

## **Komentarz do raportu kwartalnego Fortis Bank Polska SA**

### **za IV kwartał 2000 roku**

1. Zasady rachunkowości przyjęte przy sporządzaniu raportu.
  - a. 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).
  - b. Szczegółowy opis zasad rachunkowości przedstawiony został w raporcie półrocznym za pierwsze półrocze 2000 roku.
  - c. W czwartym kwartale 2000 zasady rachunkowości nie uległy zmianie.
  - d. Dane finansowe zawarte w raporcie kwartalnym sporządzone zostały z zastosowaniem zasad wyceny aktywów i pasywów oraz pomiaru wyniku finansowego netto określonych na dzień bilansowy, z uwzględnieniem korekt z tytułu rezerw, w tym rezerwy na przejściową różnicę z tytułu podatku dochodowego, o której mowa w ustawie o rachunkowości, oraz odpisów aktualizujących wartość składników majątku, zgodnie z obowiązującymi przepisami.
  - e. Wybrane dane finansowe zawarte w raporcie przeliczone zostały na EURO według następujących zasad:
    - I. Poszczególne pozycje aktywów i pasywów bilansu przeliczono na EURO według średniego kursu ogłoszonego na dzień 29 grudnia 2000 r. przez Narodowy Bank Polski,
    - II. Poszczególne pozycje rachunku zysków i strat narastająco przeliczono na EURO według kursu stanowiącego średnią arytmetyczną średnich kursów ustalonych przez Narodowy Bank Polski na ostatnie dni miesiący od stycznia do grudnia 2000 r.
    - III. Poszczególne pozycje rachunku zysków i strat za kwartał przeliczono na EURO według kursu stanowiącego średnią arytmetyczną średnich kursów ustalonych przez Narodowy Bank Polski na ostatnie dni października, listopada i grudnia 2000 r.
    - IV. Do przeprowadzenia przeliczenia według powyższych zasad zastosowano następujące kursy:
      - kurs na koniec stycznia 2000 r.- EUR/PLN 4,125
      - kurs na koniec lutego 2000 r.- EUR/PLN 4,0539
      - kurs na koniec marca 2000 r.- EUR/PLN 3,965
      - kurs na koniec kwietnia 2000 r.- EUR/PLN 4,0226
      - kurs na koniec maja 2000 r.- EUR/PLN 4,0894
      - kurs na koniec czerwca 2000 r.- EUR/PLN 4,2075

- kurs na koniec lipca 2000 r.- EUR/PLN 4,0108
  - kurs na koniec sierpnia 2000 r.- EUR/PLN 3,9157
  - kurs na koniec września 2000 r.- EUR/PLN 3,996
  - kurs na koniec października 2000 r.- EUR/PLN 3,9325
  - kurs na koniec listopada 2000 r.- EUR/PLN 3,8824
  - kurs na koniec grudnia 2000 r.- EUR/PLN 3,8544
2. Czynniki i zdarzenia mające znaczący wpływ na osiągnięty wynik finansowy:
    - a. wzrost o 28% w stosunku do IV kwartału 1999 r. wyniku na działalności bankowej, na który złożyły się:
      - wzrost o 88 % przychodów z tytułu odsetek spowodowany rozwojem akcji kredytowej oraz wyższymi stopami procentowymi (61 099 tys. PLN za IV kwartał 1999 – 114 833 tys. PLN za IV kwartał bieżącego roku)
      - wzrost o 125% kosztów odsetkowych w stosunku do analogicznego kwartału roku 1999 spowodowany zwiększeniem się wartości depozytów oraz rosnącymi stopami procentowymi (w grudniu 1999 r. depozyty wynosiły 1 662 007 tys. PLN, obecnie jest to 2 376 917 tys. PLN)
        1. wynik z pozycji wymiany w kwocie 8 016 tys. PLN
    - b. utworzenie znacznych rezerw na należności i zobowiązania pozabilansowe w kwocie 22 289 tys. PLN, nadwyżka wartości rezerw tworzonych nad rozwiązanymi w IV kwartale wyniosła 10 032 tys. PLN
    - c. wzrost o 42% w porównaniu do IV kwartału 1999 r. kosztów działania banku spowodowany rozwojem sieci placówek, związanym z tym wzrostem zatrudnienia oraz inwestycjami w infrastrukturę teleinformatyczną.
  3. Zysk netto za rok 2000 wyniósł 21 014 tys. PLN. W korektach prognozy wyniku na rok 2000 przewidywano zysk netto w wysokości 23 mln PLN. Korekty te wynikały z tworzenia dodatkowych rezerw na kredyty oraz konieczności wypłaty na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego kwoty 2 678 tys. PLN w związku z upadłością Banku Staropolskiego. W stosunku do skorygowanego budżetu zysk netto jest niższy o około 2 mln PLN. Różnica ta wynika głównie z utworzenia większych niż przewidywano rezerw na należności w sytuacji nieregularnej.
  4. Na koniec IV kwartału 2000 r. wystąpiła ujemna różnica przejściowa z tytułu podatku dochodowego w kwocie 10 864 tys. PLN i jest wykazywana jako czynne rozliczenie międzyokresowe w aktywach bilansu.
  5. W IV kwartale 2000 r. Bank rozwiązał rezerwy na należności i zobowiązania pozabilansowe na kwotę 12 257 tys. PLN, zaś koszty rezerw utworzonych na należności i zobowiązania pozabilansowe wyniosły 22 289 tys. PLN. Ponadto Bank tworzy rezerwę na ryzyko ogólne na zasadach określonych w ustawie Prawo bankowe. Na koniec IV kwartału rezerwa na ryzyko ogólne wynosiła 6 144 tys. PLN.
  6. Bank stosuje jako jedną z form zabezpieczeń przelew określonej kwoty środków pieniężnych na rachunek banku, połączony z jednoczesnym zobowiązaniem Banku do zwrotu tej kwoty po uzyskaniu spłaty zadłużenia wraz z należnymi odsetkami i prowizją. Ta forma zabezpieczenia uregulowana jest w art. 102 ustawy z dnia 29 sierpnia 1998 r. Prawo bankowe. Wartość powyższej formy przyjętych przez Bank zabezpieczeń na dzień 31 grudnia 2000 r. zamknęła się kwotą 232 579 tys. PLN. Kwota ta została wykazana w

pozycji „Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego” bilansu wchodzącego w skład raportu kwartalnego.

7. Akcjonariusze posiadający co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy Banku i zmiany w strukturze własności:
  - a. W IV kwartale nie nastąpiły zmiany w strukturze własności Banku.

**Struktura akcjonariatu 30 września 2000 r. – 31 grudnia 2000 r.**

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

*\*Zgodnie z art. 26 ustawy z dnia 29.08.1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. Nr 140, poz. 939 ze zm.) oraz w związku z uchwałą Nr 159/KNB/99 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 16.08.1999 r. w sprawie wydania zezwolenia na nabycie akcji Banku przez Fortis Bank – Fortis Bank może wykonywać prawo głosu w zakresie 75% ogólnej liczby głosów na WZA.*

- b. W dniu 31 października 2000 r. Bank złożył do Komisji Papierów Wartościowych i Giełd zawiadomienie o emisji 5.025.900 akcji Serii J, które zostaną zaoferowane dotychczasowym akcjonariuszom w drodze realizacji prawa poboru. Dniem ustalenia prawa poboru był 6 listopada 2000 r. W dniu 22 grudnia 2000 r. Zarząd Banku podjął Uchwałę o zmianie pierwotnych terminów subskrypcji i przesunięciu ich na okres od 1 do 14 marca 2001 r. Jeśli wszystkie akcje zostaną objęte w wyniku realizacji prawa poboru zamknięcie subskrypcji nastąpi w dniu 29 marca 2001 r. O ile nie wszystkie akcje zostaną objęte w wyniku realizacji prawa poboru, zamknięcie subskrypcji nastąpi w dniu 5 kwietnia 2001 r.
8. Akcje Fortis Banku Polska SA znajdujące się w posiadaniu członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku:
  - a. Zgodnie z posiadanymi przez nas informacjami na koniec IV kwartału 2000 r. tj. na 31 grudnia 2000 r. żaden z Członków Zarządu (Jean-Marie De Baerdemaeker, Marek Kulczycki, Thomas Cianfrani, Leszek Niemycki, Jean-Luc Deguel, Gilles Polet) nie posiadał Akcji wyemitowanych przez Fortis Bank Polska SA.
  - b. W IV kwartale 2000 r. nie nastąpiły żadne zmiany w stanie posiadania akcji Banku przez członków Rady Nadzorczej:

	<b>Funkcja</b>	<b>Ilość akcji posiadanych stan na dzień</b>	
		30.09.2000 r.	31.12.2000 r.
Luc Delvaux	Wiceprzewodniczący	25	25

- c. Pozostali Członkowie Rady Nadzorczej, tj. Sjoerd van Keulen, Antoni Potocki, Zbigniew Dresler, Paul Dor, Roland Saintrond, Werner Claes oraz Kathleen Steel nie posiadają żadnych akcji Banku.
9. Najważniejsze wydarzenia, które miały miejsce w IV kwartale 2000 r.
10.
  - a. Na posiedzeniu w dniu 15 grudnia br. Rada Nadzorcza zatwierdziła przedstawiony przez Zarząd projekt planu finansowego na 2001 rok, zgodnie z którym planowany

zysk netto w roku przyszłym wyniesie 55 mln zł, co oznacza wzrost o 139% w stosunku do skorygowanego we wrześniu planu na 2000 rok.

- b. Również na tym samym posiedzeniu, Rada Nadzorcza podjęła decyzje o następujących zmianach w Zarządzie Banku. Na stanowisko Prezesa Zarządu Banku powołała z dn. 15 grudnia 2000 r. Jean-Marie De Baerdemaeker, który dotychczas piastował stanowisko Wiceprezesa Wykonawczego Zarządu Banku, pod warunkiem uzyskania zgody Komisji Nadzoru Bankowego. Przychylając się do wniosku Pana Marka Kulczyckiego, Rada odwołała go z dn. 15 grudnia 2000 r. ze stanowiska Prezesa Zarządu Banku, powierzając mu jednocześnie stanowisko Pierwszego Wiceprezesa Zarządu Banku. Pan Marek Kulczycki będzie reprezentował interesy grupy Fortis w naszym kraju jako dyrektor generalny na Polskę. Z dn. 1 stycznia 2001 r. Rada powołała na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku oraz Dyrektora Finansowego Andre van Brussel. Ponadto w Zarządzie Fortis Banku Polska SA zasiadają: Thomas C. Cianfrani, Wiceprezes; Jean-Luc Deguel, Wiceprezes; Leszek Niemycki, Wiceprezes; Gilles Polet, Wiceprezes.
- c. W pierwszej połowie listopada rozpoczęły działalność operacyjną nowe oddziały Fortis Banku Polska w Szczecinie, przy ul. Narutowicza 12 oraz w Kielcach, przy ul. Wesolej 33. W IV kwartale uruchomiono kolejne 4 Filie ds. Obsługi Klientów Indywidualnych - we Wrocławiu, przy ul. Wita Stwosza 1-2, w Warszawie przy ul. Wiejskiej 20, w Katowicach przy ul. Kościuszki 15, w Łodzi przy ul. Piotrkowskiej 189/191.
- d. W dniu 29 listopada 2000 r. Fortis Bank Polska SA poinformował o podpisaniu ramowej umowy kredytowej z klientem z Warszawy, na podstawie której udzielił kredytu nieodnawialnego w wysokości 12 mln USD (tj. 54.561.600 złotych) na okres 120 miesięcy. Łączne zaangażowanie Banku z tytułu tej umowy oraz trzech gwarancji udzielonych grupie wynosi 68.997.728, 40 PLN. Zabezpieczeniem gwarancji jest umowa przelewu kwoty na zabezpieczenie w łącznej wysokości 15.113.419,66 PLN. Po odjęciu tej kwoty zaangażowanie wynosi 53.884.308,74 PLN, co stanowi ok. 22,48% funduszy własnych Banku.
- e. W IV kwartale wprowadzono innowacje w technologii informatycznej Banku. Z początkiem grudnia uruchomiony został nowy system informatyczny o nazwie Vantive Enterprise. Jest to aplikacja klasy CRM (Customer Relationship Management), posiadająca budowę modułową. Pierwszym etapem wdrożenia systemu w Banku jest uruchomienie modułu Vantive HelpDesk, którego głównym zadaniem jest zapewnienie wewnętrznej pomocy technicznej pracownikom, dotyczącej infrastruktury informatycznej.
- f. System bankowości elektronicznej, przeznaczony dla podmiotów gospodarczych "Cash Management" zmienił nazwę na "MultiCash". System służy przesyłaniu przelewów drogą elektroniczną, przy czym trwają prace nad wdrożeniem rzeczywistych produktów typu cash management, na przykład cash pooling.
- g. Bank brał udział w merytorycznych przygotowaniach przez BillBird.pl SA platformy internetowych usług finansowych, której pierwszym elementem jest system obsługi płatności przez Internet - MojeRachunki.pl. Dla banków stwarza to możliwość wykorzystania zbudowanej przez BillBird.pl sieci partnerstwa z wystawcami rachunków i sklepami internetowymi w celu rozszerzenia oferty o dodatkową funkcjonalność związaną z obsługą płatności za rachunki, które przesyłane na adres BillBird.pl i tam przetwarzane uwalniają klientów od konieczności manualnego wprowadzania danych i pilnowania terminów płatności. Banki z powodzeniem mogą zaoferować swoim klientom ten sposób prowadzenia rozliczeń jako bezpieczną alternatywę dla karty kredytowej przy realizacji zakupów w Internecie

- h. Fortis Bank Polska został finalistą czwartej edycji konkursu "Lider Informatyki 2000", organizowanego przez branżowy miesięcznik Computerworld. Konkurs wyróżnia i nagradza przedsiębiorstwa, urzędy oraz instytucje za ich osiągnięcia związane z zastosowaniem technologii informatycznych. Bank zajął 8 miejsce w kategorii banki wśród 100 najlepiej z informatyzowanych przedsiębiorstw i instytucji w Polsce.
  - i. W grudniu 2000 r. rozpoczęła działalność operacyjną spółka Fortis Lease Polska Sp. z o.o. Udziałowcem Fortis Lease Polska jest belgijski Fortis Lease, należący do Grupy Fortis, tej samej, która jest właścicielem Fortis Bank Polska. W jej ofercie są wszystkie warianty leasingu dostępne na polskim rynku. Podstawowym produktem jest leasing operacyjny i leasing finansowy, oferowany jako złotowy albo walutowy (EUR lub USD). Produkty nowej spółki dostępne będą we wszystkich oddziałach Banku. Spółka zamierza koncentrować się na leasingu środków transportu, maszyn budowlanych i linii produkcyjnych dla małych i średnich przedsiębiorstw.
11. Informacja o największych toczących się postępowaniach:
- a. W IV kwartale 2000 r. nie zostało wszczęte żadne postępowanie przed sądem lub organami administracji państwowej dotyczące zobowiązań lub wierzytelności Banku oraz spółek zależnych, których łączna wartość stanowiłaby 10% kapitałów własnych Banku.
  - b. Inne istotne postępowania:
    - I. Toczy się postępowanie przeciwko Fortis Bank Polska SA o pozbawienie wykonalności tytułu wykonawczego z wnioskiem o zabezpieczenie powództwa, Powód - Tadeusz Odlanicki-Poczobutt. Wartość przedmiotu sporu: **1.264.701,18 zł**. Data wszczęcia postępowania: 28.06.2000 r. Toczy się postępowanie skarga na czynności komornika z wniosku: Tadeusz Odlanicki-Poczobutt, Bożena Odlanicka-Poczobutt, Marta Odlanicka-Poczobutt, Ewa Odlanicka-Poczobutt, Krzysztof Miltner. Wartość przedmiotu sporu: **20.000 zł**. Data wszczęcia postępowania: 18.07.2000 r. W Sądzie Okręgowym w Katowicach toczy się apelacja z wniosku Bożeny i Tadeusza Odlanickich-Poczobutt przeciwko wpisowi ostrzeżenia w postępowaniu egzekucyjnym do księgi wieczystej nieruchomości położonej w Radostowicach. Data wszczęcia postępowania: 18.08.2000 r.
    - II. W dniu 5 stycznia 2001 r. Sąd Rejonowy dla Krakowa Śródmieścia wydał postanowienie o nadaniu klauzuli wykonalności bankowemu tytułowi egzekucyjnemu wystawionemu przeciwko FTH Magra Maria Graczyk oraz poręczycielowi Tadeuszowi Graczykowi. Dochodzona kwota: **845.266,43 zł**.