

# Raport półroczny SAB-P 2002 (dla banków)

Za półrocze bieżącego roku obrotowego obejmujące okres od 1.01.2002 r. do 30.06.2002 r. oraz za półrocze poprzedniego roku obrotowego obejmujące okres od 1.01.2001 r. do 30.06.2001 r.

(zgodnie z §57 ust. 1 pkt. 2 Rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 16 października 2001 r. - Dz. U. Nr 139, poz. 1569 i z 2002 r. Nr 31, poz. 280)

dnia 30.09.2002 r.

pełna nazwa emitenta:	<b>FORTIS BANK POLSKA SA</b>
skrótowa nazwa emitenta:	<b>FORTISPL</b>
kod pocztowy:	<b>02-676</b>
miejsowość:	<b>Warszawa</b>
ulica:	<b>Postępu 15</b>
telefon:	<b>(022) 566-90-00, (012) 618-33-33</b>
faks:	<b>(022) 566-90-10, (012) 618-33-44</b>
e-mail:	<b><a href="mailto:kancelaria@fortisbank.com.pl">kancelaria@fortisbank.com.pl</a></b>
NIP:	<b>676-007-83-01</b>
REGON:	<b>003915970</b>
WWW:	<b><a href="http://www.fortisbank.com.pl/">http://www.fortisbank.com.pl/</a></b>
podmiot uprawniony do badania:	<b>KPMG Polska Audyt Sp. z o.o.</b>

## Raport półroczny zawiera:

- [Raport podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych z przeglądu półrocznego sprawozdania finansowego](#)
- Półroczne sprawozdanie finansowe
  - [Wprowadzenie](#)
  - [Bilans](#)
  - [Rachunek zysków i strat](#)
  - [Zestawienie zmian w kapitale własnym](#)
  - [Rachunek przepływu środków pieniężnych](#)
  - [Dodatkowe informacje i objaśnienia](#)
  - [Dodatkowe noty objaśniające](#)
- [Sprawozdanie zarządu \(sprawozdanie z działalności emitenta\)](#)

WYBRANE DANE FINANSOWE	w tys. zł.		w tys. EURO	
	półrocze 2002	półrocze 2001	półrocze 2002	półrocze 2001
I. Przychody z tytułu odsetek	165 207	227 940	44 619	63 660
II. Przychody z tytułu prowizji	36 097	26 822	9 749	7 491
III. Wynik na działalności bankowej	139 028	111 456	37 548	31 128
IV. Wynik na działalności operacyjnej	27 072	3 560	7 312	994
V. Zysk (strata) brutto	27 072	3 560	7 312	994
VI. Zysk (strata) netto	19 008	1 356	5 134	379
VII. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	(172 622)	(185 625)	(46 621)	(51 842)
VIII. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(233 200)	(53 231)	(62 982)	(14 867)
IX. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	18 512	252 771	5 000	70 595
X. Przepływy pieniężne netto, razem	(387 310)	13 915	(104 604)	3 886
XI. Aktywa razem	4 160 436	3 894 672	1 123 642	1 087 715
XII. Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0	20 021	0	5 592
XIII. Zobowiązania wobec sektora finansowego	1 113 067	936 976	300 615	261 681
XIV. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	2 372 579	2 321 893	640 782	648 465
XV. Kapitał własny	509 275	480 338	137 544	134 150
XVI. Kapitał zakładowy	30 155	30 155	8 144	8 422
XVII. Liczba akcji (w szt.)	15 077 700	15 077 700		
XVIII. Wartość księgowa na jedną akcję (w zł/EUR)	33,78	31,86	9,12	8,90
XIX. Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję (w zł/EUR)	33,78	31,86	9,12	8,90
XX. Współczynnik wypłacalności (w %)	19,07	19,50		
XXI. Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł/EUR)	1,87	1,22	0,52	0,34
XXII. Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł/EUR)	0,0	0,0	0,0	0,0
XX. Zadeklarowana lub wypłacona dywidenda na jedną akcję (w zł/EUR)	0	0	0	0

# Wprowadzenie

**1.** Fortis Bank Polska SA z siedzibą w Warszawie 02-676, ul. Postępu 15, prezentuje raport półroczny obejmujący dane finansowe wg stanu na 30.06.2002 r. oraz dane porównywalne wg stanu na 31.12.2001 r. i 30.06.2001 r.

**2.** Właściwym dla Banku sądem rejestrowym jest Sąd Rejonowy dla miasta stołecznego Warszawy XX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, ul. Barska 28/30, 02-315 Warszawa, numer rejestru KRS 6421.

**3.** W pierwszym półroczu 2002 nie nastąpiło połączenie Fortis Bank Polska SA z inną jednostką gospodarczą.

**4.** Czas trwania działalności Fortis Bank Polska SA jest nieoznaczony.

**5.** Przedmiotem działania Fortis Bank Polska SA jest wykonywanie czynności bankowych i finansowych, zarówno w złotych, jak i w walutach obcych, dla krajowych i zagranicznych osób fizycznych i prawnych, a także dla innych organizacji, w tym także gospodarczych, nie posiadających osobowości prawnej. Podstawowym przedmiotem działalności Banku według Polskiej Klasyfikacji Działalności jest pozostała działalność bankowa (PKD 6512A), według klasyfikacji przyjętej przez rynek regulowany branża jest określona jako Instytucje finansowe i banki.

Do zakresu działania Banku w szczególności należy:

- przyjmowanie wkładów pieniężnych,
- prowadzenie rachunków bankowych,
- udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych,
- przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych, w tym przy użyciu kart płatniczych oraz wydawanie kart płatniczych,
- udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych i poręczeń,
- 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,
- nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
- wykonywanie czynności obrotu dewizowego,
- przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych,
- świadczenie następujących usług finansowych:
  - konsultacyjno-doradczych w sprawach finansowych,
    - powierniczych
    - leasingowych
    - maklerskich
- prowadzenie działalności akwizycyjnej na rzecz otwartych funduszy emerytalnych i przechowywanie aktywów funduszy emerytalnych,
- pośrednictwo w prowadzeniu zapisów na jednostki uczestnictwa albo na certyfikaty inwestycyjne, pośrednictwo w ich zbywaniu i w odkupywaniu, tudzież przechowywanie aktywów funduszy inwestycyjnych,
- pośrednictwo w zakresie usług ubezpieczeń majątkowych.

**6.** Jedynym podmiotem podporządkowanym w stosunku do Banku jest dom maklerski Fortis Securities Polska S.A. (FSP). Bank nie sporządza skonsolidowanego sprawozdania finansowego na podstawie art. 58 ustawy o rachunkowości, z którego wynika, że konsolidacją można nie obejmować jednostki zależnej, jeżeli dane finansowe tej jednostki są nieistotne dla realizacji obowiązku rzetelnego i jasnego przedstawienia sytuacji majątkowej i finansowej oraz wyniku

finansowego jednostki. Według stanu na koniec czerwca 2002 suma bilansowa FSP stanowiła 0,2% sumy bilansowej banku, łączne przychody FSP stanowiły 0,7% łącznych przychodów banku i zostały dokonane odpisy aktualizujące wartość inwestycji kapitałowej w FSP zgodnie z obowiązującymi przepisami.

**7.** Sprawozdanie finansowe Fortis Bank Polska SA zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości; Zarządowi Banku nie są znane żadne okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności.

**8.** Na dzień 30 czerwca 2002 roku Zarząd Fortis Banku Polska SA funkcjonował w następującym składzie:

<b>Nazwisko</b>	<b>Funkcja</b>
Jean-Marie De Baerdemaeker	Prezes Zarządu
Ronald F.E. Richardson	Pierwszy Wiceprezes
Andre Van Brussel	Wiceprezes Zarządu
Leszek Niemycki	Wiceprezes Zarządu
Jean-Luc Deguel	Wiceprezes Zarządu
Gilles Polet	Wiceprezes Zarządu

**9.** Na dzień 30 czerwca 2002 roku Rada Nadzorcza Fortis Banku Polska SA funkcjonowała w następującym składzie:

<b>Nazwisko</b>	<b>Funkcja</b>
Sjoerd van Keulen	Przewodniczący
Luc Delvaux	Wiceprzewodniczący
Antoni Potocki	Wiceprzewodniczący
Zbigniew Dresler	Członek Rady
Kathleen Steel	Członek Rady
Werner Claes	Członek Rady
Paul Dor	Członek Rady
Roland Saintrond	Członek Rady
Didier Giblet	Członek Rady

**10.** Zasady rachunkowości

**10.1.** Fortis Bank Polska SA prowadzi rachunkowość na zasadach określonych w Ustawie z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. Nr 76 poz. 694 tekst jednolity z 2002 r.), Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 10 grudnia 2001 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U. Nr 149, poz. 1673), Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 12 grudnia 2001 r. w sprawie szczegółowych zasad uznawania, metod wyceny, zakresu ujmowania i sposobu prezentacji instrumentów finansowych (Dz. Urz. Nr 149, poz. 1674).

Zasady rachunkowości określone są w Zasadach Rachunkowości (Zarządzenie nr B/45/2002 Prezesa Zarządu Fortis Bank Polska SA z dnia 06 maja 2002).

Bank stosuje nadrzędne zasady rachunkowości określone w Ustawie o Rachunkowości, a w szczególności:

## **zasada ciągłości**

Przyjęte zasady rachunkowości Bank stosuje w sposób ciągły, dokonując w kolejnych latach obrotowych jednakowego grupowania operacji gospodarczych na kontach, wyceny aktywów, w tym także dokonując odpisów amortyzacyjnych (umorzeniowych), pasywów, ustalając wynik finansowy i sporządzając sprawozdania finansowe, tak aby za kolejne lata informacje w nich wykazane były porównywalne. Wykazane w księgach rachunkowych na dzień ich zamknięcia stany aktywów i pasywów Bank ujmuje w tej samej wysokości w bilansie, w otwartych na następny rok obrotowy księgach rachunkowych. Jednostka może ze skutkiem od pierwszego dnia roku obrotowego, bez względu na datę podjęcia decyzji zmienić dotychczas stosowane rozwiązania na inne, przewidziane przepisami.

## **zasada kontynuacji**

Przy wycenie aktywów i pasywów oraz ustalaniu wyniku finansowego przyjmuje się założenie, że jednostka będzie kontynuowała w dającej się przewidzieć przyszłości działalność gospodarczą w nie zmniejszonym istotnie zakresie, bez postawienia jej w stan likwidacji lub upadłości, chyba że jest to niezgodne ze stanem faktycznym lub prawnym.

## **zasada memoriału i współmierności**

W księgach rachunkowych i wyniku finansowym Bank ujmuje wszystkie osiągnięte, przypadające na jego rzecz przychody i obciążające go koszty związane z tymi przychodami dotyczące danego roku obrotowego, niezależnie od terminu ich zapłaty. Dla zapewnienia współmierności przychodów i związanych z nimi kosztów do aktywów lub pasywów danego okresu sprawozdawczego zaliczane są koszty lub przychody dotyczące przyszłych okresów sprawozdawczych oraz przypadające na ten okres sprawozdawczy koszty, które jeszcze nie zostały poniesione.

## **zasada ostrożności**

Poszczególne składniki aktywów i pasywów Bank wycenia stosując rzeczywiście poniesione na ich nabycie koszty. W szczególności w wyniku finansowym, bez względu na jego wysokość, Bank uwzględnia:

- zmniejszenia wartości użytkowej lub handlowej składników aktywów, w tym również dokonywane w postaci odpisów amortyzacyjnych (umorzeniowych),
- wyłącznie niewątpliwe pozostałe przychody operacyjne i zyski nadzwyczajne,
- wszystkie poniesione pozostałe koszty operacyjne i straty nadzwyczajne,
- rezerwy na znane jednostce ryzyko, grożące straty oraz skutki innych zdarzeń.

## **zasada zakazu kompensat**

Wartość poszczególnych składników aktywów i pasywów, przychodów i związanych z nimi kosztów, jak też zysków i strat nadzwyczajnych ustala się oddzielnie. Nie można kompensować ze sobą wartości różnych co do rodzaju aktywów i pasywów, przychodów i kosztów związanych z nimi oraz zysków i strat nadzwyczajnych.

## **zasada nominalizmu**

Księgi rachunkowe Bank prowadzi, a sprawozdania finansowe sporządza w języku polskim i w walucie polskiej.

## **zasada istotności**

Przy stosowaniu zasad rachunkowości Bank przyjmuje uproszczenia, jeżeli nie wywiera to istotnie ujemnego wpływu na realizację zasady prezentowania rzetelnego i jasnego obrazu sytuacji majątkowej i finansowej oraz wyniku finansowego.

## **zasada przewagi treści nad formą**

Zdarzenia, w tym operacje gospodarcze Bank ujmuje w księgach rachunkowych i wykazuje w sprawozdaniu finansowym zgodnie z ich treścią ekonomiczną.

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

**10.3.** Sprawozdawczość finansowa Banku przygotowywana jest zgodnie z wymogami określonymi we Wzorcowym Planie Kont Banków wprowadzonym Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 12 grudnia 2001 r. (Dz. U. 152 poz. 1727 z 28.12.2001 r.) w sprawie określenia wzorcowego planu kont dla banków. Z uwagi na to, że akcje Banku dopuszczone są do publicznego obrotu w rozumieniu Ustawy Prawo o publicznym obrocie papierami wartościowymi, sprawozdawczość Banku prowadzona jest także na zasadach określonych zgodnie z Rozporządzeniem Rady Ministrów z dnia 16 października 2001 roku w sprawie rodzaju, formy i zakresu informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych (Dz. U. Nr 139, poz. 1569) z uwzględnieniem zmian wprowadzonych Rozporządzeniem Rady Ministrów z dnia 19 marca 2002r. (Dz. U. Nr 31 poz.280) oraz Rozporządzeniem Rady Ministrów z dnia 16 października 2001 roku w sprawie szczegółowych warunków, jakim powinien odpowiadać prospekt emisyjny oraz skrót prospektu (Dz. U. Nr 139, poz. 1568) z uwzględnieniem zmian wprowadzonych Rozporządzeniem Rady Ministrów z dnia 19 marca 2002 r. (Dz. U. Nr 36 poz. 328).

**10.4.** Plan Kont zawiera wykaz kont Księgi Głównej i ksiąg pomocniczych (wprowadzony na podstawie Uchwały Zarządu Nr 174/98 z dnia 18.12.1998 Zarządzeniem Prezesa Zarządu Banku z 21.12.98 r. wraz z późniejszymi zmianami).

**10.5.** Środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne Bank wycenia na koniec każdego okresu sprawozdawczego według cen nabycia pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne. Ponadto Bank uwzględnia również aktualizację wyceny przeprowadzoną zgodnie z obowiązującymi przepisami oraz odpisy z tytułu trwałej utraty wartości.

**10.6.** 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.

**10.7.** Podstawę dokonywania odpisów amortyzacyjnych od środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych stanowi aktualny plan amortyzacji ustalony przez Bank. W planie amortyzacji Bank ustala stawki amortyzacyjne opisane w odrębnym dokumencie "Zasady wyceny". Tym samym stawki amortyzacji bilansowej mogą się różnić od stawek amortyzacji podatkowej. Odpisów amortyzacyjnych od majątku trwałego i wartości niematerialnych i prawnych dokonuje się metodą liniową w okresach miesięcznych.

Wykaz przykładowych stawek amortyzacyjnych stosowanych przez Bank dla celów bilansowych:

- sprzęt komputerowy - 33% w skali rocznej,
- samochody osobowe - 25% w skali rocznej,
- ulepszenia w obcych obiektach - 10% w skali rocznej,
- oprogramowanie komputerowe:
  - standardowe - oprogramowanie ogólnie dostępne na rynku, np. Word, Excel, Lotus, PowerPoint, itp. odpisywane jest jednorazowo w koszty,
  - niestandardowe - oprogramowanie niestandardowe tzn. dostosowane do specyficznych wymagań Banku, np. programy księgowe, programy podatkowe itp. jest jednorazowo odpisywane w koszty jeżeli okres przydatności ekonomicznej został określony poniżej 1 roku. Jeżeli okres przydatności ekonomicznej został określony powyżej 1 roku wówczas oprogramowanie niestandardowe jest amortyzowane przez okres nie dłuższy niż 5 lat.

**10.8.** Przedmioty o niskiej jednostkowej wartości początkowej nie przekraczającej 3.500,00 PLN (w okresie od 01.01.2001 r. - 31.12.2001 r. wartość ta wynosiła 1.000,00 PLN) nie są zaliczane do środków trwałych. Przedmioty te są jednorazowo odpisywane w koszty w miesiącu ich przekazania do użytkowania.

W kosztach amortyzacji za pierwsze półrocze 2002 roku znajdują się koszty umorzenia w 100% środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych na kwotę 50 tys. PLN.

#### **10.9.** Papiery wartościowe

W wyniku zmian zasad rachunkowości, począwszy od 1 stycznia 2002 r. dłużne papiery wartościowe klasyfikowane są do następujących kategorii:

- przeznaczone do obrotu  
Są to dłużne papiery wartościowe, które nabyto w celu uzyskania korzyści w wyniku krótkoterminowych wahań cen. Na dzień bilansowy papiery dłużne przeznaczone do obrotu wycenia się według wartości godziwej, a efekt wyceny zalicza się do wyniku operacji finansowych.
- utrzymywane do terminu zapadalności  
Są to dłużne papiery wartościowe, które zostały nabyte z zamiarem utrzymywania do terminu wykupu. Papiery z tego portfela wycenia się wg zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości.  
Do tej grupy zaliczane są obligacje NBP związane z rezerwą obowiązkową.
- dostępne do sprzedaży  
Jako dostępne do sprzedaży klasyfikowane są dłużne papiery nie zaliczone do kategorii "przeznaczone do obrotu" lub "utrzymywane do terminu zapadalności". Papiery te są wyceniane do wartości godziwej a efekt wyceny zalicza się do wyniku operacji finansowych.

Za trwałą utratę wartości papierów wartościowych uznaje się w szczególności:

- ponoszenie przez emitenta w okresie jednego roku straty nie znajdującej

- pokrycia w jego kapitałach własnych,
- utrzymywanie się przez okres co najmniej trzech kolejnych miesięcy kursu papierów wartościowych poniżej ceny nabycia.

**10.10.** Jednostki uczestnictwa w otwartych funduszach inwestycyjnych Bank wykazuje w cenie nabycia skorygowanej o naliczony do dnia bilansowego wzrost zaliczany do pozostałych przychodów z operacji finansowych lub zmniejszenie wartości jednostki uczestnictwa dokonując odpisów z tytułu trwałej utraty wartości. Za trwałą utratę wartości uważa się utrzymywanie ceny umorzenia poniżej ceny nabycia przez okres co najmniej trzech miesięcy.

**10.11.** Akcje i udziały w jednostkach podporządkowanych wycenia się metodą praw własności. Skutki wyceny tych aktywów odnosi się do rachunku zysków i strat jako przychody, koszty z akcji, udziałów kapitałowych. Pozostałe akcje i udziały zaliczone do aktywów trwałych wyceniane są według cen nabycia z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości.

**10.12.** Należności i zobowiązania z tytułu pożyczek, kredytów i innych wierzytelności wykazuje się w kwocie wymaganej zapłaty powiększonej o należne odsetki z uwzględnieniem rezerw celowych utworzonych w oparciu o Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 10 grudnia 2001 w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz. U. Nr 149 poz. 1672 wraz z późniejszymi zmianami z dnia 29 marca 2002 roku, Dz. U. Nr 31, poz. 288). Wymagane rezerwy tworzy się na koniec każdego okresu sprawozdawczego. Rezerwy na należności wyrażone w walutach obcych przelicza się na złotówki wraz z należnością objętą rezerwą.

**10.13.** Bank dokonuje czynnych rozliczeń międzyokresowych kosztów, jeżeli wydatki dotyczą miesięcy następujących po miesiącu, w którym je poniesiono.

Bank dokonuje biernych rozliczeń międzyokresowych kosztów w wysokości zobowiązań przypadających na bieżący okres sprawozdawczy, wynikających w szczególności:

- ściśle określonych świadczeń wykonywanych na rzecz Banku, a kwotę zobowiązania można oszacować w sposób wiarygodny,
- z obowiązku wykonania, związanych z bieżącą działalnością przyszłych świadczeń, których kwotę można oszacować, mimo iż data powstania zobowiązania nie jest jeszcze znana.

Odpisy czynnych i biernych rozliczeń międzyokresowych kosztów następują stosownie do upływu czasu lub wielkości świadczeń. Czas i sposób rozliczenia uzasadnione są charakterem rozliczanych kosztów, z zachowaniem zasady ostrożności.

Przewidywane, lecz nie poniesione wydatki objęte biernymi rozliczeniami międzyokresowymi zmniejszają bieżąco koszty okresu sprawozdawczego, w którym stwierdzono, że zobowiązania te nie powstały.

Przychody przyszłych okresów obejmują w szczególności:

- otrzymane lub należne od kontrahentów środki z tytułu świadczeń, których wykonanie nastąpi w następnych okresach sprawozdawczych,
- ujemną wartość firmy,
- środki pieniężne otrzymane na sfinansowanie nabycia lub wytworzenia środków trwałych, jeśli nie zwiększają one kapitałów własnych;

**10.14.** Bank tworzy rezerwy na przyszłe zobowiązania, co do których kwota lub



termin powstania nie są pewne. Powstanie tych zobowiązań jest pewne lub o dużym stopniu prawdopodobieństwa, co oznacza, że wynikają one z przeszłych zdarzeń, co do których istnieje obowiązek świadczenia, powodujący wykorzystanie już posiadanych lub przyszłych aktywów jednostki; wiarygodny szacunek kwoty zobowiązania jest możliwy.

Bank tworzy w szczególności rezerwy na przyszłe zobowiązania wobec pracowników wynikające ze stosunku pracy.

Bank tworzy również rezerwy na inne przyszłe zobowiązania, a w szczególności na skutki toczącego się postępowania sądowego. Rezerwy na przyszłe zobowiązania tworzone są w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych.

Powstanie zobowiązania, na które uprzednio utworzono rezerwę, zmniejsza rezerwę. Niewykorzystane rezerwy, wobec zmniejszenia lub ustania ryzyka uzasadniającego ich utworzenie zwiększają, na dzień na który okazały się zbędne odpowiednio pozostałe przychody operacyjne lub przychody finansowe.

**10.15.** W związku z przejściowymi różnicami między wykazaną w księgach rachunkowych wartością aktywów i pasywów a ich wartością podatkową oraz stratą podatkową możliwą do odliczenia w przyszłości, na koniec każdego okresu sprawozdawczego Bank tworzy rezerwę i ustala aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego ustala się w wysokości kwoty przewidzianej w przyszłości do odliczenia od podatku dochodowego, w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi, które spowodują w przyszłości zmniejszenie podstawy obliczenia podatku dochodowego oraz straty podatkowej możliwej do odliczenia, ustalonej przy uwzględnieniu zasady ostrożności.

Rezerwę z tytułu odroczonego podatku dochodowego tworzy się w wysokości kwoty podatku dochodowego, wymagającej w przyszłości zapłaty, w związku z występowaniem dodatnich różnic przejściowych, to jest różnic, które spowodują zwiększenie podstawy obliczania podatku dochodowego w przyszłości.

**10.16.** Na wynik finansowy netto składa się: wynik działalności operacyjnej, wynik operacji nadzwyczajnych, obowiązkowe obciążenia wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego. Wynik działalności bankowej obejmuje: wynik z tytułu odsetek, prowizji, przychody z akcji, udziałów i innych papierów wartościowych, wynik operacji finansowych, wynik z pozycji wymiany. Wynik działalności operacyjnej obejmuje wynik działalności bankowej skorygowany o różnicę pomiędzy pozostałymi przychodami operacyjnymi a pozostałymi kosztami operacyjnymi, koszty działania banku, amortyzację środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, wynik na wartości rezerw z aktualizacji.

**10.17.** Do wyniku finansowego z tytułu odsetek na koniec każdego okresu sprawozdawczego Bank zalicza:

- nie otrzymane w okresie sprawozdawczym przychody z tytułu:
  - należnych Bankowi odsetek, w tym dyskonta oraz odsetek skapitalizowanych od należności zakwalifikowanych jako normalne,
  - otrzymanych w poprzednich okresach przychodów z tytułu odsetek w tym dyskonta, przypadających na bieżący okres sprawozdawczy;
- otrzymane w bieżącym okresie przychody z tytułu odsetek przypadające za okres sprawozdawczy.
- koszty z tytułu odsetek wymagalnych i niewymagalnych od zobowiązań banku przypadające za okres sprawozdawczy.

Do wyniku finansowego z tytułu odsetek Bank nie zalicza:

- należnych odsetek zapadłych i niezapadłych, w tym odsetek skapitalizowanych - od należności "zagrożonych" i należności "pod obserwacją", które do czasu ich otrzymania lub odpisania stanowią przychody zastrzeżone
- dyskonta oraz odsetek otrzymanych z góry, przypadających za następne okresy sprawozdawcze.

**10.18.** Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat bankowych są zaliczane do wyniku w momencie ich otrzymania, tzn. faktycznej wpłaty, z wyjątkiem prowizji i opłat związanych z linią kredytową od EBOiR, które zaliczane są do wyniku na zasadzie memoriałowej.

**10.19.** Bank przeprowadza codzienną wycenę pozycji walutowych (w odniesieniu do kursu średniego NBP), wynik z tych operacji jest odnoszony na odrębne konto "wynik z rewaluacji". Wynik z operacji wymiany walut jest obliczany codziennie i odnoszony na odrębne konto "wynik z wymiany". Obydwa konta prezentowane są w rachunku zysków i strat w pozycji "wynik z pozycji wymiany".

Do wyniku finansowego okresu sprawozdawczego z pozycji wymiany zalicza się również wynik z transakcji z przyszłą datą waluty, które na koniec okresu sprawozdawczego jeszcze nie zapadły. Wyliczenie tego wyniku odbywa się według następującej zasady:

- wynik z bieżących transakcji wymiany walut typu spot, terminowych transakcji wymiany typu Forward oraz z transakcji typu Market Swap wylicza się poprzez porównanie kursu transakcyjnego z kursem rynkowym obowiązującym dla analogicznych transakcji na koniec okresu sprawozdawczego, gdy różnica pomiędzy datą waluty a datą bieżącą jest większa niż dwa. W pozostałych przypadkach kursem odniesienia jest kurs średni NBP;

**10.20.** 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 aktywa lub rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego. Wysokość rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego ustala się przy uwzględnieniu stawek podatku dochodowego obowiązujących w roku powstania obowiązku podatkowego.

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 2002 roku aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wyniosły 36.071 tys. PLN, rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wyniosła 16.165 tys. PLN. Analogiczna kwota aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego na 31 grudnia 2001 roku wynosiła 31.666 tys. PLN a na 30 czerwca 2001 roku - 27.438 tys. PLN, natomiast rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynosiła na 31 grudnia 2001 roku 16.635 tys. PLN a na 30 czerwca 2001 roku 16.194 tys. PLN.

**10.21.** Dane finansowe zawarte w raporcie półrocznym sporządzone zostały z zastosowaniem zasad wyceny aktywów i pasywów oraz pomiaru wyniku finansowego netto określonych na dzień bilansowy, z uwzględnieniem korekt z tytułu rezerw, rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego, o

których mowa w ustawie o rachunkowości, oraz odpisów aktualizujących wartość składników aktywów.

**10.22.** Średnie kursy wymiany złotego zastosowane do przeliczenia wybranych pozycji bilansu, rachunku zysków i strat oraz rachunku przepływów środków pieniężnych za pierwsze półrocze roku 2002 oraz pierwsze półrocze i koniec 2001 roku w stosunku do EURO, ustalane przez Narodowy Bank Polski, w szczególności:

- na 30 czerwca 2002 r. obowiązywał ogłoszony przez Narodowy Bank Polski w dniu 28 czerwca 2002 roku średni kurs EURO w wysokości 4,0091;
- na 31 grudnia 2001 r. ogłoszony przez Narodowy Bank Polski średni kurs EURO wynosił 3,5219;
- na 30 czerwca 2001 r. ogłoszony przez Narodowy Bank Polski w dniu 29 czerwca 2001 roku średni kurs EURO w wysokości 3,3783;
- kurs średni, obliczony jako średnia arytmetyczna średnich kursów ustalonych przez Narodowy Bank Polski na ostatnie dni miesiący od stycznia do czerwca 2002 r. wynosił 3,7026; kurs średni, obliczony jako średnia arytmetyczna średnich kursów ustalonych przez Narodowy Bank Polski na ostatnie dni miesiący od stycznia do grudnia 2001 r. wynosił 3,6509 a od stycznia do czerwca 2001 r. wynosił 3,5806;
- w pierwszym półroczu 2002 roku najwyższy średni kurs EURO został ogłoszony przez Narodowy Bank Polski w dniu 28 czerwca 2002 roku i wynosił 4,0091; najniższy kurs średni EURO NBP ogłosił w dniu 8 stycznia 2002 roku i wynosił on 3,5015;
- w pierwszym półroczu 2001 roku najwyższy średni kurs EURO został ogłoszony przez Narodowy Bank Polski w dniu 11 stycznia 2001 roku i wynosił 3,9189; najniższy kurs średni EURO NBP ogłosił w dniu 12 czerwca 2001 i wynosił on 3,3564;
- w roku 2001 najwyższy średni kurs EURO został ogłoszony przez Narodowy Bank Polski w dniu 17 września 2001 i wynosił 3,9569; najniższy kurs średni EURO NBP ogłosił w dniu 12 czerwca 2001 i wynosił on 3,3564;

**11.** W prezentowanym sprawozdaniu finansowym oraz porównywalnych danych finansowych nie zaistniała potrzeba dokonania korekt wynikających z zastrzeżeń w opiniach podmiotu uprawnionego do badania.

**12.** Dane porównywalne w sprawozdaniu finansowym uległy przekształceniu w celu zapewnienia porównywalności danych, a zestawienie i objaśnienie różnic, będących wynikiem korekt z tytułu zmian zasad (polityki) rachunkowości wynikających z nowelizacji Ustawy o Rachunkowości zostało zamieszczone w dodatkowych notach objaśniających w punkcie 32.

**13.** Podstawowe pozycje bilansu, rachunku zysków i strat oraz rachunku przepływów pieniężnych sprawozdania finansowego za pierwsze półrocze 2002 r. i porównywalnych danych finansowych za pierwsze półrocze 2001 roku przedstawione na stronie tytułowej raportu półrocznego przeliczone zostały na EURO wg następujących zasad:

- poszczególne pozycje aktywów i pasywów bilansu na koniec pierwszego półrocza 2002 roku przeliczono na EURO według średniego kursu obowiązującego na dzień 28 czerwca 2002 r., ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski, tj. 4,0091; dane porównywalne zostały przeliczone na EURO według średniego kursu obowiązującego na dzień 30 czerwca 2001 r., w wysokości tys. 3,5806 PLN, ogłoszonych przez Narodowy Bank Polski;
- poszczególne pozycje rachunku zysków i strat oraz rachunku środków pieniężnych za pierwsze półrocze 2002 roku przeliczono na EURO według kursu stanowiącego średnią arytmetyczną średnich kursów ustalonych przez Narodowy Bank Polski na ostatnie dni miesiący od stycznia do czerwca 2002 r., tj. 3,7026; dane porównywalne zostały przeliczone na EURO według kursu stanowiącego średnią arytmetyczną średnich kursów ustalonych przez Narodowy Bank Polski na ostatnie dni miesiący od stycznia do czerwca

2001 r., tj. 3,5806;

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

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

**16.** Pomiędzy sprawozdaniem finansowym Fortis Bank Polska SA sporządzonym na dzień 30 czerwca 2002 roku według Polskich Zasad Rachunkowości (PZR), a sprawozdaniem, jakie zostałyby sporządzone według Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (MSR) wystąpiłaby różnica dotycząca wyceny udzielonych kredytów, pożyczek i innych należności własnych. Zgodnie z MSR 39 udzielone kredyty, pożyczki i inne należności własne wyceniane powinny być według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej oraz w oparciu o ocenę utraty ich wartości. W sprawozdaniu finansowym Banku udzielone kredyty, pożyczki i inne należności własne wykazane zostały w kwocie wymagalnej zapłaty (kapitał niespłacony, skapitalizowane odsetki, odsetki naliczone zapadłe i niezapadłe) z uwzględnieniem rezerw celowych utworzonych w oparciu o Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 10 grudnia 2001 roku w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz. U. nr 149 z 2001 roku, poz. 1672). Ponadto nie występują istotne różnice pomiędzy sprawozdaniem finansowym Banku sporządzonym na dzień 30 czerwca 2002 według PZR, a sprawozdaniem, jakie zostałyby sporządzone według MSR.

[do góry](#)

## Bilans

	Nota	półrocze 2002	2001	półrocze 2001
<b>AKTYWA</b>				
I. Kasa, operacje z bankiem centralnym	<a href="#">1</a>	159 868	407 644	221 091
II. Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w banku centralnym				
III. Należności od sektora finansowego	<a href="#">2</a>	872 367	992 170	713 002
1. W rachunku bieżącym		209 582	349 116	265 403
2. Terminowe		662 785	643 054	447 599
IV. Należności od sektora niefinansowego	<a href="#">3</a>	2 358 579	2 113 725	2 089 933
1. W rachunku bieżącym		454 677	383 079	331 152
2. Terminowe		1 903 902	1 730 646	1 758 781
V. Należności od sektora budżetowego	<a href="#">4</a>	-	16	28 967
1. W rachunku bieżącym		-	16	-
2. Terminowe		-	-	28 967
VI. Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	<a href="#">5</a>			
VII. Dłużne papiery wartościowe	<a href="#">6</a>	598 825	265 471	310 166
VIII. Akcje i udziały w jednostkach zależnych	<a href="#">7, 10</a>	8 561	10 196	18 196

IX. Akcje i udziały w jednostkach współzależnych	<a href="#">8, 10</a>			
X. Akcje i udziały w jednostkach stowarzyszonych	<a href="#">9, 10</a>			
XI. Udziały lub akcje w innych jednostkach	<a href="#">11</a>	45	39	38
XII. Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	<a href="#">12</a>	-	62 101	124 188
XIII. Wartości niematerialne i prawne, w tym:	<a href="#">14</a>	16 404	18 691	16 999
- wartość firmy				
XVI. Rzeczowe aktywa trwałe	<a href="#">15</a>	68 471	72 712	85 097
XV. Inne aktywa	<a href="#">16</a>	29 951	93 976	235 109
1. Przejęte aktywa - do zbycia				
2. Pozostałe		29 951	93 976	235 109
XVI. Rozliczenia międzyokresowe	<a href="#">17</a>	47 365	57 484	51 886
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		36 071	31 666	27 438
2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe		11 294	25 818	24 448
<b>AKTYWA RAZEM</b>		<b>4 160 436</b>	<b>4 094 225</b>	<b>3 894 672</b>
<b>PASYWA</b>				
I. Zobowiązania wobec Banku Centralnego		-	-	20 021
II. Zobowiązania wobec sektora finansowego	<a href="#">20</a>	1 113 067	912 238	936 976
1. W rachunku bieżącym		128 620	64 814	49 434
2. Terminowe		984 447	847 424	887 542
III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	<a href="#">21</a>	2 343 310	2 479 932	2 291 756
1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:				
a) bieżące				
b) terminowe				
2. Pozostałe, w tym:		2 343 310	2 479 932	2 291 756
a) bieżące		782 862	809 660	591 487
b) terminowe		1 560 448	1 670 272	1 700 269
IV. Zobowiązania wobec sektora budżetowego	<a href="#">22</a>	29 269	25 173	30 137
1. Bieżące		5 526	6 245	855
2. Terminowe		23 743	18 928	29 282
V. Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	<a href="#">23</a>			
VI. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	<a href="#">20,</a> <a href="#">21,</a> <a href="#">22,</a> <a href="#">24</a>			
1. Krótkoterminowe				

2. Długoterminowe				
VII. Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych				
VIII. Fundusze specjalne i inne zobowiązania	<a href="#">25</a>	68 893	101 823	65 869
IX. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	<a href="#">26</a>	79 148	67 141	47 106
1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów		8 632	10 568	9 092
2. Ujemna wartość firmy				
3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone		70 516	56 573	38 014
X. Rezerwy	<a href="#">27</a>	17 474	17 651	22 469
1. Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego		16 165	16 635	16 194
2. Pozostałe rezerwy		1 309	1 016	6 275
a) krótkoterminowe				
b) długoterminowe		1 309	1 016	6 275
XI. Zobowiązania podporządkowane	<a href="#">28</a>			
XII. Kapitał zakładowy	<a href="#">29</a>	30 155	30 155	30 155
XIII. Należne wpłaty na kapitał zakładowy (wielkość ujemna)				
XIV. Akcje własne (wielkość ujemna)	<a href="#">30</a>			
XV. Kapitał zapasowy	<a href="#">31</a>	352 220	352 220	352 213
XVI. Kapitał z aktualizacji wyceny	<a href="#">32</a>	545	545	552
XVII. Pozostałe kapitały rezerwowe	<a href="#">33</a>	96 062	96 062	96 062
XVIII. Zysk (strata) z lat ubiegłych	<a href="#">28</a>	11 285	764	
XIX. Zysk (strata) netto		19 008	10 521	1 356
<b>PASYWA RAZEM</b>		<b>4 160 436</b>	<b>4 094 225</b>	<b>3 894 672</b>
<b>Współczynnik wypłacalności (w %)</b>	<a href="#">34</a>	<b>19,07</b>	<b>19,40</b>	<b>19,50</b>
<b>Wartość księgową</b>		<b>509 275</b>	<b>489 503</b>	<b>480 338</b>
<b>Liczba akcji</b>		<b>15 077 700</b>	<b>15 077 700</b>	<b>15 077 700</b>
<b>Wartość księgową na jedną akcję (w zł)</b>	<a href="#">35</a>	<b>33,78</b>	<b>32,47</b>	<b>31,86</b>
<b>Rozwodniona liczba akcji</b>		<b>15 077 700</b>	<b>15 077 700</b>	<b>15 077 700</b>
<b>Rozwodniona wartość księgową na jedną akcję (w zł)</b>	<a href="#">35</a>	<b>33,78</b>	<b>32,47</b>	<b>31,86</b>
<b>POZYCJE POZABILANSOWE</b>				
	<b>Nota</b>	<b>półrocze 2002</b>	<b>2001</b>	<b>półrocze 2001</b>
I. Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane		1 481 122	1 625 515	828 669
1. Zobowiązania udzielone:	<a href="#">36</a>	860 015	1 359 992	651 255
a) finansowe		720 638	1 231 137	570 049
b) gwarancyjne		139 377	128 855	81 206

2. Zobowiązania otrzymane:	<a href="#">37</a>	621 107	265 523	177 414
a) finansowe		559 055	223 526	140 614
b) gwarancyjne		62 052	41 997	36 800
II. Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży		3 693 234	3 069 940	1 497 744
III. Pozostałe (z tytułu)		40 255	74 520	1 994
- operacje terminowe w walutach obcych		40 255	74 520	1 994
<b>POZYCJE POZABILANSOWE RAZEM</b>		<b>5 214 611</b>	<b>4 769 975</b>	<b>2 328 407</b>

[do góry](#)

## Rachunek zysków i strat

	Nota	półrocze 2002	półrocze 2001
I. Przychody z tytułu odsetek	<a href="#">38</a>	165 207	227 940
II. Koszty odsetek	<a href="#">39</a>	101 133	173 192
<b>III. Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>		<b>64 074</b>	<b>54 748</b>
IV. Przychody z tytułu prowizji	<a href="#">40</a>	36 097	26 822
V. Koszty z tytułu prowizji		5 290	1 390
<b>VI. Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>		<b>30 807</b>	<b>25 432</b>
VII. Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	<a href="#">41</a>	1 405	5 635
1. Od jednostek zależnych			
2. Od jednostek współzależnych			
3. Od jednostek stowarzyszonych			
4. Od innych jednostek		1 405	5 635
<b>VIII. Wynik operacji finansowych</b>	<a href="#">42</a>	<b>13 311</b>	<b>6 933</b>
IX. Wynik z pozycji wymiany		29 431	18 708
<b>X. Wynik działalności bankowej</b>		<b>139 028</b>	<b>111 456</b>
XI. Pozostałe przychody operacyjne	<a href="#">43</a>	3 073	2 268
XII. Pozostałe koszty operacyjne	<a href="#">44</a>	2 314	4 459
XIII. Koszty działania banku	<a href="#">45</a>	69 612	71 559
XIV. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych		14 324	11 831
XV. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	<a href="#">46</a>	39 550	38 321
1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe		37 915	38 321
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych		1 635	
XVI. Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	<a href="#">47</a>	10 771	16 006
1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe		10 771	16 006
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych			
XVII. Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)		(28 779)	(22 315)

<b>XVIII. Wynik działalności operacyjnej</b>		<b>27 072</b>	<b>3 560</b>
XIX. Wynik operacji nadzwyczajnych			-
1. Zyski nadzwyczajne	<a href="#">49</a>		181
2. Straty nadzwyczajne	<a href="#">50</a>		181
<b>XX. Zysk (strata) brutto</b>		<b>27 072</b>	<b>3 560</b>
XXI. Podatek dochodowy	<a href="#">51</a>	8 064	2 204
1. Część bieżąca		12 939	2 634
2. Część odroczone		(4 875)	(430)
XXII. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	<a href="#">52</a>		
XXIII. Udział w zyskach (stratach) netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	<a href="#">53</a>		
<b>XXIV. Zysk (strata) netto</b>	<a href="#">54</a>	<b>19 008</b>	<b>1 356</b>
<b>Zysk (strata) netto (zanalizowany)</b>		<b>28 173</b>	<b>18 330</b>
<b>Średnia ważona liczba akcji zwykłych</b>		<b>15 077 700</b>	<b>15 077 700</b>
<b>Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)</b>	<a href="#">55</a>	<b>1,87</b>	<b>1,22</b>
<b>Średnia ważona rozwodniona liczba akcji zwykłych</b>		-	-
<b>Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)</b>	<a href="#">55</a>	-	-

[do góry](#)

### Zestawienie zmian w kapitale własnym

	<b>półrocze 2002</b>	<b>2001</b>	<b>półrocze 2001</b>
<b>I. Kapitał własny na początek okresu (BO)</b>	<b>489 503</b>	<b>278 952</b>	<b>278 952</b>
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	764		
b) korekty błędów podstawowych			
I.a. Kapitał własny na początek okresu (BO), po uzgodnieniu do danych porównywalnych	490 267	278 952	278 952
1. Kapitał zakładowy na początek okresu	30 155	20 104	20 104
1.1. Zmiany kapitału zakładowego	-	10 051	10 051
a) zwiększenia (z tytułu)	-	10 051	10 051
- emisji akcji	-	10 051	10 051
b) zmniejszenia (z tytułu)			
- umorzenia akcji			
1.2. Kapitał zakładowy na koniec okresu	30 155	30 155	30 155
2. Należne wpłaty na kapitał zakładowy na początek okresu			
2.1. Zmiana należnych wpłat na kapitał zakładowy			
a) zwiększenia (z tytułu)			
b) zmniejszenia (z tytułu)			
2.2. Należne wpłaty na kapitał zakładowy na koniec			



okresu			
3. Akcje własne na początek okresu			
a) zwiększenia (z tytułu)			
b) zmniejszenia (z tytułu)			
3.1. Akcje własne na koniec okresu			
4. Kapitał zapasowy na początek okresu	352 220	162 234	162 234
4.1. Zmiany stanu kapitału zapasowego	-	189 986	189 979
a) zwiększenia (z tytułu)	-	189 986	189 979
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	189 979	189 979
- podziału zysku (ustawowo)			
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)			
- sprzedaży i likwidacji środków trwałych	-	7	-
b) zmniejszenia (z tytułu)			
- pokrycia straty			
- sprzedaży i likwidacji środków trwałych			
4.2. Kapitał zapasowy na koniec okresu	352 220	352 220	352 213
5. Kapitał z aktualizacji wyceny na początek okresu	545	552	552
5.1. Zmiany kapitału z aktualizacji wyceny	-	(7)	-
a) zwiększenia (z tytułu)			
- sprzedaży i likwidacji środków trwałych			
b) zmniejszenia (z tytułu)	-	(7)	-
- zbycia środków trwałych	-	(7)	-
5.2. Kapitał z aktualizacji wyceny na koniec okresu	545	545	552
6. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	79 044	58 012	58 012
6.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	21 032	21 032
a) zwiększenia (z tytułu)	-	21 032	21 032
- odpisu z zysku	-	21 032	21 032
b) zmniejszenia (z tytułu)			
6.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	79 044	79 044	79 044
7. Inne pozostałe kapitały rezerwowe na początek okresu	17 018	17 018	17 018
7.1. Zmiany innych pozostałych kapitałów rezerwowych			
a) zwiększenia (z tytułu)			
b) zmniejszenia (z tytułu)			
7.2. Inne pozostałe kapitały rezerwowe na koniec okresu	17 018	17 018	17 018
8. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	10 521	21 032	21 032
8.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	10 521	-	-
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	764	-	-
b) korekty błędów podstawowych			
8.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po	11 285	21 032	21 032

uzgodnieniu do danych porównywalnych			
8.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-	(21 032)	(21 032)
a) zwiększenia (z tytułu)		-	
- podziału zysku z lat ubiegłych			
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości			
b) zmniejszenia (z tytułu)	-	(21 032)	(21 032)
- podziału zysku	-	(21 032)	(21 032)
8.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu			
8.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu			
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości			
b) korekty błędów podstawowych			
8.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po uzgodnieniu do danych porównywalnych			
8.7. Zmiana straty z lat ubiegłych			
a) zwiększenia (z tytułu)			
- przeniesienia na straty z lat ubiegłych do pokrycia			
b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-	-
- podziału zysku			
8.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu			
8.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	11 285	-	-
9. Wynik netto	19 008	10 521	1 356
a) zysk netto	19 008	10 521	1 356
b) strata netto			
<b>II. Kapitał własny na koniec okresu (BZ)</b>	<b>509 275</b>	<b>489 503</b>	<b>480 338</b>
<b>III. Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty )</b>	<b>509 275</b>	<b>489 503</b>	<b>480 338</b>

[do góry](#)

### Rachunek przepływu środków pieniężnych

	półrocze 2002	2001	półrocze 2001
<b>A. PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ (I+/-II) - metoda pośrednia*</b>			
<b>I. Zysk (strata) netto</b>	<b>19 008</b>	<b>10 521</b>	<b>1 356</b>
<b>II. Korekty razem:</b>	<b>(191 630)</b>	<b>(317 142)</b>	<b>(186 981)</b>
1. Udział w zyskach (stratach) netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności			
2. Amortyzacja	14 324	26 072	11 831
3. (Zyski) straty z tytułu różnic kursowych	71 006		
4. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	(625)	(6 924)	(3 639)
5. (Zysk) strata z działalności inwestycyjnej	(23 699)	(1 041)	(1 693)

6. Zmiany stanu rezerw	292	(5 770)	(12)
7. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	(14 119)	2 777	(4 838)
8. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	(19 731)	(152 506)	126 718
9. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	(244 838)	(267 990)	(273 149)
10. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu			
11. Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych			
12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	111 292	(22 034)	223 826
13. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	(132 526)	128 289	(54 929)
14. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu			
15. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych			
16. Zmiana stanu innych zobowiązań	(32 948)	24 061	(11 344)
17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	7 155	(13 405)	(14 629)
18. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	13 943	34 020	15 853
19. Inne korekty	58 844	(62 691)	(200 976)
<b>III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II) - metoda pośrednia</b>	<b>(172 622)</b>	<b>(306 621)</b>	<b>(185 625)</b>
<b>B. PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ</b>			
<b>I. Wpływy</b>	<b>711 134</b>	<b>4 193 648</b>	<b>2 267 148</b>
1. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	70 230		
2. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych			
3. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych			
4. Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	634 743	4 176 488	2 255 489
5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	243	878	185
6. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne			
7. Inne wpływy inwestycyjne	5 918	16 282	11 474
<b>II. Wydatki</b>	<b>(944 334)</b>	<b>(4 140 182)</b>	<b>(2 320 379)</b>
1. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych			
2. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach			

współzależnych			
3. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych			
4. Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	(936 947)	(4 095 996)	(2 282 278)
5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	(7 387)	(44 186)	(38 101)
6. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne			
7. Inne wydatki inwestycyjne			
<b>III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	<b>(233 200)</b>	<b>53 466</b>	<b>(53 231)</b>
<b>C. PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ</b>			
<b>I. Wpływy</b>	<b>18 525</b>	<b>454 100</b>	<b>252 999</b>
1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od banków	18 525	254 070	52 969
2. Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki podmiotów sektora finansowego			
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych			
4. Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych			
5. Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału		200 030	200 030
6. Inne wpływy finansowe			
<b>II. Wydatki</b>	<b>(13)</b>	<b>(533)</b>	<b>(228)</b>
1. Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz banków			
2. Spłaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki podmiotów sektora finansowego			
3. Wykup dłużnych papierów wartościowych			
4. Z tytułu innych zobowiązań finansowych			
5. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego			
6. Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych			
7. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli			
8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku			
9. Nabycie akcji własnych			
10. Inne wydatki finansowe	(13)	(533)	(228)
<b>III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>	<b>18 512</b>	<b>453 567</b>	<b>252 771</b>
<b>D. PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO, RAZEM (AIII+/-BIII+/-CIII)</b>	<b>(387 310)</b>	<b>200 412</b>	<b>13 915</b>
<b>E. BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH, w tym:</b>	<b>(387 310)</b>	<b>200 412</b>	<b>13 915</b>

- w tym zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	4 349	(7 535)	(1 421)
<b>F. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU</b>	<b>756 760</b>	<b>213 242</b>	<b>213 242</b>
<b>G. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU (F+/-D), w tym:</b>	<b>369 450</b>	<b>413 654</b>	<b>227 157</b>
- o ograniczonej możliwości dysponowania			

[do góry](#)

## Dodatkowe informacje i objaśnienia

### Noty objaśniające do [bilansu](#)

[wróć do bilansu](#)

#### Nota 1a

<b>KASA, OPERACJE Z BANKIEM CENTRALNYM</b>	<b>półrocze 2002</b>	<b>2001</b>	<b>półrocze 2001</b>
a) w rachunku bieżącym	159 826	407 584	220 974
b) rezerwa obowiązkowa			
c) środki Bankowego Funduszu Gwarancyjnego			
d) Inne środki	42	60	117
<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym, razem</b>	<b>159 868</b>	<b>407 644</b>	<b>221 091</b>

Na dzień 30 czerwca 2002 Bank utrzymywał rezerwę obowiązkową na rachunku bieżącym w NBP w kwocie 100 659 tys. PLN,

Na dzień 31 grudnia 2001 Bank utrzymywał rezerwę obowiązkową w kwocie 122 521 tys. PLN, z czego:

- na rachunku bieżącym w NBP - 110 269 tys. PLN,
- gotówka w kasach Banku - 12 252 tys. PLN.

Na dzień 30 czerwca 2001 Bank utrzymywał rezerwę obowiązkową w kwocie 124 848 tys. PLN, z czego:

- na rachunku bieżącym w NBP - 112 363 tys. PLN,
- gotówka w kasach Banku - 12 485 tys. PLN.

#### Nota 1b

<b>ŚRODKI PIENIĘŻNE (STRUKTURA WALUTOWA)</b>	<b>półrocze 2002</b>	<b>2001</b>	<b>półrocze 2001</b>
a. w walucie polskiej	145 339	382 356	209 384
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	14 529	25 288	11 707
b1. jednostka/waluta - tys./USD	1 743	1 123	1 231
tys. zł	7 044	4 477	4 907
b2. jednostka/waluta - tys./EUR	1 145	430	0

tys. zł	5 834	1 515	0
b3. jednostka/waluta - tys./GBP	68	30	33
tys. zł	420	174	184
b4. jednostka/waluta - tys./DEM	86	7 249	2 331
tys. zł	176	13 053	4 027
b5. pozostałe waluty (w tys. zł)	1 055	6 069	2 589
<b>Środki pieniężne, razem</b>	<b>159 868</b>	<b>407 644</b>	<b>221 091</b>

[wróć do bilansu](#)

## Nota 2a

<b>NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO (WG STRUKTURY RODZAJOWEJ)</b>	<b>półrocze 2002</b>	<b>2001</b>	<b>półrocze 2001</b>
a) rachunki bieżące	209 377	349 009	265 196
b) Kredyty, lokaty i pożyczki, w tym:	660 016	638 985	441 085
- lokaty w innych bankach i w innych podmiotach finansowych	622 273	613 890	421 414
c) skupione wierzytelności			
d) zrealizowane gwarancje i poręczenia			
e) inne należności (z tytułu)	875		
- z tytułu dyskontowania akredytyw	875		
f) odsetki:	3 213	4 176	6 721
- niezapadłe	3 213	4 176	6 721
- zapadłe			
<b>Należności (brutto) od sektora finansowego razem</b>	<b>873 481</b>	<b>992 170</b>	<b>713 002</b>
g) rezerwa utworzona na należności od sektora finansowego (wielkość ujemna)	(1 114)		
<b>Należności (netto) od sektora finansowego, razem</b>	<b>872 367</b>	<b>992 170</b>	<b>713 002</b>

## Nota 2b

<b>NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA FINANSOWEGO (WG TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)</b>	<b>półrocze 2002</b>	<b>2001</b>	<b>półrocze 2001</b>
a) w rachunku bieżącym	209 377	349 009	265 196
b) należności terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	660 891	638 985	441 085
- do 1 miesiąca	452 374	328 890	331 415
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	171 696	225 000	90 800
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	105	62 810	1 321
- powyżej 1 roku do 5 lat	34 016	22 285	17 549
- powyżej 5 lat			
- dla których termin zapadalności upłynął	2 700		
c) odsetki	3 213	4 176	6 721
- niezapadłe	3 213	4 176	6 721
- zapadłe			

<b>Należności (brutto) od sektora finansowego, razem</b>	<b>873 481</b>	<b>992 170</b>	<b>713 002</b>
--	----------------	----------------	----------------

**Nota 2c**

<b>NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO (WG PIERWOTNYCH TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)</b>	<b>półrocze 2002</b>	<b>2001</b>	<b>półrocze 2001</b>
a) w rachunku bieżącym	209 377	349 009	265 196
b) należności terminowe o okresie spłaty:	660 891	638 985	441 085
- do 1 miesiąca	312 221	268 959	241 415
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	271 309	284 932	160 000
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	41 337	60 357	21 727
- powyżej 1 roku do 5 lat	36 024	24 737	17 943
- powyżej 5 lat			
c) odsetki	3 213	4 176	6 721
- niezapadłe	3 213	4 176	6 721
- zapadłe			
<b>Należności (brutto) od sektora finansowego, razem</b>	<b>873 481</b>	<b>992 170</b>	<b>713 002</b>

**Nota 2d**

<b>NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA FINANSOWEGO (WG STRUKTURY WALUTOWEJ)</b>	<b>półrocze 2002</b>	<b>2001</b>	<b>półrocze 2001</b>
a. w walucie polskiej	671 491	846 359	577 724
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	201 990	145 811	135 278
b1. jednostka/waluta - tys./USD	30 570	15 526	24 532
tys. zł	123 558	61 890	97 811
b2. jednostka/waluta - tys./EUR	18 568	21 941	9 766
tys. zł	74 442	77 274	32 994
b3. jednostka/waluta - tys./SEK	2 786	898	1 873
tys. zł	1 228	340	688
b4. jednostka/waluta - tys./GBP	180	151	225
tys. zł	1 112	871	1 261
b5. pozostałe waluty (w tys. zł)	1 650	5 436	2 524
<b>Należności (brutto) od sektora finansowego, razem</b>	<b>873 481</b>	<b>992 170</b>	<b>713 002</b>

**Nota 2e**

<b>NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA FINANSOWEGO</b>	<b>półrocze 2002</b>	<b>2001</b>	<b>półrocze 2001</b>
1. Należności normalne	867 568	987 994	706 281
2. Należności pod obserwacją			
3. Należności zagrożone, w tym:	2 700	0	0
a) poniżej standardu			
b) wątpliwe	2 700		
c) stracone			
4. Odsetki:	3 213	4 176	6 721

a) niezapadłe	3 213	4 176	6 721
b) zapadłe			
- od należności normalnych i pod obserwacją			
- od należności zagrożonych			
<b>Należności (brutto) od sektora finansowego, razem</b>	<b>873 481</b>	<b>992 170</b>	<b>713 002</b>

**Nota 2f**

<b>WARTOŚĆ ZABEZPIECZEŃ PRAWNYCH POMNIEJSZAJĄCYCH PODSTAWĘ NALICZANIA REZERW CELOWYCH NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO DOTYCZĄCE NALEŻNOŚCI</b>	<b>półrocze 2002</b>	<b>2001</b>	<b>półrocze 2001</b>
a) pod obserwacją			
b) zagrożonych	2 250	-	-
- poniżej standardu			
- wątpliwych	2 250		
- straconych			
<b>Wartość zabezpieczeń prawnych pomniejszających podstawę naliczania rezerw na należności od sektora finansowego, razem</b>	<b>2 250</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**Nota 2g**

<b>STAN REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO</b>	<b>półrocze 2002</b>	<b>2001</b>	<b>półrocze 2001</b>
a) na należności pod obserwacją			
b) na należności zagrożone	1 114	-	-
- poniżej standardu			
- wątpliwe	1 114		
- stracone			
<b>Rezerwy na należności od sektora finansowego, razem</b>	<b>1 114</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**Nota 2h**

<b>ZMIANA STANU REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO</b>	<b>półrocze 2002</b>	<b>2001</b>	<b>półrocze 2001</b>
1. Stan rezerw na należności od sektora finansowego na początek okresu		-	
a) zwiększenia (z tytułu)	1 114		
- utworzenie rezerwy	1 114		
b) wykorzystanie (z tytułu)			
c) rozwiązanie (z tytułu)			
<b>2. Stan rezerw na należności od sektora finansowego na koniec okresu</b>	<b>1 114</b>		
<b>3. Wymagany poziom rezerw na należności od sektora finansowego na koniec okresu, zgodnie z obowiązującymi przepisami</b>	<b>225</b>		



**Nota 3a**

<b>NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO (WG STRUKTURY RODZAJOWEJ)</b>	<b>półrocze 2002</b>	<b>2001</b>	<b>półrocze 2001</b>
a) kredyty i pożyczki	2 401 878	2 143 879	2 089 677
b) skupione wierzytelności	2 446	2 747	2 992
c) zrealizowane gwarancje i poręczenia	3 645	4 727	4 780
d) inne należności (z tytułu)	8 995	8 591	9 188
- rozrachunki z tytułu kart VISA	8 923	8 591	9 188
- należności z tytułu dyskontowania akredytyw	72		
e) odsetki	83 132	69 557	54 766
- niezapadłe	21 027	20 425	21 892
- zapadłe	62 105	49 132	32 874
<b>Należności (brutto) od sektora niefinansowego, razem</b>	<b>2 500 096</b>	<b>2 229 501</b>	<b>2 161 403</b>
f) rezerwa utworzona na należności od sektora niefinansowego (wielkość ujemna)	(141 517)	(115 776)	(71 470)
<b>Należności (netto) od sektora niefinansowego, razem</b>	<b>2 358 579</b>	<b>2 113 725</b>	<b>2 089 933</b>

Bank nie posiada kredytów z tytułu leasingu finansowego.

**Nota 3b**

<b>NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO (WG TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)</b>	<b>półrocze 2002</b>	<b>2001</b>	<b>półrocze 2001</b>
a) w rachunku bieżącym	453 609	380 868	327 743
b) należności terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	1 963 355	1 779 076	1 778 894
- do 1 miesiąca	146 976	91 252	102 706
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	88 883	107 268	121 304
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	358 069	361 420	426 959
- powyżej 1 roku do 5 lat	547 430	606 514	648 995
- powyżej 5 lat	486 156	373 668	294 931
- dla których termin zapadalności upłynął	335 841	238 954	183 999
c) odsetki	83 132	69 557	54 766
- niezapadłe	21 027	20 425	21 892
- zapadłe	62 105	49 132	32 874
<b>Należności (brutto) od sektora niefinansowego, razem</b>	<b>2 500 096</b>	<b>2 229 501</b>	<b>2 161 403</b>

**Nota 3c**

<b>NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO (WG PIERWOTNYCH TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)</b>	<b>półrocze 2002</b>	<b>2001</b>	<b>półrocze 2001</b>
a) w rachunku bieżącym	453 609	380 868	327 743
b) należności terminowe, o okresie spłaty:	1 963 355	1 779 076	1 778 894
- do 1 miesiąca	27 207	24 528	21 738
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	98 796	35 090	38 093
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	604 124	657 257	753 283
- powyżej 1 roku do 5 lat	635 330	621 536	602 142
- powyżej 5 lat	597 898	440 665	363 638
c) odsetki	83 132	69 557	54 766
- niezapadłe	21 027	20 425	21 892
- zapadłe	62 105	49 132	32 874
<b>Należności (brutto) od sektora niefinansowego, razem</b>	<b>2 500 096</b>	<b>2 229 501</b>	<b>2 161 403</b>

**Nota 3d**

<b>NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO (WG STRUKTURY WALUTOWEJ)</b>	<b>półrocze 2002</b>	<b>2001</b>	<b>półrocze 2001</b>
a. w walucie polskiej	1 209 511	1 131 368	1 125 946
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	1 290 585	1 098 133	1 035 457
b1. jednostka/waluta - tys./EUR	211 666	204 783	163 146
tys. zł	848 592	721 224	551 155
b2. jednostka/waluta - tys./USD	106 005	91 451	94 555
tys. zł	428 450	364 552	377 000
b3. jednostka/waluta - tys./CHF	4 974	5 201	9 042
tys. zł	13 543	12 357	20 082
b4. pozostałe waluty (w tys. zł)			87 220
<b>Należności (brutto) od sektora niefinansowego, razem</b>	<b>2 500 096</b>	<b>2 229 501</b>	<b>2 161 403</b>

**Nota 3e**

<b>NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO</b>	<b>półrocze 2002</b>	<b>2001</b>	<b>półrocze 2001</b>
1. Należności normalne	2 078 053	1 866 738	1 880 097
2. Należności pod obserwacją	28 395	51 012	42 541
3. Należności zagrożone, w tym:	310 516	242 194	183 999
a) poniżej standardu	58 109	52 028	47 436
b) wątpliwe	75 260	52 657	26 153
c) stracone	177 147	137 509	110 410
4. Odsetki:	83 132	69 557	54 766
a) niezapadłe	21 027	20 425	21 892

b) zapadłe	62 105	49 132	32 874
- od należności normalnych i pod obserwacją	638	777	613
- od należności zagrożonych	61 467	48 355	32 261
<b>Należności (brutto) od sektora niefinansowego, razem</b>	<b>2 500 096</b>	<b>2 229 501</b>	<b>2 161 403</b>

### Nota 3f

<b>WARTOŚĆ ZABEZPIECZEŃ PRAWNYCH POMNIEJSZAJĄCYCH PODSTAWĘ NALICZANIA REZERW CELOWYCH NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO DOTYCZĄCE NALEŻNOŚCI</b>	<b>półrocze 2002</b>	<b>2001</b>	<b>półrocze 2001</b>
a) normalnych			
b) pod obserwacją	13 688	25 854	19 414
c) zagrożonych	144 789	123 364	104 761
- poniżej standardu	31 873	27 176	27 791
- wątpliwych	30 506	38 292	20 745
- straconych	82 410	57 896	56 225
<b>Wartość zabezpieczeń prawnych pomniejszających podstawę naliczania rezerw na należności od sektora niefinansowego, razem</b>	<b>158 477</b>	<b>149 218</b>	<b>124 175</b>

### Nota 3g

<b>STAN REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO</b>	<b>półrocze 2002</b>	<b>2001</b>	<b>półrocze 2001</b>
a) na należności normalne	5 394	4 296	3 340
b) na należności pod obserwacją	823	376	1 003
c) na należności zagrożone	135 300	111 104	67 127
- poniżej standardu	6 343	5 254	4 038
- wątpliwe	6 453	8 326	2 929
- stracone	122 504	97 524	60 160
<b>Rezerwy na należności od sektora niefinansowego, razem</b>	<b>141 517</b>	<b>115 776</b>	<b>71 470</b>

### Nota 3h

<b>ZMIANA STANU REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO</b>	<b>półrocze 2002</b>	<b>2001</b>	<b>półrocze 2001</b>
1. Stan rezerw na należności od sektora niefinansowego na początek okresu	115 776	51 273	51 273
a) zwiększenia (z tytułu)	40 794	107 017	35 798
- zmiana kategorii ryzyka	37 508	106 580	35 798
- różnice kursowe	3 286	437	-
- pozostałe			
b) wykorzystanie (z tytułu)			
c) rozwiązanie (z tytułu)	(15 053)	(42 514)	(15 601)
- spłata	(10 697)	(39 891)	(13 705)

- umorzenie kredytu	(3 238)	(604)	(448)
- pozostałe (w tym różnice kursowe)	(1 118)	(2 019)	(1 448)
<b>2. Stan rezerw na należności od sektora niefinansowego na koniec okresu</b>	<b>141 517</b>	<b>115 776</b>	<b>71 470</b>
<b>3. Wymagany poziom rezerw na należności od sektora niefinansowego na koniec okresu, zgodnie z obowiązującymi przepisami</b>	<b>124 014</b>	<b>93 446</b>	<b>60 818</b>

[wróć do bilansu](#)

#### Nota 4a

<b>NALEŻNOŚCI OD SEKTORA BUDŻETOWEGO (WG STRUKTURY RODZAJOWEJ)</b>	<b>półrocze 2002</b>	<b>2001</b>	<b>półrocze 2001</b>
a) kredyty i pożyczki		16	28 867
b) skupione wierzytelności			
c) zrealizowane gwarancje i poręczenia			
d) inne należności (z tytułu)	-	-	-
- rozrachunki z tytułu kart VISA			
e) odsetki	-	-	100
- niezapadłe			100
- zapadłe			
<b>Należności (brutto) od sektora budżetowego, razem</b>	<b>-</b>	<b>16</b>	<b>28 967</b>
f) rezerwa utworzona na należności od sektora budżetowego (wielkość ujemna)			
<b>Należności (netto) od sektora budżetowego, razem</b>	<b>-</b>	<b>16</b>	<b>28 967</b>

Bank nie posiada kredytów z tytułu leasingu finansowego.

#### Nota 4b

<b>NALEŻNOŚCI OD SEKTORA BUDŻETOWEGO (WG TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)</b>	<b>półrocze 2002</b>	<b>2001</b>	<b>półrocze 2001</b>
a) w rachunku bieżącym		16	
b) należności terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	-	-	28 867
- do 1 miesiąca			
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy			
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku			28 867
- powyżej 1 roku do 5 lat			
- powyżej 5 lat			
- dla których termin zapadalności upłynął			
c) odsetki	-	-	100
- niezapadłe			100
- zapadłe			
<b>Należności (brutto) od sektora budżetowego, razem</b>	<b>-</b>	<b>16</b>	<b>28 967</b>

#### Nota 4c

<b>NALEŻNOŚCI OD SEKTORA BUDŻETOWEGO (WG PIERWOTNYCH TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)</b>	<b>półrocze 2002</b>	<b>2001</b>	<b>półrocze 2001</b>
a) w rachunku bieżącym		16	
b) należności terminowe, o okresie spłaty:	-	-	28 867
- do 1 miesiąca			
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy			
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku			
- powyżej 1 roku do 5 lat			28 867
- powyżej 5 lat			
c) odsetki	-	-	100
- niezapadłe			100
- zapadłe			
<b>Należności (brutto) od sektora budżetowego, razem</b>	<b>-</b>	<b>16</b>	<b>28 967</b>

**Nota 4d**

<b>NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA BUDŻETOWEGO (WG STRUKTURY WALUTOWEJ)</b>	<b>półrocze 2002</b>	<b>2001</b>	<b>półrocze 2001</b>
a. w walucie polskiej		16	
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	-	-	28 967
b1. jednostka/waluta - tys./DEM			16 770
tys. zł			28 967
b2. pozostałe waluty (w tys. zł)			
<b>Należności (brutto) od sektora budżetowego, razem</b>	<b>-</b>	<b>16</b>	<b>28 967</b>

**Nota 4e**

<b>NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA BUDŻETOWEGO, RAZEM</b>	<b>półrocze 2002</b>	<b>2001</b>	<b>półrocze 2001</b>
1. Należności normalne		16	28 867
2. Należności pod obserwacją			
3. Należności zagrożone, w tym:	-	-	-
a) poniżej standardu			
b) wątpliwe			
c) stracone			
4. Odsetki:	-	-	100
a) niezapadłe			100
b) zapadłe	-	-	-
- od należności normalnych i pod obserwacją			
- od należności zagrożonych			
<b>Należności (brutto) od sektora budżetowego, razem</b>	<b>-</b>	<b>16</b>	<b>28 967</b>

**Nota 4f**

<b>WARTOŚĆ ZABEZPIECZEŃ PRAWNYCH POMNIEJSZAJĄCYCH PODSTAWĘ NALICZANIA REZERW CELOWYCH NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA BUDŻETOWEGO DOTYCZĄCE NALEŻNOŚCI</b>	<b>półrocze 2002</b>	<b>2001</b>	<b>półrocze 2001</b>
a) normalnych			
b) pod obserwacją			
c) zagrożonych	-	-	-
- poniżej standardu			
- wątpliwych			
- straconych			
<b>Wartość zabezpieczeń prawnych pomniejszających podstawę naliczania rezerw na należności od sektora budżetowego, razem</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**Nota 4g**

<b>STAN REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA BUDŻETOWEGO</b>	<b>półrocze 2002</b>	<b>2001</b>	<b>półrocze 2001</b>
a) na należności normalne			
b) na należności pod obserwacją			
c) na należności zagrożone	0	0	0
- poniżej standardu			
- wątpliwe			
- stracone			
<b>Rezerwy na należności od sektora budżetowego, razem</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

**Nota 4h**

<b>ZMIANA STANU REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA BUDŻETOWEGO</b>	<b>półrocze 2002</b>	<b>2001</b>	<b>półrocze 2001</b>
1. Stan rezerw na należności od sektora budżetowego na początek okresu			
a) zwiększenia (z tytułu)	0	0	0
- zmiana kategorii ryzyka			
- różnice kursowe			
- pozostałe			
b) wykorzystanie (z tytułu)			
c) rozwiązanie (z tytułu)	-	-	-
- spłata			
- zmiana kategorii ryzyka			
- umorzenie kredytu			
- pozostałe (w tym różnice kursowe)			
<b>2. Stan rezerw na należności od sektora budżetowego na koniec okresu</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

**3. Wymagany poziom rezerw na należności od sektora budżetowego na koniec okresu, zgodnie z obowiązującymi przepisami**

[wróć do bilansu](#)

**Nota 5**

<b>NALEŻNOŚCI Z TYTUŁU ZAKUPIONYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH Z OTRZYMANYM PRZYRZECZENIEM ODKUPU</b>	<b>półrocze 2002</b>	<b>2001</b>	<b>półrocze 2001</b>
a) od sektora finansowego			
b) od sektora niefinansowego			
c) sektora budżetowego			
c) odsetki			
<b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu, razem</b>			

[wróć do bilansu](#)

**Nota 6a**

<b>DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE</b>	<b>półrocze 2002</b>	<b>2001</b>	<b>półrocze 2001</b>
a) emitowane przez banki centralne, w tym:	42 892	42 108	142 611
- obligacje wyrażone w walutach obcych			
b) emitowane przez pozostałe banki, w tym:			
- wyrażone w walutach obcych			
c) emitowane przez inne jednostki finansowe, w tym:			
- wyrażone w walutach obcych			
d) emitowane przez jednostki niefinansowe, w tym:			
- wyrażone w walutach obcych			
e) emitowane przez Budżet Państwa, w tym:	555 933	223 363	167 555
- wyrażone w walutach obcych			
f) emitowane przez Budżety Terenowe, w tym:			
- wyrażone w walutach obcych			
g) odkupione własne dłużne papiery wartościowe			
<b>Dłużne papiery wartościowe, razem</b>	<b>598 825</b>	<b>265 471</b>	<b>310 166</b>

**Nota 6b**

<b>DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE (WEDŁUG RODZAJU)</b>	<b>półrocze 2002</b>	<b>2001</b>	<b>półrocze 2001</b>
1. emitowane przez Budżet Państwa, w tym:	555 933	223 363	167 555
a) obligacje	323 901	95 552	36 970
b) bony skarbowe	232 032	127 811	130 585
c) inne (wg rodzaju):			

2. emitowane przez jednostkę dominującą, w tym:			
a) obligacje			
b) inne (wg rodzaju):			
3. emitowane przez znaczącego inwestora, w tym:			
a) obligacje			
b) inne (wg rodzaju):			
4. emitowane przez jednostki zależne, w tym:			
a) obligacje			
b) inne (wg rodzaju):			
5. emitowane przez jednostki współzależne, w tym:			
a) obligacje			
b) inne (wg rodzaju):			
6. emitowane przez jednostki stowarzyszone, w tym:			
a) obligacje			
b) inne (wg rodzaju):			
5. emitowane przez inne jednostki, w tym:	42 892	42 108	142 611
a) obligacje			
b) inne (wg rodzaju):	42 892	42 108	142 611
- obligacje niezbywalne pod zabezpieczenie rezerwy obowiązkowej	42 892	42 108	43 662
- bony pieniężne NBP			98 949
<b>Dłużne papiery wartościowe razem</b>	<b>598 825</b>	<b>265 471</b>	<b>310 166</b>

#### Nota 6c

ZMIANA STANU DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH	półrocze 2002	2001	półrocze 2001
a) stan na początek okresu	265 471	397 571	397 571
b) zwiększenia (z tytułu)	952 620	4 432 415	2 240 566
- zakup	935 279	4 425 168	2 240 545
- dyskonto			
- odsetki	3 222	3 767	21
- premia			
- wycena	14 119	3 480	
c) zmniejszenia (z tytułu)	(619 266)	(4 564 515)	(2 327 971)
- sprzedaż	(619 266)	(4 564 515)	(2 327 971)
- odsetki			
- dyskonto			
- premia			
- wycena			
<b>Stan dłużnych papierów wartościowych na koniec okresu</b>	<b>598 825</b>	<b>265 471</b>	<b>310 166</b>



Dłużne papiery wartościowe stanowiące zabezpieczenie zobowiązań własnych Banku:

- bony skarbowe na zabezpieczenie Bankowego Funduszu Gwarancyjnego:
  - na dzień 30.06.2002 roku 1100 sztuk o łącznej wartości nominalnej 11 000 tys. PLN,
  - na dzień 31.12.2001 roku 1100 sztuk o łącznej wartości nominalnej 11 000 tys. PLN,
  - na dzień 30.06.2001 roku 700 sztuk o łącznej wartości nominalnej 7 000 tys. PLN,

[wróć do bilansu](#)

#### Nota 7a

<b>UDZIAŁY LUB AKCJE W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH</b>	<b>półrocze 2002</b>	<b>2001</b>	<b>półrocze 2001</b>
a) w bankach			
b) w innych podmiotach sektora finansowego	8 561	10 196	18 196
c) w podmiotach sektora niefinansowych			
<b>Udziały lub akcje w jednostkach zależnych, razem</b>	<b>8 561</b>	<b>10 196</b>	<b>18 196</b>

#### Nota 7b

<b>ZMIANA STANU UDZIAŁÓW LUB AKCJI W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH</b>	<b>półrocze 2002</b>	<b>2001</b>	<b>półrocze 2001</b>
Stan na początek okresu	10 196	18 196	18 196
a) zwiększenia (z tytułu)	-	-	-
-			
b) zmniejszenia (z tytułu)	(1 635)	(8 000)	
- utworzenie rezerwy celowej	(1 635)	(8 000)	
<b>Stan udziałów lub akcji w jednostkach zależnych na koniec okresu</b>	<b>8 561</b>	<b>10 196</b>	<b>18 196</b>

#### Nota 7c

<b>UDZIAŁY LUB AKCJE W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH, W TYM:</b>	<b>półrocze 2002</b>	<b>2001</b>	<b>półrocze 2001</b>
a) wartość firmy - jednostki zależne	8 561	10 196	18 196
b) ujemna wartość firmy - jednostki zależne			

#### Nota 7d

<b>ZMIANA STANU WARTOŚCI FIRMY - JEDNOSTKI ZALEŻNE</b>	<b>półrocze 2002</b>	<b>2001</b>	<b>półrocze 2001</b>
a) wartość firmy brutto na początek okresu	18 196	18 196	18 196
b) zwiększenia (z tytułu)			
c) zmniejszenia (z tytułu)			
d) wartość firmy brutto na koniec okresu	18 196	18 196	18 196
e) odpis wartości firmy na początek okresu	(8 000)		
f) odpis wartości firmy za okres (z tytułu)	(1 635)	(8 000)	
- utworzenia rezerwy celowej na trwałą utratę wartości	(1 635)	(8 000)	

g) odpis wartości firmy na koniec okresu	(9 635)	(8 000)	-
<b>h) wartość firmy netto na koniec okresu</b>	<b>8 561</b>	<b>10 196</b>	<b>18 196</b>

#### Nota 7e

ZMIANA STANU UJEMNEJ WARTOŚCI FIRMY - JEDNOSTKI ZALEŻNE	półrocze 2002	2001	półrocze 2001
a) ujemna wartość firmy brutto na początek okresu			
b) zwiększenia (z tytułu)			
c) zmniejszenia (z tytułu)			
d) ujemna wartość firmy brutto na koniec okresu			
e) odpis ujemnej wartości firmy na początek okresu			
f) odpis ujemnej wartości firmy za okres (z tytułu)			
g) odpis ujemnej wartości firmy na koniec okresu			
<b>h) ujemna wartość firmy netto na koniec okresu</b>			

[wróć do bilansu](#)

#### Nota 8a

UDZIAŁY LUB AKCJE W JEDNOSTKACH WSPÓLZALEŻNYCH	półrocze 2002	2001	półrocze 2001
a) w bankach			
b) w innych podmiotach sektora finansowego			
c) w podmiotach sektora niefinansowych			
<b>Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych, razem</b>	-	-	-

#### Nota 8b

ZMIANA STANU UDZIAŁÓW LUB AKCJI W JEDNOSTKACH WSPÓLZALEŻNYCH	półrocze 2002	2001	półrocze 2001
Stan na początek okresu			
a) zwiększenia (z tytułu)			
b) zmniejszenia (z tytułu)			
<b>Stan udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych na koniec okresu</b>	-	-	-

#### Nota 8c

UDZIAŁY LUB AKCJE W JEDNOSTKACH WSPÓLZALEŻNYCH, W TYM:	półrocze 2002	2001	półrocze 2001
a) wartość firmy - jednostki współzależne			
b) ujemna wartość firmy - jednostki współzależne			

#### Nota 8d

ZMIANA STANU WARTOŚCI FIRMY - JEDNOSTKI WSPÓLZALEŻNE	półrocze 2002	2001	półrocze 2001
a) wartość firmy brutto na początek okresu			

b) zwiększenia (z tytułu)			
c) zmniejszenia (z tytułu)			
d) wartość firmy brutto na koniec okresu			
e) odpis wartości firmy na początek okresu			
f) odpis wartości firmy za okres (z tytułu)			
g) odpis wartości firmy na koniec okresu			
<b>h) wartość firmy netto na koniec okresu</b>			

**Nota 8e**

<b>ZMIANA STANU UJEMNEJ WARTOŚCI FIRMY - JEDNOSTKI WSPÓLZALEŻNE</b>	<b>półrocze 2002</b>	<b>2001</b>	<b>półrocze 2001</b>
a) ujemna wartość firmy brutto na początek okresu			
b) zwiększenia (z tytułu)			
c) zmniejszenia (z tytułu)			
d) ujemna wartość firmy brutto na koniec okresu			
e) odpis ujemnej wartości firmy na początek okresu			
f) odpis ujemnej wartości firmy za okres (z tytułu)			
g) odpis ujemnej wartości firmy na koniec okresu			
<b>h) ujemna wartość firmy netto na koniec okresu</b>			

[wróć do bilansu](#)

**Nota 9a**

<b>UDZIAŁY LUB AKCJE W JEDNOSTKACH STOWARZYSZONYCH</b>	<b>półrocze 2002</b>	<b>2001</b>	<b>półrocze 2001</b>
a) w bankach			
b) w innych podmiotach sektora finansowego			
c) w podmiotach sektora niefinansowych			
<b>Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych, razem</b>	-	-	-

**Nota 9b**

<b>ZMIANA STANU UDZIAŁÓW LUB AKCJI W JEDNOSTKACH STOWARZYSZONYCH</b>	<b>półrocze 2002</b>	<b>2001</b>	<b>półrocze 2001</b>
Stan na początek okresu			
a) zwiększenia (z tytułu)			
b) zmniejszenia (z tytułu)			
<b>Stan udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych na koniec okresu</b>	-	-	-

**Nota 9c**

<b>UDZIAŁY LUB AKCJE W JEDNOSTKACH STOWARZYSZONYCH, W TYM:</b>	<b>półrocze 2002</b>	<b>2001</b>	<b>półrocze 2001</b>
a) wartość firmy - jednostki stowarzyszone			
b) ujemna wartość firmy - jednostki stowarzyszone			

**Nota 9d**

<b>ZMIANA STANU WARTOŚCI FIRMY - JEDNOSTKI STOWARZYSZONE</b>	<b>półrocze 2002</b>	<b>2001</b>	<b>półrocze 2001</b>
a) wartość firmy brutto na początek okresu			
b) zwiększenia (z tytułu)			
c) zmniejszenia (z tytułu)			
d) wartość firmy brutto na koniec okresu			
e) odpis wartości firmy na początek okresu			
f) odpis wartości firmy za okres (z tytułu)			
g) odpis wartości firmy na koniec okresu			
<b>h) wartość firmy netto na koniec okresu</b>			

**Nota 9e**

<b>ZMIANA STANU UJEMNEJ WARTOŚCI FIRMY - JEDNOSTKI STOWARZYSZONE</b>	<b>półrocze 2002</b>	<b>2001</b>	<b>półrocze 2001</b>
a) ujemna wartość firmy brutto na początek okresu			
b) zwiększenia (z tytułu)			
c) zmniejszenia (z tytułu)			
d) ujemna wartość firmy brutto na koniec okresu			
e) odpis ujemnej wartości firmy na początek okresu			
f) odpis ujemnej wartości firmy za okres (z tytułu)			
g) odpis ujemnej wartości firmy na koniec okresu			
<b>h) ujemna wartość firmy netto na koniec okresu</b>			

**Nota 10****AKCJE (UDZIAŁY) W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH I STOWARZYSZONYCH (LOKACYJNE)**

	<b>a</b>	<b>b</b>	<b>c</b>	<b>d</b>	<b>e</b>	<b>f</b>
<b>L.p.</b>	<b>nazwa jednostki (ze wskazaniem formy prawnej)</b>	<b>siedziba</b>	<b>przedmiot przedsiębiorstwa</b>	<b>charakter powiązania kapitałowego (jednostka zależna, stowarzyszona, z wyszczególnieniem powiązań bezpośrednich i pośrednich)</b>	<b>zastosowana metoda konsolidacji / wycena metodą praw własności, bądź wskazanie, że jednostka nie podlega konsolidacji / wycenie metodą praw własności</b>	<b>data objęcia kontroli / współkontroli / uzyskania znaczącego wpływu</b>
1.	Fortis Securities Polska	Polska	działalność maklerska	jednostka zależna	-	23.12.1999

g	h	i	j	k	l			
wartość udziałów / akcji wg ceny nabycia	korekty aktualizujące wartość (razem)	wartość bilansowa udziałów / akcji	procent posiadanego kapitału zakładowego	udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu	wskazanie innej niż określona pod lit. j) lub k), podstawy kontroli / współkontroli / znaczącego wpływu			
18.196	9.635	8.561	100%	100%				
L.p.	a	m						
	nazwa jednostki	kapitał własny jednostki	w tym:					
			kapitał zakładowy	należne wpłaty na kapitał zakładowy (wielkość ujemna)	kapitał zapasowy	pozostały kapitał własny	w tym:	
							zysk (strata) z lat ubiegłych	zysk (strata) netto
1.	Fortis Securities Polska	7.249	9.048		692	(2.491)	(1.519)	(1.254)
n				o				
zobowiązania jednostki	w tym:			należności jednostki	w tym:			
	zobowiązania krótkoterminowe	zobowiązania długoterminowe			należności krótkoterminowe	należności długoterminowe		
1.395	1.395			1.111	1.111			
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				
8.677	1.302							

W tabeli przedstawione są dane finansowe Fortis Securities Polska wg stanu na dzień 30 czerwca 2002 r. Dane te nie były poddane badaniu przez biegłych rewidentów.

[Wróć do bilansu](#)

#### Nota 11a

UDZIAŁY LUB AKCJE W INNYCH JEDNOSTKACH	Półrocze 2002	2001	półrocze 2001
a) w podmiotach sektora finansowego			
b) w podmiotach sektora niefinansowego	45	39	38
<b>Udziały lub akcje w innych jednostkach, razem</b>	<b>45</b>	<b>39</b>	<b>38</b>

Na dzień 30.06.2002 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 11b**

<b>ZMIANA STANU UDZIAŁÓW LUB AKCJI W INNYCH JEDNOSTKACH</b>	<b>półrocze 2002</b>	<b>2001</b>	<b>półrocze 2001</b>
Stan na początek okresu	39	43	43
a) zwiększenia (z tytułu)	6	-	-
- zakup			
- dyskonto			
- odsetki			
- pozostałe (różnice kursowe)	6		
b) zmniejszenia (z tytułu)	-	(4)	(5)
- sprzedaż			
- odsetki			
- premia			
- dyskonto			
- pozostałe (różnice kursowe)		(4)	(5)
<b>Stan udziałów lub akcji w innych jednostkach na koniec okresu</b>	<b>45</b>	<b>39</b>	<b>38</b>

**Nota 11c****UDZIAŁY LUB AKCJE W INNYCH JEDNOSTKACH**

<b>L.p.</b>	<b>a</b>	<b>b</b>	<b>c</b>	<b>d</b>	<b>e</b>	<b>f</b>
	<b>nazwa (firma) jednostki ze wskazaniem formy prawnej</b>	<b>siedziba</b>	<b>przedmiot przedsiębiorstwa udziałów / akcji</b>	<b>wartość bilansowa</b>	<b>procent posiadanej o kapitału zakładowego</b>	<b>udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu</b>
1	S.W.I.F.T. s.c.	Belgia	Łączność międzybankowa	45		

[Wróć do bilansu](#)

**Nota 12a**

<b>POZOSTAŁE PAPIERY WARTOŚCIOWE I INNE AKTYWA FINANSOWE (WG RODZJU)</b>	<b>półrocze 2002</b>	<b>2001</b>	<b>półrocze 2001</b>
a) prawa poboru			
b) prawa pochodne			
c) inne (wg rodzaju)		62 101	124 188
- jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych otwartych		62 101	124 188
<b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe, razem</b>		<b>62 101</b>	<b>124 188</b>

**Nota 12b**

<b>ZMIANA STANU POZOSTAŁYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH I INNYCH AKTYWÓW FINANSOWYCH</b>	<b>półrocze 2002</b>	<b>2001</b>	<b>półrocze 2001</b>
Stan na początek okresu	-	-	-
a) zwiększenia (z tytułu)	-	124 188	124 188
- zakup		124 188	124 188
b) zmniejszenia (z tytułu)	-	(62 087)	-
- umorzenie jednostek uczestnictwa		(62 087)	
<b>Stan pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych na koniec okresu</b>	<b>-</b>	<b>62 101</b>	<b>124 188</b>

**Nota 12c**

<b>POZOSTAŁE PAPIERY WARTOŚCIOWE I INNE AKTYWA FINANSOWE (WG STRUKTURY WALUTOWEJ)</b>	<b>półrocze 2002</b>	<b>2001</b>	<b>półrocze 2001</b>
a. w walucie polskiej	-	62 101	124 188
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)			
b1. jednostka/waluta - tys./BEF			
tys. zł			
b2. jednostka/waluta - tys./EUR			
tys. zł			
b4. pozostałe waluty (w tys. zł)			
<b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe, razem</b>	<b>-</b>	<b>62 101</b>	<b>124 188</b>

[wróć do bilansu](#)

**Nota 13a**

<b>AKTYWA FINANSOWE</b>	<b>półrocze 2002</b>	<b>2001</b>	<b>półrocze 2001</b>
a) środki pieniężne	164 744		
b) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	-		
c) kredyty i pożyczki udzielone przez bank i wierzytelności własne, nie przeznaczone do obrotu	3 226 070		

d) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	17 090		
e) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	581 780		
<b>Aktywa finansowe, razem</b>	<b>3 989 684</b>		

W nocy 13 do sprawozdania finansowego Banku sporządzonego na dzień 30 czerwca 2002 roku po raz pierwszy dokonano podziału aktywów finansowych na kategorie określone w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 10 grudnia 2001 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. Z uwagi na fakt, że wyodrębniane w poprzednich okresach kategorie aktywów nie mają bezpośrednich odpowiedników w kategoriach obowiązujących obecnie, nie jest możliwe przedstawienie danych porównywalnych dla poprzednich okresów sprawozdawczych. W związku z tym, Bank nie prezentuje danych za poprzednie okresy sprawozdawcze w notach dotyczących aktywów finansowych.

### Nota 13b

<b>AKTYWA FINANSOWE (WG STRUKTURY WALUTOWEJ)</b>	<b>półrocze 2002</b>	<b>2001</b>	<b>półrocze 2001</b>
a. w walucie polskiej	2 541 446		
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	1 448 238		
b1. jednostka/waluta - tys./EUR	224 897		
tys. zł	902 878		
b2. jednostka/waluta - tys./USD	129 603		
tys. zł	527 466		
b4. pozostałe waluty (w tys. zł)	17 894		
<b>Aktywa finansowe, razem</b>	<b>3 989 684</b>		

### Nota 13c

<b>AKTYWA FINANSOWE PRZEZNACZONE DO OBROTU (WG ZBYWALNOŚCI)</b>	<b>półrocze 2002</b>	<b>2001</b>	<b>półrocze 2001</b>
A. Z nieograniczoną zbywalnością, notowane na giełdach (wartość bilansowa)			
a) akcje (wartość bilansowa):			
- wartość godziwa			
- wartość rynkowa			
- wartość wg cen nabycia			
b) obligacje (wartość bilansowa):			
- wartość godziwa			
- wartość rynkowa			
- wartość wg cen nabycia			
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):			
c1)			
- wartość godziwa			
- wartość rynkowa			
- wartość wg cen nabycia			
B. Z nieograniczoną zbywalnością, notowane na rynkach pozagiełdowych (wartość bilansowa)		-	-
a) akcje (wartość bilansowa):			



- wartość godziwa			
- wartość rynkowa			
- wartość wg cen nabycia			
b) obligacje (wartość bilansowa):			
- wartość godziwa			
- wartość rynkowa			
- wartość wg cen nabycia			
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):			
c1) bony skarbowe			
- wartość godziwa			
- wartość rynkowa			
- wartość wg cen nabycia			
C. Z nieograniczoną zbywalnością, nienotowane na rynkach regulowanych (wartość bilansowa)			
a) akcje (wartość bilansowa):			
- wartość godziwa			
- wartość rynkowa			
- wartość wg cen nabycia			
b) obligacje (wartość bilansowa):			
- wartość godziwa			
- wartość rynkowa			
- wartość wg cen nabycia			
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):			
c1)			
- wartość godziwa			
- wartość rynkowa			
- wartość wg cen nabycia			
D. Z ograniczoną zbywalnością (wartość bilansowa)			
a) udziały i akcje (wartość bilansowa):			
- wartość godziwa			
- wartość rynkowa			
- wartość wg cen nabycia			
b) obligacje (wartość bilansowa):			
- wartość godziwa			
- wartość rynkowa			
- wartość wg cen nabycia			
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):			
c1)			
- wartość godziwa			
- wartość rynkowa			
- wartość wg cen nabycia			

<b>Wartość według cen nabycia razem</b>		-	-
<b>Wartość na początek okresu razem</b>			
<b>Korekty aktualizujące wartość (za okres) razem</b>			
<b>Wartość bilansowa, razem</b>		-	-

**Nota 13d**

<b>AKTYWA FINANSOWE UTRZYMYWANE DO UPŁYWU TERMINU ZAPADALNOŚCI (WG ZBYWALNOŚCI)</b>	<b>półrocze 2002</b>	<b>2001</b>	<b>półrocze 2001</b>
A. Z nieograniczoną zbywalnością, notowane na giełdach (wartość bilansowa)			
a) obligacje (wartość bilansowa):			
- korekty aktualizujące wartość (za okres)			
- wartość na początek okresu			
- wartość według cen nabycia			
b) inne - według grup rodzajowych (wartość bilansowa):			
b1)			
- korekty aktualizujące wartość (za okres)			
- wartość na początek okresu			
- wartość według cen nabycia			
B. Z nieograniczoną zbywalnością, notowane na rynkach pozagiełdowych (wartość bilansowa)			
a) obligacje (wartość bilansowa):			
- korekty aktualizujące wartość (za okres)			
- wartość na początek okresu			
- wartość według cen nabycia			
b) inne - według grup rodzajowych (wartość bilansowa):			
b1)			
- korekty aktualizujące wartość (za okres)			
- wartość na początek okresu			
- wartość według cen nabycia			
C. Z nieograniczoną zbywalnością, nienotowane na rynkach regulowanych (wartość bilansowa)			
a) obligacje (wartość bilansowa):			
- korekty aktualizujące wartość (za okres)			
- wartość na początek okresu			
- wartość według cen nabycia			
b) inne - według grup rodzajowych (wartość bilansowa):			
b1) jednostki uczestnictwa w otwartych funduszach inwestycyjnych			
- korekty aktualizujące wartość (za okres)			
- wartość na początek okresu			
- wartość według cen nabycia			
D. Z ograniczoną zbywalnością (wartość bilansowa)	17 090		

a) obligacje (wartość bilansowa):	17 090		
- korekty aktualizujące wartość (za okres)			
- wartość na początek okresu	16 839		
- wartość według cen nabycia	16 652		
b) inne - według grup rodzajowych (wartość bilansowa):			
b1)			
- korekty aktualizujące wartość (za okres)			
- wartość na początek okresu			
- wartość według cen nabycia			
<b>Wartość według cen nabycia razem</b>	<b>16 652</b>		
<b>Wartość na początek okresu razem</b>	<b>16 839</b>		
<b>Korekty aktualizujące wartość (za okres) razem</b>			
<b>Wartość bilansowa, razem</b>	<b>17 090</b>		

### Nota 13e

<b>AKTYWA FINANSOWE DOSTĘPNE DO SPRZEDAŻY (WG ZBYWALNOŚCI)</b>	<b>półrocze 2002</b>	<b>2001</b>	<b>półrocze 2001</b>
A. Z nieograniczoną zbywalnością, notowane na giełdach (wartość bilansowa)	323 901		
a) akcje (wartość bilansowa):			
- wartość godziwa			
- wartość rynkowa			
- wartość wg cen nabycia			
b) obligacje (wartość bilansowa):	323 901		
- wartość godziwa			
- wartość rynkowa	323 901		
- wartość wg cen nabycia	321 814		
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):			
c1)			
- wartość godziwa			
- wartość rynkowa			
- wartość wg cen nabycia			
B. Z nieograniczoną zbywalnością, notowane na rynkach pozagiełdowych (wartość bilansowa)	257 834		
a) akcje (wartość bilansowa):			
- wartość godziwa			
- wartość rynkowa			
- wartość wg cen nabycia			
b) obligacje (wartość bilansowa):			
- wartość godziwa			
- wartość rynkowa			
- wartość wg cen nabycia			

c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	257 834		
c1) bony skarbowe	232 032		
- wartość godziwa			
- wartość rynkowa	232 032		
- wartość wg cen nabycia	223 900		
c1) bony pieniężne	25 802		
- wartość godziwa			
- wartość rynkowa	25 802		
- wartość wg cen nabycia	24 979		
C. Z nieograniczoną zbywalnością, nienotowane na rynkach regulowanych (wartość bilansowa)	-		
a) akcje (wartość bilansowa):			
- wartość godziwa			
- wartość rynkowa			
- wartość wg cen nabycia			
b) obligacje (wartość bilansowa):			
- wartość godziwa			
- wartość rynkowa			
- wartość wg cen nabycia			
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):			
c1)			
- wartość godziwa			
- wartość rynkowa			
- wartość wg cen nabycia			
D. Z ograniczoną zbywalnością (wartość bilansowa)	45		
a) udziały i akcje (wartość bilansowa):	45		
- wartość godziwa			
- wartość rynkowa	45		
- wartość wg cen nabycia	45		
b) obligacje (wartość bilansowa):			
- wartość godziwa			
- wartość rynkowa			
- wartość wg cen nabycia			
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):			
c1)			
- wartość godziwa			
- wartość rynkowa			
- wartość wg cen nabycia			
<b>Wartość według cen nabycia razem</b>	<b>570 738</b>		
<b>Wartość na początek okresu razem</b>	<b>248 671</b>		
<b>Korekty aktualizujące wartość (za okres) razem</b>			

Wartość bilansowa, razem

581 780

[wróć do bilansu](#)

## Nota 14a

WARTOŚCI NIEMATERIALNE I PRAWNE	półrocze 2002	2001	półrocze 2001
a) koszty zakończonych prac rozwojowych			
b) wartość firmy			
c) koncesje, patenty, licencje i podobne wartości, w tym:	16 404	18 691	16 999
- nabyte oprogramowanie komputerowe	16 404	18 691	16 999
d) inne wartości niematerialne i prawne			
e) zaliczki na wartości niematerialnych i prawnych			
<b>Wartości niematerialne i prawne, razem</b>	<b>16 404</b>	<b>18 691</b>	<b>16 999</b>

## Nota 14b

## ZMIANA STANU WARTOŚCI NIEMATERIALNYCH I PRAWNYCH (WG GRUP RODZAJOWYCH)

	a	b	c		d	e	f
	koszty zakończonych prac rozwojowych	wartość firmy	koncesje, patenty, licencje i podobne wartości	w tym: oprogramowanie komputerowe	inne wartości niematerialne i prawne	zaliczki na poczet wartości niematerialnych i prawnych	wartości niematerialne i prawne razem
a) wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych na początek okresu			31 398	31 398			
b) zwiększenia (z tytułu)			1 474	1 474			
- rozszerzenie spółki							
- zakupu			1 454	1 454			
- rozliczenie inwestycji			20	20			
c) zmniejszenia (z tytułu)							
- likwidacja							
- inne							
d) wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych na koniec okresu	0		32 872	32 872			
e) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu			(12 706)	(12 706)			
f) amortyzacja za okres (z tytułu)	0		(3 762)	(3 762)			
- rozszerzenie spółki							
- zakupu			(3 762)	(3 762)			
- likwidacja							
- inne							
g) skumulowana amortyzacja	0		(16 468)	(16 468)			

(umorzenie) na koniec okresu							
h) odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na początek okresu							
- zwiększenie							
- zmniejszenie							
i) odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na koniec okresu							
j) wartość netto wartości niematerialnych i prawnych na koniec okresu		-	16 404	16 404			

W pierwszym półroczu 2002 w Banku nie wystąpiły nieplanowane odpisy amortyzacyjne wartości niematerialnych i prawnych.

#### Nota 14c

<b>WARTOŚCI NIEMATERIALNE I PRAWNE (STRUKTURA WŁASNOŚCIOWA)</b>	<b>półrocze 2002</b>	<b>2001</b>	<b>półrocze 2001</b>
a) własne	16 404	18 691	16 999
b) używane na podstawie umowy najmu, dzierżawy lub innej umowy, w tym leasingu, w tym:			
<b>Wartości niematerialne i prawne, razem</b>	<b>16 404</b>	<b>18 691</b>	<b>16 999</b>

[wróć do bilansu](#)

#### Nota 15a

<b>RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE</b>	<b>półrocze 2002</b>	<b>2001</b>	<b>półrocze 2001</b>
Rzeczowy aktywa trwałe			
a) środki trwałe, w tym:	63 249	70 714	72 127
- grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)			
- budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej			
- urządzenia techniczne i maszyny	18 028	22 391	26 716
- środki transportu	4 025	4 648	5 520
- inne środki trwałe	41 196	43 675	39 891
b) środki trwałe w budowie	5 222	1 998	12 970
c) zaliczki na środki trwałe w budowie			
<b>Rzeczowe aktywa trwałe, razem</b>	<b>68 471</b>	<b>72 712</b>	<b>85 097</b>

**Nota 15b**

**ZMIANA STANU ŚRODKÓW TRWAŁYCH (WG GRUP RODZAJOWYCH)**

	grunty (w tym prawo użytkowania gruntu)	budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	urządzenia techniczne i maszyny	środki transportu	inne środki trwałe	środki trwałe, razem
a) wartość brutto środków trwałych na początek okresu			44 359	9 406	56 216	<b>109 981</b>
b) zwiększenia (z tytułu)			1 540	560	509	<b>2 609</b>
- zakupu			1 187	560	509	<b>2 256</b>
- rozliczenie inwestycji			353			<b>353</b>
- inne						<b>-</b>
c) zmniejszenia (z tytułu)			(766)	(910)	(42)	<b>(1 718)</b>
- sprzedaży			(14)	(759)		<b>(773)</b>
- likwidacji			(752)	(151)	(42)	<b>(945)</b>
- inne						<b>-</b>
d) wartość brutto środków trwałych na koniec okresu			45 133	9 056	56 683	<b>110 872</b>
e) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu			(21 968)	(4 758)	(12 541)	<b>(39 267)</b>
f) amortyzacja za okres (z tytułu)			(5 137)	(272)	(2 947)	<b>(8 356)</b>
- zakupu			(5 924)	(1 011)	(2 988)	<b>(9 923)</b>
- sprzedaży			5	631		<b>636</b>
- likwidacji			782	108	41	<b>931</b>
- inne						<b>-</b>
g) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu			(27 105)	(5 030)	(15 488)	<b>(47 623)</b>
h) odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na początek okresu						<b>-</b>
- zwiększenie						<b>-</b>
- zmniejszenie						<b>-</b>
i) odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na koniec okresu						<b>-</b>
j) wartość netto środków trwałych na koniec okresu			18 028	4 026	41 195	<b>63 249</b>

W pierwszym półroczu 2002 r. w Banku nie wystąpiły nieplanowane odpisy amortyzacyjne środków trwałych.

**Nota 15c**

<b>ŚRODKI TRWAŁE BILANSOWE (STRUKTURA WŁASNOŚCIOWA)</b>	<b>półrocze 2002</b>	<b>2001</b>	<b>półrocze 2001</b>
a) własne	68 353	72 530	84 098
b) używane na podstawie umowy najmu, dzierżawy lub innej umowy, w tym umowy leasingu, w tym::	118	182	999
- leasing operacyjny	118	182	999
<b>Środki trwałe bilansowe razem</b>	<b>68 471</b>	<b>72 712</b>	<b>85 097</b>

**Nota 15d**

<b>ŚRODKI TRWAŁE (WYKAZYWANE POZABILANSOWO )</b>	<b>półrocze 2002</b>	<b>2001</b>	<b>półrocze 2001</b>
- używane na podstawie umowy najmu, dzierżawy lub innej umowy o podobnym charakterze, w tym:			
- wartość gruntów użytkowanych wieczysto			
<b>Środki trwałe pozabilansowe, razem</b>			

[wróć do bilansu](#)

**Nota 16a**

<b>INNE AKTYWA</b>	<b>półrocze 2002</b>	<b>2001</b>	<b>półrocze 2001</b>
a) przejęte aktywa do zbycia			
b) pozostałe, w tym:	29 952	93 976	235 109
- rozrachunki międzybankowe	24 976	84 297	6 966
- rozrachunki z dostawcami i odbiorcami	2 359	2 917	3 062
- rozrachunki z pracownikami	1 212	860	1 260
- roszczenia sporne	235	-	-
- rozrachunki z tyt. podatków	22	4 037	17 115
- rozrachunki z tyt. emisji akcji	-	-	200 031
- pozostałe rozrachunki	1 148	1 865	6 675
<b>Inne aktywa, razem</b>	<b>29 952</b>	<b>93 976</b>	<b>235 109</b>

**Nota 16b**

<b>PRZEJĘTE AKTYWA DO ZBYCIA</b>	<b>półrocze 2002</b>	<b>2001</b>	<b>półrocze 2001</b>
a) środki trwałe w budowie			
b) nieruchomości			
c) inne			
<b>Przejęte aktywa do - zbycia, razem</b>			



**Nota 16c**

<b>ZMIANA STANU PRZEJĘTYCH AKTYWÓW DO ZBYCIA (WG TYTUŁÓW)</b>	<b>półrocze 2002</b>	<b>2001</b>	<b>półrocze 2001</b>
Stan na początek okresu (wg tytułów)			
a) zwiększenia (z tytułu)			
- przejęcie za wierzytelności			
b) zmniejszenia (z tytułu)			
- sprzedaż			
<b>Stan na koniec okresu (wg tytułów)</b>			

[wróć do bilansu](#)

**Nota 17a**

<b>ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE</b>	<b>półrocze 2002</b>	<b>2001</b>	<b>półrocze 2001</b>
a) długoterminowe	26 855	31 896	23 593
- aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	16 532	7 161	
- pozostałe rozliczenia międzyokresowe	10 323	24 735	23 593
b) krótkoterminowe, w tym:	20 510	25 588	28 293
- rozliczenie z tytułu kosztów gromadzenia kapitału	971	1 083	855
- aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	19 539	24 505	27 438
- rozwiązania rezerwy na podatek odroczony			
<b>Rozliczenia międzyokresowe, razem</b>	<b>47 365</b>	<b>57 484</b>	<b>51 886</b>

W danych porównywalnych za półrocze 2001 nie dokonano podziału aktywów z tytułu podatku odroczonego na krótko i długoterminowe dla celów porównywalności, ponieważ na 30.06 2002 r. podział taki nie był wymagany i Bank nie posiada takich danych.

**Nota 17b**

<b>ZMIANA STANU AKTYWÓW Z TYTUŁU ODROZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO</b>	<b>półrocze 2002</b>	<b>2001</b>	<b>półrocze 2001</b>
1. Stan aktywów na początek okresu, w tym:	31 666	24 324	24 324
a) odniesionych na wynik finansowy	31 666	24 324	24 324
- odsetki do zapłacenia	8 087	10 364	10 364
- dochody pobrane z góry	134	109	109
- rezerwa na kredyty w sytuacji nieregularnej	21 472	12 243	12 243
- pozostałe rezerwy	1 816	1 608	1 608
- wycena do wartości godziwej instr.poch.	157	-	-
b) odniesionych na kapitał własny	-	-	-
-			
c) odniesionych na wartość firmy lub ujemną wartość firmy	-	-	-
-			

2. Zwiększenia	8 033	9 619	4 919
a) odniesione na wynik finansowy okresu w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi (z tytułu)	8 033	9 619	4 919
- odsetki do zapłacenia	-	-	-
- dochody pobrane z góry	-	25	-
- rezerwa na kredyty w sytuacji nieregularnej	7 028	9 229	4 392
- pozostałe rezerwy	1 005	208	527
- wycena do wartości godziwej instr.poch.	-	157	-
b) odniesione na wynik finansowy okresu w związku ze stratą podatkową (z tytułu)	-	-	-
-			
c) odniesione na kapitał własny w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi (z tytułu)	-	-	-
-			
d) odniesione na kapitał własny w związku ze stratą podatkową (z tytułu)	-	-	-
-			
e) odniesione na wartość firmy lub ujemną wartość firmy w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi (z tytułu)	-	-	-
-			
3. Zmniejszenia	3 628	2 277	1 805
a) odniesione na wynik finansowy okresu w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi (z tytułu)	3 628	2 277	1 805
- odsetki do zapłacenia	3 413	2 277	1 723
- dochody pobrane z góry	58		82
- rezerwa na kredyty w sytuacji nieregularnej			
- pozostałe rezerwy			
- wycena do wartości godziwej instr. poch.	157		
b) odniesione na wynik finansowy okresu w związku ze stratą podatkową (z tytułu)	-	-	-
-			
c) odniesione na kapitał własny w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi (z tytułu)	-	-	-
-			
d) odniesione na kapitał własny w związku ze stratą podatkową (z tytułu)	-	-	-
-			
e) odniesione na wartość firmy lub ujemną wartość firmy w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi (z tytułu)	-	-	-
-			
<b>4. Stan aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec okresu, razem w tym:</b>	<b>36 071</b>	<b>31 666</b>	<b>27 438</b>
a) odniesionych na wynik finansowy	36 071	31 666	27 438
- odsetki do zapłacenia	4 674	8 087	8 641

- dochody pobrane z góry	76	134	27
- rezerwa na kredyty w sytuacji nieregularnej	28 500	21 472	16 635
- pozostałe rezerwy	2 821	1 816	2 135
- wycena do wartości godziwej instr.poch.	-	157	-
b) odniesionych na kapitał własny	-	-	-
-			
c) odniesionych na wartość firmy lub ujemną wartość firmy	-	-	-
-			

### Nota 17c

<b>POZOSTAŁE ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE</b>	<b>półrocze 2002</b>	<b>2001</b>	<b>półrocze 2001</b>
a) czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów, w tym:	7 447	18 214	11 581
- rozliczenie z tytułu kosztów gromadzenia kapitału	2 725	3 283	2 106
- rozliczenia z tytułu wyceny instrumentów finansowych	1 317	12 673	5 902
- koszty BFG	456	-	642
- czynsze	442	599	1 031
- Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	332	-	-
- ubezpieczenia	268	564	297
- pozostałe	1 907	1 095	1 603
b) inne rozliczenia międzyokresowe, w tym:	3 847	7 604	12 867
- odsetki od lokat dyskontowych	2 613	-	-
- opłaty do otrzymania	1 234	7 604	12 867
<b>Rozliczenia międzyokresowe razem</b>	<b>11 294</b>	<b>25 818</b>	<b>24 448</b>

[wróć do bilansu](#)

### Nota 18

Pożyczki podporządkowane

<b>1.</b>	<b>2.</b>		<b>3.</b>	<b>4.</b>
<b>Nazwa jednostki</b>	<b>Wartość pożyczki</b>		<b>Warunki oprocentowania</b>	<b>Termin wymagalności</b>
	<b>waluta</b>	<b>tys. zł.</b>		
-	-	-	-	-

### Nota 20a

<b>ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO (WG STRUKTURY RODZAJOWEJ)</b>	<b>półrocze 2002</b>	<b>2001</b>	<b>półrocze 2001</b>
a) środki na rachunkach i depozyty, w tym:	454 702	348 142	554 032
- depozyty banków i innych podmiotów	326 252	283 329	524 619
b) kredyty i pożyczki otrzymane	648 156	558 619	377 519

c) weksle własne			
d) własna emisja papierów wartościowych			
e) inne zobowiązania (z tytułu)	4 591	-	-
- zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	4 591		
f) odsetki	5 618	5 477	5 425
<b>Zobowiązania wobec sektora finansowego, razem</b>	<b>1 113 067</b>	<b>912 238</b>	<b>936 976</b>

#### Nota 20b

<b>ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO (WG TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)</b>	<b>półrocze 2002</b>	<b>2001</b>	<b>półrocze 2001</b>
a) zobowiązania bieżące	128 449	64 789	49 404
b) zobowiązania terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	979 000	841 972	882 147
- do 1 miesiąca	290 402	238 110	368 786
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	40 418	45 243	154 923
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	24		920
- powyżej 1 roku do 5 lat	648 156	558 619	15 033
- powyżej 5 lat do 10 lat			342 485
- powyżej 10 lat do 20 lat			
- powyżej 20 lat			
- dla których termin wymagalności upłynął			
c) odsetki	5 618	5 477	5 425
<b>Zobowiązania wobec sektora finansowego, razem</b>	<b>1 113 067</b>	<b>912 238</b>	<b>936 976</b>

#### Nota 20c

<b>ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO (WG PIERWOTNYCH TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)</b>	<b>półrocze 2002</b>	<b>2001</b>	<b>półrocze 2001</b>
a) zobowiązania bieżące	128 449	64 789	49 404
b) zobowiązania terminowe, o okresie spłaty:	979 000	841 972	882 147
- do 1 miesiąca	215 929	193 971	266 292
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	114 891	71 749	252 303
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	24	17 634	6 034
- powyżej 1 roku do 5 lat	244 929	202 367	15 033
- powyżej 5 lat do 10 lat	403 227	356 251	342 485
- powyżej 10 lat do 20 lat			
- powyżej 20 lat			
- dla których termin wymagalności upłynął			
c) odsetki	5 618	5 477	5 425
<b>Zobowiązania wobec sektora finansowego, razem</b>	<b>1 113 067</b>	<b>912 238</b>	<b>936 976</b>

**Nota 20d**

<b>ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO (WG STRUKTURY WALUTOWEJ)</b>	<b>półrocze 2002</b>	<b>2001</b>	<b>półrocze 2001</b>
a. w walucie polskiej	209 018	160 569	315 219
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	904 049	751 669	621 757
b1. jednostka/waluta - tys./EUR	170 026	191 304	167 435
tys. zł	681 651	673 753	565 646
b2. jednostka/waluta - tys./USD	49 970	15 071	9 162
tys. zł	201 968	60 077	36 529
b3. jednostka/waluta - tys./CHF	7 504	7 508	8 817
tys. zł	20 430	17 839	19 582
b4. pozostałe waluty (w tys. zł)			
<b>Zobowiązania wobec sektora finansowego, razem</b>	<b>1 113 067</b>	<b>912 238</b>	<b>936 976</b>

[wróć do bilansu](#)

**Nota 21a**

<b>ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO (WG STRUKTURY RODZAJOWEJ)</b>	<b>półrocze 2002</b>	<b>2001</b>	<b>półrocze 2001</b>
a) środki na rachunkach i depozyty, w tym:	2 030 546	2 146 744	1 980 396
b) kredyty i pożyczki otrzymane			
c) weksle własne			
d) własna emisja papierów wartościowych			
e) inne zobowiązania (z tytułu)	299 057	314 064	287 829
- zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	299 057	313 608	287 024
- rozrachunki z tytułu kart VISA		451	7
- rozliczenie depozytów terminowych		5	798
f) odsetki	13 707	19 124	23 531
<b>Zobowiązania wobec sektora niefinansowego, razem</b>	<b>2 343 310</b>	<b>2 479 932</b>	<b>2 291 756</b>

**Nota 21b**

<b>ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO - LOKATY OSZCZĘDNOŚCIWE (WG TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)</b>	<b>półrocze 2002</b>	<b>2001</b>	<b>półrocze 2001</b>
a) zobowiązania bieżące			
b) zobowiązania terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:			
- do 1 miesiąca			
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy			
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku			
- powyżej 1 roku do 5 lat			
- powyżej 5 lat do 10 lat			

- powyżej 10 lat do 20 lat			
- powyżej 20 lat			
- dla których termin wymagalności upłynął			
c) odsetki			
<b>Zobowiązania wobec sektora niefinansowego - lokaty oszczędnościowe, razem</b>			

#### Nota 21c

<b>ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO - LOKATY OSZCZĘDNOŚCIWE (WG PIERWOTNYCH TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)</b>	<b>półrocze 2002</b>	<b>2001</b>	<b>półrocze 2001</b>
a) zobowiązania bieżące			
b) zobowiązania terminowe, o okresie spłaty:			
- do 1 miesiąca			
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy			
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku			
- powyżej 1 roku do 5 lat			
- powyżej 5 lat do 10 lat			
- powyżej 10 lat do 20 lat			
- powyżej 20 lat			
- dla których termin wymagalności upłynął			
c) odsetki			
<b>Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego - lokaty oszczędnościowe, razem</b>			

#### Nota 21d

<b>ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO - POZOSTAŁE (WG TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)</b>	<b>półrocze 2002</b>	<b>2001</b>	<b>półrocze 2001</b>
a) zobowiązania bieżące	781 626	808 986	591 130
b) zobowiązania terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	1 547 977	1 651 822	1 677 095
- do 1 miesiąca	1 148 023	1 195 062	1 149 468
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	234 875	278 728	364 278
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	153 541	164 801	161 291
- powyżej 1 roku do 5 lat	11 538	13 231	2 058
- powyżej 5 lat do 10 lat			
- powyżej 10 lat do 20 lat			
- powyżej 20 lat			
- dla których termin wymagalności upłynął			
c) odsetki	13 707	19 124	23 531
<b>Zobowiązania wobec sektora niefinansowego - pozostałe, razem</b>	<b>2 343 310</b>	<b>2 479 932</b>	<b>2 291 756</b>

**Nota 21e**

<b>ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO - POZOSTAŁE (WG PIERWOTNYCH TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)</b>	<b>półrocze 2002</b>	<b>2001</b>	<b>półrocze 2001</b>
a) zobowiązania bieżące	781 626	808 986	591 130
b) zobowiązania terminowe, o okresie spłaty:	1 547 977	1 651 822	1 677 095
- do 1 miesiąca	884 367	921 506	814 923
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	432 809	457 013	616 471
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	209 525	250 486	241 332
- powyżej 1 roku do 5 lat	21 276	22 817	4 369
- powyżej 5 lat do 10 lat			
- powyżej 10 lat do 20 lat			
- powyżej 20 lat			
- dla których termin wymagalności upłynął			
c) odsetki	13 707	19 124	23 531
<b>Zobowiązania wobec sektora niefinansowego - pozostałe, razem</b>	<b>2 343 310</b>	<b>2 479 932</b>	<b>2 291 756</b>

**Nota 21f**

<b>ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO (WG STRUKTURY WALUTOWEJ)</b>	<b>półrocze 2002</b>	<b>2001</b>	<b>półrocze 2001</b>
a. w walucie polskiej	1 858 257	1 985 179	1 761 284
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	485 053	494 753	530 472
b1. jednostka/waluta - tys./USD	73 268	83 088	102 255
tys. zł	296 133	331 215	407 701
b2. jednostka/waluta - tys./EUR	44 173	45 668	22 029
tys. zł	177 093	160 839	74 422
b3. jednostka/waluta - tys./CHF	3 892	96	153
tys. zł	10 597	229	341
b4. jednostka/waluta - tys./GBP	153	109	240
tys. zł	948	628	1 347
b5. pozostałe waluty (w tys. zł)	282	1 842	46 661
<b>Zobowiązania wobec sektora niefinansowego, razem</b>	<b>2 343 310</b>	<b>2 479 932</b>	<b>2 291 756</b>

[wróć do bilansu](#)**Nota 22a**

<b>ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA BUDŻETOWEGO (WG STRUKTURY RODZAJOWEJ)</b>	<b>półrocze 2002</b>	<b>2001</b>	<b>półrocze 2001</b>
a) środki na rachunkach i depozyty, w tym:	29 162	25 068	30 063
b) kredyty i pożyczki otrzymane			
c) weksle własne			

d) własna emisja papierów wartościowych			
e) inne zobowiązania (z tytułu)	-	-	-
-			
f) odsetki	107	105	74
<b>Zobowiązania wobec sektora budżetowego, razem</b>	<b>29 269</b>	<b>25 173</b>	<b>30 137</b>

**Nota 22b**

<b>ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA BUDŻETOWEGO - LOKATY OSZCZĘDNOŚCIWE (WG TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)</b>	<b>półrocze 2002</b>	<b>2001</b>	<b>półrocze 2001</b>
a) zobowiązania bieżące			
b) zobowiązania terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:			
- do 1 miesiąca			
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy			
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku			
- powyżej 1 roku do 5 lat			
- powyżej 5 lat do 10 lat			
- powyżej 10 lat do 20 lat			
- powyżej 20 lat			
- dla których termin wymagalności upłynął			
c) odsetki			
<b>Zobowiązania wobec sektora budżetowego - lokaty oszczędnościowe, razem</b>			

**Nota 22c**

<b>ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA BUDŻETOWEGO - LOKATY OSZCZĘDNOŚCIWE (WG PIERWOTNYCH TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)</b>	<b>półrocze 2002</b>	<b>2001</b>	<b>półrocze 2001</b>
a) zobowiązania bieżące			
b) zobowiązania terminowe, o okresie spłaty:			
- do 1 miesiąca			
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy			
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku			
- powyżej 1 roku do 5 lat			
- powyżej 5 lat do 10 lat			
- powyżej 10 lat do 20 lat			
- powyżej 20 lat			
- dla których termin wymagalności upłynął			
c) odsetki			
<b>Zobowiązania wobec sektora budżetowego - lokaty oszczędnościowe, razem</b>			



**Nota 22d**

<b>ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA BUDŻETOWEGO - POZOSTAŁE (WG TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)</b>	<b>półrocze 2002</b>	<b>2001</b>	<b>półrocze 2001</b>
a) zobowiązania bieżące	5 512	6 244	855
b) zobowiązania terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	23 650	18 824	29 208
- do 1 miesiąca	23 629	18 824	29 208
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	21		
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku			
- powyżej 1 roku do 5 lat			
- powyżej 5 lat do 10 lat			
- powyżej 10 lat do 20 lat			
- powyżej 20 lat			
- dla których termin wymagalności upłynął			
c) odsetki	107	105	74
<b>Zobowiązania wobec sektora budżetowego - pozostałe, razem</b>	<b>29 269</b>	<b>25 173</b>	<b>30 137</b>

**Nota 22e**

<b>ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA BUDŻETOWEGO - POZOSTAŁE (WG PIERWOTNYCH TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)</b>	<b>półrocze 2002</b>	<b>2001</b>	<b>półrocze 2001</b>
a) zobowiązania bieżące	5 512	6 244	855
b) zobowiązania terminowe, o okresie spłaty:	23 650	18 824	29 208
- do 1 miesiąca	17 687	9 791	27 327
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	5 963	7 900	1 881
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku		1 133	
- powyżej 1 roku do 5 lat			
- powyżej 5 lat do 10 lat			
- powyżej 10 lat do 20 lat			
- powyżej 20 lat			
- dla których termin wymagalności upłynął			
c) odsetki	107	105	74
<b>Zobowiązania wobec sektora budżetowego - pozostałe, razem</b>	<b>29 269</b>	<b>25 173</b>	<b>30 137</b>

**Nota 22f**

<b>ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA BUDŻETOWEGO (WG STRUKTURY WALUTOWEJ)</b>	<b>półrocze 2002</b>	<b>2001</b>	<b>półrocze 2001</b>
a. w walucie polskiej	28 386	24 839	26 134
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	883	334	4 003
b1. jednostka/waluta - tys./EUR	220	95	
tys. zł	883	334	

b2. jednostka/waluta - tys./USD			1 004
tys. zł			4 003
b3. pozostałe waluty (w tys. zł)			
<b>Zobowiązania wobec sektora budżetowego, razem</b>	<b>29 269</b>	<b>25 173</b>	<b>30 137</b>

[wróć do bilansu](#)

### Nota 23

<b>ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU SPRZEDANYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH Z UDZIELONYM PRZYRZECZENIEM ODKUPU</b>	<b>półrocze 2002</b>	<b>2001</b>	<b>półrocze 2001</b>
a) wobec sektora finansowego			
b) wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego			
c) odsetki			
<b>Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu, razem</b>			

[wróć do bilansu](#)

### Nota 24a

<b>ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU EMISJI DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH</b>	<b>półrocze 2002</b>	<b>2001</b>	<b>półrocze 2001</b>
a) obligacji			
b) certyfikatów			
- pozostałych (wg rodzaju)			
c) odsetki			
<b>Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych, razem</b>			

### Nota 24b

<b>ZMIANA STANU ZOBOWIĄZAŃ Z TYTUŁU EMISJI DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH</b>	<b>półrocze 2002</b>	<b>2001</b>	<b>półrocze 2001</b>
Stan na początek okresu			
a) zwiększenia (z tytułu)			
-			
b) zmniejszenia (z tytułu)			
-			
<b>Stan zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych na koniec okresu</b>			

## Nota 24c

### ZOBOWIĄZANIA DŁUGOTERMINOWE Z TYT. WYEMITOWANYCH DŁUŻNYCH INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH

a	b	c	d	e	f	g	h
dłużne instrumenty finansowe wg rodzaju	wartość nominalna	warunki oprocentowania	termin wykupu	gwarancje / zabezpieczenia	dodatkowe prawa	rynek notowań	inne
-	-	-	-	-	-	-	-

Bank nie posiada zobowiązań zabezpieczonych na majątku emitenta.

[wróć do bilansu](#)

## Nota 25

FUNDUSZE SPECJALNE I INNE PASywa	półrocze 2002	2001	półrocze 2001
a) fundusze specjalne (z tytułu)	1 828	1 202	1 701
- fundusz socjalny	1 133	806	1 075
- inne	695	396	626
b) inne zobowiązania (z tytułu)	67 065	100 621	64 168
- rozrachunki międzybankowe	49 425	83 777	55 712
- rozrachunki z tyt. podatków	8 447	2 666	2 071
- zobowiązania z tyt. innych operacji z klientami	1 826	5 582	843
- rozrachunki z dostawcami i odbiorcami	1 048	3 614	1 846
- pozostałe	6 319	4 982	3 696
<b>Fundusze specjalne i inne pasywa razem</b>	<b>68 893</b>	<b>101 823</b>	<b>65 869</b>

[wróć do bilansu](#)

## Nota 26a

ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE KOSZTÓW	półrocze 2002	2001	półrocze 2001
a) krótkoterminowe, w tym:	8 632	10 568	9 092
- rezerwa na czynsze	2 527	2 119	605
- rezerwa na ruchomą część wynagrodzeń	1 961	585	1 404
- rezerwa na niewykorzystane urlopy	1 450	1 450	1 010
- rezerwa na doradztwo prawne i audyt	936	861	1 138
- rezerwa na szkolenia pracownicze	279	-	203
- rezerwa na marketing	100	-	2 110
- rozliczenie instrumentów finansowych	-	4 241	1 808
- pozostałe rozliczenia międzyokresowe	1 379	1 312	814
b) długoterminowe, w tym:	-	-	-

-			
<b>Rozliczenia międzyokresowe kosztów, razem</b>	<b>8 632</b>	<b>10 568</b>	<b>9 092</b>

#### Nota 26b

<b>ZMINA STANU UJEMNEJ WARTOŚCI FIRMY</b>	<b>półrocze 2002</b>	<b>2001</b>	<b>półrocze 2001</b>
Stan na początek okresu		-	-
a) zwiększenia (z tytułu)			
b) zmniejszenia (z tytułu)			
<b>Stan ujemnej wartości firmy na koniec okresu</b>			

#### Nota 26c

<b>POZOSTAŁE PRZYCHODY PRZYSZŁYCH OKRESÓW ORAZ ZASTRZEŻONE</b>	<b>półrocze 2002</b>	<b>2001</b>	<b>półrocze 2001</b>
a) krótkoterminowe, w tym:	273	479	98
- dochody pobierane z góry	273	479	98
b) długoterminowe, w tym:	70 243	56 094	37 916
- przychody zastrzeżone	70 243	56 094	37 916
<b>Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone, razem</b>	<b>70 516</b>	<b>56 573</b>	<b>38 014</b>

[wróć do bilansu](#)

#### Nota 27a

<b>ZMIANA STANU REZERW NA PODATEK DOCHODOWY</b>	<b>półrocze 2002</b>	<b>2001</b>	<b>półrocze 2001</b>
Stan rezerw z tytułu odroczonego podatku dochodowego na początek okresu, w tym:	16 635	13 510	13 510
a) odniesionej na wynik finansowy	16 635	13 510	13 510
- odsetki od papierów wartościowych	2 001	947	947
- pozostałe odsetki do otrzymania	6 797	8 126	8 126
- market swap	44	89	89
- niezapłacone dyskonto	1 735	1 908	1 908
- niezrealizowane różnice kursowe	3 549	267	267
- netto ulgi inwestycyjnej	1 535	2 173	2 173
- wycena do wartości godziwej papierów wartościowych	974	-	-
b) odniesionej na kapitał własny			
-			
c) odniesionej na wartość firmy lub ujemną wartość firmy			
-			-
<b>2. Zwiększenia</b>	<b>5 371</b>	<b>5 310</b>	<b>3 408</b>
a) odniesione na wynik finansowy okresu z tytułu dodatnich różnic przejściowych (z tytułu)	5 371	5 310	3 408
- odsetki od papierów wartościowych	1 773	1 054	6

- pozostałe odsetki do otrzymania	-	-	2 016
- market swap	-	-	-
- niezapłacone dyskonto	619		-
- niezrealizowane różnice kursowe	-	3 282	1 386
- wycena do wartości godziwej papierów wartościowych	2 979	974	-
b) odniesione na kapitał własny w związku z dodatnimi różnicami przejściowymi (z tytułu)			
-			
c) odniesione na kapitał własny w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi (z tytułu)			
-			
<b>3. Zmniejszenia</b>	<b>5 841</b>	<b>2 185</b>	<b>724</b>
a) odniesione na wynik finansowy okresu w związku z dodatnimi różnicami przejściowymi (z tytułu)	5 841	2 185	724
- odsetki od papierów wartościowych	-	-	-
- pozostałe odsetki do otrzymania	2 298	1 329	
- market swap	44	45	84
- niezapłacone dyskonto	-	173	384
- niezrealizowane różnice kursowe	3 180	-	-
- netto ulgi inwestycyjnej	319	638	256
- wycena do wartości godziwej papierów wartościowych			-
b) odniesione na kapitał własny w związku z dodatnimi różnicami przejściowymi (z tytułu)			
-			
c) odniesione na wartość firmy lub ujemną wartość firmy w związku z dodatnimi różnicami przejściowymi (z tytułu)			
-			
<b>4. Stan rezerw z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec okresu, razem w tym:</b>	<b>16 165</b>	<b>16 635</b>	<b>16 194</b>
a) odniesionych na wynik finansowy	16 165	16 635	16 194
- odsetki od papierów wartościowych	3 774	2 001	953
- pozostałe odsetki do otrzymania	4 499	6 797	10 142
- market swap	-	44	5
- niezapłacone dyskonto	2 354	1 735	1 524
- niezrealizowane różnice kursowe	369	3 549	1 653
- netto ulgi inwestycyjnej	1 216	1 535	1 917
- wycena do wartości godziwej papierów wartościowych	3 953	974	-
b) odniesionych na kapitał własny			
-			
c) odniesionych na wartość firmy lub ujemną wartość firmy			
-			

**Nota 27b**

<b>REZERWA Z TYTUŁU ODROZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO (WG STRUKTURY WALUTOWEJ)</b>	<b>półrocze 2002</b>	<b>2001</b>	<b>półrocze 2001</b>
a. w walucie polskiej	16 165	16 635	16 194
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	0	0	0
b1. jednostka/waluta - tys./USD			
tys. zł			
b2. jednostka/waluta - tys./EUR			
tys. zł			
b3. pozostałe waluty (w tys. zł)			
<b>Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, razem</b>	<b>16 165</b>	<b>16 635</b>	<b>16 194</b>

**Nota 27c**

<b>POZOSTAŁE REZERWY (WG TYTUŁÓW), W TYM:</b>	<b>półrocze 2002</b>	<b>2001</b>	<b>półrocze 2001</b>
- na pozabilansowe zobowiązania warunkowe	809	516	131
- rezerwa na świadczenia pracownicze	500	500	
- na ryzyko ogólne			6 144
<b>Pozostałe rezerwy, razem</b>	<b>1 309</b>	<b>1 016</b>	<b>6 275</b>

**Nota 27d**

<b>POZOSTAŁE REZERWY</b>	<b>półrocze 2002</b>	<b>2001</b>	<b>półrocze 2001</b>
a) krótkoterminowe, w tym:			
-			
b) długoterminowe, w tym:	1 309	1 016	6 275
- na pozabilansowe zobowiązania warunkowe	809	516	131
- rezerwa na świadczenia pracownicze	500	500	
- na ryzyko ogólne			6 144
<b>Pozostałe rezerwy, razem</b>	<b>1 309</b>	<b>1 016</b>	<b>6 275</b>

**Nota 27e**

<b>POZOSTAŁE REZERWY (WG STRUKTURY WALUTOWEJ)</b>	<b>półrocze 2002</b>	<b>2001</b>	<b>półrocze 2001</b>
a. w walucie polskiej	1 309	1 016	6 275
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	0	0	0
b1. jednostka/waluta - tys./USD			
tys. zł			
b2. jednostka/waluta - tys./EUR			
tys. zł			
b3. pozostałe waluty (w tys. zł)			
<b>Pozostałe rezerwy, razem</b>	<b>1 309</b>	<b>1 016</b>	<b>6 275</b>

**Nota 27f**

<b>ZMIANA STANU POZOSTAŁYCH REZERW KRÓTKOTERMINOWYCH</b>	<b>półrocze 2002</b>	<b>2001</b>	<b>półrocze 2001</b>
Stan na początek okresu (wg tytułów)			
-			
a) zwiększenia (z tytułu)			
-			
b) wykorzystanie (z tytułu)			
-			
c) rozwiązanie (z tytułu)			
Stan pozostałych rezerw krótkoterminowych na koniec okresu (wg tytułów)			
-			
<b>Stan pozostałych rezerw krótkoterminowych na koniec okresu, razem</b>			

**Nota 27g**

<b>ZMIANA STANU POZOSTAŁYCH REZERW DŁUGOTERMINOWYCH</b>	<b>półrocze 2002</b>	<b>2001</b>	<b>półrocze 2001</b>
Stan na początek okresu (wg tytułów)	1 016	6 286	6 286
- rezerwa na pozabilansowe zobowiązania warunkowe	516	142	142
- rezerwa na inne świadczenia pracownicze	500		
- rezerwa na ryzyko ogólne	-	6 144	6 144
a) zwiększenia (z tytułu)	356	3 437	2 284
- utworzenie rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	356	957	304
- utworzenie rezerwy na inne świadczenia pracownicze	-	500	
- utworzenie rezerwy na ryzyko ogólne	-	1 980	1 980
b) wykorzystanie (z tytułu)	-	-	-
-			
c) rozwiązanie (z tytułu)	(63)	(8 707)	(2 295)
- rozwiązanie rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	(63)	(583)	(315)
- rozwiązanie rezerwy na ryzyko ogólne	-	(8 124)	(1 980)
Stan pozostałych rezerw długoterminowych na koniec okresu (wg tytułów)	1 309	1 016	6 275
- rezerwa na pozabilansowe zobowiązania warunkowe	809	516	131
- rezerwa na inne świadczenia pracownicze	500	500	
- rezerwa na ryzyko ogólne	-	-	6 144
<b>Stan pozostałych rezerw długoterminowych na koniec okresu, razem</b>	<b>1 309</b>	<b>1 016</b>	<b>6 275</b>

[wróć do bilansu](#)

## Nota 28a

Zobowiązania podporządkowane

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

## Nota 28b

ZMIANA STANU ZOBOWIĄZAŃ PODPORZĄDKOWANYCH	półrocze 2002	2001	półrocze 2001
Stan na początek okresu			
a) zwiększenia (z tytułu)			
-			
b) zmniejszenia (z tytułu)			
-			
<b>Stan zobowiązań podporządkowanych na koniec okresu</b>			

[wróć do bilansu](#)

## Nota 29

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
I	zwykłe	nieuprzywilejowane	1.675.300	3.350.600	gotówka	03.07.2000	01.01.1999
J	zwykłe	nieuprzywilejowane	5.025.900	10.051.800	gotówka	28.06.2001	01.01.2000
<b>Liczba akcji razem</b>			<b>15.077.700</b>				
<b>Kapitał akcyjny razem</b>				<b>30.155.400</b>			

Wykaz akcjonariuszy posiadających na dzień 30.06.2002 r. co najmniej 5% kapitału akcyjnego Banku lub co najmniej 5% ogólnej liczby głosów w Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy:

- Fortis Bank: 99,10% kapitału akcyjnego, dających prawo do 11.308.275 głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy, stanowiących 99,10% ogólnej liczby głosów na



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

### Nota 30a

#### AKCJE WŁASNE

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

### Nota 30b

#### AKCJE EMITENTA BĘDĄCE WŁASNOŚCIĄ JEDNOSTEK PODPORZĄDKOWANYCH

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

[wróć do bilansu](#)

### Nota 31

KAPITAŁ ZAPASOWY	półrocze 2002	2001	półrocze 2001
a) ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	351 853	351 853	351 854
b) utworzony ustawowo	367	367	359
c) utworzony zgodnie ze statutem ponad wymaganą ustawowo (minimalną) wartość			
d) z dopłat akcjonariuszy			
e) inny			
-			
<b>Kapitał zapasowy razem</b>	<b>352 220</b>	<b>352 220</b>	<b>352 213</b>

[wróć do bilansu](#)

### Nota 32

KAPITAŁ Z AKTUALIZACJI WYCENY	półrocze 2002	2001	półrocze 2001
a) z tytułu aktualizacji wyceny środków trwałych	545	545	552
b) z tytułu odroczonego podatku dochodowego			
c) różnice kursowe z przeliczenia oddziałów zagranicznych			
d) inny (wg rodzaju)			

-			
<b>Pozostałe aktualizacji wyceny, razem</b>	<b>545</b>	<b>545</b>	<b>552</b>

[wróć do bilansu](#)

### Nota 33

<b>POZOSTAŁE KAPITAŁY REZERWOWE (WG CELU PRZEZNACZENIA), W TYM:</b>	<b>półrocze 2002</b>	<b>2001</b>	<b>półrocze 2001</b>
- fundusz ogólnego ryzyka bankowego	79 044	79 044	79 044
- pozostałe kapitały	17 018	17 018	17 018
<b>Pozostałe kapitały rezerwowe, razem</b>	<b>96 062</b>	<b>96 062</b>	<b>96 062</b>

[wróć do bilansu](#)

### Nota 34

<b>Współczynnik wypłacalności</b>	<b>półrocze 2002</b>	<b>2001</b>	<b>półrocze 2001</b>
Ważona wartość aktywów	2 284 751	2 135 181	2 221 077
Ważona wartość zobowiązań pozabilansowych	196 319	269 645	131 956
<b>Razem ważona wartość aktywów i zobowiązań pozabilansowych</b>	<b>2 481 070</b>	<b>2 404 826</b>	<b>2 353 033</b>
Kapitał podstawowy	30 155	30 155	30 155
Kapitał zapasowy	352 220	352 220	352 213
Kapitał rezerwowy	17 018	17 018	17 018
Fundusz ogólnego ryzyka	79 044	79 044	79 044
Fundusz z aktualizacji wyceny majątku trwałego	545	545	552
Wynik (zysk niepodzielony/strata) z lat ubiegłych	11 285	-	-
Zobowiązania podporządkowane			
Pomniejszenia funduszy podstawowych i uzupełniających	(13 482)	(12 394)	(20 106)
<b>Fundusze własne dla celów wyliczenia współczynnika wypłacalności</b>	<b>476 785</b>	<b>466 588</b>	<b>458 876</b>
<b>Współczynnik wypłacalności w %</b>	<b>19,07</b>	<b>19,40</b>	<b>19,50</b>

[wróć do bilansu](#)

### Nota 35

<b>Wartość księgowa na jedną akcję</b>	<b>półrocze 2002</b>	<b>2001</b>	<b>półrocze 2001</b>
Kapitał podstawowy	30 155	30 155	30 155
Kapitał zapasowy	352 220	352 220	352 213
Kapitał rezerwowy	17 018	17 018	17 018
Fundusz ogólnego ryzyka	79 044	79 044	79 044
Fundusz z aktualizacji wyceny majątku trwałego	545	545	552
Zysk strata z lat ubiegłych	11 285	764	-

Zysk netto	19 008	10 521	1 356
<b>Razem</b>	<b>509 275</b>	<b>490 267</b>	<b>480 338</b>
Liczba akcji	15 077 700	15 077 700	15 077 700
<b>Wartość księgowa na jedną akcję (w zł)</b>	<b>33,78</b>	<b>32,52</b>	<b>31,86</b>

<b>Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję</b>	<b>półrocze 2002</b>	<b>2001</b>	<b>półrocze 2001</b>
Kapitał podstawowy	30 155	30 155	30 155
Kapitał zapasowy	352 220	352 220	352 213
Kapitał rezerwowy	17 018	17 018	17 018
Fundusz ogólnego ryzyka	79 044	79 044	79 044
Fundusz z aktualizacji wyceny majątku trwałego	545	545	552
Zysk netto	19 008	10 521	1 356
Zysk strata z lat ubiegłych	11 285	764	-
<b>Razem</b>	<b>509 275</b>	<b>490 267</b>	<b>480 338</b>
Liczba akcji	15 077 700	15 077 700	15 077 700
<b>Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję (w zł)</b>	<b>33,78</b>	<b>32,52</b>	<b>31,86</b>

[wróć do bilansu](#)

### Nota 36

<b>ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE NA RZECZ JEDNOSTEK POWIĄZANYCH (Z TYTUŁU)</b>	<b>półrocze 2002</b>	<b>2001</b>	<b>półrocze 2001</b>
a) udzielonych gwarancji i poręczeń, w tym:			
- jednostkom zależnym			
- jednostkom współzależnym			
- jednostkom stowarzyszonym			
- znaczącemu inwestorowi			
- jednostce dominującej			
b) pozostałe (z tytułu)	75	75	75
- otwarte limity kart VISA	75	75	75
- w tym: na rzecz jednostek zależnych	75	75	75
- w tym na rzecz jednostek współzależnych			
- w tym na rzecz jednostek stowarzyszonych			
- w tym na rzecz znaczącego inwestora			
- w tym na rzecz jednostki dominującej			
-			
- w tym: na rzecz jednostek zależnych			
- w tym na rzecz jednostek współzależnych			
- w tym na rzecz jednostek stowarzyszonych			
- w tym na rzecz znaczącego inwestora			
- w tym na rzecz jednostki dominującej			

-			
<b>Zobowiązania warunkowe na rzecz jednostek powiązanych, razem</b>	<b>75</b>	<b>75</b>	<b>75</b>

[wróć do bilansu](#)

### Nota 37

<b>ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE OD JEDNOSTEK POWIĄZANYCH (Z TYTUŁU)</b>	<b>półrocze 2002</b>	<b>2001</b>	<b>półrocze 2001</b>
a) otrzymanych gwarancji i poręczeń, w tym:	55 835	14 242	21 864
- od jednostek zależnych	55 835	14 242	21 864
- od jednostek współzależnych			
- od jednostek stowarzyszonych			
- od znaczącego inwestora			
- od jednostki dominującej			
b) pozostałe (z tytułu)	130	130	130
- otrzymane regwarancje	130	130	130
- w tym: od jednostek zależnych	130	130	130
- w tym: od jednostek współzależnych			
- w tym: od jednostek stowarzyszonych			
- w tym: od znaczącego inwestora			
- w tym: od jednostki dominującej			
-			
- w tym: od jednostek zależnych			
- w tym: od jednostek współzależnych			
- w tym: od jednostek stowarzyszonych			
- w tym: od znaczącego inwestora			
- w tym: od jednostki dominującej			
-			
<b>Zobowiązania warunkowe od jednostek powiązanych, razem</b>	<b>55 965</b>	<b>14 372</b>	<b>21 994</b>

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

[wróć do rachunku zysków i strat](#)

### Nota 38

<b>PRZYCHODY Z TYTUŁU ODSETEK</b>	<b>półrocze 2002</b>	<b>półrocze 2001</b>
a) od sektora finansowego	38 169	54 492
b) od sektora niefinansowego	100 915	135 233
c) sektora budżetowego	-	771
d) od papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	26 123	37 163

e) pozostałe	-	281
<b>Przychody z tytułu odsetek, razem</b>	<b>165 207</b>	<b>227 940</b>

[wróć do rachunku zysków i strat](#)

#### Nota 39

<b>KOSZTY ODSETEK</b>	<b>półrocze 2002</b>	<b>półrocze 2001</b>
a) od sektora finansowego	23 307	30 013
b) od sektora niefinansowego	76 717	141 587
c) sektora budżetowego	1 106	1 574
d) pozostałe	3	18
<b>Koszty odsetek, razem</b>	<b>101 133</b>	<b>173 192</b>

[wróć do rachunku zysków i strat](#)

#### Nota 40

<b>PRZYCHODY Z TYTUŁU PROWIZJI</b>	<b>półrocze 2002</b>	<b>półrocze 2001</b>
a) prowizje z tytułu działalności bankowej	36 097	26 822
b) prowizje z tytułu działalności maklerskiej		
<b>Przychody z tytułu prowizji, razem</b>	<b>36 097</b>	<b>26 822</b>

[wróć do rachunku zysków i strat](#)

#### Nota 41

<b>PRZYCHODY Z UDZIAŁÓW LUB AKCJI, POZOSTAŁYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH I INNYCH INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH, O ZMIENNEJ KWOCIE DOCHODU</b>	<b>półrocze 2002</b>	<b>półrocze 2001</b>
a) od jednostek zależnych		
b) od jednostek współzależnych		
c) od jednostek stowarzyszonych		
d) od pozostałych jednostek	1 405	5 635
<b>Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu, razem</b>	<b>1 405</b>	<b>5 635</b>

[wróć do rachunku zysków i strat](#)

#### Nota 42

<b>WYNIK OPERACJI FINANSOWYCH</b>	<b>półrocze 2002</b>	<b>półrocze 2001</b>
a) papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	13 311	73
- przychody z operacji papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	19 403	1 850

- koszty operacji papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	6 092	1 777
b) pozostałych	-	6 860
<b>Wynik operacji finansowych, razem</b>	<b>13 311</b>	<b>6 933</b>

[wróć do rachunku zysków i strat](#)

#### Nota 43

<b>POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE</b>	<b>półrocze 2002</b>	<b>półrocze 2001</b>
a) z tytułu działalności zarządzania majątkiem osób trzecich		
b) z tytułu sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych i prawnych oraz aktywów do zbycia	243	185
c) z tytułu odzyskanych należności przedawnionych, umorzonych i nieściągalnych	6	1
d) otrzymane odszkodowania, kary i grzywny	757	57
e) otrzymane darowizny		
f) inne (z tytułu)	2 067	2 025
- rezerwa na pokrycie różnic kasowych	191	174
- z tyt. leasingu	6	156
- pozostałe	1 870	1 695
<b>Pozostałe przychody operacyjne, razem</b>	<b>3 073</b>	<b>2 268</b>

[wróć do rachunku zysków i strat](#)

#### Nota 44

<b>POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE</b>	<b>półrocze 2002</b>	<b>półrocze 2001</b>
a) z tytułu działalności zarządzania majątkiem osób trzecich		
b) z tytułu sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych i prawnych oraz aktywów do zbycia	335	184
c) z tytułu odzyskanych należności przedawnionych, umorzonych i nieściągalnych	217	205
d) zapłacone odszkodowania, kary i grzywny	30	3 210
e) przekazane darowizny	13	109
f) inne (z tytułu)	1 719	751
- rezerwa na świadczenia dla pracowników	120	-
- koszty dochodzenia należności	406	484
- koszty z tyt. nieprawidłowo wypłaconych depozytów	970	-
- pozostałe	223	267
<b>Pozostałe koszty operacyjne, razem</b>	<b>2 314</b>	<b>4 459</b>

[wróć do rachunku zysków i strat](#)

**Nota 45**

<b>KOSZTY DZIAŁANIA BANKU</b>	<b>półrocze 2002</b>	<b>półrocze 2001</b>
a) wynagrodzenia	27 200	32 129
b) ubezpieczenia i inne świadczenia	6 797	2 086
c) koszty rzeczowe	35 151	36 675
d) podatki i opłaty	6	10
e) składka i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	458	659
f) pozostałe (z tytułu)		
<b>Koszty działania banku, razem</b>	<b>69 612</b>	<b>71 559</b>

[wróć do rachunku zysków i strat](#)

**Nota 46**

<b>ODPISY NA REZERWY I AKTUALIZACJA WARTOŚCI</b>	<b>półrocze 2002</b>	<b>półrocze 2001</b>
a) odpisy na rezerwy na:	37 915	38 321
- należności normalne	1 098	1 871
- należności pod obserwacją	1 724	331
- należności zagrożone	34 686	33 596
- ogólne ryzyko bankowe	-	1 980
- na zobowiązania pozabilansowe	356	304
- inne	51	239
b) aktualizacja wartości:	1 635	-
- aktywów finansowych	1 635	-
- inne		
<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości, razem</b>	<b>39 550</b>	<b>38 321</b>

[wróć do rachunku zysków i strat](#)

**Nota 47**

<b>ROZWIĄZANIE REZERW I AKTUALIZACJA WARTOŚCI</b>	<b>półrocze 2002</b>	<b>półrocze 2001</b>
a) rozwiązanie rezerw na:	10 771	16 006
- należności normalne	-	-
- należności pod obserwacją	1 040	185
- należności zagrożone	9 657	13 520
- na zobowiązania pozabilansowe	64	316
- ogólne ryzyko bankowe	-	1 980
- inne	10	5
b) aktualizacja wartości:		
- aktywów finansowych		

- inne		
<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości, razem</b>	<b>10 771</b>	<b>16 006</b>

[wróć do rachunku zysków i strat](#)

#### Nota 49

ZYSKI NADZWYCZAJNE	półrocze 2002	półrocze 2001
a) losowe		
b) pozostałe (z tytułu)	-	181
<b>Zyski nadzwyczajne, razem</b>	<b>-</b>	<b>181</b>

[wróć do rachunku zysków i strat](#)

#### Nota 50

STRATY NADZWYCZAJNE	półrocze 2002	półrocze 2001
a) losowe		
b) pozostałe (z tytułu)	-	181
<b>Straty nadzwyczajne razem</b>	<b>-</b>	<b>181</b>

[wróć do rachunku zysków i strat](#)

#### Nota 51a

PODATEK DOCHODOWY BIEŻĄCY	półrocze 2002	półrocze 2001
1. Zysk (strata) brutto	27 072	3 560
2. Różnice pomiędzy zyskiem (stratą) brutto a podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym, wg. tytułów	22 693	5 845
- trwałe	2 133	5 278
- przejściowe	20 572	1 534
- różne	(12)	(967)
3. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	49 765	9 405
4. Podatek dochodowy wg stawki 28% 2002r / 28% 2001r	13 934	2 633
5. Zwiększenia, zaniechania, zwolnienia, odliczenia i obniżki podatku	-	
<b>6. Podatek dochodowy bieżący ujęty (wykazany) w deklaracji podatkowej okresu, w tym:</b>	<b>13 934</b>	<b>2 204</b>
- wykazany w rachunku zysków i strat	8 064	2 204
- dotyczący pozycji, które zmniejszyły lub zwiększyły kapitał własny		
- dotyczący pozycji, które zmniejszyły lub zwiększyły wartość firmy lub ujemną wartość firmy		



**Nota 51b**

<b>PODATEK DOCHODOWY ODROZCZONY, WYKAZANY W RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT</b>	<b>półrocze 2002</b>	<b>półrocze 2001</b>
- zmniejszenie (zwiększenie) z tytułu powstania i odwrócenia się różnic przejściowych	(7 178)	(430)
- zmniejszenie (zwiększenie) z tytułu zmiany stawek podatkowych	2 303	
- zmniejszenie (zwiększenie) z tytułu poprzednio nieujętej straty podatkowej, ulgi podatkowej lub różnicy przejściowej		
- zmniejszenie (zwiększenie) z tytułu odpisania aktywów z tytułu podatku dochodowego lub braku możliwości wykorzystania rezerwy na odroczonego podatku dochodowego		
- inne składniki podatku odroczonego		
<b>podatek dochodowy odroczonego, razem</b>	<b>(4 875)</b>	<b>(430)</b>

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

a) wysokość odliczenia osobno z tytułu ulgi inwestycyjnej i premii inwestycyjnej na dzień 30.06.2002 r.

	<b>30.06.2002</b>	<b>30.06.2001</b>
Odliczenie z tytułu ulgi inwestycyjnej	-	-
Odliczenie od dochodu z tytułu premii od ulgi	-	1.063 tys.
Korekty ulgi inwestycyjnej 1998 r.	-	(96) tys.

b) wysokość darowizn podlegających odliczeniu od dochodu

<b>30.06.2002</b>	<b>30.06.2001</b>
12 tys.	265 tys.

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

d) wysokość przyszłego zobowiązania z tytułu podatku dochodowego według stanu na dzień 30.06.2002 z podziałem na tytuły, ze wskazaniem

	<b>30.06.2002</b>	<b>30.06.2001</b>
Odsetki od papierów wartościowych	2.602 tys.	9.038 tys.
Pozostałe odsetki do otrzymania	-	30.592 tys.
Market swap	-	17 tys.
Niezrealizowane różnice kursowe	-	5.902 tys.
Niezapłacone dyskonto	5.422 tys.	5.444 tys.
Netto ulgi inwestycyjnej	2.137 tys.	6.845 tys.
Wycena papierów wartościowych	-	-
Podstawa naliczenia rezerwy	10.161 tys.	57.838 tys.
Podatek	2.438 tys.	16.195 tys.
Stawki podatku	24%	28%

e) wysokość przyszłej należności z tytułu podatku dochodowego według stanu na dzień 30.06.2002 z podziałem na tytuły

	<b>30.06.2002</b>	<b>30.06.2001</b>
Odsetki do zapłacenia	663 tys.	29.051 tys.
Dochody pobrane z góry	-	98 tys.
Rezerwa na kredyty w sytuacji nieregularnej	67.710 tys.	59.412 tys.
Pozostałe rezerwy	-	7.636 tys.
Inne	-	1.799 tys.
Podstawa naliczenia	68.373 tys.	97.996 tys.
Podatek	16.409 tys.	27.439 tys.
Różnica między zobowiązaniem a należnością	-	(11.244) tys.
Stawki podatku	24%	28%

f) zmiany z tytułu zmiany stawek podatkowych

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

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

#### Nota 51c

<b>ŁĄCZNA KWOTA PODATKU ODROZONEGO</b>	<b>półrocze 2002</b>	<b>półrocze 2001</b>
- ujętego w kapitale własnym	-	-
- ujętego w wartości firmy lub ujemnej wartości firmy	-	-

#### Nota 51d

<b>PODATEK DOCHODOWY WYKAZANY W RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT DOTYCZĄCY</b>	<b>półrocze 2002</b>	<b>półrocze 2001</b>
- działalności zaniechanej	-	-
- wyniku na operacjach nadzwyczajnych	-	-

[wróć do rachunku zysków i strat](#)

#### Nota 52

<b>POZOSTAŁE OBOWIĄZKOWE ZMNIEJSZENIA ZYSKU (ZWIĘKSZENIA STRATY), Z TYTUŁU:</b>	<b>półrocze 2002</b>	<b>półrocze 2001</b>
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty), z tytułu:	-	-
-	-	-
<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty), razem</b>	-	-

[wróć do rachunku zysków i strat](#)

## Nota 53

<b>UDZIAŁ W ZYSKACH (STRATACH) NETTO JEDNOSTEK POPORZĄDKOWANYCH WYCENIANYCH METODĄ PRAW WŁASNOŚCI, W TYM:</b>	<b>półrocze 2002</b>	<b>półrocze 2001</b>
- odpis wartości firmy jednostek podporządkowanych		
- odpis ujemnej wartości firmy jednostek podporządkowanych		
- odpis różnicy w wycenie aktywów netto		

[wróć do rachunku zysków i strat](#)

## Nota 54

### Zysk (strata) netto

Aktualny poziom funduszy własnych w pełni zabezpiecza bezpieczeństwo działania Banku, jest również wystarczający do pokrycia potrzeb kapitałowych wynikających z planowanego rozwoju Banku. Biorąc powyższe pod uwagę Zarząd zamierza zaproponować Radzie Nadzorczej i Walnemu Zgromadzeniu Akcjonariuszy przeznaczenie całego zysku, który zostanie osiągnięty w 2002 r. na dywidendę dla akcjonariuszy.

Zysk za zakończony rok obrotowy 2001 wyniósł 10 520 863,07 złotych i przeznaczony został w całości na zwiększenie funduszy własnych jako niepodzielony zysk z lat ubiegłych.

[wróć do rachunku zysków i strat](#)

## Nota 55

<b>Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą</b>	<b>półrocze 2002</b>	<b>półrocze 2001</b>
Zysk (strata) netto (zanualizowany)	28 173	18 330
Średnia ważona liczba akcji	15 077 700	15 077 700
<b>Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)</b>	<b>1,87</b>	<b>1,22</b>

<b>Rozwodniony zysk na jedną akcję zwykłą</b>	<b>półrocze 2002</b>	<b>półrocze 2001</b>
Zysk (strata) netto (zanualizowany)		
Średnia ważona liczba akcji		
<b>Rozwodniony zysk na jedną akcję zwykłą (w zł)</b>		

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

<b>A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej - metoda pośrednia</b>	<b>półrocze 2002</b>	<b>półrocze 2001</b>
I. Zysk (strata) netto	19 008	1 356
II. korekty razem:	(191 630)	(186 981)
1. Udział w (zyskach) stratach netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności		
2. Amortyzacja	14 324	11 831

3. (Zyski) straty z tytułu różnic kursowych	71 006	
4. odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	(625)	(3 639)
5. (Zysk) strata z działalności inwestycyjnej	(23 699)	(1 693)
6. Zmiany stanu rezerw	292	(12)
7. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	(14 119)	(4 838)
8. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	(19 731)	126 718
9. Zmian stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	(244 838)	(273 149)
10. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu		
11. Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych		
12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	111 292	223 826
13. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	(132 526)	(54 929)
14. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu		
15. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych		
16. Zmiana stanu innych zobowiązań	(32 948)	(11 344)
17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	7 155	(14 629)
18. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	13 943	15 853
19. Inne korekty	58 844	(200 976)
<b>III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II) - metoda pośrednia</b>	<b>(172 622)</b>	<b>(185 625)</b>

<b>STRUKTURA ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH (dotyczy bilansowej zmiany stanu środków pieniężnych)</b>	<b>półrocze 2002</b>	<b>półrocze 2001</b>
Gotówka w kasach i skarbcu	37 557	42 684
Czeki podróż. i znaki wart.	42	117
Nostro NBP	122 269	178 290
Nostro banków krajowych	212	248
Nostro banków zagranicznych	4 665	5 817
Lokaty overnight banków krajowych	185 000	225 000
Lokaty overnight banków zagranicznych	19 500	34 131
Odsetki do otrzymania	205	207
<b>Razem</b>	<b>369 450</b>	<b>486 494</b>

<b>Pozostałe korekty - działalność operacyjna</b>	<b>półrocze 2002</b>	<b>półrocze 2001</b>
Darowizny przekazane	13	228
Odsetki od kredytu lombardowego	17	
Zmiana stanu odsetek memoriałowych od pap. wart.	(6 847)	(11 277)
Zmiana stanu pozostałych aktywów	64 026	(189 927)

Zmiana stanu rezerw na akcje i udziały	1 635	
<b>Razem</b>	<b>58 844</b>	<b>(200 976)</b>

<b>Pozostałe wpływy - działalność inwestycyjna</b>	<b>półrocze 2002</b>	<b>półrocze 2001</b>
Odsetki od pap.wart. z memoriału 2001/2000 otrzymane w 2002/2001	5 293	7 835
Odsetki od pap.wart. kasowo zrealizowane i naliczone w 2002/2001	625	3 639
<b>Razem</b>	<b>5 918</b>	<b>11 474</b>

<b>Pozostałe wydatki - działalność finansowa</b>	<b>półrocze 2002</b>	<b>półrocze 2001</b>
Przekazane darowizny	(13)	(228)
<b>Razem</b>	<b>(13)</b>	<b>(228)</b>

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

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

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

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

- wpływy i wydatki ze sprzedaży / nabycia składników rzeczowego majątku trwałego oraz wartości niematerialnych i prawnych,
- wpływy i wydatki ze sprzedaży / nabycia akcji, udziałów w spółkach,
- wpływy / wydatki ze sprzedaży / nabycia dłużnych papierów wartościowych lokacyjnych.

Działalność finansowa to działalność powodująca zmiany w rozmiarach i relacji kapitału własnego i obcego zaangażowanego w Banku, a w szczególności:

- zaciągnięcie / spłata długoterminowych pożyczek wobec banków,
- wpływy z emisji akcji własnych,
- wydatki na cele społecznie użyteczne (darowizny).

## Dodatkowe noty objaśniające

1. Informacje z zakresu struktury koncentracji zaangażowania banku w poszczególne jednostki, grupy kapitałowe, segmenty rynku branżowe i geograficzne, wraz z oceną ryzyka związanego z tym zaangażowaniem

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

<b>Podział branżowy</b>	<b>Stan na 30.06.2002 r. tys. PLN</b>	<b>Stan na 30.06.2001 r. tys. PLN</b>
Handel hurtowy	469 754	499 877
Inne usługi	468 416	327 788
Usługi budowlane	231 191	191 570
Pojazdy mechaniczne	161 526	15 730
Osoby prywatne	158 305	109 976
Pozostała produkcja	104 069	113 488
Usługi komunalne i mieszkaniowe	103 252	44 074
Handel detaliczny artykułami przemysłowymi	99 352	128 613
Elektrownie, gazownie, wodociągi	67 110	70 758
Produkcja wyrobów metalowych	65 395	85 093
Produkcja żywności i napojów	45 717	49 353
Transport lądowy	36 409	29 577
Drukarnie i wydawnictwa	34 284	37 767
Drewno i wyroby drewniane	28 587	26 393
Budownictwo gospodarcze	28 463	30 974
Produkty elektryczne	19 792	21 132
Handel środkami transportu	19 771	24 134
Produkcja tekstyliów i tkanin	19 669	19 949
Papier i wyroby papierowe	16 225	18 305
Meble i dodatki	15 691	22 609
Pozostałe wyroby chemiczne	15 350	18 266
Usługi turystyczne	14 622	17 328
Handel detaliczny art. żywnościowymi	13 931	16 950
Usługi medyczne i w zakresie opieki społecznej	12 755	12 227
Usługi prawne i ekonomiczne	12 299	13 831
Usługi w zakresie nauki i techniki	12 091	8 043
Pozostałe branże	142 866	201 369
<b>Razem</b>	<b>2 454 637</b>	<b>2 155 174</b>

**1.2.** Dane o źródłach wykorzystania funduszy, z uwzględnieniem głównych regionów geograficznych kraju przedstawia poniższa tabela. Dane nie obejmują odsetek.

<b>Regiony geograficzne kraju</b>	<b>Kredyty brutto 30.06.2002 r. tys. PLN</b>	<b>Kredyty brutto 30.06.2001 r. tys. PLN</b>
- Region Małopolska	265 423	322 375
- Region Północny	158 270	194 909
- Region Śląski	203 789	192 384
- Region Wschodni	1 478 961	1 059 887
- Region Zachodni	348 194	385 619
<b>SUMA</b>	<b>2 454 637</b>	<b>2 155 174</b>

**1.3.** Dane z zakresu koncentracji zaangażowania banku w poszczególne jednostki przedstawia poniższa tabela. Dane nie obejmują odsetek.

<b>Rodzaj podmiotu</b>	<b>Kredyty brutto 30.06.2002 r. tys. PLN</b>	<b>Kredyty brutto 30.06.2001 r. tys. PLN</b>
Sektor finansowy	37 745	19 670
- instytucje ubezpieczeniowe i fundusze emerytalne	173	-
- pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego	37 467	19 670
- pomocnicze instytucje finansowe	105	-
Sektor niefinansowy	2 416 892	2 106 637
- przedsiębiorstwa i spółki państwowe	77 759	59 734
- przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie	1 828 030	1 512 467
- przedsiębiorcy indywidualni	327 608	413 428
- osoby prywatne	168 989	110 274
- rolnicy indywidualni	958	892
- instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	4 625	654
rozrachunki z podmiotami niefinansowymi z tytułu rozliczeń kart VISA	8 923	9 188
Sektor budżetowy	0	28 867
- budżety terenowe	-	28 867
<b>SUMA</b>	<b>2 454 637</b>	<b>2 155 174</b>

**1.4.** Na dzień 30.06.2002 r. w stosunku do 27 klientów zaangażowanie Banku przekraczało 10% funduszy własnych i wyniosło łącznie 833 300 tys. PLN. W stosunku do żadnego klienta nie został przekroczony limit koncentracji określony w prawie bankowym.

**2.** Dane o źródłach pozyskania depozytów, z uwzględnieniem podziału na branżowe i geograficzne segmenty rynku.

**2.1.** Dane o źródłach pozyskiwania funduszy, z uwzględnieniem głównych regionów geograficznych kraju przedstawia poniższa tabela. Dane nie obejmują odsetek.

<b>Regiony geograficzne kraju</b>	<b>Depozyty 30.06.2002 r. tys. PLN</b>	<b>Depozyty 30.06.2001 r. tys. PLN</b>
- Region Małopolska	689 306	650 741
- Region Północny	194 175	246 393
- Region Śląski	266 088	239528
- Region Wschodni	929 221	876 459
- Region Zachodni	279 976	285 166
<b>SUMA</b>	<b>2 358 765</b>	<b>2 298 288</b>

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.

**2.2.** Informacje z zakresu pozyskania funduszy przez Bank z poszczególnych branż przedstawia poniższa tabela. Dane nie zawierają odsetek.

<b>Podział branżowy</b>	<b>Stan na 30.06.2002 r. tys. PLN</b>	<b>Stan na 30.06.2001 r. tys. PLN</b>
Osoby prywatne	1 527 946	1 599 533
Inne usługi	191 293	185 175
Handel hurtowy	102 603	106 885
Usługi budowlane	59 806	45 416
Niebankowe usługi finansowe	35 387	17 625
Produkcja wyrobów metalowych	30 120	18 601
Produkty elektryczne	28 311	6 428
Usługi prawne i ekonomiczne	27 543	17 866
Usługi komunalne i mieszkaniowe	25 409	18 138
Transport lądowy	25 314	19 101
Usługi w zakresie łączności	25 003	6 061
Drukarnie i wydawnictwa	24 084	24 123
Pozostała produkcja	23 483	9 038
Produkcja żywności i napojów	22 567	12 164
Usługi w zakresie nauki i techniki	19 305	20 839
Motele i hotele	19 131	1 506
Usługi w zakresie użyteczności publicznej	18 820	20 737



Elektrownie, gazownie, wodociągi	13 413	5 762
Handel detaliczny artykułami przemysłowymi	12 737	23 873
Usługi świadczone w zakresie wychowania	11 692	13 645
Budownictwo mieszkaniowe	9 184	18 083
Budownictwo gospodarcze	8 440	10 985
Usługi turystyczne	7 806	7 634
Usługi administracyjne	7 158	10 724
Pojazdy mechaniczne	6 979	4 360
Wyroby z węgla i ropy naftowej	6 330	1 975
Usługi w zakresie rolnictwa i leśnictwa	6 180	2 164
Usługi medyczne i w zakresie opieki społecznej	5 067	7 956
Handel detaliczny art. żywnościowymi	4 776	4 604
Naprawa samochodów, usługi motoryzacyjne	4 721	3 096
Pozostałe branże	48 156	54 191
<b>Razem</b>	<b>2 358 765</b>	<b>2 298 288</b>

**3.** Informacje o zmianach wartości dotacji dla oddziałów zagranicznych, z uwzględnieniem stanu na początek okresu, zwiększeń i zmniejszeń z podziałem na poszczególne podmioty oraz stanu na koniec okresu.

Bank nie posiada oddziałów zagranicznych.

**4.** Informacje o instrumentach finansowych, z uwzględnieniem specyfiki emitenta

- aktywa lub zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu - aktywa lub zobowiązania finansowe, które zostały nabyte lub powstały w celu uzyskania korzyści w wyniku krótkoterminowych wahań cen;
- aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności - aktywa finansowe o określonych lub możliwych do określenia płatnościach lub ustalonym terminie zapadalności, które bank zamierza i jest w stanie utrzymać w posiadaniu do upływu terminu zapadalności, z wyjątkiem kredytów udzielonych przez bank i wierzytelności własnych;
- aktywa finansowe dostępne do sprzedaży - pozostałe aktywa finansowe nie będące kredytami udzielonymi przez bank i wierzytelnościami własnymi banku;

**4.1.** Poniższe tabele przedstawiają zmianę stanu kredytów i pożyczek udzielonych przez bank, wierzytelności własnych nie przeznaczonych do obrotu, zmianę stanu aktywów finansowych utrzymywanych do terminu zapadalności oraz aktywów dostępnych do sprzedaży:

<b>Kredyty i pożyczki udzielone przez bank i wierzytelności własne nie przeznaczone do obrotu</b>	<b>VI 2002 w tys. PLN</b>
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>3 099 884</b>
<b>Zwiększenia</b>	<b>298 211</b>
- zwiększenie stanu kredytów (netto)	269 250
- zwiększenie stanu odsetek naliczonych (netto)	12 613
- zwiększenie stanu innych należności	1 295
- zmniejszenie stanu rezerw celowych	15 053

<b>Zmniejszenia</b>	<b>(172 025)</b>
- zwiększenie stanu rezerw celowych	(41 908)
- zmniejszenie stanu lokat od banków (netto)	(130 117)
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>3 226 070</b>

<b>Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności</b>	<b>VI 2002 w tys. PLN</b>
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>16 839</b>
<b>Zwiększenia (z tytułu)</b>	<b>251</b>
- odsetki	251
<b>Zmniejszenia (z tytułu)</b>	<b>0</b>
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>17 090</b>

<b>Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży</b>	<b>VI 2002 w tys. PLN</b>
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>248 671</b>
<b>Zwiększenia (z tytułu)</b>	<b>952 375</b>
- zakup	935 279
- odsetki	2 971
- wycena	14 119
- różnice kursowe	6
<b>Zmniejszenia (z tytułu)</b>	<b>(619 266)</b>
- sprzedaż	(619 266)
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>581 780</b>

**4.2.** Podział aktywów finansowych generowanych poprzez instrumenty finansowe według klasyfikacji dokonanej w dniu nabycia:

- na 30.06.2002 r. Bank nie posiadał aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu;
- w pozycji aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności Bank wykazuje obligacje Narodowego Banku Polskiego związane z utrzymywaniem rezerwy obowiązkowej;
- w pozycji aktywa finansowe dostępne do sprzedaży bank wykazuje skarbowe papiery wartościowe: bony i obligacje, oraz udziały w SWIFT;

**4.2.1.** Opis metod i istotnych założeń przyjętych do ustalania wartości godziwej aktywów i zobowiązań finansowych:

Wartość godziwa jest to kwota, za jaką dany składnik aktywów mógłby zostać wymieniony a zobowiązanie uregulowane na drodze przeprowadzonej na warunkach rynkowych transakcji, pomiędzy zainteresowanymi i dobrze poinformowanymi, niepowiązаныmi ze sobą stronami.

Dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu (handlowe) wykazuje się według ceny nabycia skorygowanej o naliczone odsetki, dyskonto, premię. W przypadku, gdy tak określona wartość jest wyższa lub niższa od wartości rynkowej lub godziwej, różnicę zalicza się odpowiednio do kosztów lub przychodów z operacji finansowych.

Dłużne papiery wartościowe utrzymane do terminu zapadalności (lokacyjne) wykazuje się wg ceny nabycia skorygowanej o naliczone odsetki, dyskonto, premię. Dłużne papiery wartościowe utrzymane do terminu zapadalności korygowane są o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości.

Dłużne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży wykazuje się według ceny nabycia skorygowanej o naliczone odsetki, dyskonto i premię. W przypadku gdy tak określona wartość jest wyższa lub niższa od wartości rynkowej lub godziwej różnicę zalicza się odpowiednio do kosztów lub przychodów z operacji finansowych.

Dłużne papiery wartościowe wprowadzane są do ksiąg rachunkowych według ceny nabycia i daty transakcji uwzględniając datę waluty. Pomiedzy datą transakcji a datą waluty dany papier wartościowy jest ewidencjonowany w pozycjach pozabilansowych w wartości nominalnej z uwzględnieniem strony dokonania transakcji.

Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu oraz dostępne do sprzedaży z prawem do kapitału wykazuje się według ceny nabycia. Na koniec okresu sprawozdawczego dokonuje się wyceny do wartości godziwej. Skutki wzrostu lub obniżenia wartości papierów zalicza się odpowiednio do przychodów lub kosztów z operacji finansowych.

Jednostki uczestnictwa w otwartych funduszach inwestycyjnych Bank wykazuje w cenie nabycia skorygowanej o naliczony do dnia bilansowego wzrost zaliczany do pozostałych przychodów z operacji finansowych lub zmniejszenie wartości jednostki uczestnictwa dokonując odpisów z tytułu trwałej wartości. Za trwałą utratę wartości uważa się utrzymywanie ceny umorzenia poniżej ceny nabycia przez okres co najmniej trzech miesięcy.

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

Należności i zobowiązania z tytułu pożyczek, kredytów i innych wierzytelności wykazuje się w kwocie wymaganej zapłaty powiększonej o należne odsetki z uwzględnieniem rezerw celowych utworzonych w oparciu o Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 10 grudnia 2001 w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz. U. Nr 149 poz. 1672 wraz z późniejszymi zmianami z dnia 29 marca 2002 roku, Dz. U. Nr 31, poz. 288). Wymagane rezerwy tworzy się na koniec każdego okresu sprawozdawczego. Rezerwy na należności wyrażone w walutach obcych przelicza się na złotówki wraz z należnością objętą rezerwą.

Bank nabywa instrumenty finansowe tylko na rynku międzybankowym.

Na koniec pierwszego półrocza, Bank realizował politykę dopasowania średnich terminów przeszacowania stopy procentowej aktywów i pasywów w dolarach i w euro. Zarówno aktywa jak i pasywa w powyższych walutach, przeszacowują się w terminach 1,3 i 6cio miesięcznych. Jednocześnie, Bank realizował politykę utrzymywania dłuższych terminów przeszacowania stopy procentowej w aktywach złotych względem pasywów złotych. Celem takiej polityki było wykorzystanie trendu obniżających się stóp procentowych dla zwiększenia przychodów odsetkowych. Aby osiągnąć dłuższe terminy przeszacowania stopy procentowej w aktywach złotych, Bank kupował płynne Obligacje Skarbu Państwa o stałym oprocentowaniu i o terminach zapadalności do pięciu lat i Bony Skarbowe. Osiągnięty w ten sposób efekt, był dodatkowo wzmocniany krótkimi terminami (w przeważającej większości do 3 miesięcy) przeszacowania depozytów przyjmowanych przez Bank od klientów, co skracало średni termin przeszacowania oprocentowania po stronie pasywów. Stosując taką technikę, Bank osiągnął korzystną, z punktu widzenia sytuacji rynkowej, pozycję struktury bilansu, nie pogarszając jednocześnie sytuacji płynnościowej.

Działalność kredytowa Banku skupia się na obsłudze małych i średnich przedsiębiorstw. Najwięcej udzielonych kredytów przypada na branże zajmujące się handlem i usługami. Poniższa tabela prezentuje ryzyko kredytowe w sektorach, w których zaangażowanie Banku przekracza 5% ogółu udzielonych przez Bank kredytów. W pozycji kredyty nieregularne wykazane zostały należności klasyfikowane przez Bank jako:

- pod obserwacją
- poniżej standardu

- wątpliwe
- stracone

z wyszczególnieniem pozycji stracone.

Ryzyko kredytowe w sektorach, w których zaangażowanie Banku przekraczające 5% ogółu udzielonych przez Bank kredytów	30.06.2002 r.				30.06.2001 r.			
	Kredyty normalne		Kredyty nieregularne		Kredyty normalne		Kredyty nieregularne	
	w tys. PLN	% kredytów ogółem	w tys. PLN	% kredytów ogółem	w tys. PLN	% kredytów ogółem	w tys. PLN	% kredytów ogółem
Handel hurtowy	387 378	16%	82 376	3%	447 286	21%	52 591	2%
- w tym stracone			61 630	3%			44 060	2%
Inne usługi	442 777	18%	25 639	1%	300 778	14%	27 010	1%
- w tym stracone			16 018	1%			8 796	0,4%
Usługi budowlane	210 182	9%	21 009	1%	177 251	8%	14 319	1%
- w tym stracone			4 350	0,2%			87	0%
Pojazdy mechaniczne	161 164	7%	362	0%	15 602	1%	128	0%
- w tym stracone			19	0%			9	0%
Osoby prywatne	143 177	6%	15 128	1%	102 883	5%	7 093	0,3%
- w tym stracone			7 863	0,3%			4 426	0,2%

**4.2.2.** Na dzień 30.06.2002 r. Bank nie posiadał aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży lub przeznaczonych do obrotu wycenianych w wysokości zamortyzowanego kosztu.

**4.2.3.** Bank wycenia według wartości godziwej wszystkie aktywa, wobec których istnieje taki wymóg: aktywa przeznaczone do obrotu i dostępne do sprzedaży a pozostałe wg zamortyzowanego kosztu.

Kredyty i pożyczki od podmiotów finansowych i niefinansowych oraz instytucji rządowych i samorządowych wykazuje się w bilansie wykazuje się w kwocie wymaganej zapłaty powiększonej o należne odsetki z uwzględnieniem rezerw celowych utworzonych w oparciu o Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 10 grudnia 2001 w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz. U. Nr 149 poz. 1672 wraz z późniejszymi zmianami z dnia 29 marca 2002 roku, Dz. U. Nr 31, poz. 288).

Zobowiązania finansowe nie przeznaczone do obrotu i nie będące instrumentami pochodnymi wobec podmiotów finansowych i niefinansowych są wykazywane w bilansie wg zamortyzowanego kosztu.

**4.2.4.** Na dzień 30.06.2002 r. Bank nie był stroną umowy, w wyniku której aktywa finansowe przekształca się w papiery wartościowe lub umowy odkupu.

**4.2.5.** Dane o skutkach wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży do poziomu wartości rynkowej:

Na 1.01.2002 r. dokonana została wycena papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży wartościach podanych w poniższej tabeli. Wartość wyceny została ujęta w bilansie otwarcia w pozycji "zysk (strata) z lat ubiegłych". Na koniec pierwszego półrocza 2002 papiery wartościowe dostępne do sprzedaży zostały wycenione wg wartości rynkowej.

	<b>Kwota zysku z tyt. wyceny w tys. PLN</b>	
	<b>01.01.2002 r.</b>	<b>30.06.2002 r.</b>
bony skarbowe	941	996
obligacje	2 539	13 123
<b>RAZEM</b>	<b>3 480</b>	<b>14 119</b>

**4.2.6.** Informacje o przychodach i kosztach na aktywach finansowych dostępnych do sprzedaży, które zostały usunięte z bilansu (sprzedane, zlikwidowane)

W I półroczu 2002 Fortis Bank Polska SA sprzedał następujące papiery wartościowe z portfela aktywów dostępnych do sprzedaży:

- bony skarbowe o wartości nominalnej 207 400 tys. PLN.

Na powyższych transakcjach zrealizowany został zysk w wysokości 838 tys. PLN, a sprzedane dyskonto wyniosło 2 393 tys. PLN,

- obligacje skarbowe o wartości nominalnej 50 000 tys. PLN. Składały się na nie obligacje o symbolach PS1106.

Na powyższych transakcjach zrealizowany został zysk 1 835 tys. PLN, sprzedane dyskonto wyniosło 79 tys. PLN, a sprzedany kupon wyniósł 2 641 tys. PLN.

**4.2.7.** Informacje o przychodach i kosztach z tytułu sprzedanych aktywów finansowych, których wartość godziwa nie mogła być wcześniej wiarygodnie wyceniona, ze wskazaniem wartości bilansowej aktywów ustalonej na dzień sprzedaży.

Nie dotyczy

**4.2.8.** W pierwszym półroczu 2002 nie wystąpiło przekwalifikowanie aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej do aktywów wycenianych w skorygowanej cenie nabycia.

**4.2.9.** W pierwszym półroczu 2002 Bank dokonywał odpisów aktualizujących z tytułu trwałej utraty wartości kredytów. Dane dotyczące tytułów zmniejszeń i zwiększeń wartości tej grupy aktywów finansowych zostały przedstawione w notach objaśniających do bilansu 2H oraz 3H. Zmiana wartości posiadanych przez Bank akcji jednostki zależnej z tytułu trwałej utraty ich wartości została zaprezentowana w nocie objaśniającej do bilansu 7D.

**4.2.10.** Przychody z tytułu odsetek od pożyczek udzielonych i należności własnych prezentuje poniższa tabela:

	<b>stan na 30.06.2002 r. w tys. PLN</b>		<b>stan na 30.06.2001 r. w tys. PLN</b>	
	<b>odsetki niezrealizowane</b>	<b>odsetki zrealizowane</b>	<b>odsetki niezrealizowane</b>	<b>odsetki zrealizowane</b>
lokaty międzybankowe	3 123	34 402	6 593	46 816
kredyty	13 021	88 516	17 132	119 820
skupione wierzytelności	1	14	6	102
zrealizowane gwarancje	1	5	0	27
<b>RAZEM</b>	<b>16 146</b>	<b>122 938</b>	<b>23 731</b>	<b>166 765</b>

Termin zapłaty odsetek od kredytów przypada co miesiąc.

**4.2.11.** Naliczone i niezrealizowane odsetki od pożyczek udzielonych lub należności własnych z tytułu trwałej utraty ich wartości:

	<b>30.06.2002 r. tys. PLN</b>	<b>30.06.2001 r. tys. PLN</b>
odsetki kapitalizowane	32	58
dochody zastrzeżone od skupionych wierzytelności	82	47
dochody zastrzeżone od zrealizowanych gwarancji	3 304	2 363
dochody zastrzeżone od kredytów	66 825	35 449
<b>RAZEM</b>	<b>70 243</b>	<b>37 916</b>

**4.2.12.** Koszty odsetek w podziale na zrealizowane i niezrealizowane przedstawia poniższa tabela:

	<b>stan na 30.06.2002 r. w tys. PLN</b>		<b>stan na 30.06.2001 r. w tys. PLN</b>	
	<b>odsetki niezrealizowane</b>	<b>odsetki zrealizowane</b>	<b>odsetki niezrealizowane</b>	<b>odsetki zrealizowane</b>
rachunki bieżące	1 414	20 862	360	24 989
depozyty międzybankowe	594	4 955	780	10 612
depozyty terminowe	9 728	40 890	20 155	89 805
depozyty zablokowane	2 846	9 562	3 584	14 503
pożyczki i kredyty otrzymane	4 850	5 431	4 172	4 214
<b>RAZEM</b>	<b>19 432</b>	<b>81 699</b>	<b>29 051</b>	<b>144 123</b>

**4.2.13.** Informacja o instrumentach bazowych

- *forward*

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

Transakcje typu forward Bank wycenia poprzez porównanie kursu transakcyjnego z kursem rynkowym obowiązującym dla analogicznych transakcji na koniec okresu sprawozdawczego.

Ten instrument finansowy jest wykorzystywany do zabezpieczania się przed ryzykiem kursowym i utrzymywania płynności. Wszelkie szczegóły takie jak: kwota transakcji, kurs wymiany, termin rozliczenia są ustalane w umowie zawarcia transakcji.

W dniu 30.06.2002 r. Fortis Bank Polska SA był zaangażowany w 427 transakcji typu forward walutowy zawartych z klientami niebankowymi. Na rynku międzybankowym w tym dniu otwarta była 1 transakcja omawianego typu. Bank był zobowiązany do sprzedania: 69.433 tys. EUR, 2.800 tys. SEK, 96.632 tys. USD, 21.518 GBP, 58.599 tys. PLN (w sumie 855.704 tys. PLN w przeliczeniu po kursie fixing NBP z dnia 28.06.2002 r.). Zobowiązania kupna to: 19.500 tys. GBP, 80.598 tys. USD, 67.084 tys.

EUR, 141.268 tys. PLN (w sumie 856.621 tys. PLN w przeliczeniu po kursie fixing NBP z dnia 28.06.2002 r.). Okres na jaki zawierane były transakcje forward wynosił od 4 do 373 dni przy czym najpóźniejszym terminem rozliczenia jest 22.05.2003 r. Istnieje możliwość wcześniejszego rozliczenia transakcji poprzez odpowiednie zawieranie transakcji zamykających. Forward walutowy nie może być zamieniany na inny składnik aktywów lub pasywów. Fortis Bank Polska SA stosuje szereg depozytów zabezpieczających na wypadek nie wywiązania się klienta z warunków umowy. Wynoszą one 10% lub 15% kwoty transakcji. Poprzez zawieranie transakcji forward walutowy Bank narażony jest na ryzyko kursowe i ryzyko zmiany stopy procentowej, jednak Departament Skarbu kontroluje jego poziom poprzez zawieranie odpowiednich transakcji na rynku międzybankowym.

- *swap*

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

Jest to instrument finansowy stosowany do regulacji płynności jak i zabezpieczenia przed ryzykiem kursowym portfela kredytów walutowych Banku. Kwoty transakcji, kursy wymiany, terminy rozliczenia są każdorazowo określane w umowach zawieranych na rynku międzybankowym. Ponieważ jednak nie spełnia on kryteriów rachunkowości zabezpieczeń, prezentowany jest w grupie instrumentów spekulacyjnych.

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

W dniu 30.06.2002 r. Fortis Bank Polska SA był zaangażowany w 19 transakcji typu SWAP zawartymi z bankami krajowymi i zagranicznymi.

Bank był zobowiązany do kupna: 42.600 tys. EUR, 55.917 tys. USD, 6.765 tys. CHF, 286.051 tys. PLN (w sumie 701.261 tys. PLN po przeliczeniu po kursie fixing NBP z dnia 28.06.2002 r.), Zobowiązania sprzedaży to: 46.903 tys. EUR, 37.383 tys. USD, 3.829 tys. CHF, 352.021 tys. PLN, (w sumie 701.575 tys. PLN w przeliczeniu po kursie fixing NBP z dnia 28.06.2002 r.)

Okres na jaki zawierane były transakcje SWAP wynosił od 3 do 367 dni przy czym najpóźniejszym terminem rozliczenia jest 16.05.2003 r.

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

- *spot*

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

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

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

	<b>30.06.2002 r. w tys. PLN</b>	<b>30.06.2001 r. w tys. PLN</b>
Spot	578 073	242 984
Forward	1 712 325	481 212
Swap	1 402 836	773 548
<b>Razem</b>	<b>3 693 234</b>	<b>1 497 744</b>

Ceny transakcyjne operacji forward i swap otwartych na dzień 30.06.2002 kształtowały się następująco:

- forward:
  - transakcje EUR/USD: od 0,8724 do 0,9974
  - transakcje EUR/PLN: od 3,637 do 4,196
  - transakcje GBP/EUR: od 1,4263 do 1,5257
  - transakcje GBP/PLN: od 5,9194 do 5,9255
  - transakcje SEK/PLN: od 0,4114 do 0,415
  - transakcje USD/PLN: od 4,013 do 4,2419
- swap:
  - transakcja EUR/USD: 0,995
  - transakcje EUR/CHF: od 1,4693 do 1,4725
  - transakcje EUR/PLN: od 3,6865 do 3,8465
  - transakcje USD/PLN: od 4,03512 do 4,391

#### **4.2.14. Zarządzanie ryzykiem.**

Strategia Banku odnośnie ryzyka ma na celu:

- ochronę funduszy oraz innego rodzaju pasywów, takich jak depozyty, kapitał akcyjny, papiery wartościowe, powierzonych Bankowi przez klientów i akcjonariuszy.
- zapobieganie stratom oraz wykorzystanie możliwości osiągnięcia zysku w środowisku podlegającym kontroli, tzn. w ramach określonych procesów, reguł, parametrów, będących przedmiotem okresowych przeglądów i zmian przeprowadzanych przez Zarząd Banku.
- rozwijanie działalności operacyjnej zgodnie z założeniami przyjętymi przez Zarząd i Radę Nadzorczą.

Efektywne zarządzanie ryzykiem w skali całego banku stało się formalną koniecznością ze względu na mało stabilne parametry ekonomiczne i społeczne, charakteryzujące się na przykład często zmieniającymi się stopami procentowymi i kursami walut a także coraz bardziej złożonym środowiskiem obowiązujących przepisów prawnych.

### **Główne zasady**

Nowe produkty oraz usługi z którymi wiąże się ryzyko płynności, ryzyko stopy procentowej, kredytowe i/lub operacyjne podlegają przedstawionemu poniżej procesowi zanim zostaną one wprowadzone na rynek:

- Krok 1: rozpoznanie potencjalnego ryzyka.
- Krok 2: sprawdzenie, czy Bank jest w stanie skutecznie oszacować i monitorować potencjalne ryzyka od momentu powstania zobowiązania aż do dnia wymagalności.
- Krok 3: sprawdzenie, czy można zabezpieczyć się przed rozpoznanymi potencjalnymi ryzykami po cenach rynkowych, na jakich warunkach i w jakim zakresie.
- Krok 4: sprawdzenie, czy przewidywane ceny sprzedaży pokrywają koszty związane zabezpieczeniem się przed ryzykiem (cena ma zawierać koszty ubezpieczenia przed ryzykiem).
- Krok 5: sprawdzenie, czy funkcjonujące systemy i procedury pozwalają na przetwarzanie transakcji w profesjonalny sposób.

Jeśli nowy produkt lub usługa nie spełnia kryteriów Banku w sensie racjonalnego zarządzania ryzykiem natomiast właściwy pion Business Line twierdzi, że istnieją odpowiednie powody, aby wprowadzić taki produkt lub też usługę, Zarząd, na prośbę tego pionu lub też Departamentu Ryzyka podejmie decyzję czy i na jakich warunkach można sprzedawać tenże produkt lub usługę.



Tę samą zasadę stosuje się także odnośnie wprowadzania znaczących modyfikacji w istniejących produktach i usługach, jeżeli takie zmiany będą mieć wpływ na ryzyko rynkowe, płynności, kredytowe lub też operacyjne.

## Ryzyko płynności

### Limity

Bank monitoruje ryzyko płynności za pomocą wielowymiarowego systemu limitów i raportów. Obecnie stosowane są następujące limity:

- Limit płynności bieżącej - niestabilne pasywa (zobowiązania)  
Aktywa płynne muszą przewyższać niestabilne pasywa pomniejszone o jedną trzecią salda wolnych funduszy międzybankowych i jedną trzecią salda dostępnych funduszy międzybankowych Fortis.
- Limit płynności bieżącej - Najwięksi depozytariusze  
Aktywa płynne muszą przewyższać saldo największych depozytów pomniejszone o jedną trzecią salda funduszy międzybankowych i jedną trzecią salda dostępnych funduszy międzybankowych Fortis.
- Limit płynności bieżącej - Koncentracja największych depozytów na sektor gospodarki  
Aktywa płynne muszą przewyższać poziom koncentracji największych depozytów w rozbiciu na sektor gospodarki pomniejszone o jedną trzecią salda wolnych funduszy międzybankowych i jedną trzecią salda dostępnych funduszy międzybankowych Fortis.
- Limit płynności bieżącej - poziom minimalny  
Aktywa płynne muszą przewyższać 350 mln PLN.
- Limit płynności bieżącej - potencjalne zobowiązania  
Aktywa płynne muszą przewyższać potencjalne zobowiązania pomniejszone o jedną trzecią salda wolnych funduszy międzybankowych i jedną trzecią dostępnych międzybankowych funduszy Fortis.
- Limit płynności długoterminowej - Wszystkie waluty  
Maksymalna skumulowana luka - pozycja wszystkich walut nie może przekraczać 70% osadu we wszystkich walutach.
- Limit płynności krótkoterminowej - Wszystkie waluty  
Maksymalna 30-sto dniowa skumulowana luka - saldo wszystkich walut nie może przekraczać 30% osadu we wszystkich walutach.
- Limit płynności długoterminowej - PLN  
Maksymalna skumulowana luka - PLN nie może przekraczać 70% osadu w PLN.
- Limit płynności krótkoterminowej - PLN  
Maksymalna 30-sto dniowa skumulowana luka - PLN nie może przekraczać 30% osadu w PLN.
- Limit płynności długoterminowej - USD  
Maksymalna skumulowana luka - USD nie może przekraczać 450 mln PLN powiększonych o połowę salda dostępnych funduszy międzybankowych Fortis.
- Limit płynności krótkoterminowej - USD  
Maksymalna 30-sto dniowa skumulowana luka - USD nie może przekraczać 200 mln PLN powiększonych o połowę salda dostępnych funduszy międzybankowych.
- Limit płynności długoterminowej - EUR  
Maksymalna skumulowana luka - EUR nie może przekraczać 250 mln PLN powiększonych o połowę salda dostępnych funduszy międzybankowych Fortis.
- Limit płynności krótkoterminowej - EUR  
Maksymalna 30-sto dniowa skumulowana luka - EUR nie może przekraczać 100 mln PLN powiększonych o połowę salda dostępnych funduszy międzybankowych Fortis.

Powyższe limity obowiązują na dzień bilansowy tj. 30.06.2002 r. Podlegają one zmianom. Wprowadzone mogą zostać także nowe limity przez Zarząd na wniosek Komitetu ALCO.

Komitet ALCO dokonuje przeglądu limitów i technik raportowania przynajmniej raz do roku.

### **Cele zarządzania ryzykiem płynności**

- Utrzymanie depozytów w PLN wycenionych wg kursów tabelowych na minimalnym poziomie około 40% wszystkich depozytów klientów w PLN.
- Utrzymanie depozytów w PLN z umownym okresem wymagalności powyżej 3 miesięcy na minimalnym poziomie około 30% wszystkich depozytów klientów w PLN.
- Utrzymać dalszy rozwój bazy depozytowej w USD zgodnie z rozwojem akcji kredytowej w USD.

### **Ryzyko rynkowe**

Bank monitoruje ryzyko rynkowe, tj. ryzyko walutowe i ryzyko stop procentowych za pomocą wielowymiarowego systemu limitów i raportów. Obecnie stosowane są następujące limity:

#### **Ryzyko stopy procentowej**

- Maksymalne dochody odsetkowe narażone na ryzyko  
Maksymalne skumulowane negatywne zmiany zarejestrowane w Net Interest Earnings at Risk - Shock Interest Rate Change Scenario nie mogą przekraczać 20% wszystkich planowanych dochodów odsetkowych w roku bieżącym.
- Maksymalna wartość ekonomiczna narażona na ryzyko I  
Wartość absolutna całkowitych negatywnych zmian wartości w Economic Value at Risk - Shock Interest Rate Change Scenario nie może przekraczać 10% funduszy własnych Banku.
- Maksymalna wartość ekonomiczna narażona na ryzyko II  
Absolutna wartość całkowitych negatywnych zmian wartości w Economic Value at Risk - Shock Interest Rate Change Scenario dla stóp 3 i 6 miesięcznych nie może przekraczać 10% funduszy własnych Banku.

#### **Ryzyko wymiany**

- Limity pozycji nocnych
  - maksymalna pozycja nocna dla każdej z walut nie może przekraczać 1,5% kapitału własnego Banku,
- maksymalna globalna pozycja<sup>1</sup> nocna nie może przekraczać - 2,5% kapitału własnego Banku,
- maksymalna całkowita<sup>2</sup> pozycja nocna nie może przekraczać 3% kapitału własnego Banku.
- Limit wartości nocnych narażonej na ryzyko
  - maksymalny limit wartości narażonej na ryzyko<sup>3</sup> na koniec dnia nie może przekroczyć 50 000 PLN.
- Dzienne limity pozycji
  - maksymalna pozycja w ciągu dnia dla każdej waluty nie może przekroczyć 10 000 000 PLN
- maksymalna globalna<sup>1</sup> pozycja w ciągu dnia nie może przekroczyć 12 500 000 PLN
- maksymalna całkowita pozycja w ciągu dnia<sup>2</sup> nie może przekroczyć 15 000 000 PLN.
- Dzienny limit pozycji wartości narażonej na ryzyko
  - maksymalna pozycja wartości narażonej na ryzyko<sup>4</sup> w ciągu dnia nie może przekroczyć 30 000 PLN.

Powyższe limity obowiązują na dzień bilansowy tj. 30.06.2002 r. Mogą one zostać w każdej

chwili zmienione. Ponadto mogą zostać dodane nowe limity przez Zarząd na wniosek Komitetu ALCO.

Komitet ALCO dokonuje przeglądu i zmian limitów oraz technik raportowania przynajmniej raz do roku.

Dla celów zabezpieczenia przed ryzykiem stosowane są następujące narzędzia:

- papiery wartościowe, obligacje i bony skarbowe emitowane przez państwo lub NBP,
- międzybankowe transakcje pieniężne,
- międzybankowe walutowe transakcje swap.

Komitet ALCO może w każdej chwili podjąć decyzję o zmianie niniejszej listy lub dodaniu nowych instrumentów, służących do zabezpieczania się przed ryzykiem.

Strategia Banku odnośnie zabezpieczania się przed ryzykiem jest odpowiednio zmieniana i akceptowana przez Komitet ALCO w czasie jego spotkania, celem uwzględnienia istniejących limitów, możliwości osiągnięcia przychodów, sytuacji na rynku i najbardziej prawdopodobnego scenariuszu rozwoju rynku.

<sup>1</sup>Jest to suma wszystkich pozycji walutowych dla walut obcych.

<sup>2</sup>Jest to większa z sum wszystkich długich i wszystkich krótkich pozycji walutowych, liczonych w kategoriach bezwzględnych.

<sup>3</sup>Jest to statystycznie oszacowana potencjalna strata wynikająca z pozycji overnight w każdej walucie.

<sup>4</sup>Jest to statystycznie oszacowana potencjalna strata wynikająca z pozycji w ciągu dnia w każdej walucie.

## **Ryzyko operacyjne**

Fortis Bank Polska S.A. przyjął dla potrzeb zarządzania ryzykiem operacyjnym definicje ryzyka zaproponowaną przez Bazylejski Komitet Nadzoru Bankowego:

"Ryzyko operacyjne jest to ryzyko wystąpienia bezpośredniej lub pośredniej straty, wynikającej z niewłaściwych lub zawodnych procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub też ze zdarzeń zewnętrznych".

Dla potrzeb monitorowania ryzyka operacyjnego oraz określania w przyszłości wymogu kapitałowego z tytułu tego rodzaju ryzyka, ryzyko operacyjne obejmuje swoim zakresem również ryzyko prawne.

Ryzyko operacyjne jest fundamentalnym rodzajem ryzyka i ze względu na swoją kompleksowość jest ono charakterystyczne dla każdej organizacji - w tym także banków.

Fortis Bank Polska S.A. posiada odpowiednią komórkę organizacyjną zajmującą się bieżącym badaniem ryzyka operacyjnego oraz rozwojem i udoskonalaniem adekwatnych technik kontroli tego rodzaju ryzyka w Banku, stanowiącą integralną część Departamentu Ryzyka.

Fortis Bank Polska S.A., wraz z belgijską grupą Fortis, podjął działania zmierzające do rozbudowania do końca 2002 roku odpowiednich systemów monitorowania ryzyka operacyjnego i zarządzania ryzykiem operacyjnym. Systemy monitorowania ryzyka operacyjnego w Banku oparte są na bazach danych zawierających informacje odnośnie występujących strat operacyjnych. Tworzone bazy rejestrujące straty operacyjne zostaną wykorzystane w analizie ryzyka operacyjnego i zmniejszaniu zagrożenia z tytułu tego rodzaju ryzyka w Banku.

Szczególne znaczenie Bank przywiązuje do zmniejszaniu ryzyka operacyjnego poprzez udoskonalanie procesów wewnętrznych oraz ograniczania ryzyka operacyjnego towarzyszącego wprowadzaniu nowych produktów i usług.

W roku 2002 Fortis Bank Polska S.A. zakończy również projekt dotyczący zachowania ciągłości działania Banku w sytuacjach krytycznych (Business Continuity Plan) rozpoczęty w 2001 r., który obejmuje wszystkie podstawowe funkcje biznesowe Banku.

## **Rola ALCO w zakresie zarządzania ryzykiem bankowym**

Wyznacza limity dla:

- pozycji ogólnego ryzyka rynkowego (stopa procentowa, waluta, ryzyko pochodne od zmienności cen),
- ryzyka stopy procentowej dla konkretnych portfeli prowadzonych w pozycjach księgowych,

Określa strategię zarządzania ryzykiem dla krótko, średnio i długoterminowych horyzontów czasowych, podlegających akceptacji przez Zarząd i Radę Nadzorczą;

Okresowo odpowiednio zmienia realizację strategii zarządzania ryzykiem rynkowym dla krótkiego, średniego i długookresowego horyzontu czasowego;

## **Departament Ryzyka**

Departament Ryzyka wspiera Zarząd we wszystkich sprawach dotyczących ryzyka związanego z działalnością bankową, poza ryzykiem kredytowym. Zarządzanie Ryzykiem obejmuje:

- ALM
- ryzyko rynkowe
- modelowane ryzyka
- ceny transferowe
- ryzyko operacyjne.

Kierownik Departamentu Ryzyka bezpośrednio podlega Głównemu Dyrektorowi Finansowemu. Jest on członkiem Komitetu ALCO.

Departament Centralnego Zarządzania Ryzykiem grupy Fortis w Brukseli oferuje pomoc w zakresie wprowadzania nowych metodologii zarządzania ryzykiem. Oba departamenty utrzymują ze sobą regularny kontakt.

Departament Ryzyka jest odpowiedzialny za:

- monitorowanie i raportowanie ALCO odnośnie niedopasowania terminów przeszacowania oprocentowania
- przedstawianie ALCO strategii zabezpieczenia się przed ryzykiem
- monitorowanie i raportowanie ALCO wykorzystania limitów ryzyka

## **Narzędzia monitorowania ryzyka i wyceny**

Już zostały stworzone następujące narzędzia:

- Daily Interest Margin Observer
- kalkulator ADO

- baza danych na temat ryzyka, zawierająca najważniejsze informacje na temat ryzyka stóp procentowych, ryzyka płynności i wykorzystywana w procesie podejmowania decyzji odnośnie strategicznych długoterminowych inwestycji

Obecnie tworzone narzędzia to:

- baza danych Basel 2
- baza danych o stratach operacyjnych.
- dalsza rozbudowa bazy danych na temat ryzyka, szczególnie w zakresie informacji istotnych dla długoterminowych inwestycji.

## **Ryzyko kredytowe**

Analiza ryzyka dokonywana jest na podstawie obowiązującej w Banku standardowej metodologii oceny. Przy ocenie ryzyka kredytowego, analizie podlega zarówno ryzyko związane z danym produktem kredytowym jak i ryzyko łącznego zaangażowania kredytowego Banku wobec podmiotu, obejmującego wszystkie udzielone kredyty i produkty finansowe obciążone ryzykiem kredytowym.

W Banku funkcjonuje kilkupoziomowy system analizy wniosków kredytowych i podejmowania decyzji kredytowych. Poziom analizy i podejmowania decyzji zależy od pułapu łącznego zaangażowania kredytowego Banku wobec podmiotu gospodarczego lub grupy podmiotów powiązanych organizacyjnie lub kapitałowo. Przyjęty przez Bank system ma na celu zapewnienie maksymalnej obiektywności w procesie oceny wniosku i minimalizację ryzyka związanego z zaangażowaniem kredytowym Banku.

Decyzje kredytowe Banku dotyczą zarówno wnioskowanego przez podmiot kredytu (wysokość, warunki), jak i łącznego zaangażowania Banku wobec podmiotu.

W odniesieniu do podmiotów kwalifikujących się lub zakwalifikowanych do grupy podwyższonego ryzyka według klasyfikacji obowiązujących w Banku, stosowane są - obok ogólnie obowiązujących - dodatkowe procedury mające na celu ograniczenie ryzyka Banku.

W procesie kredytowym Banku funkcje: pozyskiwania klientów i sprzedaży produktów kredytowych oraz oceny ryzyka kredytowego są rozdzielone organizacyjnie. Pozyskiwanie klientów i sprzedaż produktów należy do głównych zadań linii biznesowych: IPS i MEC, ocena ryzyka do głównych zadań Departamentu Kredytów.

Dla zrównoważenia obu funkcji przyjęta została zasada "4 oczu" (four eyes principle) przy podejmowaniu decyzji kredytowych. Zasada ta oznacza, że w odniesieniu do każdego przypadku decyzja podejmowana jest przedstawiciela Departamentu Kredytów i przedstawiciela danej linii biznesowej: IPS lub MEC.

Monitoring - prowadzony jest w oparciu o wewnętrzne procedury Banku, uwzględniające przepisy Ministra Finansów z 10 grudnia 2001 w sprawie tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków oraz zasady ratingu podmiotów obowiązujące w grupie Fortis Bank.

Ograniczanie i zabezpieczanie ryzyka realizowane jest poprzez stosowanie zasad:

- udzielania podmiotom finansowania na poziomie adekwatnym do oceny ich zdolności kredytowej i poziomu ryzyka
- ustanawiania zabezpieczeń prawnych zwrotu kredytu
- realnej wyceny wartości zabezpieczeń
- określania przez komitet kredytowy Banku indywidualnej strategii postępowania wobec dłużników o dużej ekspozycji kredytowej obciążonej podwyższonym ryzykiem
- tworzeniu i planowaniu rezerw celowych na istniejące i prognozowane ekspozycje

kredytowe o podwyższonym ryzyku

**4.2.15.** Bank nie klasyfikuje żadnych instrumentów finansowych jako zabezpieczające.

**4.2.16.** W przypadku zabezpieczenia planowanej transakcji lub uprawdopodobnionego przyszłego zobowiązania należy podać informacje dotyczące celów i zasad zarządzania ryzykiem finansowym, z uwzględnieniem podziału na zabezpieczanie podstawowych rodzajów planowanych transakcji lub uprawdopodobnionych przyszłych zobowiązań.

Nie dotyczy.

**4.2.17.** Ponieważ, Bank nie klasyfikuje żadnych instrumentów finansowych jako zabezpieczające, nie zostały odniesione na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny zyski lub straty z wyceny instrumentów zabezpieczających.

**5.** Dane o zawartych kontraktach opcji subskrypcji lub sprzedaży akcji zwykłych

W okresie od 1.01.2002 do 30.06.2002 Bank nie zawierał kontraktów opcji subskrypcji lub sprzedaży akcji zwykłych.

**6.** Szczegółowe dane o aktywach, które stanowią zabezpieczenie zobowiązań własnych oraz zobowiązań strony trzeciej, a także o wartości zobowiązań podlegających zabezpieczeniu tymi aktywami.

Na dzień 30.06.2002 r. następujące aktywa Fortis Banku Polska SA stanowiły zabezpieczenie zobowiązań:

- Bony skarbowe o wartości nominalnej 50 000 tys. PLN zablokowane pod kredyt techniczny udzielany bankowi przez NBP, kredyt techniczny jest zaciągany w wysokości 80% kwoty zablokowanych bonów, na dzień 30.06.2002 r. Bank nie zaciągnął kredytów technicznego,
- Bony Skarbowe o wartości nominalnej 11 000 tys. PLN stanowiące zabezpieczenie Funduszu Ochrony Środków Gwarantowanych w ramach Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, wartość środków pieniężnych objętych systemem gwarantowania zgromadzonych w banku na dzień 30.06.2002 r. wynosiła 2 348 646 tys. PLN,
- Obligacje Narodowego Banku Polskiego o wartości nominalnej 41 631 tys. PLN, obligacje te utrzymywane w portfelu w związku z obniżeniem stóp rezerwy obowiązkowej nie mogą zostać zbyte przed terminem wykupu.

**7.** Informacje na temat nieujętych w bilansie transakcji z przyrzeczeniem odkupu.

W okresie od 1.01.2002 do 30.06.2002 Bank nie zawierał transakcji z przyrzeczeniem odkupu.

**8.** Informacje o udzielonych zobowiązaniach finansowych, w tym o udzielonych zobowiązaniach nieodwołalnych.

Na 30.06 2002 r. Bank liczba niewykorzystanych linii kredytowych wynosiła 436 na łączną kwotę 241 872 tys. PLN, na 30.06.2001 r. przyznanych było 467 niewykorzystanych linii kredytowych na łączną kwotę 191 819 tys. PLN. Podział niewykorzystanych linii kredytowych wg rodzaju podmiotu i terminu zapadalności przedstawia poniższa tabela:

	<b>30.06.2002 r.</b>		<b>30.06.2001 r.</b>	
	<b>do 1 roku</b>	<b>powyżej 1 roku</b>	<b>do 1 roku</b>	<b>powyżej 1 roku</b>
podmioty finansowe	-	21 873	-	43 958
podmioty	155 914	64 085	122 501	25 360

niefinansowe				
<b>RAZEM</b>	<b>155 914</b>	<b>85 958</b>	<b>122 501</b>	<b>69 318</b>

Bank posiada nieodwołalne zobowiązania w postaci przyznaných kredytów w rachunku bieżącym. Na 30.06.2002 r. stan udzielonych kredytów w rachunku bieżącym wynosił 332 922 tys. PLN a na 30.06.2001r. 134 890 tys. PLN.

**9.** Dane o pozycjach pozabilansowych, w szczególności o zobowiązaniach warunkowych, w tym wykaz udzielonych gwarancji i poręczeń (w tym wekslowych oraz innych udzielonych zobowiązań o charakterze gwarancyjnym), z wyodrębnieniem udzielonych na rzecz jednostek powiązanych.

Na koniec czerwca 2002 roku liczba gwarancji udzielonych przez Bank wynosiła 650, w tym 392 w PLN. Zobowiązania Banku z tytułu gwarancji wynosiły w równowartości złotówkowej 137 833 tys. PLN, w tym 95 282 tys. w PLN. Udzielone gwarancje w podziale na poszczególne waluty przedstawiają się następująco:

Wyszczególnienie	Waluta	30.06.2002 r.		30.06.2001 r.	
		Kwota	Ilość	Kwota	Ilość
<b>Udzielone gwarancje razem</b>	<b>tys. PLN</b>	<b>137 833</b>	<b>650</b>	<b>77 804</b>	<b>514</b>
w tym:	tys. CHF	27	1	25	1
	tys. DEM	-	-	4 707	47
	tys. DKK	239	1	1 091	1
	tys. EUR	26 565	106	1 723	30
	tys. GBP	62	1	10	1
	tys. ITL	-	-	422 216	4
	tys. NLG	-	-	1 529	2
	tys. PLN	95 282	392	47 040	297
	tys. USD	15 658	149	3 292	131

Saldo akredytyw otwartych przez Bank według stanu na 30 czerwca 2002 r. wynosiło 49 214 tys. PLN. Walutowa struktura otwartych akredytyw przedstawia się następująco:

Waluta	30.06.2002		30.06.2001	
	Kwota	Kwota w PLN	Kwota	Kwota w PLN
tys. BEF	-	-	490	41
tys. DEM	-	-	678	1 172
tys. DKK	-	-	1 406	638
tys. ESP	-	-	23 383	475
tys. EUR	7 481	29 993	2 021	6 829
tys. GBP	7	44	-	-
tys. ITL	-	-	2 471 583	4 312
tys. JPY	12 500	425	-	-
tys. PLN	724	724	14	14
tys. SEK	-	-	173	64
tys. USD	4 460	18 028	3 478	13 867
<b>Razem</b>		<b>49 214</b>		<b>27 602</b>

Ponadto Bank posiada 1 potwierdzoną akredytywę eksportową otwartą na zlecenie kontrahenta zagranicznego przez bank zagraniczny w kwocie 1 544 tys. PLN.

Waluta	30.06.2002		30.06.2001	
	Kwota	Kwota w PLN	Kwota	Kwota w PLN
tys. FRF	-	-	219	113
tys. USD	382	1 544	825	3 289
<b>Razem</b>		<b>1 544</b>		<b>3 402</b>

W koniec pierwszego półrocza 2002 roku Bank nie posiadał gwarancji i poręczeń udzielonych na rzecz jednostek zależnych.

**10.** Informacje o zaproponowanej wypłacie dywidendy, jeśli nie została ona formalnie zatwierdzona, a także o jakichkolwiek nieujętych skumulowanych dywidendach z akcji uprzywilejowanych.

Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy uchwaliło, że zysk Banku po opodatkowaniu (wynik finansowy netto), który za zakończony rok obrotowy 2001 wyniósł 10 520 863,07 złotych przeznaczony zostaje w całości na zwiększenie funduszy własnych jako niepodzielony zysk z lat ubiegłych.

**11.** Informacje o zobowiązaniach z tytułu zatwierdzonej do wypłaty dywidendy

Na koniec I półrocza 2002 Bank nie posiada żadnych zobowiązań z tytułu zatwierdzonej dywidendy do wypłaty.

**12.** Dane dotyczące zobowiązań wobec budżetu państwa lub jednostek samorządu terytorialnego z tytułu uzyskania prawa własności budynków i budowli

W I półroczu 2002 roku Bank nie posiadał żadnych zobowiązań wobec budżetu państwa lub jednostek samorządu terytorialnego z tytułu uzyskania prawa własności budynków i budowli.

**13.** Informacje o przychodach, kosztach i wynikach działalności zaniechanej w danym okresie lub przewidzianej do zaniechania w następnym okresie, wraz z wyjaśnieniem przyczyn.

W I półroczu 2002 roku Bank nie zaniechał żadnego typu działalności i nie przewiduje się zawężenia profilu działalności Banku.

**14.** Koszt wytworzenia środków trwałych w budowie, środków trwałych na własne potrzeby

W I półroczu 2002 roku Bank poniósł koszty wytworzenia środków trwałych w budowie, środków trwałych na własne potrzeby w wysokości 8,3 mln PLN.

**15.** Poniesione nakłady inwestycyjne oraz planowane w okresie najbliższych 12 miesięcy od dnia bilansowego nakłady inwestycyjne, w tym na niefinansowe aktywa trwałe

W okresie najbliższych 12 miesięcy Bank przewiduje wydatkowanie około 21,6 milionów PLN na cele inwestycyjne, z czego większość przypada na zakupy środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych niezbędnych dla prawidłowej bieżącej działalności Banku.



Zestawienie poniesionych nakładów inwestycyjnych za I półrocze 2002 r. i I półrocze 2001 r. przedstawia poniższa tabela.

	<b>30.06.2002 r.</b> <b>tys. PLN</b>	<b>30.06.2001 r.</b> <b>tys. PLN</b>
<b>Inwestycje rozpoczęte</b>	<b>3 597</b>	<b>14 941</b>
<b>Zaliczki na poczet inwestycji</b>	-	-
<b>Środki trwałe</b>	<b>2 256</b>	<b>18 042</b>
- Urządzenia	1 187	13 435
- Środki transportu	560	2 788
- Pozostałe	509	1 819
<b>Wartości niematerialne i prawne</b>	<b>1 454</b>	<b>6 045</b>
- Nabyte oprogramowanie komputerowe	1 454	6 045
<b>RAZEM</b>	<b>7 307</b>	<b>39 028</b>

**16.1.** Informacje o transakcjach emitenta z podmiotami powiązаныmi, w tym również z podmiotami powiązаныmi kapitałowo lub organizacyjnie w rozumieniu ustawy - Prawo bankowe, dotyczących przeniesienia praw i zobowiązań, z uwzględnieniem zasad polityki kredytowej banku względem podmiotów powiązanych.

- umowa kredytowa z dnia 24 września 1998 roku z Fortis Bank S.A. i Fortis Bank Nederland NV (dawniej Generale 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) na okres 7 lat,
- umowa kredytowa z dnia 24 września 2001 roku z Fortis Bank (Nederland) N.V. z siedzibą w Rotterdamie. W ramach tej umowy Bankowi została udzielona linia kredytowa w maksymalnej kwocie kapitału wynoszącej 50 mln EUR na okres 48 miesięcy,
- Fortis Bank Polska SA zawarł transakcje na rynku międzybankowym z Fortis Bankiem w Brukseli. Na 30.06.2002 roku wysokość złożonych lokat wynosiła 310 209 tys. PLN. Fortis Bank posiadał również rachunki nostro i loro. Oprocentowanie nie odbiega od warunków rynkowych,
- Bank nie dokonywał wspólnych przedsięwzięć ze spółkami powiązаныmi kapitałowo.

**16.2.** Dane liczbowe dotyczące jednostek powiązanych o:

a. wzajemne należności i zobowiązania Fortis Banku Polska SA i Fortis Securities Polska SA

	<b>tys. PLN</b> <b>30.06.2002</b>	<b>tys. PLN</b> <b>30.06.2001</b>
<b>Należności</b>		
Kredyty	800	-
Odsetki	4	-
Majątek trwały	-	1 102
Inne aktywa	192	144 768
<b>Razem należności</b>	<b>996</b>	<b>145 870</b>
<b>Zobowiązania</b>		
Środki na rachunkach bieżących	688	36

Depozyty terminowe	-	150 993
Odsetki naliczone	0,5	356
<b>Razem zobowiązania</b>	<b>688,5</b>	<b>151 385</b>

- b. koszty i przychody z wzajemnych transakcji między Fortis Bankiem Polska SA a Fortis Securities Polska S.A.

	tys. PLN 30.06.2002	tys. PLN 30.06.2001
<b>Przychody</b>		
Przychody z tytułu odsetek	4	-
Przychody z tytułu prowizji	11	129
Przychody z operacji finansowych	-	4 451
Pozostałe przychody operacyjne	258	133
<b>Razem przychody</b>	<b>273</b>	<b>4 713</b>
<b>Koszty</b>		
Koszty odsetek	94	5 088
Koszty działania	289	-
<b>Razem koszty</b>	<b>383</b>	<b>5 088</b>

- c. udzielonych zobowiązaniach finansowych, w tym nieodwołalnych  
Na 30 czerwca 2002 roku Fortis Securities Polska SA posiadał przyznany limit w karcie VISA w wysokości 75 tys. PLN.
- d. stopień udziału w zarządzaniu:  
Na koniec roku 2001 Bank był właścicielem 100% akcji Fortis Securities Polska SA.  
W Radzie Nadzorczej Fortis Securities Polska SA zasiada dwóch członków Zarządu Fortis Bank Polska SA i jeden prokurent.

**17.** Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji

Nie dotyczy.

**18.** Informacje o przychodach i kosztach prowadzenia przez bank działalności maklerskiej

Bank nie prowadzi działalności maklerskiej.

**19.** Informacje o odpisach należności nieściągalnych dokonanych w koszty, z podziałem na tytuły odpisów i sposób dokonania odpisu - w ciężar utworzonych rezerw, w ciężar kosztów na operacjach finansowych oraz w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych, z wyszczególnieniem strat poniesionych z tytułu kredytów i pożyczek

W pierwszym półroczu 2002 w ciężar utworzonych rezerw zostało spisane sześć kredytów o łącznej wartości 3 238 tys. PLN.

**20.** Informacje o kosztach związanych z utworzeniem rezerw na przyszłe zobowiązania wobec pracowników, z wyszczególnieniem tytułów:

W pierwszym półroczu 2002 Bank utworzył rezerwy na przyszłe zobowiązania wobec pracowników w następujących wysokościach:

- 500 tys. PLN tytułem rezerwy na przyszłe zobowiązania wobec pracowników z tytułu odpraw,
- 1 450 tys. PLN tytułem rezerwy na niewykorzystane urlopy.

**21.** Informacje o kosztach poniesionych na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych

Nie dotyczy

**22.** Informacje o prowadzonej działalności powierniczej

Na 30 czerwca 2002 r. Zespół Usług Powierniczych Fortis Bank Polska SA prowadził na rzecz Klientów trzy rachunki papierów wartościowych. Suma wartości instrumentów finansowych Klientów Zespołu Usług Powierniczych na ten dzień wynosiła 366 075 tys. PLN. W okresie sprawozdawczym nie przechowywano papierów wartościowych znajdujących się w obrocie za granicą. W ramach świadczenia usług powierniczych na rzecz Klientów Bank współpracował z Fortis Securities Polska S.A. Równolegle ze świadczeniem usług powierniczych Zespół pełnił funkcję depozytariusza dla terminowych funduszy inwestycyjnych utworzonych i zarządzanych przez PDM Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. W związku z upływem terminu na jaki fundusze powołano z mocy prawa został ich likwidatorem.

**23.** Informacje o sekurytyzacji aktywów.

Nie dotyczy

**24.** Informacje o przeciętnym zatrudnieniu, z podziałem na grupy zawodowe.

Na koniec I półrocza 2001 roku w Fortis Banku Polska SA pracowało 989 osób. W ciągu 12 miesięcy zatrudnienie spadło do 911 osób. Przeciętne zatrudnienie w I półroczu wynosiło 883 osoby.

Struktura zatrudnienia według wykształcenia przedstawia się następująco:

	<b>30.06.2002 r.</b>	<b>30.06.2001 r.</b>
Średnie	42%	49%
Licencjat	8%	7%
Wyższe	50%	44%

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

	<b>30.06.2002 r.</b>	<b>30.06.2001 r.</b>
Kredyty pracownicze w tys. PLN	8 756	9 526
Kredyty pracownicze w szt.	251	289

Oprocentowanie kredytów pracowniczych nie odbiega od warunków rynkowych.

**25.** W sprawozdaniu finansowym - informacje o łącznej wartości wynagrodzeń i nagród (w pieniądzu i w naturze), wypłaconych lub należnych, odrębnie dla osób zarządzających i nadzorujących emitenta w przedsiębiorstwie emitenta, bez względu na to, czy były one zaliczane w koszty, czy też wynikały z podziału zysku, a w przypadku gdy emitentem jest jednostka dominująca lub znaczący inwestor - oddzielnie informacje o wartości wynagrodzeń i nagród otrzymanych z tytułu pełnienia funkcji we władzach jednostek zależnych, współzależnych i stowarzyszonych (dla każdej grupy osobno).

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

<b>Wynagrodzenia</b>	<b>30.06.2002 r. tys. PLN</b>	<b>30.06.2001 r. tys. PLN</b>
Zarząd	2 596	3 988
Rada Nadzorcza	180	162
Prokurenci	1 784	2 288

**26.** W sprawozdaniu finansowym - informacje o wartości niespłaconych zaliczek, kredytów, pożyczek, gwarancji, poręczeń lub innych umów zobowiązujących do świadczeń na rzecz emitenta, jednostek od niego zależnych, współzależnych i z nim stowarzyszonych, z podaniem warunków oprocentowania i spłaty tych kwot, udzielonych przez emitenta w przedsiębiorstwie emitenta oraz oddzielnie w przedsiębiorstwach jednostek od niego zależnych, współzależnych i z nim stowarzyszonych (dla każdej grupy osobno) osobom zarządzającym i nadzorującym oraz pracownikom emitenta, odrębnie dla osób zarządzających, nadzorujących i pracowników oraz oddzielnie współmałżonkom, krewnym i powinowatym do drugiego stopnia, przysposobionym lub przysposabiającym oraz innym osobom, z którymi są powiązane osobiście osoby zarządzające i nadzorujące, z podaniem warunków oprocentowania i spłaty tych kwot.

Według stanu na 30.06.2002 r. Fortis Bank Polska SA udzielił:

- członkom Rady Banku
  - 1 kredytu o zadłużeniu wg stanu na 30.06.2002 r. wynoszącym 57 tys. PLN, z terminem spłaty do 1 roku, oprocentowanie nie odbiega od warunków rynkowych,
- 2 gwarancje bezterminowo, zaangażowanie wg stanu na 30.06.2002 r. wynosi 10 tys. USD.
- członkom Zarządu
  - 1 gwarancji na okres do 1 roku o łącznym zaangażowaniu wg stanu na 30.06.2002 r. wynoszącym 54 tys. PLN.
- prokurentom
  - 6 kredytów o łącznym zadłużeniu wg stanu na 30.06.2002 r. wynoszącym 286 tys. PLN, z terminem spłaty od 7 miesięcy do ponad 4 lat, oprocentowanie nie odbiega od warunków rynkowych.

Na dzień 30.06.2002.r. członkowie rodzin osób zarządzających i nadzorujących posiadali następujące zobowiązania wobec Banku:

- członkowie rodzin osób nadzorujących Bank:
  - 1 limit w karcie VISA do wysokości 5 tys. PLN.
- członkowie rodzin osób zarządzających:
  - 1 kredyt udzielony na okres od 5 do 10 lat, o zaangażowaniu wg stanu na 30.06.2002 r. wynoszącym 9 tys. EURO.
  - 1 kredyt w rachunku bieżącym udzielony na okres do 1 roku, o zaangażowaniu wg stanu na 30.06.2002 r. wynoszącym 30 tys. PLN
  - 1 limit w karcie VISA do wysokości 5 tys. PLN.

Na dzień 30.06.2002 r. członkowie rodzin osób zarządzających i nadzorujących nie posiadali zaliczek, pożyczek, gwarancji i poręczeń.

Na 30.06 2002 r. Bank nie udzielił zaliczek, pożyczek, gwarancji, poręczeń lub innych umów zobowiązujących do świadczeń na rzecz emitenta, jednostkom od niego zależnym i z nim stowarzyszonym.

Na dzień 30.06.2002 r. Bank udzielił kredytu dla Fortis Securities Polska SA w wys. 800 tys. PLN.

Dwóch członków Zarządu Fortis Banku Polska SA i prokurent będący członkami Rady Nadzorczej Fortis Securities Polska SA nie otrzymywało z tego tytułu wynagrodzenia zarówno w 2001 r. jak i 2002 r.

**27.** Informacje o znaczących zdarzeniach, dotyczących lat ubiegłych, ujętych w sprawozdaniu finansowym / skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za bieżący okres

W I półroczu 2002 nie wystąpiły żadne znaczące zdarzenia dotyczące lat ubiegłych, ujęte w sprawozdaniu finansowym za bieżący okres.

**28.** Informacje o znaczących zdarzeniach, jakie nastąpiły po dniu bilansowym, a nieuwzględnionych w sprawozdaniu finansowym / skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym

W dniu 13 sierpnia 2002 r. w raporcie bieżącym nr 11/2002 do Komisji Papierów Wartościowych została przekazana informacja o likwidacji PDM TFI (jednostki zależnej Fortis Securities Polska SA, w której Fortis Bank Polska SA posiada 100%) poprzez jednostkę zależną Banku.

W dniu 19 września 2002 r. w raporcie bieżącym nr 12/2002 do Komisji Papierów Wartościowych Zarząd Fortis Bank Polska SA poinformował, iż Pan Sjoerd van Keulen złożył rezygnację z dniem 1 października 2002 r. z pełnionej funkcji Przewodniczącego Rady Nadzorczej Fortis Bank Polska S.A., jednocześnie Pan Luc Delvaux, dotychczas sprawujący obowiązki Wiceprzewodniczącego Rady został powołany na nowego Przewodniczącego Rady, a Pan Paul Dor na Wiceprzewodniczącego.

**29.** Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących roku obrotowego mających wpływ na istotną zmianę struktury pozycji bilansowych oraz wyniku finansowego

W wyniku wejścia w życie od 1 stycznia 2002 r. przepisów znowelizowanej ustawy o rachunkowości Bank dokonał wymaganych zmian w sprawozdaniu finansowym. Skutki nowych zasad wyceny aktywów zostały ujęte w pozycji "zysk (strata) z lat ubiegłych".

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

W I półroczu 2002 nie wystąpiły relacje pomiędzy prawnym poprzednikiem a emitentem.

**31.** Sprawozdanie finansowe i porównywalne dane finansowe / skonsolidowane sprawozdanie finansowe i porównywalne skonsolidowane dane finansowe, przynajmniej w odniesieniu do podstawowych pozycji bilansu oraz rachunku zysków i strat / skonsolidowanego bilansu oraz skonsolidowanego rachunku zysków i strat, skorygowane odpowiednim wskaźnikiem inflacji, z podaniem źródła wskaźnika oraz metody jego wykorzystania, z przyjęciem okresu ostatniego sprawozdania finansowego jako okresu bazowego, jeżeli skumulowana średnioroczna stopa inflacji z okresu ostatnich trzech lat działalności emitenta osiągnęła lub przekroczyła wartość 100%

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

**32.** Zestawienie oraz objaśnienie różnic pomiędzy danymi ujawnionymi w sprawozdaniu finansowym i porównywalnych danych finansowych / skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym i porównywalnych skonsolidowanych danych finansowych, a uprzednio sporządzonymi i opublikowanymi sprawozdaniami finansowymi / skonsolidowanymi sprawozdaniami finansowymi

<b>BILANS NA:</b>	<b>WYSZCZEGÓLNIENIE POZYCJI BILANSOWYCH:</b>	<b>BYŁO: W TYS.ZŁ.</b>	<b>JEST: W TYS.ZŁ.</b>	<b>ZMIANA DOTYCZY:</b>
30.06.2002	<b>Pasywa</b> IX. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone 1. rozliczenia międzyokresowe kosztów	<b>9 132</b>	<b>8 632</b>	Zmiana prezentacji w stosunku do raportu kwartalnego za II kwartał 2002, przeniesienie do pozycji pozostałe rezerwy na przyszłe zobowiązania wobec pracowników z tytułu odpraw
	X. Rezerwy 2. pozostałe rezerwy	<b>809</b>	<b>1 309</b>	Zmiana prezentacji w stosunku do raportu kwartalnego za II kwartał 2002, przeniesienie z pozycji rozliczenia międzyokresowe kosztów
	<b>Rachunek zysków i strat</b> VII. Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu 4. Od innych jednostek	<b>(6 725)</b>	<b>1 405</b>	zmiana prezentacji rozliczenia przychodu z umorzenia jednostek uczestnictwa w otwartych funduszach emerytalnych, kwota przeniesiona do pozycji "wynik operacji finansowych"
	VIII. Wynik operacji finansowych	<b>21 441</b>	<b>13 311</b>	zmiana prezentacji rozliczenia przychodu z umorzenia jednostek uczestnictwa w otwartych funduszach emerytalnych , kwota przeniesiona z pozycji VII.4. rachunku zysków i strat

**33.** Zmiany stosowanych zasad (polityki) rachunkowości i sposobu sporządzania sprawozdania finansowego / skonsolidowanego sprawozdania finansowego, dokonanych w stosunku do poprzedniego roku obrotowego (lat obrotowych), ich przyczyny, tytuły oraz wpływ wywołanych tym skutków finansowych na sytuację majątkową i finansową, płynność oraz wynik finansowy i rentowność

W wyniku dostosowania sprawozdań do wymogów nowej ustawy o rachunkowości na koniec 2001 roku dokonano następujących zmian: wyceny papierów wartościowych i pozycji swap do wartości rynkowej, reklasyfikacji odsetek od należności pod obserwacją, które zostały wyłączone z wyniku finansowego i przeniesione do pozycji dochody zastrzeżone i zmian w prezentacji podatku odroczonego, do wyliczenia którego zastosowano różne stawki podatkowe oraz podział na aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego i rezerwę z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

<b>Stan na 01.01.2002 r.</b>	<b>WYSZCZEGÓLNIENIE POZYCJI</b>	<b>W TYS.ZŁ.</b>
	wycena bonów skarbowych	941
	wycena obligacji skarbowych	2 539
	aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	14 871
	rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	(16 636)
	odsetki zastrzeżone pod obserwacją	(392)
	wycena SWAP	(559)

W celu uzyskania porównywalności danych dokonano zmian w sposobie prezentacji w bilansach za 30.06.2001 r. i 31.12.2001 r.

<b>BILANS NA:</b>	<b>WYSZCZEGÓLNIENIE POZYCJI BILANSOWYCH:</b>	<b>BYŁO: W TYS.ZŁ.</b>	<b>JEST: W TYS.ZŁ.</b>	<b>ZMIANA DOTYCZY:</b>
31.12.2001 r.	Aktywa: III. Należności od sektora finansowego 1. W rachunku bieżącym	<b>6 010</b>	<b>349 116</b>	przeniesienie lokat overnight z pozycji terminowe do pozycji bieżące
	III. Należności od sektora finansowego 2. Terminowe	<b>986 160</b>	<b>643 054</b>	przeniesienie lokat overnight z pozycji terminowe do pozycji bieżące
	XIII. Wartości niematerialne i prawne	<b>21 974</b>	<b>18 691</b>	przeniesienia kosztów gromadzenia kapitału do pozycji rozliczeń międzyokresowych
	XVI. Rozliczenia międzyokresowe, 1. aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	<b>16 795</b>	<b>31 666</b>	wykazywanie w bilansie oddzielnie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego
	XVI. Rozliczenia międzyokresowe, 2. pozostałe	<b>22 535</b>	<b>25 818</b>	przeniesienia kosztów gromadzenia kapitału z pozycji wartości niematerialne i prawne
30.06.2001 r.	Aktywa: III. Należności od sektora finansowego 1. W rachunku bieżącym	<b>6 066</b>	<b>265 403</b>	przeniesienie lokat overnight z pozycji terminowe do pozycji bieżące
	III. Należności od sektora finansowego 2. Terminowe	<b>706 936</b>	<b>447 599</b>	przeniesienie lokat overnight z pozycji terminowe do pozycji bieżące
	XIII. Wartości niematerialne i prawne	<b>19 105</b>	<b>16 999</b>	przeniesienia kosztów gromadzenia kapitału do pozycji rozliczeń międzyokresowych
	XVI. Rozliczenia międzyokresowe, 1. aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	<b>11 244</b>	<b>27 438</b>	wykazywanie w bilansie oddzielnie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego
	XVI. Rozliczenia międzyokresowe, 2. pozostałe	<b>22 342</b>	<b>24 448</b>	przeniesienia kosztów gromadzenia kapitału z pozycji wartości niematerialne i prawne
	Pasywa: II. Zobowiązania wobec sektora finansowego 1. w rachunku bieżącym	<b>29 872</b>	<b>49 434</b>	przeniesienie lokat overnight z pozycji terminowe do pozycji bieżące
	II. Zobowiązania wobec sektora finansowego 2. terminowe	<b>907 104</b>	<b>887 542</b>	przeniesienie lokat overnight z pozycji terminowe do pozycji bieżące
	III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego 1. w rachunku bieżącym	<b>289 629</b>	<b>591 487</b>	przeniesienie lokat overnight z pozycji terminowe do pozycji bieżące
	III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego 2. terminowe	<b>2 032 257</b>	<b>1 700 262</b>	przeniesienie lokat overnight z pozycji terminowe do pozycji bieżące
	X. Rezerwy 1. rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	<b>0</b>	<b>16 194</b>	wykazywanie w bilansie oddzielnie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Zasady rachunkowości zaprezentowane zostały w punkcie 10 [wstępu do raportu półrocznego](#).

**34.** Dokonane korekty błędów podstawowych, ich przyczyny, tytuły oraz wpływ wywołanych tym skutków finansowych na sytuację majątkową i finansową, płynność oraz wynik finansowy i rentowność

Nie dotyczy.

**35.** W przypadku występowania niepewności co do możliwości kontynuowania działalności,

opis tych niepewności oraz stwierdzenie, że taka niepewność występuje, oraz wskazanie, czy sprawozdanie finansowe / skonsolidowane sprawozdanie finansowe zawiera korekty z tym związane. Informacja powinna zawierać również opis podejmowanych bądź planowanych przez jednostkę emitenta / jednostki powiązane działań mających na celu eliminację niepewności

Na koniec I półrocza 2002 roku nie wystąpiła niepewność co do kontynuowania działalności.

**36.** W przypadku sprawozdania finansowego / skonsolidowanego sprawozdania finansowego sporządzonego za okres, w ciągu którego nastąpiło połączenie, wskazanie, że jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po połączeniu spółek, oraz wskazanie dnia połączenia i zastosowanej metody rozliczenia połączenia (nabycia, łączenia udziałów).

Nie dotyczy.

**37.** W przypadku gdy dzień bilansowy, na który sporządzane jest sprawozdanie finansowe objętej skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym jednostki podporządkowanej, wyprzedza dzień bilansowy, na który sporządza się skonsolidowane sprawozdanie finansowe, nie więcej jednak niż o trzy miesiące, podaje się istotne zdarzenia dotyczące zmian stanu aktywów, pasywów oraz zysków i strat tej jednostki podporządkowanej, jakie nastąpiły w okresie między dniem bilansowym, na który sporządzono skonsolidowane sprawozdanie finansowe, a dniem bilansowym jednostki podporządkowanej

Nie dotyczy.

**38.** Informacje o korektach oraz wielkości poszczególnych pozycji sprawozdania finansowego, dla których przyjęto odmienne metody i zasady wyceny, w przypadku dokonywania odpowiednich przekształceń sprawozdania finansowego jednostki objętej skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym do metod i zasad przyjętych przez jednostkę dominującą, a w przypadku odstąpienia od dokonywania przekształceń -uzasadnienie odstąpienia

Nie dotyczy

**39.** Jeżeli emitent nie sporządza skonsolidowanego sprawozdania finansowego, w dodatkowej nocy objaśniającej do sprawozdania finansowego należy przedstawić podstawę prawną niesporządzania skonsolidowanego sprawozdania finansowego, wraz z danymi uzasadniającymi odstąpienie od konsolidacji lub wyceny metodą praw własności, nazwę i siedzibę jednostki sporządzającej skonsolidowane sprawozdanie finansowe na wyższym szczeblu grupy kapitałowej oraz miejsce jego publikacji, podstawowe wskaźniki ekonomiczno-finansowe, charakteryzujące działalność jednostek powiązanych w danym i ubiegłym roku obrotowym, takie jak: wartość przychodów ze sprzedaży oraz przychodów finansowych, wynik finansowy netto oraz wartość kapitału własnego, z podziałem na grupy, wartość aktywów trwałych, przeciętne roczne zatrudnienie oraz inne informacje, jeżeli są wymagane na podstawie odrębnych przepisów

Bank nie sporządza skonsolidowanego sprawozdania finansowego na podstawie art. 58 ustawy o rachunkowości, z którego wynika, że konsolidacją można nie obejmować jednostki zależnej, jeżeli dane finansowe tej jednostki są nieistotne dla realizacji obowiązku rzetelnego i jasnego przedstawienia sytuacji majątkowej i finansowej oraz wyniku finansowego jednostki. Według stanu na koniec czerwca 2002 suma bilansowa FSP stanowiła 0,2% sumy bilansowej banku, łączne przychody FSP stanowiły 0,7% łącznych przychodów banku i zostały dokonane odpisy aktualizujące wartość inwestycji kapitałowej w FSP zgodnie z obowiązującymi przepisami.

**40.** Jeżeli emitent sporządzający skonsolidowane sprawozdanie finansowe wyłącza na podstawie odrębnych przepisów jednostkę podporządkowaną z obowiązku objęcia konsolidacją lub metodą praw własności, w dodatkowej nocy objaśniającej do skonsolidowanego sprawozdania finansowego należy przedstawić podstawę prawną, wraz z danymi uzasadniającymi wyłączenia, podstawowe wskaźniki ekonomiczno-finansowe, charakteryzujące działalność jednostek powiązanych w danym i ubiegłym roku obrotowym, takie jak: wartość



przychodów ze sprzedaży oraz przychodów finansowych, wynik finansowy netto oraz wartość kapitału własnego, z podziałem na grupy, wartość aktywów trwałych, przeciętne roczne zatrudnienie oraz inne informacje wymagane na podstawie odrębnych przepisów

Nie dotyczy

#### 41. Pozostałe informacje

##### 41.1. Organy Banku

Fortis Bank Polska SA posiada następujące organy:

- Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy
- Rada Nadzorcza
- Zarząd

Na dzień 30.06.2002 Rada Nadzorcza składa się z 9 osób, w skład Zarządu wchodzi 6 osób.

##### 41.2. Dane uzupełniające o aktywach i pasywach Banku

Zestawienie walutowej struktury aktywów i pasywów zostało przedstawione w poniższej tabeli.

Struktura walutowa aktywów i pasywów na 30.06.2002 r.

Waluta	Aktywa (tys. zł)	Aktywa [%]	Pasywa (tys. zł)	Pasywa [%]
ATS	56	0,00%	0	0,00%
AUD	90	0,00%	113	0,00%
BEF	32	0,00%	0	0,00%
CAD	956	0,02%	130	0,00%
CHF	22 844	0,55%	31 128	0,75%
CZK	135	0,00%	27	0,00%
DEM	176	0,00%	0	0,00%
DKK	388	0,01%	43	0,00%
ESP	26	0,00%	0	0,00%
EUR	915 849	22,01%	881 754	21,19%
FIM	22	0,00%	0	0,00%
FRF	51	0,00%	0	0,00%
GBP	1 543	0,04%	1 235	0,03%
GRD	4	0,00%	0	0,00%
HUF	3	0,00%	0	0,00%
IEP	166	0,00%	0	0,00%
ITL	23	0,00%	0	0,00%
JPY	275	0,01%	0	0,00%
NLG	30	0,00%	0	0,00%
NOK	306	0,01%	51	0,00%
PTE	6	0,00%	0	0,00%

SEK	1 400	0,03%	257	0,01%
USD	529 427	12,73%	518 136	12,45%
PLN	2 686 628	64,58%	2 727 562	65,56%
<b>RAZEM</b>	<b>4 160 436</b>	<b>100%</b>	<b>4 160 436</b>	<b>100%</b>

Pozycja walutowa całkowita na dzień 30.06.2002 r. wynosiła 13 337 tys. PLN, co stanowiło 2,80% funduszy własnych.

**41.3.** Z uwagi na fakt, iż nie nastąpiło połączenie z inną jednostką gospodarczą, Bank prezentuje jednostkowe sprawozdanie finansowe.

Podpisy wszystkich członków Zarządu:

30.09.2002 r.	Jean-Marie De Baerdemaeker	Prezes Zarządu
30.09.2002 r.	Ronald F.E. Richardson	Pierwszy Wiceprezes
30.09.2002 r.	Andre van Brussel	Wiceprezes
30.09.2002 r.	Leszek Niemycki	Wiceprezes
30.09.2002 r.	Jean-Luc Deguel	Wiceprezes
30.09.2002 r.	Gilles Polet	Wiceprezes

Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

30.09.2002 r.	Andre Van Brussel	Wiceprezes, Dyr. Finansowy
---------------	-------------------	----------------------------

## **Sprawozdanie Zarządu z działalności Fortis Bank Polska SA w I półroczu 2002 r.**

### **I. PODSUMOWANIE DZIAŁALNOŚCI BANKU W I PÓŁROCZU 2002**

#### **A. Wstęp**

Podjęte w ubiegłym roku przez władze Banku działania zmierzające do zwiększenia przychodów z działalności bankowej z równoczesnym ograniczaniem kosztów operacyjnych przynoszą pierwsze rezultaty. W I półroczu 2002 roku Bank wypracował zysk netto w wysokości 19 mln PLN - wyższy od planowanego o ponad 5 mln PLN, utrzymując równocześnie koszty na poziomie z poprzedniego roku. Czynnikiem w pozytywny sposób wpływającymi na wysokość wypracowanego zysku netto były ponadto: wynik z pozycji wymiany i przychody z tytułu prowizji.

Równocześnie jednak wciąż niesatysfakcjonująca pozostaje wysoka wartość kredytów w sytuacji nieregularnej (313 mln PLN) i niższe od spodziewanych salda udzielonych kredytów oraz pozyskanych depozytów (odpowiednio 2.359 mln PLN i 2.373 mln PLN). Dlatego też Zarząd Banku biorąc dodatkowo pod uwagę wciąż nienajlepszą sytuację makroekonomiczną naszego kraju podjął decyzję o korekcie prognozy wyników finansowych na koniec 2002 r. Pierwotny plan zakładający wypracowanie w 2002 roku zysku netto w wysokości 46 mln PLN, został obniżony o 35%, co oznacza, że przewidywany zysk netto wyniesie 30 mln PLN.

Zgodnie z wcześniejszymi zapowiedziami Bank wdrażał projekty, które usprawniając funkcjonowanie banku jako organizacji, prowadzą równocześnie do ograniczenia kosztów i zwiększenia przychodów. Funkcjonuje już nowy model oddziału, z wyraźnym podziałem na *front-office* i *back-office*. W uruchomionym w sierpniu br. Centrum Telefonicznym połączono użyteczność dotychczasowej infolinii z automatycznym serwisem telefonicznym. Zmienił się proces rozpatrywania wniosków kredytowych. Dzięki usprawnieniom wprowadzonym w procedurach operacyjnych, automatyzacji i wykorzystaniu usług zewnętrznych (outsourcing), w I półroczu roku 2002 przychody Banku rosły szybciej niż koszty.

Kierownictwo Banku prowadzi działania w celu dalszego unowocześniania standardów działania oraz wzmocnienia zarządzania ryzykiem operacyjnym i rynkowym zgodnie ze standardami Fortis Banku i zaleceniami Generalnego Inspektoratu Nadzoru Bankowego poprzez ulepszenie systemów raportowania i technik zarządzania, wdrożenie nowej strategii zarządzania ryzykiem walutowym i ryzykiem płynności; i wprowadzenie szeregu ulepszeń w zakresie funkcjonowania Back Office i automatyzacji rozliczeń krajowych i zagranicznych.

Formą weryfikacji powyższych działań i ich wpływu na relacje z klientami, małymi i średnimi przedsiębiorstwami - a więc podstawową i najważniejszą grupą klientów - będzie z pewnością udział Banku w konkursie "Bank Przyjazny dla Przedsiębiorców". W tym momencie wiadomo już, że Fortis Bank Polska SA zakwalifikował się do II etapu konkursu. Fortis Bank Polska SA zarówno dwa lata temu, jak i rok temu otrzymywał tytuł "Banku Przyjawnego dla Przedsiębiorców". Konkurs o tej nazwie organizują wspólnie Krajowa Izba Gospodarcza, Polsko-Amerykańska Fundacja Doradztwa dla Małych Przedsiębiorstw i Warszawski Instytut Bankowości.

## **B. Czynniki zewnętrzne istotne dla działalności i rozwoju Banku**

### **1. Wyniki finansowe Banku na tle wyników finansowych sektora bankowego**

W klasyfikacji przedstawionej przez dziennik "Rzeczpospolita" szeregującej banki według wielkości funduszy własnych Fortis Bank Polska SA zajmuje po II kw. 2002 r. 13 pozycję (na koniec I półrocza 2001 r. była to pozycja 16). Natomiast, jeśli kryterium porównawczym uczynimy sumę bilansową, wówczas Fortis Bank Polska SA będzie na 16 miejscu.

Po II kwartałach 2002 r. fundusze własne krajowych banków wzrosły średnio o 10,3% w porównaniu do analogicznego okresu ubiegłego roku. W przypadku Fortis Bank Polska SA poziom funduszy własnych osiągnął 509 mln PLN, tzn. wzrósł nieco w porównaniu do I półrocza 2001 r.

Suma bilansowa sektora w ciągu II kwartałów 2002 r. zwiększyła się realnie (czyli po uwzględnieniu inflacji) zaledwie o 4,5%. Dla Fortis Bank Polska SA wzrost sumy bilansowej wyniósł w ciągu II kwartałów 2% (4.160,4 mln PLN) i należał do przeciętnych. Największe przyrosty sumy bilansowej dotyczyły instytucji, które połączyły się z innymi bankami albo niedawno rozpoczęły działalność jak również tych, które zdołały zwiększyć rozmiary działalności.

Słaba sytuacja gospodarcza wpłynęła na niski przyrost zarówno kredytów jak i depozytów. Przez II kwartały 2002 r. średnia wartość udzielonych kredytów dla sektora zwiększyła się tylko o 8% (depozytów o 7%). Wartość portfela kredytowego Fortis Bank Polska SA zwiększyła się o 13% (2.358,6 mln PLN) w porównaniu do analogicznego okresu ubiegłego roku. Saldo depozytów wzrosło o jedyne 2% (2.372,6 mln PLN).

Zysk netto sektora był o 25% niższy od ubiegłorocznego. Jeśli porównać wynik netto osiągnięty przez same banki komercyjne to był on o 14% niższy niż przed rokiem. Najistotniejszym czynnikiem, który wpłynęła na pogorszenie tych wyników było utworzenie w II kwartale dużych rezerw na należności od klientów. Drugim czynnikiem była zmiana zasad rachunkowości, polegająca na konieczności uwzględniania w sprawozdaniach finansowych

wpływu zysków i strat jednostek zależnych i powiązanych. Dynamika zysku netto Fortis Bank Polska SA wyniosła 1.302%, a zysku brutto 660%.

Jednocześnie po II kwartałach 2002 r. Fortis Bank Polska SA, podobnie jak inne banki, osiągnął słabą dynamikę dochodu z tytułu odsetek na poziomie 17%. W sumie przychody odsetkowe banków w omawianym okresie spadły o 29%. Jest to oczywisty rezultat w sytuacji spadających stóp procentowych. Wynik na działalności bankowej był wyższy dla sektora niż w roku ubiegłym o 6%. W wypadku Fortis Bank Polska SA był to wzrost o 25 % (139 mln PLN).

W ciągu II kwartałów 2002 r. koszty działania banków spadły o 20%. W wypadku Fortis Bank Polska SA wskaźnik ten wyniósł -3% (69,6 mln PLN.).

### C. Podsumowanie wyników Banku w I półroczu 2002 roku

Najważniejszymi czynnikami kształtującymi wyniki finansowe Fortis Bank Polska SA w I półroczu 2002r. były:

- **Wzrost portfela kredytowego przy jednoczesnym pogorszeniu jego jakości.** W I półroczu 2002 wartość portfela kredytowego Banku wzrosła o 11% w stosunku do I półrocza 2001 r. i wynosiła 2.359 mln PLN na koniec czerwca 2002 r. Udział kredytów w sytuacji nieregularnej w całości portfela wyniósł na koniec czerwca 13% (oraz 1,2% - kredyty pod obserwacją),
- **Wzrost salda depozytów.** Na koniec I półrocza 2002 stan depozytów wyniósł 2.373 mln PLN. Saldo depozytów wzrosło o 2% w porównaniu do I półrocza 2001 roku.
- **Wzrost przychodów z tytułu prowizji o 35%** osiągnięty dzięki zwiększeniu ilości klientów oraz rodzajów oferowanych usług.
- **Wynik z tytułu odsetek w wysokości 64 mln PLN** był wyższy w stosunku do I półrocza 2001 roku o 9 mln PLN. Spowodowane było to zwiększeniem kwoty udzielonych kredytów, jednakże przy zmniejszającej się marży odsetkowej
- **Wynik na operacjach finansowych w wysokości 13 mln PLN**, na który składają się głównie zyski ze sprzedaży dłużnych papierów wartościowych.
- **Dobry wynik z pozycji wymiany (29 mln PLN)** wskutek przyrostu transakcji importowo - eksportowych obsługiwanych przez Bank, uruchomień kredytów w walutach obcych oraz z korzystnych transakcji na rynku walutowym. Wynik z pozycji wymiany był wyższy o 57% w porównaniu z I półroczem ubiegłego roku.
- **Spadek kosztów działania.** Spadek kosztów działania Banku o 3% w porównaniu z I półroczem 2001r.
- **Znaczne koszty tworzenia rezerw na kredyty i zobowiązania warunkowe.** Pogorszenie sytuacji finansowej kilku kredytobiorców spowodowało zwiększenie ilości kredytów w sytuacji nieregularnej, a w konsekwencji konieczność tworzenia rezerw celowych. Saldo tworzenia i rozwiązywania rezerw na kredyty i zobowiązania pozabilansowe zamknęło się kwotą 27 mln PLN.

## II. STRUKTURA AKCJONARIATU, KAPITAŁY I FUNDUSZE

### A. Kapitał zakładowy

Na dzień 1 stycznia 2002 r. kapitał zakładowy wynosił 30.155.400 PLN i dzielił się na 15.077.700 akcji o wartości nominalnej 2 złote każda. W I półroczu 2002r. nie nastąpiły żadne zmiany w kapitale zakładowym.

### B. Zmiany w strukturze akcjonariatu w I półroczu 2002 roku

W pierwszym półroczu 2002 nie zaszły żadne zmiany w strukturze akcjonariatu Banku.

Na dzień 30 czerwca 2002 r. następujące podmioty posiadały powyżej 5% akcji Fortis Bank Polska SA:

Akcjonariusz	ilość posiadanych akcji		ilość głosów na WZA	
	ilość	procent	ilość	procent
Fortis Bank*	14.941.807	99,10%	11.308.275	75,00%
Pozostali	135.893	0,90%	135.893	0,90%
<b>Razem:</b>	<b>15.077.700</b>	<b>100,00%</b>		

(\*)Od dnia 28 czerwca 2001 r., tj. po podwyższeniu kapitału w wyniku emisji akcji serii J, Fortis Bank z siedzibą w Brukseli posiada 99,10% akcji Fortis Bank Polska SA, z tym, że - zgodnie z art. 26 ustawy Prawo bankowe z dnia 29.08.1997 r. (Dz. U. Nr 140, poz. 939 ze zm.) w związku z uchwałą Nr 159/KNB/99 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 16.08.1999 r. w sprawie wydania zezwolenia na nabycie akcji przez Fortis Bank - wykonywać na WZA prawo głosu w zakresie 75% ogólnej liczby głosów.

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

### C. Fundusze własne

Fundusze własne Fortis Bank Polska SA wzrosły z kwoty 478.982 tys. PLN na dzień 30 czerwca 2001 roku do kwoty 490.267 tys. PLN (w tym niepodzielony zysk z lat ubiegłych 11.285 tys. PLN) na dzień 30 czerwca 2002 r. i były wystarczające dla zapewnienia bezpieczeństwa działalności Banku.

Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Fortis Bank Polska SA, które odbyło się w dniu 27 czerwca 2002 r. uchwaliło, że zysk Banku po opodatkowaniu (wynik finansowy netto), który za zakończony rok obrotowy 2001 wyniósł 10.520.863,07 złotych przeznaczony zostaje w całości na zwiększenie funduszy własnych jako niepodzielony zysk z lat ubiegłych.

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 2002 kwotą 545 tys. PLN.

Ponadto dla celów wyliczenia współczynnika wypłacalności i norm koncentracji, Bank pomniejsza fundusze własne o kwotę 8.561 tys. PLN z tytułu zaangażowania kapitałowego Banku netto w postaci posiadanych akcji Fortis Securities Polska SA (FSP) oraz o 30% wartości niematerialnych i prawnych netto w kwocie 4.921 tys. PLN.

Struktura funduszy własnych na 30 czerwca 2002 roku przedstawiała się następująco:

kategoria	30.06.2002 w tys. PLN	30.06.2001 w tys. PLN
Kapitał zakładowy	30.155	30.155
Kapitał zapasowy	352.220	352.213
Kapitał rezerwowy	17.018	17.018
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	79.044	79.044
Fundusz z aktualizacji majątku trwałego	545	552
Niepodzielony zysk z lat ubiegłych	11.285	0
Zaangażowanie kapitałowe	(8.561)	(18.196)
30% wartości niematerialnych i prawnych netto-2002 r.	(4.921)	

10% wartości niematerialnych i prawnych netto-2001 r.		(1.910)
<b>Fundusze własne dla celów wyliczenia współczynnika wypłacalności</b>	<b>476.785</b>	<b>458.876</b>

### III. WYNIKI FINANSOWE

#### A. Rachunek zysków i strat

##### 1. Przychody na działalności bankowej

Przychody na działalności bankowej ogółem wyniosły 245.451 tys. PLN w I półroczu 2002 r. Największą pozycję przychodów stanowiły w dalszym ciągu przychody z tytułu odsetek, które osiągnęły 165.207 tys. PLN. Na przychody z tytułu odsetek głównie składają się:

- odsetki od kredytów: 101.559 tys. PLN,
- odsetki od lokat międzybankowych: 37.525 tys. PLN
- odsetki od papierów wartościowych: 26.122 tys. PLN

Bank osiągnął wzrost przychodów z tytułu prowizji; pozycja ta wyniosła w I półroczu 2002 r. 36.097 tys. PLN.

W I półroczu 2002 r. Bank wypracował wynik z pozycji wymiany w wysokości 29.431 tys. PLN, co stanowiło 12% ogółu przychodów.

##### 2. Koszty działalności bankowej

Koszty z tytułu odsetek w analizowanym okresie osiągnęły 101.133 tys. PLN i były o 42% niższe niż w I półroczu 2001 roku. Na koszty odsetkowe składają się:

- odsetki od depozytów klientów: 77.951 tys. PLN
- odsetki od depozytów międzybankowych: 12.901 tys. PLN
- odsetki od zaciągniętych kredytów i pożyczek: 10.281 tys. PLN

Spadek kosztów z tytułu odsetek uwarunkowany był głównie obniżaniem podstawowych stóp procentowych przez Radę Polityki Pieniężnej, a w konsekwencji niższym oprocentowaniem depozytów klientów.

Koszty z tytułu prowizji wzrosły w I półroczu 2002 r. o 3.900 tys. PLN w stosunku do I półrocza 2001 r. i stanowiły jedynie 5% ogółu kosztów.

##### 3. Pozostałe przychody i koszty

Na pozostałe przychody operacyjne składają się przede wszystkim:

- przychody z tytułu otrzymanych odszkodowań, kar i grzywien: 757 tys. PLN
- przychody z tytułu sprzedaży lub likwidacji składników majątku trwałego i aktywów do zbycia: 243 tys. PLN
- przychody z innych usług pozaoperacyjnych 1.125 tys. PLN

Na pozostałe koszty operacyjne składają się:

- koszty z tytułu sprzedaży i likwidacji składników majątku trwałego i aktywów do zbycia: 335 tys. PLN,
- koszty dochodzenia należności: 406 tys. PLN
- koszty z tytułu odzyskanych, odpisanych należności przedawnionych: 217 tys. PLN

- koszty z tytułu przekazanych darowizn: 13 tys. PLN
- pozostałe: 1.343 tys. PLN

Koszty działania Banku wyniosły w I półroczu 2002 r. 69.612 tys. PLN i były o 3% niższe od poniesionych w I półroczu 2001 roku.

Spadek kosztów działania był rezultatem przeprowadzonych przez Bank projektów zmierzających do zwiększenia efektywności i ograniczenia wydatków.

Poniesione w I półroczu 2002 r. koszty amortyzacji środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych wyniosły 14.324 tys. PLN i były o 21% wyższe od kosztów w analogicznym okresie ubiegłego roku.

W I półroczu 2002 r. koszty tworzenia rezerw wyniosły 39.550 tys. PLN, natomiast przychody z rozwiązania rezerw ukształtowały się na poziomie 10.771 tys. PLN, co złożyło się na zwiększenie poziomu rezerw o kwotę 28.779 tys. PLN. Dominującą pozycją kształtującą wysokość rezerw były rezerwy celowe na kredyty w sytuacji nieregularnej. Saldo tworzenia i rozwiązywania rezerw na kredyty i zobowiązania pozabilansowe zamknęło się kwotą 27.103 tys. PLN.

#### 4. Zysk

Bank osiągnął w I półroczu 2002 r. zysk brutto (przed opodatkowaniem) 27.072 tys. PLN. Obowiązkowe zmniejszenie zysku brutto kształtowało się na poziomie 8.064 tys. PLN.

Osiągnięty przez Fortis Bank Polska SA w I półroczu 2002 r. zysk netto (po opodatkowaniu) wyniósł 19.008 tys. PLN i był wyższy o 17.652 tys. PLN w stosunku do I półrocza 2001r.

Dynamika wybranych wielkości rachunku wyników (tys. PLN)

<b>rachunek wyników (w tys.)</b>	<b>30.06.2002</b>	<b>30.06.2001</b>	<b>dynamika 2002-2001</b>
Wynik z tyt. odsetek	64.074	54.748	17%
Wynik z tyt. prowizji	30.807	25.432	21%
Wynik z pozycji wymiany	29.431	18.708	57%
Wynik na działalności bankowej	139.028	111.456	25%
Wynik na działalności operacyjnej	27.072	3.560	660%
Zysk brutto	27.072	3.560	660%
Podatek dochodowy	8.064	2.204	266%
<b>Zysk netto</b>	<b>19.008</b>	<b>1.356</b>	<b>1.302%</b>

#### B. Bilans

##### 1. Suma bilansowa

Suma bilansowa Fortis Bank Polska SA na koniec czerwca 2002 r. wynosiła 4.160 mln PLN i była wyższa od stanu na koniec I półrocza roku poprzedniego o 266 mln PLN, tj. o 7%.

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

wielkości bilansowe	30.06.2002	udział w sumie bilansowej	30.06.2001	udział w sumie bilansowej	dynamika 2002-2001
Kasa, operacje z bankiem centralnym	159.868	4%	221.091	6%	(28%)
Należności od sektora finansowego	872.367	21%	713.002	18%	22%
Należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	2.358.579	57%	2.118.900	54%	11%
Zobowiązania wobec sektora finansowego	1.113.067	27%	936.976	24%	19%
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	2.372.579	57%	2.321.893	60%	2%
Kapitał własny (w tym zysk netto)	509.275	12%	480.338	12%	4%
Niepodzielony zysk z lat ubiegłych	11.285	0,3%	-	-	-
Kapitał zakładowy	30.155	1%	30.155	1%	-
<b>Suma bilansowa</b>	<b>4.160.436</b>		<b>3.894.672</b>		<b>7%</b>

### 2. Aktywa

Podstawową pozycję w strukturze aktywów stanowią kredyty (netto - pomniejszone o rezerwy na należności nieregularne), które stanowiły na koniec czerwca 2002 r. 57% aktywów ogółem, podczas gdy na koniec czerwca 2001: 54%. Wartość udzielonych klientom kredytów netto wyniosła 2.358.579 tys. PLN i wzrosła w porównaniu do I półrocza 2001 r. o 239.679 tys. PLN, tj. o 11%. Wartość utworzonych rezerw na należności nieregularne wyniosła 142,631 tys. PLN. Udział należności nieregularnych (bez kategorii pod obserwacją) w saldzie kredytów ogółem kształtował się na poziomie ok. 13%.

W ciągu I półrocza 2002 r. zwiększył się udział dłużnych papierów wartościowych w sumie bilansowej. Wartość dłużnych papierów wartościowych na koniec czerwca 2002 r. wyniosła 598.825 tys. PLN, co oznacza wzrost ich udziału w aktywach z 8% na koniec czerwca 2001 r. do 14% na dzień 30 czerwca 2002 r.

Na koniec czerwca 2002 r. Bank posiadał dłużne papiery wartościowe emitowane przez budżet państwa oraz Narodowy Bank Polski. Na saldo papierów wartościowych składały się:

- bony skarbowe Ministerstwa Finansów: 232.032 tys. PLN
- obligacje Skarbu Państwa: 323.901 tys. PLN
- obligacje pod zabezpieczenie rezerwy obowiązkowej: 42.892 tys. PLN

Na koniec czerwca 2002 r. zmniejszył się udział kasy i środków na rachunku w Narodowym Banku Polskim w sumie bilansowej. W I półroczu 2001 roku pozycja ta stanowiła 6% ogółu aktywów, podczas gdy na dzień 30 czerwca 2002 roku jej udział wynosił 4%.

Należności od sektora finansowego (w tym lokaty w innych bankach) stanowiły na koniec czerwca 2002 r. 21% ogółu aktywów i wzrosły w stosunku do I półrocza 2001, kiedy ta pozycja stanowiła 18% sumy bilansowej. Na saldo tej pozycji na koniec czerwca 2002 r. składają się:



- należności złotówkowe: 671.491 tys. PLN
- należności dewizowe: 201.990 tys. PLN,

W stosunku do stanu na koniec I półrocza 2001 r. wartość rzeczowego majątku trwałego spadła o 17 mln PLN. Na środki trwałe składają się, między innymi:

- sprzęt komputerowy: 15.128 tys. PLN
- inwestycje w obcych obiektach (wynajęte lokale): 35.657 tys. PLN

Wartości niematerialne i prawne na koniec czerwca 2002 wynosiły 16.404 tys. PLN. Pozycja ta obejmuje oprogramowanie komputerowe.

Inne aktywa stanowiły 1% ogółu sumy bilansowej. Jedną z najważniejszych pozycji w tej grupie są rozrachunki międzybankowe w kwocie 24.976 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 2002 r. depozyty klientów wynosiły 2.372.579 tys. PLN, czyli 57% sumy bilansowej. W czerwcu 2001 r. ich udział w sumie bilansowej stanowił 60% ogółu pasywów. W strukturze zobowiązań wobec klientów zdecydowanie przeważają depozyty złotówkowe: 1.886.643 tys. PLN, co stanowi 80% wartości wszystkich depozytów klientów. Depozyty w walutach obcych osiągnęły na koniec czerwca 2002 r. poziom 485.936 tys. PLN.

W ciągu I półrocza 2002 r. zaznaczył się nieznaczny wzrost udziału w sumie bilansowej zobowiązań wobec sektora finansowego. Na dzień 30.06.2002 r. stanowiły one 27% pasywów, podczas gdy na koniec I półrocza roku poprzedniego było to 24%.

Fundusze specjalne i inne zobowiązania stanowiły na koniec czerwca 2002 r. 2% sumy bilansowej. Najistotniejszą kwotą w tej pozycji są rozrachunki międzybankowe w wysokości 49.425 tys. PLN, czyli 72% pozycji.

Na uwidocznioną w bilansie kwotę rezerw składa się:

- rezerwa na zobowiązania warunkowe: 809 tys. PLN
- rezerwa na świadczenia pracownicze: 500 tys. PLN

### **4. Pozycje pozabilansowe**

Pozycje pozabilansowe ogółem na koniec czerwca 2002 r. ukształtowały się na poziomie 5.214.611 tys. PLN i wzrosły w porównaniu do czerwca roku poprzedniego o 2.886.204 PLN. Na pozycje pozabilansowe składają się:

- Zobowiązania pozabilansowe udzielone, w tym:
  - finansowe: 720.638 tys. PLN,
- gwarancyjne: 139.377 tys. PLN.
- Zobowiązania otrzymane:
  - finansowe: 559.055 tys. PLN,
  - gwarancyjne: 62.052 tys. PLN.
- Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna i sprzedaży walut, które zostały zawarte przed końcem roku a na dzień 30 czerwca 2002 r. jeszcze nie zapadały: 3.693.234 tys. PLN.
- Operacje depozytowe w walutach obcych: 40.255 tys. PLN.

## **C. Zarządzanie zasobami finansowymi**

### **1. Informacja o źródłach finansowania, zaciągniętych kredytach, umowach pożyczki, poręczeń i gwarancji**

Najważniejszym źródłem finansowania działalności kredytowej Banku są depozyty klientów. Bank przyjmuje środki zarówno od podmiotów gospodarczych, jak i osób fizycznych.

W celu finansowania działalności Fortis Bank Polska SA korzysta również z linii kredytowej z Fortis Bank S.A. i Fortis Bank (Nederland) N.V. w wysokości 102 mln EUR na okres 7 lat (1998 do 2004).

Ponadto we wrześniu 2001r. Bank uzyskał kolejną linię kredytową z Fortis Bank (Nederland) N.V. z siedzibą w Rotterdamie, z limitem 50 mln EUR na okres 48 miesięcy w celu finansowania bieżącej działalności operacyjnej Banku. W ramach linii kredytowej Bank może pobierać zaliczki w EUR lub równowartości w USD, CHF, JPY w okresie 23 miesięcy od zawarcia umowy na 1, 3 lub 6 - mies. okresy odsetkowe. Oprocentowanie: 1-mies, 3-mies lub 6-mies. IBOR w walucie zaliczki w zależności od długości okresu odsetkowego wybranego przez Bank. Prowizja od zaangażowania: 0,125% w skali roku od niewykorzystanej części limitu kredytowego.

W 2001 r. Bank korzystał z 5-letniej linii kredytowej w wysokości EUR 10 mln z funduszy Europejskiego Banku Odbudowy i Rozwoju. W ramach kontynuacji współpracy w grudniu 2001 r., Bank zawarł z EBOiR umowę w sprawie uzyskania linii kredytowej do wysokości 20 milionów EURO w dwóch transzach na okres 5 lat (licząc od roku 2000) z przeznaczeniem na finansowanie małych i średnich przedsiębiorstw.

Bank finansuje swoją działalność także ze źródeł wewnętrznych. W I półroczu 2002 r., jak w latach poprzednich, akcjonariusze kontynuowali politykę niewypłacania dywidendy, co pozwalało na systematyczne uzupełnianie środków własnych. Zysk za rok 2001 został przeznaczony na zwiększenie funduszy własnych jako niepodzielony zysk z lat ubiegłych.

*Dane o źródłach pozyskiwania i wykorzystania funduszy, z uwzględnieniem głównych regionów geograficznych kraju przedstawiono w dodatkowych notach objaśniających [pkt. 1.2.](#) oraz [2.1.](#)*

### **2. Zarządzanie stopami procentowymi**

Podstawowe zmienne stopy procentowe stosowane w Banku dla kredytów oparte są na stopie procentowej LIBOR lub EURIBOR dla kredytów walutowych oraz WIBOR dla kredytów złotówkowych. Jako zmienne stopy procentowe dla kredytów w PLN, Bank stosuje również tzw. stopy dostosowawcze, tj. stopę kredytu lombardowego i stopę redyskontową. 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.

W I półroczu 2002, w ślad za dalszymi obniżkami oficjalnych stóp procentowych NBP, wprowadzanymi przez Radę Polityki Pieniężnej, Fortis Bank Polska SA obniżał oprocentowania lokat i kredytów złotych. Reagując na sytuację na rynku pieniężnym, Bank modyfikował również odpowiednio oprocentowanie lokat i kredytów prowadzonych w walucie euro i dolarach amerykańskich.

W marcu 2002, Bank zakupił 5-letnie Obligacje Skarbu Państwa o stałym oprocentowaniu, wartości nominalnej równej 250 mln zł i rentowności do wykupu równej średnio 9,17%. Zakup ten miał na celu zabezpieczenie przychodów odsetkowych pochodzących z inwestycji kapitału Banku, w środowisku obniżających się stóp procentowych na rynku lokat międzybankowych.

### 3. Zarządzanie ryzykiem

Ryzyko płynności oraz ryzyko rynkowe w okresie od stycznia do czerwca 2002r. kształtowało się na bezpiecznym poziomie.

Niezależny od działalności biznesowej, nadzór nad ryzykiem, od czerwca 2001, prowadzony jest przez Departament Ryzyka, jednostkę bezpośrednio podległą Wiceprezesowi Zarządu - Dyrektorowi Finansowemu. Departament Ryzyka obejmuje swoim zakresem odpowiedzialności ryzyko rynkowe, ryzyko operacyjne oraz zarządzanie strukturą aktywów i pasywów banku. Dodatkowym zadaniem Departamentu Ryzyka, jest modelowanie wewnętrznego systemu wyceny produktów bankowych generujących dochód z tyt. odsetek, a także jego bieżąca obsługa i parametryzacja. Departament Ryzyka bezpośrednio, oraz występując na forum Komitetu ds. Zarządzania Aktywami i Pasywami (ALCO) wspomaga Zarząd Banku w procesie decyzyjnym, opiniując wprowadzanie nowych produktów i doradzając przeprowadzanie koniecznych zmian w istniejącej strukturze bilansu.

W pierwszym półroczu 2002, Departament Ryzyka zintensyfikował pracę nad stworzeniem profesjonalnych narzędzi do poboru danych dotyczących ryzyka rynkowego. Udoskonalona została baza danych, zawierająca wszystkie informacje źródłowe, dotyczące ryzyka stopy procentowej, ryzyka kursów wymiany walut i ryzyka płynności, występujące w Banku. Dodatkowo, stworzone zostały narzędzia informatyczne, umożliwiające codzienną kontrolę limitów: płynności, ryzyka stopy procentowej i ryzyka walutowego. Obecnie, dzięki tym narzędziom, Departament Ryzyka, codziennie raportuje poziom ryzyka walutowego, stopy procentowej i płynności do Zarządu Banku. Narzędzia te umożliwiają również wykonywanie w sposób zautomatyzowany, analiz i symulacji, wspomagających proces zarządzania strukturą aktywów i pasywów przez ALCO. Ponadto, dzięki powyższym narzędziom informatycznym, Departament Skarbu, codziennie dysponuje precyzyjnymi informacjami dotyczącymi pozycji ryzyka stopy procentowej i płynności. W drugim kwartale 2002 roku, Departament Ryzyka poszerzył współpracę z jednostką odpowiedzialną za ryzyko rynkowe w Fortis Bank Bruksela, na poziomie linii biznesowej Financial Markets. Celem tej współpracy jest zapewnienie Zarządowi Fortis Bank Polska SA, systemu raportowania ryzyka, zgodnego ze standardami Grupy Fortis.

W pierwszym kwartale 2002 roku, Zarząd Banku i kierownictwo linii biznesowych, zyskało dostęp do narzędzia informatycznego, pozwalającego na codzienną analizę wolumenów, marż i zysków na poszczególnych typach produktów opartych na stopie procentowej. Dodatkowo, analiza ta może być wykonywana na poziomie linii biznesowej, oddziału lub konkretnego opiekuna klientów. Dzięki temu narzędziu, Bank może natychmiast, precyzyjnie dostosowywać swoje działania do zmian obserwowanych w zakresie wyników osiągniętych na produktach opartych na stopie procentowej.

W zakresie ryzyka operacyjnego, Fortis Bank Polska SA podjął prace na stworzeniu systemu monitorowania i raportowania strat operacyjnych. Departament Ryzyka opracował rozwiązanie informatyczne i proces operacyjny, którego zadaniem jest zautomatyzowany system zapisywania i identyfikacji, strat operacyjnych. Dane zebrane w tym procesie, podlegać będą następnie analizie, mającej na celu zidentyfikowanie obszarów działalności operacyjnej, które wymagają udoskonalenia lub reorganizacji. Gromadzenie tych danych, ma również, w dalszej perspektywie, przygotować Bank na wejście w życie ustaleń Komitetu Bazylejskiego w 2006 roku, dotyczących wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka operacyjnego.

Komitet stały ALCO wspomaga Zarząd Banku w zakresie efektywnego zarządzania aktywami i pasywami Banku, poprzez ustalanie głównych założeń polityki oraz zarządzanie strukturą bilansu, ustalanie minimalnych marż Banku na poszczególne produkty, zatwierdzanie założeń systemu wewnętrznego transferu zysków, oraz wydawanie opinii dotyczących wprowadzenia nowych produktów (detalicznych), mających wpływ na strukturę bilansu.

#### 4. Wskaźniki Finansowe

W I półroczu 2002 nieznacznie obniżył się współczynnik wypłacalności.

Wskaźnik ten odzwierciedla stosunek funduszy własnych Banku do aktywów i zobowiązań pozabilansowych ważonych ryzykiem. Wagi ryzyka aktywów i zobowiązań pozabilansowych określa Komisja Nadzoru Bankowego.

Fundusze własne Banku wzrosły o 4% w stosunku do I półrocza 2001 r., podczas gdy w tym samym czasie aktywa i zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem wzrosły o 5%.

##### Poziom i czynniki zmian współczynnika wypłacalności

<b>wskaźnik</b>	<b>30.06.2002</b>	<b>30.06.2001</b>
Aktywa ważone ryzykiem	2.284.751	2.221.077
Zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem	196.319	131.956
Fundusze własne netto	476.785	458.876
<b>Współczynnik wypłacalności</b>	<b>19,07%</b>	<b>19,50%</b>

##### Wskaźniki efektywności

<b>wskaźnik</b>	<b>30.06.2002</b>	<b>30.06.2001</b>	<b>30.06.2000</b>
Zwrot na aktywach (ROA)	0,7%	0,5%	0,8%
Zwrot z kapitału (ROE)	5,9%	6,6%	11,8%
Marża odsetkowa netto	3,1%	3,7%	5,0%
Zysk na jedną akcję	1,87	1,22	2,20
Wartość księgową na jedną akcję	33,78	31,86	22,88

Powyższe wskaźniki liczone w następujący sposób:

Współczynnik wypłacalności	$\text{fundusze własne netto} \div \text{ważone wartości aktywów i zobowiązań pozabilansowych}$
Zwrot z kapitału (ROE)	$\text{zysk netto za ostatnie 12 mies.} \div \text{średnia roczna wartość funduszy własnych}$
Zwrot na aktywach (ROA)	$\text{zysk netto za ostatnie 12 mies.} \div \text{średnia roczna wartość aktywów}$
Marża odsetkowa	$\text{wynik z tytułu odsetek} \div \text{średni stan aktywów}$
Zysk na jedną akcję	$\text{zysk netto za ostatnie 12 mies.} \div \text{średnia ważona liczba akcji}$
Wartość księgową na jedną akcję	$\text{wartość księgową} \div \text{liczba akcji}$

*Uwaga: Wszystkie wartości liczbowe zostały zaokrąglone.*

## **IV. DZIAŁALNOŚĆ OPERACYJNA**

### **A. Działalność kredytowa**

#### **1. Polityka kredytowa**

Działalność kredytowa jest jednym z głównych źródeł przychodów Banku. W swojej ofercie Bank posiada następujące produkty kredytowe:

- a. kredyty dla przedsiębiorstw:
  - kredyt otwarty w rachunku bieżącym
  - kredyty obrotowe i inwestycyjne (złotowe i dewizowe)
  - kredyt dyskontowy
  - kredyt faktoringowy
- b. kredyty udzielane w ramach Pakietów dla Klientów Indywidualnych:
  - limit debetowy w rachunku
  - szybka pożyczka w rachunku
  - kredyty hipoteczne
- c. Prosty Kredyt (Straight Loan) - forma kredytu skierowanego dla klientów instytucjonalnych.

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

Bank udziela również gwarancji złotych i walutowych, otwiera akredytywy importowe oraz awizuje i potwierdza akredytywy eksportowe na zlecenie.

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

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. Za zgodą Zarządu Banku, Komitet przekazuje część swoich uprawnień działającym lokalnie 5 komitetom kredytowym oraz upoważnionym dyrektorom. Dyrektorzy ds. Kredytów podejmują decyzje kredytowe w odniesieniu do kredytobiorców zakwalifikowanych do normalnej kategorii ryzyka maksymalnie do wysokości 0,5 mln PLN. Powyżej tej kwoty, maksymalnie do 1,5 mln PLN łącznego zaangażowania w stosunku do kredytobiorcy, wnioski rozpatrują lokalne komitety kredytowe. W odniesieniu do dłużników zakwalifikowanych do kategorii pod obserwacją lub zagrożonych: poniżej standardu, wątpliwych i straconych zgodnie z przepisami Komisji Nadzoru Bankowego decyzje co do kwalifikacji dłużników do kategorii ryzyka i tworzenia rezerw celowych na należności Banku są w gestii Dyrektorów ds. Kredytów - do 200 tys. PLN, oraz lokalnych komitetów kredytowych maksymalnie do 500 tys. PLN.

W sierpniu 2002 roku została przeprowadzona reorganizacja struktur kredytowych. W celu zwiększenia efektywności procesów windykacyjno- restrukturyzacyjnych w Banku, scentralizowano działalność windykatorów (prowadzących sprawy na szczeblu lokalnym), którzy podlegają dyrektorowi nowo utworzonego Departamentu Restrukturyzacji i Windykacji. Jednocześnie zespoły administracji kredytów zostały połączone w jeden Departament

Administracji Kredytów. Pion Kredytów sprawuje nadzór nad działalnością kredytową Banku, w zakresie analizy i monitorowania ryzyka kredytowego, ustalania standardów i tworzenia procedur kredytowych, prowadzenia dokumentacji kredytowej oraz windykacji.

W I połowie roku 2002 w Banku wprowadzono system zarządzania ryzykiem kredytowym (CRM) oraz ujednociono model analizy kredytowej dla wszystkich wniosków powyżej limitu lokalnego komitetu kredytowego. Trwają prace nad implementacją systemu ewidencji zabezpieczeń.

## **2. Charakterystyka portfela kredytowego**

W ciągu sześciu miesięcy 2002 roku, nie zrealizowano założeń odnośnie zwiększenia produkcji kredytowej, głównie ze względu na spowolnienie tempa wzrostu gospodarczego, a także restrykcyjną politykę kredytowania przyjętą przez Bank. Wartość portfela kredytowego netto była niższa o 14% niż planowano, ale o 15% wyższa w porównaniu z końcem grudnia 2001r.

Wartość należności Banku z tyt. udzielonych kredytów na koniec czerwca 2001 roku wynosiła 2.119 mln PLN, a wzrosła do 2.359 mln PLN na koniec czerwca 2002 r. Wartość portfela kredytów złotówkowych na koniec czerwca 2002 r. wynosiła 1.209 mln PLN i była o 7% wyższa w porównaniu do czerwca 2001 roku. Natomiast wartość portfela w EUR kształtowała się na poziomie 849 mln PLN na koniec czerwca 2002 roku, czyli wzrosła o 54% w porównaniu do końca czerwca 2001 roku. Wartość kredytów w USD wzrosła w porównaniu do czerwca 2001 r. o 14% i wynosiła 428 mln PLN na 30 czerwca 2002 r.

Zaangażowanie finansowe Banku koncentruje się w sektorach: usług, handlu i produkcji wynosi odpowiednio 35%, 25% oraz 12% wg stanu na 30 czerwca 2002 roku wartości portfela kredytowego, w pozostałych sektorach jest ono stosunkowo niskie. W porównaniu z 30 czerwca 2001 r. Bank zwiększył zaangażowanie w sektorze usług.

*Informacje dotyczące struktury zaangażowania Banku w poszczególnych branżach przedstawiono w dodatkowych notach objaśniających [pkt. 1.1.](#)*

Pod względem pierwotnych terminów zapadalności, na koniec czerwca 2002r. struktura należności od sektora niefinansowego przedstawiała się następująco: 19% to kredyty w rachunku bieżącym (wzrost o 4% w porównaniu z I półroczem 2001 r.), 1% o terminie spłaty do 1 miesiąca, 4% od 1 do 3 miesięcy (wzrost o 2%), 25% od 3 miesięcy do 1 roku (spadek o 10%), 26% od 1 roku do 5 lat (spadek o 4%) oraz 25% powyżej 5 lat (wzrost o 8%).

Na dzień 30 czerwca 2002 r. w ramach obydwu udzielonych przez Europejski Bank Odbudowy i Rozwoju 5-letnich linii kredytowych zatwierdzono 523 kredyty o łącznej wartości 22,1 mln EUR w porównaniu do 157 kredytów o łącznej wartości 7,4 mln EUR (po korekcie) na koniec I półrocza ubiegłego roku. Saldo zadłużenia z tyt. tych kredytów wynosiło 12,4 mln EUR w porównaniu do 4,8 mln EUR (po korekcie) na dzień 30 czerwca 2001 r.

## **3. Kredyty w sytuacji nieregularnej**

Na dzień 30 czerwca 2002 roku wartość kredytów w sytuacji nieregularnej (bez kategorii pod obserwacją) wynosiła 311 mln PLN i stanowiła 13% salda kredytów ogółem, z czego 58 mln PLN to kredyty poniżej standardu, (tj. 2,4% wartości portfela), 75,3 mln PLN - należności wątpliwe (tj. 3% wartości portfela) oraz 177,1 mln PLN to należności stracone (czyli 7,3% wartości portfela).

## **4. Tytuły egzekucyjne**

Łączna kwota wierzytelności Banku, które nie zostały odzyskane na dzień 30.06.2002 r. z wszystkich 53 tytułów egzekucyjnych wynosiła 41.115 tys. PLN.

## **B. Charakterystyka udzielanych gwarancji**

Na koniec czerwca 2002 r. liczba gwarancji udzielonych przez Bank wynosiła 650 gwarancji, w tym 392 w PLN. Zobowiązania Banku z tytułu gwarancji wynosiły w równowartości złotówkowej 137.833 tys. PLN, w tym 95.282 tys. w PLN. Przy udzielaniu gwarancji bankowych Fortis Bank Polska SA stosuje te same procedury jak przy udzielaniu kredytów.

Bank nie udzielił na przestrzeni I półrocza 2002 r. żadnych poręczeń lub gwarancji jednemu podmiotowi (lub jednostkom zależnym), których łączna wartość stanowiłaby, co najmniej 10 % kapitałów własnych.

*Szczegółowe informacje dotyczące gwarancji udzielonych przez Bank w podziale walutowym przedstawiono w dodatkowych notach objaśniających [pkt. 9](#).*

Fortis Bank Polska SA posiadał na koniec czerwca 2002 r. zobowiązania z tytułu otwartych akredytyw importowych w łącznej wysokości (w przeliczeniu) 49.214 tys. PLN. Ponadto Bank posiada jedną potwierdzoną akredytywę eksportową otwartą na zlecenie kontrahenta przez bank zagraniczny w równowartości złotówkowej 1.544 tys. PLN.

*Dane dot. struktury walutowej otwartych akredytyw ujęte zostały w dodatkowych notach objaśniających pkt. 9.*

## **C. Depozyty**

Na koniec I półrocza 2002 r. suma depozytów w wys. 2.373 mln PLN złożonych w Fortis Bank Polska SA przez klientów wzrosła o 2% od końca I półrocza 2002 r. Na koniec czerwca 2001 r. suma depozytów wynosiła 2.322 mln PLN. Klienci mogą deponować swoje środki również w walutach obcych, jednak przeważającą część stanowią depozyty złotówkowe (79%).

Działalność depozytowa prowadzona jest przez oddziały operacyjne Banku oraz za pomocą systemów bankowości elektronicznej.

Bank oferuje swoim klientom rachunki bieżące i pomocnicze, rachunki walutowe, rachunki bankowe nierezydenta (złotowy lub dewizowy), Rachunek Srebrny, Złoty i Platynowy, Rachunki Inwestora Giełdowego (RIG), depozyty negocjowane (stawki oprocentowania są tu zależne zarówno od wielkości depozytu i terminu złożenia, jak i od sytuacji na rynku międzybankowym), jak również, zróżnicowane typy lokat terminowych o stałym i zmiennym oprocentowaniu w PLN i walutach obcych. Minimalna wysokość lokaty w złotówkach wynosi 5.000 PLN. Uproszczony system ustalania oprocentowania dla małych kwot oraz możliwość negocjowania dużych depozytów zapewnia elastyczne rozwiązania i ma bezpośredni wpływ na dochody banku.

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

Bank posiada w swojej ofercie trzy zestawy usług bankowych dla klientów indywidualnych: Pakiet Srebrny, Złoty i Platynowy. Pakiety umożliwiają sprawne i bezpieczne zarządzanie finansami w oparciu o rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy otwarty w Fortis Bank 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. Bank oferuje klientom również "e-Pakiet" - oparty o system bankowości elektronicznej.

## **D. Usługi powiernicze**

Bank oferuje Klientom kompleksową obsługę w zakresie prowadzenia rachunków papierów wartościowych, na których rejestrowane są papiery wartościowe takie jak: akcje, obligacje i bony skarbowe. Działalność powiernicza prowadzona jest na mocy Decyzji Komisji Papierów Wartościowych i Giełd z dnia 14 lipca 2000 r. (KPWiG-4042-2/2000) w ramach wydzielonego ze struktur Banku Zespołu Usług Powierniczych.

Bank świadczy także usługi na rzecz funduszy inwestycyjnych. Wykonywanie tej funkcji polega między innymi na obliczaniu wartości aktywów netto funduszy, wycenie wartości jednostki uczestnictwa oraz kontroli zgodności działalności funduszy inwestycyjnych z przepisami prawa.

W pierwszym półroczu 2002 r. Bank pełnił funkcję Depozytariusza dla terminowych funduszy inwestycyjnych utworzonych i zarządzanych przez PDM Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.. Zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa Bank jako Depozytariusz został również ich likwidatorem.

## **E. 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.

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

Wynik finansowy 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.

## **F. Działalność rozliczeniowa Banku**

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

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

Bank prowadzi prace przygotowawcze do wprowadzenia IBAN (International Bank Account Number) - międzynarodowego rachunku bankowego. Od lutego 2001 Fortis Bank Polska SA obsługuje tzw. pasywną formę stosowania rachunku NRB, czyli rejestruje i kontroluje poprawność na dokumentach płatniczych numerów NRB używanych w innych bankach. Harmonogram wdrożenia nowego standardu rachunku w Fortis Bank Polska SA zakłada, że



zmiana numerów rachunków Klientów nastąpi w drugim kwartale 2003 roku, o czym wszyscy Klienci zostaną poinformowani w osobnej korespondencji.

Stopniowo rozliczenia w systemie SYBIR - płatności w formie papierowej, są zastępowane płatnościami w formie elektronicznej w systemie ELIXIR. Fortis Bank Polska SA ograniczył ilość płatności wysyłanych systemem SYBIR do 0,02%.

Bank oferuje zagranicznym podmiotom gospodarczym rachunek zbiorczy dla nierezydenta, który ułatwia dokonywanie rozliczeń z polskimi kontrahentami. Wszelkie dyspozycje posiadacza rachunku, w tym otwarcie konta, dokonywane są za pomocą komunikatów SWIFT za pośrednictwem banku korespondenta. Zatem aby zostać Klientem Fortis Bank Polska SA nie trzeba już specjalnie przyjeżdżać do Polski.

Od stycznia 2002 roku następowała stopniowa zmiana struktury organizacyjnej pionu operacyjnego. Od 1 lipca 2002 roku w Departamencie Operacji rozpoczął działalność Zespół ds. Obsługi Rachunków, którego głównym celem jest przejęcie - centralizacja niektórych zadań wykonywanych dotychczas w Oddziałach Banku.

## **G. Współpraca z międzynarodowymi organizacjami finansowymi**

W I półroczu 2002 r. Fortis Bank Polska SA rozwijał współpracę z bankami zagranicznymi w zakresie wymiany walut, transakcji lokacyjnych oraz transakcji banknotowych. Bank posiada rachunki w wielu renomowanych bankach operujących w głównych centrach finansowych świata, prowadzi również rachunki w PLN dla banków z grupy Fortis, świadcząc usługi banku-korespondenta. Współpraca z czołowymi bankami pozwala na sprawne rozliczenia zarówno płatności realizowanych na zlecenie klientów, jak również dyspozycji otrzymywanych z zagranicy. Od września 1995 roku Bank jest uczestnikiem międzynarodowej sieci łączności międzybankowej SWIFT, co umożliwia przyspieszenie realizacji płatności, a także ułatwia kontakty z bankami zagranicznymi i umożliwia wdrażanie szeregu nowych produktów związanych z obsługą transakcji międzynarodowych oraz ich pełną automatyzację. Bank współpracuje z licznymi bankami zagranicznymi w zakresie obsługi operacji dokumentowych, to jest otwierania, awizowania i potwierdzania wszelkiego rodzaju akredytyw oraz realizacji płatności w ramach inkasa dokumentowego. Korzystając z usług korespondentów, Bank rozlicza czeki wystawione w walutach obcych.

## **H. Rozwój usług bankowych**

W pierwszym półroczu 2002 r. Fortis Bank Polska SA poszerzył ofertę swoich usług skierowanych zarówno do klientów indywidualnych jak i firmowych.

Zdaniem jury konkursu "Bank Przyjazny dla Przedsiębiorców" nagroda dla Banku jest potwierdzeniem "utrzymania bardzo wysokiej jakości obsługi klientów oraz zrozumienie i życzliwość dla problemów przedsiębiorstw". Dążąc do ulepszania swojej oferty Bank wprowadził do swojej oferty specjalistyczny pakiet usług FortisClass adresowany do małych i średnich przedsiębiorstw. W skład tego pakietu wchodzi m.in.: produkty kredytowe i depozytowe z możliwością negocjowania wysokości ich oprocentowania, automatyczna lokata nocna, tzw. overnight, oraz karta VISA Business Electron - wydawana bez opłat. Szczególny nacisk Bank położył na rozwój elektronicznych kanałów komunikacji z przedsiębiorstwem - systemów typu home banking (Multicash) i internet banking (Pl@net) oraz serwisu telefonicznego. Opłaty za realizację transakcji za ich pośrednictwem są niższe niż poprzez tradycyjną sieć placówek. W ramach pakietu, do dyspozycji klientów Bank oddał doradców - pracowników wyspecjalizowanych w obsłudze klientów instytucjonalnych.

Fortis Bank Polska SA systematycznie wzmacniał również swoją ofertę skierowaną do zamożnych klientów indywidualnych (private banking). Specjalnie dla tej grupy klientów przygotował zestaw usług o nazwie Pakiet Platynowy. W skład pakietu wchodzi: rachunki,

depozyty, usługi inwestycyjne, kredyty, karty płatnicze oraz profesjonalne usługi doradcze. Poszczególne produkty wchodzące w skład pakietu są udostępniane bez opłat. Każdy właściciel Pakietu Platynowego posiada swojego Doradcę Private Banking, który przygotowuje dla klienta indywidualną strategię inwestycyjną. W tym zakresie Bank otrzymał szerokie wsparcie ze strony licencjonowanych doradców inwestycyjnych domu maklerskiego Fortis Securities Polska. Pakiet Platynowy zastąpił Pakiet Złoty VIP, który do tej pory oferowany był zamożnym klientom indywidualnym.

W minionym półroczu Fortis Bank Polska SA podpisał z Allianz Polska Services Sp. z o.o. umowę dotyczącą pośrednictwa w sprzedaży rachunków bankowych dla klientów indywidualnych oraz kredytów na cele mieszkaniowe. Zgodnie z umową Konsultanci Finansowi Allianz Polska, jako pośrednicy, oferować będą potencjalnym klientom kompleksową informację i doradztwo w zakresie produktów i usług Fortis Bank Polska SA. Podjęcie przez bank współpracy z Allianz Polska było kolejnym krokiem w kierunku ułatwienia dostępu do produktów i usług bankowych potencjalnym klientom. Pilotażowy program objął kilka wybranych placówek Banku w Polsce (m.in. Warszawa, Gdańsk, Szczecin, Bielsko-Biała, Poznań). Z czasem planowane jest jednak rozszerzenie go na pozostałe.

## **I. Inwestycje w technologie informatyczne**

W związku z uruchomieniem Centrum Telefonicznego Fortis Bank Polska SA zakupił oprogramowanie spółki Avaya Poland: automatyczny system odpowiedzi głosowych (Interactive Voice Response), zautomatyzowaną dystrybucję połączeń (Automatic Call Distribution), system zarządzania centrum telefonicznym (Call Management System), integrację komputerowo-telefoniczną (Computer Telephony Integration) oraz system nagrywania rozmów Nice. Dzięki temu dla klientów Fortis Bank Polska SA praktycznie wszystkie informacje i operacje na rachunkach dostępne są pod jednym numerem telefonu w całej Polsce. Właściciele rachunków mogą dzwonić pod numer telefonu 0801 FORTIS czyli 0801 367847 żeby poznać stan swojego rachunku, historię przeprowadzonych na nim transakcji, wysokość odsetek na lokacie, ewentualne zadłużenie na karcie płatniczej, a także żeby zastrzec zgubioną albo skradzioną kartę. Możliwe jest realizowanie przelewów, w tym również na niezdefiniowane wcześniej rachunki.

## **J. Umowy znaczące dla działalności Banku**

### **1. Najważniejsze umowy**

- a. **Umowa o współpracy z dnia 6 listopada 1997 roku zawarta z Fortis Bank.**  
Fortis Bank Polska SA i Fortis Bank (dawniej Generale Bank) z siedzibą w Brukseli zobowiązały się do współpracy gospodarczej i wzajemnej promocji działalności oraz instytucjonalnego rozwoju poprzez utworzenie i prowadzenie Biura Europejskiego (obecnie Biuro Międzynarodowe Fortis Banku).  
Umowa ta określa współpracę obu stron na zasadach wyłączności. Obie strony umowy zobowiązały się do powstrzymania się od zawierania wszelkich porozumień z innymi instytucjami, których cele i rezultaty byłyby podobne do zawartych w przedstawionej umowie.
- b. **Umowa o współpracy z dnia 2 stycznia 2002r. zawarta z Fortis Lease Polska Sp. z o.o. wraz z Aneksem do tej Umowy z dnia 28 lutego 2002r.**  
Na podstawie tej umowy, Bank informuje swoich klientów o usługach, które oferuje Fortis Lease. Za każdym razem, gdy klient wprowadzony przez Bank podpisze umowę leasingową z FLP, Bank otrzyma prowizję za pośrednictwo w wys. 0,1% rocznie naliczaną kwartalnie od aktualnego stanu zadłużenia klienta.  
*Umowy dot. transakcji z podmiotami dominującymi i zależnymi ujęte zostały w Rozdziale V, ustęp C nn. Komentarza.*
- c. **Umowa kredytowa z dnia 26 stycznia 2000r. oraz umowa kredytowa z dnia 21 grudnia 2001r. zawarte 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.

W ramach kontynuacji współpracy w dniu 21 grudnia 2001r. Fortis Bank Polska SA zawarł umowę kredytową z Europejskim Bankiem Odbudowy i Rozwoju, na mocy której EBOiR udzielił Fortis Bank Polska SA linii kredytowej do wysokości 20 milionów EURO w dwóch transzach na okres 5 lat (licząc od roku 2000) z przeznaczeniem na finansowanie małych i średnich przedsiębiorstw.

**d. Umowa rachunku bankowego z dnia 23 czerwca 2000 r. zawarta z Narodowym Bankiem Polskim**

W dniu 23 czerwca 2000 r. zawarto umowę między Bankiem a NBP w sprawie prowadzenia przez Centralę NBP rachunku bieżącego Banku w systemie SORBNET. W dniu 23 kwietnia 2002r. podpisano Aneks nr 7 do niniejszej umowy.

**e. Umowa z dnia 27 grudnia 2001 r. zawarta z Narodowym Bankiem Polskim**

W dniu 27 grudnia 2001 r. Bank zawarł umowę, na mocy której NBP otworzył i prowadzi rachunek lokaty terminowej Banku w Departamencie Operacji Kapitałowych Centrali NBP. Bank może utrzymywać środki na tym rachunku do następnego dnia operacyjnego.

**f. Umowa z dnia 2 stycznia 2002 r. zawarta z Narodowym Bankiem Polskim**

W związku z wprowadzeniem przez NBP nowych możliwości refinansowania banków w ciągu dnia operacyjnego, w dniu 2 stycznia 2002 r. zawarto umowę w sprawie udzielania przez NBP kredytu technicznego zabezpieczonego w drodze przenoszenia praw z bonów skarbowych.

**g. Umowa z dnia 19 lutego 2002 r. zawarta z Narodowym Bankiem Polskim**

Umowa dotyczy zamiany posiadanych przez Bank obligacji NBP na nowo wyemitowane obligacje 10-letnie o zmiennym oprocentowaniu, która nastąpiła w dniu 28 lutego 2002r.

**h. Umowa uczestnictwa w rozliczeniach za pośrednictwem Krajowej Izby Rozliczeniowej S.A. z dnia 15 lutego 1999 r.**

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

**i. Umowa 04 lutego 2002r. zawarta z Państwowym Funduszem Rehabilitacji Osób Niepełnosprawnych.**

Umowa zastąpiła poprzednią z dnia 21 maja 1999r. 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.

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

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

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

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

**l. Umowa z dnia 9 maja 2002 r. zawarta z Allianz Polska Services Sp. z o.o.**

W celu wzmocnienia struktury sprzedaży Fortis Bank Polska SA podpisał umowę z Allianz Polska Services Sp. z o.o. dotyczącą pośrednictwa w sprzedaży produktów oferowanych przez Bank - pakietów dla klientów indywidualnych oraz kredytów na cele mieszkaniowe. Zgodnie z umową Konsultanci Finansowi Allianz Polska, jako pośrednicy, oferować będą potencjalnym klientom kompleksową informację i doradztwo w zakresie produktów i usług Fortis Bank Polska SA.

**m. Generalna umowa ubezpieczenia z dnia 21 czerwca 2001 r. zawarta z**

### **Towarzystwem Ubezpieczeniowym Europa SA**

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

- n. **Umowa ubezpieczeniowa z dnia 20 czerwca 2001 r. zawarta z Towarzystwem Ubezpieczeń i Reasekuracji CIGNA STU S.A. wraz z aneksem z dnia 20 maja 2002r.**

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

- o. **Umowa ubezpieczeniowa z dnia 10 stycznia 2002 r. zawarta z Towarzystwem Ubezpieczeń i Reasekuracji CIGNA STU S.A.**

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

- p. **Umowa ubezpieczeniowa z dnia 20 maja 2002 r. zawarta z Towarzystwem Ubezpieczeń i Reasekuracji CIGNA STU S.A.**

Przedmiotem umowy jest ubezpieczenie posiadaczy kart VISA Business Gold, VISA Business i VISA Business Electron wydanych przez Fortis Bank Polska SA.

- q. **Umowa ubezpieczeniowa z dnia 20 czerwca 2002 r. zawarta z Towarzystwem Ubezpieczeń i Reasekuracji CIGNA STU S.A.**

Przedmiotem umowy jest ubezpieczenie posiadaczy kart VISA Classic i VISA Gold w zakresie pokrycia kosztów napraw pogwarancyjnych.

- r. **Umowa o współpracy z dnia 23 kwietnia 2001 r. zawarta z Bankiem Gospodarstwa Krajowego**

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

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

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

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

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

- u. **Umowa ramowa z dnia 22 maja 1998 r. w sprawie świadczenia usług z SWIFT (Światowe Towarzystwo Telekomunikacji Międzybankowej)**

## **2. Znaczące umowy kredytowe**

W I półroczu 2002r. Bank podpisał 1 umowę z klientem, wobec którego łączne zaangażowanie Banku przekraczało 10% funduszy własnych Banku.

Na dzień 30.06.2002 r. w stosunku do 27 klientów zaangażowanie Banku przekraczało 10% funduszy własnych i wyniosło łącznie 833.300 tys. PLN. W stosunku do żadnego klienta nie został przekroczony limit koncentracji określony w prawie bankowym.

## V. POWIĄZANIA ORGANIZACYJNE I KAPITAŁOWE Z INNYMI PODMIOTAMI

### A. Charakterystyka Akcjonariusza posiadającego powyżej 5% głosów na WZA

Fortis Bank z siedzibą w Brukseli posiada 99,10% akcji Fortis Bank Polska SA.

Fortis jest międzynarodową instytucją finansową, specjalizującą się w dziedzinie ubezpieczeń, bankowości i inwestycji. Kapitalizacja rynkowa grupy, wynosząca 28 miliardów EUR, i zatrudnienie sięgające 67 tys. pracowników na świecie, plasuje Fortis w grupie 30 największych instytucji finansowych w Europie. Aktywa Fortis wynosiły 496 miliardów EUR na dzień 30 czerwca 2002r., a zysk netto za pierwsze półrocze 1.529 mln EUR.

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

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

Zgodnie z danymi finansowymi za 2 kwartały 2002 r. zysk netto Fortis spadł w skali roku do 1.519 mln EUR, tj. o 18%. Pomimo trudnej sytuacji ekonomicznej, po pierwszych 6 miesiącach 2002 r. Fortis odnotował zysk operacyjny o wartości 1.479 mln EUR, co oznacza tylko 4% spadek w stosunku do wyniku po 2 kwartałach 2001r.

Wynik na działalności ubezpieczeniowej wyniósł EUR 637 mln EUR, natomiast na działalności bankowej Fortis osiągnął 994 mln EUR.

Podstawowe dane finansowe:

	<b>wynik</b>	<b>zmiana po 2 kw. 2002/2001</b>
Zysk operacyjny netto	1.479 mln EUR	-4%
- Ubezpieczenia	637 mln EUR	-36%
- Bankowość	994 mln EUR	+4%
Zysk netto	1.519 mln EUR	-18%
ROE	16,5%	

O wiarygodności i bezpieczeństwie Fortis Banku świadczą bardzo wysokie oceny ratingowe wystawione przez niezależne, międzynarodowe agencje ratingowe (Standard & Poor's: AA-; Moody's: Aa3).

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

### B. Fortis Securities Polska S.A.

Fortis Securities Polska S.A. - jednostka zależna Fortis Bank Polska SA z dniem 29 czerwca zaprzestała działalności brokerskiej w związku z realizacją podpisanej w dniu 20 maja 2002 r. pomiędzy Fortis Securities Polska S.A. a DB Securities S.A. warunkowej umowy sprzedaży zorganizowanej części przedsiębiorstwa - dotychczas służącej prowadzeniu działalności

brokerskiej przez Fortis Securities Polska S.A. Transakcja ta jest zgodna ze strategią grupy Fortis w Polsce. Fortis Securities Polska S.A. będzie kontynuować działalność jako dom maklerski uzupełniający ofertę Banku w zakresie dystrybucji obligacji skarbowych, jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych oraz zarządzania aktywami klientów na zlecenie.

W dniu 12 sierpnia 2002 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy PDM Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych S.A. (jednostki zależnej Fortis Securities Polska S.A.) podjęło uchwałę w sprawie likwidacji PDM TFI.

### **C. Transakcje z podmiotami powiązаныmi**

#### **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 N.V. z siedzibą w Rotterdamie (obecnie Fortis Bank (Nederland) N.V.).**

W dniu 12 listopada 1999 r. zawarto aneks nr 3 do umowy w celu rozszerzenia limitu linii kredytowej zaciągniętej z Fortis Bank SA/NV z siedzibą w Brukseli, oraz Fortis Bank (Nederland) N.V. z siedzibą w Rotterdamie do 200 mln DEM (102 mln EUR) maksymalnej kwoty kapitału, na okres 7 lat.

#### **2. Umowa Kredytowa z dnia 24 września 2001r. zawarta z Fortis Bank (Nederland) N.V. z siedzibą w Rotterdamie**

W dniu 24 września 2001 roku zawarto umowę kredytową z Fortis Bank (Nederland) N.V. z siedzibą w Rotterdamie. W ramach tej umowy Bankowi została udzielona linia kredytowa w maksymalnej kwocie kapitału wynoszącej 50 mln EUR na okres 48 miesięcy.

#### **3. Umowa o współpracy z dnia 13 października 2000 r. zawarta z Fortis Securities Polska S.A.**

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

- udostępnienie domowi maklerskiemu pomieszczeń w celu zorganizowania punktów obsługi klienta,
- współpraca w zakresie sprzedaży produktów domu maklerskiego. w ramach struktury organizacyjnej Banku, w tym: sprzedaży jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych i funduszy emerytalnych, oraz sprzedaży jednostek uczestnictwa zagranicznych funduszy inwestycyjnych,

W dniu 23 stycznia 2001 r. podpisano Aneks nr 2 do Umowy o współpracy w zakresie organizacji i działania punktów obsługi klienta oraz punktów informacyjnych Fortis Securities Polska S.A. zlokalizowanych w jednostkach Banku. W POK-ach biura maklerskiego działających w placówkach Banku prowadzona jest sprzedaż jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, sprzedaż portfeli inwestycyjnych oraz pośrednictwo w zawieraniu umów prowadzenia rachunków inwestycyjnych.

#### **4. Aneks z dnia 26 czerwca 2002r. do umowy o współpracy z Fortis Securities Polska SA z dnia 13 października 2000r. zawarty z DB Securities S.A.**

W związku z umową warunkową zawartą między Fortis Securities Polska SA i DB Securities Polska SA w sprawie sprzedaży części przedsiębiorstwa, Fortis Bank Polska SA oraz DB Securities SA podpisały w dniu 26 czerwca 2002 r. aneks do Umowy o współpracy zawartej pomiędzy Fortis Bank Polska SA a Fortis Securities Polska SA. Strony Umowy postanowiły podjąć współpracę w zakresie obsługi kredytów na zakup papierów wartościowych na rynku wtórnym udzielonych przez Bank klientom biura maklerskiego.

## 5. Umowa kredytowa z dnia 14 czerwca 2002r. zawarta z Fortis Securities Polska S.A.

W celu finansowania kosztów reorganizacji Fortis Securities Polska S.A., na mocy umowy z dnia 14 czerwca 2002r. Bank udzielił FSP S.A. kredytu obrotowego nieodnawialnego w wys. 800 tys. zł. na okres 3 miesięcy.

*Opis innych transakcji związanych z obsługą bankową podmiotów powiązanych znajduje się w #note16\_2 dodatkowych not objaśniających.*

## VI. NOTOWANIA AKCJI NA GPW

Akcje Banku notowane są na rynku podstawowym Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. od listopada 1994 roku.

Od 18 kwietnia 2001 roku Bank notowany jest w systemie kursu jednolitego z dwukrotnym określeniem kursu. Akcje Banku notowane są pod nazwą skróconą FTS.

Po objęciu przez Fortis Bank z siedzibą w Brukseli ponad 98% akcji Banku, w roku 2000 wyraźnie spadła płynność akcji Banku, co wpłynęło na spadek kursu akcji. Obecnie w posiadaniu pozostałych akcjonariuszy znajduje się jedynie 135.893 szt. tj. 0,90% wszystkich akcji Banku.

Średni wolumen obrotu akcjami Banku w I półroczu 2002 r. wyniósł ok. 54 akcje na sesję wobec 222 akcji w I półroczu 2001 r. Na pierwszej sesji w roku 2002 kurs akcji Banku wynosił 22,20 i wzrósł do 24,50 na dzień 28 czerwca 2002 r.. W tym samym okresie indeks giełdowy WIG wzrósł nieznacznie z 13.995,24 pkt do 14.192,94 pkt, również subindeks sektorowy WIG-banki wzrósł z 20.533,61 pkt do 23.301,70.

Poniżej przedstawiono wskaźniki rynkowe dla akcji Fortis Bank Polska SA na dzień 30 czerwca 2002 roku:

Wskaźnik	30.06.2002	30.06.2001
Zysk na jedną akcję (EPS)	1,86	1,22
Cena/ zysk (P/E)	13,17	24,18
Wartość księgową na 1 akcję (BVPS)	33,78	31,86
Cena/ wartość księgową (P/BV)	0,73	0,93

*Wartość księgową netto na jedną akcję wynosi 33,78 PLN. W celu dokonania tego wyliczenia do funduszy własnych zostały zaliczone kapitał zakładowy, kapitał zapasowy, kapitał rezerwowy z aktualizacji wyceny, pozostałe kapitały rezerwowe i zysk netto roku obrotowego.*

## VII. PROGNOZY FINANSOWE I PLANY ROZWOJU

Plan finansowy Banku na lata 2002-2004, zatwierdzony przez Radę Nadzorczą w grudniu 2001 roku przewidywał osiągnięcie zysku netto w roku 2002 w wysokości 46 mln PLN oraz sumę wydatków inwestycyjnych w kwocie 19,7 mln PLN. Jednakże, mimo dobrego wyniku finansowego osiągniętego w pierwszym półroczu, władze Banku dostrzegają zagrożenie realizacji planu finansowego na rok 2002, wynikające głównie z niekorzystnej sytuacji makroekonomicznej kraju. Biorąc to pod uwagę Zarząd Banku zdecydował się skorygować prognozę wyników finansowych za rok 2002. Zysk netto za okres kończący się 31 grudnia 2002 roku zaplanowano na poziomie 30 mln PLN (obniżenie o 35% w porównaniu do pierwotnego planu), a sumę bilansową w wysokości 4 144 mln PLN (15% niższa niż pierwotnie

planowano). Konstruując korektę planu finansowego założono:

- mniejsze salda depozytów i kredytów w stosunku do pierwotnego planu i w związku z tym niższy wynik z tytułu odsetek,
- zwiększenie w stosunku do pierwotnych założeń budżetowych wartości tworzonych rezerw na należności w sytuacji nieregularnej,
- zmniejszenie kosztów działania banku.

Biorąc pod uwagę nadwyżki kapitałowe, wysokie koszty stałe oraz kosztowną sieć placówek tworzących w sumie infrastrukturę mogącą obsługiwać większą ilość transakcji, Zarząd Banku kontynuuje działania mające na celu redukcję oraz ścisłą kontrolę kosztów, a także bardziej wydajne wykorzystanie kapitału.. Zmniejszenie wskaźnika kosztów do przychodów do 55% ( z 61% na koniec czerwca 2002r.) ma nastąpić poprzez spójne wdrożenie projektu reorganizacji procesów rozpoczętego w roku 2001, automatyzację operacji, outsourcing usług oraz racjonalizację kosztów operacyjnych, a także zmniejszenie zatrudnienia. Planuje się ograniczenie inwestycji w nowych oddziałach oraz zmniejszenie nakładów na wydatki informatyczne.

W połowie roku 2002 rozpoczęła się ostatnia faza projektu poprawy efektywności i wydajności działania ('Zefir') dotyczącego podstawowego zakresu operacji Banku. Oszczędności - redukcja kosztów, unikanie kosztów i dodatkowy dochód - przerosły początkowe oczekiwania. W lipcu br. wprowadzono nowy model funkcjonowania oddziału, a w sierpniu zaplanowano otwarcie Centrum Telefonicznego (Call Center) oraz dalsze usprawnienia procesu kredytowego. Kilka nowych projektów zostanie rozpoczętych w drugiej połowie roku 2002 (skanowanie płatności (projekt OCR), centralizacja operacji wymiany walut, zarządzanie ryzykiem on-line, itp.).

Zaangażowanie finansowe i organizacyjne Fortis Banku, w szczególności owocuje pozyskaniem powiązanych z kapitałem zagranicznym strategicznych klientów z segmentu średnich i dużych przedsiębiorstw, poprawą efektywności procedur kredytowych i zarządzania ryzykiem kredytowym Fortis Bank Polska SA oraz podjęciem działań w celu rozszerzenia skali operacji na rynkach finansowych.

W oparciu o, funkcjonującą w strukturach Banku począwszy od drugiego kwartału 2002 roku, linię biznesową Rynki Finansowe, odpowiadającą linii Financial Markets w strukturach Fortis Banku, Bank zamierza zwiększyć swój udział w rynku pieniężnym jak również w obrocie papierami wartościowymi. Strategia rozwoju linii Rynki Finansowe w Polsce będzie dostosowywana do potrzeb klienta. Planuje się w szerszym zakresie handlować instrumentami pochodnymi, takimi jak opcje walutowe, swapy i kontrakty terminowe na stopy procentowe. Wprowadzenie nowych produktów oraz lepszy monitoring ryzyka i poprawę sprawności przeprowadzania operacji na rynku pieniężnym, walutowym i papierami wartościowymi o stałym dochodzie umożliwi nowy system operacyjny.

Dojrzałe organizacyjnie, linia biznesowa MEC - odpowiedzialna za obsługę segmentu średnich i dużych przedsiębiorstw oraz linia biznesowa IPS - obsługująca sektor klientów indywidualnych i małych przedsiębiorstw nadal realizować będą wyznaczone cele w zakresie:

- pozyskiwania nowych klientów, koncentrując się na średnich i dużych firm z powiązaniem międzynarodowymi oraz klientach z segmentu personal banking i dynamicznie rozwijających się małych przedsiębiorstwach prywatnych.
- rozwój usług specjalistycznych takich jak cash management oraz leasing, specjalizacja w zakresie finansowania handlu międzynarodowego oraz rynków finansowych (obsługa transakcji rynku pieniężnego) i wprowadzenie nowych produktów z tej dziedziny, badanie możliwości wprowadzenia faktoringu i finansowania dużych inwestycji (project financing),
- dywersyfikacja oferty produktów i usług, w tym otwarcie call center, ulepszenie produktów personal banking, oraz dalszy rozwój elektronicznych kanałów dystrybucji produktów i usług,
- wzmocnienie kontroli nad ryzykiem kredytowym oraz poprawę efektywności procedur,



- zwiększenie rozpoznawalności marki Fortis w Polsce.

Linia biznesowa IPS planuje osiągnięcie "masy krytycznej" w docelowych segmentach przed rokiem 2005 oraz utrzymanie obecnej sieci placówek operacyjnych przy jednoczesnej racjonalizacji kosztów operacyjnych oddziałów.

Kierownictwo Banku planuje dalszą poprawę standardów działania oraz wzmocnienie zarządzania ryzykiem, a także funkcji kontroli wewnętrznej zgodnie ze wskazaniami Fortis Banku i zaleceniami Generalnego Inspektoratu Nadzoru Bankowego.

## **VIII. 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.

Komitet 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 i decyzyjnym jest Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami (ALCO). ALCO wspomaga Zarząd Banku w efektywnym zarządzaniu aktywami i pasywami Banku w celu zapewnienia realizacji bieżących planów finansowych i bezpiecznego długoterminowego rozwoju Banku. W ściśle określonych sprawach w szczególności w zakresie zarządzania płynnością i ryzykiem rynkowym ALCO może podejmować decyzje. Zakres działania i kompetencje ALCO określa Regulamin przyjęty przez Zarząd.

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**

Na koniec I półrocza 2002 roku Bank prowadził swoją działalność na terenie kraju poprzez sieć 32 placówek operacyjnych.

Centrala Banku ma siedzibę w Warszawie przy ul. Postępu 15.

W strukturze organizacyjnej Banku funkcjonują tzw. piony biznesowe (business lines), czyli struktury pionowe obejmujące kompleksową obsługę określonej grupy (segmentu) klientów. W szczególności wyodrębniono:

- a. pion klientów indywidualnych i małych przedsiębiorstw (business line IPS ) obsługujący klientów poprzez sieć oddziałów i filii ds. obsługi klientów indywidualnych,
- b. pion średnich i dużych przedsiębiorstw (business line MEC) obsługujący klientów poprzez sieć centrów biznesowych (business centers), oraz
- c. pion Rynki Finansowe, działający w oparciu o strukturę Departamentu Skarbu.

Pion Rynki Finansowe odpowiada linii biznesowej Financial Markets w strukturach Fortis Banku i został utworzony w drugim kwartale 2002 roku w celu zwiększenia aktywności Banku na rynku pieniężnym i dla pozyskania nowych klientów, w tym innych banków.

W styczniu 2002 uruchomiono w Gliwicach kolejne Centrum Obsługi Średnich i Dużych Przedsiębiorstw - Business Center Śląsk.

Mając na uwadze potrzebę uproszczenia struktury pionów biznesowych zgodnie ze standardami Fortis Bank, decyzją Zarządu i Rady Nadzorczej zmodyfikowano strukturę organizacyjną Banku przez likwidację z dniem 1 stycznia 2002 roku struktury organizacyjnej regionów oraz stanowiska dyrektora regionu. Obecnie dyrektorzy centrów obsługi średnich i dużych przedsiębiorstw podlegają bezpośrednio Wiceprezesowi Zarządu - Dyrektorowi Pionu Obsługi Średnich i Dużych Przedsiębiorstw, a dyrektorzy oddziałów podlegają Wiceprezesowi Zarządu - Dyrektorowi Pionu Obsługi Małych Przedsiębiorstw i Klientów Indywidualnych.

Na dzień 30 czerwca 2002 roku Bank posiadał:

- 21 oddziałów operacyjnych (trzy w Krakowie, cztery w Warszawie, po jednym w Łodzi, Lublinie, Częstochowie, Gliwicach, Katowicach, Poznaniu, Gdyni, Wrocławiu, Bydgoszczy, Zakopanem, Szczecinie, Kielcach, Bielsko-Białej i Gdańsku), Ekspozyturę III Oddziału w Krakowie.
- 6 Filii ds. Obsługi Klientów Indywidualnych (dwie w Warszawie, po jednej we Wrocławiu, Poznaniu, Katowicach i Łodzi), Filię ds. obsługi płatności masowych Oddziału w Poznaniu (w kooperacji z firmą zewnętrzną)
- 5 Centrów Obsługi Średnich i Dużych Przedsiębiorstw.

[Strukturę organizacyjną Fortis Bank Polska SA na dzień 30 czerwca 2002 roku ilustruje schemat blokowy stanowiący załącznik do Komentarza Zarządu.](#)

## **IX. DANE DOTYCZĄCE WŁADZ I PRACOWNIKÓW BANKU**

### **1. Zmiany w składzie Zarządu i Rady Nadzorczej**

Na dzień 1 stycznia 2002r. r. Rada Nadzorcza składała się z 8 osób, w skład Zarządu wchodziło 6 osób.

Na dzień 1 stycznia 2002r. skład Rady Nadzorczej był następujący:

**Rada Nadzorcza**

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

W dniu 27 czerwca 2002 r. Uchwałą Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy w skład Rady Nadzorczej został powołany Pan Didier Giblet, odpowiedzialny za działalność Fortis Bank na światowym rynku pieniężnym i walutowym w ramach linii biznesowej Financial Markets (Global Head of FX&MM).

Na dzień 30 czerwca 2002r. skład Rady Nadzorczej był następujący:

**Rada Nadzorcza**

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

Na dzień 1 stycznia 2002 r. skład Zarządu był następujący:

**Zarząd:**

- Jean-Marie De Baerdemaeker - Prezes Zarządu
- Andre Van Brussel - Wiceprezes, Dyrektor Finansowy
- Jean - Luc Deguel - Wiceprezes
- Leszek Niemycki - Wiceprezes
- Gilles Polet - Wiceprezes

Na posiedzeniu w dniu 20 grudnia 2001 r. Rada Nadzorcza podjęła decyzję w sprawie planowanej zmiany na stanowisku Prezesa Zarządu Banku. Nominację otrzymał Pan Ronald F. E. Richardson, wówczas Dyrektor Zarządzający Fortis Lease NV w Belgii oraz Prezes Zarządu Fortis Lease Polska Sp. z o.o., który ma zastąpić obecnego Prezesa Pana Jean-Marie De Baerdemaeker'a pod warunkiem uzyskania zgody Komisji Nadzoru Bankowego w czwartym kwartale 2002 roku. Dla zapewnienia sprawnego przeprowadzenia zmian, z dniem 1 lutego 2002 r., Rada powołała Pana Richardsona w skład Zarządu na stanowisko Pierwszego Wiceprezesa Zarządu.

Na dzień 30 czerwca 2002 r. skład Zarządu był następujący:

**Zarząd:**

- Jean-Marie De Baerdemaeker - Prezes Zarządu
- Ronald Richardson - Pierwszy Wiceprezes Zarządu

- Andre Van Brussel - Wiceprezes, Dyrektor Finansowy
- Jean - Luc Deguel - Wiceprezes
- Leszek Niemycki - Wiceprezes
- Gilles Polet - Wiceprezes

## **2. Wynagrodzenia członków Zarządu, Rady Nadzorczej i prokurentów**

W I półroczu 2002 r. członkom Zarządu wypłacono wynagrodzenia na łączną kwotę 2.596 tys. PLN, w porównaniu do kwoty 3.988 tys. PLN w I półroczu 2001 r. Wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej za I półrocze 2002 r. wyniosły 180 tys. PLN, w porównaniu z 162 tys. PLN w I półroczu 2001. Łączna kwota wynagrodzeń prokurentów za okres 1.01.2002 r. do 30.06.2002 r. wynosiła 1.784 tys. PLN, a za okres od 1.01.2001 r. do 30.06.2001 r. wynosiła 2.288 tys. PLN.

## **3. Informacja o niespłaconych pożyczkach, gwarancjach i poręczeniach udzielonych przez Bank członkom Zarządu, Rady Nadzorczej oraz ich osobom bliskim**

Na dzień 30 czerwca 2002 r. jeden z członków Rady Nadzorczej korzystał z kredytu o zadłużeniu 57 tys. PLN oraz 2 gwarancji udzielonych bezterminowo w łącznej wys. 10 tys. USD. Natomiast członkom Zarządu Bank udzielił 1 gwarancji na okres 1 roku o łącznym zaangażowaniu 54 tys. PLN. Oprocentowanie nie odbiega od warunków rynkowych.

*Informacje o kredytach, pożyczkach i gwarancjach udzielonych osobom zarządzającym i nadzorującym Bank wyszczególniono w [pkt.26](#) dodatkowych not objaśniających.*

## **4. Informacja o akcjach Banku będące w posiadaniu członków Zarządu i Rady Nadzorczej**

Na 30 czerwca 2002 r. żaden z Członków Zarządu nie posiadał akcji wyemitowanych przez Fortis Bank Polska SA. Pan Luc Delvaux, Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej, jest właścicielem 25 akcji Banku. Pozostali Członkowie Rady Nadzorczej nie posiadają żadnych akcji Banku.

## **5. Pracownicy**

Zainicjowane w czerwcu minionego roku działania Zarządu Banku mające na celu optymalizację zatrudnienia w wyniku usprawnienie procesów, automatyzacji i outsourcingu doprowadziły do spadku zatrudnienia z 989 osób w czerwcu 2001r. do 953 osób na koniec 2001 roku. W wyniku konsekwentnego wdrażania projektów i reorganizacji, na koniec czerwca 2002 r., zatrudnienie wynosiło 911 osób.

Spośród ogółu - 442 zatrudnionych osób miało wykształcenie wyższe.

Podpisy członków Zarządu:

*Jean-Marie De Baerdemaeker, Prezes Zarządu*

*Ronald Richardson, Pierwszy Wiceprezes Zarządu*

*Andre Van Brussel, Wiceprezes Zarządu*

*Leszek Niemycki, Wiceprezes Zarządu*

*Jean-Luc Deguel, Wiceprezes Zarządu*

*Gilles Polet, Wiceprezes Zarządu*

# Raport biegłego rewidenta z przeglądu półrocznego sprawozdania finansowego Fortis Bank Polska SA obejmującego okres od 1 stycznia 2002 roku do 30 czerwca 2002 roku

## Dla Akcjonariuszy Fortis Bank Polska SA

Przeprowadziliśmy przegląd załączonego [półrocznego sprawozdania finansowego Fortis Bank Polska S.A.](#) (Bank) z siedzibą w Warszawie, ul. Postępu 15, na które składa się: [wprowadzenie](#), [bilans](#) sporządzony na dzień 30 czerwca 2002 roku, który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 4.160.436 tys. złotych, [rachunek zysków i strat](#) za okres sześciu miesięcy kończący się 30 czerwca 2002 roku wykazujący zysk netto w kwocie 19.008 tys. złotych, [zestawienie zmian w kapitale własnym](#) wykazujące stan kapitału własnego na dzień 30 czerwca 2002 roku w wysokości 509.275 tys. złotych, [rachunek przepływów pieniężnych](#) za okres sześciu miesięcy kończący się tego dnia, wykazujący zmniejszenie stanu środków pieniężnych o kwotę 387.310 tys. złotych, zestawienie pozycji pozabilansowych, które na dzień 30 czerwca 2002 roku wykazuje sumę zobowiązań udzielonych w kwocie 860.015 tys. złotych oraz [noty objaśniające](#).

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

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

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

Przeprowadzony przez nas przegląd nie wykazał potrzeby dokonania istotnych zmian w załączonym półrocznym sprawozdaniu finansowym Fortis Bank Polska S.A., aby przedstawiało ono prawidłowo, rzetelnie i jasno sytuację majątkową i finansową Banku na dzień 30 czerwca 2002 roku oraz jego wynik finansowy, rentowność i przepływy pieniężne za okres od 1 stycznia 2002 roku do 30 czerwca 2002 roku zgodnie z zasadami rachunkowości określonymi w ustawie z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (Dz. U. z 2002 roku, nr 76, poz. 694 tekst jednolity), Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 10 grudnia 2001 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U. nr 149, poz. 1673), jak również wymogami dotyczącymi sprawozdań finansowych emitentów papierów wartościowych dopuszczonych do publicznego obrotu, stosowanymi w sposób ciągły.

Biegły rewident nr 4979/2575  
Hanna Fludra

Za KPMG Polska Audyt Sp. z o.o.  
Biegły rewident nr 796/1670  
Bogdan Dębicki, Członek Zarządu

Za KPMG Polska Audyt Sp. z o.o.  
Richard Cysarz, Pełnomocnik

Warszawa, 30 września 2002 roku