

Raport półroczny SAB-P 2000 (dla banków)

zgodnie z §46 ust. 1 pkt. 4 Rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 22 grudnia 1998 r. - Dz. U.
Nr 163, poz. 1160

dnia 29.09.2000 r.

pełna nazwa emitenta:	FORTIS BANK POLSKA SA (dawniej Pierwszy Polsko-Amerykański Bank SA)
skrótowa nazwa emitenta:	FORTISPL
kod pocztowy:	02-674
miejsowość:	Warszawa
ulica:	Marynarska 13
telefon:	(0-12) 618-33-44, (0-22) 541-18-00
faks:	(0-12) 618-33-44, (0-22) 541-18-10
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](#)
- [Załącznik 1 - raport podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych \(biegłego rewidenta\) z przeglądu półrocznego sprawozdania finansowego](#)
- [Załącznik 2 - komentarz Zarządu](#)

WYBRANE DANE FINANSOWE (1. półrocze 2000)	w tys. zł.	w tys. EURO
I. Przychody z tytułu odsetek	179.014	43.906
II. Przychody z tytułu prowizji	20.070	4.922
III. Wynik na działalności bankowej	95.226	23.356
IV. Wynik na działalności operacyjnej	6.323	1.551
V. Zysk (strata) brutto	6.323	1.551
VI. Zysk (strata) netto	4.058	995
VII. Aktywa razem (stan na 30.06.2000 r.)	2.943.856	699.669
VIII. Zobowiązania wobec banku centralnego (stan na 30.06.2000 r.)	-	-
IX. Zobowiązania wobec sektora finansowego (stan na 30.06.2000 r.)	612.058	145.468
X. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego (stan na 30.06.2000 r.)	1.971.375	468.538
XI. Kapitał własny (stan na 30.06.2000 r.)	191.615	45.541
XII. Liczba akcji (stan na 30.06.2000 r.)		8.376.500
XIII. Wartość księgowa na jedną akcję - w zł/EURO (stan na 30.06.2000 r.)	22,88	5,44
XIV. Współczynnik wypłacalności (stan na 30.06.2000 r.)		9,89
XV. Zysk (strata) na jedną akcję za 12 miesięcy w zł/EURO	2,20	0,53
XVI. Dywidenda na jedną akcję zwykłą (za ostatni rok obrotowy) w zł/EURO	-	-

[Wróć](#)

Wstęp

1. Fortis Bank Polska SA prezentuje raport półroczny obejmujący dane finansowe wg stanu na 30.06.2000 r. oraz dane porównywalne wg stanu na 30.06.1999 r.

W dniu 3 lipca 2000 Sąd Rejestrowy dokonał rejestracji zmiany nazwy Pierwszego Polsko - Amerykańskiego Banku Spółka Akcyjna na Fortis Bank Polska Spółka Akcyjna oraz zmiany siedziby Banku z Krakowa na miasto stołeczne Warszawa.

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. Bank dokonał przekształcenia sprawozdania finansowego za I półrocze 1999 roku w celu zapewnienia porównywalności danych. Zestawienie i objaśnienie różnic zostało zaprezentowane w dodatkowej notce objaśniającej nr 18.

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).

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 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. Zbiorcza 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 (Zarządzenie Prezesa PPABanku SA z 21.12.98 w sprawie wprowadzenia Nowego Planu Kont PPABanku, z późniejszymi zmianami), zasady rachunkowości określone są w Zasadach Rachunkowości (Zarządzenie nr B/24/96 Prezesa PPABanku SA z 22.10.96 w sprawie wprowadzenia do stosowania Zasad Rachunkowości, z późniejszymi zmianami).

4.5. Środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne wykazuje się według cen nabycia pomniejszonych o odpisy umorzeniowe.

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. Odpisów amortyzacyjnych od majątku trwałego oprócz sprzętu kasowo-skarbcowego, w stosunku do którego stosowna jest metoda degresywna, dokonuje się metodą liniową w okresach miesięcznych stosując aktualnie obowiązujące stawki amortyzacyjne ogłaszane przez Ministra Finansów dla celów podatkowych. Odnośnie środków oddanych w leasing w większości przypadków stosowana jest metoda degresywna liczenia amortyzacji. W kosztach amortyzacji znajdują się koszty umorzenia w 100% środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych na kwotę 1.695 tys. PLN, które nie zostały wprowadzone na majątek trwały Banku.

Wykaz przykładowych stawek amortyzacyjnych stosowanych przez Bank:

1. sprzęt komputerowy - 30% w skali rocznej,
2. samochody osobowe - 25% w skali rocznej,
3. inwestycje w obce obiekty - 10% w skali rocznej,
4. wartości niematerialne i prawne - 20% w skali rocznej.

4.8. Przedmioty majątku trwałego o wartości początkowej przekraczającej 3.500,00 PLN są amortyzowane zgodnie z zasadami określonymi w pkt. 4.7. Składniki majątku Banku, których wartość początkowa nie przekracza 3.500,00 PLN (przedmioty niskocenne) są jednorazowo odpisywane w koszty 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. 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".

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 wlicza się 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.
- wynik z transakcji wymiany walut typu Forward wlicza 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 Bank aktywuje ten wynik, zaliczając przychód do wyniku finansowego bieżącego okresu sprawozdawczego.

4.11. 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 niższej 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.

4.12. Aktywa przejęte za długi wykazuje się według ceny stanowiącej kwotę długu (kwota wymagalnej 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. Na różnicę pomiędzy ustaloną wartością przejętej wierzytelności, a kwotą długu tworzy się rezerwę celową.

4.13. 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 miesiąca. 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.

4.14. Przychody i koszty z tytułu odsetek wykazywane są z uwzględnieniem odsetek naliczonych a niezapadłych na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego. Odsetki należne zapadłe (przeterminowane) oraz odsetki memoriałowe (naliczone niezapadłe) od należności zagrożonych nie są zaliczane do wyniku finansowego i wykazywane są po stronie aktywów bilansu jako należności odsetkowe wraz z należnością główną, zaś po stronie pasywów jako odsetki zastrzeżone.

4.15. Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat bankowych są zaliczane do wyniku w momencie ich otrzymania, tzn. faktycznej wpłaty, z wyjątkiem przychodów z tytułu opłat za zarządzanie portfelem kredytów ECC oraz prowizji i opłat związanych z linią kredytową otrzymaną od EBOiR, które zaliczane są do wyniku na zasadzie memoriałowej.

4.16. 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 odroczony 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 2000 roku ujemna różnica przejściowa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikająca z uwzględnienia w wyliczeniu rezerw celowych wyniosła 35.635 tys. PLN i zmniejszyła obciążenie zysku brutto podatkiem dochodowym za I półrocze 2000 roku. Analogiczna kwota na 30 czerwca 1999 roku wynosiła 5.851 tys. PLN.

4.17. Zakupione środki trwałe podlegające uldze inwestycyjnej mogą być odliczone od dochodu do opodatkowania, stosownie do ustawy z dnia 15 lutego 1992 roku o podatku dochodowym od osób prawnych (Dz. U. nr 106, poz. 482 wraz z późniejszymi zmianami). 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.

W 2000 roku Bank dokonał odliczenia z tytułu premii inwestycyjnej w wysokości 2.485 tys.

PLN. W wyniku odliczenia wydatków inwestycyjnych, dochód do opodatkowania został pomniejszony, a zaistniałe zobowiązanie z tytułu podatku odroczonego objęło różnice przejściowe między przyspieszoną amortyzacją środków trwałych objętych ulgą a planem amortyzacji tychże środków. Zgodnie z powyższą ustawą, Bank w następującym roku podatkowym może odliczyć kwotę stanowiącą połowę wydatków inwestycyjnych odliczonych od podstawy opodatkowania w poprzednim roku podatkowym. Powołana tu ustawa dopuszcza możliwość utraty ulgi w określonych przypadkach (m. in. powstaniu zaległości podatkowej). Jeśli zaistniałby taki przypadek, wówczas zobowiązanie podatkowe za rok, w którym skorzystano z ulgi mogłoby się zwiększyć. Ponadto naliczone byłyby odsetki karne od dodatkowych zobowiązań podatkowych od daty skorzystania z ulgi. Jednakże w związku z wejściem w życie zmiany do ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych z dnia 28 listopada 1998 r. (Dz. U. Nr 144. poz. 931) podatnik nie traci ulgi inwestycyjnej, jeżeli w przypadku stwierdzenia zaległości podatkowej skoryguje deklarację podatkową i ureguluje tę zaległość wraz z należnymi odsetkami, albo w terminie 14 dni od dnia otrzymania decyzji organu pierwszej instancji określającej zobowiązanie podatkowe ureguluje taką zaległość wraz z należnymi odsetkami.

4.18. Zgodnie z ustawą z dnia 29 sierpnia 1997 roku - Prawo Bankowe (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.

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

- poszczególne pozycje aktywów i pasywów bilansu przeliczono na EURO według średniego kursu ogłoszonego na dzień 30 czerwca 2000 r. przez Narodowy Bank Polski, tj. 4,2075,
- 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 2000 r., tj. 4,0772.

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

6. Roczne sprawozdanie finansowe Banku zawiera dane Oddziału Inwestycyjno - Leasingowego w Warszawie, sporządzającego odrębne sprawozdanie 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 umarzane w okresie 5 lat. Według Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (MSR) koszty gromadzenia kapitału pomniejszają nadwyżkę nad wartością nominalną akcji uzyskaną w wyniku emisji lub sprzedaży akcji. W sprawozdaniu finansowym Banku sporządzonym według MSR wystąpiłyby zatem różnice w wielkości wartości niematerialnych i prawnych, kosztów amortyzacji, wyniku finansowego oraz kapitału własnego.

Ponadto nie występują istotne różnice pomiędzy sprawozdaniem finansowym Banku sporządzonym zgodnie z polskimi zasadami rachunkowości a sprawozdaniem finansowym, które zostałyby sporządzone według Międzynarodowych Standardów Rachunkowości.

Bilans

stan na dzień	Nota	30.06.2000 półrocze (rok bieżący)	31.12.1999 rok poprzedni	30.06.1999 półrocze (rok poprzedni)
AKTYWA				
I. Kasa, operacje z bankiem centralnym	1	148.968	127.344	120.746
II. Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w banku centralnym		-	-	-
III. Należności od sektora finansowego	2	473.190	443.688	137.985
1. W rachunku bieżącym		11.558	17.118	6.223
2. Terminowe		461.632	426.570	131.762
IV. Należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	3	1.673.485	1.408.683	1.085.420
1. W rachunku bieżącym		271.560	183.145	185.488
2. Terminowe		1.401.925	1.225.538	899.932
V. Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	4	-	-	-
VI. Dłużne papiery wartościowe	5, 11	542.309	334.849	73.611
VII. Akcje i udziały w jednostkach zależnych	6, 8, 11	12.175	9.108	-
VIII. Akcje i udziały w jednostkach stowarzyszonych	7, 8, 11	-	-	-
IX. Akcje i udziały w pozostałych jednostkach	9, 11	47	6	2.425
X. Pozostałe papiery wartościowe i inne prawa majątkowe	10, 11	-	-	-
XI. Wartości niematerialne i prawne	12	17.061	12.781	11.119
XII. Rzeczowy majątek trwały	13	43.155	39.080	34.265
XIII. Akcje własne do zbycia	14	-	-	-
XIV. Inne aktywa	15	17.961	11.325	12.337
1. Przejęte aktywa - do zbycia		-	-	-
2. Pozostałe		17.961	11.325	12.337
XV. Rozliczenia międzyokresowe	16	15.505	3.429	4.919
1. Z tytułu odroczonego podatku dochodowego		10.277	-	-
2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe		5.228	3.429	4.919
AKTYWA RAZEM		2.943.856	2.390.293	1.482.827
PASYWA				
I. Zobowiązania wobec banku centralnego		-	-	-
II. Zobowiązania wobec sektora finansowego	17	612.058	492.584	338.090
1. Bieżące		2.443	10.364	5.455

2. Terminowe		609.615	482.220	332.635
III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	18	1.971.375	1.662.007	921.085
1. Lokaty oszczędnościowe, w tym:		-	-	-
a) bieżące		-	-	-
b) terminowe		-	-	-
2. Pozostałe, w tym:		1.971.375	1.662.007	921.085
a) bieżące		269.805	327.021	170.016
b) terminowe		1.701.570	1.334.986	751.069
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	143.034	28.350	61.283
VII. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	22	19.579	12.859	8.584
VIII. Rezerwy	23	6.195	6.936	7.160
1. Rezerwy na podatek dochodowy		-	776	1.071
2. Pozostałe rezerwy		6.195	6.160	6.089
IX. Zobowiązania podporządkowane	24	-	-	3.745
X. Kapitał akcyjny	25	16.753	16.753	15.230
XI. Należne wpłaty na poczet kapitału akcyjnego (wielkość ujemna)		-	-	-
XII. Kapitał zapasowy	26	95.222	95.222	66.480
XIII. Kapitał rezerwowy z aktualizacji wyceny		552	552	548
XIV. Pozostałe kapitały rezerwowe	27	75.030	49.374	49.374
XV. Różnice kursowe z przeliczenia oddziałów zagranicznych		-	-	-
XVI. Niepodzielony zysk lub niepokryta strata z lat ubiegłych	28	-	-	-
XVII. Zysk (strata) netto		4.058	25.656	11.248
PASYWA RAZEM		2.943.856	2.390.293	1.482.827
Współczynnik wypłacalności	29	9,89	9,78	10,71
Wartość księgowa		191.615	187.557	142.880
Liczba akcji		8.376.500	8.376.500	7.615.000
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł)	29	22,88	22,39	18,76
Przewidywana liczba akcji		15.077.700	10.051.800	10.051.800
Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję (w zł)	29	12,71	18,66	14,21
POZYCJE POZABILANSOWE				
stan na dzień	Nota	30.06.2000 półrocze (rok bieżący)	31.12.1999 rok poprzedni	30.06.1999 półrocze (rok poprzedni)

I. Pozabilansowe zobowiązania warunkowe		753.244	926.270	520.403
1. Zobowiązania udzielone:		453.807	525.061	369.226
a) dotyczące finansowania		340.389	383.035	195.521
b) gwarancyjne	30	113.418	142.026	173.705
2. Zobowiązania otrzymane:		299.437	401.209	151.177
a) dotyczące finansowania		243.128	353.212	141.775
b) gwarancyjne		56.309	47.997	9.402
II. Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży		665.270	649.868	375.502
III. Pozostałe, w tym:		8.415	7.921	9.336
- operacje terminowe w walutach obcych		8.415	7.921	9.336
POZYCJE POZABILANSOWE RAZEM		1.426.929	1.584.059	905.241

[Wróć](#)

Rachunek zysków i strat

za okres	Nota	30.06.2000 półrocze (rok bieżący)	30.06.1999 półrocze (rok poprzedni)
I. Przychody z tytułu odsetek	31	179.014	74.257
II. Koszty odsetek	32	117.565	42.040
III. Wynik z tytułu odsetek (I-II)		61.449	32.217
IV. Przychody z tytułu prowizji	33	20.070	17.192
V. Koszty z tytułu prowizji		1.436	624
VI. Wynik z tytułu prowizji (IV-V)		18.634	16.568
VII. Przychody z akcji i udziałów, pozostałych papierów wartościowych i innych praw majątkowych	34	0	0
VIII. Wynik na operacjach finansowych	35	432	32
IX. Wynik z pozycji wymiany		14.711	7.066
X. Wynik na działalności bankowej		95.226	55.883
XI. Pozostałe przychody operacyjne	36	2.697	2.738
XII. Pozostałe koszty operacyjne	37	1.669	1.391
XIII. Koszty działania banku	38	55.633	33.659
XIV. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych		8.985	5.716
XV. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	39	29.477	5.893
XVI. Rozwiązanie rezerw i zmniejszenia dotyczące aktualizacji wartości	40	4.164	1.719
XVII. Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)		-25.313	-4.174
XVIII. Wynik na działalności operacyjnej		6.323	13.681
XIX. Wynik na operacjach nadzwyczajnych		0	0
1. Zyski nadzwyczajne	41	0	0
2. Straty nadzwyczajne	42	0	0

XX. Zysk (strata) brutto		6.323	13.681
XXI. Podatek dochodowy	43	2.265	2.433
XXII. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	44	0	0
XXIII. Zysk (strata) netto		4.058	11.248
Zysk (strata) netto (za 12 miesięcy)		18.466	21.293
Średnia ważona liczba akcji zwykłych		8.376.500	7.615.000
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)	45	2,20	2,80
Średnia ważona przewidywana liczba akcji zwykłych		15.077.700	8.833.400
Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)		1,22	2,41

[Wróć](#)

Zestawienie zmian w kapitale własnym

za okres	30.06.2000 półrocze (rok bieżący)	30.06.1999 półrocze (rok poprzedni)
I. Stan kapitału własnego na początek okresu (BO)	187.557	131.632
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0	0
b) korekty błędów zasadniczych	0	0
I.a. Stan kapitału własnego na początek okresu (BO), po uzgodnieniu do danych porównywalnych	187.557	131.632
1. Stan kapitału akcyjnego na początek okresu	16.753	15.230
1.1. Zmiany stanu kapitału akcyjnego	0	0
a) zwiększenia (z tytułu)	0	0
- emisji akcji	0	0
b) zmniejszenia (z tytułu)	0	0
- umorzenia	0	0
1.2. Stan kapitału akcyjnego na koniec okresu	16.753	15.230
2. Stan należnych wpłat na poczet kapitału akcyjnego na początek okresu	0	0
2.1. Zmiana stanu należnych wpłat na poczet kapitału akcyjnego	0	0
a) zwiększenie	0	0
b) zmniejszenie	0	0
2.2. Stan należnych wpłat na poczet kapitału akcyjnego na koniec okresu	0	0
3. Stan kapitału zapasowego na początek okresu	95.222	66.477
3.1. Zmiany stanu kapitału zapasowego	0	3
a) zwiększenia (z tytułu)	0	6
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0	0
- podziału zysku (ustawowo)	0	0
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0	0

- sprzedaży i likwidacji środków trwałych	0	6
b) zmniejszenia (z tytułu)	0	-3
- pokrycia straty	0	0
- sprzedaży i likwidacji środków trwałych	0	-3
3.2. Stan kapitału zapasowego na koniec okresu	95.222	66.480
4. Stan kapitału (funduszu) rezerwowego z aktualizacji wyceny na początek okresu	552	551
4.1. Zmiany stanu kapitału rezerwowego z aktualizacji wyceny	0	-3
a) zwiększenie (z tytułu)	0	3
- sprzedaży i likwidacji środków trwałych	0	3
b) zmniejszenie (z tytułu)	0	-6
- sprzedaży i likwidacji środków trwałych	0	-6
4.2. Stan kapitału rezerwowego z aktualizacji wyceny na koniec okresu	552	548
5. Stan funduszu ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	32.356	13.713
5.1. Zmiany stanu funduszu ogólnego ryzyka bankowego	25.656	18.643
a) zwiększenie (z tytułu)	25.656	18.643
- odpisu z zysku	25.656	18.643
b) zmniejszenie (z tytułu)	0	0
5.2. Stan funduszu ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	58.012	32.356
6. Stan funduszu na działalność maklerską na początek okresu	0	0
6.1. Zmiany stanu funduszu na działalność maklerską	0	0
a) zwiększenie (z tytułu)	0	0
b) zmniejszenie (z tytułu)	0	0
6.2. Stan funduszu na działalność maklerską na koniec okresu	0	0
7. Stan innych składników pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych na początek okresu	17.018	17.018
7.1. Zmiany stanu innych składników pozostałych kapitałów rezerwowych	0	0
a) zwiększenie (z tytułu)	0	0
b) zmniejszenia (z tytułu)	0	0
- podatek dochodowy z tyt. dpisów na fundusz ryzyka ogólnego	0	0
7.2. Stan innych składników pozostałych kapitałów rezerwowych na koniec okresu	17.018	17.018
8. Różnice kursowe z przeliczenia oddziałów zagranicznych	0	0
9. Stan niepodzielonego zysku lub niepokrytej straty z lat ubiegłych na początek okresu	25.656	18.643
9.1. Stan niepodzielonego zysku z lat ubiegłych na początek okresu	0	0
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0	0
b) korekty błędów zasadniczych	0	0
9.2. Stan niepodzielonego zysku z lat ubiegłych na początek okresu, po uzgodnieniu do danych porównywalnych	25.656	18.643

a) zwiększenie (z tytułu)	0	0
- podziału zysku	0	0
b) zmniejszenie (z tytułu)	-25.656	-18.643
- podziału zysku	-25.656	-18.643
9.3. Stan niepodzielonego zysku z lat ubiegłych na koniec okresu	0	0
9.4. Stan niepokrytej straty z lat ubiegłych na początek okresu	0	0
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0	0
b) korekty błędów zasadniczych	0	0
9.5. Stan niepokrytej straty z lat ubiegłych na początek okresu, po uzgodnieniu do danych porównywalnych	0	0
a) zwiększenie (z tytułu)	0	0
- przeniesienia straty do pokrycia	0	0
b) zmniejszenie (z tytułu)	0	0
9.6. Stan niepokrytej straty z lat ubiegłych na koniec okresu	0	0
9.7. Stan niepodzielonego zysku lub niepokrytej straty z lat ubiegłych na koniec okresu	0	0
10. Wynik netto	4.058	11.248
a) zysk netto	4.058	11.248
b) strata netto	0	0
II. Stan kapitału własnego na koniec okresu (BZ)	191.615	142.880

[Wróć](#)

Rachunek przepływu środków pieniężnych

za okres	30.06.2000 półrocze (rok bieżący)	30.06.1999 półrocze (rok poprzedni)
A. PRZEPIŁYWY PIENIĘŻNE NETTO Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ (I +/- II) - metoda pośrednia*	167.824	-59.846
I. Zysk (strata) netto	4.058	11.248
II. Korekty razem:	163.766	-71.094
1. Amortyzacja	8.985	5.716
2. Zyski/straty z tytułu różnic kursowych	0	0
3. Odsetki i dywidendy	-3.229	-3.914
4. (Zysk) strata z tytułu działalności inwestycyjnej	97	349
5. Zmiany stanu pozostałych rezerw	35	2.508
6. Podatek dochodowy (wykazany w rachunku zysków i strat)	2.265	2.433
7. Podatek dochodowy zapłacony	-13.077	-9.694
8. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-51	0
9. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-35.062	-52.955
10. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-264.802	-318.876

11. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0	0
12. Zmiana stanu akcji, udziałów i innych papierów wartościowych o zmiennej kwocie dochodu	0	0
13. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	54.599	9.712
14. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	309.368	240.729
15. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0	0
16. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	0	0
17. Zmiana stanu innych zobowiązań	114.684	34.393
18. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	680	590
19. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	4.241	147
20. Pozostałe korekty	-14.967	17.768
B. PRZEPIŃYWKY PIENIĘŻNE NETTO Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ (I-II)	-216.149	29.386
I. Wpływy z działalności inwestycyjnej	1.823.334	142.767
1. Sprzedaż wartości niematerialnych i prawnych	0	204
2. Sprzedaż składników rzeczowego majątku trwałego	622	473
3. Sprzedaż akcji i udziałów w jednostkach zależnych	0	0
4. Sprzedaż akcji i udziałów w jednostkach stowarzyszonych	0	0
5. Sprzedaż akcji i udziałów w jednostce dominującej	0	0
6. Sprzedaż akcji i udziałów w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych (w tym również przeznaczonych do obrotu) i innych praw majątkowych	1.813.798	129.677
7. Pozostałe wpływy	8.914	12.413
II. Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej	-2.039.483	-113.381
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych	-5.910	-3.338
2. Nabycie składników rzeczowego majątku trwałego	-11.862	-7.139
3. Nabycie akcji i udziałów w jednostkach zależnych	-3.067	0
4. Nabycie akcji i udziałów w jednostkach stowarzyszonych	0	0
5. Nabycie akcji i udziałów w jednostce dominującej	0	0
6. Nabycie akcji i udziałów w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych (w tym również przeznaczonych do obrotu) i innych praw majątkowych	-2.018.309	-102.267
7. Nabycie akcji własnych do zbycia	0	0
8. Pozostałe wydatki	-335	-637
C. PRZEPIŃYWKY PIENIĘŻNE NETTO Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ (I-II)	64.389	45.250
I. Wpływy z działalności finansowej	64.875	46.100
1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od banków	64.875	46.100
2. Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0	0
3. Emisja obligacji lub innych dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0	0

4. Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0	0
5. Wpływy z emisji akcji własnych	0	0
6. Dopłaty do kapitału	0	0
7. Pozostałe wpływy	0	0
II. Wydatki z tytułu działalności finansowej	-486	-850
1. Spłata długoterminowych kredytów na rzecz banków	0	0
2. Spłata długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0	0
3. Wykup obligacji lub innych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0	0
4. Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0	0
5. Koszty emisji akcji własnych	0	0
6. Umorzenie akcji własnych	0	0
7. Płatności dywidend i innych wypłat na rzecz właścicieli	0	0
8. Wypłaty z zysku dla osób zarządzających i nadzorujących	0	0
9. Wydatki na cele społecznie użyteczne	-486	246
10. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0	0
11. Pozostałe wydatki	0	-1.096
D. PRZEPIŁY WY P I E N I Ę Ż N E N E T T O , R A Z E M (A + / - B + / - C)	16.064	14.790
E. B I L A N S O W A Z M I A N A S T A N U Ś R O D K Ó W P I E N I Ę Ż N Y C H	16.064	14.790
- w tym zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych od walut obcych	655	1.017
F. Ś R O D K I P I E N I Ę Ż N E N A P O C Z Ą T E K O K R E S U	144.462	112.179
G. Ś R O D K I P I E N I Ę Ż N E N A K O N I E C O K R E S U (F + / - D)	160.526	126.969

[Wróć](#)

Noty objaśniające

Noty objaśniające do [bilansu](#)

[Wróć do bilansu](#)

Nota 1a

KASA, ŚRODKI W BANKU CENTRALNYM	rok bieżący	rok poprzedni
1. Lokaty a'vista	148.918	120.733
2. Rezerwa obowiązkowa	0	0
3. Środki Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	0	0
4. Inne środki	50	13
Kasa, środki w banku centralnym razem	148.968	120.746

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

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

Na dzień 30 czerwca 1999 Bank utrzymywał rezerwę obowiązkową w kwocie 92.285 tys. PLN, z czego:

- na rachunku bieżącym w NBP - 83.397 tys. PLN,
- gotówka w kasach Banku - 9.266 tys. PLN.

Nota 1b

ŚRODKI PIENIĘŻNE (STRUKTURA WALUTOWA)	rok bieżący	rok poprzedni
a. w walucie polskiej	136.078	109.230
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	12.890	11.516
b1. jednostka/waluta tys./USD	1.906	1.578
tys. zł	8.368	6.201
b2. jednostka/waluta tys./DEM	1.400	1.341
tys. zł	3.013	2.783
b3. jednostka/waluta tys./ATS	1.345	1.167
tys. zł	411	344
b4. jednostka/waluta tys./FRF	373	357
tys. zł	239	221
b5. pozostałe waluty (w tys. zł)	859	1.967
Środki pieniężne razem	148.968	120.746

[Wróć do bilansu](#)

Nota 2a

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	rok bieżący	rok poprzedni
1. Rachunki bieżące	11.558	6.223
2. Kredyty, lokaty i pożyczki	458.657	131.735
3. Skupione wierzytelności	0	0
4. Zrealizowane gwarancje i poręczenia	0	0
5. Inne należności (z tytułu)	0	0
6. Odsetki:	2.975	27
a) niezapadłe	2.975	27
b) zapadłe	0	0
Należności (brutto) od sektora finansowego razem	473.190	137.985
7. Rezerwa utworzona na należności od sektora finansowego (wielkość ujemna)	0	0
Należności (netto) od sektora finansowego razem	473.190	137.985

Nota 2b

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO (WEDŁUG TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)	rok bieżący	rok poprzedni
1. W rachunku bieżącym	11.558	6.223
2. Należności terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	458.657	131.735
a) do 1 miesiąca	396.554	131.735
b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	61.364	0

c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	219	0
d) powyżej 1 roku do 5 lat	520	0
e) powyżej 5 lat	0	0
f) dla których termin zapadalności upłynął	0	0
3. Odsetki	2.975	27
- niezapadłe	2.975	27
- zapadłe	0	0
Należności (brutto) od sektora finansowego razem	473.190	137.985

Nota 2c

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO (WEDŁUG PIERWOTNYCH TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)	rok bieżący	rok poprzedni
1. W rachunku bieżącym	11.558	6.223
2. Należności terminowe, o okresie spłaty:	458.657	131.735
a) do 1 miesiąca	367.020	131.735
b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	73.282	0
c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	2.076	0
d) powyżej 1 roku do 5 lat	16.279	0
e) powyżej 5 lat	0	0
3. Odsetki	2.975	27
- niezapadłe	2.975	27
- zapadłe	0	0
Należności (brutto) od sektora finansowego razem	473.190	137.985

Nota 2d

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY WALUTOWEJ)	rok bieżący	rok poprzedni
a. w walucie polskiej	267.167	23.510
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	206.023	114.475
b1. jednostka/waluta tys./USD	42.256	26.746
tys. zł	185.533	105.103
b2. jednostka/waluta tys./EUR	3.784	1.620
tys. zł	15.922	6.576
b3. jednostka/waluta tys./DEM	631	291
tys. zł	1.357	605
b4. jednostka/waluta tys./GBP	265	74
tys. zł	1.763	449
b5. pozostałe waluty (w tys. zł)	1.448	1.742
Należności od sektora finansowego razem	473.190	137.985

Nota 2e

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA FINANSOWEGO	rok bieżący	rok poprzedni
1. Należności normalne	470.215	137.958

2. Należności pod obserwacją	0	0
3. Należności zagrożone, w tym:	0	0
- poniżej standardu	0	0
- wątpliwe	0	0
- stracone	0	0
4. Odsetki:	2.975	27
a) niezapadłe	2.975	27
b) zapadłe	0	0
- od należności normalnych i pod obserwacją	0	0
- od należności zagrożonych	0	0
Należności (brutto) od sektora finansowego razem	473.190	137.985

Nota 2f

WARTOŚĆ ZABEZPIECZEŃ PRAWNYCH POMNIEJSZAJĄCYCH PODSTAWĘ NALICZANIA REZERW CELOWYCH NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO DOTYCZĄCE NALEŻNOŚCI	rok bieżący	rok poprzedni
a) pod obserwacją	0	0
b) zagrożonych	0	0
- poniżej standardu	0	0
- wątpliwych	0	0
- straconych	0	0
Wartość zabezpieczeń prawnych pomniejszających podstawę naliczania rezerw na należności od sektora finansowego razem	0	0

Nota 2g

STAN REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO	rok bieżący	rok poprzedni
a) na należności pod obserwacją	0	0
b) na należności zagrożone	0	0
- poniżej standardu	0	0
- wątpliwe	0	0
- stracone	0	0
Rezerwy na należności od sektora finansowego razem	0	0

Nota 2h

ZMIANA STANU REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO	rok bieżący	rok poprzedni
Stan rezerw na należności od sektora finansowego na początek okresu	0	0
a) zwiększenia (z tytułu)	0	0
b) wykorzystanie (z tytułu)	0	0
c) rozwiązanie (z tytułu)	0	0
Stan rezerw na należności od sektora finansowego na koniec okresu	0	0

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	1.670.714	1.073.475
2. Skupione wierzytelności	45	601
3. Zrealizowane gwarancje i poręczenia	5.142	0
4. Inne należności (z tytułu)	7.946	3.975
- rozrachunki z tytułu kart VISA	7.946	3.975
5. Odsetki	28.320	15.190
a) niezapadłe	18.261	10.079
b) zapadłe	10.059	5.111
6. Należności z tytułu dopłat do oprocentowanych kredytów preferencyjnych	0	0
Należności (brutto) od sektora niefinansowego i sektora budżetowego, razem	1.712.167	1.093.241
7. Rezerwa utworzona na należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego (wielkość ujemna)	-38.682	-7.821
Należności (netto) od sektora niefinansowego i sektora budżetowego razem	1.673.485	1.085.420

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	267.267	183.101
2. Należności terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	1.416.580	894.950
a) do 1 miesiąca	100.513	45.259
b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	119.329	69.352
c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	314.443	230.858
d) powyżej 1 roku do 5 lat	600.852	448.444
e) powyżej 5 lat	161.902	64.791
f) dla których termin zapadalności upłynął	119.541	36.246
3. Odsetki	28.320	15.190
- niezapadłe	18.261	10.079
- zapadłe	10.059	5.111
Należności (brutto) od sektora niefinansowego i sektora budżetowego razem	1.712.167	1.093.241

Nota 3c

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO (WEDŁUG PIERWOTNYCH TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)	rok bieżący	rok poprzedni
1. W rachunku bieżącym	267.267	183.101
2. Należności terminowe, o okresie spłaty:	1.416.580	894.950
a) do 1 miesiąca	19.020	18.135

b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	41.894	9.384
c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	525.484	329.222
d) powyżej 1 roku do 5 lat	610.771	456.798
e) powyżej 5 lat	219.411	81.411
3. Odsetki	28.320	15.190
- niezapadłe	18.261	10.079
- zapadłe	10.059	5.111
Należności (brutto) od sektora niefinansowego i sektora budżetowego razem	1.712.167	1.093.241

Nota 3d

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY WALUTOWEJ)	rok bieżący	rok poprzedni
a. w walucie polskiej	924.549	614.847
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	748.936	470.573
b1. jednostka/waluta tys./USD	72.122	62.848
tys. zł	316.668	246.972
b2. jednostka/waluta tys./DEM	86.624	88.428
tys. zł	186.350	183.532
b3. jednostka/waluta tys./EUR	53.511	4.766
tys. zł	225.146	19.348
b4. jednostka/waluta tys./CHF	4.474	5.265
tys. zł	12.080	13.336
b4. pozostałe waluty (w tys. zł)	8.692	7.385
Należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego razem	1.673.485	1.085.420

Nota 3e

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO	rok bieżący	rok poprzedni
1. Należności normalne	1.519.586	1.022.797
2. Należności pod obserwacją	44.720	19.008
3. Należności zagrożone, w tym:	119.541	36.246
- poniżej standardu	38.463	27.827
- wątpliwe	43.983	2.266
- stracone	37.095	6.153
4. Odsetki:	28.320	15.190
a) niezapadłe	18.261	10.079
b) zapadłe	10.059	5.111
- od należności normalnych i pod obserwacją	849	154
- od należności zagrożonych	9.210	4.957
Należności (brutto) od sektora niefinansowego i sektora budżetowego razem	1.712.167	1.093.241

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	0	0
b) pod obserwacją	4.317	14.576
c) zagrożonych	70.804	13.401
- poniżej standardu	33.594	9.594
- wątpliwych	20.547	1.211
- straconych	16.663	2.596
Wartość zabezpieczeń prawnych pomniejszających podstawę naliczania rezerw na należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego razem	75.121	27.977

Nota 3g

STAN REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO	rok bieżący	rok poprzedni
a) na należności normalne	455	132
b) na należności pod obserwacją	0	61
c) na należności zagrożone	38.227	7.628
- poniżej standardu	2.568	2.632
- wątpliwe	14.011	614
- stracone	21.648	4.382
Rezerwy na należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego razem	38.682	7.821

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	12.751	6.567
a) zwiększenia (z tytułu)	29.760	2.889
- zmiana kategorii ryzyka	29.334	2.691
- różnice kursowe	426	132
- pozostałe	0	66
b) wykorzystanie (z tytułu)	0	0
c) rozwiązanie (z tytułu)	-3.829	-1.635
- spłata	-3.808	-1.162
- zmiana kategorii ryzyka	0	0
- umorzenie kredytu	-21	-473
- pozostałe (w tym różnice kursowe)	0	0
Stan rezerw na należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego na koniec okresu	38.682	7.821

[Wróć do bilansu](#)

Nota 4

NALEŻNOŚCI Z TYTUŁU ZAKUPIONYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH Z OTRZYMANYM PRZYRZECZENIEM ODKUPU	rok bieżący	rok poprzedni
a) od sektora finansowego	0	0
b) od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	0	0
c) odsetki	0	0
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu razem	0	0

[Wróć do bilansu](#)

Nota 5a

DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE	rok bieżący	rok poprzedni
1. Emitowane przez banki centralne, w tym:	455.845	0
- obligacje wyrażone w walutach obcych	0	0
2. Emitowane przez pozostałe banki, w tym:	0	0
- wyrażone w walutach obcych	0	0
3. Emitowane przez inne jednostki finansowe, w tym:	0	0
- wyrażone w walutach obcych	0	0
4. Emitowane przez jednostki niefinansowe, w tym:	0	0
- wyrażone w walutach obcych	0	0
5. Emitowane przez budżet państwa, w tym:	86.464	73.611
- wyrażone w walutach obcych	0	0
6. Emitowane przez budżety terenowe, w tym:	0	0
- wyrażone w walutach obcych	0	0
7. Odkupione własne dłużne papiery wartościowe	0	0
Dłużne papiery wartościowe razem	542.309	73.611

Nota 5b

DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE (WEDŁUG RODZAJU)	rok bieżący	rok poprzedni
1. Emitowane przez budżet państwa, w tym:	86.464	73.611
a) obligacje	25.991	23.878
b) bony skarbowe	60.473	49.733
c) inne (według rodzaju):	0	0
2. Emitowane przez jednostkę dominującą, w tym:	0	0
a) obligacje	0	0
b) inne (według rodzaju):	0	0
3. Emitowane przez jednostki zależne, w tym:	0	0
a) obligacje	0	0
b) inne (według rodzaju):	0	0
4. Emitowane przez jednostki stowarzyszone, w tym:	0	0
a) obligacje	0	0
b) inne (według rodzaju):	0	0

5. Emitowane przez pozostałe jednostki, w tym:	455.845	0
a) obligacje	0	0
b) inne (według rodzaju):	455.845	0
- bony pieniężne NBP	411.391	0
- obligacje niezbywalne pod zabezpieczenie rezerwy obowiązkowej	44.454	0
Dłużne papiery wartościowe razem	542.309	73.611

Nota 5c

DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE	rok bieżący	rok poprzedni
a) operacyjne - bankowego biura maklerskiego	0	0
b) handlowe	51	0
c) lokacyjne	542.258	73.611
Dłużne papiery wartościowe razem	542.309	73.611

Nota 5d

ZMIANA STANU DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH	rok bieżący	rok poprzedni
a) stan na początek okresu	334.849	108.086
b) zwiększenia (z tytułu)	2.059.954	130.031
- zakup	2.057.812	129.823
- dyskonto	0	208
- odsetki	2.142	0
- premia	0	0
c) zmniejszenia (z tytułu)	-1.852.494	-164.506
- sprzedaż	-1.852.494	-159.620
- odsetki	0	-4.810
- dyskonto	0	-76
- premia	0	0
d) stan na koniec okresu	542.309	73.611

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 30.06.2000 roku 2.000 sztuk, wartość nominalna 20.000 tys. PLN,
 - na dzień 30.06.1999 roku 2.000 sztuk, wartość nominalna 20.000 tys. PLN,
- bony skarbowe na zabezpieczenie Bankowego Funduszu Gwarancyjnego:
 - na dzień 30.06.2000 roku 900 sztuk o łącznej wartości nominalnej 9.000 tys. PLN,
 - na dzień 30.06.1999 roku 120 sztuk o łącznej wartości nominalnej 1.200 tys. PLN,
- bony skarbowe na zabezpieczenie kredytu dewizowego:
 - na dzień 30.06.2000 roku nie wystąpiły
 - na dzień 30.06.1999 roku 1.500 sztuk, wartość nominalna 15.000 tys. PLN.

[Wróć do bilansu](#)

Nota 6a

AKCJE I UDZIAŁY W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH	rok bieżący	rok poprzedni
a) w bankach	0	0
b) w innych jednostkach finansowych	12.175	0
c) w jednostkach niefinansowych	0	0
Akcje i udziały w jednostkach zależnych razem	12.175	0

W poprzednim półroczu Bank posiadał w PDM udziały mniejszościowe, które zostały wykazane w [nocie 9](#).

Nota 6b

ZMIANA STANU AKCJI I UDZIAŁÓW W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH	rok bieżący	rok poprzedni
Stan na początek okresu	9.108	0
a) zwiększenia (z tytułu)	3.067	0
- zakup akcji	3.067	0
b) zmniejszenia (z tytułu)	0	0
Stan akcji i udziałów w jednostkach zależnych na koniec okresu	12.175	0

Nota 6c

AKCJE I UDZIAŁY W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH	rok bieżący	rok poprzedni
a) operacyjne - bankowego biura maklerskiego	0	0
b) handlowe	0	0
c) lokacyjne	12.175	0
Akcje i udziały w jednostkach zależnych razem	12.175	0

[Wróć do bilansu](#)

Nota 7a

AKCJE I UDZIAŁY W JEDNOSTKACH STOWARZYSZONYCH	rok bieżący	rok poprzedni
a) w bankach	0	0
b) w innych jednostkach finansowych	0	0
c) w jednostkach niefinansowych	0	0
Akcje i udziały w jednostkach stowarzyszonych razem	0	0

Nota 7b

ZMIANA STANU AKCJI I UDZIAŁÓW W JEDNOSTKACH STOWARZYSZONYCH	rok bieżący	rok poprzedni
Stan na początek okresu	0	0
a) zwiększenia (z tytułu)	0	0
b) zmniejszenia (z tytułu)	0	0
Stan akcji i udziałów w jednostkach stowarzyszonych na koniec okresu	0	0

Nota 7c

AKCJE I UDZIAŁY W JEDNOSTKACH STOWARZYSZONYCH	rok bieżący	rok poprzedni
a) operacyjne - bankowego biura maklerskiego	0	0
b) handlowe	0	0
c) lokacyjne	0	0
Akcje i udziały w jednostkach stowarzyszonych razem	0	0

[Wróć do bilansu](#)
Nota 8
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.	Polski Dom Maklerski S.A.	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	
12.175		-	12.175	100%	100%	-	
L.p.	a	m					
	nazwa jednostki	kapitał własny jednostki, w tym:					
		Kapitał akcyjny/ zakładowy	należne wpłaty na kapitał zakładowy (wielkość ujemna)	kapitał zapasowy	pozostały kapitał własny	w tym:	
					niepodzielony zysk (niepokryta strata) z lat ubiegłych	zysk (strata) netto	
1.	Polski Dom Maklerski S.A.	7.175	-	667	(1.824)	(1.495)	(370)
n			o				
zobowiązania jednostki	w tym:		należności jednostki		w tym:		
	długoterminowe				długoterminowe		
23.748	-		2.364		-		
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			
30.912	3.582	-		-			

W tabeli przedstawione są dane finansowe Fortis Securities Polska wg stanu na dzień 30 czerwca 2000 r. Dane te nie były poddane badaniu przez biegłych rewidentów.

Nota 9a

AKCJE I UDZIAŁY W POZOSTAŁYCH JEDNOSTKACH	rok bieżący	rok poprzedni
a) w bankach		
b) w innych jednostkach finansowych		2.419
c) w jednostkach niefinansowych	47	6
Akcje i udziały w pozostałych jednostkach razem	47	2.425

Nota 9b

ZMIANA STANU AKCJI I UDZIAŁÓW W POZOSTAŁYCH JEDNOSTKACH	rok bieżący	rok poprzedni
Stan na początek okresu	6	6
a) zwiększenia (z tytułu)	41	2.419
- zakup akcji	41	2.419
b) zmniejszenia (z tytułu)	0	0
- sprzedaż	0	0
- odpis z tyt. utraty wartości	0	0
Stan akcji i udziałów w pozostałych jednostkach na koniec okresu	47	2.425

Nota 9c

AKCJE I UDZIAŁY W POZOSTAŁYCH JEDNOSTKACH	rok bieżący	rok poprzedni
a) operacyjne - bankowego biura maklerskiego	0	0
b) handlowe	0	0
c) lokacyjne	47	2.425
Akcje i udziały w pozostałych jednostkach razem	47	2.425

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	47		-	-

[wróć do bilansu](#)

Nota 10a

POZOSTAŁE PAPIERY WARTOŚCIOWE I INNE PRAWA MAJĄTKOWE (WEDŁUG RODZAJU)	rok bieżący	rok poprzedni
a) jednostki uczestnictwa w funduszach powierniczych	0	0
b) prawa poboru	0	0
c) prawa pochodne	0	0
d) inne (według rodzaju)	0	0
Pozostałe papiery wartościowe i inne prawa majątkowe razem	0	0

Nota 10b

POZOSTAŁE PAPIERY WARTOŚCIOWE I INNE PRAWA MAJĄTKOWE	rok bieżący	rok poprzedni
a) operacyjne - bankowego biura maklerskiego	0	0
b) handlowe	0	0
c) lokacyjne	0	0
Pozostałe papiery wartościowe i inne prawa majątkowe razem	0	0

Nota 10c

ZMIANA STANU POZOSTAŁYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH I INNYCH PRAW MAJĄTKOWYCH	rok bieżący	rok poprzedni
Stan na początek okresu	0	0
a) zwiększenia (z tytułu)	0	0
b) zmniejszenia (z tytułu)	0	0
Stan na koniec okresu	0	0

[Wróć do bilansu](#)

Nota 11a

PAPIERY WARTOŚCIOWE, UDZIAŁY I INNE PRAWA MAJĄTKOWE	rok bieżący	rok poprzedni
1. Operacyjne - bankowego biura maklerskiego	0	0
2. Handlowe	51	0
3. Lokacyjne	554.480	76.036
Pozostałe papiery wartościowe, udziały i inne prawa majątkowe razem	554.531	76.036

Nota 11b

ZMIANA STANU PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH, UDZIAŁÓW I INNYCH PRAW MAJĄTKOWYCH	rok bieżący	rok poprzedni
Stan na początek okresu	343.963	108.091
a) zwiększenia (z tytułu)	2.063.062	132.451
- zakup	2.060.920	132.243
- dyskonto	0	208
- odsetki	2.142	0
- pozostałe (różnice kursowe)	0	0
b) zmniejszenia (z tytułu)	-1.852.494	-164.506
- sprzedaż	-1.852.494	-159.620
- odsetki	0	-4.810
- odpis z tyt. utraty wartości	0	0
- dyskonto	0	-76
- premia	0	0
Stan na koniec okresu	554.531	76.036

Nota 11c

PAPIERY WARTOŚCIOWE, UDZIAŁY I INNE PRAWA MAJĄTKOWE (WEDŁUG STRUKTURY WALUTOWEJ)	rok bieżący	rok poprzedni
a. w walucie polskiej	554.484	76.030
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	47	6
b1. jednostka/waluta tys./BEF	55	55
tys. zł	6	6
b2. jednostka/waluta tys./EUR	10	0
tys. zł	41	0
b4. pozostałe waluty (w tys. zł)	0	0
Papiery wartościowe, udziały i inne prawa majątkowe (według struktury walutowej) razem	554.531	76.036

Na dzień 30.06.2000 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)	0	0
a) akcje (wartość bilansowa):	0	0
- wartość rynkowa	0	0
- wartość według cen nabycia	0	0
b) obligacje (wartość bilansowa):	0	0
- wartość rynkowa	0	0
- wartość według cen nabycia	0	0
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	0	0
c1)	0	0
- wartość rynkowa	0	0
- wartość według cen nabycia	0	0
B. Z nieograniczoną zbywalnością, znajdujące się w regulowanym obrocie pozagiełdowym (wartość bilansowa)	0	0
a) akcje (wartość bilansowa):	0	0
- wartość rynkowa	0	0
- wartość według cen nabycia	0	0
b) obligacje (wartość bilansowa):	0	0
- wartość rynkowa	0	0
- wartość według cen nabycia	0	0
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	51	0
c1) bony skarbowe	51	0
- wartość rynkowa	0	0
- wartość według cen nabycia	51	0
C. Z nieograniczoną zbywalnością, nie notowane na giełdach i nie	0	0

znajdujące się w regulowanym obrocie pozagiełdowym (wartość bilansowa)		
a) akcje (wartość bilansowa):	0	0
- wartość rynkowa	0	0
- wartość według cen nabycia	0	0
b) obligacje (wartość bilansowa):	0	0
- wartość rynkowa	0	0
- wartość według cen nabycia	0	0
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	0	0
c1)	0	0
- wartość rynkowa	0	0
- wartość według cen nabycia	0	0
D. Z ograniczoną zbywalnością (wartość bilansowa)	0	0
a) akcje i udziały (wartość bilansowa):	0	0
- oszacowana wartość rynkowa	0	0
- wartość według cen nabycia	0	0
b) obligacje (wartość bilansowa):	0	0
- oszacowana wartość rynkowa	0	0
- wartość według cen nabycia	0	0
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	0	0
c1)	0	0
- oszacowana wartość rynkowa	0	0
- wartość według cen nabycia	0	0
Wartość według cen nabycia razem	51	0
Korekty aktualizujące wartość (saldo) razem	0	0
Wartość rynkowa/oszacowana wartość rynkowa razem	0	0
Wartość bilansowa razem	51	0

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)	25.991	23.878
a) akcje (wartość bilansowa):	0	0
- korekty aktualizujące wartość (saldo)	0	0
- wartość według cen nabycia	0	0
b) obligacje (wartość bilansowa):	25.991	23.878
- korekty aktualizujące wartość (saldo)	2.095	2.388
- wartość według cen nabycia	23.896	21.490
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	0	0
c1)	0	0
- korekty aktualizujące wartość (saldo)	0	0
- wartość według cen nabycia	0	0

B. Z nieograniczoną zbywalnością, znajdujące się w regulowanym obrocie pozagiełdowym (wartość bilansowa)	471.813	49.733
a) akcje (wartość bilansowa):	0	0
- korekty aktualizujące wartość (saldo)	0	0
- wartość według cen nabycia	0	0
b) obligacje (wartość bilansowa):	0	0
- korekty aktualizujące wartość (saldo)	0	0
- wartość według cen nabycia	0	0
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	471.813	49.733
c1) bony skarbowe	60.422	49.733
- korekty aktualizujące wartość (saldo)	4.227	1.779
- wartość według cen nabycia	56.195	47.954
c2) bony pieniężne	411.391	0
- korekty aktualizujące wartość (saldo)	2.194	0
- wartość według cen nabycia	409.197	0
C. Z nieograniczoną zbywalnością, nie notowane na giełdach i nie znajdujące się w regulowanym obrocie pozagiełdowym (wartość bilansowa)	0	0
a) akcje (wartość bilansowa):	0	0
- korekty aktualizujące wartość (saldo)	0	0
- wartość według cen nabycia	0	0
b) obligacje (wartość bilansowa):	0	0
- korekty aktualizujące wartość (saldo)	0	0
- wartość według cen nabycia	0	0
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	0	0
c1)	0	0
- korekty aktualizujące wartość (saldo)	0	0
- wartość według cen nabycia	0	0
D. Z ograniczoną zbywalnością (wartość bilansowa)	56.676	2.425
a) akcje i udziały (wartość bilansowa):	12.175	2.419
- korekty aktualizujące wartość (saldo)	0	0
- wartość według cen nabycia	12.175	2.419
b) obligacje (wartość bilansowa):	44.454	0
- korekty aktualizujące wartość (saldo)	2.823	0
- wartość według cen nabycia	41.631	0
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	47	6
c1) udziały	47	6
- korekty aktualizujące wartość (saldo)	0	0
- wartość według cen nabycia	47	6
Wartość według cen nabycia razem	543.141	71.869
Korekty aktualizujące wartość (saldo) razem	11.339	4.167
Wartość bilansowa razem	554.480	76.036

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	3.356	2.266
b) koszty prac rozwojowych	0	0
c) nabyta wartość firmy	0	0
d) nabyte koncesje, patenty, licencje i podobne wartości	0	0
e) nabyte oprogramowanie komputerowe	13.705	8.853
f) nabyte prawa wieczystego użytkowania gruntów	0	0
g) pozostałe wartości niematerialne i prawne	0	0
h) zaliczki na poczet wartości niematerialnych i prawnych	0	0
Wartości niematerialne i prawne razem	17.061	11.119

Nota 12b

TABELA RUCHU WARTOŚCI NIEMATERIALNYCH I PRAWNYCH (wg grup rodzajowych)

	a	b	c	d	e	i
	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	nabyte oprogramowanie komputerowe	wartości niematerialne i prawne razem
a) wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych na początek okresu	6.811	-	-	-	13.852	20.662
b) zwiększenia (z tytułu)	762	-	-	-	5.556	6.318
- rozszerzenie spółki	762	-	-	-	-	762
- zakupu	-	-	-	-	5.148	5.148
- rozliczenie inwestycji	-	-	-	-	408	408
c) zmniejszenia (z tytułu)	-	-	-	-	-	-
- likwidacja	-	-	-	-	-	-
- inne	-	-	-	-	-	-
d) wartość brutto wartości niematerialnych i	7.573	-	-	-	19.407	26.980

prawnych na koniec okresu						
e) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	(3.597)	-	-	-	(4.284)	(7.881)
f) amortyzacja za okres (z tytułu)	(620)	-	-	-	(1.418)	(2.038)
- rozszerzenie spółki	(620)	-	-	-	-	(620)
- zakupu	-	-	-	-	(1.418)	(1.418)
- likwidacja	-	-	-	-	-	-
- inne	-	-	-	-	-	-
g) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	(4.217)	-	-	-	(5.702)	(9.919)
h) wartość netto wartości niematerialnych i prawnych na koniec okresu	3.356	-	-	-	13.705	17.061

W pierwszym półroczu 2000 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:	34.667	30.178
- grunty własne i budynki zajmowane przez bank na cele własnej działalności	0	0
- inne grunty i budynki	0	0
- urządzenia	12.417	13.082
- środki transportu	3.784	4.435
- pozostałe środki trwałe	18.466	12.661
b) inwestycje rozpoczęte	7.479	2.261
c) zaliczki na poczet inwestycji	1.009	1.826
Rzeczowy majątek trwały razem	43.155	34.265

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	-	-	23.792	8.461	25.090
b) zwiększenia (z tytułu)	-	-	1.957	1.041	977
- zakupu	-	-	1.953	1.041	977

- rozliczenie inwestycji	-	-	-	-	-
- inne	-	-	4	-	-
c) zmniejszenia (z tytułu)	-	-	(399)	(1.990)	(539)
- sprzedaży	-	-	(399)	(1.990)	(5)
- likwidacji	-	-	-	-	(534)
- inne	-	-	-	-	-
d) wartość brutto środków trwałych na koniec okresu	-	-	25.350	7.512	25.528
e) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	-	-	(10.301)	(4.460)	(5.866)
f) amortyzacja za okres (z tytułu)	-	-	(2.632)	732	(1.196)
- zakupu	-	-	(2.907)	(869)	(1.476)
- sprzedaży	-	-	274	1.601	5
- likwidacji	-	-	-	-	275
- inne	-	-	1	-	-
g) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	-	-	(12.933)	(3.728)	(7.062)
h) wartość netto środków trwałych na koniec okresu	-	-	12.417	3.784	18.466

W pierwszym półroczu 2000 r. w Banku nie wystąpiły nieplanowane odpisy amortyzacyjne środków trwałych.

Nota 13c

ŚRODKI TRWAŁE BILANSOWE (STRUKTURA WŁASNOŚCIOWA)	rok bieżący	rok poprzedni
a) własne	40.904	29.585
b) używane na podstawie umowy najmu, dzierżawy lub innej umowy o podobnym charakterze, w tym:	2.251	4.680
- leasing operacyjny	2.251	4.680
Środki trwałe bilansowe razem	43.155	34.265

Nota 13d

ŚRODKI TRWAŁE POZABILANSOWE	rok bieżący	rok poprzedni
używane na podstawie umowy najmu, dzierżawy lub innej umowy o podobnym charakterze, w tym:	0	0
- wartość gruntów użytkowanych wieczysto	0	0
Środki trwałe pozabilansowe razem	0	0

[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	0	0
2. Pozostałe, w tym:	17.961	12.337
- rozrachunki z tyt. złożonego zapisu na akcje	6.020	0
- rozrachunki międzybankowe	5.773	8.594
- rozrachunki z dostawcami i odbiorcami	2.713	758
- rozrachunki z tyt. podatków	622	112
- rozrachunki z pracownikami	845	473
- pozostałe rozrachunki	1.988	2.400
Inne aktywa razem	17.961	12.337

Nota 15b

PRZEJĘTE AKTYWA DO ZBYCIA	rok bieżący	rok poprzedni
1. Inwestycje	0	0
2. Nieruchomości	0	0
3. Zapasy	0	0
4. Inne	0	0
Przejęte aktywa do - zbycia razem	0	0

Nota 15c

ZMIANA STANU PRZEJĘTYCH AKTYWÓW DO ZBYCIA	rok bieżący	rok poprzedni
1. Stan na początek okresu	0	1
2. Zwiększenia w okresie (z tytułu)	0	0
- przejęcie za wierzytelności	0	0
3. Zmniejszenia w okresie (z tytułu)	0	-1
- sprzedaż	0	-1
4. Stan na koniec okresu	0	0

[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	0	0
a) zwiększenia (z tytułu)	10.277	0
- ujemnej różnicy przejściowej z tytułu podatku dochodowego	9.192	0
- przeniesienie salda rezerwy na podatek odroczony	1.085	0
b) zmniejszenia (z tytułu)	0	0
Stan rozliczeń międzyokresowych z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec okresu	10.277	0

Nota 16b

POZOSTAŁE ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE	rok bieżący	rok poprzedni
a) czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów, w tym:	5.098	4.540
- czynsze	1.578	2.444
- ubezpieczenia	191	244
- koszty BFG	1.027	938
- pożyczka podporządkowana	977	0
- pozostałe	1.325	914
b) inne rozliczenia międzyokresowe, w tym:	130	379
- opłaty do otrzymania	130	379
Rozliczenia międzyokresowe razem	5.228	4.919

Pożyczki podporządkowane

1.	2.		3.	4.
Nazwa jednostki	Wartość pożyczki		Warunki oprocentowania	Termin wymagalności
	waluta	tys. zł.		
Polski Dom Maklerski SA	USD	951	9%	12 października 2000 r.

[Wróć do bilansu](#)**Nota 17a**

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	rok bieżący	rok poprzedni
1. Środki na rachunkach i depozyty	330.506	177.466
2. Kredyty i pożyczki otrzymane	277.737	159.142
3. Inne zobowiązania (z tytułu)	0	0
4. Odsetki	3.815	1.482
Zobowiązania wobec sektora finansowego razem	612.058	338.090

Nota 17b

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO (WEDŁUG TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	rok bieżący	rok poprzedni
1. Zobowiązania bieżące	2.409	5.438

2. Zobowiązania terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	605.834	331.170
a) do 1 miesiąca	321.979	100.895
b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	6.107	71.133
c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	11	24.906
d) powyżej 1 roku do 5 lat	0	35.552
e) powyżej 5 lat	277.737	98.684
f) dla których termin wymagalności upłynął	0	0
3. Odsetki	3.815	1.482
Zobowiązania wobec sektora finansowego razem	612.058	338.090

Nota 17c

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO (WEDŁUG PIERWOTNYCH TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	rok bieżący	rok poprzedni
1. Zobowiązania bieżące	2.409	5.438
2. Zobowiązania terminowe, o okresie spłaty:	605.834	331.170
a) do 1 miesiąca	250.361	86.679
b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	77.725	77.231
c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	11	33.024
d) powyżej 1 roku do 5 lat	0	0
e) powyżej 5 lat	277.737	134.236
3. Odsetki	3.815	1.482
Zobowiązania wobec sektora finansowego razem	612.058	338.090

Nota 17d

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY WALUTOWEJ)	rok bieżący	rok poprzedni
a. w walucie polskiej	67.345	67.942
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	544.713	270.148
b1. jednostka/waluta tys./USD	43.389	34.078
tys. zł	190.508	135.407
b2. jednostka/waluta tys./EUR	84.184	27.022
tys. zł	354.205	109.692
b3. jednostka/waluta/DEM	0	12.068
tys. zł	0	25.049
b4. pozostałe waluty (w tys. zł)	0	0
Zobowiązania wobec sektora finansowego razem	612.058	338.090

[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	1.763.360	802.879
2. Inne zobowiązania (z tytułu)	182.487	112.356

- rozliczenie depozytów terminowych	4.988	109.999
- zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	177.499	2.357
3. Odsetki	25.528	5.850
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego razem	1.971.375	921.085

Nota 18b

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO - LOKATY OSZCZĘDNOŚCIWE (WEDŁUG TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	rok bieżący	rok poprzedni
1. Zobowiązania bieżące	0	0
2. Zobowiązania terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	0	0
a) do 1 miesiąca	0	0
b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	0	0
c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	0	0
d) powyżej 1 roku do 5 lat	0	0
e) powyżej 5 lat	0	0
f) dla których termin wymagalności upłynął	0	0
3. Odsetki	0	0
Zobowiązania wobec klientów i sektora budżetowego - lokaty oszczędnościowe razem	0	0

Nota 18c

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO - LOKATY OSZCZĘDNOŚCIWE (WEDŁUG PIERWOTNYCH TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	rok bieżący	rok poprzedni
1. Zobowiązania bieżące	0	0
2. Zobowiązania terminowe, o okresie spłaty:	0	0
a) do 1 miesiąca	0	0
b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	0	0
c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	0	0
d) powyżej 1 roku do 5 lat	0	0
e) powyżej 5 lat	0	0
3. Odsetki	0	0
Zobowiązania wobec klientów i sektora budżetowego - lokaty oszczędnościowe razem	0	0

Nota 18d

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO - POZOSTAŁE (WEDŁUG TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	rok bieżący	rok poprzedni
1. Zobowiązania bieżące	269.500	169.730
2. Zobowiązania terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	1.676.347	745.505
a) do 1 miesiąca	1.118.204	563.433
b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	356.176	116.773

c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	199.158	62.206
d) powyżej 1 roku do 5 lat	2.809	3.093
e) powyżej 5 lat	0	0
f) dla których termin wymagalności upłynął	0	0
3. Odsetki	25.528	5.850
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego - pozostałe razem	1.971.375	921.085

Nota 18e

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO - POZOSTAŁE (WEDŁUG PIERWOTNYCH TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	rok bieżący	rok poprzedni
1. Zobowiązania bieżące	269.500	169.730
2. Zobowiązania terminowe, o okresie spłaty:	1.676.347	745.505
a) do 1 miesiąca	896.210	438.435
b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	446.872	179.613
c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	326.173	110.951
d) powyżej 1 roku do 5 lat	7.092	16.506
e) powyżej 5 lat	0	0
3. Odsetki	25.528	5.850
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego - pozostałe razem	1.971.375	921.085

Nota 18f

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY WALUTOWEJ)	rok bieżący	rok poprzedni
a. w walucie polskiej	1.563.720	620.428
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	407.655	300.657
b1. jednostka/waluta tys./USD	74.781	65.429
tys. zł	328.341	257.117
b2. jednostka/waluta tys./DEM	15.287	10.971
tys. zł	32.887	22.770
b3. jednostka/waluta tys./EUR	9.020	3.961
tys. zł	37.953	16.078
b4. jednostka/waluta tys./ITL	995.150	587.750
tys. zł	2.162	1.232
b5. pozostałe waluty (w tys. zł)	6.312	3.460
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego razem	1.971.375	921.085

[Wróć do bilansu](#)

Nota 19

ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU SPRZEDANYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH Z UDZIELONYM PRZYRZECZENIEM ODKUPU	rok bieżący	rok poprzedni
a) wobec sektora finansowego	0	0

b) wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	0	0
c) odsetki	0	0
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu razem	0	0

[Wróć do bilansu](#)

Nota 20a

ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU EMISJI WŁASNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH	rok bieżący	rok poprzedni
1. Obligacji	0	0
2. Certyfikatów	0	0
3. Pozostałych (z tytułu)	0	0
4. Odsetki	0	0
Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych razem	0	0

Nota 20b

ZMIANA STANU ZOBOWIĄZAŃ Z TYTUŁU EMISJI WŁASNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH	rok bieżący	rok poprzedni
Stan na początek okresu	0	0
a) zwiększenia (z tytułu)	0	0
b) zmniejszenia (z tytułu)	0	0
Stan na koniec okresu	0	0

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	dodatkowe 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)	1.065	504
- fundusz socjalny	639	344
- inne	426	160
2. Inne pasywa (z tytułu)	141.969	60.779
- rozrachunki międzybankowe	60.483	39.806
- rozrachunki z tyt. podatków	2.190	2.383
- rozrachunki z tyt. otrzymanego zapisu na akcje	70.363	0
- zobowiązania z tyt. innych operacji z klientami	6.899	2.199
- pozostałe	2.034	16.391
Fundusze specjalne i inne pasywa razem	143.034	61.283

Nota 22

KOSZTY I PRZYCHODY ROZLICZANE W CZASIE ORAZ ZASTRZEŻONE	rok bieżący	rok poprzedni
a) bierne rozliczenia międzyokresowe kosztów, w tym:	7.347	1.972
- rezerwy na świadczenia dla pracowników i inne	3.636	1.764
- pozostałe rozliczenia międzyokresowe	3.711	208
b) przychody przyszłych okresów, w tym:	280	838
- dochody pobierane z góry	280	838
c) przychody zastrzeżone (z tytułu)	11.952	5.774
- odsetek od należności nieregularnych	11.643	5.687
- odsetek skapitalizowanych	309	87
Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone razem	19.579	8.584

[Wróć do bilansu](#)**Nota 23a**

ZMIANA STANU REZERW NA PODATEK DOCHODOWY	rok bieżący	rok poprzedni
Stan rezerw na podatek dochodowy na początek okresu	776	5.154
a) zwiększenia (z tytułu)	1.898	825
- utworzenie rezerwy na podatek dochodowy	813	825
- przeksięgowanie salda na ujemną różnicę przejściową z tytułu podatku dochodowego	1.085	0
b) zmniejszenia (z tytułu)	-2.674	-4.908
- rozwiązanie rezerwy na podatek dochodowy	-2.674	-4.908
Stan rezerw na podatek dochodowy na koniec okresu	0	1.071

Nota 23b

POZOSTAŁE REZERWY (WG TYTUŁÓW), W TYM:	rok bieżący	rok poprzedni
- rezerwa na ryzyko ogólne	6.144	5.731
- rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	51	358
Pozostałe rezerwy razem	6.195	6.089

Nota 23c

ZMIANA STANU POZOSTAŁYCH REZERW	rok bieżący	rok poprzedni
Stan rezerw na początek okresu	6.160	3.581
a) zwiększenia (z tytułu)	110	3.028
- utworzenie rezerwy na ryzyko ogólne	0	2.670
- utworzenie rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	110	358
- z tyt. różnic kursowych	0	0
b) wykorzystanie (z tytułu)	0	0
c) rozwiązanie (z tytułu)	-75	-520
- rezerwa na ryzyko ogólne	0	-520

- rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	-75	0
Stan rezerw na koniec okresu razem	6.195	6.089

[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	0	5.618
a) zwiększenia (z tytułu)	0	0
b) zmniejszenia (z tytułu)	0	-1.873
- zmniejszenie z uwagi na okres wymagalności ≥ 1 rok i < 2 lat	0	-1.873
- zmniejszenie z uwagi na okres wymagalności ≥ 2 lata i < 3 lat	0	0
- spłata pożyczki	0	0
Stan zobowiązań podporządkowanych na koniec okresu	0	3.745

Dnia 8 października 1999 roku Bank spłacił pożyczkę podporządkowaną otrzymaną dnia 18 lipca 1991 roku od Polsko Amerykańskiego Funduszu Przedsiębiorczości w kwocie 4.000 tys. USD. Z uwagi na termin zapadalności wartość pożyczki zaliczanej do funduszy własnych Banku na dzień spłaty wynosiła 3.745 tys. PLN. W związku z powyższym na dzień 30 czerwca 2000 roku Bank nie posiada zobowiązań podporządkowanych.

[Wróć do bilansu](#)

Nota 25

Kapitał akcyjny (wartość nominalna jednej akcji = 2 zł)

Seria/emisja	Rodzaj akcji	Rodzaj uprzywilejowania	Liczba akcji	Wartość serii/emisji	Sposób pokrycia kapitału	Data rejestracji	Prawo do dywidendy
A	zwykłe	nieuprzywilejowane	634.060	1.268.120	gotówka	19.12.1990	od daty pełnej 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
Liczba akcji razem			8.376.500				
Kapitał akcyjny razem				16.753.000			

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 jest

6 listopada 2000 roku.

W dniu 3 lipca 2000 roku Sąd zarejestrował podwyższenie kapitału akcyjnego do kwoty 20 103 600.00 PLN w wyniku emisji 1 675 300 akcji serii I o łącznej nominalnej wartości 3 350 600.00 PLN.

Wykaz akcjonariuszy posiadających na dzień 30.06.2000 r. co najmniej 5% kapitału akcyjnego Banku lub co najmniej 5% ogólnej liczby głosów w Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy:

- Fortis Bank: 98,38% kapitału akcyjnego, dających prawo do 8.240.607 głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy, stanowiących 98,38% 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	94.863	66.116
b) utworzony ustawowo	359	364
c) utworzony zgodnie ze statutem ponad wymaganą ustawowo (minimalną) wartość	0	0
d) z dopłat akcjonariuszy	0	0
e) inny	0	0
Kapitał zapasowy razem	95.222	66.480

[Wróć do bilansu](#)

Nota 27

POZOSTAŁE KAPITAŁY REZERWOWE (WEDŁUG CELU PRZEZNACZENIA), W TYM:	rok bieżący	rok poprzedni
- Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	58.012	32.356
- Fundusz na działalność maklerską	0	0
- Pozostałe kapitały	17.018	17.018
Pozostałe kapitały rezerwowe razem	75.030	49.374

[Wróć do bilansu](#)

Nota 28

NIEPODZIELONY ZYSK LUB NIEPOKRYTA STRATA Z LAT UBIEGŁYCH	rok bieżący	rok poprzedni
a) niepodzielony zysk (wartość dodatnia)	0	0
b) niepokryta strata (wartość ujemna)	0	0
Niepodzielony zysk lub niepokryta strata z lat ubiegłych	0	0

[Wróć do bilansu](#)

Nota 29

Dane liczbowe do wyliczenia współczynnika wypłacalności	rok bieżący	rok poprzedni
Ważona wartość aktywów	1.638.102	1.062.300

Ważona wartość zobowiązań pozabilansowych	124.796	179.289
Razem ważona wartość aktywów i zobowiązań pozabilansowych	1.762.898	1.241.589
Kapitał podstawowy	16.753	15.230
Kapitał zapasowy	95.222	66.480
Kapitał rezerwowy	17.018	17.018
Fundusz ogólnego ryzyka	58.012	32.356
Fundusz z aktualizacji wyceny majątku trwałego	552	548
Zobowiązania podporządkowane	0	3.745
Pomniejszenia funduszy podstawowych i uzupełniających	-13.127	-2.419
Fundusze własne dla celów wyliczenia współczynnika wypłacalności	174.430	132.958
Współczynnik wypłacalności	10	11

Wartość księgowa na jedną akcję	rok bieżący	rok poprzedni
Kapitał podstawowy	16.753	15.230
Kapitał zapasowy	95.222	66.480
Kapitał rezerwowy	17.018	17.018
Fundusz ogólnego ryzyka	58.012	32.356
Fundusz z aktualizacji wyceny majątku trwałego	552	548
Zysk netto	4.058	11.248
Razem	191.615	142.880
Liczba akcji	8.376.500	7.615.000
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł)	23	19

Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję	rok bieżący	rok poprzedni
Kapitał podstawowy	16.753	15.230
Kapitał zapasowy	95.222	66.480
Kapitał rezerwowy	17.018	17.018
Fundusz ogólnego ryzyka	58.012	32.356
Fundusz z aktualizacji wyceny majątku trwałego	552	548
Zysk netto	4.058	11.248
Razem	191.615	142.880
Liczba akcji	15.077.700	10.051.800
Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję (w zł)	13	14

Liczba akcji przyjęta do wyliczenia rozwodnionej wartości księgowej na jedną akcję powiększona została o liczbę akcji serii I wynoszącej 1.675.300 akcji, która została zarejestrowana 3 lipca 2000 r. oraz o liczbę akcji serii J wynoszącej 5.025.900 akcji na podstawie decyzji Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy z dnia 15 czerwca 2000 r.

[Wróć do bilansu](#)

Nota 30

POZABILANSOWE ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE	rok bieżący	rok poprzedni
Gwarancje i poręczenia udzielone na rzecz:	113.418	173.705

a) jednostek zależnych	0	0
b) jednostek stowarzyszonych	0	0
c) jednostki dominującej	0	0
d) pozostałych jednostek	113.418	173.705
Udzielone gwarancje i poręczenia razem	113.418	173.705

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	28.102	2.441
2. Od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	117.244	63.470
3. Od papierów wartościowych, w tym:	32.992	8.346
a) o stałej kwocie dochodu	32.992	8.346
b) o zmiennej kwocie dochodu	0	0
4. Pozostałe	676	0
Przychody z tytułu odsetek razem	179.014	74.257

[Wróć do rachunku zysków i strat](#)

Nota 32

KOSZTY ODSETEK	rok bieżący	rok poprzedni
1. Od operacji z sektorem finansowym	11.146	8.241
2. Od operacji z sektorem niefinansowym i z sektorem budżetowym	106.347	33.577
3. Pozostałe	72	222
Koszty odsetek razem	117.565	42.040

[Wróć do rachunku zysków i strat](#)

Nota 33

PRZYCHODY Z TYTUŁU PROWIZJI	rok bieżący	rok poprzedni
1. Prowizje z tytułu działalności bankowej	20.070	17.192
2. Prowizje z tytułu działalności maklerskiej	0	0
Przychody z tytułu prowizji razem	20.070	17.192

[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	0	0
2. Od jednostek stowarzyszonych	0	0
3. Od pozostałych jednostek	0	0
Przychody z akcji i udziałów, pozostałych papierów wartościowych i innych praw majątkowych razem	0	0

[Wróć do rachunku zysków i strat](#)

Nota 35

WYNIK NA OPERACJACH FINANSOWYCH	rok bieżący	rok poprzedni
1. Wynik na operacjach finansowych papierami wartościowymi	21	32
a) przychody z operacji papierami wartościowymi	28	45
b) koszty operacji papierami wartościowymi	7	13
2. Wynik na pozostałych operacjach finansowych	411	0
Wynik na operacjach finansowych razem	432	32

[Wróć do rachunku zysków i strat](#)

Nota 36

POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE	rok bieżący	rok poprzedni
a) z tytułu działalności zarządzania majątkiem osób trzecich	257	235
b) z tytułu sprzedaży lub likwidacji składników majątku trwałego i aktywów do zbycia	622	472
c) z tytułu odzyskanych należności nieściągalnych	50	137
d) otrzymane odszkodowania, kary i grzywny	63	67
e) otrzymane darowizny	0	0
f) inne (z tytułu)	1.705	1.827
- z tyt. leasingu	512	934
- pozostałe	1.193	893
Pozostałe przychody operacyjne razem	2.697	2.738

[Wróć do rachunku zysków i strat](#)

Nota 37

POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE	rok bieżący	rok poprzedni
a) z tytułu działalności zarządzania majątkiem osób trzecich	0	0
b) z tytułu sprzedaży lub likwidacji składników majątku trwałego i aktywów do zbycia	777	855
c) z tytułu odpisanych należności	48	41
d) zapłacone odszkodowania, kary i grzywny	23	40
e) przekazane darowizny	362	327
f) z tytułu nieplanowych odpisów amortyzacyjnych	0	0
g) inne (z tytułu)	459	128
- rezerwa na gotówkę	85	66
- koszty dochodzenia należności	359	42
- pozostałe	15	20
Pozostałe koszty operacyjne razem	1.669	1.391

[Wróć do rachunku zysków i strat](#)

Nota 38

KOSZTY DZIAŁANIA BANKU	rok bieżący	rok poprzedni
1. Wynagrodzenia	24.303	13.589

2. Świadczenia na rzecz pracowników	1.218	3.039
3. Koszty rzeczowe	26.375	16.323
4. Podatki i opłaty	5	4
5. Składka i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	3.732	704
6. Pozostałe (z tytułu)	0	0
Koszty działania banku razem	55.633	33.659

[Wróć do rachunku zysków i strat](#)

Nota 39

ODPISY NA REZERWY I AKTUALIZACJA WARTOŚCI	rok bieżący	rok poprzedni
1. Odpisy na rezerwy na:	29.477	5.893
- należności normalne	801	132
- należności pod obserwacją	211	139
- należności zagrożone	28.322	2.552
- zobowiązania pozabilansowe	110	336
- ogólne ryzyko bankowe	0	2.670
- inne	33	64
2. Aktualizacja wartości:	0	0
- z tytułu deprecjacji majątku finansowego	0	0
- inne	0	0
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości razem	29.477	5.893

[Wróć do rachunku zysków i strat](#)

Nota 40

ROZWIĄZANIE REZERW I ZMNIEJSZENIA DOTYCZĄCE AKTUALIZACJI WARTOŚCI	rok bieżący	rok poprzedni
1. Rozwiązanie rezerw na:	4.164	1.719
- należności normalne	983	0
- należności pod obserwacją	448	0
- należności zagrożone	2.377	1.162
- zobowiązania pozabilansowe	76	0
- ogólne ryzyko bankowe	0	520
- inne	280	37
2. Zmniejszenia odpisów dotyczących aktualizacji wartości:	0	0
- majątku finansowego	0	0
- inne	0	0
Rozwiązanie rezerw i zmniejszenia dotyczące aktualizacji wartości razem	4.164	1.719

[Wróć do rachunku zysków i strat](#)

Nota 41

ZYSKI NADZWYCZAJNE	rok bieżący	rok poprzedni
a) losowe	0	0
b) pozostałe (z tytułu)	0	0

Zyski nadzwyczajne razem	0	0
---------------------------------	----------	----------

[Wróć do rachunku zysków i strat](#)

Nota 42

STRATY NADZWYCZAJNE	rok bieżący	rok poprzedni
a) losowe	0	0
b) pozostałe (z tytułu)	0	0
Straty nadzwyczajne razem	0	0

[Wróć do rachunku zysków i strat](#)

Nota 43

PODATEK DOCHODOWY	rok bieżący	rok poprzedni
1. Zysk (strata) brutto	6.323	13.681
2. Trwałe różnice pomiędzy zyskiem (stratą) brutto a dochodem do opodatkowania podatkiem dochodowym	5.194	-1.296
3. Przejściowe różnice pomiędzy zyskiem brutto a dochodem do opodatkowania podatkiem dochodowym	35.849	12.008
4. Inne różnice pomiędzy zyskiem brutto a dochodem do opodatkowania podatkiem dochodowym, w tym:	-2.973	-5.405
- straty z lat ubiegłych	0	0
5. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	44.393	18.988
6. Podatek dochodowy według stawki 30% (2000r) / 34% (1999r)	13.318	6.456
7. Zaniechania, zwolnienia, odliczenia i obniżki podatku	0	0
8. Podatek dochodowy należny	13.318	6.456
9. Rezerwa na podatek dochodowy	0	-4.083
- stan na początek okresu	776	5.154
- zwiększenie	813	825
- zmniejszenie	-1.589	-4.908
- stan na koniec okresu	0	1.071
10. Rozliczenia międzyokresowe z tytułu odroczonego podatku dochodowego	10.277	0
- stan na początek okresu	0	0
- zwiększenie	10.277	0
- zmniejszenie	0	0
- stan na koniec okresu	10.277	0
11. Podatek dochodowy współmierny do zysku (straty) brutto, wykazany w rachunku zysków i strat	2.265	2.373

Ponadto należy podać informacje 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 30.06.2000 r.

	30.06.1999	30.06.2000
Odliczenie od dochodu z tytułu ulgi inwestycyjnej	0	0

Odliczenie od dochodu z tytułu premii od ulgi	1.998 tys.	2.485 tys.
---	------------	------------

b) wysokość darowizn podlegających odliczeniu od dochodu

30.06.1999	30.06.2000
246 tys.	489 tys.

c) przyczyny i wartość zaniechania, zwolnienia, odliczenia i obniżki podatku dochodowego
W roku 2000 nie wystąpiły.

d) wysokość przyszłego zobowiązania z tytułu podatku dochodowego według stanu na dzień 30.06.2000 z podziałem na tytuły, ze wskazaniem

	30.06.1999	30.06.2000
Odsetki od papierów wartościowych	3.292	4.388
Pozostałe odsetki do otrzymania	9.787	19.765
Market swap	82	7
Niezrealizowane różnice kursowe	380	0
Niezapłacone dyskonto	956	7.391
Netto ulgi inwestycyjnej	4.682	6.574
Podstawa naliczenia rezerwy	19.179	38.125
Podatek stawki podatku 34% (1999), 30% (2000)	6.521	11.437

e) wysokość przyszłej należności z tytułu podatku dochodowego według stanu na dzień 30.06.2000 z podziałem na tytuły

	30.06.1999	30.06.2000
Odsetki do zapłacenia	7.332	29.342
Dochody pobrane z góry	838	280
Rezerwa na kredyty w sytuacji nieregularnej	5.851	35.635
Pozostałe rezerwy	2.009	6.443
Inne	0	680
Podstawa naliczenia	16.030	72.380
Podatek 34% (1999), 30% (2000)	5.450	21.714
Różnica między zobowiązaniem a należnością	1.071	(10.277)

f) zmiany z tytułu zmiany stawek podatkowych

30.06.1999	30.06.2000
0	0

g) spisanie rozliczeń międzyokresowych z tytułu odroczonego podatku dochodowego spowodowane brakiem prawdopodobieństwa odzyskania należności podatkowej.
Spisanie rozliczeń między okresowych z tytułu odroczonego podatku dochodowego na dzień 30.06.2000 nie wystąpiło.

h) informacje o podatku dochodowym od wyniku na operacjach nadzwyczajnych
W Banku nie wystąpiły żadne operacje nadzwyczajne.

i) W nocy 43 poz. 11 za pierwsze półrocze 1999 nie jest ujęte zobowiązanie wobec budżetu z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych w kwocie 59.764.00 zł za rok 1997 ustalone podczas kontroli przez Urząd Kontroli Skarbowej w Krakowie Decyzja UKS III.6-531-9/2/99/PDOP. Natomiast zobowiązanie to pomniejsza wynik netto.

[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:	0	0
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty) razem	0	0

[Wróć do rachunku zysków i strat](#)

Nota 45

Zysk na jedną akcję zwykłą	rok bieżący	rok poprzedni
Zysk netto	18.466	21.293
Średnia ważona liczba akcji	8.376.500	7.615.000
Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł)	2	3

Rozwodniony zysk na jedną akcję zwykłą	rok bieżący	rok poprzedni
Zysk netto	18.466	21.293
Średnia ważona liczba akcji	11.727.100	8.833.400
Rozwodniony zysk na jedną akcję zwykłą (w zł)	2	2

Do wyliczenia średniej ważonej przewidywanej liczby akcji zwykłych uwzględniona została liczba emisji akcji serii I wynoszącej 1.675.300 akcji zarejestrowana 3 lipca 2000, oraz przewidywana emisja akcji serii J wynosząca 5.025.900 akcji.

Uchwałą nr 9 Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy z dnia 15 czerwca 2000 r., dokonano podziału zysku Fortis Banku Polska SA za rok 1999. Zysk Banku po opodatkowaniu za zakończony rok obrotowy w kwocie 25.656.014,16 złotych został przekazany na fundusz ogólnego ryzyka z przeznaczeniem na pokrycie przez Zarząd ewentualnych strat w aktywach Banku.

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

Struktura środków pieniężnych (dotyczy bilansowej zmiany stanu środków pieniężnych)	30.06.2000 półrocze (rok bieżący)	30.06.1999 półrocze (rok poprzedni)
Gotówka w kasach i skarbcu	-29.078	7.474
Czeki podróż. i znaki wart.	35	-42
Nostro NBP	50.668	9.312
Rezerwa obowiązkowa	0	0
Nostro banków krajowych	-112	-1
Nostro banków zagranicznych	-6.444	-1.914
Odsetki do otrzymania od sald debetowych normalnych	0	-39
Salda debetowe na rachunku vostro	995	0
Razem	16.064	14.790

Pozostałe korekty - działalność operacyjna	30.06.2000 półrocze (rok bieżący)	30.06.1999 półrocze (rok poprzedni)
Darowizny przekazane	486	-246
Zmiana stanu odsetek memoriałowych od pap. wart.	-8.570	-2.725
Zmiana stanu pozostałych aktywów	-6.883	20.739
Razem	-14.967	17.768

Pozostałe wydatki - działalności finansowa	30.06.2000 półrocze (rok bieżący)	30.06.1999 półrocze (rok poprzedni)
Odsetki zapłacone od pożyczki podporządkowanej PAEF	0	-1.096
Razem	0	-1.096

Pozostałe wpływy - działalność inwestycyjna	30.06.2000 półrocze (rok bieżący)	30.06.1999 półrocze (rok poprzedni)
Odsetki od pap.wart. z memoriału 1999/1998 otrzymane w 2000/1999	5.685	7.403
Odsetki od pap.wart. kasowo zrealizowane i naliczone w 2000/1999	3.229	5.010
Razem	8.914	12.413

Pozostałe wydatki - działalność inwestycyjna	30.06.2000 półrocze (rok bieżący)	30.06.1999 półrocze (rok poprzedni)
Zaliczki na poczet środków trwałych	-335	-637
Razem	-335	-637

[Wróć do rachunku przepływów pieniężnych](#)

Nota 46

Rachunek przepływu środków pieniężnych sporządzony jest metodą pośrednią.

[Wróć do początku](#)

Raport z badania półrocznego sprawozdania finansowego Fortis Bank Polska SA sporządzonego na dzień 30 czerwca 2000 roku

Spis treści

I. CZĘŚĆ OGÓLNA RAPORTU

1. Wstęp
2. Podstawy prawne i gospodarcze działalności Banku
3. Informacje o sprawozdaniu finansowym Banku za 1999 rok
4. Wydarzenia po dacie bilansu

II. ANALIZA FINANSOWA BANKU

1. Ogólna analiza sprawozdania finansowego
2. Węzłowe wskaźniki charakteryzujące działalność i sytuację Banku

III. CZĘŚĆ SZCZEGÓŁOWA

1. System kontroli wewnętrznej
2. Zasady rachunkowości
3. Noty objaśniające
4. Rachunek przepływu środków pieniężnych
5. Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku
6. Informacja o opinii biegłego rewidenta

[Wróć do raportu z badania](#)

I. CZĘŚĆ OGÓLNA RAPORTU

1. Wstęp

1.1. Niniejszy Raport z badania półrocznego sprawozdania finansowego przygotowany został dla Akcjonariuszy Fortis Bank Polska SA (dawniej Pierwszego Polsko-Amerykańskiego Banku S.A.).

Sprawozdanie finansowe składa się z:

- a. wstępu;
- b. bilansu sporządzonego na dzień 30 czerwca 2000 roku, który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 2.943.856 tys. zł;
- c. zestawienia zmian w kapitale własnym wykazujące stan kapitału własnego na dzień 30 czerwca 2000 roku w wysokości 191.615 tys. zł;
- d. rachunku zysków i strat za okres od 1 stycznia 2000 roku do 30 czerwca 2000 roku wykazującego zysk netto w kwocie 4.058 tys. zł;
- e. rachunku przepływu środków pieniężnych za okres od 1 stycznia 2000 roku do 30 czerwca 2000 roku wykazującego zwiększenie stanu środków pieniężnych netto o kwotę 16.064 tys. zł;
- f. zestawienia zobowiązań pozabilansowych, które na dzień 30 czerwca 2000 roku wykazuje sumę zobowiązań udzielonych w kwocie 453.807 tys. zł;
- g. not objaśniających.

1.2. Badanie półrocznego sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy stosownie do Międzynarodowych Standardów Badania Sprawozdań Finansowych, postanowień rozdziału 7 ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (Dz. U. nr 121, poz. 591 wraz z późniejszymi zmianami) oraz norm wykonywania zawodu biegłego rewidenta, wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów.

1.3. Badanie półrocznego sprawozdania finansowego przeprowadzono stosownie do "Umowy w sprawie badania rocznego i półrocznego sprawozdania finansowego" zawartej w dniu 17 grudnia 1999 roku pomiędzy:

- Pierwszym Polsko-Amerykańskim Bankiem S.A. (obecnie Fortis Bank Polska SA z siedzibą w Warszawie przy ul. Marynarskiej nr 13),
oraz
- firmą KPMG Polska Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością, z siedzibą w

Warszawie, obecny adres: Warszawa, ul. Chłodna 51, wpisana na listę podmiotów uprawnionych do badania sprawozdań finansowych pod numerem 458.

1.4. KPMG Polska Audyt Sp. z o.o. jest firmą niezależną od Banku i zakres planowanej i wykonywanej przez nią pracy nie został w żaden sposób ograniczony. Zakres i sposób przeprowadzonego badania odzwierciedlony jest w sporządzonej przez nas dokumentacji rewizyjnej znajdującej się w siedzibie KPMG Polska Audyt Sp. z o.o.

1.5. Wszystkie informacje i materiały niezbędne do przeprowadzenia badania zostały udostępnione badającym przez Bank.

1.6. W dniu 27 września 2000 roku Zarząd Banku złożył oświadczenie o kompletności, rzetelności i prawidłowości sprawozdania finansowego przedstawionego do badania oraz o tym, że po dacie bilansu do dnia zakończenia badania nie nastąpiły zdarzenia, które w znaczący sposób mogłyby wpłynąć na wielkość danych wykazanych w półrocznym sprawozdaniu finansowym sporządzonym na dzień 30 czerwca 2000 roku.

[Wróć do raportu z badania](#)

2. Podstawy prawne i gospodarcze działalności Banku

2.1. W dniu 6 października 1990 roku Prezes Narodowego Banku Polskiego decyzją nr 46 wydał zgodę na utworzenie Krakowskiego Towarzystwa Bankowego Spółka Akcyjna w Krakowie. Spółka została zawiązana w dniu 5 listopada 1990 roku aktem notarialnym nr rep. A I 15847/90, ustalającym umowę Spółki oraz jej Statut. W dniu 19 grudnia 1990 roku Spółka została wpisana do rejestru handlowego w Sądzie Rejonowym dla Krakowa - Śródmieście nr H/B 2785.

2.2. Na mocy uchwał Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy, z dnia 16 lutego 1991 roku, dokonano istotnych zmian w prawnych podstawach funkcjonowania Spółki. Najważniejsze z nich to:

- a. przystąpienie do spółki Polsko-Amerykańskiego Funduszu Przedsiębiorczości, który stał się największym akcjonariuszem;
- b. całkowita zmiana Statutu Spółki, w tym jej nazwy na Pierwszy Polsko-Amerykański Bank S.A. w Krakowie.

Na powyższe zmiany Spółka otrzymała akceptację Prezesa Narodowego Banku Polskiego, wyrażoną w pismach odpowiednio z dnia 23 i 27 maja 1991 roku.

2.3. Decyzją z dnia 10 marca 1994 roku Komisja Papierów Wartościowych wyraziła zgodę na wprowadzenie do obrotu publicznego akcji Banku. Dzień 7 listopada 1994 roku został wyznaczony przez Zarząd Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie jako pierwszy dzień notowań akcji.

2.4. W dniu 16 sierpnia 1999 roku Fortis Bank uzyskał zezwolenie Komisji Nadzoru Bankowego na nabycie akcji Banku uprawniających do wykonywania 66% lecz nie więcej niż 75% głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy PPABanku.

2.5. W dniu 18 sierpnia 1999 roku Fortis Bank uzyskał zgodę Komisji Papierów Wartościowych i Giełd na nabycie pakietu akcji Banku zapewniającego przekroczenie 50% ogólnej liczby akcji na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy PPABanku.

2.6. Na podstawie uchwał podjętych przez Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy w dniu 16 grudnia 1999 roku oraz Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy w dniu 15 czerwca 2000 roku, w sprawie zmian w statucie Banku, Sąd Rejestrowy dokonał w dniu 3 lipca 2000 roku rejestracji zmiany nazwy Banku na Fortis Bank Polska Spółka Akcyjna oraz zmiany siedziby Banku z Krakowa na miasto stołeczne Warszawa.

2.7. Podstawowymi aktami prawnymi regulującymi działalność Banku są: ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe (Dz. U. nr 140 poz. 939 wraz z późniejszymi zmianami), ustawa z dnia 18 grudnia 1998 roku Prawo dewizowe (Dz. U. nr 160, poz. 1063 wraz z późniejszymi zmianami); rozporządzenie Prezydenta Rzeczypospolitej Polskiej z dnia 27 czerwca 1934 roku Kodeks Handlowy (Dz. U. nr 57, poz. 502 wraz z późniejszymi zmianami) oraz Statut Banku.

2.8. Zgodnie ze Statutem, działalność Banku obejmuje między innymi:

- otwieranie i prowadzenie rachunków bankowych;
- przyjmowanie wkładów oszczędnościowych i lokat terminowych;
- emitowanie własnych papierów wartościowych oraz dokonywanie obrotu tymi papierami;
- udzielanie oraz zaciąganie kredytów i pożyczek;
- prowadzenie krajowych i zagranicznych rozliczeń pieniężnych;
- przyjmowanie i dokonywanie lokat terminowych w bankach krajowych i zagranicznych;
- udzielanie i przyjmowanie poręczeń oraz gwarancji bankowych;
- świadczenie usług leasingowych i factoringowych;
- prowadzenie działalności akwizycyjnej na rzecz otwartych funduszy emerytalnych i przechowywanie aktywów tych funduszy;
- pośrednictwo w prowadzeniu zapisów na jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne;
- pośrednictwo w ich zbywaniu i odkupywaniu oraz przechowywanie aktywów funduszy inwestycyjnych;
- pośrednictwo w zakresie usług ubezpieczeń majątkowych.

2.9. Kapitał akcyjny Banku na dzień 30 czerwca 2000 roku wynosił 16.753,0 tys. zł i dzielił się na 8.376.500 akcji o wartości nominalnej 2 zł każda. Wszystkie akcje są zwykłe, nieuprzywilejowane.

	Akcje	zł
seria A	634.060	1.268.120
seria B	1.115.940	2.231.880
seria C	2.000.000	4.000.000
seria D	1.250.000	2.500.000
seria E	1.250.000	2.500.000
seria F	625.000	1.250.000
seria G	740.000	1.480.000
seria H	761.500	1.523.000
Razem	8.376.500	16.753.000

Struktura akcjonariuszy na dzień 30 czerwca 2000 roku przedstawiała się następująco:

	Wartość Akcji tys. zł	Ilość akcji	% udział w kapitale akcyjnym
Fortis Bank (dawniej Generale Bank)	16.481.214	8.240.607	98,4
Pozostali akcjonariusze	271.786	135.893	1,6
Razem	16.753.000	8.376.500	100,0

Na dzień 30 czerwca 2000 roku Fortis Bank posiadał 98,4% ogółu akcji Banku, dających prawo do 8.240.607 głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy, stanowiących 98,4% ogólnej liczby głosów na WZA, z tym że Fortis Bank zgodnie z uchwałą nr 159/KNB/99 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 16 sierpnia 1999 roku, w sprawie wydania zezwolenia na nabycie akcji Banku przez Fortis Bank, może wykonywać na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy prawo głosu w zakresie 75% ogólnej liczby głosów.

2.10. Bank jest bankiem dewizowym, ma prawo posiadania wartości dewizowych i dokonywania nimi obrotu w zakresie wynikającym z obowiązujących przepisów prawa.

2.11. Bank jest instytucją o zasięgu ogólnokrajowym. Bank prowadzi działalność poprzez Centralę zlokalizowaną w Warszawie oraz 16 oddziałów, 16 przedstawicielstw, 1 ekspozyturę i 3 filie znajdujących się na terenie Polski.

2.12. W okresie od 30 czerwca 1999 roku do 30 czerwca 2000 roku liczba zatrudnionych w

Banku wzrosła z 597 osób do 797 osób.

2.13. Na dzień 30 czerwca 2000 roku Zarząd Banku działał w składzie:

- Prezes Zarządu - Pan Marek Kulczycki
- Wiceprezes Zarządu - Jean-Marie De Baerdemaeker
- Wiceprezes Zarządu - Pan Thomas C. Cianfrani
- Wiceprezes Zarządu - Pan Jean-Luc Deguel
- Wiceprezes Zarządu - Pan Leszek Niemycki
- Wiceprezes Zarządu - Pan Gilles Polet

[Wróć do raportu z badania](#)

3. Informacje o sprawozdaniu finansowym Banku za 1999 rok

3.1. Sprawozdanie finansowe za rok kończący się 31 grudnia 1999 roku zostało zbadane przez firmę audytorską KPMG Polska Audyt Spółka z o.o. zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (Dz. U. nr 121 poz. 591, z późniejszymi zmianami) i uzyskało opinię bez zastrzeżeń.

3.2. Sprawozdanie finansowe Banku za rok 1999 zostało zatwierdzone przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy w dniu 15 czerwca 2000 roku. Zysk netto za 1999 rok, w kwocie 25.656 tys. zł, został decyzją Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy przeznaczony w całości na fundusz ogólnego ryzyka z przeznaczeniem na pokrycie przez Zarząd ewentualnych strat w aktywach Banku.

3.3. Protokół ze Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy zawierający zatwierdzenie sprawozdania finansowego i podział zysku za 1999 rok został złożony w Sądzie Rejonowym w Krakowie w dniu 20 czerwca 2000 roku. Sprawozdanie finansowe zostało oddane do publikacji w Monitorze Polskim w dniu 26 czerwca 2000 roku.

3.4. Bilans zamknięcia roku 1999 został prawidłowo wprowadzony do ksiąg jako bilans otwarcia 2000 roku.

[Wróć do raportu z badania](#)

4. Wydarzenia po dacie bilansu

Szczegółowe dane dotyczące wydarzeń po dacie bilansu zamieszczone zostały w punkcie 14 dodatkowych not objaśniających.

[Wróć do raportu z badania](#)

II. ANALIZA FINANSOWA BANKU

1. Ogólna analiza sprawozdania finansowego

Poniżej przedstawione są bilans, zestawienie pozycji pozabilansowych udzielonych, rachunek zysków i strat oraz rachunek przepływu środków pieniężnych.

Szczegółowe objaśnienia do poszczególnych pozycji bilansu, rachunku zysków i strat oraz rachunku przepływu środków pieniężnych zawarte zostały w notach objaśniających do sprawozdania finansowego Banku.

1.1. Bilans na dzień 30 czerwca 2000 roku

AKTYWA	30.06.2000 0 tys. zł	31.12.1999 9 tys. zł	30.06.1999 9 tys. zł
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	148.968	127.344	120.746
Należności od sektora finansowego	473.190	443.688	137.985
Należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	1.673.485	1.408.683	1.085.420

Dłużne papiery wartościowe	542.309	334.849	73.611
Akcje i udziały w jednostkach zależnych	12.175	9.108	-
Akcje i udziały w pozostałych jednostkach	47	6	2.425
Wartości niematerialne i prawne	17.061	12.781	11.119
Rzeczowy majątek trwały	43.155	39.080	34.265
Inne aktywa	17.961	11.325	12.337
Rozliczenia międzyokresowe	15.505	3.429	4.919
Aktywa razem	2.943.856	2.390.293	1.482.827
PASYWA	30.06.2000	31.12.1999	30.06.1999
	0	9	9
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Zobowiązania wobec sektora finansowego	612.058	492.584	338.090
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	1.971.375	1.662.007	921.085
Fundusze specjalne i inne pasywa	143.034	28.350	61.283
Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	19.579	12.859	8.584
Rezerwy	6.195	6.936	7.160
Zobowiązania podporządkowane	-	-	3.745
Kapitał akcyjny	16.753	16.753	15.230
Kapitał zapasowy	95.222	95.222	66.480
Kapitał rezerwowy z aktualizacji wyceny	552	552	548
Pozostałe kapitały rezerwowe	75.030	49.374	49.374
Zysk netto	4.058	25.656	11.248
Pasywa razem	2.943.856	2.390.293	1.482.827

1.2. Zobowiązania pozabilansowe udzielone na dzień 30 czerwca 2000 roku

	30.06.2000	31.12.1999	30.06.1999
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Zobowiązania pozabilansowe udzielone razem	453.807	525.061	369.226

1.3. Rachunek zysków i strat za sześć miesięcy kończących się 30 czerwca 2000 roku

	01.01.2000- 30.06.2000	01.01.1999- 30.06.1999
	tys. zł	tys. zł
Przychody z tytułu odsetek	179.014	74.257
Koszty z tytułu odsetek	(117.565)	(42.040)
Wynik z tytułu odsetek	61.449	32.217
Przychody z tytułu prowizji	20.070	17.192
Koszty z tytułu prowizji	(1.436)	(624)
Wynik z tytułu prowizji	18.634	16.568
Wynik na operacjach finansowych	432	32
Wynik z pozycji wymiany	14.711	7.066
Wynik na działalności bankowej	95.226	55.883
Pozostałe przychody operacyjne	2.697	2.738

Pozostałe koszty operacyjne	(1.669)	(1.391)
Koszty działania banku	(55.633)	(33.659)
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	(8.985)	(5.716)
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	(29.477)	(5.893)
Rozwiązania rezerw i zmniejszenia dotyczące aktualizacji wartości	4.164	1.719
Różnica wartości rezerw i aktualizacji	(25.313)	(4.174)
Wynik na działalności operacyjnej	6.323	13.681
Zysk (strata) brutto	6.323	13.681
Podatek dochodowy	(2.265)	(2.433)
Zysk (strata) netto	4.058	11.248

[Wróć do raportu z badania](#)

2. Węzłowe wskaźniki charakteryzujące działalność i sytuację Banku

		30.06.2000	30.06.1999
Aktywa ogółem (w tys. zł)	2.1.	2.943.856	1.482.827
Zysk brutto (w tys. zł)		6.323	13.681
Zysk netto (w tys. zł)	2.2.	4.058	11.248
Kapitał i fundusze podstawowe (w tys. zł)	2.3.	187.557	131.632
Współczynnik wypłacalności	2.4.	9,9%	10,7%
Aktywa dochodowe do aktywów ogółem		91,8%	87,5%
Pasywa kosztowe do pasywów ogółem		87,8%	84,9%
Zysk na 1 akcję w zł - zysk/akcje posiadające prawo do udziału w zyskach roku (za dwanaście miesięcy)		2,2	2,8
Rozwodniony zysk na 1 akcję w zł - zysk/średnia ważona przewidywanej liczby akcji (za dwanaście miesięcy)		1,2	2,4

W okresie dwunastu miesięcy zakończonych 30 czerwca 2000 roku stopa inflacji mierzona wskaźnikiem wzrostu cen dóbr i usług konsumpcyjnych wyniosła 10,3%, zaś kurs dolara amerykańskiego w stosunku do złotego zwiększył się o 11,7% do poziomu 4,3907.

2.1. Aktywa i pasywa Banku wzrosły w stosunku do 30 czerwca 1999 roku o 99%. Wzrost sumy aktywów wynikał głównie ze wzrostu dłużnych papierów wartościowych - o 637% oraz należności od instytucji finansowych - wzrost o 243% i należności z tytułu operacji z klientami - wzrost o 54%. Wzrost zobowiązań wobec klientów wyniósł natomiast 114%. Wartość zobowiązań wobec sektora finansowego w stosunku do 30 czerwca 1999 roku wzrosła o 81%.

2.2. Zysk netto za 6 miesięcy 2000 roku był niższy w porównaniu do zysku netto za 6 miesięcy 1999 roku o 7.190 tys. zł tj. o 64%. Spadek ten spowodowany był głównie znacznym wzrostem kosztów utworzonych rezerw. Wszystkie rezerwy celowe utworzone przez Bank, które nie zostały uwzględnione w wyliczeniu zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych zostały uznane za przejściowe różnice dla celów wyliczenia podatku odroczonego.

Na podstawie ustawy z dnia 15 lutego 1992 roku o podatku dochodowym od osób prawnych (Dz. U. z 1993 roku nr 106, poz. 482 wraz z późniejszymi zmianami) Bank skorzystał w 1999 roku z ulgi inwestycyjnej i odliczył wydatki inwestycyjne w wysokości 4.970 tys. zł. W 2000 roku przysługiwała Bankowi możliwość odliczenia od dochodu do opodatkowania kwoty 2.485

tys. zł stanowiącej premię inwestycyjną z tytułu ulgi inwestycyjnej odliczonej w 1999 roku.

2.3. Zmiany stanu kapitałów i funduszy podstawowych Banku w I półroczu 2000 roku przedstawiały się następująco:

	Stan na 31.12.199 9 r.	Podział zysku	Przeniesienia pomiędzy funduszami	Stan na 30.06.2000 r.
Kapitał akcyjny	16.753	-	-	16.753
Kapitał zapasowy	95.222	-	-	95.222
Kapitał rezerwowy	17.018	-	-	17.018
Fundusz ogólnego ryzyka	32.356	25.656	-	58.012
Fundusz z aktualizacji wyceny majątku trwałego	552	-	-	552
Razem	161.901	25.656	-	187.557

2.4. Współczynnik wypłacalności na dzień 30 czerwca 2000 roku, wyliczony został według zasad określonych w zarządzeniu nr 5/98 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 2 grudnia 1998 roku w sprawie sposobu wyliczenia współczynnika wypłacalności banku oraz procentowych wag ryzyka przypisanych poszczególnym kategoriom aktywów i zobowiązań pozabilansowych (Dz. Urz. NBP nr 26, poz. 61).

	30.06.2000	30.06.1999
Aktywa skorygowane wagami ryzyka i zobowiązania pozabilansowe (w tys. zł)	1.762.898	1.241.589
Fundusze własne netto (w tys. zł)	174.430	132.958
Współczynnik wypłacalności	9,9%	10,7%

Na dzień 30 czerwca 2000 roku współczynnik wypłacalności kształtował się na poziomie 9,9%, przewyższając poziom 8,0% określony w art. 128 ustawy z dnia 29 września 1997 roku Prawo Bankowe (Dz. U. nr 140, poz. 939 z późniejszymi zmianami).

2.5. Pozycja walutowa Banku na dzień 30 czerwca 2000 roku została wyliczona zgodnie z Uchwałą nr 11/98 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 14 października 1998 roku w sprawie ustalenia norm dopuszczalnego ryzyka walutowego w działalności banków (Dz. Urz. NBP nr 24, poz. 54).

Na dzień 30 czerwca 2000 roku pozycja walutowa indywidualna nie przekraczała co do wartości bezwzględnej 15% funduszy własnych Banku - dla wymienialnych walut obcych oraz 2% funduszy własnych Banku - dla niewymienialnych walut obcych. Pozycja walutowa całkowita dla niewymienialnych walut obcych nie przekraczała co do wartości bezwzględnej 5% funduszy własnych Banku. Pozycja walutowa całkowita dla wszystkich walut obcych łącznie nie przekraczała co do wartości bezwzględnej 30% funduszy własnych Banku i wynosiła 2%.

[Wróć do raportu z badania](#)

III. CZĘŚĆ SZCZEGÓŁOWA RAPORTU

1. System kontroli wewnętrznej

1.1. W Banku funkcjonuje aktualizowany na bieżąco jednolity Plan Kont Banku, zatwierdzony uchwałą Zarządu Banku z dnia 21 grudnia 1998 roku (z późniejszymi zmianami).

1.2. Rachunkowość Banku prowadzona jest przy użyciu systemu komputerowego Equation tworzącego centralną bazę danych, a tym samym jedną księgę główną dla Centrali i oddziałów. Dzięki zastosowaniu trybu on-line, salda rachunków klientów są aktualizowane bezpośrednio po zaksięgowaniu transakcji.

1.3. Działający w Banku system kontroli wewnętrznej, powiązany z systemem rachunkowości, funkcjonuje w zakresie odpowiednim do obecnych rozmiarów działalności Banku. Zapewnia on

ograniczenie ryzyka występowania nieprawidłowości w zakresie kompletnego oraz poprawnego ujęcia i udokumentowania operacji realizowanych przez Bank na zlecenie klientów i w ramach gospodarki własnej.

1.4. Księgi rachunkowe zapewniają sporządzenie wymaganych sprawozdań finansowych. Operacje gospodarcze są przejrzyste i kompletnie udokumentowane oraz poprawnie zakwalifikowane do ujęcia w księgach rachunkowych. Księgi Banku są prawidłowo prowadzone i archiwizowane. Dokonane w nich zapisy są właściwie powiązane z dokumentami stanowiącymi podstawę ich sporządzenia.

1.5. W Banku działa Departament Kontroli Wewnętrznej zatrudniający 5 osób. Do zadań Departamentu Kontroli Wewnętrznej należy w szczególności:

- przeprowadzanie kontroli działalności jednostek organizacyjnych Banku;
- opiniowanie projektów nowych regulacji wewnętrznych lub zmian do obowiązujących przepisów wewnętrznych Banku.

[Wróć do raportu z badania](#)

2. Zasady rachunkowości

2.1. Zasady rachunkowości stosowane przez Bank w sposób ciągły zostały przedstawione we wstępie do sprawozdania finansowego Banku.

2.2. W ciągu I półrocza 2000 roku Bank nie dokonywał istotnych zmian w przyjętych zasadach rachunkowości.

[Wróć do raportu z badania](#)

3. Noty objaśniające

Dane zawarte w notach objaśniających do półrocznego sprawozdania finansowego Banku zostały przedstawione kompletnie i prawidłowo. Noty te stanowią integralną część niniejszego raportu.

[Wróć do raportu z badania](#)

4. Rachunek przepływu środków pieniężnych

Rachunek przepływu środków pieniężnych za półrocze zakończone 30 czerwca 2000 roku został sporządzony prawidłowo i w powiązaniu z bilansem sporządzonym na dzień 30 czerwca 2000 roku oraz rachunkiem zysków i strat za półrocze zakończone tego dnia.

[Wróć do raportu z badania](#)

5. Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku

Zgodnie z wymaganiami ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości, informacje zawarte w sprawozdaniu Zarządu z działalności Banku są zgodne z informacjami zawartymi w półrocznym sprawozdaniu finansowym.

[Wróć do raportu z badania](#)

6. Informacja o opinii biegłego rewidenta

W oparciu o przeprowadzone badanie półrocznego sprawozdania finansowego Fortis Bank Polska SA sporządzonego na dzień 30 czerwca 2000 roku wydaliśmy w dniu 27 września 2000 roku opinię biegłego rewidenta bez zastrzeżeń.

Biegły rewident nr 4979/2575
Hanna Fludra

Richard Cysarz, Pełnomocnik
Za KPMG Polska Audyt Sp. z o.o.
ul. Chłodna 51
00-867 Warszawa

Warszawa, 27 września 2000 roku

Opinia biegłego rewidenta dla Akcjonariuszy Fortis Bank Polska SA

Przeprowadziliśmy badanie załączonego [półrocznego sprawozdania finansowego Fortis Bank Polska SA](#) (dawniej: Pierwszego Polsko - Amerykańskiego Banku S.A.) z siedzibą w Warszawie przy ul. Marynarskiej 13, na które składa się: wstęp, bilans sporządzony na dzień 30 czerwca 2000 roku, który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 2.943.856 tys. zł; zastawienie zmian w kapitale własnym wykazujące stan kapitału własnego na dzień 30 czerwca 2000 roku w wysokości 191.615 tys. zł; rachunek zysków i strat za okres sześciu miesięcy kończących się 30 czerwca 2000 roku wykazujący zysk netto w kwocie 4.058 tys. zł; rachunek przepływu środków pieniężnych za okres sześciu miesięcy kończących się 30 czerwca 2000 roku wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych netto o kwotę 16.064 tys. zł; zestawienie pozycji pozabilansowych, które na dzień 30 czerwca 2000 roku wykazuje sumę zobowiązań udzielonych w kwocie 453.807 tys. zł oraz noty objaśniające.

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

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

Naszym zdaniem załączone półroczne sprawozdanie finansowe zostało sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych i przedstawia w sposób rzetelny, we wszystkich istotnych aspektach, sytuację finansową Banku na dzień 30 czerwca 2000 roku, wynik finansowy oraz przepływy środków pieniężnych za okres sześciu miesięcy kończących się tego dnia, zgodnie z zasadami rachunkowości stosowanymi w Polsce określonymi w ustawie z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości oraz w uchwale nr 1/98 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 3 czerwca 1998 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków i sporządzania informacji dodatkowej (Dz. Urz. NBP nr 14, poz. 27), jak również wymogami dotyczącymi sprawozdań finansowych emitentów papierów wartościowych dopuszczonych do publicznego obrotu, stosowanymi w sposób ciągły.

Ponadto, zgodnie z wymaganiami ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości, stwierdzamy, że informacje zawarte w sprawozdaniu Zarządu z działalności Banku są zgodne z informacjami zawartymi w półrocznym sprawozdaniu finansowym.

Biegły rewident nr 4979/2575
Hanna Fludra

Richard Cysarz, Pełnomocnik
Za KPMG Polska Audyt Sp. z o.o.
ul. Chłodna 51
00-867 Warszawa

Warszawa, 27 września 2000 roku

[Wróć do początku](#)

Komentarz Zarządu z działalności Fortis Bank Polska SA (do 3 lipca 2000 r. Pierwszy Polsko-Amerykański Bank SA) w pierwszym półroczu 2000 roku

I. WPROWADZENIE

Najważniejszym wydarzeniem pierwszego półrocza 2000 dla Pierwszego Polsko-Amerykańskiego Banku SA była zmiana nazwy na Fortis Bank Polska SA. Przeniesiona została również siedziba Centrali Banku z Krakowa do Warszawy. Bank intensywnie przygotowywał się do tego wydarzenia.

O tym, że PPABank SA zmieni nazwę i przeniesie siedzibę zdecydowało ubiegłoroczne, grudniowe Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy zwołane po tym, jak Fortis Bank odkupił pakiet 58,8% akcji Banku od Polsko-Amerykańskiego Funduszu Przedsiębiorczości (Polish-American Enterprise Fund) i Korporacji Finansowania Przedsiębiorczości (Enterprise Credit Corporation). Wówczas, w związku z przekroczeniem 50% głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy, zgodnie z ustawą o publicznym obrocie papierami wartościowymi, Fortis Bank ogłosił wezwanie do sprzedaży akcji PPABanku SA. W odpowiedzi na nie, zdecydowana większość akcjonariuszy, m.in. Agencja Rozwoju Przemysłu S.A. zbyła swoje akcje. Na dzień 30 czerwca 2000 r. Fortis Bank posiadał 98,38 % akcji Fortis Banku Polska SA i prawo do wykonywania 75% głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy.

Ze względu na wymogi formalno-prawne nowa nazwa mogła być używana dopiero od połowy 2000 r. W okresie przejściowym Bank - zgodnie z porozumieniem jakie zawarł ze swoim strategicznym akcjonariuszem - używał obok własnej nazwy i logo, również logo Grupy Fortis.

Ostatecznie WZA z 15 czerwca 2000 r. potwierdziło wolę dokonania zmiany nazwy Banku i przeniesienia jego Centrali z Krakowa do Warszawy, co nastąpiło 3 lipca 2000 r. Ponadto WZA przyjęło sprawozdania finansowe i udzieliło pokwitowania Radzie Nadzorczej i Zarządowi z wykonania obowiązków w 1999 r. WZA powołało na kolejną, trzyletnią kadencję członków Rady Nadzorczej. Z ubiegania się o członkostwo w Radzie Nadzorczej zrezygnował dotychczasowy jej przewodniczący, Joseph S. Conti, piastujący tę funkcję od 8 lat. Nowym przewodniczącym został Sjoerd van Keulen rekomendowany przez Fortis Bank. Akcjonariusze podjęli uchwałę o kolejnym podwyższeniu kapitału Banku w drodze emisji ponad 5 mln akcji serii J.

Za zmianami w akcjonariacie nastąpiły kolejne, dotyczące przebudowania wewnętrznej struktury organizacyjnej Banku, w której wyodrębniono tzw. piony biznesowe (*business lines*) czyli struktury pionowe obejmujące kompleksową obsługę określonej grupy (segmentu) klientów. W Banku powstały dwie takie struktury, tzn. pion obsługi małych przedsiębiorstw i klientów indywidualnych (Business Line IPS) oraz pion obsługi średnich i dużych przedsiębiorstw (Business Line MEC).

Na wyniki finansowe Banku w pierwszym półroczu 2000 r. istotny wpływ miały - upadek Banku Staropolskiego i związane z tym obowiązkowe wpłaty na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego w wysokości ok. 2,7 mln zł. oraz utworzenie znacznych rezerw na należności kredytowe.

Przychody ogółem wyniosły 221 mln PLN i były wyższe niż w pierwszym półroczu 1999 o 115%, a wynik na działalności bankowej w kwocie 95 mln złotych był o 70% wyższy niż w analogicznym okresie roku ubiegłego. W porównaniu z rokiem ubiegłym Bank zanotował zwiększenie się salda depozytów o 114%, a wolumenu kredytów (należności od sektora niefinansowego i budżetowego) o 54%. Suma bilansowa Banku wzrosła o 99% w stosunku do analogicznego okresu roku poprzedniego. Wypracowany w ciągu półrocza zysk netto wyniósł 4 mln zł i był niższy od ubiegłorocznego o 64%.

Bank pomyślnie zakończył trwające ponad dwa lata działania przygotowujące go do stawienia czoła tzw. pluskwie milenijnej. W styczniu zamknięto projekt Problem Roku 2000, podsumowując, że poniesione koszty i wkład pracy zaangażowanych pracowników i służb mające na celu przeciwdziałanie zagrożeniom związanym ze zmianą daty opłaciły się i Bank nie zanotował problemów na przełomie roku 1999 i 2000. 31 grudnia 1999 był dniem pracy w Banku i wszystkie systemy działały prawidłowo, również w nocy 31 grudnia na 1 stycznia.

Bank systematycznie wzbogaca paletę produktów i usług, rozwija i unowocześnia kanały dystrybucji i komunikacji z klientami. W celu lepszego dostosowania oferty do potrzeb klienta Bank dąży do segmentacji klientów indywidualnych i korporacyjnych.

Realizując strategię rozwoju działalności bankowej w sektorze klientów indywidualnych, a w szczególności poszerzenia oferty o usługi maklerskie i zarządzania aktywami, Bank zwiększył z 19,2% do 100% udział w Pioneer Polski Dom Maklerski SA (obecnie Fortis Securities Polska SA).

Kontynuując strategię wspierania rozwoju małych i średnich przedsiębiorstw Bank podpisał w styczniu 2000 r. umowę z Europejskim Bankiem Odbudowy i Rozwoju w sprawie udostępnienia na okres 5 lat linii kredytowej w wysokości 10 mln euro. Linia ta pozwoli Bankowi na zwiększenie akcji kredytowej, a zapewniając finansowanie długoterminowe przyczyni się do dalszego rozwoju małych i średnich przedsiębiorstw.

Realizując plan rozwoju sieci placówek Bank prowadził inwestycje w nowych lokalizacjach, z czego w I półroczu otwarto kolejny oddział w Krakowie i filię ds. obsługi klientów indywidualnych w Warszawie. Do końca roku rozpocznie działalność operacyjną 9 nowych placówek.

Fortis Bank Polska SA od stycznia br. udostępnia - głównie klientom indywidualnym oraz małym przedsiębiorstwom - rozbudowany system obsługi bankowej dostępnej za pośrednictwem Internetu o nazwie PI@net. Dostępny 7 dni w tygodniu, 24 godziny na dobę system umożliwia m.in.: sprawdzanie stanu konta, składanie zleceń i zakładanie lokat.

W maju br. Bank uruchomił też serwis informacyjny oparty o technologię WAP (ang. *Wireless Applications Protocol*). Za pośrednictwem telefonu komórkowego oraz innych elektronicznych urządzeń przenośnych możliwe jest więc przeglądanie specjalnie przygotowanych stron internetowych. Jako pierwszy bank w Polsce umieścił w tym serwisie aktualizowane na bieżąco kursy walut. Przed końcem tego roku możliwe będzie - podobnie jak w udostępnionym przez Bank systemie bankowości internetowej PI@net - sprawdzanie stanu konta oraz realizacja przelewów i zakładanie lokat.

Na początku lutego 2000 r. Bank we współpracy z firmą konsultingową Hogart rozpoczął budowę tzw. hurtowni danych, czyli systemu informatycznego wspomagającego proces podejmowania decyzji w zarządzaniu, zbierającego wszelkie dane z funkcjonujących już systemów banku, aby w prosty i szybki sposób konstruować analizy i raporty dotyczące różnych aspektów jego pracy, w tym profil klientów i ich preferencje.

Zarząd ma nadzieję, że wszystkie te kroki przyczynią się w znacznej mierze do dalszego rozwoju Banku na tle polskiego sektora bankowego. W szczególności zaangażowanie finansowe i organizacyjne Fortis Banku zaowocuje dalszym podniesieniem kapitału Banku, wprowadzeniem nowoczesnych standardów działania oraz zwiększeniem liczby produktów bankowych oferowanych klientom. Z uwagi na silną pozycję Fortis Banku, szczególnie w krajach Beneluxu, przewidywane jest dalsze rozszerzenie działalności Fortis Bank Polska SA wśród firm zagranicznych i polskich działających na rynkach międzynarodowych.

II. STRUKTURA AKCJONARIATU, KAPITAŁY I FUNDUSZE

A. Kapitał Akcyjny

Bank jest spółką o kapitale mieszanym z większością udziałów objętych przez Fortis Bank z siedzibą w Brukseli.

W pierwszym półroczu 2000 r. nie nastąpiły żadne znaczące zmiany w strukturze własności Banku w porównaniu z 31 grudnia 1999 r. Kapitał akcyjny wynosił 16.753.000 PLN i dzielił się na 8.376.500 akcji zwykłych o wartości nominalnej 2 złote każda.

W dniu 14 stycznia 2000 r. nastąpiło zamknięcie subskrypcji siódmej emisji 1.675.300 akcji serii I oferowanych w trybie wykonania prawa poboru po cenie emisyjnej 42,00 PLN. Wszystkie akcje serii I objął Fortis Bank. Po uzyskaniu zezwolenia Komisji Nadzoru Bankowego oraz zarejestrowaniu w dniu 3 lipca 2000 r. podwyższenia kapitału akcyjnego przez Sąd, wynosi on 20.103.600 PLN i dzieli się na 10.051.800 akcji o wartości nominalnej 2 złote każda. W wyniku emisji Bank pozyskał ponad 70 mln zł., przez co kapitały własne wzrosły do 258 mln zł.

Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy, które odbyło się w dniu 15 czerwca br. podjęło uchwałę o dalszym podwyższeniu kapitału Banku w drodze publicznej emisji 5.025.900 akcji zwykłych na okaziciela Serii J o wartości nominalnej 2 zł każda, tj. o kwotę 10.051.800 zł (do kwoty

30.155.400 zł). Dniem ustalenia prawa poboru jest 6 listopada 2000 r. Cena emisyjna oraz termin rozpoczęcia i zakończenia subskrypcji zostaną ustalone przez Zarząd Banku. Zarejestrowanie podwyższenia kapitału w wyniku emisji akcji serii J planowane jest w pierwszym kwartale 2001 roku.

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 przeznaczył je głównie na kontynuowanie stopniowej ekspansji Banku, tj. rozwój sieci oddziałów i utrzymanie wysokiego poziomu świadczonych usług oraz zwiększenie akcji kredytowej Banku.

B. Zmiany w strukturze akcjonariatu w pierwszym półroczu 2000 r.

Po przejęciu w 1999 r. akcji od dotychczasowych głównych akcjonariuszy Banku, tj. Polsko-Amerykańskiego Funduszu Przedsiębiorczości i Korporacji Finansowania Przedsiębiorczości oraz nabyciu akcji w ramach publicznego wezwania od części pozostałych akcjonariuszy (w tym Agencji Rozwoju Przemysłu SA), na dzień 31 grudnia 1999 r. Fortis Bank posiadał 98,38% ogółu akcji PPABanku SA dających prawo do 8.240.607 głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy, stanowiących 98,38% ogólnej liczby głosów na WZA, z tym że Fortis Bank może - 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 - wykonywać na WZA prawo głosu w zakresie 75% ogólnej liczby głosów.

Skład akcjonariatu w okresie 31 grudnia 1999 roku - 30 czerwca 2000 r. był następujący:

Akcjonariusz	ilość posiadanych akcji		ilość głosów na WZA	
Fortis Bank	8.240.607	98,38%	6.282.375	75%
Pozostali	135.893	1,62%	135.893	1,62%
Razem:	8.376.500	100%		

W dniu 3 lipca 2000 r. Sąd zarejestrował podwyższenie kapitału akcyjnego Banku do kwoty 20.103.600 złotych w wyniku emisji 1.675.300 akcji Serii I o łącznej nominalnej wartości 3.350.600 złotych, w wyniku czego struktura akcjonariatu przedstawia się następująco:

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

C. Fundusze własne netto

Fundusze własne netto Fortis Bank Polska SA wzrosły z kwoty 132.958 tys. PLN na dzień 30 czerwca 1999 roku do kwoty 174.430 tys. PLN na dzień 30 czerwca 2000 r. i były wystarczające dla zapewnienia bezpieczeństwa działalności Banku.

W ciągu pierwszego półrocza roku 2000 stan kapitału akcyjnego nie zmienił się, ponieważ dochody z emisji akcji serii I nie zostały jeszcze uwzględnione.

W porównaniu do czerwca 1999 r kapitał zapasowy zwiększył się o kwotę 28.742 tys. PLN i osiągnął 95.222 tys. PLN na koniec czerwca 2000 roku. Zmiana wynika przede wszystkim ze sprzedaży akcji serii H znacznie powyżej wartości nominalnej.

Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Fortis Bank Polska SA, które odbyło się w dniu 15 czerwca 2000 r. zdecydowało o przeznaczeniu całego zysku netto za 1999 rok, tj. kwoty 25.656 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 2000 roku kwotą 552 tys. PLN. Ponadto Bank pomniejszyła fundusze własne o kwotę 13.127 tys. PLN z tytułu zaangażowania kapitałowego Banku w postaci posiadanych akcji Polskiego Domu Maklerskiego S.A. (obecnie Fortis Securities Polska SA) oraz pożyczki podporządkowanej udzielonej PDM.

Struktura funduszy własnych na 30 czerwca 2000 roku przedstawiała się następująco:

kategoria	30.06.2000 w tys. PLN	30.06.1999 w tys. PLN
Kapitał akcyjny	16.753	15.230
Kapitał zapasowy	95.222	66.480
Kapitał rezerwowy	17.018	17.018
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	58.012	32.356
Fundusz z aktualizacji majątku trwałego	552	548
Zobowiązania podporządkowane	-	3.745
Zaangażowanie kapitałowe	(13.127)	(2.419)
Fundusze własne ogółem	174.430	132.958

III. POWIĄZANIA ORGANIZACYJNE I KAPITAŁOWE Z INNYMI PODMIOTAMI

A. Charakterystyka Akcjonariusza posiadającego powyżej 5% głosów na WZA

Fortis Bank SA/NV wchodzi w skład międzynarodowej grupy Fortis, która świadczy usługi w sektorze bankowości, ubezpieczeń oraz bankowości inwestycyjnej. Głównym obszarem działania grupy są kraje Beneluksu, zaś sam Bank odgrywa, obecnie jak i w przeszłości, poważną rolę w rozwoju gospodarczym Belgii.

W ciągu dziesięciu lat liczba pracowników grupy Fortis wzrosła z ok. 19.000 do ponad 62.000, a jej kapitalizacja rynkowa zwiększyła się z 2,6 mld euro w 1999 r. do 42 mld euro w 2000 r. Aktywa grupy na koniec 1999 r. wynosiły 406 mld euro, a wynik finansowy przed opodatkowaniem osiągnął kwotę 3,4 mld euro. Fortis odnotował 25% wzrost zysku netto w I półroczu 2000 r. (do 1,56 mld EUR). Fortis jest notowany na giełdach w Brukseli i Amsterdamie. Do końca 2001 roku planuje skonsolidować swoje belgijskie (Fortis B) i holenderskie (Fortis NL) akcje.

Z dniem 21 marca 2000 r. nastąpiła konsolidacja grupy bankowej Fortis Bank (z wyłączeniem MeesPierson), w skład której weszły: Generale Bank, który od ponad 175 lat był wiodącą prywatną instytucją finansową w Belgii, ASK-CGER z Belgii, VSB Bank oraz Generale Bank Nederlanden z Holandii. Kapitalizacja rynkowa tej nowo utworzonej grupy - rzędu 38 mld euro - stawia ją na pierwszym miejscu spośród instytucji finansowych w Belgii, na drugim w krajach Beneluksu i na dwunastym w Europie. Na 31 grudnia 1999 r. aktywa części bankowej grupy Fortis osiągnęły wartość 329 mld euro, a zysk netto za rok 1999 wyniósł 1,2 mld euro.

Obecny w 65 krajach świata, Fortis Bank zatrudnia 41.000 pracowników na całym świecie, posiada 3.000 placówek i 7 milionów klientów w krajach Beneluksu. Na tym kluczowym rynku, nowy zintegrowany Fortis Bank planuje umocnić swoją pozycję wiodącego banku, kierując ofertę do klientów wszystkich segmentów. Silna pozycja rynkowa Fortis Banku stwarza mu solidne podstawy do dalszego rozwoju w Europie, gdzie znajduje się w czołówce 15 wiodących instytucji finansowych. Działalność banku obejmuje operacje na rynkach usług finansowych, obsługę transakcji handlowych, bankowość korporacyjną oraz działalność inwestycyjną, zarządzanie portfelowe oraz information banking.

W ciągu roku 1999, Fortis Bank zwiększył ilość posiadanych akcji Fortis Bank Polska SA z 9,72% do 98,38% akcji. Następnie, po objęciu emisji akcji serii I (zarejestrowanej 3 lipca 2000 r.) udział Fortis Banku w kapitale akcyjnym wzrósł do 98,65%.

Fortis Bank zamierza utrzymać dotychczasową strategię działania Fortis Bank Polska SA jako

banku komercyjnego ukierunkowanego na obsługę rynku małych i średnich przedsiębiorstw. Zaangażowanie finansowe i organizacyjne Fortis Banku zaowocuje podniesieniem kapitału Banku, wzmocnieniem procedur kredytowych, wprowadzeniem nowoczesnych standardów działania, pozyskaniem nowych klientów oraz zwiększeniem liczby produktów i usług bankowych oferowanych klientom.

Mając na uwadze wykorzystanie synergii działania oraz w celu podniesienia efektywności zarządzania, struktura organizacyjna Fortis Banku Polska SA jest stopniowo dopasowywana do istniejącej w grupie Fortis. Pierwszy etap zmian organizacyjnych to utworzenie tzw. pionów biznesowych ('business lines') oraz restrukturyzacja pionu kredytów.

W dalszej perspektywie planowane jest rozwinięciem nowych kierunków działalności operacyjnej w zakresie finansowania handlu zagranicznego, leasingu, factoringu i zarządzania aktywami (asset management).

B. Polski Dom Maklerski S.A. (PDM)

Fortis Bank Polska SA zwiększył z 19,2% do 100% udziały w Polskim Domu Maklerskim SA (w lipcu br. zmienił nazwę na Fortis Securities Polska SA) odkupując jego akcje od Pioneer International Corporation i James'a Russel Kelly. W skład Rady Nadzorczej domu maklerskiego weszli 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. Podwyższenie kapitału akcyjnego PDM nastąpiło poprzez emisję akcji imiennych zwykłych (serii O) o łącznej wartości 3.000.000 zł., która w całości została objęta przez Fortis Bank Polska SA. Bank złożył także zapis na 172.000 sztuk akcji imiennych zwykłych następnej emisji akcji serii P o wartości nominalnej równej cenie emisyjnej 35 zł. za jedną akcję, przeznaczając na ten cel 6,02 mln zł. Kapitał akcyjny Fortis Securities Polska SA wynosi obecnie 13.195.000 PLN.

PDM (obecnie Fortis Securities Polska S.A.) jest obecny na rynku kapitałowym od 8 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. PDM 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 S.A.

IV. WYNIKI FINANSOWE

A. Ogólne omówienie sytuacji finansowej.

1. Sytuacja w sektorze bankowym i podsumowanie wyników

Zysk netto banków wg GUS za pierwsze półrocze wyniósł 2,54 mld zł., czyli o 4,1% więcej niż w analogicznym okresie ubiegłego roku. Na wyniki finansowe banków wpłynęły wysokie koszty związane z wpłatami na Bankowy Fundusz Gwarancyjny w związku z bankructwem Banku Staropolskiego i koniecznością wypłaty gwarantowanych depozytów jego klientom. Nie bez znaczenia była też konieczność tworzenia przez banki dodatkowych rezerw na ryzyko kredytowe spowodowane podrożeniem kredytów na skutek wzrastających stóp procentowych. Wyhamowana została aktywność banków w zakresie operacji finansowych oraz zwiększyły się ich koszty działania.

Mając na uwadze sytuację makroekonomiczną, w tym spadek tempa wzrostu produktu krajowego brutto w warunkach wzrostu inflacji i związanych z tym zmian stóp procentowych i kursu walutowego, niska rentowność netto w sektorze przedsiębiorstw i pogorszenie rentowności w sektorze prywatnym (0,9 w I półroczu ubiegłego roku do 0,6 w I półroczu br.), można spodziewać się pogorszenia kondycji finansowej kredytobiorców.

Najważniejszymi czynnikami kształtującymi wyniki finansowe Fortis Bank Polska SA w pierwszym półroczu 2000 roku były:

- **Wzrost portfela kredytowego.** W I półroczu 2000 wartość portfela kredytowego Banku wzrosła o 54% w stosunku do I półrocza 1999 r. i wynosiła na koniec czerwca 1.673 mln PLN. Udział kredytów w sytuacji nieregularnej w całości portfela wyniósł na koniec czerwca 7% (oraz 3% - kredyty pod obserwacją),
- **Wzrost salda depozytów.** Na koniec I półrocza 2000 stan depozytów wyniósł 1.971 mln PLN. Szybki wzrost salda depozytów (114%) pozwolił Bankowi uniknąć uzależnienia od niestabilnego rynku międzybankowego, na którym mogą występować znaczne wahania stóp procentowych, a także umożliwił lokowanie dodatkowych środków na rynku międzybankowym i papierów wartościowych,
- **Wzrost przychodów z tytułu prowizji** o 17%, przy czym przychody z tytułu prowizji (20 mln PLN) stanowiły 9% przychodów ogółem,
- **Wynik z tytułu odsetek** w wysokości 61 mln PLN (wzrost o 91%). Na dobry wynik z tytułu odsetek złożyły się: wzrost przychodów z tytułu odsetek - o 141% w stosunku do I półrocza 1999 r. na który miały wpływ głównie wzrost salda kredytów oraz podwyższenie stóp procentowych NBP oraz wzrost kosztów odsetkowych o 180% w stosunku do I półrocza 1999 r. będący rezultatem znacznego zwiększenia się salda depozytów,
- **Dobry wynik z pozycji wymiany** (14,7 mln PLN) wynikający z 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 108% w porównaniu z rokiem poprzednim,
- **Wzrost kosztów działania.** Wzrost kosztów działania Banku o 65% spowodowany był nakładami związanymi ze zmianą siedziby, otwarciem nowych placówek i związanym z tym przyrostem zatrudnienia, wdrażaniem nowych produktów bankowych oraz związanymi z nimi kampaniami reklamowymi, a także inwestycjami w infrastrukturę teleinformatyczną,
- **Koszty tworzenia rezerw** w wys. 29 mln PLN. Dominującą pozycją kształtującą wysokość rezerw były rezerwy celowe na kredyty wątpliwe. Po przeprowadzeniu analizy portfela kredytowego, 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. Zgodnie z zaleceniami biegłego rewidenta, większość tych dodatkowych rezerw obciążała wynik finansowy banku za pierwsze półrocze 2000 roku. Saldo rezerw celowych utworzonych przez Bank wyniosło wg stanu na koniec czerwca 2000 roku 38,7 mln zł.

2. Objaśnienie różnic pomiędzy wynikiem finansowym wykazanym w raporcie półrocznym a wcześniej opublikowanym raporcie kwartalnym

W raporcie półrocznym w stosunku do wcześniej publikowanego raportu kwartalnego nastąpiły następujące zmiany pomiędzy wynikami finansowymi wynikające z weryfikacji ksiąg rachunkowych:

- rezerwy na należności wzrosły o kwotę 9.290 tys. PLN na skutek przeklasyfikowania części należności do kategorii wyższego ryzyka;
- wynik brutto zmniejszył się o kwotę 9.342 tys. PLN;
- podatek dochodowy wykazany w rachunku zysków i strat zmniejszył się o kwotę 2.606 tys. PLN;
- wynik netto zmniejszył się o kwotę 6.736 tys. PLN.

B. Zarządzanie zasobami finansowymi

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 przyznanej Bankowi na mocy umowy kredytowej z dnia 24 września 1998 roku 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. 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 wraz z marżą w wysokości 0,125% rocznie.

Bank korzysta z 5 - letniej linii kredytowej w wysokości 10 mln euro z funduszy Europejskiego Banku Odbudowy i Rozwoju przeznaczonej 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.

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 pierwszego półrocza 2000 wynosiło w skali roku:

- 22,08% dla kredytów złotówkowych w rachunku bieżącym,
- 20,90% dla innych kredytów złotówkowych,
- 7,96% dla kredytów walutowych.

Przeciętna podstawowa stopa procentowa stosowana w ciągu pierwszego półrocza 2000 r. w Banku dla depozytów wynosiła w skali roku:

- 5,83% dla depozytów złotówkowych a vista,
- 14,90% dla terminowych lokat złotówkowych,
- 2,23% dla walutowych depozytów a vista,
- 4,54% dla terminowych wkładów walutowych.

Różnica oprocentowania netto dla działalności złotówkowej wyniosła w I półroczu 2000 6,96% a dla działalności dewizowej - 3,71 %.

Ryzyko płynności oraz ryzyko walutowe kształtowało się w pierwszym półroczu 2000 r. na bezpiecznym poziomie, co wynikało z posiadania stabilnej bazy depozytów, utrzymywania odpowiedniego poziomu płynnych aktywów oraz dostępności do źródeł finansowania na rynku międzybankowym. Bank wprowadził i udoskonalał metody monitorowania ryzyka płynności i ryzyka walutowego.

C. Rachunek zysków i strat

1. Przychody na działalności bankowej

Przychody na działalności bankowej ogółem wyniosły w I półroczu 2000 roku 214.227 tys. PLN i były o 117% wyższe w porównaniu do analogicznego okresu w roku ubiegłym. Największą pozycją przychodów stanowiły w dalszym ciągu przychody z tytułu odsetek, które osiągnęły 179.014 tys. PLN i były o 141% wyższe od uzyskanych w I półroczu 1999 roku. Na przychody z tytułu odsetek składają się min:

- odsetki od kredytów - 118.409 tys. PLN,
- odsetki od lokat międzybankowych - 26.911 tys. PLN,
- odsetki od papierów wartościowych - 32.992 tys. PLN,
- odsetki od leasingu - 676 tys. PLN.

Fortis Bank Polska SA osiągnął wzrost przychodów z tytułu prowizji, za I półrocze 2000 pozycja ta wyniosła 20.070 tys. PLN i była o 17% wyższa w porównaniu do roku poprzedniego.

W I półroczu 2000 roku Bank niemal podwoił wynik z pozycji wymiany w porównaniu do I półrocza roku poprzedniego, osiągając kwotę 14.711 tys. PLN, co stanowiło 7% ogółu

przychodów.

2. Koszty działalności bankowej

Koszty z tytułu odsetek w analizowanym okresie osiągnęły 117.565 tys. PLN i były o 180% wyższe niż w I półroczu 1999 roku. Na koszty odsetkowe składają się:

- odsetki od depozytów klientów - 111.066 tys. PLN,
- odsetki od depozytów międzybankowych - 1.686 tys. PLN,
- odsetki od zaciągniętych kredytów i pożyczek - 4.741 tys. PLN.

Wzrost kosztów odsetek płaconych od depozytów klientów uwarunkowany był wzrostem o 114% salda zobowiązań wobec klientów w stosunku do I półroczu 1999 r.

Koszty z tytułu prowizji wzrosły w roku aż o 130% w stosunku do I półroczu 1999 r., ale stanowiły jedynie 1% ogółu kosztów.

3. Pozostałe przychody i koszty

Na pozostałe przychody operacyjne składają się:

- leasing operacyjny 512 tys. PLN,
- przychody z tytułu sprzedaży lub likwidacji składników majątku trwałego i aktywów do zbycia 622 tys. PLN
- pozostałe 1.563 tys. PLN

Na pozostałe koszty operacyjne składają się:

- koszty z tytułu sprzedaży i likwidacji składników majątku trwałego i aktywów do zbycia 777 tys. PLN,
- pozostałe 892 tys. PLN.

Koszty działania Banku wyniosły w I półroczu 2000 roku 55.633 tys. PLN i były o 65% wyższe od poniesionych w I półroczu 1999 roku. Wzrost kosztów działania Banku spowodowany jest:

- przeniesieniem siedziby Centrali oraz rozszerzaniem sieci placówek, a co za tym idzie, wzrostem zatrudnienia oraz dodatkowymi kosztami wynajmu lokali,
- zwiększeniem bazy klientów i ilości operacji, co spowodowało wzrost kosztów administracyjnych.

Poniesione w I półroczu 2000 roku koszty amortyzacji środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych wyniosły 8.985 tys. PLN i były o 57% wyższe od kosztów I półroczu w ubiegłym roku.

W I półroczu 2000 roku koszty tworzenia rezerw wyniosły 29.477 tys. PLN, natomiast przychody z rozwiązania rezerw ukształtowały się na poziomie 4.164 tys. PLN, co złożyło się na zwiększenie poziomu rezerw o kwotę 25.313 tys. PLN. Dominującą pozycją kształtującą wysokość rezerw były rezerwy celowe na kredyty wątpliwe. Saldo tworzenia i rozwiązywania rezerw na należności zamknęło się kwotą (25.526) tys. PLN.

4. Zysk

Bank osiągnął w I półroczu 2000 roku zysk brutto (przed opodatkowaniem) 6.323 tys. PLN. Obowiązkowe zmniejszenie zysku brutto kształtowało się na poziomie 2.265 tys. PLN.

Na obciążenie podatkowe Banku w pierwszym półroczu 2000 złożyły się:

- podatek zapłacony do Urzędu Skarbowego w kwocie 13.318 tys. PLN,
- ujemna różnica przejściowa z tytułu podatku dochodowego - (11.053) tys. PLN

Zmniejszenie się stopy obciążenia podatkowego było spowodowane głównie przez:

- zmniejszenie podstawy opodatkowania w związku z odliczeniem premii od ulgi inwestycyjnej, uprawniającej do skorzystania z ulgi podatkowej,
- spadek nominalnej stopy podatku dochodowego od osób prawnych z 34% w I półroczu 1999 roku do 30% w I półroczu 2000 roku.

Osiągnięty przez Fortis Bank Polska SA w I półroczu 2000 roku zysk netto (po opodatkowaniu) wyniósł 4.058 tys. PLN i był o 64% niższy niż w roku poprzednim.

Dynamika wybranych wielkości rachunku wyników (tys. PLN)

rachunek wyników (w tys.)	I półrocze 2000	I półrocze 1999	dynamika 2000-1999
Wynik z tyt. odsetek	61.449	32.217	91%
Wynik z tyt. prowizji	18.634	16.568	12%
Wynik z pozycji wymiany	14.711	7.066	108%
Wynik na działalności bankowej	95.226	55.883	70%
Wynik na działalności operacyjnej	6.323	13.681	(54%)
Zysk brutto	6.323	13.681	(54%)
Podatek dochodowy	2.265	2.433	(7%)
Zysk netto	4.058	11.248	(64%)

D. BILANS

1. Suma bilansowa

Suma bilansowa Fortis Bank Polska SA na koniec I półrocza 2000 wynosiła 2.944 mln PLN i była wyższa od stanu na koniec I półrocza roku poprzedniego o 1.461 mln PLN, tj. o 99%.

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

wielkości bilansowe	30.06.2000	udział w sumie bilansowej	30.06.1999	udział w sumie bilansowej	dynamika 2000-1999
Kasa, operacje z bankiem centralnym	148.968	5%	120.746	8%	23%
Należności od sektora finansowego	473.190	16%	137.985	9%	243%
Należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	1.673.485	57%	1.085.420	73%	54%
Zobowiązania wobec sektora finansowego	612.058	21%	338.090	23%	81%
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	1.971.375	67%	921.085	62%	114%
Kapitał własny (w tym zysk netto)	191.615	7%	142.880	10%	34%
Kapitał akcyjny	16.753	1%	15.230	1%	10%
Suma bilansowa	2.943.856		1.482.827		99%

2. Aktywa

W ciągu I półrocza 2000 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 dłużnych papierów wartościowych oraz 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 2000 roku 57% aktywów ogółem, podczas gdy na koniec I półrocza 1999 roku - 73%. Wartość udzielonych klientom kredytów netto wyniosła 1.673.485 tys. PLN i wzrosła w porównaniu do I półrocza roku poprzedniego o 588.065 tys. PLN, tj. o 54%. Wartość utworzonych rezerw na należności nieregularne wyniosła 38.682 tys. PLN. Udział należności nieregularnych w saldzie kredytów ogółem kształtował się na poziomie ok. 7% (bez kategorii pod obserwacją).

W ciągu I półrocza 2000 roku zwiększył się udział dłużnych papierów wartościowych w sumie bilansowej. Wartość dłużnych papierów wartościowych na koniec czerwca 2000 r. wyniosła 542.309 PLN, co oznacza wzrost ich udziału w aktywach z 5% na koniec czerwca 1999 roku do 18% na dzień 30 czerwca 2000 r.

Na koniec czerwca 2000 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 - 60.473 tys. PLN,
- obligacje Skarbu Państwa - 25.991 tys. PLN,
- bony pieniężne NBP - 411.391 tys. PLN
- obligacje pod zabezpieczenie rezerwy obowiązkowej - 44.454 tys. PLN

Na koniec czerwca 2000 roku zmniejszył się udział kasy i środków na rachunku w Narodowym Banku Polskim w sumie bilansowej. W I półroczu 1999 roku pozycja ta stanowiła 8% ogółu aktywów, podczas gdy na dzień 30 czerwca 2000 roku jej udział spadł do 5%.

Należności od sektora finansowego (w tym lokaty w innych bankach) stanowiły na koniec czerwca 2000 roku 16% ogółu aktywów. Oznacza to wzrost w porównaniu do I półrocza poprzedniego roku, kiedy ta pozycja miała 9% udział w sumie bilansowej. Na saldo tej pozycji na koniec czerwca 2000 roku składają się:

- należności złotówkowe - 267.167 tys. PLN,
- należności dewizowe - 206.023 tys. PLN,

W stosunku do stanu na I półroczu 1999 r. wartość rzeczowego majątku trwałego wzrosła o 9 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 - 8.567 tys. PLN,
- inwestycje w obcych obiektach (wynajęte lokale) - 16.331 tys. PLN.

Wartości niematerialne i prawne na koniec I półrocza 2000 roku stanowiły kwotę 17.061 tys. PLN. Pozycja ta obejmuje:

- oprogramowanie komputerowe - 13.705 tys. PLN,
- koszty kolejnych emisji akcji - 3.356 tys. PLN.

Inne aktywa stanowiły 0,6% ogółu sumy bilansowej. Jedną z najważniejszych pozycji w tej grupie są należności z tytułu rozrachunków międzybankowych w kwocie 5.773 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 2000 roku depozyty klientów wynosiły 1.971.375 tys. PLN, czyli 67% sumy bilansowej. W porównaniu do czerwca 1999 r. ich udział w sumie bilansowej wzrósł, wówczas stanowiły one 62% ogółu pasywów. W strukturze zobowiązań wobec klientów zdecydowanie przeważają depozyty złotówkowe - 1.563.720 tys. PLN (wzrost w porównaniu do I półrocza 1999 roku o 152%). Depozyty w walutach obcych osiągnęły na koniec czerwca 2000 roku poziom 407.655 tys. PLN (wzrost w porównaniu do I półrocza 1999 roku o 36%).

W ciągu I półrocza 2000 roku zaznaczył się nieznaczny spadek udziału w sumie bilansowej zobowiązań wobec sektora finansowego. Na dzień 30.06.2000 stanowiły one 21% pasywów, podczas gdy na koniec I półrocza roku poprzedniego było to 23%.

Fundusze specjalne i inne pasywa stanowiły na koniec czerwca 2000 roku 5% sumy bilansowej. Najistotniejszą kwotą w tej pozycji są zobowiązania z opłaconej i nie zarejestrowanej na dzień bilansowy emisji akcji serii I w kwocie 70.363 tys. PLN.

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 ryzyk związanych z działalnością bankową,
- rezerwa na zobowiązania pozabilansowe - 51 tys. PLN.

4. Pozycje pozabilansowe

Pozycje pozabilansowe ogółem na koniec czerwca 2000 r. ukształtowały się na poziomie 1.426.929 tys. PLN, co stanowi wzrost w porównaniu do roku poprzedniego o 58%. Na pozycje pozabilansowe składają się:

- Zobowiązania pozabilansowe udzielone, w tym:
 - dotyczące finansowania 340.389 tys. PLN,
 - gwarancyjne - 113.418 tys. PLN.
- Zobowiązania otrzymane:
 - dotyczące finansowania - 243.128 tys. PLN,
 - gwarancyjne - 56.309 tys. PLN.
- Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna i sprzedaży walut, które zostały zawarte przed końcem roku a na dzień 30 czerwca 2000 r. jeszcze nie zapadały - 665.270 tys. PLN.
- Operacje depozytowe w walutach obcych - 8.415 tys. PLN.

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

E. WĘZŁOWE WSKAŹNIKI FINANSOWE

1. Współczynnik wypłacalności

Nieznacznie obniżył się poziom współczynnika 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 1999 o 31%, podczas gdy w tym samym czasie aktywa i zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem wzrosły o 42%.

Poziom i czynniki zmian współczynnika wypłacalności.

wskaźnik	30.06.2000	30.06.1999
Aktywa ważone ryzykiem	1.638.102	1.062.300
Zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem	124.796	179.289
Fundusze własne netto	174.430	132.958
Współczynnik wypłacalności	9,89%	10,71%

Pomimo spadku współczynnika wypłacalności, jego poziom jest nadal wyższy od minimum ustalonego w ustawie Prawo bankowe (8%), jak i wymaganego normami międzynarodowymi.

Wskaźniki efektywności

wskaźnik	30.06.2000	30.06.1999	30.06.1998
Zwrot na aktywach (ROA)	1%	2%	3%
Zwrot z kapitału (ROE)	12%	19%	20%
Marża odsetkowa netto	5%	5%	8%
Zysk na jedną akcję	2,20	2,80	2,12
Wartość księgową na jedną akcję	22,88	18,76	15,97

Powyższe wskaźniki liczone w następujący sposób:

Współczynnik wypłacalności	fundusze własne netto / ważne wartości aktywów i zobowiązań pozabilansowych
Zwrot z kapitału (ROE)	zysk netto / średnia roczna wartość funduszy własnych bez pasywów podporządkowanych
Zwrot na aktywach (ROA)	zysk netto / średnia roczna wartość aktywów

Marża odsetkowa	wynik z tytułu odsetek / średni stan aktywów
Zysk na jedną akcję	zysk netto / średnia ważona liczba akcji
Wartość księgową na jedną akcję	wartość księgową / liczba akcji

Uwaga: Wszystkie wartości liczbowe zostały zaokrąglone.

V. DZIAŁALNOŚĆ OPERACYJNA

A. Depozyty

Suma depozytów złożonych w Fortis Bank Polska SA przez klientów wzrasta stosunkowo szybko. W czerwcu 1999 złotowa równowartość złożonych w Banku depozytów (bez depozytów podmiotów finansowych) wyniosła 921 mln zł, następnie w na koniec grudnia 1999 roku wzrosła do 1.662 mln zł, natomiast na 30 czerwca 2000 r. wyniosła 1.971 mln PLN. Klienci mogą deponować swoje środki w walutach obcych, jednak przeważającą część stanowią depozyty złotówkowe (79%).

Działalność depozytowa prowadzona jest przez oddziały operacyjne Banku, które oferują swoim klientom rachunki bieżące i terminowe, depozyty negocjowane (stawki oprocentowania są tu zależne zarówno od wielkości depozytu i terminu złożenia, jak i od sytuacji na rynku międzybankowym), jak również nowe, zróżnicowane typy lokat o stałym i zmiennym oprocentowaniu (lokata dynamiczna, lokata miesięczna i dłuższe o stałym oprocentowaniu, 3-miesięczna lokata FORTIS).

Bank posiada w swojej ofercie trzy zestawy usług bankowych: 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.

Z myślą o zapewnieniu Klientom indywidualnym wysokiego standardu obsługi i w celu rozwoju usług z zakresu personal banking utworzono nowy rodzaj placówek, tzw. filie ds. obsługi klientów indywidualnych o zawężonym zakresie oferowanych usług. W roku 2000 Bank planuje otwarcie 6-ciu tego typu placówek.

B. Działalność 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. Prowadzona przez Bank szeroka akcja promocyjna wśród tej grupy klientów i potencjalnych odbiorców usług znajduje swoje odzwierciedlenie w rozmiarach akcji kredytowej. W czerwcu 1999 suma udzielonych kredytów netto wynosiła 1.085 mln zł, następnie na koniec grudnia 1999 roku wzrosła do 1.409 mln zł, natomiast pod koniec czerwca 2000 roku wzrosła ona do 1.673 mln złotych.

Kredyty udzielane są przede wszystkim prywatnym przedsiębiorstwom znajdującym się w dobrej kondycji finansowej, nowoczesnie zarządzanym i posiadającym perspektywę dalszego rozwoju. Zaangażowanie finansowe Banku koncentruje się w sektorach: handlu, produkcji i usługach i wynosi odpowiednio 33,5%, 19% oraz 15% wartości portfela kredytowego; w pozostałych sektorach jest ono stosunkowo niskie, kształtując się w sektorze budownictwa na poziomie 10%, w sektorze transportu na poziomie 2,1% i poligrafii - 2,4%, pozostałe - 18% wartości portfela kredytowego - wg stanu na 30 czerwca 2000 roku.

Biorąc pod uwagę strukturę portfela kredytowego Banku pod względem terminów zapadalności trzeba stwierdzić, że ponad połowa środków finansowych pozostaje zaangażowana w kredytach długoterminowych, tj. o terminie spłaty dłuższym niż jeden rok.

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.

Zainicjowany w I kwartale roku 2000 proces restrukturyzacji pionu kredytów ma na celu wzmocnienie procedur związanych z podejmowaniem decyzji kredytowych i monitorowaniem ryzyka kredytowego. Wraz ze zmianą regulaminów komitetów kredytowych powstał w strukturze organizacyjnej Banku Departament Kredytów. Zadaniem Departamentu 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. Jednocześnie opracowywane są nowe wzory formularzy kredytowych i usprawnienia w procedurach kredytowych.

Planowane są dalsze działania, m.in. włączenie Zespołów Administracji Kredytów w struktury Departamentu Kredytów i przekazanie jej zadań związanych ze sporządzaniem umów kredytowych w celu odciążenia doradców klienta zajmujących się bezpośrednio sprzedażą, wprowadzenie nowych zasad systematycznego przeglądu dokumentacji kredytowej i systemu ocen ratingowych zgodnego z przyjętym w Fortis Banku. Ważną rolę spełniać będzie Zespół Analityków Kredytowych odpowiedzialny za przeprowadzanie analiz kredytowych i monitorowanie ryzyka dokumentów kredytowych we współpracy z Dyrektorami ds. Kredytów.

Kontynuując strategię wspierania rozwoju małych i średnich przedsiębiorstw Bank podpisał w styczniu 2000 r. umowę z Europejskim Bankiem Odbudowy i Rozwoju w sprawie udostępnienia na okres 5 lat linii kredytowej w wysokości 10 mln euro. Linia ta pozwoli Bankowi na zwiększenie akcji kredytowej, a zapewniając finansowanie długoterminowe przyczyni się do dalszego rozwoju małych i średnich przedsiębiorstw. Fortis Bank Polska SA korzysta też z pakietu pomocy technicznej przeznaczonej na wprowadzenie i rozwój programu kredytowania małych i średnich przedsiębiorstw oraz z subwencji umożliwiającej pokrycie kosztów związanych z tym programem. Przez dwuletni program pomocy technicznej UE-Phare banki - kredytodawcy otrzymają wsparcie doradców i ekspertów w dziedzinie długoterminowego kredytowania, jak również pokrycie kosztów szkolenia personelu w początkowej fazie przedsięwzięcia. Obie formy pomocy zostały ufundowane przez Komisję Europejską.

W trzecim kwartale roku 2000 Bank wprowadzi do swojej oferty kredyty hipoteczne, w tym: hipoteczny, budowlano-hipoteczny, hipoteczny na zakup działki budowlanej oraz budowlany. Wszystkie dostępne w złotych, dolarach lub euro, z możliwością przewalutowania w okresie spłaty. Kredyt hipoteczny i budowlano-hipoteczny udzielane są na okres do 15 lat, przy minimalnym udziale własnym kredytobiorcy w wysokości 25 proc. Mogą być przeznaczone na zakup domu lub mieszkania na rynku pierwotnym albo wtórnym. Kredyt na zakup działki budowlanej również wymaga minimalnego udziału własnego na poziomie 25 proc., przy czym okres kredytowania wynosi maksymalnie 5 lat. Kredyt budowlany ma pomóc przede wszystkim

w dokończeniu budowy domu jednorodzinnego, remoncie, modernizacji mieszkania, etc. Docelowym prawnym zabezpieczeniem spłaty kredytu będą łącznie: hipoteka na nieruchomości oraz cesja praw z polisy ubezpieczeniowej. Zabezpieczeniami przejściowymi mogą zaś być m.in.: ubezpieczenie kredytu, poręczenie wekslowe, blokada środków na rachunku bankowym.

Bardzo wysokiej dynamice akcji kredytowej towarzyszy dobra jakość portfela kredytowego. Na dzień 30 czerwca 2000 roku kredyty w sytuacji nieregularnej (bez kategorii pod obserwacją) stanowiły 7% salda kredytów ogółem.

Na koniec I półrocza 2000 roku liczba gwarancji udzielonych przez Bank wynosiła 546 gwarancji, w tym 175 w PLN. Zobowiązania Banku z tytułu gwarancji wynosiły w równowartości złotówkowej 113.418 tys. PLN, w tym 38.281 tys. w PLN. Przy udzielaniu gwarancji bankowych Fortis Bank Polska S.A. stosuje te same procedury jak przy udzielaniu kredytów.

C. Operacje na rynku pieniężnym

Nadwyżki finansowe Banku są lokowane na rynku pieniężnym. Bank posiada własny, aktywny dealing room. Bank uczestniczy w rynku pierwotnym i wtórnym bonów skarbowych oraz w rynku wtórnym obligacji Skarbu Państwa.

W pierwszym półroczu 2000 r. zakres zadań wykonywanych przez Departament Skarbu obejmował 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 osiągany 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.

D. Współpraca z międzynarodowymi organizacjami finansowymi

W pierwszym półroczu 2000 roku Fortis Bank Polska SA rozwijał współpracę z bankami zagranicznymi w zakresie wymiany walut, transakcji lokacyjnych oraz transakcji banknotowych. Bank posiada rachunki w kilkunastu renomowanych bankach operujących w głównych centrach finansowych świata. Współpraca z czołowymi bankami pozwala na sprawne rozliczenia zarówno płatności realizowanych na zlecenie klientów, jak również przelewów przychodzących 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. Bank współpracuje z 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 czek wystawione w walutach obcych.

Lista banków korespondentów Fortis Bank Polska SA jest następująca:

Nazwa banku	Kraj
Creditanstalt-Bankverein	Austria, Vienna
National Australia Bank Limited	Australia, Melbourne
Fortis Bank N.V.	Belgium, Brussels
Bank of Montreal	Canada, Toronto
Union Bank of Switzerland	Switzerland, Zurich
Ceskoslovenska Obchodni Banka, A. S.	Czech Republic, Praga

MHB Mitteleuropaeische Handelsbank	Germany, Frankfurt am/Main
Deutsche Bank	Germany, Frankfurt am/Main
Unibank	Denmark, Copenhagen
Fortis Bank- Banco Belga (Madrid Branch)	Spain, Madrid
Merita Bank	Finland, Helsinki
Bank Polska Kasa Opieki S.A. - Paryż	France, Paris
Fortis Banque Paris	France Paris
Fortis Bank- London Branch	United Kingdom, London
Barclays Bank	United Kingdom, London
Banca Commerciale Italiana	Italy, Milano
Bank of Tokyo - Mitsubishi Ltd.	Japan, Tokyo
Fortis Bank - Nederland	Holland, Rotterdam
Den norske Bank	Norway, Oslo
Fortis Bank - Lisbon Branch	Lisbon, Portugal
Skandinaviska Enskilda Banken	Sweden, Stockholm
Bankers Trust Company, NY	USA, New York
Bank of New York	USA, New York

E. Rozwój usług bankowych

Fortis Bank Polska SA koncentruje się na obsłudze małych i średnich firm prywatnych. Na przestrzeni ostatnich lat w Banku obserwuje się wzrost liczby pozyskiwanych klientów i rosnące zapotrzebowanie małych i średnich przedsiębiorstw na produkty i usługi oferowane przez Bank. Bardzo dużym zainteresowaniem firm cieszą się, od lat, kredyty gospodarcze. Bank jest zainteresowany kompleksową obsługą przedsiębiorstw - co odzwierciedla także oczekiwania stałych klientów. Wzrastają również wymagania klientów co do sposobu ich obsługi. Orientacja na jakość działania jest częścią strategii Banku kładącej nacisk zarówno na jakość usług, tj. warunki transakcji, innowacyjność rozwiązań jak i jakość obsługi klienta - techniki organizacyjne, jakość pracy personelu, styl komunikacji oraz czas pracy Banku.

Bank rozwija ofertę dla klientów indywidualnych w zakresie tzw. "personal banking". W pierwszym półroczu 2000 r. Bank intensywnie przygotowywał się do wprowadzenia pionów biznesowych (tzw. *business lines*).

Nowoczesne technologie informatyczne oferowane przez bank pozwalają przedsiębiorstwom na tani, wygodny, szybki i bezpieczny dostęp do większości usług i produktów. Z myślą o małych przedsiębiorstwach oraz klientach indywidualnych bank uruchomił system bankowości internetowej noszący nazwę PI@net. W momencie udostępnienia go potencjalnym użytkownikom, w styczniu 2000 r., był trzecim tego typu systemem w kraju, ale pierwszym tak zaawansowanym technologicznie.

Klienci Banku mogą za pośrednictwem PI@net: przeglądać wyciągi bankowe z wyznaczonych rachunków, składać zlecenia płatnicze (polecenia przelewu) w obrocie krajowym, zlecenia przeznaczone do realizacji w najbliższym możliwym terminie, lub we wskazanym dniu w przyszłości, zlecenia stałe, wnioski o kolejne produkty i usługi, zakładać lokaty terminowe, prowadzić korespondencję z opiekunem rachunku, tworzyć bazę danych kontrahentów i rachunków, na rzecz których składane są dyspozycje.

Należy podkreślić, że klient korzystający z bankowości internetowej Banku nie otrzymuje wirtualnego rachunku w wirtualnym oddziale banku, ale rachunek w jednym z istniejących oddziałów Banku i - co za tym idzie - ma stały dostęp i zachowuje wszelkie korzyści i przywileje z nim związane (np. możliwość dokonywania operacji gotówkowych, itp.). System PI@net jest dostępny dla posiadaczy kont, do dyspozycji których są: Pakiet Srebrny i Pakiet Złoty (w przypadku małych firm - rachunek bieżący).

Ponieważ Pl@net posiada wielostopniowy system zabezpieczeń. Oprócz standardowego hasła Pl@net sięga po: SSL (Secure Socket Layer), technologię kluczy publicznych oraz cyfrowe certyfikaty. Gwarantem bezpieczeństwa systemu są zarówno rozwiązania sprzętowe - zastosowanie zabezpieczeń typu Firewall, jak również rozwiązania programowe. Całość transmisji, wszystkie przesyłane dane są szyfrowane - zarówno informacje przesyłane przez klienta do banku, jak i te przesyłane z banku do klienta. Opisane mechanizmy są powszechnie uważane za absolutnie bezpieczne. Twórcom systemu udało się pogodzić dwie rzeczy: zapewnić maksymalne bezpieczeństwo Pl@net, a równocześnie zachować prostotę i wygodę użytkownika.

Kontynuując program rozwoju elektronicznych kanałów dystrybucji Bank uruchomił w cztery miesiące po premierze systemu bankowości internetowej Pl@net, serwis informacyjny oparty o technologię WAP.

WAP, czyli protokół aplikacji bezprzewodowych (ang. *Wireless Applications Protocol*) to nowinka technologiczna łącząca możliwości telefonii bezprzewodowej i sieci Internet. Pozwala na przeglądanie specjalnie przygotowanych stron internetowych za pośrednictwem telefonu komórkowego oraz innych urządzeń przenośnych, bez pośrednictwa komputera. Pod adresem <http://wap.fortisbank.com.pl/> poza informacją o banku i jego ofercie oraz aktualizowanymi na bieżąco kursami walut znajduje się również kalkulator do przeliczania złotych na waluty obce i odwrotnie. A przed końcem tego roku możliwe będzie - podobnie jak w systemie bankowości internetowej - sprawdzanie stanu konta oraz realizacja przelewów i zakładanie lokat.

Po znacznym rozszerzeniu w roku 1999 oferty Banku o możliwość korzystania z kredytów w Euro, lokowania środków w tej walucie, oraz możliwość kupna i sprzedaży czeków podróży American Express w Euro, wprowadzeniu tzw. Pakietu Złotego VIP i ubezpieczenia dla posiadaczy kart VISA Gold, Bank systematycznie stara się uatrakcyjnić swoją ofertę dla klientów indywidualnych. W I półroczu 2000 roku Bank rozszerzył zakres usług dostępnych przez bankofon, udostępnił możliwość obsługi rachunku przez Internet, modyfikował ofertę lokat o stałym oprocentowaniu i upowszechniał wśród swoich klientów dokonywanie rozliczeń pieniężnych w formie polecenia zapłaty.

We współpracy z Polskim Domem Maklerskim, Bank oferuje kredyty na zakup papierów wartościowych oraz możliwość zakupu i zarządzania portfelami inwestycyjnymi papierów wartościowych.

F. Inwestycje w technologie informatyczne

Wydatki w pierwszym półroczu 2000 na technologię informatyczną wyniosły 11,5 mln PLN netto. Poza systemem internet banking Pl@net, wdrożony został pierwszy tego typu w polskim sektorze bankowym system wspomagający zarządzanie kosztami działania (*Activity Based Costing*). Zakończyła się rozbudowa głównego systemu księgowego banku Equation o moduł EMU (*European Monetary Union*). Zaimplementowano nowocześniejszy od dotychczas używanego system zarządzania siecią korporacyjną banku. Jednocześnie rozpoczęły się przygotowania do budowy tzw. hurtowni danych.

W Departamencie Skarbu zakończyła się wstępna faza instalacji nowego oprogramowania "Citi Dealer", które integruje działalność treasury i back-office oraz "Plato", wspomagającego zarządzanie ryzykiem.

Bank jako jeden z pierwszych na rynku polskim docenił potencjał światowej sieci komputerowej Internet i od marca 1996 roku prezentuje swój serwis na stronach World Wide Web. Serwis ten zawiera informacje na temat historii i oferty Banku, jego placówek, stosowanych technologii oraz teksty raportów finansowych. Informacje o Banku można znaleźć pod adresem <http://www.fortisbank.com.pl/>

VI. TRANSAKcje Z PODMIOTAMI POWIĄZANYMI ORAZ UMOWY ZNACZĄCE DLA DZIAŁALNOŚCI BANKU

A. Istotnymi transakcjami z podmiotami powiązаныmi są:

1. Umowa Kredytowa z dnia 24 września 1998 r. zawarta z Generale Bank z siedzibą

w Brukseli (obecnie Fortis Bank) oraz z Generale Bank Nederland NV z siedzibą w Rotterdamie (obecnie Fortis Bank Nederland).

W dniu 12 listopada 1999 r. powstał kolejny aneks do umowy w celu rozszerzenia limitu linii kredytowej zaciągniętej z Fortis Bank SA z siedzibą w Brukseli, oraz Fortis Bank (Nederland) N.V. z siedzibą w Rotterdamie do 200 mln DEM (lub jej równowartości w USD, NLG, BEF, FRF, GBP, EURO) maksymalnej kwoty kapitału, na okres 7 lat. Celem tej umowy jest finansowanie kredytów inwestycyjnych i obrotowych udzielanych przez Bank działającym w Polsce klientom rekomendowanym z 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 wraz z marżą w wysokości 0,125% rocznie.

2. Umowa o współpracy z dnia 7 stycznia 2000 r. zawarta z Polski Dom Maklerski SA (obecnie Fortis Securities Polska SA)

Przedmiotem umowy było rozszerzenie prowadzonej dotychczas współpracy Banku z domem maklerskim w następujących kierunkach:

- współpraca w zakresie bankowości korporacyjnej / inwestycyjnej;
- współpraca w zakresie sprzedaży produktów domu maklerskiego. w ramach struktury organizacyjnej Banku:
- współpraca w zakresie sprzedaży jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych i funduszy emerytalnych,
- współpraca z Fortis Bank w zakresie sprzedaży jednostek uczestnictwa zagranicznych funduszy inwestycyjnych ,
- opracowywanie wspólnych planów marketingowych.

W dniu 23 maja 2000 r. podpisano Aneks do umowy o współpracę w sprawie organizacji i działania punktów obsługi klienta oraz punktów informacyjnych Fortis Securities Polska SA zlokalizowanych w jednostkach Banku. W otwieranych w placówkach banku POK-ach biura maklerskiego prowadzona jest sprzedaż jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, sprzedaż portfeli inwestycyjnych oraz pośrednictwo w zawieraniu umów prowadzenia rachunków inwestycyjnych.

Opis innych transakcji związanych z obsługą bankową podmiotów powiązanych znajduje się w pkt. 8.1. dodatkowych not objaśniających.

B. Umowy znaczące dla działalności Banku obowiązujące w pierwszym półroczu 2000

1. Umowa o współpracy z dnia 6 listopada 1997 roku zawarta z Generale Bank (obecnie Fortis Bank).

Banki Fortis Bank Polska SA i Fortis Bank (Generale Bank), z siedzibą w Belgii, 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.

2. Umowa o świadczeniu usług kredytowych z dnia 20 lutego 1998 roku zawarta z Korporacją Finansowania Przedsiębiorczości ustanawiająca Program Pożyczek dla Małych i Średnich Przedsiębiorstw.

Zgodnie z powyższą umową strony utworzyły fundusz w wysokości 65 mln. USD, który jest udostępniany małym przedsiębiorstwom w formie kredytów rewolwingowych. ECC wniosło do funduszu swój istniejący portfel małych pożyczek oraz gotówkę. W ramach programu są udzielane pożyczki do wysokości równowartości 250 tys. USD o stałym oprocentowaniu, denominowane w dolarach amerykańskich oraz pożyczki o zmiennym oprocentowaniu denominowane w złotych lub markach niemieckich. Udostępniane w ramach Programu pożyczki

udzielane są w imieniu i na rachunek ECC w odniesieniu do portfela pożyczek ECC oraz w imieniu i na rachunek Banku w odniesieniu do portfela pożyczek Banku. ECC powierzyło Bankowi świadczenie niezbędnych usług związanych z całym portfelem pożyczek ECC oraz portfelem pożyczek udzielonych w ramach Programu w imieniu i na rachunek ECC.

W związku z odkupieniem Akcji Banku będących własnością Polsko-Amerykańskiego Funduszu Przedsiębiorczości i Enterprise Credit Corporation przez Fortis Bank podpisano aneks do Umowy obsługi portfela kredytowego pomiędzy Bankiem i ECC, który umożliwi włączenie portfela ECC do bilansu PPABanku S.A. i w ramach Banku kontynuację Programu Pożyczek dla Małych i Średnich Przedsiębiorstw. Natomiast PAEF przez okres dwunastu zobowiązał się do współpracy z Bankiem zapewniając finansowanie kredytów udzielanych w ramach programu przez Bank z funduszy ECC o wartości 30 mln USD.

3. 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.

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

W dniu 23 czerwca br. 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.

5. 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.

6. 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.

Umowa ta jest odnowieniem umowy z dnia 06 maja 1996 r. pomiędzy PFRON-em a Bankiem.

7. Umowa zawarta z Bankiem Śląskim S.A. w Katowicach w sprawie wydawania, obsługi i rozliczania kart płatniczych VISA Classic i VISA Business

Dnia 20 maja 1997 roku Bank. zawarł z Bankiem Śląskim S.A. w Katowicach umowę w sprawie wydawania, funkcjonowania i rozliczania kart płatniczych VISA Classic i VISA Business. Umowa ta wynika z konieczności stosowania się do regulacji VISA International, które stanowią między innymi iż Bank jako członek o statusie Participant, może realizować swe zadania w systemie VISA jedynie za pośrednictwem członka o statusie Principal, jaki posiada Bank Śląski S.A.

Na mocy tej umowy oraz na mocy podpisanej 15 października 1997 r. Umowy Licencyjnej z Visa International Service Association, od maja 1998 r. Bank wydaje swoim klientom karty płatnicze Visa Classic i Visa Business.

8. Znaczące umowy kredytowe

W pierwszym półroczu Bank podpisał 2 umowy kredytowe (o wartości 20 mln PLN oraz 10 mln USD, tj. ok. 44 mln PLN) z klientami Banku, wobec których łączne zaangażowanie Banku przekracza 10% funduszy własnych Banku.

Na dzień 30.06.2000 r. w stosunku do 6 klientów zaangażowanie Banku przekraczało 10% funduszy własnych i wyniosło łącznie 184.719 tys. PLN. W stosunku do żadnego klienta nie został przekroczony limit koncentracji określony w prawie bankowym.

VII. NOTOWANIA AKCJI NA GPW

Pierwsze notowanie akcji Banku na rynku podstawowym Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. miało miejsce w listopadzie 1994 roku. Z dniem 21 grudnia 1998 r. akcje PPABanku S.A. zostały wprowadzone do obrotu giełdowego w systemie notowań ciągłych. Ustalono wielkość jednostki transakcyjnej na 100 akcji.

Do końca roku 1999 utrzymywał się wysoki kurs akcji na poziomie ok. 36-38 złotych za 1 akcję. Po realizacji wezwania przez Fortis Bank w wyniku którego istotnie zmniejszyła się płynność akcji Banku (na rynku pozostało jedynie 1,6% ogółu akcji), rozpoczęła się tendencja spadkowa kursu akcji.

W I półroczu br. kurs akcji Banku obniżył się z 36,10 na dzień 3 stycznia do 30,00 na 30 czerwca 2000 r. W ciągu półrocza kurs systematycznie spadał.

Od 17 lipca akcje Banku notowane są pod nazwą FORTISPL.

Poniżej przedstawiono wskaźniki rynkowe dla akcji Fortis Bank Polska SA na dzień 30 czerwca 2000 roku:

Wskaźnik	30.06.2000	30.06.1999
Zysk na jedną akcję (EPS)	2,20	2,80
Cena/ zysk (P/E)	13,64	11,29
Wartość księgowa na 1 akcję (BVPS)	22,88	18,76
Cena/wartość księgowa (P/BV)	1,31	1,68

Wartość księgowa netto na jedną akcję wynosi 22,88 PLN. W celu dokonania tego wyliczenia do funduszy własnych zostały zaliczone kapitał akcyjny, kapitał zapasowy, kapitał rezerwowy z aktualizacji wyceny, pozostałe kapitały rezerwowe i zysk netto roku obrotowego.

VIII. PROGNOZY FINANSOWE I PLANY ROZWOJU

Do końca roku 2000 i na początku roku 2001 Bank realizował będzie strategię nakreśloną przez władze Banku w grudniu 1999 roku. Najważniejsze długoterminowe cele, to: dalszy rozwój sieci placówek, rozbudowa infrastruktury informatycznej, podwyższanie kapitału oraz poszerzanie oferty o nowe usługi.

W grudniu 2000 roku Rada Nadzorcza zatwierdziła przedstawiony przez Zarząd projekt planu finansowego Banku na rok 2000, zgodnie z którym planowany zysk netto w roku 2000 miał wynieść 38 mln zł. Po weryfikacji wyników za I półrocze 2000 i ocenie możliwości realizacji planu finansowego na rok 2000, Rada Nadzorcza zatwierdziła propozycję Zarządu w sprawie korekty prognozy wyników finansowych na dzień 31 grudnia 2000 roku.

Planowany zysk netto na dzień 31 grudnia 2000 roku wyniesie 23 mln złotych (obniżenie o 39% w porównaniu do pierwotnego planu), natomiast suma bilansowa w wysokości 3108 mln PLN będzie o 3% wyższa niż pierwotnie planowano, a o 30% wyższa w stosunku do ubiegłego roku. Dzięki dobrym wynikom z podstawowej działalności bankowej w roku 2000 również zysk operacyjny w wysokości 74 mln PLN będzie o 2% wyższy niż pierwotnie planowano, a o 48% wyższy w stosunku do ubiegłego roku.

Korekta planu finansowego wynika w głównej mierze z podjętej przez Zarząd decyzji o utworzeniu dodatkowych rezerw na należności kredytowe. Decyzja ta zapadła po przeprowadzeniu analizy portfela kredytowego, biorąc pod uwagę pogorszenie się sytuacji finansowej kilku kredytobiorców oraz konieczność dostosowania klasyfikacji należności stosowanej przez Bank do standardów obowiązujących w Fortis Banku. Po konsultacji z biegłym rewidentem banku, zdecydowano, że znaczna część dodatkowych rezerw celowych obciąży wynik finansowy banku za I półrocze 2000 roku. To spowodowało zmniejszenie zysku netto wypracowanego przez Bank na koniec czerwca do 4 mln złotych.

Zdaniem władz banku działania te pozwolą na lepsze zabezpieczenie przed ryzykiem kredytowym w kontekście aktualnej sytuacji makroekonomicznej i kondycji polskich przedsiębiorstw. Pozytywne skutki tej decyzji będą widoczne w roku przyszłym.

Plan przewiduje wydatkowanie w ciągu najbliższych 12 miesięcy około 68,1 milionów PLN na

cele inwestycyjne.

Realizując plan rozwoju sieci placówek, w I półroczu 2000 roku Bank otworzył kolejny oddział w Krakowie, oraz jedną filię ds. obsługi klientów indywidualnych. Do końca roku Bank zamierza otworzyć 4 nowe oddziały: w Szczecinie, Kielcach, Bielsku-Białej i Raszynie k/Warszawy oraz 5 filii ds. obsługi klientów indywidualnych. W I połowie roku 2001 zostanie otwarta kolejna placówka operacyjna w Gdańsku.

Stopniowe wzmocnianie współpracy z Grupą Fortis oznacza tworzenie nowego wizerunku Banku, spopularyzowanie nazwy Fortis w Polsce, oraz wspieranie centrali i powiązanych organizacji międzynarodowej sieci Grupy Fortis. Zgodnie z wyznaczonymi przez Radę Nadzorczą kierunkami rozwoju Zarząd przeprowadza zmiany organizacyjne mające na celu dopasowanie działalności i systemów zarządzania Banku do struktur Fortis Banku. Rozpoczęte w roku 2000 zmiany dotyczą w pierwszej kolejności wprowadzenia tzw. pionów biznesowych skierowanych na obsługę określonego segmentu rynku oraz restrukturyzacji pionu kredytów w celu usprawnienia i wzmocnienia procedur kredytowych.

Fortis Bank, jako nowy inwestor strategiczny zamierza utrzymać dotychczasową strategię działania Banku skierowaną w szczególności do małych i średnich polskich przedsiębiorstw. Zaangażowanie się finansowe i organizacyjne Fortis Banku zaowocować ma natomiast dalszym podniesieniem kapitału Fortis Bank Polska, wprowadzeniem nowoczesnych standardów działania oraz rozwojem sieci informatycznej i zwiększeniem liczby produktów bankowych oferowanych Klientom. Nowe kierunki działalności operacyjnej których rozwój umożliwić ma współpraca z Fortis Bank to: finansowanie handlu zagranicznego, zarządzanie aktywami (Asset Management) i bankowość inwestycyjna.

Bank zamierza nadal inwestować w rozbudowę infrastruktury informatycznej oraz automatyzację procesów transakcyjnych. Szczególną uwagę Bank przywiązuje do rozwoju elektronicznych systemów obsługi Klienta - Cash Management oraz przez Internet.

Bank planuje nadal rozszerzać swą działalność na rynku kapitałowym poprzez współpracę z Fortis Securities Polska SA, którego jest jedynym akcjonariuszem. Na podstawie umowy o współpracę w placówkach operacyjnych Banku uruchamiane są POKi biura maklerskiego oferujące sprzedaż jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, sprzedaż portfeli inwestycyjnych oraz pośrednictwo w zawieraniu umów prowadzenia rachunków inwestycyjnych.

W okresie październik - grudzień 2000 Bank planuje przeprowadzenie kampanii marketingowej, której celem będzie upowszechnienie nowego wizerunku Banku po zmianie nazwy i wprowadzenie marki Fortis na rynek Polski.

IX. STRUKTURA ORGANIZACYJNA

A. Struktura władz Banku

Zgodnie ze Statutem, władzami Banku są:

- Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy
- Rada Nadzorcza
- Zarząd

W Banku powoływane są stałe i doraźne komitety o charakterze opiniodawczo - doradczym oraz decyzyjnym. Stałymi komitetami są:

- Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami - ALCO,
- Komitet Kredytowy,
- Komitet Kredytów Trudnych,
- Regionalne Komitety Kredytowe
- Komitet ds. Zapewnienia Ciągłości Funkcjonowania Banku

Rada Nadzorcza zatwierdza regulaminy komitetów kredytowych, które podejmują decyzje w sprawie udzielania kredytów, pożyczek, gwarancji oraz zawierania innych umów o udzielanie finansowania.

Komitety Kredytów Trudnych ma za zadanie podejmowanie decyzji w sprawach dotyczących

istniejącego portfela kredytowego Banku, a odciążenie Komitetu Kredytowego w kwestiach nie związanych z produkcją kredytów. KKT podejmuje decyzje związane z wyceną aktywów, przypisywaniem aktywów zagrożonych danym kategoriom ryzyka jak również tworzeniem rezerw i procedur. KKT działa w oparciu o Regulamin zatwierdzony decyzją Rady Nadzorczej.

Stałym komitetem o charakterze opiniodawczo-doradczym jest Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami (ALCO) powołany przez Prezesa Zarządu w celu zapewnienia efektywnego zarządzania aktywami i pasywami Banku, tj. zapewnienia bezpiecznego długoterminowego wzrostu w połączeniu z realizacją bieżących planów finansowych.

Zadaniem Komitetu ds. Zapewnienia Ciągłości Funkcjonowania Banku jest planowanie i koordynacja działań podejmowanych w sytuacjach awaryjnych dla zapewnienia ciągłości działalności operacyjnej.

B. Piony biznesowe i placówki operacyjne

Z dniem 1 lipca 2000 r. wyodrębniono w strukturze tzw. pionów biznesowe (business lines) obsługujące dwie różne grupy klientów: IPS (Individuals, Professionals and Small Enterprises czyli klienci indywidualni, wolne zawody i małe przedsiębiorstwa) i MEC (Medium-sized Enterprises and Corporates czyli średnie i duże przedsiębiorstwa).

Przebudowując strukturę organizacyjną pionów sprzedaży pozostawiono dotychczasowy podział na pięć Regionów (Wschodni, Zachodni, Małopolska, Śląski i Północny), które obejmują oddziały, ich filie i ekspozytury oraz przedstawicielstwa i business centers (Centra obsługi Klientów). Region jest odpowiedzialny za realizację planów finansowych Banku, a w szczególności dwóch pionów biznesowych. Na czele Regionów stoją Dyrektorzy Regionów. W czerwcu br. zaczęły powstawać Filie Oddziałów ds. Obsługi Klientów Indywidualnych, nowy rodzaj placówek o ograniczonym zakresie usług skierowanych do klientów indywidualnych.

Siedzibą Centrali Banku została Warszawa.

Na dzień 30 czerwca 2000 roku Bank posiadał:

- 15 (piętnaście) Oddziałów operacyjnych (trzy w Krakowie, dwa w Warszawie, po jednym w Łodzi, Lublinie, Częstochowie, Gliwicach, Katowicach, Poznaniu, Gdyni, Wrocławiu, Bydgoszczy i Zakopanem), oraz 1 (jeden) Oddział Inwestycyjno - Leasingowy w Warszawie. Z dniem 3 kwietnia 2000 r. Filia nr 2 w Warszawie została przekształcona w Oddział nr 2 w Warszawie. W dniu 19 czerwca 2000 r. miało miejsce otwarcie Oddziału nr 2 Banku w Krakowie przy ul. Jasnogórskiej 1. W tym budynku znajduje się również siedziba niektórych departamentów Centrali Banku oraz Regionu Małopolski.
- 16 Przedstawicielstw (trzy w Warszawie, dwa w Krakowie i po jednym - Częstochowa, Gliwice, Katowice, Lublin, Łódź, Poznań, Szczecin, Wrocław, Gdynia, Zakopane, Bydgoszcz). Od 1 stycznia 2000 roku formalnie otwarto przedstawicielstwa w Bydgoszczy i przy Filii Nr 3 Oddziału w Warszawie.
- Ekspozyturę III Oddziału w Krakowie,
- 2 Filie Oddziału Fortis Bank w Warszawie oraz 1 Filia ds. Obsługi Klientów Indywidualnych w Warszawie.

[Strukturę organizacyjną Fortis Bank Polska SA, uwzględniającą zmiany wprowadzone z dniem 1 lipca 2000 roku, ilustruje schemat blokowy stanowiący załącznik do Komentarza Zarządu.](#)

C. Skład osobowy władz Banku

Na dzień 1 stycznia 2000 roku Rada Nadzorcza działała w składzie:

- Joseph S. Conti - Przewodniczący
- Luc Delvaux - Wiceprzewodniczący
- Antoni Potocki - Wiceprzewodniczący
- Zbigniew Dresler
- Kathleen Steel
- Werner Claes
- Paul Dor
- Roland Saintrond

Na posiedzeniu Rady Nadzorczej w dniu 11 maja 2000 r. Pan Joseph S. Conti, Przewodniczący Rady Nadzorczej Banku od 1992 zrezygnował z ubiegania się o członkostwo w Radzie na następną kadencję. Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy w dniu 15 czerwca br. dokonało wyboru Rady na następną kadencję. Przewodniczącym został Pan Sjoerd van Keulen, członek Zarządu Fortis Banku. W Radzie Nadzorczej pozostali: Luc Delvaux (Wiceprzewodniczący), Kathleen Steel, Werner Claes, Paul Dor, Roland Saintrond, reprezentujący Fortis Bank oraz Antoni Potocki (Wiceprzewodniczący) i Zbigniew Dresler - przedstawiciele polskich drobnych akcjonariuszy.

Na dzień 30 czerwca 2000 r. Rada Nadzorcza składała się z 8 osób, w skład Zarządu wchodziło 6 osób.

Na dzień 30 czerwca 2000 roku skład władz Banku był następujący:

Rada Nadzorcza

- Sjoerd Van Keulen - Przewodniczący
- Luc Delvaux - Wiceprzewodniczący
- Antoni Potocki - Wiceprzewodniczący
- Zbigniew Dresler
- Kathleen Steel
- Werner Claes
- Paul Dor
- Roland Saintrond

Rada Nadzorcza powołała Zarząd na kolejną trzyletnią kadencję w dotychczasowym składzie pod warunkiem uzyskania zgody Komisji Nadzoru Bankowego na powołanie 2 członków Zarządu zgodnie z art. 22 ust. 3 Ustawy Prawo Bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 r.

Zarząd:

- Marek Kulczycki - Prezes
- Jean-Marie De Baerdemaeker - Wiceprezes Wykonawczy
- Thomas C. Cianfrani - Wiceprezes
- Jean-Luc Deguel - Wiceprezes
- Leszek Niemycki - Wiceprezes
- Gilles Polet - Wiceprezes

W pierwszym roku członkom Zarządu wypłacono wynagrodzenia na łączną kwotę 1.919.743 PLN, a wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej za ten sam okres wyniosły 130.200 PLN.

W I półroczu 2000 r. udzielono szybkiej pożyczki w wys. 25.000 PLN w pakiecie złotym jednemu członkowi Rady, drugi z członków Rady korzysta z szybkiej pożyczki w pakiecie złotym w kwocie 100.000 PLN. Jeden z członków Zarządu korzysta z pożyczki w wys. 240.000 EUR.

D. Pracownicy

Na 30 czerwca 1999 r. w Banku pracowało 597 osób. W ciągu 12 miesięcy zatrudnienie wzrosło do 797 osób. Spośród ogółu - 375 zatrudnionych osób miało wykształcenie wyższe. Pracownicy mają możliwość szkoleń specjalistycznych, co przyczynia się do utrzymania bardzo wysokiej jakości świadczonych usług. Ogółem w pierwszym półroczu 2000 roku w szkoleniach uczestniczyło 441 osób.

DODATKOWE NOTY OBJAŚNIAJĄCE

1. Zaangażowanie Banku

1.1. Na dzień 30.06.2000 r. w stosunku do 6 klientów zaangażowanie Banku przekraczało 10% funduszy własnych i wyniosło łącznie 184.719 tys. PLN. W stosunku do żadnego klienta nie został przekroczony limit koncentracji określony w prawie bankowym.

1.2. Informacje z zakresu zaangażowania Banku w poszczególne branże przedstawia poniższa tabela. Dane nie zawierają odsetek.

Podział branżowy	Stan na 30.06.2000r. tys. PLN	Stan na 30.06.1999 r. tys. PLN
Handel hurtowy	409.337	276.862
Usługi budowlane	135.580	46.454
Handel detaliczny artykułami przemysłowymi	127.922	86.999
Produkcja wyrobów metalowych	65.522	38.105
Produkcja żywności i napojów	54.024	32.249
Drukarnie i wydawnictwa	40.897	41.557
Drewno i wyroby drewniane	39.056	32.204
Usługi administracyjne	36.056	536
Transport lądowy	35.723	33.580
Budownictwo gospodarcze	27.733	21.851
Handel środkami transportu	26.993	16.354
Elektrownie, gazownie, wodociągi	26.749	16.656
Meble i dodatki	23.979	11.030
Produkcja tekstyliów i tkanin	19.259	24.901
Usługi w zakresie łączności	18.999	13.890
Usługi w zakresie użyteczności publicznej	14.865	12.655
Inne usługi	155.944	94.211
Pozostała produkcja	119.541	83.043
Pozostałe branże	305.668	194.914
Razem	1.683.847	1.078.051

2. Operacje walutowe:

Bank zawiera transakcje pochodnymi instrumentami finansowymi forward i swap w celach handlowych oraz zabezpieczających. Wszystkie te transakcje mają termin zapadalności do jednego roku.

- spot
W ramach transakcji spot (rozliczenie następuje w dwa dni robocze od daty zawarcia transakcji) wyróżnia się transakcje bieżące zawierane przez Bank z klientami oraz transakcje z innymi bankami.
- forward
W ramach transakcji forward (rozliczenie następuje później niż dwa dni robocze od daty zawarcia transakcji) wyróżnia się transakcje terminowe zawierane przez Bank z klientami oraz transakcje z innymi bankami. Przedmiotem terminowej transakcji walutowej forward jest kupno lub sprzedaż w ustalonym terminie w przyszłości, określonej kwoty w walucie obcej za złote (lub inną walutę obcą) według kursu terminowego ustalonego w dniu zawarcia transakcji.
- swap
Transakcje typu swap walutowy oznaczają transakcję wymiany walutowej kupna/sprzedaży określonej waluty po kursie bieżącym i jednocześnie sprzedaż/kupno tej samej kwoty waluty po kursie terminowym.

Bank oferuje instrumenty typu forward swoim klientom. Transakcje te są zawierane wyłącznie z wiarygodnymi partnerami w ramach ustalonych dla nich limitów.

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

	30.06.2000 r. w tys. PLN	30.06.1999 r. w tys. PLN
Spot	204.321	194.532
Forward	88.719	1.676
Swap	372.230	179.294
Razem	665.270	375.502

3. Zobowiązania warunkowe i zabezpieczenia.

3.1. Przy udzielaniu gwarancji bankowych Fortis Bank Polska SA stosuje te same procedury jak przy udzielaniu kredytów. Na koniec I półrocza 2000 roku liczba gwarancji udzielonych przez Bank wynosiła 546 gwarancji, w tym 175 w PLN. Zobowiązania Banku z tytułu gwarancji wynosiły w równowartości złotówkowej 113.418 tys. PLN, w tym 38.281 tys. w PLN. Udzielone gwarancje w podziale na poszczególne waluty przedstawiają się następująco:

Wyszczególnienie	Waluta	30.06.2000 r.		30.06.1999 r.	
		Kwota	Ilość	Kwota	Ilość
Udzielone gwarancje razem	tys. PLN	113.418	546	173.705	596
w tym:	tys. BEF	-	-	10.000	1
	tys. DEM	5.354	56	8.281	34
	tys. EUR	940	14	553	12
	tys. FRF	-	-	500	1
	tys. GBP	260	2	250	1
	tys. ITL	115.000	1	295.875	2
	tys. NLG	1.029	2	300	1
	tys. PLN	38.281	175	26.480	95
	tys. USD	12.691	296	31.493	449

Ponadto Fortis Bank Polska SA otworzył na zlecenie 29 klientów akredytywy na łączną kwotę w przeliczeniu na PLN 16.704 tys. Walutowa struktura otwartych akredytyw przedstawia się następująco:

Waluta	30.06.2000		30.06.1999	
	Kwota	Kwota w PLN	Kwota	Kwota w PLN
tys. CHF	-	-	366	927
tys. DEM	2.124	4.569	432	896
tys. ESP	4.527	115	3.327	81
tys. EUR	221	930	45	183
tys. FRF	175	112	-	-
tys. ITL	450.630	979	1.133.452	2.376
tys. JPY	-	-	12.869	418
tys. NLG	-	-	73	134
tys. NOK	-	-	551	276
tys. PLN	100	100	-	-
tys. USD	2.255	9.899	1.882	7.397
Razem		16.704		12.688

3.2. W I półroczu 2000 roku Bank nie posiadał zobowiązań warunkowych, udzielonych gwarancji i poręczeń udzielonych na rzecz jednostek zależnych.

4. W I półroczu 2000 roku Bank nie posiadał żadnych zobowiązań wobec budżetu państwa lub jednostek samorządu terytorialnego z tytułu uzyskania prawa własności budynków i budowli.

5. W I półroczu 2000 roku Bank nie zaniechał żadnego typu działalności i nie przewiduje się zawężenia profilu działalności ani likwidacji jakiegokolwiek jednostki Banku.

6. Według stanu na 30.06.2000 r. Bank nie poniósł kosztów wytworzenia inwestycji rozpoczętych, środków trwałych i rozwoju na własne potrzeby.

7. Poniesione i planowane nakłady inwestycyjne

Zestawienie poniesionych nakładów inwestycyjnych za I półrocze 2000 r. i I półrocze 1999 r. przedstawia poniższa tabela.

	I półrocze 2000 r. tys. PLN	I półrocze 1999 r. tys. PLN
Inwestycje rozpoczęte	6.195	997
- Inwestycje w obcych obiektach	6.195	997
Zaliczki na poczet inwestycji	1.009	1.826
Środki trwałe	3.975	7.213
- Urządzenia	1.957	4.189
- Środki transportu	1.041	954
- Pozostałe	977	2.070
Wartości niematerialne i prawne	6.318	3.338
- Koszty organizacji poniesione przy założeniu lub późniejszym rozszerzeniu spółki akcyjnej	762	37
- Nabyte oprogramowanie komputerowe	5.556	3.301
RAZEM	17.497	13.374

W okresie najbliższych 12 miesięcy Bank przewiduje wydatkowanie około 68,1 mln PLN na cele inwestycyjne.

8.1. Istotnymi transakcjami z podmiotami powiązаныmi są:

- Umowa kredytowa z dnia 24 września 1998 roku z Generale Bank S.A. i Generale Bank Nederland N.V. (w czerwcu 1999 r. Generale Bank zmienił nazwę na Fortis Bank). Dnia 12 listopada 1999 roku został sporządzony aneks do niniejszej umowy. W ramach tej umowy Bankowi została udzielona linia kredytowa w maksymalnej kwocie kapitału wynoszącej 200 mln DEM (lub jej równowartości w USD, NLG, BEF, FRF, GBP, EURO). Celem tej umowy jest finansowanie kredytów inwestycyjnych i obrotowych udzielanych przez Bank działającym w Polsce klientom rekomendowanym przez Generale Bank S.A. lub Generale Bank Nederland N.V. Stopa procentowa będzie równa trzy lub sześciomiesięcznej stawce IBOR dla odpowiedniej waluty, w której udzielony został kredyt wraz z marżą w wysokości 0,125% rocznie.
- Fortis Bank Polska SA zawarł transakcje na rynku międzybankowym z Fortis Bankiem. Łączna wartość lokat walutowych na 30.06.2000 r. wynosi 34.798 tys. PLN. Fortis Bank posiadał również rachunki nostro i loro. Oprocentowanie nie odbiega od warunków rynkowych.
- Na podstawie Uchwały Nr 53/2000 z dnia 10 marca 2000 roku Zarząd Banku postanowił w drodze umowy kupna - sprzedaży nabyć od Pioneer International Corporation wierzytelność wynikającą z umowy pożyczki podporządkowanej zawartej 29 kwietnia 1997 roku z Pioneer Polski Dom Maklerski SA (w lipcu 2000 roku zmienił nazwę na

Fortis Securities Polska SA) i zapłacić z tego tytułu cenę w kwocie 216.645 USD, na którą składają się: wierzytelność w kwocie 200.000 USD oraz odsetki w kwocie 16.645 USD obliczone na dzień podpisania umowy.

- Polski Dom Maklerski S.A. posiadał na koniec I półrocza 2000 roku rachunki bieżące i lokaty. Oprocentowanie nie odbiega od warunków rynkowych.

8.2. Dane liczbowe, dotyczące spółek powiązanych kapitałowo z emitentem

8.2.1. stopień udziału w zarządzaniu

Na koniec I półrocza 2000 r. Bank był właścicielem 100% akcji Polskiego Domu Maklerskiego SA (w lipcu 2000 roku zmienił nazwę na Fortis Securities Polska SA).

W 1999 roku jeden członek Zarządu Banku sprawował funkcję członka w Radzie Nadzorczej PDM. W styczniu 2000 r. zmienił się skład Rady Nadzorczej domu maklerskiego. Do Rady Nadzorczej zostali powołani przedstawiciele Banku oraz grupy Fortis.

Na podstawie §3 ust.3 pkt.2 Uchwały nr 2/98 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 3 czerwca 1998 r. w sprawie szczególnych zasad sporządzania przez banki skonsolidowanych sprawozdań finansowych (Dz. Urz. NBP Nr 14, poz. 28) Bank, jako jednostka dominująca, nie sporządza skonsolidowanego sprawozdania finansowego, ponieważ suma bilansowa jednostki zależnej jest niższa od 5% sumy bilansowej jednostki dominującej oraz przychody odsetkowe z działalności niebankowej albo przychody netto ze sprzedaży towarów i produktów oraz operacji finansowych z działalności niebankowej jednostki zależnej są niższe od 5% przychodu jednostki dominującej.

8.2.2. wzajemne należności i zobowiązania Fortis Banku Polska SA i Polskiego Domu Maklerskiego SA

Stan na 30.06.2000 r.	tys. PLN
Należności	
Pożyczka podporządkowana	951
Odsetki naliczone	26
Inne aktywa	6.020
Razem należności	6.997
Zobowiązania	
Środki na rachunkach bieżących	187
Depozyty terminowe	24.172
Odsetki naliczone	64
Razem zobowiązania	24.423

8.2.3. Koszty i przychody z wzajemnych transakcji między Fortis Bankiem Polska SA a Polskim Domem Maklerskim SA

Stan na 30.06.2000 r.	tys. PLN
Przychody	
Przychody z tytułu odsetek	26
Prowizje	10
Razem przychody	36
Koszty	
Koszty emisji akcji	531
Koszty odsetek	502
Razem koszty	1.033

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

10. Pracownicy

10.1. Na koniec I półrocza 1999 roku w Fortis Banku Polska SA pracowało 597 osób. W ciągu 12 miesięcy zatrudnienie wzrosło do 797 osób. Przeciętne zatrudnienie w I półroczu 2000 roku wynosiło 744 osób.

Ogółem w I półroczu 2000 roku w szkoleniach uczestniczyło 441 osób.

Struktura zatrudnienia według wykształcenia przedstawia się następująco:

	30.06.2000 r.	30.06.1999 r.
Średnie	41%	44%
Pomaturalne	12%	11%
Wyższe	47%	44%
Inne	-	1%

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

	30.06.2000 r.	30.06.1999 r.
Kredyty pracownicze w tys. PLN	10.359	4.677
Kredyty pracownicze w szt.	266	172

11. Informacje o wynagrodzeniach wypłaconych osobom zarządzającym i nadzorującym Bank.

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

Wynagrodzenia	I półrocze 2000 r. tys. PLN	I półrocze 1999 r. tys. PLN
Zarząd	1.930	1.366
Rada Nadzorcza	130	117

Dwóch członków Zarządu Fortis Banku Polska SA będących członkami Rady Nadzorczej Polskiego Domu Maklerskiego SA nie otrzymywało z tego tytułu wynagrodzenia zarówno w I półroczu 1999 r. jak i w I półroczu 2000 r.

12. Informacje o wartości zaliczek, kredytów, pożyczek i gwarancji udzielonych osobom zarządzającym i nadzorującym Bank.

W 1999 roku Bank przyznał szybką pożyczkę w ramach Pakietu Złotego członkowi Rady Nadzorczej w kwocie 100.000,00 PLN, oprocentowanie jest równe stopie kredytu lombardowego, prowizja wynosi 0,5%, zabezpieczeniem pożyczki jest poręczenie cywilne oraz weksel, pozostałe warunki nie odbiegają od ogólnych zasad udzielania pożyczek klientom Pakietu Złotego.

W 1999 roku Bank przyznał również pożyczkę członkowi Zarządu w kwocie 240.000,00 EUR, na okres 4 lat, oprocentowanie 3-miesięczny EURIBOR + 1 punkt procentowy, zabezpieczeniem pożyczki jest weksel własny, poręczenie cywilne oraz hipoteka kaucyjna.

W 2000 roku Bank przyznał szybką pożyczkę w ramach Pakietu Złotego członkowi Rady Nadzorczej w kwocie 25.000,00 PLN, oprocentowanie jest równe stopie kredytu lombardowego, zabezpieczeniem pożyczki jest poręczenie cywilne oraz weksel, pozostałe warunki nie odbiegają od ogólnych zasad udzielania pożyczek klientom Pakietu Złotego.

13. W I półroczu 2000 roku nie wystąpiły żadne znaczące zdarzenia dotyczące lat ubiegłych.

14. Po dniu 30 czerwca 2000 r. wystąpiły następujące znaczące zdarzenia nie uwzględnione w sprawozdaniu finansowym:

- 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 jest 6 listopada 2000 roku.
- W dniu 3 lipca 2000 roku Sąd zarejestrował podwyższenie kapitału akcyjnego Banku do kwoty 20.103.600,00 PLN w wyniku emisji 1.675.300 akcji Serii I o łącznej nominalnej wartości 3.350.600,00 PLN.
- Zgodnie z uchwałami podjętymi przez Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy w dniu 16 grudnia 1999 roku i Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy w dniu 15 czerwca 2000 roku oraz decyzją Nr 87/2000 Przewodniczącego Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 27 marca 2000 roku w sprawie zmian w statucie Pierwszego Polsko - Amerykańskiego Banku Spółka Akcyjna Sąd Rejestrowy dokonał w dniu 3 lipca 2000 roku rejestracji zmiany nazwy Pierwszego Polsko -Amerykańskiego Banku Spółka Akcyjna na Fortis Bank Polska Spółka Akcyjna oraz zmiany siedziby Banku z Krakowa na miasto stołeczne Warszawa.
- W dniu 5 czerwca 2000 roku na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy Polskiego Domu Maklerskiego SA została podjęta uchwała o podwyższeniu kapitału akcyjnego domu maklerskiego poprzez emisję akcji skierowaną w całości do Fortis Bank Polska SA 15 czerwca 2000 r. Bank złożył zapis na 172.000 sztuk akcji imiennych zwykłych PDM serii P o wartości nominalnej równej cenie emisyjnej 35,00 PLN za jedną akcję, przeznaczając na ten cel łączną kwotę 6.020.000,00 PLN. Podniesienie kapitału domu maklerskiego zostało zarejestrowane w dniu 10 lipca 2000 roku.

15. W I półroczu 2000 roku nie wystąpiły relacje między prawnym poprzednikiem a emitentem.

16. Z uwagi na poziom wskaźnika inflacji poniżej 20% w ciągu ostatnich 3 lat, Bank nie prezentuje sprawozdania finansowego skorygowanego wskaźnikiem inflacji.

17. W ciągu I półroczu 2000 roku Bank nie zmieniał zasad rachunkowości ani metod wyceny.

18. W celu zapewnienia porównywalności danych Bank dokonał zmian następujących zmian prezentacji w sprawozdaniu finansowym za I półrocze 1999 rok:

Wyszczególnienie pozycji pozabilansowych	Było: tys. PLN	Jest: tys. PLN
Pozostałe: operacje papierami wartościowymi		
30.06.1999	8.000	-
31.12.1999	14.646	-

19.

Bank nie sporządza skonsolidowanego sprawozdania finansowego na podstawie § 3 ust.3 pkt.2 Uchwały nr 2/98 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 3 czerwca 1998 r. w sprawie szczególnych zasad sporządzania przez banki skonsolidowanych sprawozdań finansowych (Dz. Urz. NBP Nr 14, poz. 28) Bank, jako jednostka dominująca, nie sporządza skonsolidowanego sprawozdania finansowego, ponieważ suma bilansowa jednostki zależnej, tj. Polskiego Domu Maklerskiego SA, jest niższa od 5% sumy bilansowej jednostki dominującej oraz przychody odsetkowe z działalności niebankowej albo przychody netto ze sprzedaży towarów i produktów oraz operacji finansowych z działalności niebankowej jednostki zależnej są niższe od 5% przychodu

jednostki dominującej.

Zgodnie z §3 ust.2 pkt.3 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 19 listopada 1999 r. w sprawie określenia ostrzejszych kryteriów od zawartych w przepisach ustawy o rachunkowości w odniesieniu do jednostek będących emitentami papierów wartościowych dopuszczonych do publicznego obrotu lub emitentami papierów wartościowych ubiegającymi się o ich dopuszczenie do publicznego obrotu bilans, rachunek zysków i strat, sprawozdanie z przepływu środków Polskiego Domu Maklerskiego za I półrocze 2000 roku zostanie opublikowane w formie raportu bieżącego. Sprawozdanie finansowe PDM na 30.06. 2000 roku nie podlegało badaniu półrocznemu.

20. Pozostałe informacje

20.1. Organy Banku

20.1.1. Fortis Bank Polska SA posiada następujące organy:

- Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy
- Rada Nadzorcza
- Zarząd

Na dzień 30.06.2000 Rada Nadzorcza składa się z 8 osób, w skład Zarządu wchodzi 6 osób.

20.1.2. Na posiedzeniu Rady Nadzorczej w dniu 11 maja 2000 roku Pan Joseph S. Conti, Przewodniczący Rady Nadzorczej Banku od 1992 roku, zrezygnował z ubiegania się o członkostwo w Radzie na następną kadencję.

20.1.3. Uchwałą Nr 11/2000 z dnia 15 czerwca 2000 roku Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy powołało członków Rady Nadzorczej Banku na kolejną kadencję, przewodniczącym został Pan Sjoerd van Keulen, członek Zarządu Fortis Banku.

20.2. Dane uzupełniające o aktywach i pasywach Banku

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

Tabela 1. Struktura walutowa aktywów i pasywów na 30.06.2000 r.

Waluta	Aktywa (tys. zł)	Aktywa [%]	Pasywa (tys. zł)	Pasywa [%]
ATS	773	0,03%	551	0,02%
AUD	195	0,01%	19	0,00%
BEF	1.235	0,04%	2.433	0,08%
CAD	257	0,01%	135	0,00%
CHF	12.485	0,42%	80	0,00%
CZK	117	0,00%	19	0,00%
DEM	193.316	6,57%	41.466	1,41%
DKK	177	0,01%	34	0,00%
ESP	155	0,01%	78	0,00%
EUR	242.547	8,24%	393.190	13,36%
FIM	96	0,00%	0	0,00%
FRF	266	0,01%	610	0,02%
GBP	1.955	0,07%	2.451	0,08%
GRD	0	0,00%	0	0,00%
HUF	5	0,00%	0	0,00%
IEP	16	0,00%	0	0,00%
ITL	353	0,01%	3.350	0,11%

JPY	68	0,00%	0	0,00%
NLG	7.744	0,26%	2.089	0,07%
NOK	563	0,02%	369	0,01%
PTE	26	0,00%	0	0,00%
SEK	124	0,00%	0	0,00%
USD	512.431	17,41%	538.757	18,30%
PLN	1.968.952	66,88%	1.958.225	66,52%
RAZEM	2.943.856	100%	2.943.856	100%

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

Regiony geograficzne kraju	Kredyty brutto 30.06.2000 r. tys. PLN	Kredyty brutto 30.06.1999 r. tys. PLN
Region Małopolska	265.538	169.739
Region Północny	141.451	-
Region Śląski	151.300	101.121
Region Wschodni	767.683	494.006
Region Zachodni	357.875	313.185
SUMA	1.683.847	1.078.051

Regiony geograficzne kraju	Depozyty 30.06.2000 r. tys. PLN	Depozyty 30.06.1999 r. tys. PLN
Region Małopolska	583.774	332.954
Region Północny	140.366	-
Region Śląski	216.612	72.939
Region Wschodni	769.165	386.796
Region Zachodni	235.930	122.546
SUMA	1.945.847	915.235

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

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

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

W skład Regionu Zachodniego wchodzi następujące województwa: wielkopolskie, zachodnio-pomorskie, dolnośląskie, lubuskie.

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

Region Północny powstał z dniem 1 stycznia 2000 roku i na dzień 30 czerwca 1999 r. województwa wchodzące w skład Regionu Północnego wchodziły w skład Regionu Zachodniego.

20.2.3. Majątek własny Fortis Banku Polska SA składa się przede wszystkim z ruchomości i można go podzielić na dwie główne grupy:

- urządzenia i wyposażenie służące do działalności bankowej, w tym bardzo znaczącymi pozycjami są sprzęt komputerowy (serwery, komputery, drukarki, urządzenia podtrzymujące napięcie itp.) oraz sprzęt telekomunikacyjny,
- urządzenia i maszyny oddane przez bank w leasing.

20.2.4. Fortis Bank Polska SA oprócz majątku własnego użytkuje też majątek innych osób prawnych i fizycznych. Dotyczy to wyłącznie lokali, w których bank ulokował swoją centralę, oddziały i przedstawicielstwa, mieszkania służbowe oraz archiwum. Lokale te usytuowane są głównie w Krakowie (ponad 3.000 m²), w Warszawie (ponad 3.000 m²), Gliwicach (ok. 1.000 m²), Bydgoszczy (ok. 800 m²), Poznaniu (ponad 800 m²), Wrocławiu (ponad 800 m²), Gdyni (ponad 650 m²) oraz w Katowicach, Częstochowie, Zakopanem, Szczecinie, Łodzi i Lublinie. Majątek ten nie jest amortyzowany w Fortis Banku Polska SA Amortyzacji podlega jedynie wyposażenie zainstalowane przez bank w tych pomieszczeniach oraz koszty adaptacji tych pomieszczeń.

20.2.5. Informacje z zakresu wartości grup rodzajowych czynnych i biernych rozliczeń międzyokresowych, przychodów przyszłych okresów oraz przychodów zastrzeżonych zawarte są w notach objaśniających do bilansu nr [16](#) oraz [22](#).

20.3. Informacje uzupełniające

20.3.1. Decyzja w sprawie podziału zysku wypracowanego w 2000 roku zostanie podjęta po zakończeniu roku obrotowego.

20.3.2. W raporcie półrocznym w stosunku do wcześniej publikowanego raportu kwartalnego w zakresie danych bilansowych, pozabilansowych, rachunku zysków i strat oraz rachunku przepływu środków pieniężnych dotyczących I półrocza 2000 roku nastąpiły zmiany, w wyniku których:

- zmian suma bilansowa uległa zmniejszeniu o kwotę 663 tys. PLN,
- zysk netto zmniejszył się o kwotę 6.736 tys. PLN,
- suma pozycji pozabilansowych zwiększyła się o kwotę 330 tys. PLN.

Zmiany te wynikają w głównej mierze z podjętej przez Zarząd decyzji o utworzeniu dodatkowych rezerw na należności kredytowe. Decyzja ta zapadła po przeprowadzeniu analizy portfela kredytowego, w ramach półrocznej weryfikacji ksiąg rachunkowych, biorąc pod uwagę pogorszenie się sytuacji finansowej kilku kredytobiorców oraz konieczność dostosowania klasyfikacji należności stosowanej przez Bank do standardów obowiązujących w Fortis Banku.

[Wróć do początku](#)