizujące wartość (saldo) | - | - |
| - wartość według cen nabycia | - | - |
| b) obligacje (wartość bilansowa): | - | - |
| - korekty aktualizujące wartość (saldo) | - | - |
| - wartość według cen nabycia | - | - |
| c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa): | 124.188 | - |
| c1) jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych | 124.188 | - |
| - korekty aktualizujące wartość (saldo) | - | - |
| - wartość według cen nabycia | 124.188 | - |
| D. Z ograniczoną zbywalnością (wartość bilansowa) | 61.896 | 56.676 |
| a) akcje i udziały (wartość bilansowa): | 18.196 | 12.175 |
| - korekty aktualizujące wartość (saldo) | - | - |
| - wartość według cen nabycia | 18.196 | 12.175 |
| b) obligacje (wartość bilansowa): | 43.662 | 44.454 |
| - korekty aktualizujące wartość (saldo) | 2.031 | 2.823 |
| - wartość według cen nabycia | 41.631 | 41.631 |
| c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa): | 38 | 47 |
| c1) udziały | 38 | 47 |
| - korekty aktualizujące wartość (saldo) | - | - |
| - wartość według cen nabycia | 38 | 47 |
| Wartość według cen nabycia razem | 437.109 | 543.141 |
| Korekty aktualizujące wartość (saldo) razem | 7.864 | 11.339 |
| Wartość bilansowa razem | 444.973 | 554.480 |

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 przeznaczonych 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.

[wróć do bilansu](#)

Nota 12a

| WARTOŚCI NIEMATERIALNE I PRAWNE | rok bieżący | rok poprzedni |
|--|--------------------|----------------------|
| a) rozliczane w czasie koszty organizacji poniesione przy założeniu lub późniejszym rozszerzeniu spółki akcyjnej | 2.106 | 3.356 |
| b) koszty prac rozwojowych | - | - |
| c) nabyta wartość firmy | - | - |
| d) nabyte koncesje, patenty, licencje i podobne wartości | - | - |
| e) nabyte oprogramowanie komputerowe | 16.999 | 13.705 |
| 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 | 19.105 | 17.061 |

Nota 12b
TABELA RUCHU WARTOŚCI NIEMATERIALNYCH I PRAWNYCH (wg grup rodzajowych)

| | a | b | c | d | e | f |
|---|---|-------------------------|----------------------|---|----------------------------|---------------------------------------|
| | rozliczane 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: | oprogramowanie komputerowe | Wartości niematerialne i prawne razem |
| a) wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych na początek okresu | 6.503 | | | | 20.544 | 27.047 |
| b) zwiększenia (z tytułu) | | | | | 6.127 | 6.127 |
| - rozszerzenie spółki | | | | | | - |
| - zakupu | | | | | 6.045 | 6.045 |
| - rozliczenie inwestycji | | | | | 82 | 82 |
| c) zmniejszenia (z tytułu) | | | | | - | - |
| - likwidacja | | | | | - | - |
| - inne | | | | | - | - |
| d) wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych na koniec okresu | 6.503 | | | | 26.671 | 33.174 |
| e) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu | (3.806) | | | | (7.555) | (11.361) |
| f) amortyzacja za okres (z tytułu) | (1 219) | | | | (2.117) | (2.708) |
| - rozszerzenie spółki | (1 219) | | | | | (591) |
| - zakupu | | | | | (2.117) | (2.117) |

| | | | | | | |
|--|--------------|--|--|--|---------------|---------------|
| - likwidacja | | | | | - | - |
| - inne | | | | | - | - |
| g) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu | (5 024) | | | | (9.672) | (14.069) |
| h) wartość netto wartości niematerialnych i prawnych na koniec okresu | 3 283 | | | | 16.999 | 19.105 |

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

[wróć do bilansu](#)

Nota 13a

| RZECZOWY MAJĄTEK TRWAŁY | rok bieżący | rok poprzedni |
|---|--------------------|----------------------|
| a) środki trwałe, w tym: | 72.127 | 34.667 |
| - grunty własne i budynki zajmowane przez bank na cele własnej działalności | - | - |
| - inne grunty i budynki | - | - |
| - urządzenia | 26.716 | 12.417 |
| - środki transportu | 5.520 | 3.784 |
| - pozostałe środki trwałe | 39.891 | 18.466 |
| b) inwestycje rozpoczęte | 12.970 | 7.479 |
| c) zaliczki na poczet inwestycji | - | 1.009 |
| Rzeczowy majątek trwały razem | 85.097 | 43.155 |

Nota 13b

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 | 7.373 | 37.964 |
| b) zwiększenia (z tytułu) | - | - | 17.835 | 2.788 | 13.043 |
| - zakupu | - | - | 13.435 | 2.788 | 1.819 |
| - rozliczenie inwestycji | - | - | 4.400 | - | 11.224 |
| - inne | - | - | - | - | - |
| c) zmniejszenia (z tytułu) | - | - | (645) | (678) | - |
| - sprzedaży | - | - | - | (547) | - |
| - likwidacji | - | - | - | - | - |
| - inne | - | - | (645) | (131) | - |

| | | | | | |
|--|---|---|---------------|--------------|---------------|
| d) wartość brutto środków trwałych na koniec okresu | - | - | 46.056 | 9.483 | 51.007 |
| e) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu | - | - | (14.870) | (3.494) | (8.714) |
| f) amortyzacja za okres (z tytułu) | - | - | (4.470) | (469) | (2.402) |
| - zakupu | - | - | (5.090) | (972) | (2.402) |
| - sprzedaży | - | - | 398 | - | - |
| - likwidacji | - | - | - | - | - |
| - inne | - | - | 620 | 105 | - |
| g) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu | - | - | (19.340) | (3.963) | (11.116) |
| h) wartość netto środków trwałych na koniec okresu | - | - | 26.716 | 5.520 | 39.891 |

W pierwszym półroczu 2001 r. w Banku nie wystąpiły nieplanowane odpisy amortyzacyjne środków trwałych.

Nota 13c

| ŚRODKI TRWAŁE BILANSOWE (STRUKTURA WŁASNOŚCIOWA) | rok bieżący | rok poprzedni |
|---|--------------------|----------------------|
| a) własne | 84.098 | 40.904 |
| b) używane na podstawie umowy najmu, dzierżawy lub innej umowy o podobnym charakterze, w tym: | 999 | 2.251 |
| - leasing operacyjny | 999 | 2.251 |
| Środki trwałe bilansowe razem | 85.097 | 43.155 |

Nota 13d

| ŚRODKI TRWAŁE POZABILANSOWE | rok bieżący | rok poprzedni |
|--|--------------------|----------------------|
| używane na podstawie umowy najmu, dzierżawy lub innej umowy o podobnym charakterze, w tym: | - | - |
| - wartość gruntów użytkowanych wieczysto | - | - |
| Środki trwałe pozabilansowe razem | - | - |

[wróć do bilansu](#)

Nota 14a

Akcje własne do zbycia

| a | b | c | d | e |
|---------------|--------------------------------|--------------------------|--------------------|----------------------|
| liczba | wartość wg ceny nabycia | wartość bilansowa | cel nabycia | przeznaczenie |
| - | - | - | - | - |

Nota 14b

Akcje Banku będące własnością jednostek zależnych

| a | b | c | d |
|-------------------------|--------------|-------------------------|-------------------|
| nazwa (firma) jednostki | liczba akcji | wartość wg ceny nabycia | wartość bilansowa |
| - | - | - | - |

[wróć do bilansu](#)**Nota 15a**

| INNE AKTYWA | rok bieżący | rok poprzedni |
|---|----------------|---------------|
| 1. Przejęte aktywa do zbycia | - | - |
| 2. Pozostałe, w tym: | 235.109 | 17.961 |
| - rozrachunki z tyt. emisji akcji | 200.031 | - |
| - rozrachunki z tyt. podatków | 17.115 | 622 |
| - rozrachunki międzybankowe | 6.966 | 5.773 |
| - rozrachunki z dostawcami i odbiorcami | 3.062 | 2.713 |
| - rozrachunki z pracownikami | 1.260 | 845 |
| - pozostałe rozrachunki | 6.675 | 8.008 |
| Inne aktywa razem | 235.109 | 17.961 |

Nota 15b

| PRZEJĘTE AKTYWA DO ZBYCIA | rok bieżący | rok poprzedni |
|--|-------------|---------------|
| 1. Inwestycje | - | - |
| 2. Nieruchomości | - | - |
| 3. Zapasy | - | - |
| 4. Inne | - | - |
| Przejęte aktywa do - zbycia razem | - | - |

Nota 15c

| ZMIANA STANU PRZEJĘTYCH AKTYWÓW DO ZBYCIA | rok bieżący | rok poprzedni |
|---|-------------|---------------|
| 1. Stan na początek okresu | - | - |
| 2. Zwiększenia w okresie (z tytułu) | - | - |
| - przejęcie za wierzytelności | - | - |
| 3. Zmniejszenia w okresie (z tytułu) | - | - |
| - sprzedaż | - | - |
| 4. Stan na koniec okresu | - | - |

[wróć do bilansu](#)**Nota 16a**

| ZMIANA STANU ROZLICZEŃ MIĘDZYOKRESOWYCH Z TYTUŁU ODROZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO | rok bieżący | rok poprzedni |
|---|-------------|---------------|
| Stan rozliczeń międzyokresowych z tytułu odroczonego podatku dochodowego na początek okresu | 10.814 | - |
| a) zwiększenia (z tytułu) | 4.304 | 10.277 |
| - ujemnej różnicy przejściowej z tytułu podatku dochodowego | 4.304 | 9.192 |
| - przeniesienie salda rezerwy na podatek odroczony | - | 1.085 |

| | | |
|--|---------------|---------------|
| b) zmniejszenia (z tytułu) | 3.874 | - |
| - rozwiązania rezerwy na podatek odroczony | 3.874 | - |
| Stan rozliczeń międzyokresowych z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec okresu | 11.244 | 10.277 |

Nota 16b

| POZOSTAŁE ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE | rok bieżący | rok poprzedni |
|--|--------------------|----------------------|
| a) czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów, w tym: | 9.475 | 5.098 |
| - rezerwa z tyt. wymiany walut | 5.902 | - |
| - czynsze | 1.031 | 1.578 |
| - koszty BFG | 642 | 1.027 |
| - ubezpieczenia | 297 | 191 |
| - pozostałe | 1.603 | 2.302 |
| b) inne rozliczenia międzyokresowe, w tym: | 12.867 | 130 |
| - opłaty do otrzymania | 12.867 | 130 |
| Rozliczenia międzyokresowe razem | 22.342 | 5.228 |

Pożyczki podporządkowane

| 1. | 2. | | 3. | 4. |
|-----------------|------------------|----------|------------------------|---------------------|
| Nazwa jednostki | Wartość pożyczki | | Warunki oprocentowania | Termin wymagalności |
| | waluta | tys. zł. | | |
| - | - | - | - | - |

[wróć do bilansu](#)

Nota 17a

| ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY RODZAJOWEJ) | rok bieżący | rok poprzedni |
|---|--------------------|----------------------|
| 1. Środki na rachunkach i depozyty | 554.032 | 330.506 |
| 2. Kredyty i pożyczki otrzymane | 377.519 | 277.737 |
| 3. Inne zobowiązania (z tytułu) | - | - |
| 4. Odsetki | 5.425 | 3.815 |
| Zobowiązania wobec sektora finansowego razem | 936.976 | 612.058 |

Nota 17b

| ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO (WEDŁUG TERMINÓW WYMAGALNOŚCI) | rok bieżący | rok poprzedni |
|--|--------------------|----------------------|
| 1. Zobowiązania bieżące | 29.851 | 2.409 |
| 2. Zobowiązania terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty: | 901.700 | 605.834 |
| a) do 1 miesiąca | 388.339 | 321.979 |
| b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy | 154.923 | 6.107 |
| c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku | 920 | 11 |
| d) powyżej 1 roku do 5 lat | 15.033 | - |
| e) powyżej 5 lat | 342.485 | 277.737 |
| f) dla których termin wymagalności upłynął | - | - |

| | | |
|---|----------------|----------------|
| 3. Odsetki | 5.425 | 3.815 |
| Zobowiązania wobec sektora finansowego razem | 936.976 | 612.058 |

Nota 17c

| ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO (WEDŁUG PIERWOTNYCH TERMINÓW WYMAGALNOŚCI) | rok bieżący | rok poprzedni |
|--|--------------------|----------------------|
| 1. Zobowiązania bieżące | 29.851 | 2.409 |
| 2. Zobowiązania terminowe, o okresie spłaty: | 901.700 | 605.834 |
| a) do 1 miesiąca | 285.846 | 250.361 |
| b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy | 252.303 | 77.725 |
| c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku | 6.033 | 11 |
| d) powyżej 1 roku do 5 lat | 15.033 | - |
| e) powyżej 5 lat | 342.485 | 277.737 |
| 3. Odsetki | 5.425 | 3.815 |
| Zobowiązania wobec sektora finansowego razem | 936.976 | 612.058 |

Nota 17d

| ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY WALUTOWEJ) | rok bieżący | rok poprzedni |
|--|--------------------|----------------------|
| a. w walucie polskiej | 315.219 | 67.345 |
| b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł) | 621.757 | 544.713 |
| b1. jednostka/waluta tys./EUR | 167.435 | 84.184 |
| tys. zł | 565.646 | 354.205 |
| b2. jednostka/waluta tys./USD | 9.162 | 43.389 |
| tys. zł | 36.529 | 190.508 |
| b3. jednostka/waluta/CHF | 8.817 | - |
| tys. zł | 19.582 | - |
| b4. pozostałe waluty (w tys. zł) | - | - |
| Zobowiązania wobec sektora finansowego razem | 936.976 | 612.058 |

[wróć do bilansu](#)

Nota 18a

| ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY RODZAJOWEJ) | rok bieżący | rok poprzedni |
|--|--------------------|----------------------|
| 1. Środki na rachunkach i depozyty | 2.010.459 | 1.763.360 |
| 2. Inne zobowiązania (z tytułu) | 287.822 | 182.487 |
| - rozliczenie depozytów terminowych | 798 | 4.988 |
| - zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych | 287.024 | 177.499 |
| 3. Odsetki | 23.605 | 25.528 |
| Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego razem | 2.321.886 | 1.971.375 |

Nota 18b

| ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO - LOKATY OSZCZĘDNOŚCIWE (WEDŁUG TERMINÓW WYMAGALNOŚCI) | rok bieżący | rok poprzedni |
|---|--------------------|----------------------|
| 1. Zobowiązania bieżące | - | - |
| 2. Zobowiązania terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty: | - | - |
| a) do 1 miesiąca | - | - |
| b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy | - | - |
| c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku | - | - |
| d) powyżej 1 roku do 5 lat | - | - |
| e) powyżej 5 lat | - | - |
| f) dla których termin wymagalności upłynął | - | - |
| 3. Odsetki | - | - |
| Zobowiązania wobec klientów i sektora budżetowego - lokaty oszczędnościowe razem | - | - |

Nota 18c

| ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO - LOKATY OSZCZĘDNOŚCIWE (WEDŁUG PIERWOTNYCH TERMINÓW WYMAGALNOŚCI) | rok bieżący | rok poprzedni |
|---|--------------------|----------------------|
| 1. Zobowiązania bieżące | - | - |
| 2. Zobowiązania terminowe, o okresie spłaty: | - | - |
| a) do 1 miesiąca | - | - |
| b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy | - | - |
| c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku | - | - |
| d) powyżej 1 roku do 5 lat | - | - |
| e) powyżej 5 lat | - | - |
| 3. Odsetki | - | - |
| Zobowiązania wobec klientów i sektora budżetowego - lokaty oszczędnościowe razem | - | - |

Nota 18d

| ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO - POZOSTAŁE (WEDŁUG TERMINÓW WYMAGALNOŚCI) | rok bieżący | rok poprzedni |
|---|--------------------|----------------------|
| 1. Zobowiązania bieżące | 289.373 | 269.500 |
| 2. Zobowiązania terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty: | 2.008.908 | 1.676.347 |
| a) do 1 miesiąca | 1.481.281 | 1.118.204 |
| b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy | 364.278 | 356.176 |
| c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku | 161.291 | 199.158 |
| d) powyżej 1 roku do 5 lat | 2.058 | 2.809 |
| e) powyżej 5 lat | - | - |
| f) dla których termin wymagalności upłynął | - | - |
| 3. Odsetki | 23.605 | 25.528 |

| | | |
|--|------------------|------------------|
| Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego - pozostałe razem | 2.321.886 | 1.971.375 |
|--|------------------|------------------|

Nota 18e

| ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO - POZOSTAŁE (WEDŁUG PIERWOTNYCH TERMINÓW WYMAGALNOŚCI) | rok bieżący | rok poprzedni |
|---|--------------------|----------------------|
| 1. Zobowiązania bieżące | 289.373 | 269.500 |
| 2. Zobowiązania terminowe, o okresie spłaty: | 2.008.908 | 1.676.347 |
| a) do 1 miesiąca | 1.128.711 | 896.210 |
| b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy | 632.217 | 446.872 |
| c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku | 243.512 | 326.173 |
| d) powyżej 1 roku do 5 lat | 4.468 | 7.092 |
| e) powyżej 5 lat | - | - |
| 3. Odsetki | 23.605 | 25.528 |
| Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego - pozostałe razem | 2.321.886 | 1.971.375 |

Nota 18f

| ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY WALUTOWEJ) | rok bieżący | rok poprzedni |
|---|--------------------|----------------------|
| a. w walucie polskiej | 1.787.411 | 1.563.720 |
| b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł) | 534.475 | 407.655 |
| b1. jednostka/waluta tys./USD | 103.259 | 74.781 |
| tys. zł | 411.704 | 328.341 |
| b2. jednostka/waluta tys./EUR | 22.029 | 9.020 |
| tys. zł | 74.422 | 37.953 |
| b3. jednostka/waluta tys./DEM | 24.831 | 15.287 |
| tys. zł | 42.891 | 32.887 |
| b4. jednostka/waluta tys./GBP | 240 | 323 |
| tys. zł | 1.347 | 2.146 |
| b5. pozostałe waluty (w tys. zł) | 4.111 | 6.328 |
| Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego razem | 2.321.886 | 1.971.375 |

[wróć do bilansu](#)

Nota 19

| ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU SPRZEDANYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH Z UDZIELONYM PRZYRZECZENIEM ODKUPU | rok bieżący | rok poprzedni |
|--|--------------------|----------------------|
| a) wobec sektora finansowego | - | - |
| b) wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego | - | - |
| c) odsetki | - | - |
| Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu razem | - | - |

[wróć do bilansu](#)

Nota 20a

| ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU EMISJI WŁASNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH | rok bieżący | rok poprzedni |
|---|--------------------|----------------------|
| 1. Obligacji | - | - |
| 2. Certyfikatów | - | - |
| 3. Pozostałych (z tytułu) | - | - |
| 4. Odsetki | - | - |
| Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych razem | - | - |

Nota 20b

| ZMIANA STANU ZOBOWIĄZAŃ Z TYTUŁU EMISJI WŁASNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH | rok bieżący | rok poprzedni |
|--|--------------------|----------------------|
| Stan na początek okresu | - | - |
| a) zwiększenia (z tytułu) | - | - |
| b) zmniejszenia (z tytułu) | - | - |
| Stan na koniec okresu | - | - |

Nota 20c

Zobowiązania długoterminowe z tytułu wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych

| a | b | c | d | e | f |
|--|--------------------------|-------------------------------|----------------------|----------------------------------|------------------------|
| dłużne papiery wartościowe wg rodzaju | wartość nominalna | warunki oprocentowania | termin wykupu | gwarancje/zabiezpieczenia | dotatkowe prawa |
| - | - | - | - | - | - |

Bank nie posiada zobowiązań zabezpieczonych na majątku emitenta.

[wróć do bilansu](#)

Nota 21

| FUNDUSZE SPECJALNE I INNE PASywa | rok bieżący | rok poprzedni |
|---|--------------------|----------------------|
| 1. Fundusze specjalne (z tytułu) | 1.701 | 1.065 |
| - fundusz socjalny | 1.075 | 639 |
| - inne | 626 | 426 |
| 2. Inne pasywa (z tytułu) | 64.175 | 141.969 |
| - rozrachunki międzybankowe | 55.712 | 60.483 |
| - rozrachunki z tyt. podatków | 2.071 | 2.190 |
| - rozrachunki z dostawcami i odbiorcami | 1.846 | 955 |
| - zobowiązania z tyt. innych operacji z klientami | 843 | 6.899 |
| - pozostałe | 3.703 | 71.442 |
| Fundusze specjalne i inne pasywa razem | 65.876 | 143.034 |

[wróć do bilansu](#)

Nota 22

| KOSZTY I PRZYCHODY ROZLICZANE W CZASIE ORAZ ZASTRZEŻONE | rok bieżący | rok poprzedni |
|--|--------------------|----------------------|
| a) bierne rozliczenia międzyokresowe kosztów, w tym: | 9.092 | 7.347 |
| - rezerwy na świadczenia dla pracowników i inne | 2.999 | 3.336 |
| - rezerwa na marketing | 1.896 | 950 |
| - różnice z tyt. market swap | 1.808 | 230 |
| - rezerwa na doradztwo prawne | 696 | 687 |
| - pozostałe rozliczenia międzyokresowe | 1.693 | 2.144 |
| b) przychody przyszłych okresów, w tym: | 98 | 280 |
| - niezrealizowane różnice kursowe | - | - |
| - dochody pobierane z góry | 98 | 280 |
| c) przychody zastrzeżone (z tytułu) | 37.916 | 11.952 |
| - odsetek od należności nieregularnych | 37.858 | 11.643 |
| - odsetek skapitalizowanych | 58 | 309 |
| Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone razem | 47.106 | 19.579 |

[wróć do bilansu](#)

Nota 23a

| ZMIANA STANU REZERW NA PODATEK DOCHODOWY | rok bieżący | rok poprzedni |
|--|--------------------|----------------------|
| Stan rezerw na podatek dochodowy na początek okresu | - | 776 |
| a) zwiększenia (z tytułu) | - | 1.898 |
| - utworzenie rezerwy na podatek dochodowy | - | 813 |
| - przeksięgowanie salda na ujemną różnicę przejściową z tytułu podatku dochodowego | - | 1.085 |
| b) zmniejszenia (z tytułu) | - | (2.674) |
| - rozwiązanie rezerwy na podatek dochodowy | - | (2.674) |
| Stan rezerw na podatek dochodowy na koniec okresu | - | - |

Nota 23b

| POZOSTAŁE REZERWY (WG TYTUŁÓW), W TYM: | rok bieżący | rok poprzedni |
|---|--------------------|----------------------|
| - na pozabilansowe zobowiązania warunkowe | 131 | 51 |
| - rezerwa na ryzyko ogólne | 6.144 | 6.144 |
| Pozostałe rezerwy razem | 6.275 | 6.195 |

W I półroczu 2001 r. Bank utworzył rezerwę na ryzyko ogólne na kwotę 1.980 tys. PLN, a następnie rozwiązał również na kwotę 1.980 tys. PLN. Bank planuje rozwiązać całą rezerwę na ryzyko ogólne do końca 2001 roku.

Nota 23c

| ZMIANA STANU POZOSTAŁYCH REZERW | rok bieżący | rok poprzedni |
|--|--------------------|----------------------|
| Stan rezerw na początek okresu | 6.286 | 6.160 |
| a) zwiększenia (z tytułu) | 2.284 | 110 |
| - utworzenie rezerwy na ryzyko ogólne | 1.980 | - |

| | | |
|--|--------------|--------------|
| - utworzenie rezerwy na zobowiązania pozabilansowe | 304 | 110 |
| - z tyt. różnic kursowych | - | - |
| b) wykorzystanie (z tytułu) | - | - |
| c) rozwiązanie (z tytułu) | (2.295) | (75) |
| - rezerwa na ryzyko ogólne | (1.980) | - |
| - rezerwa na zobowiązania pozabilansowe | (315) | (75) |
| Stan rezerw na koniec okresu razem | 6.275 | 6.195 |

[wróć do bilansu](#)

Nota 24a

Zobowiązania podporządkowane

| 1. | 2. | | 3. | 4. | 5. | 6. |
|----------------|------------------|----------|------------------------|---------------------|-----------------------------------|---------|
| Nazwa podmiotu | Wartość pożyczki | | Warunki oprocentowania | Termin wymagalności | Stan zobowiązań podporządkowanych | Odsetki |
| | waluta | tys. zł. | | | | |
| - | - | - | - | - | - | - |

Nota 24b

| ZMIANA STANU ZOBOWIĄZAŃ PODPORZĄDKOWANYCH | rok bieżący | rok poprzedni |
|---|-------------|---------------|
| Stan na początek okresu | - | - |
| a) zwiększenia (z tytułu) | - | - |
| b) zmniejszenia (z tytułu) | - | - |
| Stan zobowiązań podporządkowanych na koniec okresu | - | - |

[wróć do bilansu](#)

Nota 25

Kapitał akcyjny (wartość nominalna jednej akcji = 2 zł)

| Seria/e misja | 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 wpłaty za akcje |
| B | zwykłe | nieuprzywilejowane | 1.115.940 | 2.231.880 | gotówka | 30.04.1991 | od daty pełnej wpłaty 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 akcyjny razem | | | | 30.155.400 | | | |

W dniu 15 czerwca 2000 roku na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy została podjęta uchwała o podwyższeniu kapitału Banku w drodze publicznej emisji 5.025.900 akcji zwykłych na okaziciela Serii J o wartości nominalnej 2,00 PLN każda. Dniem ustalenia prawa poboru był 6 listopada 2000 roku. Emisja akcji Serii J została zarejestrowana 28.06.2001 r.

Wykaz akcjonariuszy posiadających na dzień 30.06.2001 r. co najmniej 5% kapitału akcyjnego Banku lub co najmniej 5% ogólnej liczby głosów w Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy:

- Fortis Bank: 99,10% kapitału akcyjnego, dających prawo do 11.308.275 głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy, stanowiących 99,10% ogólnej liczby głosów na WZA, z tym że Fortis Bank może wykonywać zgodnie art. 26 ustawy z dnia 29.08.1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. Nr 140, poz. 939 ze zm.) w związku z uchwałą Nr 159/KNB/99 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 16.08.1999 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.

[wróć do bilansu](#)

Nota 26

| KAPITAŁ ZAPASOWY | rok bieżący | rok poprzedni |
|--|--------------------|----------------------|
| a) ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej | 351.854 | 94.863 |
| b) utworzony ustawowo | 359 | 359 |
| c) utworzony zgodnie ze statutem ponad wymaganą ustawowo (minimalną) wartość | - | - |
| d) z dopłat akcjonariuszy | - | - |
| e) inny | - | - |
| Kapitał zapasowy razem | 352.213 | 95.222 |

[wróć do bilansu](#)

Nota 27

| POZOSTAŁE KAPITAŁY REZERWOWE (WEDŁUG CELU PRZEZNACZENIA), W TYM: | rok bieżący | rok poprzedni |
|---|--------------------|----------------------|
| - 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 |

[wróć do bilansu](#)

Nota 28

| NIEPODZIELONY ZYSK LUB NIEPOKRYTA STRATA Z LAT UBIEGŁYCH | rok bieżący | rok poprzedni |
|---|--------------------|----------------------|
| a) niepodzielony zysk (wartość dodatnia) | - | - |
| b) niepokryta strata (wartość ujemna) | - | - |
| Niepodzielony zysk lub niepokryta strata z lat ubiegłych | - | - |

[wróć do bilansu](#)

Nota 29

| Dane liczbowe do wyliczenia współczynnika wypłacalności | rok bieżący | rok poprzedni |
|--|--------------------|----------------------|
| Ważona wartość aktywów | 2.221.077 | 1.638.102 |
| Ważona wartość zobowiązań pozabilansowych | 131.956 | 124.796 |

| | | |
|---|------------------|------------------|
| Razem ważona wartość aktywów i zobowiązań pozabilansowych | 2.353.033 | 1.762.898 |
| Kapitał podstawowy | 30.155 | 16.753 |
| Kapitał zapasowy | 352.213 | 95.222 |
| Kapitał rezerwowy | 17.018 | 17.018 |
| Fundusz ogólnego ryzyka | 79.044 | 58.012 |
| Fundusz z aktualizacji wyceny majątku trwałego | 552 | 552 |
| Zobowiązania podporządkowane | - | - |
| Pomniejszenia funduszy podstawowych i uzupełniających | (20.106) | (13.127) |
| Fundusze własne dla celów wyliczenia współczynnika wypłacalności | 458.876 | 174.430 |
| Współczynnik wypłacalności | 19,50 | 9,89 |

| Wartość księgowa na jedną akcję | rok bieżący | rok poprzedni |
|--|--------------------|----------------------|
| Kapitał podstawowy | 30.155 | 16.753 |
| Kapitał zapasowy | 352.213 | 95.222 |
| Kapitał rezerwowy | 17.018 | 17.018 |
| Fundusz ogólnego ryzyka | 79.044 | 58.012 |
| Fundusz z aktualizacji wyceny majątku trwałego | 552 | 552 |
| Zysk netto | 1.356 | 4.058 |
| Razem | 480.338 | 191.615 |
| Liczba akcji | 15.077.700 | 8.376.500 |
| Wartość księgowa na jedną akcję (w zł) | 31,86 | 22,88 |

| Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję | rok bieżący | rok poprzedni |
|---|--------------------|----------------------|
| Kapitał podstawowy | 30.155 | 16.753 |
| Kapitał zapasowy | 352.213 | 95.222 |
| Kapitał rezerwowy | 17.018 | 17.018 |
| Fundusz ogólnego ryzyka | 79.044 | 58.012 |
| Fundusz z aktualizacji wyceny majątku trwałego | 552 | 552 |
| Zysk netto | 1.356 | 4.058 |
| Razem | 480.338 | 191.615 |
| Liczba akcji | 15.077.700 | 15.077.700 |
| Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję (w zł) | 31,86 | 12,71 |

[wróć do bilansu](#)

Nota 30

| POZABILANSOWE ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE | rok bieżący | rok poprzedni |
|---|--------------------|----------------------|
| Gwarancje i poręczenia udzielone na rzecz: | 81.206 | 113.418 |
| a) jednostek zależnych | - | - |
| b) jednostek stowarzyszonych | - | - |
| c) jednostki dominującej | - | - |
| d) pozostałych jednostek | 81.206 | 113.418 |

| | | |
|---|---------------|----------------|
| Udzielone gwarancje i poręczenia razem | 81.206 | 113.418 |
|---|---------------|----------------|

Noty objaśniające do [rachunku zysków i strat](#)

[wróć do rachunku zysków i strat](#)

Nota 31

| PRZYCHODY Z TYTUŁU ODSETEK | rok bieżący | rok poprzedni |
|--|--------------------|----------------------|
| 1. Od sektora finansowego | 54.492 | 28.102 |
| 2. Od sektora niefinansowego i sektora budżetowego | 136.004 | 117.244 |
| 3. Od papierów wartościowych, w tym: | 37.163 | 32.992 |
| a) o stałej kwocie dochodu | 37.163 | 32.992 |
| b) o zmiennej kwocie dochodu | - | - |
| 4. Pozostałe | 281 | 676 |
| Przychody z tytułu odsetek razem | 227.940 | 179.014 |

[wróć do rachunku zysków i strat](#)

Nota 32

| KOSZTY ODSETEK | rok bieżący | rok poprzedni |
|---|--------------------|----------------------|
| 1. Od operacji z sektorem finansowym | 30.013 | 11.146 |
| 2. Od operacji z sektorem niefinansowym i z sektorem budżetowym | 143.161 | 106.347 |
| 3. Pozostałe | 18 | 72 |
| Koszty odsetek razem | 173.192 | 117.565 |

[wróć do rachunku zysków i strat](#)

Nota 33

| PRZYCHODY Z TYTUŁU PROWIZJI | rok bieżący | rok poprzedni |
|---|--------------------|----------------------|
| 1. Prowizje z tytułu działalności bankowej | 26.822 | 20.070 |
| 2. Prowizje z tytułu działalności maklerskiej | - | - |
| Przychody z tytułu prowizji razem | 26.822 | 20.070 |

[wróć do rachunku zysków i strat](#)

Nota 34

| PRZYCHODY Z AKCJI I UDZIAŁÓW, POZOSTAŁYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH I INNYCH PRAW MAJĄTKOWYCH | rok bieżący | rok poprzedni |
|---|--------------------|----------------------|
| 1. Od jednostek zależnych | - | - |
| 2. Od jednostek stowarzyszonych | - | - |
| 3. Od pozostałych jednostek | 5.635 | - |
| Przychody z akcji i udziałów, pozostałych papierów wartościowych i innych praw majątkowych razem | 5.635 | - |

[wróć do rachunku zysków i strat](#)

Nota 35

| WYNIK NA OPERACJACH FINANSOWYCH | rok bieżący | rok poprzedni |
|--|--------------------|----------------------|
| 1. Wynik na operacjach finansowych papierami wartościowymi | 73 | 21 |

| | | |
|---|--------------|------------|
| a) przychody z operacji papierami wartościowymi | 1.850 | 28 |
| b) koszty operacji papierami wartościowymi | 1.777 | 7 |
| 2. Wynik na pozostałych operacjach finansowych | 6.860 | 411 |
| Wynik na operacjach finansowych razem | 6.933 | 432 |

[wróć do rachunku zysków i strat](#)

Nota 36

| POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE | rok bieżący | rok poprzedni |
|--|--------------------|----------------------|
| a) z tytułu działalności zarządzania majątkiem osób trzecich | - | 257 |
| b) z tytułu sprzedaży lub likwidacji składników majątku trwałego i aktywów do zbycia | 185 | 622 |
| c) z tytułu odzyskanych należności nieściągalnych | 1 | 50 |
| d) otrzymane odszkodowania, kary i grzywny | 57 | 63 |
| e) otrzymane darowizny | - | - |
| f) inne (z tytułu) | 2.025 | 1.705 |
| - z tyt. leasingu | 156 | 512 |
| - pozostałe | 1.869 | 1.193 |
| Pozostałe przychody operacyjne razem | 2.268 | 2.697 |

[wróć do rachunku zysków i strat](#)

Nota 37

| POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE | rok bieżący | rok poprzedni |
|--|--------------------|----------------------|
| a) z tytułu działalności zarządzania majątkiem osób trzecich | - | - |
| b) z tytułu sprzedaży lub likwidacji składników majątku trwałego i aktywów do zbycia | 184 | 777 |
| c) z tytułu odpisanych należności | 205 | 48 |
| d) zapłacone odszkodowania, kary i grzywny | 3.210 | 23 |
| e) przekazane darowizny | 109 | 362 |
| f) z tytułu nieplanowych odpisów amortyzacyjnych | - | - |
| g) inne (z tytułu) | 751 | 459 |
| - rezerwa na gotówkę | 96 | 85 |
| - koszty dochodzenia należności | 484 | 359 |
| - pozostałe | 171 | 15 |
| Pozostałe koszty operacyjne razem | 4.459 | 1.669 |

[wróć do rachunku zysków i strat](#)

Nota 38

| KOSZTY DZIAŁANIA BANKU | rok bieżący | rok poprzedni |
|-------------------------------------|--------------------|----------------------|
| 1. Wynagrodzenia | 32.129 | 24.303 |
| 2. Świadczenia na rzecz pracowników | 2.086 | 1.218 |
| 3. Koszty rzeczowe | 36.675 | 26.375 |
| 4. Podatki i opłaty | 10 | 5 |

| | | |
|--|---------------|---------------|
| 5. Składka i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny | 659 | 3.732 |
| 6. Pozostałe (z tytułu) | - | - |
| Koszty działania banku razem | 71.559 | 55.633 |

[wróć do rachunku zysków i strat](#)

Nota 39

| ODPISY NA REZERWY I AKTUALIZACJA WARTOŚCI | rok bieżący | rok poprzedni |
|--|--------------------|----------------------|
| 1. Odpisy na rezerwy na: | 38.321 | 29.477 |
| - należności normalne | 1.871 | 801 |
| - należności pod obserwacją | 331 | 211 |
| - należności zagrożone | 33.596 | 28.322 |
| - zobowiązania pozabilansowe | 304 | 110 |
| - ogólne ryzyko bankowe | 1.980 | - |
| - inne | 239 | 33 |
| 2. Aktualizacja wartości: | - | - |
| - z tytułu deprecjacji majątku finansowego | - | - |
| - inne | - | - |
| Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości razem | 38.321 | 29.477 |

[wróć do rachunku zysków i strat](#)

Nota 40

| ROZWIĄZANIE REZERW I ZMNIEJSZENIA DOTYCZĄCE AKTUALIZACJI WARTOŚCI | rok bieżący | rok poprzedni |
|--|--------------------|----------------------|
| 1. Rozwiązanie rezerw na: | 16.006 | 4.164 |
| - należności normalne | - | 983 |
| - należności pod obserwacją | 185 | 448 |
| - należności zagrożone | 13.520 | 2.377 |
| - zobowiązania pozabilansowe | 316 | 76 |
| - ogólne ryzyko bankowe | 1.980 | - |
| - inne | 5 | 280 |
| 2. Zmniejszenia odpisów dotyczących aktualizacji wartości: | - | - |
| - majątku finansowego | - | - |
| - inne | - | - |
| Rozwiązanie rezerw i zmniejszenia dotyczące aktualizacji wartości razem | 16.006 | 4.164 |

[wróć do rachunku zysków i strat](#)

Nota 41

| ZYSKI NADZWYCZAJNE | rok bieżący | rok poprzedni |
|---------------------------------|--------------------|----------------------|
| a) losowe | - | - |
| b) pozostałe (z tytułu) | 181 | - |
| Zyski nadzwyczajne razem | 181 | - |

[wróć do rachunku zysków i strat](#)

Nota 42

| STRATY NADZWYCZAJNE | rok bieżący | rok poprzedni |
|----------------------------------|--------------------|----------------------|
| a) losowe | - | - |
| b) pozostałe (z tytułu) | 181 | - |
| Straty nadzwyczajne razem | 181 | - |

[wróć do rachunku zysków i strat](#)

Nota 43

| PODATEK DOCHODOWY | rok bieżący | rok poprzedni |
|---|--------------------|----------------------|
| 1. Zysk (strata) brutto | 3.560 | 6.323 |
| 2. Trwałe różnice pomiędzy zyskiem (stratą) brutto a dochodem do opodatkowania podatkiem dochodowym | 5.278 | 5.194 |
| 3. Przejściowe różnice pomiędzy zyskiem brutto a dochodem do opodatkowania podatkiem dochodowym | 1.534 | 35.849 |
| 4. Inne różnice pomiędzy zyskiem brutto a dochodem do opodatkowania podatkiem dochodowym, w tym: | (967) | (2.973) |
| - straty z lat ubiegłych | - | - |
| 5. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym | 9.405 | 44.393 |
| 6. Podatek dochodowy według stawki 28% (2001 r.) / 30% (2000 r.) | 2.633 | 13.318 |
| 7. Zaniechania, zwolnienia, odliczenia i obniżki podatku | - | - |
| 8. Podatek dochodowy należny | 2.633 | 13.318 |
| 9. Rezerwa na podatek dochodowy | - | - |
| - stan na początek okresu | - | 776 |
| - zwiększenie | - | 813 |
| - zmniejszenie | - | (1.589) |
| - stan na koniec okresu | - | - |
| 10. Rozliczenia międzyokresowe z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 11.244 | 10.277 |
| - stan na początek okresu | 10.814 | - |
| - zwiększenie | 3.874 | 10.277 |
| - zmniejszenie | 4.304 | - |
| - stan na koniec okresu | 11.244 | 10.277 |
| 11. Podatek dochodowy współmierny do zysku (straty) brutto, wykazany w rachunku zysków i strat | 2.204 | 2.265 |

Ponadto należy podać informację o głównych różnicach pomiędzy podatkiem dochodowym wykazanym w rachunku zysków i strat, a podatkiem ustalonym od podstawy opodatkowania z rozliczeniem głównych pozycji tych różnic, w szczególności:

a) wysokość odliczenia osobno z tytułu ulgi inwestycyjnej i premii inwestycyjnej na dzień 30.06.2001 r.

| | 30.06.2001 | 30.06.2000 |
|---|-------------------|-------------------|
| Odliczenie z tytułu ulgi inwestycyjnej | - | - |
| Odliczenie od dochodu z tytułu premii od ulgi | 1.063 tys. | 2.485 tys. |
| Korekty ulgi inwestycyjnej 1998 r. | (96) tys. | - |

b) wysokość darowizn podlegających odliczeniu od dochodu

| 30.06.2001 | 30.06.2000 |
|-------------------|-------------------|
| 265 tys. | 489 tys. |

c) przyczyny i wartość zaniechania, zwolnienia, odliczenia i obniżki podatku dochodowego

d) wysokość przyszłego zobowiązania z tytułu podatku dochodowego według stanu na dzień 30.06.2001 z podziałem na tytuły, ze wskazaniem

| | 30.06.2001 | 30.06.2000 |
|--|-------------------|-------------------|
| Odsetki od papierów wartościowych | 9.038 tys. | 4.388 tys. |
| Pozostałe odsetki do otrzymania | 30.592 tys. | 19.765 tys. |
| Market swap | 17 tys. | 7 tys. |
| Niezrealizowane różnice kursowe | 5.902 tys. | - |
| Niezapłacone dyskonto | 5.444 tys. | 7.391 tys. |
| Netto ulgi inwestycyjnej | 6.845 tys. | 6.574 tys. |
| Podstawa naliczenia rezerwy | 57.838 tys. | 38.125 tys. |
| Podatek stawki podatku 30% (2000), 28% (2001) | 16.195 tys. | 11.437 tys. |

e) wysokość przyszłej należności z tytułu podatku dochodowego według stanu na dzień 30.06.2001 z podziałem na tytuły

| | 30.06.2001 | 30.06.2000 |
|---|-------------------|-------------------|
| Odsetki do zapłacenia | 29.051 tys. | 29.342 tys. |
| Dochody pobrane z góry | 98 tys. | 280 tys. |
| Rezerwa na kredyty w sytuacji nieregularnej | 59.412 tys. | 35.635 tys. |
| Pozostałe rezerwy | 7.636 tys. | 6.443 tys. |
| Inne | 1.799 tys. | 680 tys. |
| Podstawa naliczenia | 97.996 tys. | 72.380 tys. |
| Podatek 30% (2000), 28% (2001) | 27.439 tys. | 21.714 tys. |
| Różnica między zobowiązaniem a należnością | (11.244) tys. | (10.277) tys. |

f) zmiany z tytułu zmiany stawek podatkowych

g) spisanie rozliczeń międzyokresowych z tytułu odroczonego podatku dochodowego spowodowane brakiem prawdopodobieństwa odzyskania należności podatkowej. nie wystąpiło.

h) informacje o podatku dochodowym od wyniku na operacjach nadzwyczajnych. Podatek dochodowy od wyniku na operacjach nadzwyczajnych wynosi 0,-

[wróć do rachunku zysków i strat](#)

Nota 44

| POZOSTAŁE OBOWIĄZKOWE ZMNIEJSZENIA ZYSKU (ZWIĘKSZENIA STRATY) | rok bieżący | rok poprzedni |
|--|------------------------|--------------------------|
| Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty), z tytułu: | - | - |
| Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty) razem | - | - |

[wróć do rachunku zysków i strat](#)

Nota 45

Uchwałą nr 6/2001 Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy z dnia 21 czerwca 2001 r., dokonano podziału zysku Fortis Banku Polska SA za rok 2000. Zysk Banku po opodatkowaniu za zakończony rok obrotowy w kwocie 21.031.681,49 złotych został przekazany na fundusz ogólnego ryzyka z przeznaczeniem na pokrycie przez Zarząd ewentualnych strat w aktywach Banku.

[wróć do rachunku zysków i strat](#)

Nota 46

| Zysk na jedną akcję zwykłą | rok bieżący | rok poprzedni |
|-----------------------------------|--------------------|----------------------|
| Zysk netto | 18.330 | 18.466 |
| Średnia ważona liczba akcji | 15.077.700 | 8.376.500 |
| Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł) | 1,22 | 2,20 |

| Rozwodniony zysk na jedną akcję zwykłą | rok bieżący | rok poprzedni |
|---|--------------------|----------------------|
| Zysk netto | - | 18.466 |
| Średnia ważona liczba akcji | - | 11.727.100 |
| Rozwodniony zysk na jedną akcję zwykłą (w zł) | - | 1,57 |

Noty objaśniające do [rachunku przepływu środków pieniężnych](#)

| Struktura środków pieniężnych (dotyczy bilansowej zmiany stanu środków pieniężnych) | 30.06.2001 półrocze (rok bieżący) | 30.06.2000 półrocze (rok poprzedni) |
|--|--|--|
| Gotówka w kasach i skarbcu | (42.667) | (29.078) |
| Czeki podróż. i znaki wart. | 89 | 35 |
| Nostro NBP | 54.595 | 50.668 |
| Rezerwa obowiązkowa | - | - |
| Nostro banków krajowych | (49) | (112) |
| Nostro banków zagranicznych | 1.904 | (6.444) |
| Odsetki do otrzymania od sald debetowych normalnych | - | - |
| Salda debetowe na rachunku vostro | 42 | 995 |
| Razem | 13.914 | 16.064 |

| Pozostałe korekty - działalność operacyjna | 30.06.2001 półrocze (rok bieżący) | 30.06.2000 półrocze (rok poprzedni) |
|---|--|--|
| Darowizny przekazane | 228 | 486 |
| Zmiana stanu odsetek memoriałowych od pap. wart. | (11.277) | (8.570) |
| Zmiana stanu pozostałych aktywów | (188.154) | (6.883) |
| Razem | (199.203) | (14.967) |

| Pozostałe wpływy - działalności inwestycyjna | 30.06.2001 półrocze (rok bieżący) | 30.06.2000 półrocze (rok poprzedni) |
|---|--|--|
| Odsetki od pap. wart. z memoriału 2000/1999 otrzymane w 2001/2000 | 7.835 | 5.685 |
| Odsetki od pap. wart. kasowo zrealizowane i naliczone w 2001/2000 | 3.639 | 3.229 |
| Razem | 11.474 | 8.914 |

| Pozostałe wydatki - działalność inwestycyjna | 30.06.2001 półrocze (rok bieżący) | 30.06.2000 półrocze (rok poprzedni) |
|---|--|--|
| Zaliczki na poczet środków trwałych | - | (335) |
| Razem | - | (335) |

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.

Raport biegłego rewidenta z przeglądu półrocznego sprawozdania finansowego Fortis Bank Polska SA obejmującego okres od 1 stycznia 2001 r. do 30 czerwca 2001 r.

Dla Akcjonariuszy Fortis Bank Polska SA

Dokonałiśmy przeglądu załączonego [półrocznego sprawozdania finansowego](#) Fortis Bank Polska SA z siedzibą w Warszawie, ul. Marynarska 13, na które składa się: [wstęp](#); [bilans](#) sporządzony na dzień 30 czerwca 2001 r., który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 3.878.478 tys. złotych; zestawienie pozycji pozabilansowych, które na dzień 30 czerwca 2001 r. wykazuje sumę zobowiązań udzielonych w kwocie 651.255 tys. złotych; [rachunek zysków i strat](#) za okres od 1 stycznia 2001 r. do 30 czerwca 2001 r., wykazujący zysk netto w kwocie 1.356 tys. złotych; [zestawienie zmian w kapitale własnym](#) za okres od 1 stycznia 2001 r. do 30 czerwca 2001 r., wykazujące stan kapitału własnego na dzień 30 czerwca 2001 r. w kwocie 480.338 tys. złotych; [rachunek przepływu środków pieniężnych](#) wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych netto w okresie od 1 stycznia 2001 r. do 30 czerwca 2001 r. o kwotę 13.915 tys. złotych oraz [noty objaśniające](#).

Za rzetelność, prawidłowość i jasność informacji zawartych w tym sprawozdaniu finansowym odpowiada Zarząd Banku. Naszym zadaniem było dokonanie przeglądu tego sprawozdania.

Przegląd przeprowadziliśmy stosownie do Międzynarodowych Standardów Rewizji Finansowej oraz postanowień normy nr 6 wykonywania zawodu biegłego rewidenta, wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów.

Przeglądu dokonałiśmy głównie drogą analizy danych półrocznego sprawozdania finansowego, wglądu w księgi rachunkowe oraz wykorzystania informacji uzyskanych od Zarządu oraz personelu odpowiedzialnego za finanse i księgowość Banku. Zakres i metoda przeglądu półrocznego sprawozdania finansowego istotnie różni się od badań leżących u podstaw opinii wydawanej o rzetelności, prawidłowości i jasności rocznego sprawozdania finansowego, dlatego nie możemy wydać takiej opinii o załączonym sprawozdaniu.

Przeprowadzony przez nas przegląd nie wykazał potrzeby dokonania istotnych zmian w załączonym półrocznym sprawozdaniu finansowym, aby przedstawiało ono prawidłowo, rzetelnie i jasno sytuację majątkową i finansową Banku na dzień 30 czerwca 2001 r. oraz jego wynik finansowy, rentowność i przepływy środków pieniężnych za okres od 1 stycznia 2001 r. do 30 czerwca 2001 r. zgodnie z zasadami rachunkowości określonymi w ustawie z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. nr 121, poz. 591 z późniejszymi zmianami), uchwałą 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), jak również wymogami dotyczącymi sprawozdań finansowych emitentów papierów wartościowych dopuszczonych do publicznego obrotu, stosowanymi w sposób ciągły.

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, 27 września 2001 r.

[do góry](#)

Komentarz Zarządu z działalności Fortis Bank Polska SA w pierwszym półroczu 2001 roku

I. PODSUMOWANIE DZIAŁALNOŚCI BANKU W I PÓŁROCZU 2001

A. Wstęp

Na początku roku 2001 Fortis Bank Polska SA zweryfikował swoją długofalową strategię działania. Misją Banku jest świadczenie nowoczesnych i profesjonalnych usług finansowych dla osiągających sukces małych i średnich przedsiębiorstw oraz tworzącej się w Polsce klasy średniej. Za swoje najważniejsze długoterminowe cele władze Banku uznały:

- zapewnienie optymalnych warunków dla świadczenia usług bankowych klientom z docelowych segmentów rynku poprzez zapewnienie wysokiej jakości usług, rozbudowę infrastruktury informatycznej, poszerzenie oferty o nowe produkty i usługi oraz dalszy rozwój sieci placówek i innych kanałów dystrybucji.
- wzmocnienie kapitałowe dla zachowania warunków stawianych przez NBP co do wysokości kapitałów gwarantujących bezpieczeństwo systemu bankowego i zasad dopuszczalnej koncentracji, oraz zagwarantowania stabilnego rozwoju Banku;
- wzrost wartości dla akcjonariuszy;
- wzrost jakości aktywów.

Obradujące w Warszawie 21 czerwca 2001 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Fortis Bank Polska SA zaaprobowало sprawozdanie finansowe Banku i udzieliło pokwitowania Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej. Ubiegłoroczny zysk netto w wysokości 21 mln PLN akcjonariusze w całości przeznaczyli na fundusz ryzyka ogólnego. WZA uchwaliło też zmiany w statucie, związane m.in. z nowymi przepisami dotyczącymi spółek akcyjnych zawartymi w Kodeksie spółek handlowych.

Jeszcze w 2000 r. WZA podjęło uchwałę o kolejnym podwyższeniu kapitału Banku w drodze emisji 5.025.900 akcji serii J. Ostatecznie subskrypcję nowych akcji przeprowadzono w marcu i kwietniu br. Wartość emisji przekroczyła 200 mln PLN, a wszystkie akcje serii J objął Fortis Bank z siedzibą w Brukseli, zwiększając swój udział w kapitale zakładowym Banku do 99,10%. Po zarejestrowaniu w czerwcu 2001 r. emisji akcji serii J, kapitały własne Banku uległy niemal podwojeniu, osiągając wartość 480 mln PLN, a współczynnik wypłacalności wzrósł do 19,5% na koniec czerwca 2001r.

Zysk netto Banku na koniec czerwca 2001 r. w wysokości 1,4 mln PLN był znacznie niższy niż planowano, podobnie jak zysk brutto, który wyniósł 3,6 mln PLN. Lepszy był wynik na działalności bankowej, który zamknął się kwotą 111 mln PLN, rok wcześniej natomiast było to 95 mln PLN. Niestety, niższe od planowanych były także salda udzielonych kredytów oraz pozyskanych depozytów. Wpływ na wyniki Banku miały m.in. wysokie rezerwy na kredyty w sytuacji nieregularnej i zobowiązania warunkowe. Znaczący wpływ na wyniki finansowe Banku miała ogólna sytuacja makroekonomiczna kraju.

Niezrealizowanie planów finansowych w pierwszym półroczu, oraz pogarszające się wyniki finansowe przedsiębiorstw - klientów Banku, skłoniły Zarząd Bank do ogłoszenia w lipcu br. korekty prognozy wyników finansowych na dzień 31 grudnia 2001 roku Planowany zysk netto na koniec 2001 roku wyniesie 26 mln złotych (mniej o 52% w porównaniu z pierwotnym planem).

Instytut Badań nad Gospodarką Rynkową kolejny raz przygotował rating największych banków komercyjnych w Polsce. Żaden bank nie dostał najwyższej oceny "A". Fortis Bank Polska SA znalazł się w drugiej grupie najwyżej ocenianych banków z oceną "C". Fortis Bank Polska SA charakteryzował się - na tle pozostałych ocenianych banków - w latach 1998-2000 relatywnie niskim udziałem należności zagrożonych w portfelu kredytowym - piszą autorzy ratingu.

B. Czynniki zewnętrzne istotne dla działalności i rozwoju Banku

1. Sytuacja makroekonomiczna

Ogólna sytuacja makroekonomiczna kraju miała istotne znaczenie dla wyników finansowych

banków. W związku z utrzymującą się niekorzystną sytuacją makroekonomiczną, stopy procentowe pozostawały na stosunkowo wysokim poziomie, wyniki finansowe przedsiębiorstw pogarszały się.

Prognozę wzrostu PKB w 2001 r. obniżyło z 2,9% do 2,4% Centrum Analiz Społeczno-Ekonomicznych, wobec około 2,1-2,2% prognozowanych przez resort finansów. Bardziej pesymistyczna ocena sytuacji gospodarczej wynika z głębszego i długotrwałego spowolnienia popytu krajowego.

W II kwartale br. w dalszym ciągu spadała aktywność gospodarcza, co przekładało się na inwestycje przedsiębiorstw i skłonność do zadłużania się. W połowie br. przyrost należności od podmiotów gospodarczych wyniósł w skali sektora bankowego zaledwie 3,4% w porównaniu z 9,5% w analogicznym okresie roku poprzedniego.

2. Sytuacja w sektorze bankowym

Pierwsze półrocze 2001 r. było okresem trudnym dla polskich banków. Zahamowanie tempa rozwoju gospodarczego doprowadziło do pogorszenia się wyników banków. Dostępne dane wskazują, iż zysk netto banków był wyższy od ubiegłorocznego jedynie o 0,2% (gdyby nie obciążenie ubiegłorocznych wyników obligatoryjnymi wpłatami na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego związanymi z ogłoszeniem upadłości Banku Staropolskiego, wówczas tegoroczny zysk netto sektora byłby niższy o ponad 10%). Nastąpił wyraźny wzrost rezerw na kredyty nieregularne. Niewielu bankom udało się zrealizować plany dotyczące depozytów - choć ich wzrost nie uległ wyraźnemu zmniejszeniu, utrzymując się na ubiegłorocznym poziomie.

Po II kwartałach 2001 r. fundusze własne krajowych banków wzrosły średnio o 25,6%. Ten szybki wzrost to efekt fuzji Banku Handlowego i Citibanku oraz Banku Zachodniego i WBK, dokapitalizowania Pekao SA kwotą 1 mld zł. oraz podniesienia kapitału przez inwestorów zagranicznych w kilku mniejszych bankach.

Suma bilansowa sektora w ciągu II kwartałów 2001 r. zwiększyła się realnie, czyli po uwzględnieniu inflacji, zaledwie o 1,6%. Tymczasem na przestrzeni ub. roku suma bilansowa banków komercyjnych zwiększyła się o ponad 19%. Oznacza to, że ekspansja banków praktycznie uległa zahamowaniu. Większość banków zanotowała wyraźne załamanie akcji kredytowej. Przez II kwartały 2001 r. udział kredytów w aktywach banków zwiększył się tylko o 7,2% (depozytów 20,6%).

W ciągu II kwartałów 2001 r. koszty działania banków wzrosły o zaledwie 2,8% (w 2000 r. było to 22,4%).

Minione sześć miesięcy to czas konsolidacji - fuzji, przejęć i połączeń. Najgłośniejszą transakcją było podpisanie umowy między spółką pośrednictwa kredytowego Lukas, a grupą Crédit Agricole. Francuzi za pakiet 75% akcji zapłacili ponad 260 mln USD, zyskując tym samym kontrolę nad Lukas Bankiem. Także Bank Inicjatyw Społeczno-Ekonomicznych podpisał porozumienie z francuskim bankiem Banque Populaire, który zmierza nabyć 51% akcji BISE za kwotę ok. 40 mln EUR.

Doszło do zapowiadanej fuzji Banku Handlowego z Citibankiem. To samo zamierza zrobić wkrótce Bank Śląski i polski oddział ING Banku.

W wyniku połączenia Banku Zachodniego i Wielkopolskiego Banku Kredytowego powstał Bank Zachodni WBK, piąty co do wielkości w Polsce. Większościowy pakiet jego akcji, 70,5% należy do Allied Irish Bank. We wrześniu połączą się PBK i BPH. Jest to konsekwencja przejęcia w tym roku przez HypoVereinsbank (ma 86,1% akcji BPH) Banku Austria (ma 57,1% akcji PBK). Po połączeniu powstanie trzeci pod względem wielkości bank w Polsce, po PKO BP i Pekao SA. HypoVereinsbank kontrolować będzie 71,3% akcji nowej spółki. Raiffeisen Zentralbank zamierza kupić 25 proc. plus jedną akcję Banku Poczтового. Na nowego inwestora czeka też LG Petro Bank.

Procesy konsolidacyjne obejmują również sektor banków spółdzielczych.

Szacuje się, że w wyniku tych procesów w najbliższych kilkunastu miesiącach w bankach pracę straci kilka tysięcy osób.

Wiele instytucji finansowych podjęło działalność z zakresu bancassurance. W tej materii

zadeklarowały współpracę Pekao SA i Allianz Polska. BRE Bank rozpoczął wspólną sprzedaż usług finansowych z Generali. Umowy w zakresie ochrony ubezpieczeniowej swoich klientów zawarł BIG Bank Gdański z PZU. Powszechny Bank Kredytowy będzie sprzedawał ubezpieczenia we współpracy z Towarzystwem Ubezpieczeń na Życie Royal PBK. Produkt ubezpieczeniowy skierowany do klientów banku przygotowały także AIG Bank Polska razem z Amplico Life oraz Pierwszym Amerykańsko-Polskim Towarzystwem Ubezpieczeń na Życie i Reasekuracji. Za kilka miesięcy bancassurance zacznie funkcjonować dzięki kooperacji Kredyt Banku z Wartą.

Inaugurację działalności mają za sobą banki stricte internetowe: mBank (powiązany z BRE Bankiem), Volkswagen Bank Direct (powiązany z Volkswagen Bank) oraz Inteligo (spółka Inteligo Financial Services z Bankgesellschaft Berlin), które dynamicznie zwiększają swój udział w rynku.

C. Podsumowanie wyników Banku w I półroczu 2001r.

W I półroczu 2001 roku dynamika zysku netto Fortis Bank Polska SA była ujemna i wyniosła -67%, a zysku brutto -44%.

Najważniejszymi czynnikami kształtującymi wyniki finansowe Fortis Bank Polska SA w I półroczu 2001 roku były:

- **Wzrost portfela kredytowego.** W I półroczu 2001 wartość portfela kredytowego Banku wzrosła o 27% w stosunku do I półrocza 2000 r. i wynosiła 2.119 mln PLN na koniec czerwca 2001 r. Udział kredytów w sytuacji nieregularnej w całości portfela wyniósł na koniec czerwca 9% (oraz 2% - kredyty pod obserwacją),
- **Wzrost salda depozytów.** Na koniec I półrocza 2001 roku stan depozytów wyniósł 2.322 mln PLN. Saldo depozytów wzrosło o 18% w porównaniu do I półrocza 2000 roku, co pozwoliło Bankowi uniknąć uzależnienia od niestabilnego rynku międzybankowego, na którym mogą występować znaczne wahania stóp procentowych, a także umożliwiło lokowanie dodatkowych środków na rynku międzybankowym i papierów wartościowych,
- **Wzrost przychodów z tytułu prowizji o 34%,**
- **Wynik z tytułu odsetek** w wysokości 55 mln PLN był niższy o 11% w stosunku do I półrocza roku 2000. Spowodowane było to w głównej mierze niższą marżą odsetkową,
- **Wynik na operacjach finansowych** w wysokości 6,9 mln PLN, na który składają się przychody ze środków uzyskanych w trakcie publicznej emisji akcji serii J.
- **Dobry wynik z pozycji wymiany (18,7 mln PLN)** wskutek przyrostu transakcji importowo - eksportowych obsługiwanych przez Bank, uruchomień kredytów w walutach obcych oraz z korzystnych transakcji na rynku walutowym. Wynik z pozycji wymiany był wyższy o 27% w porównaniu z I półroczem roku ubiegłego,
- **Wzrost kosztów działania.** Wzrost kosztów działania Banku o 29% w porównaniu z I półroczem 2000 r.
- **Koszty tworzenia rezerw na kredyty i zobowiązania warunkowe w wys. 38 mln PLN.** Zarząd podjął decyzję o utworzenie dodatkowych rezerw na kredyty zagrożone biorąc pod uwagę pogorszenie się sytuacji finansowej kilku kredytobiorców oraz konieczność dostosowania klasyfikacji należności stosowanej przez Bank do standardów obowiązujących w Fortis Banku. Saldo rezerw celowych utworzonych przez Bank wyniosło wg stanu na koniec czerwca 2001 roku 71,5 mln PLN.
- **Utworzenie rezerw na potencjalne zobowiązania Banku z tyt. podatku VAT** w kwocie 3,15 mln PLN.

II. STRUKTURA AKCJONARIATU, KAPITAŁY I FUNDUSZE

A. Kapitał zakładowy

Na dzień 1 stycznia 2001 r. kapitał zakładowy wynosił 20.103.600 PLN i dzielił się na 10.051.800 akcji zwykłych o wartości nominalnej 2 złote każda.

W kwietniu 2001 r. nastąpiło zamknięcie subskrypcji i przydział 5.025.900 akcji ósmej emisji serii J oferowanych w trybie wykonania prawa poboru po cenie emisyjnej 39,80 PLN. Wszystkie akcje zostały objęte przez Fortis Bank z siedzibą w Brukseli.

Po uzyskaniu zezwolenia Komisji Nadzoru Bankowego oraz zarejestrowaniu w dniu 28 czerwca 2001 r. podwyższenia kapitału zakładowego przez Sąd, wynosi on 30.155.400 PLN i dzieli się na 15.077.700 akcji o wartości nominalnej 2 złote każda. W wyniku emisji Bank pozyskał ponad 200 mln PLN, przez co kapitały własne wzrosły do kwoty 480 mln PLN.

Środki pieniężne uzyskane z emisji nowych akcji, włączone do funduszy własnych Banku, służą dochowaniu warunków stawianych przez Narodowy Bank Polski, co do wysokości kapitałów gwarantujących bezpieczeństwo systemu bankowego oraz zasad dopuszczalnej koncentracji. Bank przeznaczy je głównie na kontynuowanie stopniowej ekspansji Banku, tj. rozwój sieci dystrybucji produktów bankowych i utrzymanie wysokiego poziomu świadczonych usług oraz zwiększenie akcji kredytowej Banku.

B. Zmiany w strukturze akcjonariatu w I półroczu 2001 roku

Po rejestracji w dniu 3 lipca 2000 r. podwyższenia kapitału w wyniku emisji akcji serii I, Fortis Bank z siedzibą w Brukseli posiadał 98,65% ogółu akcji Fortis Bank Polska SA dających prawo do 9.915.907 głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy, stanowiących 98,65% ogólnej liczby głosów na WZA, z tym że Fortis Bank może - zgodnie z art. 26 ustawy Prawo bankowe z dnia 29.08.1997 r. (Dz. U. Nr 140, poz. 939 ze zm.) w związku z uchwałą Nr 159/KNB/99 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 16.08.1999 r. w sprawie wydania zezwolenia na nabycie akcji przez Fortis Bank - wykonywać na WZA prawo głosu w zakresie 75% ogólnej liczby głosów.

Od 3 lipca 2000 r. struktura akcjonariatu przedstawiała się następująco:

| Akcjonariusz | ilość posiadanych akcji | | ilość głosów na WZA | |
|---------------|-------------------------|----------------|---------------------|--------|
| Fortis Bank | 9.915.907 | 98,65% | 7.538.850 | 75,00% |
| Pozostali | 135.893 | 1,35% | 135.893 | 1,35% |
| Razem: | 10.051.800 | 100,00% | | |

W dniu 28 czerwca 2001 r. Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy-XX Wydział Gospodarczy zarejestrował podwyższenie kapitału zakładowego Banku w wyniku emisji akcji Serii J o łącznej nominalnej wartości 10.051.800 złotych do kwoty 30.155.400 PLN (postanowienie sygn. KRS/4447/1/782). W wyniku rejestracji struktura akcjonariatu przedstawia się następująco:

| Akcjonariusz | ilość posiadanych akcji | | ilość głosów na WZA | |
|---------------|-------------------------|----------------|---------------------|--------|
| Fortis Bank | 14.941.807 | 99,10% | 11.308.275 | 75,00% |
| Pozostali | 135.893 | 0,90% | 135.893 | 0,90% |
| Razem: | 15.077.700 | 100,00% | | |

Bankowi nie są znane umowy, w wyniku, których mogą w przyszłości nastąpić zmiany w proporcjach posiadanych akcji przez dotychczasowych akcjonariuszy.

C. Fundusze własne

Fundusze własne Fortis Bank Polska SA wzrosły z kwoty 187.557 tys. PLN na dzień 30 czerwca 2000 roku do kwoty 478.982 tys. PLN na dzień 30 czerwca 2001 r. i były wystarczające dla zapewnienia bezpieczeństwa działalności Banku.

W ciągu pierwszego półrocza 2001 stan kapitału zakładowego zwiększył się o kwotę 10.051 tys. PLN po pomyślnym zakończeniu w czerwcu 2001 r. emisji 5 025.900 akcji serii J.

W porównaniu do czerwca 2000 r kapitał zapasowy zwiększył się o kwotę 256.991 tys. PLN i osiągnął 352.213 tys. PLN na koniec czerwca 2001 roku. Zmiana wynika przede wszystkim ze sprzedaży akcji serii J znacznie powyżej wartości nominalnej.

Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Fortis Bank Polska SA, które odbyło się w dniu 21 czerwca 2001 r. zdecydowało o przeznaczeniu całego zysku netto za rok obrotowy 2000 w kwocie 21.032 tys. złotych na fundusz ogólnego ryzyka z przeznaczeniem na pokrycie przez Zarząd ewentualnych strat w aktywach Banku.

Zgodnie z przepisami art. 127 ustawy Prawo bankowe do funduszy własnych banku zaliczony

może być również fundusz z aktualizacji wyceny majątku trwałego. Wartość funduszu z aktualizacji majątku trwałego zamknęła się na koniec czerwca 2001 roku kwotą 552 tys. PLN.

Ponadto dla celów wyliczenia współczynnika wypłacalności i norm koncentracji, Bank pomniejszyła fundusze własne o kwotę 18.196 tys. PLN z tytułu zaangażowania kapitałowego Banku w postaci posiadanych akcji Fortis Securities Polska SA (FSP) oraz o 10% wartości niematerialnych i prawnych netto w kwocie 1.910 tys. PLN.

Struktura funduszy własnych na 30 czerwca 2001 roku przedstawiała się następująco:

| kategoria | 30.06.2001 w tys. PLN | 30.06.2000 w tys. PLN |
|---|----------------------------------|----------------------------------|
| Kapitał akcyjny | 30.155 | 16.753 |
| Kapitał zapasowy | 352.213 | 95.222 |
| Kapitał rezerwowy | 17.018 | 17.018 |
| Fundusz ogólnego ryzyka bankowego | 79.044 | 58.012 |
| Fundusz z aktualizacji majątku trwałego | 552 | 552 |
| Zaangażowanie kapitałowe | (20.106) | (13.127) |
| Fundusze własne dla celów wyliczenia współczynnika wypłacalności | 458.876 | 174.430 |

III. WYNIKI FINANSOWE

A. Rachunek zysków i strat

1. Przychody na działalności bankowej

Przychody na działalności bankowej ogółem wyniosły w I półroczu 2001 roku 286.038 tys. PLN i były o 34% wyższe w porównaniu do analogicznego okresu w roku ubiegłym. Największą pozycję przychodów stanowiły w dalszym ciągu przychody z tytułu odsetek, które osiągnęły 227.940 tys. PLN i były o 27% wyższe od uzyskanych w I półroczu 2000 roku. Na przychody z tytułu odsetek składają się:

- odsetki od kredytów: 137.087 tys. PLN,
- odsetki od lokat międzybankowych: 53.408 tys. PLN
- odsetki od papierów wartościowych: 37.163 tys. PLN
- odsetki od leasingu: 282 tys. PLN.

Bank osiągnął wzrost przychodów z tytułu prowizji; za I półrocze 2001 r. pozycja ta wyniosła 26.822 tys. PLN i była o 34% wyższa w porównaniu do I półrocza roku poprzedniego.

W I półroczu 2001 roku Bank wypracował wyższy wynik z pozycji wymiany w porównaniu do I półrocza roku poprzedniego, osiągając kwotę 18.708 tys. PLN, co stanowiło 6% ogółu przychodów.

2. Koszty działalności bankowej

Koszty z tytułu odsetek w analizowanym okresie osiągnęły 173.192 tys. PLN i były o 47% wyższe niż w I półroczu 2000 roku. Na koszty odsetkowe składają się, między innymi:

- odsetki od depozytów klientów: 150.934 tys. PLN
- odsetki od depozytów międzybankowych: 14.021 tys. PLN
- odsetki od zaciągniętych kredytów i pożyczek: 8.220 tys. PLN

Wzrost kosztów odsetek płaconych od depozytów klientów uwarunkowany był zwiększeniem się o 18% salda zobowiązań wobec klientów w stosunku do I półrocza 2000 r.

Koszty z tytułu prowizji spadły w I półroczu 2001 r. o 3% w stosunku do I półrocza 2000 r., i stanowiły jedynie 0,5% ogółu kosztów.

3. Pozostałe przychody i koszty

Na pozostałe przychody operacyjne składają się:

- przychody z tytułu sprzedaży lub likwidacji składników majątku trwałego i aktywów do zbycia: 185 tys. PLN
- leasing operacyjny: 156 tys. PLN,
- pozostałe: 1.927 tys. PLN

Na pozostałe koszty operacyjne składają się:

- koszty z tytułu zapłaconych odszkodowań i kar: 3.210 tys. PLN
- koszty dochodzenia należności: 484 tys. PLN
- koszty z tytułu sprzedaży i likwidacji składników majątku trwałego i aktywów do zbycia: 184 tys. PLN,
- pozostałe: 581 tys. PLN

Koszty działania Banku wyniosły w I półroczu 2001 roku 71.559 tys. PLN i były o 29% wyższe od poniesionych w I półroczu 2000 roku. Wzrost kosztów działania Banku spowodowany jest:

- wzrostem zatrudnienia oraz dodatkowymi kosztami wynajmu lokali,
- zwiększeniem bazy klientów i ilości operacji, co spowodowało wzrost kosztów administracyjnych.

Poniesione w I półroczu 2001 roku koszty amortyzacji środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych wyniosły 11.831 tys. PLN i były o 32% wyższe od kosztów w I półroczu ubiegłego roku.

W I półroczu 2001 roku koszty tworzenia rezerw wyniosły 38.321 tys. PLN, natomiast przychody z rozwiązania rezerw ukształtowały się na poziomie 16.006 tys. PLN, co złożyło się na zwiększenie poziomu rezerw o kwotę 22.315 tys. PLN. Dominującą pozycją kształtującą wysokość rezerw były rezerwy celowe na kredyty stracone. Saldo tworzenia i rozwiązywania rezerw na należności zamknęło się kwotą 22.093 tys. PLN.

4. Zysk

Bank osiągnął w I półroczu 2001 roku zysk brutto (przed opodatkowaniem) 3.560 tys. PLN. Obowiązkowe zmniejszenie zysku brutto kształtowało się na poziomie 2.204 tys. PLN.

Osiągnięty przez Fortis Bank Polska SA w I półroczu 2001 roku zysk netto (po opodatkowaniu) wyniósł 1.356 tys. PLN i był o 67% niższy niż w roku poprzednim.

Dynamika wybranych wielkości rachunku wyników (tys. PLN)

| rachunek wyników (w tys.) | I półrocze 2001 | I półrocze 2000 | dynamika 2001-2000 |
|-----------------------------------|------------------------|------------------------|---------------------------|
| Wynik z tyt. odsetek | 54.748 | 61.449 | (11%) |
| Wynik z tyt. prowizji | 25.432 | 18.634 | 36% |
| Wynik z pozycji wymiany | 18.708 | 14.711 | 27% |
| Wynik na działalności bankowej | 111.456 | 95.226 | 17% |
| Wynik na działalności operacyjnej | 3.560 | 6.323 | (44%) |
| Zysk brutto | 3.560 | 6.323 | (44%) |
| Podatek dochodowy | 2.204 | 2.265 | (3%) |
| Zysk netto | 1.356 | 4.058 | (67%) |

B. Bilans

1. Suma bilansowa

Suma bilansowa Fortis Bank Polska SA na koniec I półrocza 2001 roku wynosiła 3.878 mln PLN i była wyższa od stanu na koniec I półrocza roku poprzedniego o 934 mln PLN, tj. o 32%.

Struktura i dynamika wybranych wielkości bilansowych (w tys. PLN)

| wielkości bilansowe | 30.06.2001 | udział w sumie bilansowej | 30.06.2000 | udział w sumie bilansowej | dynamika 2001- 2000 |
|---|------------------|---------------------------------|------------------|---------------------------------|---------------------------|
| Kasa, operacje z bankiem centralnym | 221.091 | 6% | 148.968 | 5% | 48% |
| Należności od sektora finansowego | 713.002 | 18% | 473.190 | 16% | 51% |
| Należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego | 2.118.900 | 55% | 1.673.485 | 57% | 27% |
| Zobowiązania wobec sektora finansowego | 936.976 | 24% | 612.058 | 21% | 53% |
| Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego | 2.321.886 | 60% | 1.971.375 | 67% | 18% |
| Kapitał własny (w tym zysk netto) | 480.338 | 12% | 191.615 | 7% | 151% |
| Kapitał akcyjny | 30.155 | 1% | 16.753 | 1% | 80% |
| Suma bilansowa | 3.878.478 | | 2.943.856 | | 32% |

2. Aktywa

W ciągu I półrocza 2001 roku zmieniła się nieco struktura aktywów Banku. Najistotniejszymi zmianami są: niższa od stopy wzrostu sumy bilansowej dynamika zaangażowania kredytowego, wysoka dynamika należności od sektora finansowego i zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego, wzrost udziału należności od sektora finansowego w sumie bilansowej.

Podstawową pozycję w strukturze aktywów stanowią kredyty (netto - pomniejszone o rezerwy na należności nieregularne), które stanowiły na koniec I półrocza 2001 roku 55% aktywów ogółem, podczas gdy na koniec I półrocza 2000 r.: 57%. Wartość udzielonych klientom kredytów netto wyniosła 2.118.900 tys. PLN i wzrosła w porównaniu do I półrocza roku poprzedniego o 445.415 tys. PLN, tj. o 27%. Wartość utworzonych rezerw na należności nieregularne wyniosła 71.470 tys. PLN. Udział należności nieregularnych w saldzie kredytów ogółem kształtował się na poziomie ok. 9% (bez kategorii pod obserwacją).

W ciągu I półrocza 2001 roku zmniejszył się udział dłużnych papierów wartościowych w sumie bilansowej. Wartość dłużnych papierów wartościowych na koniec czerwca 2001 r. wyniosła 310.166 tys. PLN, co oznacza spadek ich udziału w aktywach z 18% na koniec czerwca 2000 roku do 8% na dzień 30 czerwca 2001 r.

Na koniec czerwca 2001 roku Bank posiadał dłużne papiery wartościowe emitowane przez budżet państwa oraz Narodowy Bank Polski, charakteryzujące się praktycznie brakiem ryzyka inwestycyjnego. Na saldo papierów wartościowych składały się:

- bony skarbowe Ministerstwa Finansów: 123.768 tys. PLN
- obligacje Skarbu Państwa: 36.970 tys. PLN
- bony pieniężne NBP: 105.766 tys. PLN
- obligacje pod zabezpieczenie rezerwy obowiązkowej: 43.662 tys. PLN

Na koniec czerwca 2001 roku wzrósł nieznacznie udział kasy i środków na rachunku w Narodowym Banku Polskim w sumie bilansowej. W I półroczu 2000 roku pozycja ta stanowiła 5% ogółu aktywów, podczas gdy na dzień 30 czerwca 2001 roku jej udział wynosił 6%.

Należności od sektora finansowego (w tym lokaty w innych bankach) stanowiły na koniec czerwca 2001 roku 18% ogółu aktywów. Oznacza to wzrost w porównaniu do I półrocza poprzedniego roku, kiedy ta pozycja miała 16% udział w sumie bilansowej. Na saldo tej pozycji na koniec czerwca 2001 roku składają się:

- należności złotówkowe: 577.724 tys. PLN
- należności dewizowe: 135.278 tys. PLN,

W stosunku do stanu na I półrocze 2000 r. wartość rzeczowego majątku trwałego wzrosła o 42 mln PLN. Przyrost ten wiązał się z przeniesieniem Banku do nowej siedziby, uruchamianiem nowych placówek, znacznymi inwestycjami w sieć teleinformatyczną. Na środki trwałe składają się w głównej mierze:

- sprzęt komputerowy: 23.062 tys. PLN
- inwestycje w obcych obiektach (wynajęte lokale): 35.379 tys. PLN

Wartości niematerialne i prawne na koniec I półrocza 2001 roku stanowiły kwotę 19.105 tys. PLN. Pozycja ta obejmuje:

- oprogramowanie komputerowe: 16.999 tys. PLN
- koszty kolejnych emisji akcji: 2.106 tys. PLN

Inne aktywa stanowiły 6% ogółu sumy bilansowej. Jedną z najważniejszych pozycji w tej grupie są rozrachunki z tytułu emisji akcji serii J w kwocie 200.031 tys. PLN.

3. Pasywa

Dominującą pozycję w strukturze pasywów stanowią zobowiązania wobec klientów z tytułu środków zdeponowanych na rachunkach bieżących i depozytach terminowych. Na koniec czerwca 2001 roku depozyty klientów wynosiły 2.321.886 tys. PLN, czyli 60% sumy bilansowej. W czerwcu 2000 r. ich udział w sumie bilansowej stanowił 67% ogółu pasywów. W strukturze zobowiązań wobec klientów zdecydowanie przeważają depozyty złotówkowe: 1.787.411 tys. PLN, co stanowi 77% wartości wszystkich depozytów klientów. Depozyty w walutach obcych osiągnęły na koniec czerwca 2001 roku poziom 534.475 tys. PLN.

W ciągu I półrocza 2001 roku zaznaczył się nieznaczny wzrost udziału w sumie bilansowej zobowiązań wobec sektora finansowego. Na dzień 30.06.2001 stanowiły one 24% pasywów, podczas gdy na koniec I półrocza roku poprzedniego było to 21%.

Fundusze specjalne i inne pasywa stanowiły na koniec czerwca 2001 roku 2% sumy bilansowej. Najistotniejszą kwotą w tej pozycji są rozrachunki międzybankowe w wysokości 55.712 tys. PLN, czyli 85% pozycji.

Na uwidocznioną w bilansie kwotę rezerw składają się dwie pozycje:

- rezerwa na ryzyko ogólne tworzona na podstawie art. 130 ustawy Prawo bankowe: 6.144 tys. PLN. Rezerwa ta tworzona jest na pokrycie różnych rodzajów ryzyk związanych z działalnością bankową,
- rezerwa na zobowiązania warunkowe: 131 tys. PLN

Pozycje pozabilansowe ogółem na koniec czerwca 2001 r. ukształtowały się na poziomie 2.328.407 tys. PLN, co stanowi wzrost w porównaniu do czerwca roku poprzedniego o 63%. Na pozycje pozabilansowe składają się:

- Zobowiązania pozabilansowe udzielone, w tym:
 - dotyczące finansowania: 570.049 tys. PLN,
 - gwarancyjne: 81.206 tys. PLN.
- Zobowiązania otrzymane:
 - dotyczące finansowania: 140.614 tys. PLN,
 - gwarancyjne: 36.800 tys. PLN.
- Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna i sprzedaży walut, które zostały zawarte przed końcem półrocza a na dzień 30 czerwca 2001 r. jeszcze nie zapadły: 1.497.744 tys. PLN,
- Operacje depozytowe w walutach obcych: 1.994 tys. PLN

Przyrost udzielonych linii kredytowych wiąże się z ekspansją kredytową uwidocznioną w aktywach bilansu.

C. Zarządzanie zasobami finansowymi

1. Informacja o źródłach finansowania, zaciągniętych kredytach, umowach pożyczki, poręczeniach i gwarancji

Najważniejszym źródłem finansowania działalności kredytowej Banku są depozyty klientów. Bank przyjmuje środki zarówno od podmiotów gospodarczych, jak i osób fizycznych. Dominują przy tym klienci instytucjonalni - zgodnie z misją Banku, zakładającą koncentrację w sektorze małych i średnich przedsiębiorstw.

W celu finansowania działalności Fortis Bank Polska SA korzysta również z linii kredytowej z Fortis Bank S.A. i Fortis Bank Nederland N.V. w wysokości 200 mln DEM (lub jej równowartości w USD, NLG, BEF, FRF, GBP, EURO) na okres 7 lat (1998 do 2004). Celem umowy jest zapewnienie finansowania kredytów inwestycyjnych i obrotowych udzielanych przez Bank działającym w Polsce klientom rekomendowanym przez Fortis Bank SA z siedzibą w Brukseli, oraz Fortis Bank Nederland N.V. z siedzibą w Rotterdamie. Stopa procentowa jest równa trzy lub sześciomiesięcznej stawce IBOR dla odpowiedniej waluty, w której udzielony został kredyt.

Bank korzysta z 5-letniej linii kredytowej w wysokości EUR 10 mln z funduszy Europejskiego Banku Odbudowy i Rozwoju przeznaczonych na kredytowanie sektora małych przedsiębiorstw.

Bank finansuje swoją działalność także ze źródeł wewnętrznych. Akcjonariusze konsekwentnie akceptują zalecaną przez Radę i Zarząd Banku politykę niewypłacania dywidendy, co pozwala na systematyczne uzupełnianie środków własnych.

Dane o źródłach pozyskiwania i wykorzystania funduszy, z uwzględnieniem głównych regionów geograficznych kraju przedstawiono w dodatkowych notach objaśniających pkt. 20.2.2

2. Zarządzanie stopami procentowymi

Podstawowe zmienne stopy procentowe stosowane w Banku dla kredytów oparte są na stopie procentowej LIBOR lub EURIBOR dla kredytów walutowych oraz WIBOR dla kredytów złotówkowych. Jako zmienne stopy procentowe dla kredytów w PLN, Bank stosuje również tzw. stopy dostosowawcze, tj. stopę kredytu lombardowego i stopę redyskontową. Wysokość oprocentowania kredytu w danym dniu jest równa sumie marży banku ustalonej w umowie i stopy bazowej ustalonej według zasad określonych w zarządzeniu Prezesa Zarządu. Aktualizacja stóp dostosowawczych następuje z dniem wejścia w życie decyzji Rady Polityki Pieniężnej NBP o zmianie odpowiednich stóp oficjalnych. Stosowane są również stopy stałe, które nie podlegają zmianie w okresie obowiązywania umowy.

Przeciętne oprocentowanie kredytów udzielanych w Banku w ciągu I półrocza 2001 roku wynosiło w skali roku:

- 22,08% dla kredytów złotówkowych w rachunku bieżącym,
- 20,15% dla innych kredytów złotówkowych,
- 7,56% dla kredytów walutowych.

Przeciętna podstawowa stopa procentowa stosowana w ciągu I półrocza 2001 r. w Banku dla depozytów wynosiła w skali roku:

- 4,58% dla depozytów złotówkowych a vista,
- 15,78% dla terminowych lokat złotówkowych,
- 2,06% dla walutowych depozytów a vista,
- 4,25% dla terminowych wkładów walutowych.

Różnica oprocentowania netto dla działalności złotówkowej wyniosła w I półroczu 2001 roku 3,50% a dla działalności dewizowej 2,81%.

W pierwszym półroczu 2001 r., w ślad za obniżkami oficjalnych stóp NBP, wprowadzanymi przez Radę Polityki Pieniężnej, Fortis Bank Polska SA obniżał oprocentowania lokat i kredytów złotowych. Sytuacja kształtowała się podobnie w przypadku lokat i kredytów prowadzonych w walucie euro i dolarach amerykańskich. Jednocześnie, w przypadku wszystkich powyższych walut, Fortis Bank Polska SA uatrakcyjnił swoją ofertę, wprowadzając wśród standardowych produktów depozytowych zróżnicowanie oprocentowania ze względu na ilość zgromadzonych środków.

W czerwcu 2001 r. Bank wprowadził nową strukturę depozytów terminowych, dokonując

kompleksowych zmian w zakresie działania produktów depozytowych, mając na uwadze wyeliminowanie zbędnego ryzyka wynikającego ze specyfiki produktu. Bezpośrednim celem tych zmian było lepsze przygotowanie Banku do efektywnego prowadzenia działalności depozytowo-kredytowej w warunkach częstych i gwałtownych zmian stóp procentowych. W dalszej perspektywie, przeprowadzone zmiany mają lepiej przygotować Bank do działania w środowisku marż zawężających się na skutek ostrej konkurencji w sektorze bankowym.

3. Zarządzanie ryzykiem

Ryzyko płynności oraz ryzyko walutowe kształtowało się w 2001 r. na bezpiecznym poziomie, co wynikało z posiadania stabilnej bazy depozytów, utrzymywania odpowiedniego poziomu płynnych aktywów oraz posiadanie dostępu do źródeł finansowania na rynku międzybankowym.

W czerwcu roku 2001 w Banku utworzono nową jednostkę, Departament Ryzyka odpowiedzialny za monitorowanie, raportowanie i rozwijanie systemu zarządzania ryzykiem rynkowym, ryzykiem płynności i ryzykiem operacyjnym. Jednostka ta jest w pełni niezależna od wszelkiej działalności biznesowej i podlega bezpośrednio członkowi Zarządu. Zadaniem Departamentu Ryzyka jest również analizowanie struktury bilansu pod względem zyskowności poszczególnych produktów i ryzyka związanego z danym produktem. Ponadto, Departament Ryzyka bezpośrednio, oraz występując na forum Komitetu ds. Zarządzania Aktywami i Pasywami (ALCO) wspomaga Zarząd Banku w procesie decyzyjnym, opiniując wprowadzanie nowych produktów i doradzając przeprowadzanie koniecznych zmian w istniejącej strukturze bilansu.

Komitet stały ALCO wspomaga Zarząd Banku w zakresie efektywnego zarządzania aktywami i pasywami Banku, poprzez ustalanie głównych założeń polityki oraz zarządzanie strukturą bilansu, ustalanie propozycji oprocentowania i minimalnych marż Banku na poszczególne produkty oraz zatwierdzanie założeń systemu wewnętrznego transferu zysków.

4. Wskaźniki Finansowe

W I półroczu 2001 r. wzrósł współczynnik wypłacalności.

Wskaźnik ten odzwierciedla stosunek funduszy własnych Banku do aktywów i zobowiązań pozabilansowych ważonych ryzykiem. Wagi ryzyka aktywów i zobowiązań pozabilansowych określa Komisja Nadzoru Bankowego. Fundusze własne Banku wzrosły w stosunku do pierwszego półrocza 2000 r. o 163%, podczas gdy w tym samym czasie aktywa i zobowiązania pozabilansowe ważne ryzykiem wzrosły o 34%.

Poziom i czynniki zmian współczynnika wypłacalności

| wskaźnik | 30.06.2001 | 30.06.2000 |
|--|---------------|--------------|
| Aktywa ważone ryzykiem | 2.221.077 | 1.638.102 |
| Zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem | 131.956 | 124.796 |
| Fundusze własne netto | 458.876 | 174.430 |
| Współczynnik wypłacalności | 19,50% | 9,89% |

Wskaźniki efektywności

| wskaźnik | 30.06.2001 | 30.06.2000 | 30.06.1999 |
|---------------------------------|------------|------------|------------|
| Zwrot na aktywach (ROA) | 0,5% | 0,8% | 1,8% |
| Zwrot z kapitału (ROE) | 6,6% | 11,8% | 18,6% |
| Marża odsetkowa netto | 3,5% | 5% | 5% |
| Zysk na jedną akcję | 1,22 | 2,20 | 2,80 |
| Wartość księgowa na jedną akcję | 31,86 | 22,88 | 18,76 |

Powyższe wskaźniki liczone w następujący sposób:

| | |
|----------------------------|---|
| Współczynnik wypłacalności | fundusze własne netto ÷ ważne wartości aktywów i zobowiązań pozabilansowych |
|----------------------------|---|

| | |
|---------------------------------|--|
| Zwrot z kapitału (ROE) | zysk netto za ostatnie 12 mies. ÷ średnia roczna wartość funduszy własnych |
| Zwrot na aktywach (ROA) | zysk netto za ostatnie 12 mies. ÷ średnia roczna wartość aktywów |
| Marża odsetkowa | wynik z tytułu odsetek ÷ średni stan aktywów |
| Zysk na jedną akcję | zysk netto za ostatnie 12 mies. ÷ średnia ważona liczba akcji |
| Wartość księgową na jedną akcję | wartość księgową ÷ liczba akcji |

Uwaga: Wszystkie wartości liczbowe zostały zaokrąglone.

IV. DZIAŁALNOŚĆ OPERACYJNA

A. Działalność kredytowa

1. Polityka kredytowa

Działalność kredytowa jest głównym źródłem przychodów Banku. Zgodnie ze strategią działania przyjętą przez Bank, podstawową grupę jego klientów stanowią małe i średnie przedsiębiorstwa prywatne. Kredyty udzielane są przede wszystkim prywatnym przedsiębiorstwom znajdującym się w dobrej kondycji finansowej, nowoczesnie zarządzanym i posiadającym perspektywę dalszego rozwoju.

W swojej ofercie Bank posiada następujące produkty kredytowe:

1. kredyty dla przedsiębiorstw:
 - kredyt otwarty w rachunku bieżącym
 - kredyt obrotowy (złotowy i dewizowy)
 - kredyt inwestycyjny (złotowy i dewizowy)
 - kredyt dyskontowy
 - kredyty na zakup papierów wartościowych
 - kredyt faktoringowy
 - leasing operacyjny
2. kredyty udzielane w ramach Pakietów dla Klientów Indywidualnych:
 - limit debetowy w rachunku
 - szybka pożyczka w rachunku
 - kredyty hipoteczne
3. kredyty na zakup papierów wartościowych na rynku pierwotnym i wtórnym dla inwestorów giełdowych
4. kredyt zabezpieczony należnościami z tytułu sprzedaży papierów wartościowych

Zgodnie z dotychczasową strategią wspierania rozwoju małych i średnich przedsiębiorstw, Bank udziela Klientom instytucjonalnym kredytów ze środków Europejskiego Banku Odbudowy i Rozwoju. Linia kredytowa z EBOR-u może być przeznaczona zarówno na kredyty w rachunku kredytowym (obrotowe; inwestycyjne) jak i na udzielane w rachunku bieżącym udzielane. Bank oferuje dwa warianty kredytów, udzielanych na okres od 1 roku do 5 lat, tj. "mikrokredyt" - w wysokości nie przekraczającej równowartości 30 tys. EUR oraz "mały kredyt" - w wysokości od równowartości 30 tys. do 125 tys. EUR.

Bank udziela również gwarancji złotych i walutowych oraz otwiera akredytywy na zlecenie klientów.

W celu ograniczenia ryzyka kredytowego, Bank stosuje procedury przyznawania i monitorowania kredytów. Decyzje kredytowe podejmowane są przez komitety kredytowe działające z upoważnienia Rady Nadzorczej i Zarządu Banku. Centralny Komitet Kredytowy Banku podejmuje decyzje o udzieleniu klientom banku kredytów, pożyczek, gwarancji i innych rodzajów finansowania - w złotych i walutach obcych - w wysokości przekraczającej 1 mln złotych. Przy ustalaniu wymienionego progu kwotowego uwzględnia się łączne zaangażowanie finansowe Banku wobec jednego podmiotu lub podmiotów powiązanych kapitałowo i organizacyjnie, ponoszących wspólnie ryzyko gospodarcze. Przy czym, decyzje Komitetu Kredytowego powodujące zaangażowanie finansowe Banku powyżej kwoty równej 25% limitu

koncentracji kredytów i innych wierzytelności Banku, określonego w ustawie Prawo bankowe, w stosunku do jednego podmiotu lub podmiotów powiązanych kapitałowo i organizacyjnie, ponoszących wspólnie ryzyko gospodarcze, wymagają dodatkowo akceptacji przedstawiciela Rady Nadzorczej Banku, upoważnionego przez Radę do zatwierdzania decyzji Komitetu Kredytowego.

W strukturze organizacyjnej funkcjonują regionalne komitety kredytowe, działające lokalnie na terenie Regionów. Regionalny Komitet Kredytowy podejmuje decyzje o udzieleniu finansowania klientom w wysokości przekraczającej łączne zaangażowanie Banku w kwocie powyżej 50.000 złotych i do wysokości nie przekraczającej 1.000.000 złotych lub równowartości tej kwoty w innej walucie. Ponadto, w celu zarządzania ryzykiem transakcji kredytowych oraz lokalnym portfelem kredytowym, w każdym Regionie powołana została funkcja Dyrektora ds. Kredytów. Dyrektor ds. Kredytów posiada upoważnienie do zatwierdzania kredytów, gwarancji i innych rodzajów finansowania do wysokości 50.000 złotych.

W pierwszym półroczu 2001 r. Bank kontynuował, zainicjowany w I kwartale roku 2000 proces restrukturyzacji pionu kredytów, mający na celu wzmocnienie procedur związanych z podejmowaniem decyzji kredytowych i monitorowaniem ryzyka kredytowego. We współpracy z Business Lines (pionami biznesowymi IPS i MEC) Departament Kredytów podejmował działania mające na celu efektywne zarządzanie kredytami wysokiego ryzyka.

Zadaniem Departamentu Kredytów jest nadzór nad działalnością kredytową Banku, w zakresie analizy i monitorowania ryzyka kredytowego, ustalania standardów i tworzenia procedur kredytowych, prowadzenia dokumentacji kredytowej oraz windykacji. W ramach Departamentu Kredytów powołano Dyrektorów ds. Kredytów działających w regionach, utworzono Zespół Analityków Kredytowych, oraz zreorganizowano zespoły wspomagające działalność pionu kredytowego. Zespoły Administracji Kredytów zlokalizowane w Regionach włączono w struktury Departamentu Kredytów. Wprowadzono nowe zasady systematycznego przeglądu dokumentacji kredytowej i system ocen ratingowych zgodny z przyjętym w Fortis Banku.

W drugiej połowie roku 2001 Departament Kredytów planuje przeprowadzenie zmian procesu podejmowania decyzji kredytowych w FBP w celu dostosowania ich do standardów Grupy Fortis Banku, w tym reorganizację komitetów kredytowych oraz wzmocnienie działalności windykacyjnej. Podstawowe zasady, jakie będą uwzględnione to: uczestnictwo pionu kredytów w podejmowaniu wszystkich decyzji kredytowych (zasada 4 oczu), szukanie konsensusu i możliwość wnoszenia odwołania, rozdział obowiązków, uproszczenie i efektywność procedur oraz dywersyfikacja ryzyka.

Mając na względzie ogólną sytuację w Polsce a także obecny portfel Banku, władze Banku wprowadziły restrykcyjną politykę udzielania nowych kredytów, uważając, że jakość portfela poprawi się przez zastosowanie bardziej selektywnego podejścia w podejmowaniu nowego ryzyka i szybsze podejmowanie działań w sytuacji, gdy klient ma problemy finansowe.

Obniżanie się nominalnych stóp procentowych wpływa na zwiększenie popytu na kredyty w walutach obcych, podczas gdy dewaluacja złotego nieuchronnie powoduje pogorszenie jakości tego portfela. W związku z pogorszeniem się koniunktury gospodarczej, w pierwszej połowie roku Bank wprowadził zaostżenia w zakresie polityki udzielania kredytów dewizowych, starając się ograniczyć udzielanie kredytów walutowych do firm posiadającym naturalne zabezpieczenie. Udzielanie kredytów walutowych firmom nie posiadającym zabezpieczenia pozycji wpływami walutowymi jest dozwolone jedynie w przypadku klientów o wysokim ratingu (wg. wewnętrznego systemu oceny kredytobiorców). Dla klientów o niższym ratingu jest już niedozwolone, z wyłączeniem przypadków przedłużania finansowania bez zwiększenia zaangażowania kredytowego w walutach obcych.

2. Charakterystyka portfela kredytowego

Wartość należności Banku z tyt. udzielonych kredytów wynosiła 1.673 mln PLN na koniec czerwca 2000 roku, a wzrosła do 2.119 mln PLN na koniec czerwca 2001 r. Wartość portfela kredytów złotych na koniec czerwca 2001 r. wynosiła 1.080 mln PLN i była o 17% wyższa w porównaniu do czerwca 2000 roku. Natomiast wartość portfela w EUR i DEM kształtowała się na poziomie 658 mln PLN na koniec I półrocza 2001 roku, czyli wzrosła o 60% w porównaniu do końca czerwca 2000 roku. Wartość kredytów w USD wzrosła w porównaniu do czerwca 2000 roku o 14% i wynosiła 360 mln PLN na 30 czerwca 2001 r.

Zaangażowanie finansowe Banku koncentruje się w sektorach: handlu, produkcji i usługach i wynosi odpowiednio 33%, 27% oraz 15,6% wartości portfela kredytowego; w pozostałych sektorach jest ono stosunkowo niskie, kształtując się, na przykład, w sektorze budownictwa na poziomie 5,2% wartości portfela kredytowego - wg stanu na 30 czerwca 2000 roku. W porównaniu z 31 grudnia 2000 roku Bank zwiększył zaangażowanie w sektorze usług.

Informacje dotyczące struktury zaangażowania Banku w poszczególnych branżach przedstawiono w dodatkowych notach objaśniających pkt. 1.2.

Pod względem pierwotnych terminów zapadalności, na koniec I półrocza 2001 struktura należności od sektora niefinansowego przedstawiała się następująco: 15% to kredyty w rachunku bieżącym (spadek o 1% w porównaniu z I półroczem 2000 r.), 1% o terminie spłaty do 1 miesiąca, 2% od 1 do 3 miesięcy, 35% od 3 miesięcy do 1 roku (wzrost o 4%), 30% od 1 roku do 5 lat (spadek o 6%) oraz 17% powyżej 5 lat (wzrost o 4%).

Na dzień 30 czerwca 2001 r. w ramach udzielonej przez EBOR 5-letniej linii kredytowej zatwierdzono 157 kredytów o łącznej wartości 7,3 mln EUR w porównaniu do 77 kredytów o łącznej wartości 3,7 mln EUR na koniec ubiegłego roku. Saldo zadłużenia z tyt. tych kredytów wynosiło 4,6 mln EUR w porównaniu do 2,6 mln EUR na dzień 31 grudnia 2000 r.

3. Kredyty w sytuacji nieregularnej

Na dzień 30 czerwca 2001 roku wartość kredytów w sytuacji nieregularnej (bez kategorii pod obserwacją) wynosiła 184 mln PLN i stanowiła 9% salda kredytów ogółem, z czego 47,4 mln PLN to kredyty poniżej standardu, (tj. 2,2% wartości portfela), 26,1 mln PLN- należności wątpliwe (tj. 1,2% wartości portfela) oraz 110,4 mln PLN to należności stracone (czyli 5,2% wartości portfela).

4. Tytuły egzekucyjne

W okresie od stycznia do końca czerwca 2001 r. Bank wystawił 35 tytułów egzekucyjnych w łącznej kwocie 40.982 tys. PLN.

B. Charakterystyka udzielanych gwarancji

Na koniec czerwca 2001 roku liczba gwarancji udzielonych przez Bank wynosiła 514 gwarancji, w tym 297 w PLN. Zobowiązania Banku z tytułu gwarancji wynosiły w równowartości złotówkowej 77.804 tys. PLN, w tym 47.040 tys. w PLN. Przy udzielaniu gwarancji bankowych Fortis Bank Polska SA stosuje te same procedury jak przy udzielaniu kredytów.

Szczegółowe informacje dotyczące gwarancji udzielonych przez Bank w podziale walutowym przedstawiono w dodatkowych notach objaśniających pkt. 3.1.

Fortis Bank Polska SA posiadał na koniec pierwszego półrocza 2001 r. zobowiązania z tytułu otwartych akredytyw importowych w łącznej wysokości (w przeliczeniu) 27.602 tys. PLN. Ponadto Bank posiada dwie potwierdzone akredytywy eksportowe otwarte na zlecenie kontrahenta przez bank zagraniczny we FRF i USD w równowartości złotówkowej 3.402 tys. PLN.

Dane dot. struktury walutowej otwartych akredytyw ujęte zostały w dodatkowych notach objaśniających pkt. 3.1.

C. Depozyty

Na koniec I półrocza 2001 r. suma depozytów w wys. 2.322 mln PLN złożonych w Fortis Bank Polska SA przez klientów wzrosła o 18% od końca I półrocza 2000 r. Na koniec czerwca 2000 roku suma depozytów wynosiła 1.971 mln PLN, natomiast na 31 grudnia 2000 r. wynosiła 2.377 mln PLN. Klienci mogą deponować swoje środki również w walutach obcych, jednak przeważającą część stanowią depozyty złotówkowe (77%).

Działalność depozytowa prowadzona jest przez oddziały operacyjne Banku oraz za pomocą systemów: bankowości elektronicznej MultiCash oraz bankowości internetowej Pl@net. Z myślą o zapewnieniu Klientom indywidualnym wysokiego standardu obsługi i w celu rozwoju usług z zakresu *personal banking* od roku 2000 funkcjonuje 6 nowego rodzaju placówek, tzw. filie ds. obsługi klientów indywidualnych o zawężonym zakresie oferowanych usług.

Bank oferuje swoim klientom rachunki bieżące i pomocnicze, rachunki walutowe, rachunki bankowe nierezydenta (złotowy lub dewizowy), Rachunek Srebrny, Złoty i Złoty VIP, Rachunki Inwestora Giełdowego (RIG), depozyty negocjowane (stawki oprocentowania są tu zależne zarówno od wielkości depozytu i terminu złożenia, jak i od sytuacji na rynku międzybankowym), jak również, zróżnicowane typy lokat terminowych o stałym i zmiennym oprocentowaniu w PLN i walutach obcych.

Klientom instytucjonalnym Bank oferuje również lokaty na rynku międzybankowym: overnight, tomorrow/next i spot/next oraz lokatę terminową o zmiennej stopie procentowej opartej o stawkę bazową WIBID 1M.

W czerwcu br. wprowadzono nowy system wyceny depozytów terminowych i uproszczono ofertę lokat terminowych, rezygnując z takich produktów jak: lokata dynamiczna oraz lokata 3-miesięczna "FORTIS".

Oprocentowanie środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach lokat terminowych określają obecnie dwa rodzaje tabel oprocentowania (wg. stałych lub zmiennych stawek) osobno dla PLN oraz dla innych walut. Oprocentowanie w tabelach zróżnicowane jest ze względu na okres deponowania jak i kwotę lokaty. Minimalna wysokość lokaty w złotych wynosi 5.000 PLN. W związku z planowanym wprowadzeniem od stycznia 2002r. wspólnej waluty europejskiej i konwersją walut z koszyka EU na euro, Bank ograniczył zakładanie lokat terminowych do USD i EUR, przy czym minimalna kwota lokaty to 500 EUR lub 500 USD.

Jednocześnie zweryfikowano wysokość progów salda i oprocentowanie na rachunkach bieżących w PLN.

Uproszczony system ustalania oprocentowania dla małych kwot oraz możliwość negocjowania dużych depozytów zapewnia elastyczne rozwiązania i ma bezpośredni wpływ na dochody banku.

Bank posiada w swojej ofercie trzy zestawy usług bankowych dla klientów indywidualnych: Pakiet Srebrny, Złoty i Złoty VIP. Pakiety umożliwiają sprawne i bezpieczne zarządzanie finansami w oparciu o rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy otwarty w Fortis Banku Polska SA. W ramach pakietów Bank oferuje produkty depozytowe i kredytowe, karty płatnicze, usługi związane z inwestowaniem na giełdzie oraz bankowość elektroniczną. Oferta ta skierowana jest do klientów indywidualnych o ponadprzeciętnych dochodach, tj. przede wszystkim kadry menedżerskiej, specjalistów, przedsiębiorców oraz osób reprezentujących wolne zawody.

D. Usługi powiernicze

Bank oferuje Klientom kompleksową obsługę w zakresie prowadzenia rachunków papierów wartościowych, na których rejestrowane są papiery wartościowe znajdujące się w publicznym obrocie, bony skarbowe i papiery komercyjne.

Jednocześnie Bank pełni funkcję Depozytariusza dla funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez PDM Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. Wykonywanie tej funkcji polega między innymi na obliczaniu wartości aktywów netto funduszy, wycenie wartości jednostki uczestnictwa oraz kontroli zgodności działalności funduszy inwestycyjnych z przepisami prawa.

E. Operacje na rynku pieniężnym

Nadwyżki finansowe Banku są lokowane na rynku pieniężnym. Bank posiada własny, aktywny dealing room, którego działalność w pierwszym półroczu roku 2001 była wyjątkowo dobra. Bank uczestniczy w rynku pierwotnym i wtórnym bonów skarbowych oraz w rynku wtórnym obligacji Skarbu Państwa.

Departament Skarbu ma za zadanie zapewnienie bieżącej płynności płatniczej, zarządzanie pozycją walutową Banku oraz przeprowadzanie operacji mających na celu równoważenie struktury walutowej bilansu Banku. Ponadto rolą Departamentu jest zarządzanie portfelem inwestycyjnym a także koordynowanie polityki Banku w zakresie operacji gotówkowych w walutach obcych i w złotych. Realizacja zalecanej przez Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami (ALCO) polityki inwestycyjnej, ograniczającej zakres nabywanych instrumentów do najbardziej stabilnych papierów dłużnych emitowanych przez rząd lub bank centralny, uniezależniła w znacznym stopniu wartość portfela Banku od koniunktury rynkowej.

Wynik finansowy osiągnięty na operacjach wymiany walut jest ważnym składnikiem dochodów Banku. Klienci korzystają z pełnego wachlarza operacji walutowych zawierającego także transakcje terminowe. Dealing room zajmuje się m. in. aktualizacją kursów tabeli wymiany walut i ustalaniem preferencyjnych kursów indywidualnych dla transakcji o większej wartości.

F. Działalność rozliczeniowa Banku

W ramach rozliczeń krajowych i zagranicznych, firmy obsługiwane przez Bank mają możliwość korzystania z następujących usług:

- płatności zagraniczne: obsługa zleceń importowych i eksportowych w walutach wymiennalnych
- przelewy krajowe i zagraniczne
- transakcje terminowe typu forward
- obsługa akredytyw dokumentowych importowych i eksportowych
- skup i inkaso czeków innych banków
- inkaso czeków ciągnionych na banki zagraniczne
- inkaso dokumentowe

Z dniem 1 stycznia 2001 r. Bank wprowadził do stosowania standardowy formularz polecenia przelewu/wpłaty gotówkowej obowiązujący w polskim systemie bankowym, a także uruchomił możliwość przesyłania czeków ROR systemem ELIXIR. Bank testował wprowadzenie do oferty usługi o nazwie Automatyczna Identyfikacja Przelewów w oparciu o rozszerzony numer rachunku.

W ciągu pierwszego półrocza trwały również prace nad wdrożeniem nowej wersji systemu ELIXIR, do wymiany urządzeń kryptograficznych w tym systemie oraz do wdrożenia systemu IMBIR, służącego do skanowania dokumentów papierowych i przesyłania ich w formie elektronicznej. Stopniowo rozliczenia w systemie SYBIR są zastępowane płatnościami w systemie ELIXIR. Bank ma zamiar scentralizować obsługę wszystkich płatności dokonywanych za pośrednictwem systemu SYBIR oraz zakłada, że zmniejszy płatności dokonywane w systemie SYBIR o około 20% w następnym roku, a później o 50%.

Bank przystąpił do "Umowy o zasadach uczestnictwa i współpracy w zakresie wymiany informacji w systemie Międzybankowej Informacji Gospodarczej-Dokumenty Zastrzeżone".

G. Współpraca z międzynarodowymi organizacjami finansowymi

W I półroczu 2001 r. Fortis Bank Polska SA rozwijał współpracę z bankami zagranicznymi w zakresie wymiany walut, transakcji lokacyjnych oraz transakcji banknotowych. Bank posiada rachunki w wielu renomowanych bankach operujących w głównych centrach finansowych świata, prowadzi również rachunki w PLN dla banków z Grupy Fortis, świadcząc usługi banku-korespondenta. Współpraca z czołowymi bankami pozwala na sprawne rozliczenia zarówno płatności realizowanych na zlecenie klientów, jak również dyspozycji otrzymywanych z zagranicy. Od września 1995 roku Bank jest uczestnikiem międzynarodowej sieci łączności międzybankowej SWIFT, co umożliwia przyspieszenie realizacji płatności, a także ułatwia kontakty z bankami zagranicznymi i umożliwia wdrażanie szeregu nowych produktów związanych z obsługą transakcji międzynarodowych oraz ich pełną automatyzacją. Bank współpracuje z licznymi bankami zagranicznymi w zakresie obsługi operacji dokumentowych, to jest otwierania, awizowania i potwierdzania wszelkiego rodzaju akredytyw oraz realizacji płatności w ramach inkasa dokumentowego. Korzystając z usług korespondentów, Bank rozlicza чеки wystawione w walutach obcych.

W I półroczu 2001 r. Bank nawiązał współpracę na zasadzie banku korespondenta z Bank of China. Fortis Bank Polska SA jest w chwili obecnej jednym z niewielu banków w Polsce zdolnym do świadczenia usług finansowych w relacjach gospodarczych z Chinami.

H. Rozwój usług bankowych

Za bogatą ofertę produktów dostępnych dla małych i średnich przedsiębiorstw oraz nowoczesne i zindywidualizowane podejście do klienta Fortis Bank Polska SA otrzymał w styczniu 2001 r. Godło Promocyjne "Bank Przyjazny dla Przedsiębiorców" wraz z wyróżnieniem

honorowym. Godło wręcza Krajowa Izba Gospodarcza wspólnie z Polsko-Amerykańską Fundacją Doradztwa dla Małych Przedsiębiorstw i Warszawski Instytut Bankowości.

Fortis Bank Polska SA uczestniczy w programie SME Finance Facility, który jest wspólną inicjatywą Europejskiego Banku Odbudowy i Rozwoju oraz Unii Europejskiej. Dzięki temu korzysta z 5-letniej linii kredytowej w wysokości 10 mln EUR przeznaczonej na finansowanie działalności małych i średnich przedsiębiorstw. W ramach pakietu technicznego stanowiącego grant Komisji Europejskiej, Bank korzysta także z usług doradczych, a jego pracownicy ze szkoleń. EBOR zaangażował w ten program 150 mln EUR, a Unia Europejska, w ramach programu PHARE, 50 mln EUR. Fortis Bank Polska jest liderem wśród krajowych banków, które korzystają z podobnych linii kredytowych.

Fortis Bank Polska systematycznie rozszerza ofertę dla klientów indywidualnych (*personal banking*).

Wspólnie z Fortis Securities Polska, rozszerzając ofertę kredytów na zakup papierów wartościowych na rynku pierwotnym i wtórnym, Bank wprowadził do swojej oferty nowy kredyt - zabezpieczony należnościami z tytułu sprzedaży papierów wartościowych. Ma on ułatwić klientom dokonywanie operacji na rynku kapitałowym. Kredyt przeznaczony jest na opłacenie zobowiązań z tytułu zakupu papierów wartościowych z niepełnym pokryciem. Pozwala na korzystanie z gotówki pochodzącej ze sprzedaży walorów już w dniu zawarcia transakcji sprzedaży.

W oparciu o system bankowości internetowej PI@net Bank zaprojektował e-Pakiet, nowe konto osobiste przeznaczone dla ludzi młodych, rozpoczynających karierę zawodową. Standardowo do tego konta wydawana jest karta debetowa Visa Electron (również nowość w ofercie banku). e-Pakiemem zarządza się zarówno przez Internet, jak i telefon.

Dla tych spośród swoich klientów indywidualnych, którzy najaktywniej korzystają z produktów i usług, Bank przygotował program lojalnościowy "Wyprawa Po Złoto". Konkurs wystartował tuż przed letnimi wakacjami. Ocena sześciomiesięcznej współpracy klienta z Bankiem wyłoni zwycięzcę, który otrzyma nagrodę główną - dwuosobową wycieczkę do Peru i Boliwii.

I. Inwestycje w technologie informatyczne

Równoległe z wprowadzeniem do oferty e-Pakietu rachunku zarządzanego przez system bankowości internetowej PI@net rozpoczęto wydawanie kart Visa Electron. W związku z tym Bank kupił oprogramowanie Arksys zarządzające kartami debetowymi (Integrated Debit Card System).

Kontynuowane jest wdrażanie aplikacji CRM (Customer Relationship Management). Dotychczasowa implementacja objęła:

- Zarządzanie zgłoszeniami problemów związanych z infrastrukturą informatyczną (sprzęt, oprogramowanie, wyposażenie telekomunikacyjne, itp.);
- Zarządzanie zasobami IT - oprogramowaniem i sprzętem.

System pozwala na precyzyjną rejestrację wszystkich klientów Banku, z uwzględnieniem danych teleadresowych i specyfikacji wersji oprogramowania zainstalowanego u danego klienta. Dotyczy to zwłaszcza aplikacji typu "home banking" udostępnianych klientom przez Bank.

Wdrożenie to jest istotnym elementem tworzenia przewagi konkurencyjnej Banku i silnej koncentracji na potrzebach klientów z wykorzystaniem najnowocześniejszych rozwiązań informatycznych.

Fortis Bank Polska jest w zaawansowanym stadium budowy hurtowni danych, czyli systemu informatycznego zbierającego wszelkie dane z funkcjonujących już systemów informatycznych Banku po to, aby móc konstruować analizy i raporty dotyczące różnych aspektów jego pracy, w tym profil klientów i ich preferencje.

Wszystkie placówki Fortis Bank Polska są już wyposażone w tzw. infomat. To interaktywne urządzenie z dotykowym ekranem pozwala na przeglądanie stron WWW, a już w najbliższych miesiącach możliwe będzie obsługiwanie z jego pomocą systemu bankowości internetowej PI@net. Klient będzie mógł nie tylko korzystać z funkcji informacyjnych (np. sprawdzić stan

swojego rachunku), lecz także zlecić transakcję (np. przelew) i samodzielnie wydrukować wyciąg (Infomat ma własną miniaturową drukarkę).

Wydatki Banku na technologię informatyczną wyniosły na przestrzeni pierwszych sześciu miesięcy 2001 roku ok. 10.187 tys. PLN.

J. Działalność charytatywna

W pierwszym półroczu 2001 r. Fortis Bank Polska kontynuował, jak w poprzednich latach, działalność charytatywną. Skupiała się ona na konkretnych akcjach o charakterze dobroczynnym, wsparciu dla fundacji, ośrodków naukowo-badawczych i wychowawczych, z którymi Bank utrzymuje regularne kontakty.

Podjęmowane przez Bank inicjatywy dotyczyły przede wszystkim szeroko pojętej pomocy dzieciom chorym, niepełnosprawnym, pokrzywdzonym przez los, jak również tym szczególnie uzdolnionym, a nie posiadającym wystarczających środków na rozwijanie swoich talentów, np. Fundacja "Wyspy Szczęśliwe", Stowarzyszenie Promowania Młodych Europejskich Talentów PROMETA. Bank wspomagał również różnego rodzaju placówki o charakterze kulturalno-oświatowym, np. Instytut Sztuki, jak również akcje mające na celu popularyzację kultury fizycznej i sportu, szczególnie wśród niepełnosprawnych (Ogólnopolski turniej "O Szablę Kilińskiego" organizowany przez Integracyjny Klub Sportowy).

Bank angażuje się również w przedsięwzięcia edukacyjne, które mają na celu wspieranie rozwoju małej i średniej przedsiębiorczości w Polsce (Centrum Analiz Społeczno-Ekonomicznych).

K. Umowy znaczące dla działalności Banku

1. Najważniejsze umowy

a. Umowa o współpracy z dnia 6 listopada 1997 roku zawarta z Fortis Bank).

Banki Fortis Bank Polska SA i Fortis Bank (dawniej Generale Bank) z siedzibą w Brukseli, zobowiązały się do współpracy gospodarczej i wzajemnej promocji działalności oraz instytucjonalnego rozwoju poprzez utworzenie i prowadzenie Biura Europejskiego (obecnie Biuro Międzynarodowe Fortis Banku). Strony uzgodniły wspólnie utworzenie nowej jednostki organizacyjnej w ramach struktury Banku i zapewnienie jej odpowiedniej obsady osobowej i wsparcia logistycznego, w celu współpracy w zakresie świadczenia usług dla dotychczasowych i przyszłych klientów Fortis Bank w Polsce. Umowa ta określa współpracę obu stron na zasadach wyłączności. Obie strony umowy zobowiązały się do powstrzymania się od zawierania wszelkich porozumień z innymi instytucjami, których cele i rezultaty byłyby podobne do zawartych w przedstawionej umowie.

b. Umowa Kredytowa z dnia 26 stycznia 2000 r. zawarta z Europejskim Bankiem Odbudowy i Rozwoju.

W dniu 26 stycznia 2000 r. Bank zawarł umowę kredytową z Europejskim Bankiem Odbudowy i Rozwoju, na mocy, której EBOiR przyznał Bankowi linię kredytową w wysokości do 10 milionów EURO na okres 5 lat z przeznaczeniem na finansowanie małych i średnich przedsiębiorstw.

c. Umowa rachunku bankowego zawarta z Narodowym Bankiem Polskim, Departament Systemu Płatniczego z dnia 23 czerwca 2000 r.

W dniu 23 czerwca 2000 r. zawarto umowę między Bankiem a Departamentem Systemu Płatniczego NBP w sprawie prowadzenia rachunku bankowego. W związku ze zmianami godzin sesji KIR SA w dniu 31 sierpnia 2000 r. podpisano Aneks nr 1 do umowy rachunku bankowego.

d. Umowa zawarta z Narodowym Bankiem Polskim, Departament Polityki Pieniężno-Kredytowej z dnia 16 lipca 1999 r.

W związku z obniżeniem stóp rezerwy obowiązkowej banków przez Radę Polityki Pieniężnej, w dniu 16 lipca 1999 r. zawarto umowę między Bankiem a Departamentem Polityki Pieniężno-Kredytowej NBP w sprawie zakupu przez Bank obligacji długoterminowych.

e. Umowa uczestnictwa w rozliczeniach za pośrednictwem Krajowej Izby Rozliczeniowej S.A. zawarta w dniu 15 lutego 1999 r.

Bank uczestniczy w rozliczeniach za pośrednictwem KIR S.A. w systemach ELIXIR oraz SYBIR.

f. **Umowa z dnia 21 maja 1999 r. zawarta z Państwowym Funduszem Rehabilitacji Osób Niepełnosprawnych.**

Umowa określa zasady, warunki i tryb dofinansowania przez Fundusz oprocentowania kredytów udzielanych przez Bank zakładom pracy chronionej, przewidzianego w art. 32 pkt. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 1997 roku o rehabilitacji zawodowej i społecznej oraz o zatrudnianiu osób niepełnosprawnych.

g. **Umowa zawarta z VISA International Service Association w sprawie wydawania, obsługi i rozliczania kart płatniczych VISA Classic i VISA Business**

W roku 2000 Bank zawarł z VISA International Service Association aneks do umowy licencyjnej z dnia 15 października 1997 r. w sprawie wydawania, funkcjonowania i rozliczania kart płatniczych VISA Classic i VISA Business. Z dniem 1 stycznia 2001 r. Bank uzyskał członkostwo o statusie Principal i Plus. Wcześniej Bank korzystał z pośrednictwa Banku Śląskiego SA.

h. **Umowa zawarta z VISA International Service Association w sprawie utworzenia organizacji krajowej VISA Polska z dnia 9 listopada 2000 r.**

Funkcjonujące w Polsce banki członkowskie Visa International powołały organizację krajową VISA Polska w celu ujednoczenia reguł dotyczących wydawania kart VISA oraz obsługi punktów usługowo-handlowych obsługujących karty VISA w Polsce.

i. **Generalna umowa ubezpieczenia zawarta z Towarzystwem Ubezpieczeniowym Europa SA z dnia 21 grudnia 2000 r.**

W związku z wprowadzeniem do oferty Banku kredytów hipotecznych, Bank zawarł umowę z Towarzystwem Ubezpieczeniowym Europa SA w celu zapewnienia ochrony ubezpieczeniowej dla kredytów hipotecznych, budowlanych, budowlano-hipotecznych i hipotecznych na zakup działki budowlanej udzielanych przez Bank osobom fizycznym.

j. **Umowa ubezpieczenia właścicieli kart VISA Gold zawarta z Towarzystwem Ubezpieczeń i Reasekuracji CIGNA STU S.A.**

Przedmiotem umowy jest ubezpieczenie posiadaczy kart VISA Gold wydanych przez Fortis Bank w ramach Pakietu Ubezpieczeń Osobowych w zakresie kosztów leczenia i pomocy w trakcie podróży poza granicami Polski.

k. **Umowa o współpracy zawarta z Bankiem Gospodarstwa Krajowego w dniu 23 kwietnia 2001 r.**

Umowa dotyczy udzielania przez Bank kredytów zabezpieczonych poręczeniami ze środków Krajowego Funduszu Poręczeń Kredytowych utworzonego w Banku Gospodarstwa Krajowego na podst. Ustawy z dn. 8 maja 1997 r. o poręczeniach i gwarancjach udzielanych przez Skarb Państwa oraz niektóre osoby prawne. Poręczeniami mogą być objęte kredyty inwestycyjne oraz kredyty przeznaczone na zakup materiałów i surowców do produkcji zaciągane przez osoby krajowe w złotych lub w walucie obcej.

l. **Umowa o wykonywanie zadań Członka Giełdy - Animatora Emitenta zawarta z CA IB Securities SA z dnia 3 listopada 2000 r.**

W związku z wprowadzeniem przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie SA nowego systemu WARSET, Bank zawarł umowę, na podstawie której CA IB Securities SA zobowiązało się wykonywać zadania Członka Giełdy - Animatora Emitenta w odniesieniu do akcji zwykłych na okaziciela Banku dopuszczonych do obrotu giełdowego.

m. **Umowa o korzystanie z systemu Emitent zawarta z Komisją Papierów Wartościowych i Giełd z dnia 25 lipca 2001 r.**

W celu realizacji przez Bank jako spółki publicznej obowiązków informacyjnych określonych w Ustawie Prawo o publicznym obrocie papierami wartościowymi, Bank zawarł kolejną umowę z KPWIG w zakresie korzystania z systemu Emitent, umożliwiającego wymianę informacji.

2. Znaczące umowy kredytowe

W pierwszym półroczu roku 2001 Bank nie podpisał żadnej umowy kredytowej z klientem, wobec którego łączne zaangażowanie Banku przekraczałoby 10% funduszy własnych Banku.

Na dzień 30.06.2001 r. w stosunku do 2 klientów zaangażowanie Banku przekraczało 10% funduszy własnych i wyniosło łącznie 107.250 tys. PLN. W stosunku do żadnego klienta nie został przekroczony limit koncentracji określony w prawie bankowym.

V. POWIĄZANIA ORGANIZACYJNE I KAPITAŁOWE Z INNYMI PODMIOTAMI

A. Charakterystyka Akcjonariusza posiadającego powyżej 5% głosów na WZA

W I półroczu 2001 r. po objęciu akcji emisji serii J Fortis Bank z siedzibą w Brukseli zwiększył ilość posiadanych akcji Fortis Bank Polska SA z 98,65% do 99,10% akcji.

Grupa Fortis jest międzynarodową instytucją finansową, specjalizującą się w dziedzinie ubezpieczeń, bankowości i inwestycji. Kapitalizacja rynkowa grupy, przekraczająca 44,7 miliarda euro, i zatrudnienie sięgające 70 tys. pracowników na świecie, plasuje Fortis w grupie 15 największych instytucji finansowych w Europie. Aktywa Fortis na koniec 2000 r. wyniosły 438 miliardów euro a zysk netto wzrósł do 2,8 miliarda euro.

W krajach Beneluksu, które są kluczowym rynkiem dla Fortis'a, posiada on wiodącą pozycję i oferuje szeroką gamę produktów i usług dla klientów indywidualnych, firm i sektora publicznego. W strategii międzynarodowej Fortis skupia swoją działalność na wybranych segmentach rynku.

Filozofia grupy Fortis opiera się na teorii Nieprzerwanego Wzrostu (*Sustainable Growth*) oraz aktywnego zaangażowania w problemy lokalnych społeczności i przyjaznej postawie dla środowiska, w którym działa. Dzięki połączeniu wiedzy i doświadczenia z siłą międzynarodowej instytucji, Fortis dba o dobro swoich klientów na całym świecie poprzez proces ciągłego rozwoju ekonomicznego i umacnianiu swojej pozycji jako instytucji odpowiedzialnej społecznie.

Fortis jest notowany na giełdach w Amsterdamie, Brukseli, Londynie i Luksemburgu. W USA prowadzi również działalność w zakresie ADR (amerykańskich świadectw depozytowych).

W pierwszej połowie 2001 roku Fortis odnotował zysk operacyjny o wartości 1.538 mln EUR, co oznacza 4% wzrost w stosunku do analogicznego okresu w ubiegłym roku. Osiągnął to pomimo spowolnienia wzrostu gospodarczego i pogarszającej się sytuacji ekonomicznej, która w tym roku negatywnie wpływa na wyniki instytucji finansowych.

Wynik na działalności ubezpieczeniowej utrzymał się na poziomie 680 mln EUR, natomiast na działalności bankowej Fortis osiągnął 5% wzrost.

Fortis potwierdził osiągnięcie prognozowanego na ten rok 12 % jednostkowego wzrostu wartości zysku operacyjnego na akcję oraz 15% zwrot na kapitale przy założeniu, że sytuacja gospodarcza nie ulegnie dalszemu pogorszeniu.

Podstawowe dane finansowe:

| | wynik | zmiana |
|-----------------------|---------------|--------|
| Zysk operacyjny netto | 1,538 mln EUR | + 4% |
| - Ubezpieczenia | 680 mln EUR | - |
| - Bankowość | 926 mln EUR | + 5% |
| Zysk netto | 1,848 mln EUR | + 19% |
| ROE | 20% | |

Fortis Bank zamierza stopniowo rozwijać wybrane formy działalności w celu umocnienia swojej pozycji w Europie, zarówno poprzez rozwijanie własnych struktur, jak i fuzje z innymi instytucjami.

O wiarygodności i bezpieczeństwie Fortis Banku świadczą bardzo wysokie oceny ratingowe wystawione przez niezależne, międzynarodowe agencje ratingowe.

| | Long-term | Short-term | Financial soundness |
|-------------------|-----------|------------|---------------------|
| Fitch-IBCA | AA- | F1+ | B |
| Moody's | Aa3 | P1 | B |
| Standard & Poor's | AA- | A1+ | - |
| Thomson Bankwatch | AA- | TBW1 | B/C |

W Polsce Fortis Bank zamierza utrzymać dotychczasową strategię działania Fortis Bank Polska

jako banku specjalizującego się w obsłudze małych i średnich przedsiębiorstw oraz zamożniejszych klientów indywidualnych. Od roku 1998, Fortis Bank zainwestował w akcje Fortis Bank Polska SA kwotę 592 mln PLN (tj. prawie 150 mln EUR), przyczyniając się do wzmocnienia kapitałowego Banku.

Jednocześnie Bank otrzymuje wsparcie w zakresie wprowadzania nowoczesnych standardów działania, pozyskania nowych klientów oraz rozszerzenia oferty produktów i usług.

B. Fortis Securities Polska S.A.

1. Podstawowe dane

Fortis Securities Polska S.A. z siedzibą w Warszawie (do lipca 2000 r. działający pod nazwą Pioneer Polski Dom Maklerski S.A.) Kapitał zakładowy Fortis Securities Polska S.A. wynosi 13.195.000 PLN.

Jedynym akcjonariuszem Fortis Securities Polska SA od roku 2000 jest Bank.

W skład Rady Nadzorczej domu maklerskiego wchodzi Leszek Niemycki jako Przewodniczący, Jean Marie De Baerdemaeker i Jan Bujak reprezentujący Fortis Bank Polska SA oraz Freddy Van den Spiegel i Daniel de Meeus d'Argenteuil reprezentujący Fortis Bank.

Fortis Securities Polska S.A. jest obecny na rynku kapitałowym od 9 lat. Jest akcjonariuszem i członkiem Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A., bezpośrednim uczestnikiem Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych S.A. oraz akcjonariuszem i członkiem CeTO. W oparciu o posiadane licencje oferuje pełną gamę produktów dostępnych na rynku kapitałowym, w tym usługi maklerskie, doradztwo inwestycyjne i zarządzanie portfelowe. Posiada rozbudowaną działalność analityczną oferując bezpłatne rekomendacje i analizy. FSP współpracuje z renomowanymi bankami: Bank Handlowy S.A., Bank PeKaO S.A., Citibank Poland S.A., Bank Austria Creditanstalt Poland S.A., Deutsche Bank Polska S.A., Fortis Bank Polska SA, LG Petro Bank.

Podstawowa działalność Fortis Securities Polska S.A. koncentruje się na:

- realizacji zleceń klientów w zakresie wtórnego i pierwotnego publicznego obrotu papierami wartościowymi (w tym zleceń przez internet);
- zarządzaniu portfelami papierów wartościowych klientów na zlecenie;
- zawodowym doradztwie inwestycyjnym;
- przyjmowaniu zleceń nabywania i umarzania jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych;
- organizacji i przeprowadzaniu publicznych i niepublicznych emisji papierów wartościowych;
- oferowaniu papierów wartościowych w obrocie publicznym i niepublicznym
- obsłudze towarzystwa funduszy inwestycyjnych,
- oferowaniu obligacji Skarbu Państwa

Na podstawie zgody Komisji Papierów Wartościowych i Giełd z dnia 30 sierpnia 2000 r Fortis Securities Polska S.A. zarejestrował (25 października 2000 r.) PDM Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych (PDM TFI) które w pierwszej połowie roku 2001 zarządzało 4 funduszami inwestycyjnymi przeznaczonymi dla klientów instytucjonalnych. Pierwszy Terminowy Fundusz Inwestycyjny uruchomiony w marcu 2001 r. działał do 30 maja 2001 r. a następnie przeprowadzono jego likwidację. Likwidację Drugiego Terminowego Funduszu Inwestycyjnego -rozpoczęto 1 września 2001 r. Obecnie działają jeszcze Trzeci i Czwarty Terminowe Fundusze Inwestycyjne zarządzane przez PDM TFI.

Od marca 2001 Fortis Securities Polska SA zarządza aktywami pochodzącymi z Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych PDM TFI.

[do góry](#)