

**FORTIS BANK POLSKA S.A.**

**OPINIA I RAPORT  
NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA  
ORAZ SPRAWOZDANIE FINANSOWE  
ZA OKRES  
OD 1 STYCZNIA 2003 R. DO 31 GRUDNIA 2003 R.**

**FORTIS BANK POLSKA S.A.**

**RAPORT**

**NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA**

## Spis treści

<b>1</b>	<b>Część ogólna raportu</b>	<b>3</b>
1.1	Dane identyfikujące Bank	3
1.2	Dane identyfikujące biegłego rewidenta	3
1.3	Podstawy prawne	3
1.4	Informacje o sprawozdaniu finansowym za poprzedni rok obrotowy	6
1.5	Zakres prac i odpowiedzialności biegłego rewidenta	7
<b>2</b>	<b>Analiza finansowa Banku</b>	<b>8</b>
2.1	Ogólna analiza sprawozdania finansowego	8
2.2	Wybrane wskaźniki finansowe	11
2.3	Interpretacja wskaźników	11
<b>3</b>	<b>Część szczegółowa raportu</b>	<b>12</b>
3.1	Księgi rachunkowe	12
3.2	Kontrola wewnętrzna	12
3.3	Normy ostrożnościowe stosowane przez Bank i współczynnik wypłacalności	12
3.4	Wskaźniki istotności przyjęte przez biegłego rewidenta do badania sprawozdania finansowego	
3.5	Wprowadzenie do sprawozdania finansowego	12
3.6	Dodatkowe informacje i objaśnienia	12
3.7	Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku	13
3.8	Informacja o opinii niezależnego biegłego rewidenta	13

## **1 Część ogólna raportu**

### **1.1 Dane identyfikujące Bank**

#### **1.1.1 Nazwa Banku**

Fortis Bank Polska S.A. (zwany później „Bankiem”)

#### **1.1.2 Siedziba Banku**

ul. Postępu 15  
02-676 Warszawa

#### **1.1.3 Rejestracja w Sądzie Gospodarczym**

Siedziba sądu: Warszawa  
Data: 17 kwietnia 2001 r.  
Numer rejestru: KRS 0000006421

#### **1.1.4 Rejestracja w Urzędzie Skarbowym i Wojewódzkim Urzędzie Statystycznym**

NIP: 676-007-83-01  
REGON: 003915970

### **1.2 Dane identyfikujące biegłego rewidenta**

KPMG Polska Audyt Sp. z o.o.  
Ul. Chłodna 51, XVI p.  
00-867 Warszawa

KPMG Polska Audyt Sp. z o.o. jest podmiotem uprawnionym do badania sprawozdań finansowych wpisanym na listę biegłych rewidentów pod numerem 458.

### **1.3 Podstawy prawne**

#### **1.3.1 Kapitał podstawowy**

Bank został utworzony na podstawie Decyzji nr 46 Prezesa Narodowego Banku Polskiego z dnia 6 października 1990 r.

Kapitał akcyjny Banku na dzień 31 grudnia 2003 r. wynosi 30.155.400 zł i dzieli się na 15.077.700 akcji o wartości nominalnej 2 zł każda.

### 1.3.2 Przedmiot działalności

Przedmiotem działalności Banku zgodnie ze statutem jest:

- przyjmowanie wkładów pieniężnych,
- prowadzenie rachunków bankowych,
- udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych, w tym kredytów i pożyczek konsumenckich,
- przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych, w tym przy użyciu kart płatniczych oraz wydawanie kart płatniczych,
- udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych i poręczeń oraz otwieranie i potwierdzanie akredytyw,
- emitowanie papierów wartościowych, w tym obligacji zamiennych oraz bankowych papierów wartościowych a nadto 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 oraz operacji, których przedmiotem są warranty,
- nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
- prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
- przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
- 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,
- pośrednictwo w zakresie usług ubezpieczeń osobowych, w tym ubezpieczeń na życie,
- świadczenie usług certyfikacyjnych w rozumieniu przepisów o podpisie elektronicznym, z wyłączeniem wydawania certyfikatów kwalifikowanych wykorzystywanych przez banki w czynnościach, których są stronami,
- pośrednictwo w dokonywaniu przez rezydentów przekazów pieniężnych za granicę oraz rozliczeń w kraju z nierezydentami,
- wydawanie instrumentu pieniądza elektronicznego.

### 1.3.3 Zarząd Banku

W skład Zarządu Banku na dzień 1 stycznia 2003 r. wchodziły następujące osoby:

Prezes Zarządu	- Pan Jean-Marie De Baerdemaeker
Pierwszy Wiceprezes Zarządu	- Pan Ronald Richardson
Wiceprezes Zarządu	- Pan Andre Van Brussel
Wiceprezes Zarządu	- Pan Jean – Luc Deguel
Wiceprezes Zarządu	- Pan Leszek Niemycki
Wiceprezes Zarządu	- Pan Gilles Polet

Z dniem 9 stycznia 2003 r. Pan R. Richardson przejął obowiązki Prezesa Zarządu. Decyzją Rady Nadzorczej Pan De Baerdemaeker pozostawał w składzie Zarządu Banku do dnia 30 kwietnia 2003 r. na stanowisku Pierwszego Wiceprezesa Zarządu.

Rada Nadzorcza na posiedzeniu w dniu 16 stycznia 2003 r. powołała Pana Koena Verhovea na stanowisko Wiceprezesa Zarządu i powierzyła mu obowiązki Dyrektora Pionu Kredytów z dniem 1 marca 2003 r. Decyzją Rady Nadzorczej Pan Gilles Polet, w okresie od 1 marca do 31 lipca 2003 r. pełnił funkcję członka Zarządu.

Pan Andre Van Brussel, Wiceprezes Zarządu, złożył rezygnację z członkostwa w Zarządzie Fortis Bank Polska S.A. z dniem 30 czerwca 2003 r. Zgodnie z decyzją Rady Nadzorczej, od 1 kwietnia do końca czerwca 2003 r., Pan Van Brussel pełnił funkcję członka Zarządu.

Od dnia 1 maja 2003 r. w skład Zarządu Banku zostali powołani Pan Jaromir Pelczarski na stanowisko Wiceprezesa Zarządu, Dyrektora Pionu Operacji Bankowych i Usług Wewnętrznych oraz Pan Jan Bujak na stanowisko Wiceprezesa Zarządu, Dyrektora Finansowego.

W dniu 23 października 2003 r. Rada Nadzorcza Banku przyjęła rezygnację Pana Leszka Niemyckiego z członkostwa w Zarządzie Banku.

W skład Zarządu Banku na dzień 31 grudnia 2003 r. wchodziły następujące osoby:

Prezes Zarządu	- Pan Ronald Richardson
Wiceprezes Zarządu	- Pan Jan Bujak
Wiceprezes Zarządu	- Pan Jean – Luc Deguel
Wiceprezes Zarządu	- Pan Jaromir Pelczarski
Wiceprezes Zarządu	- Pan Koen Verhoeven

### 1.3.4 Rada Nadzorcza

W skład Rady Nadzorczej na dzień 31 grudnia 2003 r. wchodziły następujące osoby:

Przewodniczący	- Pan Luc Delvaux
Wiceprzewodniczący	- Pan Paul Dor
Wiceprzewodniczący	- Pan Antoni Potocki
Członek Rady	- Pan Werner Claes
Członek Rady	- Pan Zbigniew Dresler
Członek Rady	- Pan Didier Giblet
Członek Rady	- Pan Roland Saintrond

Z dniem 1 kwietnia 2003 r. Pani Kathleen Steel złożyła rezygnację z członkostwa w Radzie Nadzorczej.

#### **1.4 Informacje o sprawozdaniu finansowym za poprzedni rok obrotowy**

Sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2002 r. do 31 grudnia 2002 roku zostało zbadane przez KPMG Polska Audyt Spółka z o.o. i uzyskało opinię biegłego rewidenta bez zastrzeżeń.

Sprawozdanie finansowe Banku za 2002 rok zostało zatwierdzone przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy w dniu 26 czerwca 2003 r. Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy postanowiło, że zysk netto za ubiegły rok obrotowy w kwocie 31.374,46 tysięcy zł zostanie podzielony w następujący sposób:

- kwota 30.155,40 tys. zł zostanie wypłacona akcjonariuszom w formie dywidendy,
- pozostała kwota 1.219,06 tys. zł zasili fundusz ogólnego ryzyka.

Uchwałą Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy z dnia 26 czerwca 2003 strata z lat ubiegłych w kwocie 2.716,15 tys. zł wynikająca z dokonanej w 2001 roku nowelizacji przepisów o rachunkowości została pokryta z kapitału zapasowego Banku.

Bilans zamknięcia na dzień 31 grudnia 2002 roku został prawidłowo wprowadzony do ksiąg jako bilans otwarcia roku badanego.

Sprawozdanie finansowe Banku za 2002 rok zostało złożone w Sądzie Rejestrowym w dniu 11 lipca 2003 r. oraz ogłoszone w „Monitorze Polskim” B nr 949 z dnia 30 grudnia 2003 r.

#### **1.5 Zakres prac i odpowiedzialności biegłego rewidenta**

Niniejszy raport został przygotowany dla Akcjonariuszy Fortis Bank Polska S.A., z siedzibą w Warszawie, ul. Postępu 15 i dotyczy sprawozdania finansowego, na które składa się:

1. wprowadzenie do sprawozdania finansowego;
2. bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2003 r., który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 4.585.974 tys. zł;
3. współczynnik wypłacalności;
4. zestawienie pozycji pozabilansowych udzielonych wykazujące na dzień 31 grudnia 2003 r. kwotę 1.190.715 tys. zł;
5. rachunek zysków i strat za okres od 1 stycznia 2003 r. do 31 grudnia 2003 r. wykazujący zysk netto w kwocie 36.021 tys. zł;
6. zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od 1 stycznia 2003 r. do 31 grudnia 2003 r. wykazujące zmniejszenie kapitału własnego o kwotę 3.476 tys. zł;
7. rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy kończący się tego dnia wykazujący zmniejszenie stanu środków pieniężnych netto o kwotę 158.148 tys. zł;
8. dodatkowe informacje i objaśnienia.

Badanie sprawozdania finansowego przeprowadzono zgodnie z umową z dnia 12 listopada 2003 r.

Badanie sprawozdania finansowego zostało przeprowadzone stosownie do postanowień Międzynarodowych Standardów Rewizji Sprawozdań Finansowych wydanych przez Międzynarodową Federację Księgowych, rozdziału 7 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. 2002, Nr 76, poz. 694 z późniejszymi zmianami) oraz norm wykonywania zawodu biegłego rewidenta wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów.

Celem niezależnego badania sprawozdania finansowego jest przedstawienie Radzie Nadzorczej i Akcjonariuszom Banku pisemnej opinii biegłego rewidenta wraz z jego raportem na temat zbadanego sprawozdania finansowego.

Zarząd Banku złożył w dniu 8 kwietnia 2004 r. oświadczenie o kompletności, rzetelności i prawidłowości sprawozdania finansowego przedstawionego do badania oraz niezaistnieniu do dnia zakończenia badania zdarzeń wpływających w sposób znaczący na wielkość danych wykazywanych w sprawozdaniu finansowym za rok badany.

W trakcie badania sprawozdania finansowego Bank udostępnił nam wszelkie dokumenty i informacje niezbędne do wydania opinii i przygotowania raportu.

KPMG Polska Audyt Sp. z o.o. jest niezależna od Banku i zakres planowanej i wykonanej przez nią pracy nie został w żaden sposób ograniczony. Zakres i sposób przeprowadzonego badania odzwierciedlony jest w sporządzonej przez nas dokumentacji roboczej, znajdującej się w siedzibie KPMG Polska Audyt Sp. z o.o.



## 2 Analiza finansowa Banku

### 2.1 Ogólna analiza sprawozdania finansowego

Szczegółowe informacje dotyczące poszczególnych pozycji bilansu oraz rachunku zysków i strat przedstawione zostały w sprawozdaniu finansowym Banku.

#### 2.1.1 Bilans

AKTYWA	31.12.2003	31.12.2002
	w tys. zł	w tys. zł
	<u>                    </u>	<u>                    </u>
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	185.908	248.987
Należności od sektora finansowego	372.932	496.359
Należności od sektora niefinansowego	3.243.325	2.172.175
Należności od sektora budżetowego	89	1.308
Dłużne papiery wartościowe	572.342	679.744
Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	58.084	6.572
Udziały lub akcje w innych jednostkach	52	45
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	1.579	3.416
Wartości niematerialne i prawne	12.587	14.459
Rzeczowe aktywa trwałe	51.086	64.411
Inne aktywa	63.256	15.022
Rozliczenia międzyokresowe	24.734	42.665
<b>RAZEM AKTYWA</b>	<b><u>4.585.974</u></b>	<b><u>3.745.163</u></b>

<b>PASYWA</b>	<b>31.12.2003</b>	<b>31.12.2002</b>
	<b>w tys. zł</b>	<b>w tys. zł</b>
<b>Zobowiązania</b>		
Zobowiązania wobec sektora finansowego	1.398.993	759.946
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	2.473.541	2.280.289
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	21.242	26.913
Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	1.093	-
Fundusze specjalne i inne zobowiązania	65.223	62.072
Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	102.831	84.943
Rezerwy	6.875	11.348
	<b>4.069.798</b>	<b>3.225.511</b>
<b>Kapitał własny</b>		
Kapitał zakładowy	30.155	30.155
Kapitał zapasowy	349.534	352.244
Kapitał z aktualizacji wyceny	(7.336)	2.011
Pozostałe kapitały rezerwowe	97.281	96.062
Zysk (strata) z lat ubiegłych	10.521	7.805
Zysk (strata) netto	36.021	31.375
	<b>516.176</b>	<b>519.652</b>
<b>RAZEM PASYWA</b>	<b>4.585.974</b>	<b>3.745.163</b>
<b>Współczynnik wypłacalności</b>	<b>12,78%</b>	<b>20,70%</b>
<b>POZYCJE POZABILANSOWE</b>	<b>31.12.2003</b>	<b>31.12.2002</b>
	<b>w tys. zł</b>	<b>w tys. zł</b>
Zobowiązania udzielone	1.190.715	891.105
Zobowiązania otrzymane	733.561	459.468
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	4.628.496	2.101.956
Pozostałe	462.954	-
<b>RAZEM POZYCJE POZABILANSOWE</b>	<b>7.015.726</b>	<b>3.452.529</b>

## 2.1.2 Rachunek zysków i strat

	<b>01.01.2003 - 31.12.2003</b>	<b>01.01.2002 - 31.12.2002</b>
	<b>w tys. zł</b>	<b>w tys. zł</b>
Przychody z tytułu odsetek	215.374	304.506
Koszty odsetek	(99.335)	(174.041)
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>116.039</b>	<b>130.465</b>
Przychody z tytułu prowizji	80.449	71.895
Koszty prowizji	(13.012)	(10.984)
<b>Wynik z tytułu prowizji</b>	<b>67.437</b>	<b>60.911</b>
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych	-	1.405
Wynik operacji finansowych	(35)	19.976
Wynik z pozycji wymiany	55.906	52.620
<b>Wynik działalności bankowej</b>	<b>239.347</b>	<b>265.377</b>
Pozostałe przychody operacyjne	5.991	5.678
Pozostałe koszty operacyjne	(4.458)	(5.516)
Koszty działania banku	(140.542)	(140.766)
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	(26.402)	(27.772)
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	(58.534)	(111.218)
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	37.423	59.351
<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji</b>	<b>(21.111)</b>	<b>(51.867)</b>
<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>52.825</b>	<b>45.134</b>
<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>52.825</b>	<b>45.134</b>
Podatek dochodowy	(18.823)	(10.135)
Udział w zyskach (stratach) netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	2.019	(3.624)
<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>36.021</b>	<b>31.375</b>

## 2.2 Wybrane wskaźniki finansowe

	<u>31.12.2003</u> tys. zł	<u>31.12.2002</u> tys. zł
Suma bilansowa	4.585.974	3.745.163
Zysk brutto	52.825	45.134
Zysk netto	36.021	31.375
Kapitały własne	516.176	519.652
Stopa zysku netto do kapitałów własnych	7,0%	6,0%
Współczynnik wypłacalności	12,78%	20,70%

## 2.3 Interpretacja wskaźników

Zmiany w stanie najistotniejszych pozycji bilansu oraz rachunku zysków i strat scharakteryzowane są poniżej:

- W porównaniu do roku ubiegłego suma bilansowa wzrosła o 840.811 tys. zł co wynikało w głównej mierze z przyrostu portfela kredytowego – należności od sektora niefinansowego brutto wzrosły o 1.075.706 tys. zł. Po stronie pasywów najwyższy wzrost zanotowano w pozycji zobowiązania wobec sektora finansowego, które wzrosły o 639.047 tys. zł.
- Wzrost zysku netto w porównaniu z rokiem poprzednim wynikał między innymi ze wzrostu wyniku z tytułu prowizji, wzrostu wyniku z pozycji wymiany oraz niższych kosztów z tytułu odpisów na rezerwy i aktualizację wartości.

### **3 Część szczegółowa raportu**

#### **3.1 Księgi rachunkowe**

Plan kont oraz stosowane przez Bank zasady rachunkowości zostały zatwierdzone przez Zarząd Banku.

Sprawozdanie finansowe Banku przygotowane zostało w oparciu o księgi rachunkowe oraz dokumentację pomocniczą, które są przechowywane w siedzibie Banku.

#### **3.2 Kontrola wewnętrzna**

System kontroli wewnętrznej obejmuje kontrolę funkcjonalną prowadzoną w poszczególnych pionach odpowiedzialnych za dany obszar działalności Banku oraz kontrolę instytucjonalną podporządkowaną bezpośrednio Prezesowi Zarządu.

Podczas badania sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy ocenę stosowanego systemu księgowości i działania systemu kontroli wewnętrznej w zakresie niezbędnym do wydania przez nas opinii odnośnie załączonego sprawozdania finansowego Banku.

Badanie to nie miało na celu ujawnienia wszystkich nieprawidłowości lub istotnych słabości tego systemu. Zastosowane przez nas procedury nie wykazały istotnych nieprawidłowości w funkcjonowaniu systemu kontroli wewnętrznej.

#### **3.3 Normy ostrożnościowe stosowane przez Bank i współczynnik wypłacalności**

W zakresie objętym badaniem sprawozdania finansowego nie stwierdzono istotnych nieprawidłowości w zakresie stosowania się przez Bank do obowiązujących norm ostrożnościowych. Współczynnik wypłacalności został wyliczony prawidłowo.

#### **3.4 Wskaźniki istotności przyjęte przez biegłego rewidenta do badania sprawozdania finansowego**

W celu wyrażenia opinii o sprawozdaniu finansowym traktowanym jako całość, wskaźniki istotności przyjęte przez biegłego rewidenta do badania, były adekwatne do istotności i oceny ryzyka danej pozycji sprawozdania finansowego.

#### **3.5 Wprowadzenie do sprawozdania finansowego**

Dane zawarte we wprowadzeniu do sprawozdania finansowego zostały przedstawione przez Bank kompletnie i prawidłowo. Wprowadzenie do sprawozdania finansowego stanowi integralną część sprawozdania finansowego.

#### **3.6 Dodatkowe informacje i objaśnienia**

Dane zawarte w dodatkowych informacjach i objaśnieniach do sprawozdania finansowego zostały przedstawione przez Bank kompletnie i prawidłowo. Dodatkowe informacje i objaśnienia stanowią integralną część sprawozdania finansowego.

### **3.7 Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku**

Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku uwzględnia informacje, o których mowa w art. 49 ust. 2 ustawy o rachunkowości i są one zgodne z informacjami zawartymi w sprawozdaniu finansowym.

### **3.8 Informacja o opinii niezależnego biegłego rewidenta**

W oparciu o przeprowadzone badanie sprawozdania finansowego Banku sporządzonego na dzień 31 grudnia 2003 r. wydaliśmy opinię niezależnego biegłego rewidenta bez zastrzeżeń.

.....  
Biegły rewident nr 4979/2575  
Hanna Fludra

.....  
Za KPMG Polska Audyt Sp. z o.o.  
ul. Chłodna 51, 00-867 Warszawa  
Biegły rewident nr 9941/7390  
Bożena Graczyk, Członek Zarządu

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

Warszawa, 8 kwietnia 2004 r.