

Raport roczny SAB-R 2001 (dla banków)

Za rok bieżący obejmujący okres od 01.01.2001 r. do 31.12.2001 r.
oraz za rok poprzedni obejmujący okres od 01.01.2000 r. do 31.12.2000 r.

(zgodnie z §1 ust. 2 i § 57 ust. 1 pkt. 3 Rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 16 października 2001 r. - Dz. U. Nr 139, poz. 1569)

dnia 10.04.2002 r.

pełna nazwa emitenta:	FORTIS BANK POLSKA SA
skrótowa nazwa emitenta:	FORTISPL
kod pocztowy:	02-676
miejsowość:	Warszawa
ulica:	Postępu 15
telefon:	(022) 566-90-00, (012) 618-33-33
faks:	(022) 566-90-10, (012) 618-33-44
e-mail:	kancelaria@fortisbank.com.pl
NIP:	676-007-83-01
REGON:	003915970
WWW:	http://www.fortisbank.com.pl/
podmiot uprawniony do badania:	KPMG Polska Audyt Sp. z o.o.
data wydania opinii:	10.04.2002 r.

Raport roczny zawiera:

- [List Prezesa Zarządu](#)
- [Opinia podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych \(biegłego rewidenta\)](#)
- [Sprawozdanie finansowe](#)
 - [Wstęp](#)
 - [Bilans](#)
 - [Rachunek zysków i strat](#)
 - [Zestawienie zmian w kapitale własnym](#)
 - [Rachunek przepływu środków pieniężnych](#)
 - [Noty objaśniające i dodatkowe noty objaśniające](#)
- [Komentarz Zarządu \(sprawozdanie z działalności emitenta\)](#)
- [Raport podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych \(biegłego rewidenta\)](#)

WYBRANE DANE FINANSOWE (rok bieżący)	tys. zł	tys. EURO
I. Przychody z tytułu odsetek	436 035	119 432
II. Przychody z tytułu prowizji	61 225	16 770
III. Wynik na działalności bankowej	252 061	69 040
IV. Wynik na działalności operacyjnej	15 763	4 318
V. Zysk (strata) brutto	15 763	4 318
VI. Zysk (strata) netto	10 521	2 882
VII. Aktywa razem (stan na 31.12.2001 r.)	4 075 874	1 157 294
VIII. Zobowiązania wobec banku centralnego (stan na 31.12.2001 r.)	-	-
IX. Zobowiązania wobec sektora finansowego (stan na 31.12.2001 r.)	912 238	259 019
X. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego (stan na 31.12.2001 r.)	2 505 104	711 293
XI. Kapitał własny (stan na 31.12.2001 r.)	489 503	138 988
XII. Kapitał zakładowy (stan na 31.12.2001 r.)	30 155	8 562
XIII. Liczba akcji (stan na 31.12.2001 r.)	15 077 700	
XIV. Wartość księgowa na jedną akcję - w zł/EURO (stan na 31.12.2001 r.)	32,47	9,22
XV. Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję - w zł (stan na 31.12.2001 r.)	32,47	9,22
XVI. Współczynnik wypłacalności (stan na 31.12.2001 r.)	19,40	
XVII. Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą - w zł	0,70	0,19
XVIII. Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję zwykłą - w zł	0,70	0,19
XIX. Zadeklarowana lub wypłacona dywidenda na jedną akcję zwykłą (w zł/EURO)	0,70	0,19

List prezesa Zarządu

Szanowni Państwo,

Fortis Bank Polska odnotował kolejny rok organicznego wzrostu. Wzrost ten staje się niemal koniecznością w sytuacji rosnącej konsolidacji całego sektora. Banki, które chcą dalej się rozwijać, muszą intensywnie wzmacniać swoją siłę kapitałową, żeby sprostać narastającej konkurencji.

W czerwcu 2001, po dokapitalizowaniu przez inwestora strategicznego, Bank znacznie wzmocnił kapitały własne. Pozwoliło to Fortis Bank Polska uzyskać środki na nowe inwestycje przy zachowaniu dużego marginesu bezpieczeństwa prowadzonej działalności.

Za środki finansowe uzyskane z emisji akcji kontynuowaliśmy rozbudowę sieci oddziałów oraz inwestycje w system informatyczny. W tej chwili jesteśmy obecni we wszystkich największych miastach Polski, gdzie oferujemy nowoczesne usługi dla klientów indywidualnych oraz małych i średnich przedsiębiorstw. Poza siecią tradycyjną rozwijamy także nowe kanały dystrybucji naszych produktów. Jesteśmy jednym z pionierów i liderów polskiej bankowości internetowej. Oferowany za pośrednictwem Internetu system Pl@net umożliwia naszym klientom zarządzanie rachunkiem całą dobę przez 365 dni w roku z dowolnego miejsca na świecie.

Od lipca 2000 roku w strukturze organizacyjnej Banku wyodrębniono tzw. pionowy biznesowe (business lines), czyli struktury pionowe obejmujące kompleksową obsługę określonej grupy klientów. W Banku powstały dwie takie struktury, tzn. pion obsługi małych przedsiębiorstw i klientów indywidualnych (business line IPS) oraz pion obsługi średnich i dużych przedsiębiorstw (business line MEC).

Wyzwaniem dla działalności Banku w 2001 roku stały się pogarszające warunki makroekonomiczne. Ubiegły rok okazał się bardzo trudny zarówno dla gospodarki jak i całego sektora bankowego. Mając to na względzie, władze Banku prowadziły bardzo uważną politykę udzielania nowych kredytów. Kredyty udzielane były przede wszystkim prywatnym przedsiębiorstwom znajdującym się w dobrej kondycji finansowej, nowoczesnie zarządzanym i posiadającym perspektywę dalszego rozwoju. Mimo restrykcyjnych procedur kredytowych Bank został zmuszony do utworzenia znacznych rezerw na należności. Ostatecznie Fortis Bank Polska wypracował w 2001 roku zysk netto w wysokości 10 521 tys. zł, przy przychodach z tytułu odsetek na poziomie 124 704 tys. zł.

Bank podejmował też długofalowe działania mające na celu redukcję kosztów. Dzięki usprawnieniu procesów zarządzania, automatyzacji oraz outsourcingowi dynamika kosztów okazała się mniejsza od dynamiki wyniku na działalności bankowej. Jestem przekonany, że podjęte inicjatywy przyczynią się do trwałego podniesienia wskaźników efektywności działania banku.

Jean-Marie De Baerdemaeker
Prezes Zarządu

OPINIA BIEGŁEGO REWIDENTA Z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO FORTIS BANK POLSKA SA

Dla Akcjonariuszy Fortis Bank Polska SA

Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania finansowego Fortis Bank Polska SA z siedzibą w Warszawie, na które składa się: wstęp, bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2001 roku, który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 4.075.874 tysięcy złotych, zestawienie pozycji pozabilansowych udzielonych na ten dzień w kwocie 1.359.992 tysięcy złotych, rachunek zysków i strat za rok obrotowy kończący się tego dnia, wykazujący zysk netto w kwocie 10.521 tysięcy złotych, zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy kończący się tego dnia, wykazujące stan kapitału własnego w wysokości 489.503 tysięcy złotych, rachunek przepływu środków pieniężnych za rok obrotowy kończący się tego dnia, wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych netto o kwotę 200.412 tysięcy złotych oraz noty objaśniające.

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

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

Naszym zdaniem, załączone sprawozdanie finansowe Fortis Bank Polska SA zostało sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych i przedstawia w sposób rzetelny, we wszystkich istotnych aspektach, sytuację majątkową i finansową Banku na dzień 31 grudnia 2001 roku, wynik finansowy oraz przepływy środków pieniężnych za rok obrotowy kończący się tego dnia, zgodnie z zasadami rachunkowości stosowanymi w Polsce, określonymi w ustawie z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości, uchwale nr 1/98 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 3 czerwca 1998 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków i sporządzania informacji dodatkowej (Dz. Urz. NBP nr 14, poz. 27), jak również

wymogami dotyczącymi sprawozdań finansowych emitentów papierów wartościowych dopuszczonych do publicznego obrotu, stosowanymi w sposób ciągły.

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

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, 10 kwietnia 2002 roku

WSTĘP

1. Fortis Bank Polska SA z siedzibą w Warszawie 02-676, ul. Postępu 15, prezentuje raport roczny obejmujący dane finansowe wg stanu na 31.12.2001 r. oraz dane porównywalne wg stanu na 31.12.2000 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 roku 2001 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 Banku Polska SA jest wykonywanie czynności bankowych i finansowych, zarówno w złotych, jak i w walutach obcych, dla krajowych i zagranicznych osób fizycznych i prawnych, a także dla innych organizacji, w tym także gospodarczych, nie posiadających osobowości prawnej. Podstawowym przedmiotem działalności Banku według 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,
 - udzielanie gwarancji bankowych i poręczeń,
 - emitowanie papierów wartościowych, w tym obligacji zamiennych, wykonywanie czynności zleconych oraz zaciąganie zobowiązań związanych z emisją papierów wartościowych,
 - uczestnictwo w obrocie papierami wartościowymi, w tym także prowadzenie rachunków papierów wartościowych,
 - wykonywanie operacji na rynku pieniężnym i walutowym, w tym także terminowych i pochodnych operacji finansowych,
 - wykonywanie operacji czekowych i wekslowych,
 - nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
 - wykonywanie czynności obrotu dewizowego,
 - przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych,
 - świadczenie następujących usług finansowych:
 - konsultacyjno-doradczych w sprawach finansowych,
 - powierniczych
 - leasingowych
 - maklerskich
 - prowadzenie działalności akwizycyjnej na rzecz otwartych funduszy emerytalnych i przechowywanie aktywów funduszy emerytalnych,
 - pośrednictwo w prowadzeniu zapisów na jednostki uczestnictwa albo na certyfikaty inwestycyjne, pośrednictwo w ich zbywaniu i w odkupywaniu, tudzież przechowywanie aktywów funduszy inwestycyjnych,
 - pośrednictwo w zakresie usług ubezpieczeń majątkowych.
6. W raporcie za rok 2001 nie wystąpiła konieczność przekształcenia sprawozdania finansowego za rok 2000 w celu zapewnienia porównywalności danych.
 7. Sprawozdanie finansowe Fortis Bank Polska SA zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości; nie są

znane Zarządowi Banku żadne okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności.

8. Zasady rachunkowości

8.1. Fortis Bank Polska SA prowadzi rachunkowość na zasadach określonych w Ustawie z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. Nr 121, poz. 591 z późniejszymi zmianami) oraz w Uchwale Nr 1/98 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 3 czerwca 1998 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków i sporządzania informacji dodatkowej (Dz. Urz. NBP Nr 14, poz. 27).

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

zasada ciągłości

Przyjęte zasady rachunkowości Bank stosuje w sposób ciągły, dokonując w kolejnych latach obrotowych jednakowego grupowania operacji gospodarczych na kontach, wyceny aktywów, w tym także dokonując odpisów amortyzacyjnych (umorzeniowych), pasywów, ustalając wynik finansowy i sporządzając sprawozdania finansowe; wykazane w bilansie zamknięcia stany aktywów i pasywów Bank ujmuje w tej samej wysokości w bilansie otwarcia następnego roku obrotowego.

zasada kontynuacji

Przy wycenie aktywów i pasywów oraz ustalaniu wyniku finansowego Bank przyjmuje, że będzie kontynuował w dającej się przewidzieć przyszłości działalność gospodarczą w nie zmniejszonym istotnym zakresie, chyba, że jest to niezgodne ze stanem faktycznym lub prawnym.

zasada memoriału

W księgach rachunkowych i wyniku finansowym jednostki Bank ujmuje wszystkie osiągnięte, przypadające na jego rzecz przychody i obciążające go koszty związane z tymi przychodami dotyczące danego roku obrotowego, niezależnie od terminu ich zapłaty z wyjątkiem przychodów z tytułu prowizji, które są zaliczane do rachunku zysków i strat w momencie ich otrzymania zgodnie z zasadami określonymi w punkcie 8.19.

zasada ostrożnej wyceny

Poszczególne składniki aktywów i pasywów Bank wycenia stosując rzeczywiście poniesione na ich nabycie koszty z wyjątkiem tych składników, które podlegały w przeszłości okresowym aktualizacjom według wartości rynkowej lub wskaźników publikowanych przez Prezesa Głównego Urzędu Statystycznego (od 31 grudnia 1995 r. nie dokonywano aktualizacji wyceny środków trwałych). W szczególności w wyniku finansowym, bez względu na jego wysokość, Bank uwzględnia:

- zmniejszenia wartości użytkowej składników majątkowych, w tym również dokonywane w postaci odpisów amortyzacyjnych (umorzeniowych),
- zmniejszenia wartości innych niż środki trwałe, inwestycje rozpoczęte oraz wartości niematerialne i prawne składników majątkowych wywołane trwałymi zmianami ich cen,
- wyłącznie niewątpliwe pozostałe przychody operacyjne i zyski nadzwyczajne,
- wszystkie poniesione pozostałe koszty operacyjne i straty nadzwyczajne,
- rezerwy na znane jednostce ryzyko, grożące straty oraz skutki zdarzeń.

zasada nominalizmu

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

zasada istotności

Przy stosowaniu zasad rachunkowości Bank może przyjąć uproszczenia, jeżeli nie wywiera to istotnie ujemnego wpływu na realizację zasady prezentowania rzetelnego i

jasnego obrazu sytuacji majątkowej i finansowej oraz wyniku finansowego.

- 8.2. 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 01.08.94 w sprawie wprowadzenia do stosowania w Banku systemu komputerowego Equation, z późniejszymi zmianami). Funkcjonujący system komputerowy pozwala na stworzenie centralnej bazy danych, a tym samym jednej księgi głównej dla Centrali i oddziałów.
- 8.3. Sprawozdawczość finansowa Banku przygotowywana jest zgodnie z wymogami określonymi we Wzorcowym Planie Kont Banków wprowadzonym zarządzeniem Prezesa NBP Nr 2/95 z dnia 22 lutego 1995r. (Dz. Urz. NBP Nr 6, poz. 11, z późniejszymi zmianami). Z uwagi na to, że akcje Banku dopuszczone są do publicznego obrotu w rozumieniu Ustawy Prawo o publicznym obrocie papierami wartościowymi sprawozdawczość Banku prowadzona jest także na zasadach określonych zgodnie z Rozporządzeniem Rady Ministrów z dnia 16 października 2001 roku w sprawie rodzaju, formy i zakresu informacji bieżących i okresowych oraz terminów ich przekazywania przez emitentów papierów wartościowych dopuszczonych do publicznego obrotu (Dz. U. Nr 139, poz. 1569), Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 19 listopada 1999 roku w sprawie zakresu dodatkowych informacji podawanych w sprawozdaniach finansowych banków oraz w skonsolidowanych sprawozdaniach finansowych banków będących emitentami papierów wartościowych dopuszczonych do publicznego obrotu lub emitentami papierów wartościowych ubiegającymi się o ich dopuszczenie do publicznego obrotu (Dz. U. Nr 96, poz.1128) oraz Rozporządzeniem Rady Ministrów z dnia 16 października 2001 r. w sprawie szczegółowych warunków, jakim powinien odpowiadać prospekt emisyjny oraz skrót prospektu (Dz. U. Nr 139, poz. 1568).
- 8.4. Plan Kont zawiera wykaz kont Księgi Głównej i ksiąg pomocniczych (Zarządzenie Prezesa Zarządu PPABanku SA z dnia 21.12.1998 r. w sprawie wprowadzenia Nowego Planu Kont PPABanku, z późniejszymi zmianami), zasady rachunkowości określone są w Zasadach Rachunkowości (Zarządzenie nr B/92/2000 Prezesa Zarządu Fortis Bank Polska SA z dnia 12.12.2000 r. w sprawie wprowadzenia nowej Instrukcji służbowej „Zasady Rachunkowości”).
- 8.5. Środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne wycenia się na koniec każdego okresu sprawozdawczego według cen nabycia pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne. Ponadto uwzględnia się również aktualizację wyceny przeprowadzoną zgodnie z obowiązującymi przepisami.
- 8.6. 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.
- 8.7. Podstawę dokonywania odpisów amortyzacyjnych od środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych stanowi aktualny plan amortyzacji ustalony przez Bank. W planie amortyzacji Bank ustala stawki amortyzacyjne opisane w odrębnym dokumencie „Zasady wyceny Banku”. Tym samym stawki amortyzacji bilansowej mogą się różnić od stawek amortyzacji podatkowej. Odpisów amortyzacyjnych od majątku trwałego i wartości niematerialnych i prawnych dokonuje się metodą liniową w okresach miesięcznych..

Wykaz przykładowych stawek amortyzacyjnych stosowanych przez Bank dla celów bilansowych:

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

- 8.8. Przedmioty majątku trwałego o wartości początkowej przekraczającej 1.000,00 PLN

(od dnia 01.01.2001) są amortyzowane zgodnie z zasadami określonymi w punkcie 7.7.

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

W kosztach amortyzacji 2001 roku znajdują się koszty umorzenia w 100% środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych na kwotę 891 tys. PLN.

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

8.10. Papiery wartościowe:

- dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu (handlowe) wykazuje się według ceny nabycia skorygowanej o naliczone odsetki, dyskonto, premię, jednak nie wyżej od ceny sprzedaży netto (np. kursu giełdowego na dzień bilansowy). W przypadku, gdy tak określona wartość jest wyższa od ceny sprzedaży netto, różnicę tę zalicza się do kosztów operacji finansowych;
- dłużne papiery wartościowe przeznaczone na lokaty (lokacyjne) wykazuje się w cenie nabycia skorygowanej o naliczone odsetki, dyskonto, premię z uwzględnieniem odpowiednio odpisów z tytułu trwałej utraty ich wartości;
- papiery wartościowe z prawem do kapitału zakwalifikowane do papierów przeznaczonych do obrotu (handlowych) wykazuje się w cenie nabycia jednak nie wyższej niż cena sprzedaży netto. W przypadku, gdy cena sprzedaży netto jest niższa od ceny nabycia, różnicę tę zalicza się do kosztów z operacji finansowych.
- papiery wartościowe z prawem do kapitału zakwalifikowane jako lokaty (lokacyjne) wykazuje się w cenie nabycia z uwzględnieniem odpowiednio odpisów z tytułu trwałej utraty ich wartości.

Za trwałą utratę wartości papierów wartościowych uznaje się w szczególności:

- ponoszenie przez emitenta w okresie jednego roku straty nie znajdującej pokrycia w jego kapitałach własnych,
- utrzymywanie się przez okres co najmniej trzech kolejnych miesięcy kursu papierów wartościowych poniżej ceny nabycia.

8.11. Jednostki uczestnictwa w otwartych funduszach inwestycyjnych wykazuje się w cenie nabycia skorygowanej o naliczony do dnia bilansowego wzrost lub zmniejszenie wartości jednostki uczestnictwa z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty ich wartości. Za trwałą utratę wartości uważa się utrzymywanie ceny umorzenia poniżej ceny nabycia przez okres co najmniej trzech miesięcy. Korekta wartości jednostek uczestnictwa odnoszona jest do rachunku zysków i strat w pozycji przychody z akcji i udziałów.

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

8.13. Aktywa przejęte za długi wykazuje się według ceny stanowiącej kwotę długu (kwota wymagająca zapłaty), za który aktywa przejęto, z uwzględnieniem odpowiednio następujących zasad:

- wartość przejętego rzeczowego składnika majątku ustala się na podstawie wyceny, która nie może jednak przewyższać jego ceny sprzedaży netto. Na różnicę pomiędzy ustaloną wartością przejętego aktywu a kwotą długu tworzy się rezerwę celową.
- wartość przejętej wierzytelności ustala się na podstawie ceny możliwej do uzyskania (ceny sprzedaży netto) ze sprzedaży przejętej wierzytelności, z

uwzględnieniem sytuacji finansowej dłużnika. Na różnicę pomiędzy ustaloną wartością przejętej wierzytelności a kwotą długu tworzy się rezerwę celową.

8.14. Należności i zobowiązania z tytułu pożyczek, kredytów i innych wierzytelności wykazuje się, zgodnie z Uchwałą Nr 1/98 Komisji Nadzoru Bankowego, w kwocie wymagalnej zapłaty (kapitał niespłacony, skapitalizowane odsetki oraz odsetki naliczone zapadłe i niezapadłe) z uwzględnieniem rezerw celowych utworzonych w oparciu o Uchwałę Nr 8/99 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 22 grudnia 1999 roku w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz. Urz. NBP Nr 26, poz. 43 z późniejszymi zmianami), przy czym wymagane rezerwy tworzy się na koniec każdego okresu sprawozdawczego. Rezerwy na należności wyrażone w walutach obcych przelicza się na złotówki wraz z należnością objętą rezerwą. Przy wyliczaniu rezerw celowych na zaangażowanie obciążone ryzykiem kredytowym uwzględniono zabezpieczenia przewidziane Uchwałą Nr 8/99 Komisji Nadzoru Bankowego.

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

Bank dokonuje biernych rozliczeń międzyokresowych kosztów w wysokości przypadających na bieżący miesiąc:

- ściśle określonych świadczeń wykonywanych na rzecz Banku, lecz jeszcze nie stanowiących zobowiązania,
- prawdopodobnych kosztów, których kwota bądź data powstania zobowiązania z ich tytułu nie są jeszcze znane.

Odpisy czynnych i biernych rozliczeń międzyokresowych kosztów mogą następować stosownie do upływu czasu lub wielkości świadczeń.

Przewidywane, lecz nie poniesione wydatki objęte biernymi rozliczeniami międzyokresowymi zmniejszają bieżące koszty, nie później niż do końca roku obrotowego następującego po roku ich ustalenia.

Przychody przyszłych okresów ujmuje się w wysokości:

- otrzymanej od kontrahentów zapłaty przyszłych świadczeń,
- kwot podwyższających należności lub roszczenia – na które uprzednio utworzono rezerwę – do czasu ich otrzymania (zapłaty) lub odpisania,
- nie rozliczonej różnicy wartości firmy,
- dotacji, subwencji i dopłat.

Bank wykazuje jako przychody przyszłych okresów również należne odsetki skapitalizowane oraz od należności zagrożonych – do czasu ich otrzymania (zapłaty) lub odpisania.

8.16. Bank tworzy rezerwy na przyszłe zobowiązania, co do których istnieje duże prawdopodobieństwo lub pewność zaistnienia takiego zdarzenia w przyszłości, i których wartość jest znana lub możliwa do oszacowania, w szczególności na nabyte przez pracowników prawa w postaci niewykorzystanych urlopów wypoczynkowych, odprawy emerytalno - rentowe, premie związane z brakiem absencji, ruchome części wynagrodzeń, zobowiązania wobec firm audytorskich, doradztwo prawne, koszty telekomunikacyjne, czynsze.

Rezerwy takie Bank tworzy w ciężar kosztów działania w rachunku zysków i strat a w bilansie wykazywane są jako koszty do zapłacenia w ramach rozliczeń międzyokresowych.

8.17. Zgodnie z ustawą z dnia 29 sierpnia 1997 roku – Prawo Bankowe z późniejszymi zmianami (Dz. U. Nr 140, poz. 939), Bank w ciągu roku 2001 tworzył rezerwę na ryzyko ogólne, służącą pokryciu ryzyk związanych z prowadzeniem działalności bankowej. Rezerwa na ryzyko ogólne tworzona jest w drodze odpisu w ciężar kosztów. Rezerwa ta wykazywana była w pozycji „Pozostałe rezerwy” w pasywach bilansu. Na koniec roku 2001 rezerwa na ryzyko ogólne została w całości rozwiązana.

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

- po stronie przychodów – nie otrzymane w okresie sprawozdawczym:
 - odsetki należne Bankowi od należności normalnych i należności pod obserwacją,
 - odsetki z tytułu dyskonta, a także odsetki otrzymane w poprzednich okresach, przypadające za bieżący okres sprawozdawczy;
- po stronie kosztów – odsetki wymagalne i nie wymagalne przypadające za okres sprawozdawczy od zobowiązań Banku.

Do wyniku finansowego z tytułu odsetek Bank nie zalicza:

- należnych odsetek zapadłych i niezapadłych od należności zagrożonych (wykazywane są po stronie aktywów bilansu jako należności odsetkowe wraz z należnością główną, a po stronie pasywów jako odsetki zastrzeżone)
- odsetek z tytułu dyskonta i pozostałych odsetek otrzymanych z góry, przypadających za następne okresy sprawozdawcze,
- odsetek skapitalizowanych, które do czasu ich zapłaty bądź odpisania stanowią przychód przyszłych okresów lub przychód zastrzeżony.

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

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

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

- wynik z bieżących transakcji wymiany walut (typu spot) wylicza się poprzez porównanie kursu transakcyjnego z kursem średnim NBP obowiązującym na koniec okresu sprawozdawczego;
- wynik z transakcji typu Market Swap wylicza się poprzez liniowe naliczanie punktów swap powstałych od dnia zawarcia transakcji do dnia bilansowego oraz poprzez porównanie kursu transakcyjnego z kursem średnim NBP obowiązującym na koniec okresu sprawozdawczego. Dla celów przeprowadzenia tego wyliczenia przyjmuje się, że transakcje typu Market Swap mają charakter zabezpieczający całkowitą pozycję walutową Banku;
- wynik z transakcji wymiany walut typu Forward wylicza się poprzez porównanie kursu transakcyjnego z kursem rynkowym obowiązującym dla analogicznych transakcji na koniec okresu sprawozdawczego

Jeżeli z powyższego wyliczenia wynika strata z niezapadłych transakcji wymiany Bank tworzy rezerwę, zaliczając koszt jej tworzenia do wyniku finansowego bieżącego okresu sprawozdawczego. Jeżeli z powyższego wyliczenia wynika zysk z niezapadłych transakcji wymiany walut Bank prezentuje ten wynik w rozliczeniach międzyokresowych czynnych, zaliczając przychód do wyniku finansowego bieżącego okresu sprawozdawczego.

8.21. Bank ustala obciążenie wyniku finansowego podatkiem dochodowym na podstawie wyniku finansowego brutto skorygowanego o trwałe różnice pomiędzy dochodem podatkowym a dochodem finansowym. Efekt podatkowy wynikający z różnic przejściowych spowodowanych odmiennością momentu uznania za przychody i koszty

dla celów podatkowych i rachunkowych jest uwzględniany jako czynne rozliczenie międzyokresowe lub rezerwa na odroczony podatek dochodowy. Kwota rezerwy lub rozliczenia międzyokresowego jest ustalana w oparciu o stawkę podatku dochodowego od osób prawnych obowiązującą w następnym roku podatkowym. Czynne rozliczenie międzyokresowe jest uwzględniane jedynie, gdy prawdopodobne jest wystąpienie w przyszłości dochodu do opodatkowania pozwalającego na dokonanie takiego rozliczenia.

Wszystkie rezerwy celowe utworzone przez Bank, które nie zostały uwzględnione w wyliczeniu zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych zostały uznane za różnice przejściowe dla celów wyliczenia podatku odroczonego.

Na dzień 31 grudnia 2001 roku ujemna różnica przejściowa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikająca z uwzględnienia w wyliczeniu rezerw celowych wyniosła 81 169 tys. PLN i zmniejszyła podstawę naliczenia podatku odroczonego za rok 2001. Analogiczna kwota na 31 grudnia 2000 roku wynosiła 43 987 tys. PLN.

8.22. W latach 1994 - 2000 Bank korzystał z ulg inwestycyjnych przewidzianych w: rozporządzeniu Rady Ministrów z dnia 25 stycznia 1994 r. w sprawie odliczeń od dochodu wydatków inwestycyjnych oraz obniżek podatku dochodowego (Dz. U. Nr 18 poz. 62 ze zm.), art.18 a ustawy z 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (Dz. U. Nr 21 poz. 86 ze zm.) oraz art.3 ust.5 ustawy z dnia 20 listopada 1999 r. o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych. (Dz.U.Nr.95 poz.1101).

Zgodnie z przywołanymi przepisami wydatki na zakup środków trwałych podlegających uldze mogły być odliczone od dochodu do opodatkowania. Ponadto podatnik korzystający z ulgi w następnym roku podatkowym nabywał prawo odliczenia kwoty stanowiącej połowę wydatków inwestycyjnych odliczonych od podstawy opodatkowania w roku poprzednim (premia inwestycyjna). Od roku 2001 przepisy podatkowe nie pozwalają na korzystanie z ulg inwestycyjnych.

Bank skorzystał z ulg inwestycyjnych w następujących wysokościach:

- 440 tys. PLN w 1994 r.
- 3.313 tys. PLN w 1997 r.
- 3.999 tys. PLN w 1998 r.
- 4 970 tys. PLN w 1999 r.
- 2 646 tys. PLN w 2000 r.

W 2001 roku Bank odliczył od podstawy opodatkowania premię inwestycyjną w wysokości 1 323 tys. PLN.

Powołane wyżej przepisy dopuszczają możliwość utraty ulgi w określonych przypadkach (m. in. w przypadku przeniesienia własności składników majątkowych, z którymi związana była ulga). W takim przypadku zobowiązanie podatkowe za rok, w którym ten przypadek by powstał należy zwiększyć.

8.23. Średnie kursy wymiany złotego, za rok 2001 oraz 2000 w stosunku do EURO, ustalone przez Narodowy Bank Polski, w szczególności:

- na 31 grudnia 2001 ogłoszony przez Narodowy Bank Polski średni kurs EURO wynosił 3,5219;
- na 31 grudnia 2000 ogłoszony przez Narodowy Bank Polski średni kurs EURO wynosił 3,8544;
- 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; kurs średni, obliczony jako średnia arytmetyczna średnich kursów ustalonych przez Narodowy Bank Polski na ostatnie dni miesiący od stycznia do grudnia 2000 r. wynosił 4,0046;
- 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;

- w roku 2000 najwyższy średni kurs EURO został ogłoszony przez Narodowy Bank Polski w dniu 5 stycznia 2000 i wynosił 4,2797; najniższy kurs średni EURO NBP ogłosił w dniu 11 września 2000 i wynosił on 3,8193;

9. Podstawowe pozycje bilansu, rachunku zysków i strat oraz rachunku przepływów pieniężnych sprawozdania finansowego za 2001 r. i porównywalnych danych finansowych, przeliczone na EURO.

	31-12-01 (rok bieżący) tys. PLN	31-12-01 (rok bieżący) tys. EURO	31-12-00 (rok poprzedni) tys. PLN	31-12-00 (rok poprzedni) tys. EURO
I. Przychody z tytułu odsetek	436 035	119 432	397 784	99 332
II. Przychody z tytułu prowizji	61 225	16 770	44 399	11 087
III. Wynik na działalności bankowej	252 061	69 040	201 403	50 293
IV. Wynik na działalności operacyjnej	15 763	4 318	30 030	7 499
V. Zysk (strata) brutto	15 763	4 318	30 030	7 499
VI. Zysk (strata) netto	10 521	2 882	21 032	5 252
VII. Aktywa razem	4 075 874	1 157 294	3 447 318	894 385
VIII. Zobowiązania wobec banku centralnego	0	0	16 000	4 151
IX. Zobowiązania wobec sektora finansowego	912 238	259 019	664 202	172 323
X. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego)	2 505 104	711 293	2 376 815	616 650
XI. Kapitał własny	489 504	138 989	278 952	72 372
XII. Kapitał zakładowy	30 155	8 562	20 104	5 216
XIII. Liczba akcji	15 077 700		10 051 800	
XIV. Wartość księgowa na jedną akcję - w zł/EURO	32,47	9,22	27,75	7,20
XV. Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję - w zł	32,47	9,22	18,50	4,80
XVI. Współczynnik wypłacalności (w %)	19,40		12,59	
XVII. Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)	0,70	0,19	1,39	0,35
XVIII. Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję zwykłą -w zł	0,70	0,19	-	-
XIX. Zadeklarowana lub wypłacona dywidenda na jedną akcję zwykłą (w zł/EURO)	0,70	0,19	-	-
XX. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej- metoda pośrednia	(306 621)	(83 985)	2 006	501
XXI. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	53 466	14 645	(94 697)	(23 647)
XXII. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	453 567	124 234	161 471	40 321
XXIII. Przepływy pieniężne netto, razem	200 412	54 894	68 780	17 175

- poszczególne pozycje aktywów i pasywów bilansu na koniec roku 2001 przeliczono na EURO według średniego kursu obowiązującego na dzień 31 grudnia 2001 r., ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski, tj. 3,5219; dane porównywalne zostały przeliczone na EURO według średniego kursu obowiązującego na dzień 31 grudnia 2000 r., ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski, tj. 3,8544;
- poszczególne pozycje rachunku zysków i strat oraz rachunku środków pieniężnych za rok 2001 przeliczono na EURO według kursu stanowiącego

średnią arytmetyczną średnich kursów ustalonych przez Narodowy Bank Polski na ostatnie dni miesiący od stycznia do grudnia 2001 r., tj. 3,6509; 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 grudnia 2000 r., tj. 4,0046;

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

11.Roczne sprawozdanie finansowe Banku nie zawiera danych wewnętrznych jednostek organizacyjnych sporządzających samodzielne sprawozdania finansowe.

12.Pomiędzy rocznym sprawozdaniem finansowym Fortis Banku Polska SA sporządzonym według polskich zasad rachunkowości (PZR) a sprawozdaniem, które zostałyby sporządzone według Międzynarodowych Standardów Rachunkowości występuje różnica dotycząca kosztów gromadzenia kapitału. Według PZR koszty gromadzenia kapitału zaliczane są do wartości niematerialnych i prawnych i umarzone w okresie 5 lat. Według Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (MSR) koszty gromadzenia kapitału pomniejszają nadwyżkę nad wartością nominalną akcji uzyskaną w wyniku emisji lub sprzedaży akcji. W sprawozdaniu finansowym Banku sporządzonym według MSR wystąpiłyby zatem różnice w wielkości wartości niematerialnych i prawnych, kosztów amortyzacji, wyniku finansowego oraz kapitału własnego.

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

Bilans

stan na dzień	Nota	31.12.2001 (rok bieżący)	31.12.2000 (rok poprzedni)
AKTYWA			
I. Kasa, operacje z bankiem centralnym	<u>1</u>	407 644	209 018
II. Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w banku centralnym			
III. Należności od sektora finansowego	<u>2</u>	992 170	837 878
1. W rachunku bieżącym		6 010	4 224
2. Terminowe		986 160	833 654
IV. Należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	<u>3</u>	2 113 741	1 845 751
1. W rachunku bieżącym		383 095	264 322
2. Terminowe		1 730 646	1 581 429
V. Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	<u>4</u>		
VI. Dłużne papiery wartościowe	<u>5, 11</u>	261 991	397 571
VII. Akcje i udziały w jednostkach zależnych	<u>6, 8, 11</u>	10 196	18 196
VIII. Akcje i udziały w jednostkach stowarzyszonych	<u>7, 8, 11</u>		

IX. Akcje i udziały w pozostałych jednostkach	9, 11	39	43
X. Pozostałe papiery wartościowe i inne prawa majątkowe	10, 11	62 101	
XI. Wartości niematerialne i prawne	12	21 974	15 686
XII. Rzeczowy majątek trwały	13	72 712	62 446
XIII. Akcje własne do zbycia	14		
XIV. Inne aktywa	15	93 976	45 612
1. Przejęte aktywa - do zbycia			
2. Pozostałe		93 976	45 612
XV. Rozliczenia międzyokresowe	16	39 330	15 117
1. Z tytułu odroczonego podatku dochodowego		16 795	10 814
2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe		22 535	4 303
AKTYWA RAZEM		4 075 874	3 447 318
PASYWA			
I. Zobowiązania wobec banku centralnego			16 000
II. Zobowiązania wobec sektora finansowego	17	912 238	664 202
1. Bieżące		9 404	2 756
2. Terminowe		902 834	661 446
III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	18	2 505 104	2 376 815
1. Lokaty oszczędnościowe, w tym:			
a) bieżące			
b) terminowe			
2. Pozostałe, w tym:		2 505 104	2 376 815
a) bieżące		404 948	300 504
b) terminowe		2 100 156	2 076 311
IV. Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	19		
V. Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych	20		
VI. Fundusze specjalne i inne pasywa	21	101 823	77 220
VII. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	22	66 690	27 843
VIII. Rezerwy	23	516	6 286
1. Rezerwy na podatek dochodowy			
2. Pozostałe rezerwy		516	6 286
IX. Zobowiązania podporządkowane	24		
X. Kapitał zakładowy	25	30 155	20 104
XI. Należne wpłaty na kapitał zakładowy (wielkość ujemna)			
XII. Kapitał zapasowy	26	352 220	162 234
XIII. Kapitał rezerwowy z aktualizacji wyceny		545	552
XIV. Pozostałe kapitały rezerwowe	27	96 062	75 030
XV. Różnice kursowe z przeliczenia oddziałów			

zagranicznych			
XVI. Niepodzielony zysk lub niepokryta strata z lat ubiegłych	28		
XVII. Zysk (strata) netto		10 521	21 032
PASYWA RAZEM		4 075 874	3 447 318
Współczynnik wypłacalności	29	19,40	12,59
Wartość księgowa		489 503	278 952
Liczba akcji		15 077 700	10 051 800
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł)	29	32,47	27,75
Przewidywana liczba akcji		15 077 700	15 077 700
Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję (w zł)	29	32,47	18,50
POZYCJE POZABILANSOWE			
stan na dzień	Nota	31.12.2001 (rok bieżący)	31.12.2000 (rok poprzedni)
I. Pozabilansowe zobowiązania warunkowe		1 625 515	743 444
1. Zobowiązania udzielone:		1 359 992	556 620
a) dotyczące finansowania		1 231 137	462 241
b) gwarancyjne	30	128 855	94 379
2. Zobowiązania otrzymane:		265 523	186 824
a) dotyczące finansowania		223 526	158 386
b) gwarancyjne		41 997	28 438
II. Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży		3 069 940	475 500
III. Pozostałe, w tym:		74 520	66 969
- operacje depozytowe w walutach obcych		74 520	66 969
POZYCJE POZABILANSOWE RAZEM		4 769 975	1 285 913

[do góry](#)

Rachunek zysków i strat

za okres	Nota	31.12.2001 (rok bieżący)	31.12.2000 (rok poprzedni)
I. Przychody z tytułu odsetek	31	436 035	397 784
II. Koszty odsetek	32	311 331	273 467
III. Wynik z tytułu odsetek (I-II)		124 704	124 317
IV. Przychody z tytułu prowizji	33	61 225	44 399
V. Koszty z tytułu prowizji		3 892	2 685
VI. Wynik z tytułu prowizji (IV-V)		57 333	41 714
VII. Przychody z akcji i udziałów, pozostałych papierów wartościowych i innych praw majątkowych	34	6 725	5 065
VIII. Wynik na operacjach finansowych	35	13 307	444

XII. Pozostałe koszty operacyjne	37	4 598	3 691
XIII. Koszty działania banku	38	144 341	118 959
XIV. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych		26 072	18 086
XV. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	39	117 784	61 708
XVI. Rozwiązanie rezerw i zmniejszenia dotyczące aktualizacji wartości	40	48 709	21 852
XVII. Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)		(69 075)	(39 856)
XVIII. Wynik na działalności operacyjnej		15 763	30 030
XIX. Wynik na operacjach nadzwyczajnych			
1. Zyski nadzwyczajne	41	181	
2. Straty nadzwyczajne	42	181	
XX. Zysk (strata) brutto		15 763	30 030
XXI. Podatek dochodowy	43	5 242	8 998
XXII. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	44		
XXIII. Zysk (strata) netto	45	10 521	21 032
Zysk (strata) netto (za 12 miesięcy)		10 521	21 032
Średnia ważona liczba akcji zwykłych		15 077 700	15 077 700
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)	46	0,70	1,39
Średnia ważona przewidywana liczba akcji zwykłych		15 077 700	
Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)	46	0,70	

[do góry](#)

Zestawienie zmian w kapitale własnym

za okres	31.12.2001 (rok bieżący)	31.12.2000 (rok poprzedni)
I. Stan kapitału własnego na początek okresu (BO)	278 952	187 557
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości		
b) korekty błędów podstawowych		
I.a. Stan kapitału własnego na początek okresu (BO), po uzgodnieniu do danych porównywalnych	278 952	187 557
1. Stan kapitału zakładowego na początek okresu	20 104	16 753
1.1. Zmiany stanu kapitału zakładowego	10 051	3 351
a) zwiększenia (z tytułu)	10 051	3 351
- emisji akcji	10 051	3 351
b) zmniejszenia (z tytułu)		
- umorzenia		
1.2. Stan kapitału zakładowego na koniec okresu	30 155	20 104
2. Stan należnych wpłat na poczet kapitału zakładowego na początek okresu		

- umorzenia		
1.2. Stan kapitału zakładowego na koniec okresu	30 155	20 104
2. Stan należnych wpłat na poczet kapitału zakładowego na początek okresu		
2.1. Zmiana stanu należnych wpłat na poczet kapitału zakładowego		
a) zwiększenie		
b) zmniejszenie		
2.2. Stan należnych wpłat na poczet kapitału zakładowego na koniec okresu		
3. Stan kapitału zapasowego na początek okresu	162 234	95 222
3.1. Zmiany stanu kapitału zapasowego	189 986	67 012
a) zwiększenia (z tytułu)	189 986	67 012
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	189 979	67 012
- 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		
3.2. Stan kapitału zapasowego na koniec okresu	352 220	162 234
4. Stan kapitału (funduszu) rezerwowego z aktualizacji wyceny na początek okresu	552	552
4.1. Zmiany stanu kapitału rezerwowego z aktualizacji wyceny	(7)	
a) zwiększenie (z tytułu)		
- sprzedaży i likwidacji środków trwałych		
b) zmniejszenie (z tytułu)	(7)	
- sprzedaży i likwidacji środków trwałych	(7)	
4.2. Stan kapitału rezerwowego z aktualizacji wyceny na koniec okresu	545	552
5. Stan funduszu ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	58 012	32 356
5.1. Zmiany stanu funduszu ogólnego ryzyka bankowego	21 032	25 656
a) zwiększenie (z tytułu)	21 032	25 656
- odpisu z zysku	21 032	25 656
b) zmniejszenie (z tytułu)		
5.2. Stan funduszu ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	79 044	58 012
6. Stan funduszu na działalność maklerską na początek okresu		
6.1. Zmiany stanu funduszu na działalność maklerską		
a) zwiększenie (z tytułu)		
b) zmniejszenie (z tytułu)		
6.2. Stan funduszu na działalność maklerską na koniec okresu		

a) zwiększenie (z tytułu)		
b) zmniejszenia (z tytułu)		
- podatek dochodowy z tyt. odpisów na fundusz ryzyka ogólnego		
7.2. Stan innych składników pozostałych kapitałów rezerwowych na koniec okresu	17 018	17 018
8. Różnice kursowe z przeliczenia oddziałów zagranicznych		
9. Stan niepodzielonego zysku lub niepokrytej straty z lat ubiegłych na początek okresu	21 032	25 656
9.1. Stan niepodzielonego zysku z lat ubiegłych na początek okresu		
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości		
b) korekty błędów podstawowych		
9.2. Stan niepodzielonego zysku z lat ubiegłych na początek okresu, po uzgodnieniu do danych porównywalnych	21 032	25 656
a) zwiększenie (z tytułu)		
- podziału zysku		
b) zmniejszenie (z tytułu)	(21 032)	(25 656)
- podziału zysku	(21 032)	(25 656)
9.3. Stan niepodzielonego zysku z lat ubiegłych na koniec okresu		
9.4. Stan niepokrytej straty z lat ubiegłych na początek okresu		
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości		
b) korekty błędów podstawowych		
9.5. Stan niepokrytej straty z lat ubiegłych na początek okresu, po uzgodnieniu do danych porównywalnych		
a) zwiększenie (z tytułu)		
- przeniesienia straty do pokrycia		
b) zmniejszenie (z tytułu)		
9.6. Stan niepokrytej straty z lat ubiegłych na koniec okresu		
9.7. Stan niepodzielonego zysku lub niepokrytej straty z lat ubiegłych na koniec okresu		
10. Wynik netto	10 521	21 032
a) zysk netto	10 521	21 032
b) strata netto		
II. Stan kapitału własnego na koniec okresu (BZ)	489 503	278 952

[do góry](#)

Rachunek przepływu środków pieniężnych

za okres	31.12.2001 (rok bieżący)	31.12.2000 (rok poprzedni)
A. PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ (I +/- II) - metoda pośrednia*	(306 621)	2 006
I. Zysk (strata) netto	10 521	21 032
II. Korekty razem:	(317 142)	(19 026)
1. Amortyzacja	26 072	18 086
2. Zyski/straty z tytułu różnic kursowych		
3. Odsetki i dywidendy	(6 924)	(8 890)
4. (Zysk) strata z tytułu działalności inwestycyjnej	(1 041)	(939)
5. Zmiany stanu pozostałych rezerw	(5 770)	127
6. Podatek dochodowy (wykazany w rachunku zysków i strat)	5 242	8 998
7. Podatek dochodowy zapłacony	(7 621)	(20 313)
8. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	2 777	(2 777)
9. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	(152 506)	(407 084)
10. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	(267 990)	(437 068)
11. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu		
12. Zmiana stanu akcji, udziałów i innych papierów wartościowych o zmiennej kwocie dochodu		
13. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	(22 034)	95 931
14. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	128 289	714 808
15. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu		
16. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych		
17. Zmiana stanu innych zobowiązań	24 603	48 870
18. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	(13 405)	(60)
19. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	34 020	14 170
20. Pozostałe pozycje	(60 854)	(42 885)
B. PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ (I-II)	53 466	(94 697)
I. Wpływy z działalności inwestycyjnej	4 193 648	4 219 359
1. Sprzedaż wartości niematerialnych i prawnych		
2. Sprzedaż składników rzeczowego majątku trwałego	878	1 606
3. Sprzedaż akcji i udziałów w jednostkach zależnych		
4. Sprzedaż akcji i udziałów w jednostkach stowarzyszonych		
5. Sprzedaż akcji i udziałów w jednostce dominującej		
6. Sprzedaż akcji i udziałów w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych (w tym również przeznaczonych do obrotu) i innych praw majątkowych	4 176 488	4 201 834

7. Pozostałe wpływy	16 282	15 919
II. Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej	(4 140 182)	(4 314 056)
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych	(8 057)	(6 812)
2. Nabycie składników rzeczowego majątku trwałego	(36 129)	(38 721)
3. Nabycie akcji i udziałów w jednostkach zależnych		(9 088)
4. Nabycie akcji i udziałów w jednostkach stowarzyszonych		
5. Nabycie akcji i udziałów w jednostce dominującej		
6. Nabycie akcji i udziałów w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych (w tym również przeznaczonych do obrotu) i innych praw majątkowych	(4 095 996)	(4 259 124)
7. Nabycie akcji własnych		
8. Pozostałe wydatki		(311)
C. PRZEPIŃYWKY PIENIĘŻNE NETTO Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ (I-II)	453 567	161 471
I. Wpływy z działalności finansowej	454 100	162 050
1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od banków	254 070	91 687
2. Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych		
3. Emisja obligacji lub innych dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych		
4. Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych		
5. Wpływy z emisji akcji własnych	200 030	70 363
6. Dopłaty do kapitału		
7. Pozostałe wpływy		
II. Wydatki z tytułu działalności finansowej	(533)	(579)
1. Spłata długoterminowych kredytów na rzecz banków		
2. Spłata długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych		
3. Wykup obligacji lub innych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych		
4. Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych		
5. Koszty emisji akcji własnych		
6. Nabycie akcji własnych celem umorzenia		
7. Płatności dywidend i innych wypłat na rzecz właścicieli		
8. Wypłaty z zysku dla osób zarządzających i nadzorujących		
9. Wydatki na cele społecznie użyteczne	(533)	(579)
10. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego		
11. Pozostałe wydatki		
D. PRZEPIŃYWKY PIENIĘŻNE NETTO, RAZEM (A +/- B +/- C)	200 412	68 780
E. BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	200 412	68 780
- w tym zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych od walut obcych	(7 535)	(4 759)
F. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU	213 242	144 462

G. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU (F +/- D)	413 654	213 242
- w tym o ograniczonej możliwości dysponowania		

[do góry](#)

Noty objaśniające

Noty objaśniające do [bilansu](#)

[wróć do bilansu](#)

Nota 1

KASA, ŚRODKI W BANKU CENTRALNYM	rok bieżący	rok poprzedni
1. Lokaty a'vista	407 584	208 986
2. Rezerwa obowiązkowa		
3. Środki Bankowego Funduszu Gwarancyjnego		
4. Inne środki	60	32
Kasa, środki w banku centralnym razem	407 644	209 018

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 31 grudnia 2000 Bank utrzymywał rezerwę obowiązkową w kwocie 113 024 tys. PLN, z czego:

- na rachunku bieżącym w NBP - 101 722 tys. PLN,
- gotówka w kasach Banku - 11 302 tys. PLN.

ŚRODKI PIENIĘŻNE (STRUKTURA WALUTOWA)	rok bieżący	rok poprzedni
a. w walucie polskiej	382 356	178 424
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	25 288	30 594
b1. jednostka/waluta - tys. / DEM	7 249	9 291
tys. zł	13 053	18 310
b2. jednostka/waluta - tys. /USD	1 123	1 479
tys. zł	4 477	6 127
b3. jednostka/waluta - tys. / ATS	8 695	6 562
tys. zł	2 225	1 838
b4. jednostka/waluta - tys. / EUR	430	
tys. zł	1 515	
b5. pozostałe waluty (w tys. zł)	4 018	4 319
Środki pieniężne razem	407 644	209 018

[wróć do bilansu](#)

Nota 2

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	rok bieżący	rok poprzedni
1. Rachunki bieżące	6 009	4 221
2. Kredyty, lokaty i pożyczki	981 985	824 513
3. Skupione wierzytelności		
4. Zrealizowane gwarancje i poręczenia		
5. Inne należności (z tytułu)		
6. Odsetki:	4 176	9 144
a) niezapadłe	4 176	9 144
b) zapadłe		
Należności (brutto) od sektora finansowego razem	992 170	837 878
7. Rezerwa utworzona na należności od sektora finansowego (wielkość ujemna)		
Należności (netto) od sektora finansowego razem	992 170	837 878

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO (WEDŁUG TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)	rok bieżący	rok poprzedni
1. W rachunku bieżącym	6 009	4 221
2. Należności terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	981 985	824 513
a) do 1 miesiąca	696 985	796 565
b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	225 000	27 181
c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	60 000	767
d) powyżej 1 roku do 5 lat		
e) powyżej 5 lat		
f) dla których termin zapadalności upłynął		
3. Odsetki	4 176	9 144
- niezapadłe	4 176	9 144
- zapadłe		
Należności (brutto) od sektora finansowego razem	992 170	837 878

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO (WEDŁUG PIERWOTNYCH TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)	rok bieżący	rok poprzedni
1. W rachunku bieżącym	6 009	4 221
2. Należności terminowe, o okresie spłaty:	981 985	824 513
a) do 1 miesiąca	611 959	508 621
b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	284 932	302 573
c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	60 357	2 044
d) powyżej 1 roku do 5 lat	24 737	11 275
e) powyżej 5 lat		

3. Odsetki	4 176	9 144
- niezapadłe	4 176	9 144
- zapadłe		
Należności (brutto) od sektora finansowego razem	992 170	837 878

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY WALUTOWEJ)	rok bieżący	rok poprzedni
a. w walucie polskiej	846 359	688 362
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	145 811	149 516
b1. jednostka/waluta - tys. / EUR	21 941	2 008
tys. zł	77 274	7 740
b2. jednostka/waluta - tys. /USD	15 526	33 007
tys. zł	61 890	136 754
b3. jednostka/waluta - tys. / CHF	1 671	107
tys. zł	3 970	271
b4. jednostka/waluta - tys. / GBP	151	369
tys. zł	871	2 282
b5. pozostałe waluty (w tys. zł)	1 806	2 469
Należności od sektora finansowego razem	992 170	837 878

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA FINANSOWEGO	rok bieżący	rok poprzedni
1. Należności normalne	987 994	828 734
2. Należności pod obserwacją		
3. Należności zagrożone, w tym:		
- poniżej standardu		
- wątpliwe		
- stracone		
4. Odsetki:	4 176	9 144
a) niezapadłe	4 176	9 144
b) zapadłe		
- od należności normalnych i pod obserwacją		
- od należności zagrożonych		
Należności (brutto) od sektora finansowego razem	992 170	837 878

WARTOŚĆ ZABEZPIECZEŃ PRAWNYCH POMNIEJSZAJĄCYCH PODSTAWĘ NALICZANIA REZERW CELOWYCH NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO DOTYCZĄCE NALEŻNOŚCI	rok bieżący	rok poprzedni
a) pod obserwacją		
b) zagrożonych		
- poniżej standardu		
- wątpliwych		
- straconych		

Wartość zabezpieczeń prawnych pomniejszających podstawę naliczania rezerw na należności od sektora finansowego razem

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

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

Bank nie posiada należności zagrożonych od sektora finansowego.

[wróć do bilansu](#)

Nota 3

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	rok bieżący	rok poprzedni
1. Kredyty i pożyczki	2 143 895	1 837 416
2. Skupione wierzytelności	2 747	4 057
3. Zrealizowane gwarancje i poręczenia	4 727	5 159
4. Inne należności (z tytułu)	8 591	8 725
- rozrachunki z tytułu kart VISA	8 591	8 725
5. Odsetki	69 557	41 667
a) niezapadłe	20 425	22 933
b) zapadłe	49 132	18 734
6. Należności z tytułu dopłat do oprocentowanych kredytów preferencyjnych		
Należności (brutto) od sektora niefinansowego i sektora budżetowego, razem	2 229 517	1 897 024
7. Rezerwa utworzona na należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego (wielkość ujemna)	(115 776)	(51 273)
Należności (netto) od sektora niefinansowego i sektora budżetowego razem	2 113 741	1 845 751

Bank nie posiada kredytów z tytułu leasingu finansowego.

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO (WEDŁUG TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)	rok bieżący	rok poprzedni
1. W rachunku bieżącym	380 884	259 942
2. Należności terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	1 779 076	1 595 415
a) do 1 miesiąca	91 252	105 661
b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	107 268	120 791
c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	361 420	420 175
d) powyżej 1 roku do 5 lat	606 514	642 101
e) powyżej 5 lat	373 668	177 382
f) dla których termin zapadalności upłynął	238 954	129 305
3. Odsetki	69 557	41 667
- niezapadłe	20 425	22 933
- zapadłe	49 132	18 734
Należności (brutto) od sektora niefinansowego i sektora budżetowego razem	2 229 517	1 897 024

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO (WEDŁUG PIERWOTNYCH TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)	rok bieżący	rok poprzedni
1. W rachunku bieżącym	380 884	259 942
2. Należności terminowe, o okresie spłaty:	1 779 076	1 595 415
a) do 1 miesiąca	24 528	35 787
b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	35 090	48 849
c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	657 257	619 218
d) powyżej 1 roku do 5 lat	621 536	643 033
e) powyżej 5 lat	440 665	248 528
3. Odsetki	69 557	41 667
- niezapadłe	20 425	22 933
- zapadłe	49 132	18 734
Należności (brutto) od sektora niefinansowego i sektora budżetowego razem	2 229 517	1 897 024

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY WALUTOWEJ)	rok bieżący	rok poprzedni
a. w walucie polskiej	1 059 297	957 131
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	1 054 444	888 620
b1. jednostka/waluta - tys. / EUR	200 309	105 441
tys. zł	705 470	406 411
b2. jednostka/waluta - tys. / USD	84 585	75 682
tys. zł	337 183	313 566
b3. jednostka/waluta - tys. / CHF	4 963	6 486
tys. zł	11 791	16 416

b4. jednostka/waluta - tys. / DEM		73 234
tys. zł		144 324
b4. pozostałe waluty (w tys. zł)		7 903
Należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego razem	2 113 741	1 845 751

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO	rok bieżący	rok poprzedni
1. Należności normalne	1 866 754	1 667 899
2. Należności pod obserwacją	51 012	58 153
3. Należności zagrożone, w tym:	242 194	129 305
- poniżej standardu	52 028	33 891
- wątpliwe	52 657	15 423
- stracone	137 509	79 991
4. Odsetki:	69 557	41 667
a) niezapadłe	20 425	22 933
b) zapadłe	49 132	18 734
- od należności normalnych i pod obserwacją	777	776
- od należności zagrożonych	48 355	17 958
Należności (brutto) od sektora niefinansowego i sektora budżetowego razem	2 229 517	1 897 024

WARTOŚĆ ZABEZPIECZEŃ PRAWNYCH POMNIEJSZAJĄCYCH PODSTAWĘ NALICZANIA REZERW CELOWYCH NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO DOTYCZĄCE NALEŻNOŚCI	rok bieżący	rok poprzedni
a) normalnych		
b) pod obserwacją	25 854	19 182
c) zagrożonych	123 364	78 307
- poniżej standardu	27 176	28 101
- wątpliwych	38 292	10 144
- straconych	57 896	40 062
Wartość zabezpieczeń prawnych pomniejszających podstawę naliczania rezerw na należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego razem	149 218	97 489

STAN REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO	rok bieżący	rok poprzedni
a) na należności normalne	4 296	1 469
b) na należności pod obserwacją	376	972
c) na należności zagrożone	111 104	48 832
- poniżej standardu	5 254	1 298
- wątpliwe	8 326	2 848
- stracone	97 524	44 686

Rezerwy na należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego razem	115 776	51 273
--	----------------	---------------

ZMIANA STANU REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO	rok bieżący	rok poprzedni
Stan rezerw na należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego na początek okresu	51 273	12 751
a) zwiększenia (z tytułu)	107 017	61 296
- zmiana kategorii ryzyka	106 580	61 296
- różnice kursowe	437	
- pozostałe		
b) wykorzystanie (z tytułu)		
c) rozwiązanie (z tytułu)	(42 514)	(22 774)
- spłata	(39 891)	(1 601)
- zmiana kategorii ryzyka		(19 805)
- umorzenie kredytu	(604)	(578)
- pozostałe (w tym różnice kursowe)	(2 019)	(790)
Stan rezerw na należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego na koniec okresu	115 776	51 273

[wróć do bilansu](#)

Nota 4

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

[wróć do bilansu](#)

Nota 5

DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE	rok bieżący	rok poprzedni
1. Emitowane przez banki centralne, w tym:	42 108	310 926
- obligacje wyrażone w walutach obcych		
2. Emitowane przez pozostałe banki, w tym:		
- wyrażone w walutach obcych		
3. Emitowane przez inne jednostki finansowe, w tym:		
- wyrażone w walutach obcych		
4. Emitowane przez jednostki niefinansowe, w tym:		
- wyrażone w walutach obcych		

5. Emitowane przez budżet państwa, w tym:	219 883	86 645
- wyrażone w walutach obcych		
6. Emitowane przez budżety terenowe, w tym:		
- wyrażone w walutach obcych		
7. Odkupione własne dłużne papiery wartościowe		
Dłużne papiery wartościowe razem	261 991	397 571

DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE (WEDŁUG RODZAJU)	rok bieżący	rok poprzedni
1. Emitowane przez budżet państwa, w tym:	219 883	86 645
a) obligacje	93 013	27 006
b) bony skarbowe	126 870	59 639
c) inne (według rodzaju):		
2. Emitowane przez jednostkę dominującą, w tym:		
a) obligacje		
b) inne (według rodzaju):		
3. Emitowane przez jednostki zależne, w tym:		
a) obligacje		
b) inne (według rodzaju):		
4. Emitowane przez jednostki stowarzyszone, w tym:		
a) obligacje		
b) inne (według rodzaju):		
5. Emitowane przez pozostałe jednostki, w tym:	42 108	310 926
a) obligacje		
b) inne (według rodzaju):	42 108	310 926
- bony pieniężne NBP		268 447
- obligacje niezbywalne pod zabezpieczenie rezerwy obowiązkowej	42 108	42 479
Dłużne papiery wartościowe razem	261 991	397 571

DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE	rok bieżący	rok poprzedni
a) operacyjne - bankowego biura maklerskiego		
b) handlowe		2 777
c) lokacyjne	261 991	394 794
Dłużne papiery wartościowe razem	261 991	397 571

ZMIANA STANU DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH	rok bieżący	rok poprzedni
a) stan na początek okresu	397 571	334 849
b) zwiększenia (z tytułu)	4 428 935	4 391 559
- zakup	4 425 168	4 390 423

- dyskonto		
- odsetki	3 767	1 136
- premia		
c) zmniejszenia (z tytułu)	(4 564 515)	(4 328 837)
- sprzedaż	(4 564 515)	(4 328 837)
- odsetki		
- dyskonto		
- premia		
d) stan na koniec okresu	261 991	397 571

Dłużne papiery wartościowe stanowiące zabezpieczenie zobowiązań własnych Banku:

- bony skarbowe przewłaszczone na zabezpieczenie transakcji na polskim rynku pieniężno-walutowym z jednym z polskich banków:
 - na dzień 31.12.2001 roku brak,
- na dzień 31.12.2000 roku 2000 sztuk, wartość nominalna 20 000 tys. PLN,
- bony skarbowe na zabezpieczenie Bankowego Funduszu Gwarancyjnego:
 - na dzień 31.12.2001 roku 1100 sztuk o łącznej wartości nominalnej 11 000 tys. PLN,
 - na dzień 31.12.2000 roku 700 sztuk o łącznej wartości nominalnej 7 000 tys. PLN.

[wróć do bilansu](#)

Nota 6

AKCJE I UDZIAŁY W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH	rok bieżący	rok poprzedni
a) w bankach		
b) w innych jednostkach finansowych	10 196	18 196
c) w jednostkach niefinansowych		
Akcje i udziały w jednostkach zależnych razem	10 196	18 196

ZMIANA STANU AKCJI I UDZIAŁÓW W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH	rok bieżący	rok poprzedni
Stan na początek okresu	18 196	9 108
a) zwiększenia (z tytułu)		9 088
- zakup akcji		9 088
b) zmniejszenia (z tytułu)	(8 000)	
- utworzenie rezerwy celowej	(8 000)	
Stan akcji i udziałów w jednostkach zależnych na koniec okresu	10 196	18 196

AKCJE I UDZIAŁY W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH	rok bieżący	rok poprzedni
a) operacyjne - bankowego biura maklerskiego		
b) handlowe		

c) lokacyjne	10 196	18 196
Akcje i udziały w jednostkach zależnych razem	10 196	18 196

[wróć do bilansu](#)

Nota 7

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

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

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

[wróć do bilansu](#)

Nota 8

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

L.p.	a	b	c	d	e	f
	nazwa jednostki (ze wskazaniem formy prawnej)	siedziba	przedmiot przedsiębiorstwa	charakter powiązania	zastosowana metoda konsolidacji	data objęcia kontroli / data od której wywierany jest znaczący wpływ
1.	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	8 000	10 196	100%	100%	-

L.p.	a nazwa jednostki	m					
		kapitał własny jednostki, w tym:					
		kapitał zakładowy	należne wpłaty na kapitał zakładowy (wielkość ujemna)	kapitał zapasowy	pozostały kapitał własny	w tym:	
					niepodzielony zysk (niepokryta strata) z lat ubiegłych	zysk (strata) netto	
1.	Fortis Securities Polska	9 048	-	959	(1 504)	(1 519)	(1 519)
n		o					
zobowiązania jednostki	w tym:		należności jednostki		w tym:		
	długoterminowe				należności długo-terminowe		
7 054	-		6 072		-		
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			
15 673	4 930	-		-			

W tabeli przedstawione są dane finansowe Fortis Securities Polska wg stanu na dzień 31 grudnia 2001 r.

Nota 9

AKCJE I UDZIAŁY W POZOSTAŁYCH JEDNOSTKACH	rok bieżący	rok poprzedni
a) w bankach		
b) w innych jednostkach finansowych		
c) w jednostkach niefinansowych	39	43
Akcje i udziały w pozostałych jednostkach razem	39	43

ZMIANA STANU AKCJI I UDZIAŁÓW W POZOSTAŁYCH JEDNOSTKACH	rok bieżący	rok poprzedni
Stan na początek okresu	43	6
a) zwiększenia (z tytułu)		37
- zakup akcji		40
- różnice kursowe		(3)
b) zmniejszenia (z tytułu)	(4)	
- sprzedaż		
- odpis z tyt. utraty wartości		
- różnice kursowe	(4)	
Stan akcji i udziałów w pozostałych jednostkach na koniec okresu	39	43

AKCJE I UDZIAŁY W POZOSTAŁYCH JEDNOSTKACH	rok bieżący	rok poprzedni
---	-------------	---------------

a) operacyjne - bankowego biura maklerskiego		
b) handlowe		
c) lokacyjne	39	43
Akcje i udziały w pozostałych jednostkach razem	39	43

AKCJE (UDZIAŁY) W POZOSTAŁYCH JEDNOSTKACH (LOKACYJNE)

L.p.	a	b	c	d	e	f	g
	nazwa (firma) jednostki (ze wskazaniem formy prawnej)	siedziba	przedmiot przedsiębiorstwa	wartość bilansowa akcji (udziałów)	procent posiadanego kapitału zakładowego	udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu	nieopłacona przez emitenta wartość akcji (udziałów)
1	S.W.I.F.T. s.c.	Belgia	Łączność międzybankowa	39	-	-	-

[wróć do bilansu](#)

Nota 10

POZOSTAŁE PAPIERY WARTOŚCIOWE I INNE PRAWA MAJĄTKOWE (WEDŁUG RODZAJU)	rok bieżący	rok poprzedni
a) jednostki uczestnictwa w funduszach powierniczych	62 101	
b) prawa poboru		
c) prawa pochodne		
d) inne (według rodzaju)		
Pozostałe papiery wartościowe i inne prawa majątkowe (według rodzaju) razem	62 101	

POZOSTAŁE PAPIERY WARTOŚCIOWE I INNE PRAWA MAJĄTKOWE	rok bieżący	rok poprzedni
a) operacyjne - bankowego biura maklerskiego		
b) handlowe		
c) lokacyjne	62 101	
Pozostałe papiery wartościowe i inne prawa majątkowe razem	62 101	

ZMIANA STANU POZOSTAŁYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH I INNYCH PRAW MAJĄTKOWYCH	rok bieżący	rok poprzedni
Stan na początek okresu		
a) zwiększenia (z tytułu)	124 188	
- zakup	124 188	
b) zmniejszenia (z tytułu)	(62 087)	
- umorzenie jednostek uczestnictwa	(62 087)	
Stan pozostałych papierów wartościowych i innych praw majątkowych na koniec okresu	62 101	

[wróć do bilansu](#)

Nota 11

PAPIERY WARTOŚCIOWE, UDZIAŁY I INNE PRAWA MAJĄTKOWE	rok bieżący	rok poprzedni
1. Operacyjne - bankowego biura maklerskiego		
2. Handlowe		2 777
3. Lokacyjne	334 327	413 033
Pozostałe papiery wartościowe, udziały i inne prawa majątkowe razem	334 327	415 810

ZMIANA STANU PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH, UDZIAŁÓW I INNYCH PRAW MAJĄTKOWYCH	rok bieżący	rok poprzedni
Stan na początek okresu	415 810	343 963
a) zwiększenia (z tytułu)	4 553 123	4 400 687
- zakup	4 549 356	4 399 551
- dyskonto		
- odsetki	3 767	1 136
- pozostałe (różnice kursowe)		
b) zmniejszenia (z tytułu)	(4 634 606)	(4 328 840)
- sprzedaż	(4 564 515)	(4 328 837)
- odsetki		
- odpis z tyt. utraty wartości	(8 000)	
- dyskonto		
- premia		
- umorzenie jednostek uczestnictwa	(62 087)	
- pozostałe (różnice kursowe)	(4)	(3)
Stan papierów wartościowych, udziałów i innych praw majątkowych na koniec okresu	334 327	415 810

PAPIERY WARTOŚCIOWE, UDZIAŁY I INNE PRAWA MAJĄTKOWE (WEDŁUG STRUKTURY WALUTOWEJ)	rok bieżący	rok poprzedni
a. w walucie polskiej	334 288	415 767
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	39	43
b1. jednostka/waluta - tys. / BEF	55	55
tys. zł	5	6
b2. jednostka/waluta - tys. / EUR	10	10
tys. zł	34	37
b4. pozostałe waluty (w tys. zł)		
Papiery wartościowe, udziały i inne prawa majątkowe (według struktury walutowej) razem	334 327	415 810

Na dzień 31.12.2001 r. Bank posiadał 1 (jedną) akcję BEF o wartości nominalnej 55.000,00 i 6 (sześć) akcji EUR o wartości nominalnej 9.750,00 w ogólnoświatowej, międzybankowej sieci S.W.I.F.T.

PAPIERY WARTOŚCIOWE ORAZ UDZIAŁY I JEDNOSTKI UCZESTNICTWA - HANDLOWE (WEDŁUG ZBYWALNOŚCI)	rok bieżący	rok poprzedni
A. Z nieograniczoną zbywalnością, notowane na giełdach (wartość bilansowa)		
a) akcje (wartość bilansowa):		
- wartość rynkowa		
- wartość według cen nabycia		
b) obligacje (wartość bilansowa):		
- wartość rynkowa		
- wartość według cen nabycia		
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):		
- wartość rynkowa		
- wartość według cen nabycia		
B. Z nieograniczoną zbywalnością, notowane na rynkach pozagiełdowych (wartość bilansowa)		2 777
a) akcje (wartość bilansowa):		
- wartość rynkowa		
- wartość według cen nabycia		
b) obligacje (wartość bilansowa):		
- wartość rynkowa		
- wartość według cen nabycia		
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):		2 777
c1) bony skarbowe		2 777
- wartość rynkowa		
- wartość według cen nabycia		2 777
C. Z nieograniczoną zbywalnością, nie notowane na rynkach regulowanych (wartość bilansowa)		
a) akcje (wartość bilansowa):		
- wartość rynkowa		
- wartość według cen nabycia		
b) obligacje (wartość bilansowa):		
- wartość rynkowa		
- wartość według cen nabycia		
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):		
- wartość rynkowa		
- wartość według cen nabycia		
D. Z ograniczoną zbywalnością (wartość bilansowa)		
a) akcje i udziały (wartość bilansowa):		
- oszacowana wartość rynkowa		
- wartość według cen nabycia		
b) obligacje (wartość bilansowa):		
- oszacowana wartość rynkowa		

- wartość według cen nabycia		
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):		
- oszacowana wartość rynkowa		
- wartość według cen nabycia		
Wartość według cen nabycia razem		2 777
Korekty aktualizujące wartość (saldo) razem		
Wartość rynkowa / oszacowana wartość rynkowa razem		
Wartość bilansowa razem		2 777

PAPIERY WARTOŚCIOWE ORAZ UDZIAŁY I JEDNOSTKI UCZESTNICTWA - LOKACYJNE (WEDŁUG ZBYWALNOŚCI)	rok bieżący	rok poprzedni
A. Z nieograniczoną zbywalnością, notowane na giełdach (wartość bilansowa)	93 013	27 006
a) akcje (wartość bilansowa):		
- korekty aktualizujące wartość (saldo)		
- wartość według cen nabycia		
b) obligacje (wartość bilansowa):	93 013	27 006
- korekty aktualizujące wartość (saldo)	3 638	3 110
- wartość według cen nabycia	89 375	23 896
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):		
c1)		
- korekty aktualizujące wartość (saldo)		
- wartość według cen nabycia		
B. Z nieograniczoną zbywalnością, notowane na rynkach pozagiełdowych (wartość bilansowa)	137 066	346 282
a) akcje (wartość bilansowa):	10 196	18 196
- korekty aktualizujące wartość (saldo)	(8 000)	
- wartość według cen nabycia	18 196	18 196
b) obligacje (wartość bilansowa):		
- korekty aktualizujące wartość (saldo)		
- wartość według cen nabycia		
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	126 870	328 086
c1) bony skarbowe	126 870	59 639
- korekty aktualizujące wartość (saldo)	4 865	3 410
- wartość według cen nabycia	122 005	56 229
c2) bony pieniężne		268 447
- korekty aktualizujące wartość (saldo)		2 399
- wartość według cen nabycia		266 048
C. Z nieograniczoną zbywalnością, nie notowane na rynkach regulowanych (wartość bilansowa)	62 101	
a) akcje (wartość bilansowa):		
- korekty aktualizujące wartość (saldo)		

- wartość według cen nabycia		
b) obligacje (wartość bilansowa):		
- korekty aktualizujące wartość (saldo)		
- wartość według cen nabycia		
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	62 101	
c1) jednostki uczestnictwa w otwartych funduszach inwestycyjnych	62 101	
- korekty aktualizujące wartość (saldo)		
- wartość według cen nabycia	62 101	
D. Z ograniczoną zbywalnością (wartość bilansowa)	42 147	42 522
a) akcje i udziały (wartość bilansowa):		
- korekty aktualizujące wartość (saldo)		
- wartość według cen nabycia		
b) obligacje (wartość bilansowa):	42 108	42 479
- korekty aktualizujące wartość (saldo)	477	848
- wartość według cen nabycia	41 631	41 631
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	39	43
c1) udziały	39	43
- korekty aktualizujące wartość (saldo)	(7)	(3)
- wartość według cen nabycia	46	46
Wartość według cen nabycia razem	333 354	406 046
Korekty aktualizujące wartość (saldo) razem	973	9 764
Wartość bilansowa razem	334 327	415 810

Bank nabył w dniu 30 września 1999 roku obligacje Narodowego Banku Polskiego o wartości nominalnej 41.631 tys. PLN. Nabycie obligacji nastąpiło w ramach emisji przeznaczonej dla banków w związku z obniżeniem stóp rezerwy obowiązkowej utrzymywanej przez banki w NBP. Obligacje te oprocentowane są według stopy procentowej ustalonej na podstawie wskaźnika cen towarów i usług konsumpcyjnych za poszczególne miesiące roku. Obligacje nie mogą być zbywane, jak również nie mogą stanowić przedmiotu zastawu ani być w jakikolwiek sposób obciążone.

[wróć do bilansu](#)

Nota 12

WARTOŚCI NIEMATERIALNE I PRAWNE	rok bieżący	rok poprzedni
a) rozliczane w czasie koszty organizacji poniesione przy założeniu lub późniejszym rozszerzeniu spółki akcyjnej	3 283	2 697
b) koszty prac rozwojowych		
c) nabyta wartość firmy		
d) nabyte koncesje, patenty, licencje i podobne wartości, w tym:	18 691	12 989
- oprogramowanie komputerowe	18 691	12 989
f) nabyte prawa wieczystego użytkowania gruntów		
g) pozostałe wartości niematerialne i prawne		
h) zaliczki na poczet wartości niematerialnych i prawnych		

Wartości niematerialne i prawne razem

21 974

15 686

TABELA RUCHU WARTOŚCI NIEMATERIALNYCH I PRAWNYCH (wg grup rodzajowych)

	a	b	c	d	e	f
	rozliczane w czasie koszty organizacji poniesione przy założeniu lub późniejszym rozszerzeniu spółki akcyjnej	koszty prac rozwojowych	nabyta wartość firmy	nabyte koncesje, patenty, licencje i podobne wartości, w tym:		nabyte prawa wieczystego użytkowania gruntów
					oprogramowanie komputerowe	
a) wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych na początek okresu	6 503			20 544	20 544	
b) zwiększenia (z tytułu)	1 804			11 186	11 186	
- rozszerzenie spółki						
- zakupu				8 057	8 057	
- rozliczenie inwestycji	1 804			3 129	3 129	
c) zmniejszenia (z tytułu)				(332)	(332)	
- likwidacja				(332)	(332)	
- inne						
d) wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych na koniec okresu	8 307			31 398	31 398	
e) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	(3 805)			(7 555)	(7 555)	
f) amortyzacja za okres (z tytułu)	(1 219)			(5 152)	(5 152)	
- rozszerzenie spółki	(1 219)					
- zakupu				(5 334)	(5 334)	
- likwidacja				182	182	
- inne						
g) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	(5 024)			(12 707)	(12 707)	
h) nieplanowane odpisy						
i) wartość netto wartości niematerialnych i prawnych na koniec okresu	3 283			18 691	18 691	

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

[wróć do bilansu](#)

Nota 13

RZECZOWY MAJĄTEK TRWAŁY	rok bieżący	rok poprzedni
Rzeczowy majątek trwały		
a) środki trwałe, w tym:	70 714	47 125
- grunty własne i budynki zajmowane przez bank na cele własnej działalności		
- inne grunty i budynki		
- urzędnia	22 391	13 996
- środki transportu	4 648	3 879
- pozostałe środki trwałe	43 675	29 250
b) inwestycje rozpoczęte	1 998	15 010
c) zaliczki na poczet inwestycji		311
Rzeczowy majątek trwały razem	72 712	62 446

TABELA RUCHU WARTOŚCI ŚRODKÓW TRWAŁYCH (wg grup rodzajowych)

	grunty własne i budynki zajmowane przez bank na cele własnej działalności	inne grunty i budynki	urzędnia	środki transportu	pozostałe środki trwałe
a) wartość brutto środków trwałych na początek okresu			28 866	7 374	37 964
b) zwiększenia (z tytułu)			20 535	3 021	20 073
- zakupu			15 964	3 021	3 237
- rozliczenie inwestycji			4 571		16 836
- inne					
c) zmniejszenia (z tytułu)			(5 042)	(988)	(1 820)
- sprzedaży			(2 673)	(857)	(3)
- likwidacji			(1 618)		(1 817)
- inne			(751)	(131)	
d) wartość brutto środków trwałych na koniec okresu			44 359	9 407	56 217
e) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu			(14 870)	(3 494)	(8 714)
f) amortyzacja za okres (z tytułu)			(7 096)	(1 265)	(3 828)
- zakupu			(11 263)	(2 061)	(5 304)
- sprzedaży			2 017	691	
- likwidacji			1 425		1 476

- inne			725	105	
g) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu			(21 966)	(4 759)	(12 542)
h) nieplanowane odpisy			(2)		
i) wartość netto środków trwałych na koniec okresu			22 391	4 648	43 675

W 2001 r. w Banku wystąpił nieplanowany odpis amortyzacyjny środków trwałych w wysokości 1,5 tys. PLN.

ŚRODKI TRWAŁE BILANSOWE (STRUKTURA WŁASNOŚCIOWA)	rok bieżący	rok poprzedni
a) własne	72 530	61 149
b) używane na podstawie umowy najmu, dzierżawy lub innej umowy, w tym umowy leasingu, w tym:	182	1 297
- leasing operacyjny	182	1 297
Środki trwał bilansowe razem	72 712	62 446

ŚRODKI TRWAŁE POZABILANSOWE	rok bieżący	rok poprzedni
używane na podstawie umowy najmu, dzierżawy lub innej umowy, w tym umowy leasingu, w tym:		
- wartość gruntów użytkowanych w całości		
Środki trwał pozabilansowe razem		

[wróć do bilansu](#)

Nota 14

AKCJE WŁASNE DO ZBYCIA

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

AKCJE BANKU BĘDĄCE WŁASNOŚCIĄ JEDNOSTEK ZALEŻNYCH

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

[wróć do bilansu](#)

Nota 15

INNE AKTYWA	rok bieżący	rok poprzedni
1. Przejęte aktywa do zbycia		
2. Pozostałe, w tym:	93 976	45 612
- rozrachunki międzybankowe	84 297	35 866
- rozrachunki z tyt. podatków	4 037	436
- rozrachunki z dostawcami i odbiorcami	2 917	2 661
- rozrachunki z pracownikami	860	624
- rozrachunki z tyt. innych operacji z klientami	776	645
- pozostałe rozrachunki	1 089	5 380
Inne aktywa razem	93 976	45 612

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

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

[wróć do bilansu](#)

Nota 16

ZMIANA STANU ROZLICZEŃ MIĘDZYOKRESOWYCH Z TYTUŁU ODROZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO	rok bieżący	rok poprzedni
Stan na początek okresu	10 814	
a) zwiększenia (z tytułu)	12 130	14 206
- ujemnej różnicy przejściowej z tytułu podatku dochodowego	12 130	14 206
b) zmniejszenia (z tytułu)	6 149	3 392
- rozwiązania ujemnej różnicy przejściowej z tytułu podatku dochodowego	6 149	3 392
Stan rozliczeń międzyokresowych z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec okresu	16 795	10 814

POZOSTAŁE ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE	rok bieżący	rok poprzedni
a) czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów, w tym:	14 931	3 845
- rozliczenia z tytułu wyceny instrumentów finansowych	12 673	953
- czynsze	599	1 634
- ubezpieczenia	564	525
- pozostałe	1 095	733
b) inne rozliczenia międzyokresowe, w tym:	7 604	458
- opłaty do otrzymania	7 604	458
Rozliczenia międzyokresowe razem	22 535	4 303

POŻYCZKI PODPORZĄDKOWANE

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

[wróć do bilansu](#)

Nota 17

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	rok bieżący	rok poprzedni
1. Środki na rachunkach i depozyty	348 142	353 417
2. Kredyty i pożyczki otrzymane	558 619	304 549
3. Inne zobowiązania (z tytułu)		
4. Odsetki	5 477	6 236
Zobowiązania wobec sektora finansowego razem	912 238	664 202

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO (WEDŁUG TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	rok bieżący	rok poprzedni
1. Zobowiązania bieżące	9 391	2 634
2. Zobowiązania terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	897 370	655 332
a) do 1 miesiąca	293 508	294 881
b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	45 243	45 902
c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku		10 000
d) powyżej 1 roku do 5 lat	558 619	4 818
e) powyżej 5 lat		299 731
f) dla których termin wymagalności upłynął		
3. Odsetki	5 477	6 236
Zobowiązania wobec sektora finansowego razem	912 238	664 202

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO (WEDŁUG PIERWOTNYCH TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	rok bieżący	rok poprzedni
1. Zobowiązania bieżące	9 391	2 634
2. Zobowiązania terminowe, o okresie spłaty:	897 370	655 332
a) do 1 miesiąca	249 369	185 218
b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	71 749	152 759
c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	17 634	12 806
d) powyżej 1 roku do 5 lat	202 367	4 818
e) powyżej 5 lat	356 251	299 731
3. Odsetki	5 477	6 236
Zobowiązania wobec sektora finansowego razem	912 238	664 202

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY WALUTOWEJ)	rok bieżący	rok poprzedni
a. w walucie polskiej	160 569	106 625
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	751 669	557 577
b1. jednostka/waluta - tys. / EUR	191 304	133 158
tys. zł	673 753	513 243
b2. jednostka/waluta - tys. / USD	15 071	6 460
tys. zł	60 077	26 764
b3. jednostka/waluta - tys. / CHF	7 508	6 915
tys. zł	17 839	17 501
b4. pozostałe waluty (w tys. zł)		69
Zobowiązania wobec sektora finansowego razem	912 238	664 202

[wróć do bilansu](#)

Nota 18

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	rok bieżący	rok poprzedni
1. Środki na rachunkach i depozyty	2 171 811	2 114 772
2. Inne zobowiązania (z tytułu)	314 064	231 714
- zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	313 608	229 423
- rozrachunki z tytułu kart VISA	451	
- rozliczenie depozytów terminowych	5	2 291
3. Odsetki	19 229	30 329
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego razem	2 505 104	2 376 815

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

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

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO - POZOSTAŁE (WEDŁUG TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	rok bieżący	rok poprzedni
1. Zobowiązania bieżące	404 478	297 024
2. Zobowiązania terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	2 081 397	2 049 462
a) do 1 miesiąca	1 215 678	1 365 124
b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	525 463	495 171
c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	199 132	187 186
d) powyżej 1 roku do 5 lat	105 369	1 981
e) powyżej 5 lat	35 755	
f) dla których termin wymagalności upłynął		
3. Odsetki	19 229	30 329
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego - pozostałe razem	2 505 104	2 376 815

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO - POZOSTAŁE (WEDŁUG PIERWOTNYCH TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	rok bieżący	rok poprzedni
1. Zobowiązania bieżące	404 478	297 024
2. Zobowiązania terminowe, o okresie spłaty:	2 081 397	2 049 462
a) do 1 miesiąca	901 828	1 068 830
b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	640 737	702 319
c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	374 930	273 285
d) powyżej 1 roku do 5 lat	126 593	5 028
e) powyżej 5 lat	37 309	
3. Odsetki	19 229	30 329
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego - pozostałe razem	2 505 104	2 376 815

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY WALUTOWEJ)	rok bieżący	rok poprzedni
a. w walucie polskiej	2 010 018	1 856 448
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	495 086	520 367
b1. jednostka/waluta - tys. / USD	83 088	101 820
tys. zł	331 214	421 859
b2. jednostka/waluta - tys. / EUR	45 763	13 297
tys. zł	161 172	51 252
b3. jednostka/waluta - tys. / NOK	1 877	20
tys. zł	829	9
b4. jednostka/waluta - tys. / GBP	109	184
tys. zł	628	1 136
b5. pozostałe waluty (w tys. zł)	1 243	46 111
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego razem	2 505 104	2 376 815

[wróć do bilansu](#)

Nota 19

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

[wróć do bilansu](#)

Nota 20

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

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

ZOBOWIĄZANIA DŁUGOTERMINOWE Z TYT. WYEMITOWANYCH DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH

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

Bank nie posiada zobowiązań zabezpieczonych na majątku emitenta.

[wróć do bilansu](#)

Nota 21

FUNDUSZE SPECJALNE I INNE PASywa	rok bieżący	rok poprzedni
1. Fundusze specjalne (z tytułu)	1 202	774
- fundusz socjalny	806	515
- inne	396	259
2. Inne pasywa (z tytułu)	100 621	76 446
- rozrachunki międzybankowe	83 777	59 947
- zobowiązania z tyt. innych operacji z klientami	5 582	5 336
- rozrachunki z dostawcami i odbiorcami	3 614	4 173
- rozrachunki z tyt. podatków	2 666	2 124
- rozrachunki z pracownikami	78	43
- pozostałe	4 904	4 823
Fundusze specjalne i inne pasywa razem	101 823	77 220

[wróć do bilansu](#)

Nota 22

KOSZTY I PRZYCHODY ROZLICZANE W CZASIE ORAZ ZASTRZEŻONE	rok bieżący	rok poprzedni
a) bierne rozliczenia międzyokresowe kosztów, w tym:	10 509	5 682
- rezerwy na świadczenia dla pracowników i inne	3 898	4 063
- rozliczenie instrumentów finansowych	4 241	441
- pozostałe rozliczenia międzyokresowe	2 370	1 178
b) przychody przyszłych okresów, w tym:	479	392
- dochody pobierane z góry	479	392
- niezrealizowane różnice kursowe		
c) przychody zastrzeżone (z tytułu)	55 702	21 769
- odsetek od należności nieregularnych	55 698	21 738
- odsetek skapitalizowanych	4	31
Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone razem	66 690	27 843

[wróć do bilansu](#)

Nota 23

ZMIANA STANU REZERW NA PODATEK DOCHODOWY	rok bieżący	rok poprzedni
Stan rezerw na podatek dochodowy na początek okresu		776
a) zwiększenia (z tytułu)		1 898
- utworzenie rezerwy na podatek dochodowy		1 898
b) zmniejszenia (z tytułu)		(2 674)
- rozwiązywanie rezerwy na podatek dochodowy		(2 674)
Stan rezerw na podatek dochodowy na koniec okresu		

POZOSTAŁE REZERWY (WG TYTUŁÓW), W TYM:	rok bieżący	rok poprzedni
- na pozabilansowe zobowiązania warunkowe	516	142
- rezerwa na ryzyko ogólne		6 144
Pozostałe rezerwy razem	516	6 286

ZMIANA STANU POZOSTAŁYCH REZERW	rok bieżący	rok poprzedni
Stan rezerw na początek okresu	6 286	6 160
a) zwiększenia (z tytułu)	2 937	126
- utworzenie rezerwy na ryzyko ogólne	1 980	
- utworzenie rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	957	126
- z tyt. różnic kursowych		
b) wykorzystanie (z tytułu)		
c) rozwiązanie (z tytułu)	(8 707)	
- rezerwa na ryzyko ogólne	(8 124)	

- rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	(583)	
Stan rezerw na koniec okresu razem	516	6 286

[wróć do bilansu](#)

Nota 24

ZOBOWIĄZANIA PODPORZĄDKOWANE

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

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

Bank nie posiada zobowiązań podporządkowanych.

[wróć do bilansu](#)

Nota 25

KAPITAŁ ZAKŁADOWY (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
Liczba akcji razem			15.077.700				
Kapitał akcyjny razem				30.155.400			

Akcje serii A-J są akcjami na okaziciela.

Wykaz akcjonariuszy posiadających na dzień 31.12.2001 r. co najmniej 5% kapitału zakładowego Banku lub co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy:

- Fortis Bank: 99,1% kapitału akcyjnego, dających prawo do 11 308 275 głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy, stanowiących 99,1% ogólnej liczby głosów na WZA, z tym że Fortis Bank może wykonywać zgodnie art. 26 ustawy z dnia 29.08.1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. Nr 140, poz. 939 ze zm.) w związku z uchwałą Nr 159/KNB/99 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 16.08.1999 r. w sprawie wydania zezwolenia na nabycie akcji PPABanku SA przez Fortis Bank na WZA prawo głosu w zakresie 75% ogólnej liczby głosów na WZA.

[wróć do bilansu](#)

Nota 26

KAPITAŁ ZAPASOWY	rok bieżący	rok poprzedni
a) ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	351 853	161 875
b) utworzony ustawowo	367	359
c) utworzony zgodnie ze statutem ponad wymaganą ustawowo (minimalną) wartość		
d) z dopłat akcjonariuszy		
e) inny		
Kapitał zapasowy razem	352 220	162 234

[wróć do bilansu](#)

Nota 27

POZOSTAŁE KAPITAŁY REZERWOWE (WEDŁUG CELU PRZEZNACZENIA), W TYM:	rok bieżący	rok poprzedni
- Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	79 044	58 012
- Fundusz na działalność maklerską		
- Pozostałe kapitały	17 018	17 018
Pozostałe kapitały rezerwowe razem	96 062	75 030

[wróć do bilansu](#)

Nota 28

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

[wróć do bilansu](#)

Nota 29

Dane liczbowe do wyliczenia współczynnika wypłacalności	rok bieżący	rok poprzedni
Ważona wartość aktywów	2 135 181	1 808 545
Ważona wartość zobowiązań pozabilansowych	269 645	95 631
Razem ważona wartość aktywów i zobowiązań pozabilansowych	2 404 826	1 904 176
Kapitał zakładowy	30 155	20 104
Kapitał zapasowy	352 220	162 234
Kapitał rezerwowy	17 018	17 018
Fundusz ogólnego ryzyka	79 044	58 012
Fundusz z aktualizacji wyceny majątku trwałego	545	552
Zobowiązania podporządkowane		
Pomniejszenia funduszy podstawowych i uzupełniających	(12 394)	(18 196)
Fundusze własne dla celów wyliczenia współczynnika wypłacalności	466 588	239 724
Współczynnik wypłacalności	19,40	12,59

Wartość księgowa na jedną akcję	rok bieżący	rok poprzedni
Kapitał zakładowy	30 155	20 104
Kapitał zapasowy	352 220	162 234
Kapitał rezerwowy	17 018	17 018
Fundusz ogólnego ryzyka	79 044	58 012
Fundusz z aktualizacji wyceny majątku trwałego	545	552
Zysk netto	10 521	21 032
Razem	489 503	278 952
Liczba akcji	15 077 700	10 051 800
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł)	32,47	27,75

Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję	rok bieżący	rok poprzedni
Kapitał zakładowy	30 155	20 104
Kapitał zapasowy	352 220	162 234
Kapitał rezerwowy	17 018	17 018
Fundusz ogólnego ryzyka	79 044	58 012
Fundusz z aktualizacji wyceny majątku trwałego	545	552
Zysk netto	10 521	21 032
Razem	489 503	278 952
Liczba akcji	15 077 700	15 077 700
Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję (w zł)	32,47	18,50

[wróć do bilansu](#)

Nota 30

POZABILANSOWE ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE	rok bieżący	rok poprzedni
Gwarancje i poręczenia udzielone na rzecz:	128 855	94 379
a) jednostek zależnych		
b) jednostek stowarzyszonych		
c) jednostki dominującej		
d) pozostałych jednostek	128 855	94 379
Udzielone gwarancje i poręczenia razem	128 855	94 379

Noty objaśniające do [rachunku zysków i strat](#)[wróć do rachunku zysków i strat](#)**Nota 31**

PRZYCHODY Z TYTUŁU ODSETEK	rok bieżący	rok poprzedni
1. Od sektora finansowego	258 715	73 900
2. Od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	108 157	251 444
3. Od papierów wartościowych, w tym:	68 716	72 390
a) o stałej kwocie dochodu	68 716	72 390
b) o zmiennej kwocie dochodu		
4. Pozostałe	447	50
Przychody z tytułu odsetek razem	436 035	397 784

[wróć do rachunku zysków i strat](#)**Nota 32**

KOSZTY ODSETEK	rok bieżący	rok poprzedni
1. Od operacji z sektorem finansowym	55 746	31 400
2. Od operacji z sektorem niefinansowym i z sektorem budżetowym	255 564	241 922
3. Pozostałe	21	145
Koszty odsetek razem	311 331	273 467

[wróć do rachunku zysków i strat](#)**Nota 33**

PRZYCHODY Z TYTUŁU PROWIZJI	rok bieżący	rok poprzedni
1. Prowizje z tytułu działalności bankowej	61 225	44 399
2. Prowizje z tytułu działalności maklerskiej		
Przychody z tytułu prowizji razem	61 225	44 399

[wróć do rachunku zysków i strat](#)

Nota 34

PRZYCHODY Z AKCJI I UDZIAŁÓW, POZOSTAŁYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH I INNYCH PRAW MAJĄTKOWYCH	rok bieżący	rok poprzedni
1. Od jednostek zależnych		
2. Od jednostek stowarzyszonych		
3. Od pozostałych jednostek	6 725	5 065
Przychody z akcji i udziałów, pozostałych papierów wartościowych i innych praw majątkowych razem	6 725	5 065

[wróć do rachunku zysków i strat](#)

Nota 35

WYNIK NA OPERACJACH FINANSOWYCH	rok bieżący	rok poprzedni
1. Wynik na operacjach finansowych papierami wartościowymi	5 644	(65)
a) przychody z operacji papierami wartościowymi	7 716	1 003
b) koszty operacji papierami wartościowymi	2 072	1 068
2. Wynik na pozostałych operacjach finansowych	7 663	509
Wynik na operacjach finansowych razem	13 307	444

[wróć do rachunku zysków i strat](#)

Nota 36

POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE	rok bieżący	rok poprzedni
a) z tytułu działalności zarządzania majątkiem osób trzecich		390
b) z tytułu sprzedaży lub likwidacji składników majątku trwałego i aktywów do zbycia	878	1 606
c) z tytułu odzyskanych należności nieściągalnych	127	50
d) otrzymane odszkodowania, kary i grzywny	2 514	80
e) otrzymane darowizny		
f) inne (z tytułu)	4 269	7 093
- z tyt. leasingu	251	761
- pozostałe	4 018	6 332
Pozostałe przychody operacyjne razem	7 788	9 219

[wróć do rachunku zysków i strat](#)

Nota 37

POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE	rok bieżący	rok poprzedni
a) z tytułu działalności zarządzania majątkiem osób trzecich		
b) z tytułu sprzedaży lub likwidacji składników majątku trwałego i aktywów do zbycia	1 534	1 524
c) z tytułu odpisanych należności	423	207

d) zapłacone odszkodowania, kary i grzywny	119	57
e) przekazane darowizny	403	600
f) z tytułu nieplanowych odpisów amortyzacyjnych	2	
g) inne (z tytułu)	2 117	1 303
- rezerwa na gotówkę	188	178
- koszty dochodzenia należności	1 063	1 105
- pozostałe	866	20
Pozostałe koszty operacyjne razem	4 598	3 691

[wróć do rachunku zysków i strat](#)

Nota 38

KOSZTY DZIAŁANIA BANKU	rok bieżący	rok poprzedni
1. Wynagrodzenia	63 530	50 134
2. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	4 282	2 358
3. Koszty rzeczowe	75 209	61 686
4. Podatki i opłaty	18	23
5. Składka i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	1 302	4 758
6. Pozostałe (z tytułu)		
Koszty działania banku razem	144 341	118 959

[wróć do rachunku zysków i strat](#)

Nota 39

ODPISY NA REZERWY I AKTUALIZACJA WARTOŚCI	rok bieżący	rok poprzedni
1. Odpisy na rezerwy na:	109 784	61 708
- należności normalne	2 827	1 876
- należności pod obserwacją	566	1 499
- należności zagrożone	103 187	57 921
- zobowiązania pozabilansowe	957	250
- ogólne ryzyko bankowe	1 980	
- inne	267	162
2. Aktualizacja wartości:	8 000	
- z tytułu deprecjacji majątku finansowego	8 000	
- inne		
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości razem	117 784	61 708

[wróć do rachunku zysków i strat](#)

Nota 40

ROZWIĄZANIE REZERW I ZMNIEJSZENIA DOTYCZĄCE AKTUALIZACJI WARTOŚCI	rok bieżący	rok poprzedni
1. Rozwiązanie rezerw na:	48 707	21 852
- należności normalne		1 045
- należności pod obserwacją	430	751
- należności zagrożone	39 461	19 610
- zobowiązania pozabilansowe	583	124
- ogólne ryzyko bankowe	8 124	
- inne	109	322
2. Zmniejszenia odpisów dotyczących aktualizacji wartości:	2	
- majątku finansowego		
- inne	2	
Rozwiązanie rezerw i zmniejszenia dotyczące aktualizacji wartości razem	48 709	21 852

[wróć do rachunku zysków i strat](#)

Nota 41

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

[wróć do rachunku zysków i strat](#)

Nota 42

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

[wróć do rachunku zysków i strat](#)

Nota 43

PODATEK DOCHODOWY	rok bieżący	rok poprzedni
1. Zysk (strata) brutto	15 763	30 030
2. Trwałe różnice pomiędzy zyskiem (stratą) brutto a podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym	4 185	680
3. Przejściowe różnice pomiędzy zyskiem brutto a podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym	21 359	40 405
4. Inne różnice pomiędzy zyskiem brutto a podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym, w tym:	(1 227)	(2 484)
- straty z lat ubiegłych		

5. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	40 080	68 631
6. Podatek dochodowy według stawki 28% 2001 r / 30% 2000 r	11 222	20 589
7. Zaniechania, zwolnienia, odliczenia i obniżki podatku		1 013
8. Podatek dochodowy należny	11 222	19 576
9. Rezerwa na podatek dochodowy		(776)
- stan na początek okresu		776
- zwiększenie		1 898
- zmniejszenie		(2 674)
- stan na koniec okresu		
10. Rozliczenia międzyokresowe z tytułu odroczonego podatku dochodowego	(16 795)	(10 814)
- stan na początek okresu	(10 814)	
- zwiększenie	(12 130)	(14 206)
- zmniejszenie	6 149	3 392
- stan na koniec okresu	(16 795)	(10 814)
11. Podatek dochodowy współmierny do zysku (straty) brutto, wykazany w rachunku zysków i strat	5 242	8 998

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 31.12.2001 r.

	31.12.2001 r.	31.12.2000 r.
Odliczenie z tytułu ulgi inwestycyjnej		2 646 tys.
Odliczenie od dochodu z tytułu premii od ulgi	1 323 tys.	2 484 tys.
Korekty ulgi inwestycyjnej 1998 r.	(96) tys.	

b) wysokość darowizn podlegających odliczeniu od dochodu

31.12.2001 r.	31.12.2000 r.
539 tys.	580 tys.

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

31.12.2001 r.	31.12.2000 r.

d) wysokość przyszłego zobowiązania z tytułu podatku dochodowego według stanu na dzień 31.12.2001 z podziałem na tytuły, ze wskazaniem stawki podatku

	31.12.2001 r.	31.12.2000 r.
Odsetki od papierów wartościowych	13 873 tys.	3 382 tys.
Pozostałe odsetki do otrzymania	17 969 tys.	29 023 tys.
Market swap	158 tys.	317 tys.
Niezrealizowane różnice kursowe	12 673 tys.	952 tys.
Niezapłacone dyskonto	6 334 tys.	6 814 tys.

Netto ulgi inwestycyjnej	5 177 tys.	7 759 tys.
Różnica pomiędzy amortyzacją podatkową a bilansową	674 tys.	
Podstawa naliczenia rezerwy	56 858 tys.	48 247 tys.
Podatek stawka podatku 28%	15 920 tys.	13 509 tys.

e) wysokość przyszłej należności z tytułu podatku dochodowego według stanu na dzień 31.12.2001 z podziałem na tytuły

	31.12.2001 r.	31.12.2000 r.
Odsetki do zapłacenia	24 705 tys.	36 572 tys.
Dochody pobierane z góry	478 tys.	392 tys.
Rezerwa na kredyty w sytuacji nieregularnej	80 863 tys.	43 724 tys.
Pozostałe rezerwy	6 546 tys.	5 281 tys.
Inne	4 249 tys.	902 tys.
Podstawa naliczenia	116 841 tys.	86 871 tys.
Podatek 28%	32 715 tys.	24 323 tys.
Różnica między zobowiązaniem a należnością	16 795 tys.	10 814 tys.

f) zmiany z tytułu zmiany stawek podatkowych

31.12.2001 r.	31.12.2000 r.
	772 tys.

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

h) Podatek dochodowy od wyniku na operacjach nadzwyczajnych wynosi 0,-

[wróć do rachunku zysków i strat](#)

Nota 44

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

[wróć do rachunku zysków i strat](#)

Nota 45

Zarząd zaproponuje Walnemu Zgromadzeniu Akcjonariuszy przeznaczenie zysku netto za 2001rok w wysokości 10 520 863,07 PLN w całości na wypłatę dywidendy dla akcjonariuszy.

[wróć do rachunku zysków i strat](#)

Nota 46

Zysk na jedną akcję zwykłą	rok bieżący	rok poprzedni
Zysk netto	10 521	21 032
Średnia ważona liczba akcji	15 077 700	15 077 700
Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł)	0,70	1,39

Rozwodniony zysk na jedną akcję zwykłą	rok bieżący	rok poprzedni
Zysk netto	10 521	
Średnia ważona przewidywana liczba akcji	15 077 700	
Rozwodniony zysk na jedną akcję zwykłą (w zł)	0,70	

Do wyliczenia średniej ważonej liczby akcji zwykłych oraz średniej ważonej przewidywanej liczby akcji zwykłych za rok 2001 i 2000 uwzględniona została liczba akcji 15 077 700 emisje A do J.

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

Struktura środków pieniężnych (dotyczy bilansowej zmiany stanu środków pieniężnych)	31.12.2001 (rok bieżący)	31.12.2000 (rok poprzedni)
Gotówka w kasach i skarbcu	69 092	85 351
Czeki podróż. i znaki wart.	60	32
Nostro NBP	338 492	123 635
Nostro banków krajowych	238	298
Nostro banków zagranicznych	4 318	3 913
Odsetki do otrzymania od sald debetowych normalnych		4
Salda debetowe na rachunku vostro	1454	9
Razem	413 654	213 242

Pozostałe korekty - działalność operacyjna	31.12.2001 (rok bieżący)	31.12.2000 (rok poprzedni)
Darowizny przekazane	533	579
Zmiana stanu odsetek memoriałowych od pap.wart.	(17 421)	(8 901)
Zmiana stanu pozostałych aktywów	(51 966)	(34 563)
Zmiana stanu rezerw na akcje i udziały	8 000	
Razem	(60 854)	(42 885)

Pozostałe wpływy - działalność inwestycyjna	31.12.2001 (rok bieżący)	31.12.2000 (rok poprzedni)
Odsetki od pap.wart. z memoriału 2000/1999 otrzymane w 2001/2000	9 358	7 029
Odsetki od pap.wart. kasowo zrealizowane i naliczone w 2001/2000	6 924	8 890
Razem	16 282	15 919

Pozostałe wydatki - działalność inwestycyjna	31.12.2001 (rok bieżący)	31.12.2000 (rok poprzedni)
Zaliczki na poczet środków trwałych		(311)
Razem		(311)

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).

[wróć do rachunku przepływów pieniężnych](#)

Nota 47

Rachunek przepływu środków pieniężnych sporządzony jest metodą pośrednią.

Komentarz Zarządu z działalności Fortis Bank Polska SA w roku 2001

Spis treści

- I. [Podsumowanie działalności Banku w roku 2001](#)
 - A. [Wstęp](#)
 - B. [Czynniki zewnętrzne istotne dla działalności i rozwoju Banku](#)
 - C. [Podsumowanie wyników Banku w roku 2001](#)
 - II. [Struktura Akcjonariatu, kapitały i fundusze](#)
 - A. [Kapitał zakładowy](#)
 - B. [Zmiany w strukturze akcjonariatu w 2001 roku](#)
 - C. [Fundusze własne](#)
 - III. [Wyniki Finansowe](#)
 - A. [Rachunek zysków i strat](#)
 - B. [Bilans](#)
 - C. [Zarządzanie zasobami finansowymi](#)
 - IV. [Działalność operacyjna](#)
 - A. [Działalność kredytowa](#)
 - B. [Charakterystyka udzielanych gwarancji](#)
 - C. [Depozyty](#)
 - D. [Usługi powiernicze](#)
 - E. [Operacje na rynku pieniężnym](#)
 - F. [Działalność rozliczeniowa Banku](#)
 - G. [Współpraca z międzynarodowymi organizacjami finansowymi](#)
 - H. [Rozwój usług bankowych](#)
 - I. [Inwestycje w technologie informatyczne](#)
 - J. [Działalność charytatywna](#)
 - K. [Umowy znaczące dla działalności Banku](#)
 - V. [Powiązania organizacyjne i kapitałowe z innymi podmiotami](#)
 - A. [Charakterystyka Akcjonariusza posiadającego powyżej 5% głosów na WZA](#)
 - B. [Fortis Securities Polska S.A.](#)
 - C. [Transakcje z podmiotami powiązanymi](#)
 - VI. [Notowania akcji na GPW](#)
 - VII. [Prognozy Finansowe i Plany Rozwoju](#)
 - VIII. [Struktura organizacyjna](#)
 - A. [Struktura władz Banku](#)
 - B. [Piony biznesowe i placówki operacyjne](#)
 - IX. [Dane dotyczące władz i pracowników Banku](#)
- [Dodatkowe noty objaśniające](#)

I. PODSUMOWANIE DZIAŁALNOŚCI BANKU W ROKU 2001

[do początku komentarza](#)

A. Wstęp

Z powodu wyraźnego osłabienia koniunktury gospodarczej, pogarszającej się kondycji krajowych przedsiębiorstw, spadku marż odsetkowych i niesłabnącej konkurencji na rynku usług finansowych Fortis Bank Polska zmuszony był w 2001 r. dwukrotnie weryfikować swoją prognozę wyników finansowych. Ostatecznie Bank zrealizował 20% pierwotnego planu, osiągając zysk netto w wysokości 10,5 mln PLN.

Istotny wpływ na zaistniałą sytuację miały:

- wzrost wartości kredytów w sytuacji nieregularnej i równocześnie stosownych rezerw;
- niższe od spodziewanych salda udzielonych kredytów oraz pozyskanych depozytów;
- zmniejszające się marże odsetkowe.

W drugiej połowie roku pojawiły się pozytywne tendencje związane ze wzrostem przychodów z tytułu prowizji i opłat oraz portfela depozytów przy jednoczesnym obniżeniu kosztów operacyjnych. Nie były one jednak na tyle silne, by radykalnie zmienić wynik finansowy Banku na koniec 2001 roku, wobec konieczności utworzenia znacznych rezerw na kredyty w sytuacji nieregularnej.

Analizując otoczenie zewnętrzne i wewnętrzne Fortis Bank Polska oraz jego wpływ na efektywność funkcjonowania Banku, Zarząd podjął zdecydowane działania zmierzające do zwiększenia przychodów z równoczesnym ograniczaniem kosztów. Wdrożony projekt realizujący tą wytyczną ma w niedalekiej przyszłości doprowadzić do ukształtowania wskaźnika kosztów operacyjnych Banku do przychodów z działalności bankowej na poziomie 55% (na koniec 2001 roku: 65%). Aby poprawić efektywność podstawowych obszarów działania Banku racjonalizowane są dotychczasowe koszty operacyjne, usprawniane procesy i procedury. Modyfikacji podlega struktura organizacyjna. Opracowano i przygotowano do wdrożenia:

- nowy model funkcjonowania Oddziału (nastąpi wyraźny podział na *front-office* i *back-office*, m.in.: powstanie centralny zespół ds. obsługi rachunków)
- projekt Call Center,
- projekt usprawnienia procesu kredytowego.

Zakończenie tych projektów nastąpi w połowie 2002 r.

Tymczasem jeszcze w 2001 r. powstał Departament Ryzyka, co istotnie poprawiło jakość zarządzania ryzykiem. Zreorganizowano komitet ALCO, wprowadzając równocześnie precyzyjniejsze narzędzia do zarządzania marżami i kontroli oprocentowania depozytów i kredytów a ponadto nowy sposób rozliczeń wewnętrznych oparty na systemie tzw. cen transferowych, stosowanym w Fortis Banku.

Realizując ww. działania zarówno władze Banku, jak i pracownicy nie zapominali o klientach. W efekcie kolejny rok z rzędu Bank otrzymał tytuł "Banku Przyjaznego dla Przedsiębiorców" z uzasadnieniem: dla banku najbardziej lubianego przez swoich klientów (konkurs Bank Przyjazny dla Przedsiębiorców organizują wspólnie Krajowa Izba Gospodarcza, Polsko-Amerykańska Fundacja Doradztwa dla Małych Przedsiębiorstw i Warszawski Instytut Bankowości). Fortis Bank Polska został też uznany za najlepiej z informatyzowane przedsiębiorstwo w kategorii Banki i Instytucje Finansowe w rankingu przygotowywanym przez redakcję branżowego tygodnika Teleinfo.

Zasługą umiejętnie prowadzonej polityki marketingowej był znaczący wzrost znajomości marki

Fortis - obecnej na polskim rynku dopiero od połowy 2000 r. - w dwóch docelowych dla Banku segmentach rynku: wśród małych i średnich przedsiębiorstw oraz klientów indywidualnych, zaliczanych do tzw. klasy średniej (*personal banking*). Wg badań przygotowanych przez SMG/KRC Poland Media SA spontaniczna znajomość wyniosła 7% wśród klientów indywidualnych i 8% wśród klientów instytucjonalnych, natomiast znajomość wspomagana - 30% dla klientów indywidualnych i 49% dla klientów instytucjonalnych.

W 2001 r. podwoiła się zarówno liczba nowootwieranych rachunków firmowych (z ~1800 w 2000 r. do ~3300 w 2001 r.), jak i liczba klientów *personal banking* (z ~4000 w 2000 r. do ~8600 w 2001 r.).

Fortis Bank Polska realizując swoją misję świadczenia nowoczesnych i profesjonalnych usług finansowych dla osiagających sukces małych i średnich przedsiębiorstw oraz tworzącej się w Polsce klasy średniej nie poprzestaje wyłącznie na wąsko rozumianej bankowości. Dostrzegając dość powszechny problem, z którym borykają się krajowe przedsiębiorstwa, a związany z płynnością finansową, wspólnie z Europejskim Bankiem Odbudowy i Rozwoju przygotował program "Możesz liczyć na swój bank" - cykl seminariów szkoleniowych o zarządzaniu przepływami gotówkowymi. Spotkał się on z dużym zainteresowaniem i będzie kontynuowany w 2002 r.

[do początku komentarza](#)

B. Czynniki zewnętrzne istotne dla działalności i rozwoju Banku

1. Gospodarka polska w 2001 r.

W 2001 roku nastąpiło wyraźne spowolnienie tempa wzrostu gospodarczego w Polsce. Produkt krajowy brutto wzrósł w tym okresie o 1,1%, podczas gdy rok wcześniej dynamika wyniosła 4%. O ile w pierwszym kwartale 2001 roku PKB zwiększył się o 2,3%, to w czwartym kwartale już tylko o 0,3%. Tym samym jest to najniższy wzrost od pierwszej połowy 1992 roku.

Po stronie podażowej na taki stan rzeczy najbardziej wpłynęło spowolnienie w przemyśle i budownictwie. Wartość dodana brutto w tych dwóch działach gospodarki była ujemna i wyniosła odpowiednio -0,6% oraz -7,6%. Poprawę wyników zanotowano natomiast w usługach, gdzie wartość dodana ukształtowała się na poziomie 3,9%.

Po stronie popytowej rok ubiegły przyniósł osłabienie popytu zarówno wewnętrznego, jak i zewnętrznego. Na ten ostatni negatywnie wpłynęła pogarszająca się koniunktura na głównych rynkach eksportowych, w szczególności w Niemczech. Wraz z silnym złotym oznaczało to zmniejszenie rentowności sprzedaży polskich przedsiębiorstw. Ich łączny wynik z działalności gospodarczej zmniejszył się w 2001 roku o 65%, a wynik finansowy był ujemny i wyniósł -2,6 mld zł. W takiej sytuacji naturalną reakcją firm było znaczne ograniczanie inwestycji. Wysoki poziom realnych stóp procentowych, zwiększający koszt finansowania, oraz gorsza ocena przewidywanej stopy zwrotu z nowych projektów inwestycyjnych spowodowały ograniczenie nakładów na inwestycje. Poziom nakładów brutto na środki trwałe spadł w całym 2001 roku o 10,2%. Spadek ten częściowo tylko zrównoważyło stabilne spożycie ogółem, które wzrosło o 1,8%, w tym spożycie indywidualne o 2,1%.

Korzystnym zjawiskiem makroekonomicznym ubiegłego roku był zdecydowany spadek inflacji. W grudniu 2001 roku dynamika indeksu cen towarów i usług konsumpcyjnych wyniosła 3,6% wobec 8,5% rok wcześniej. Tak szybkie tempo dezinflacji wynikało ze wspomnianego ograniczenia popytu krajowego. Dodatkowo nałożyły się na to czynniki natury podażowej. Po pierwsze dobre zbiory zbóż i owoców w połączeniu z wysokimi zapasami z poprzedniego roku oraz bezcłowym importem zbóż i mięsa doprowadziły do umiarkowanego wzrostu cen żywności. Po drugie spadek cen ropy naftowej na rynkach światowych (po wysokim wzroście w 2000 roku) sprzyjał obniżkom cen paliw krajowych. Po trzecie w końcu, realna aprecjacja wartości złotego, który wzrósł w ciągu roku o 9,3% w stosunku do koszyka walutowego,

obniżyła ceny transakcyjne w imporcie oraz uniemożliwiła producentom krajowym przerzucenie wzrostu kosztów działania na konsumentów poprzez wyższe ceny. Wystarczy dodać, że ceny produkcji sprzedanej przemysłu były w grudniu 2001 roku niższe od cen z grudnia 2000 roku.

Mimo wspomnianych kłopotów gospodarczych krajów będących głównymi odbiorcami polskich towarów i usług oraz aprecjacji złotego problemy ze zbytem na rynku krajowym oraz spadek cen produkcji przemysłowej wymusił na polskich przedsiębiorstwach większą sprzedaż eksportową. Z kolei poziom importu był stosunkowo niski na skutek słabego popytu krajowego - zarówno konsumpcyjnego, jak i inwestycyjnego oraz zaopatrzeniowego.

Wspomniany wcześniej wzrost eksportu (o 8% w wyrażeniu dolarowym) w zestawieniu z niższą dynamiką importu (0,7%) doprowadził do spadku deficytu handlowego, który wyniósł w 2001 roku 2,3 mld USD. Wpłynęło to na ograniczenie deficytu w obrotach bieżących do poziomu 7,1 mld USD, a więc około 4% PKB (6% w 2000 roku).

Obniżenie się aktywności gospodarczej wpłynęło niekorzystnie na sytuację finansów publicznych. Spadek popytu krajowego oraz wzrost eksportu oznaczał niższe wpływy z podatku VAT i akcyzy, spadek zaś rentowności przedsiębiorstw przyniósł załamanie wpływów z podatku CIT. Niedobór dochodów budżetowych doprowadził w rezultacie do gwałtownego zwiększenia deficytu budżetu państwa, który ukształtował się na poziomie 32,6 mld zł w stosunku do pierwotnie planowanych 20,5 mld zł.

To właśnie między innymi eksplozja deficytu finansów publicznych skłoniła Radę Polityki Pieniężnej do ostrożnego luzowania polityki pieniężnej. Na koniec 2001 roku realna stopa procentowa (liczona jako różnica stopy interwencyjnej oraz inflacji za ostatnie 12 miesięcy) wynosiła 7,9% i należała do najwyższych w Europie. Mimo wszystko spadek inflacji w ciągu 2001 roku o 490 punktów bazowych oraz spowolnienie wzrostu gospodarczego doprowadziły do obniżenia podstawowych stóp procentowych o 750 punktów bazowych. Kolejna redukcja stóp procentowych o 100-200 punktów nastąpiła w styczniu 2002 roku.

2. Sektor bankowy w 2001 r.

W 2001 r. postępowała w Polsce konsolidacja w sektorze bankowym, będąca konsekwencją strategii banków komercyjnych w Polsce, jak i ogólnych trendów dominujących na świecie. W rezultacie miały miejsce 8 fuzji banków komercyjnych: BIG BANKU SA z BIG Bankiem Gdańskim SA, CITIBANKU (Polska) SA z Bankiem Handlowym w Warszawie S.A., Banku Zachodniego SA z Wielkopolskim Bankiem Kredytowym SA, Powszechnego Banku Kredytowego SA z Bankiem Przemysłowo-Handlowym SA, NORDEA BANKU POLSKA SA z Bankiem Własności Pracowniczej - Unibank SA, Polskiego Kredyt Banku SA z Kredyt Bankiem SA, ING Banku N.V. Oddziału w Warszawie z ING Bankiem Śląskim SA, a także połączenie dwóch banków zrzeszających banki spółdzielcze (Bałtyckiego Banku Regionalnego SA z Gospodarczym Bankiem Wielkopolski SA). Komisja Nadzoru Bankowego wydała też zgodę na przejęcie trzech banków z przewagą kapitału polskiego przez banki zagraniczne: Wielkopolskiego Banku Rolniczego SA przez ING Bank Śląski SA, LUKAS Banku Świętokrzyskiego SA przez Caisse Nationale de Crédit Agricole oraz Banku CZĘSTOCHOWA SA przez Commerzbank AG (za pośrednictwem BRE Banku SA). Z tego też powodu liczba banków z przewagą kapitału polskiego zmalała do sześciu na koniec III kwartału 2001 r.

W wyniku fuzji i przejęć banków oraz nasycenia rynku bankowego na obecnym poziomie rozwoju gospodarczego Polski liczba banków komercyjnych prowadzących działalność ulegała stabilizacji w ciągu ostatnich 2 lat. I choć zmniejszyła się ona z 73 na koniec 2000 r. do 70 w 2001 r., w tym banków prywatnych do 63 (z 66), a banków zrzeszających banki spółdzielcze do 10 (z 11), to dwa banki znajdowały się w procesie organizacji, a jednemu bankowi została zawieszona licencja za niepodjęcie działalności w ustawowym terminie.

Liczba banków będących pod kontrolą Skarbu Państwa nie uległa zmianom od 1999 r. Skarb Państwa kontroluje bezpośrednio trzy banki (BGK, PKO BP, BGŻ SA) oraz cztery pośrednio (Bank Poczty SA, Bank Rozwoju Budownictwa Mieszkaniowego SA, Wschodni Bank

Cukrownictwa SA i Bank Ochrony Środowiska SA). Na koniec września 2001 r. do tych trzech banków należało 27,7% depozytów, 21,9% aktywów netto, 17,9% kredytów netto i zaledwie 11,2% sumy funduszy podstawowych i uzupełniających sektora bankowego. W porównaniu z końcem 1999 r. udział tej grupy banków w sektorze zmniejszył się, przy czym najbardziej w funduszach (o 2,8 pkt proc.) i w portfelu kredytowym (o 1,8 pkt proc.). Fundusze i aktywa netto banków z przeważającym udziałem inwestorów zagranicznych stanowiły na koniec września 2001 r. 79,2% i 68,9% (wobec 77,6% i 69,5% na koniec 2000 r.) odpowiednio funduszy i aktywów netto sektora bankowego. Banki te zgromadziły 63,8% (63,5%) depozytów sektora niefinansowego i udzieliły 72,2% (70,2%) kredytów netto.

W wyniku koncentracji sektora bankowego zmniejszyła się liczba krajowych placówek banków komercyjnych (o 458 do IX 2001 r.), jak również zatrudnienie (o ponad 4,3 tys. pracowników, tj. około 3%). W 2001 r. gwałtownie zaczął się rozwijać rynek elektronicznych usług bankowych przy wykorzystaniu telefonu, protokołu WAP oraz internetu.

Na koniec września 2001 r. suma kapitału zakładowego banków komercyjnych i funduszu udziałowego banków spółdzielczych wynosiła 9,1 mld PLN (1,7% PKB) w porównaniu z 8,5 mld PLN (1,2% PKB) na koniec 2000 r. Kapitał zagraniczny bezpośrednio wniesiony do polskiego sektora bankowego w postaci kapitału zakładowego stanowił na koniec września 2001 r. równowartość 5,2 mld PLN. Najwięcej w polski sektor bankowy zainwestowały bezpośrednio instytucje niemieckie, amerykańskie i holenderskie (odpowiednio 14,6%, 12,2% i 8,0% udziału w kapitale zakładowym banków komercyjnych).

Wzrost sektora bankowego następował w sytuacji spowolnienia wzrostu gospodarczego w Polsce i na świecie. Głównym czynnikiem wzrostu gospodarczego w Polsce w 2000 r. i w 2001 r. był eksport, a nie popyt wewnętrzny, jak to miało miejsce w latach 1996-1999. Stąd też ekspansja kredytowa banków komercyjnych była na znacznie niższym poziomie i wynikała z restrykcyjnej polityki pieniężnej Narodowego Banku Polskiego, jak i samych banków komercyjnych.

W 2001 r. NBP obniżył stopy procentowe o 750 pkt. bazowych do poziomu 11,5% co obniżyło realną stopę procentową NBP do poziomu 7,9% (z 10,5% na koniec grudnia 2000 r.). Główną przyczyną ostrożności w udzielaniu przez banki nowych kredytów był wzrost należności zagrożonych banków komercyjnych od gospodarstw domowych z 8,7% ogółu należności w grudniu 2000 r. do 10,8% we wrześniu 2001 r., w tym kredytów konsumpcyjnych z 10,2% do 13,1%. W analogicznym okresie należności zagrożone od osób prawnych powiększyły się z 17,9% do 19,6%. W strukturze należności zagrożonych (wrzesień 2001 r. w porównaniu do września 2000 r.) nie zmienił się właściwie udział należności poniżej standardu (5,1% wobec 5,0%), wzrósł natomiast udział należności wątpliwych i straconych (odpowiednio 5,3% wobec 4,6%, i 7,0% wobec 5%).

Procesy restrukturyzacyjno-konsolidacyjne oraz sytuacja mikro- i makroekonomiczna otoczenia doprowadziły do spadku rentowności banków komercyjnych w ujęciu brutto do 3,9% (wrzesień 2001 r.) w porównaniu z 5,8% (wrzesień 2000 r.) i netto do 2,8% z 4% (odpowiednio we wrześniu 2001 r. i wrześniu 2000 r.).

Negatywne tendencje w kształtowaniu się udziału należności zagrożonych skłoniły banki do zaostrzenia polityki kredytowej. W warunkach spadających stóp procentowych oprocentowanie kredytów zmniejszało się wolniej niż oprocentowanie depozytów. Do końca stycznia 2001 roku spadki te wyniosły odpowiednio 650 i 510 punktów bazowych, co spowodowało powiększenie spreadu o 140 punktów do 840 punktów bazowych.

Niepokojącymi tendencjami dla sektora bankowego był (i jest) wzrost transakcji gotówkowych. Podaż szerokiego pieniądza (M2) rosła średnio w ujęciu rocznym o 14,1% w III kwartale i 12,9% w IV kwartale 2001 r., gdy ilość gotówki w obiegu wzrosła w stosunku rocznym o 2,9% i 9,6% w analogicznych okresach. Stanowiło to odwrócenie dotychczasowego trendu spadku ilości gotówki w obiegu. Złożyło się na to kilka przyczyn. Przede wszystkim, nastąpił spadek nominalnego i realnego oprocentowania depozytów bankowych, jak również wzrost kosztów

prowadzenia rachunków - spowodowany między innymi wprowadzeniem opodatkowania zysków kapitałowych z lokat w systemie bankowym. Zwiększeniu mógł również ulec udział szarego sektora w gospodarce polskiej w wyniku ogólnego wzrostu fiskalizmu i osłabienia koniunktury gospodarczej.

3. Perspektywy sektora bankowego

Liczba banków kontrolowanych przez inwestorów zagranicznych ulegać będzie dalszym zmianom w wyniku podejmowania działalności przez banki zagraniczne, w tym oferowania wirtualnej bankowości. Daje ona możliwość minimalizacji kosztów banków i maksymalizacji zysków klientów, co w najbliższym roku-dwóch słabej koniunktury może okazać się decydujące w walce o klienta. Dalsze procesy konsolidacji na rynku światowych usług bankowo-finansowych będą w dalszym ciągu determinować sytuację na rynku krajowym, skoro polski sektor bankowy stał się częścią światowego systemu finansowego. Dalsza liberalizacja obrotów na rachunku kapitałowym (nowe prawo dewizowe) wynika z zamykania negocjacji Polski z UE i dostosowywania się do unijnych wymogów prawnych.

W latach 2002-03 nie zmieni się natomiast liczba banków pozostających pod kontrolą Skarbu Państwa, chyba że nastąpi przyspieszenie procesów prywatyzacji w wyniku konieczności sfinansowania potrzeb budżetowych.

4. Wyniki finansowe Banku na tle wyników finansowych sektora bankowego

W klasyfikacji zaproponowanej przez dziennik "Rzeczpospolita" szeregującej banki według wielkości funduszy własnych Fortis Bank Polska zajmuje 14 pozycję (na koniec III kwartału 2001 r. było to miejsce 16). Tą samą pozycję zajmujemy, jeśli chodzi o sumę bilansową.

Po IV kwartałach 2001 r. fundusze własne krajowych banków wzrosły średnio o 19,4%. To efekt przeprowadzonych w ciągu ostatniego roku fuzji. Do banków o funduszach przekraczających 2 mld PLN (Bank Handlowy, Pekao SA, BPH PBK, PKO BP) dołączyły BSK, po przejęciu w październiku 2001 r. oddziału ING, i Kredyt Bank po zamknięciu emisji akcji.

W wypadku Fortis Bank Polska jego fundusze własne wzrosły o prawie 86% (do 479 mln PLN), w stosunku do tego samego okresu ub. roku i był to jeden z najwyższych wzrostów.

Suma bilansowa sektora w ciągu IV kwartałów 2001 r. zwiększyła się o 11,4% w stosunku do ubiegłego roku i wyniosła 477 mld PLN

Dla Fortis Bank Polska wzrost sumy bilansowej wyniósł w ciągu IV kwartałów 18,2% (do 4.076 mln PLN) i należał do przeciętnych.

W 2001 r. łączna kwota kredytów dla sektora wzrosła zaledwie o 10%, natomiast kwota depozytów tylko o 13,1%. Wpłynęła na to nie tylko mniejsza skłonność klientów do zaciągania zobowiązań, ale też mniejsza skłonność banków do ponoszenia ryzyka. Jeśli chodzi o depozyty, to pewien wpływ miała z pewnością końcówka roku, kiedy klienci wyprowadzili z rachunków sporo oszczędności uciekając przed podatkiem od dochodów z depozytów.

Wartość portfela kredytowego Fortis Bank Polska zwiększyła się o 14,5% (do 2.114 mln PLN) w porównaniu do ubiegłego roku. Saldo depozytów wzrosło o 5,4% (do 2.505 mln PLN).

Zysk netto sektora był jedynie o 7% wyższy od uzyskanego w 2000 r. i wyniósł 4,54 mld PLN. Dynamika zysku netto Fortis Bank Polska była ujemna i wyniosła -50%.

Jednocześnie po IV kwartałach 2001 r. Fortis Bank Polska osiągnął dynamikę przychodu z tytułu odsetek, na poziomie 9,6%. Przeciętnie przychody odsetkowe innych banków w omawianym okresie przekraczały niewiele ponad 10%. Również wynik na działalności bankowej był wyższy niż przeciętna dla sektora, a mianowicie w wypadku Fortis Bank Polska

był to wzrost o 25,2% (252 mln PLN), podczas gdy dla sektora 6,8%.

W ciągu IV kwartałów 2001 r. koszty działania banków wzrosły o 8,1% (w 2000 r. było to 22,4%). W wypadku Fortis Banku Polska wskaźnik ten osiągnął wartość 21,3% (144 mln PLN).

[do początku komentarza](#)

C. Podsumowanie wyników Banku w roku 2001

W roku 2001 dynamika zysku netto Fortis Bank Polska SA była ujemna i wyniosła -50%, a zysku brutto -48%.

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

- **Wzrost portfela kredytowego przy jednoczesnym pogorszeniu jego jakości.** W roku 2001 wartość portfela kredytowego Banku wzrosła o 15% w stosunku do roku 2000 i wynosiła 2.114 mln PLN na koniec grudnia 2001 r. Udział kredytów w sytuacji nieregularnej w całości portfela wyniósł na koniec grudnia 11% (oraz 2% - kredyty pod obserwacją),
- **Wzrost salda depozytów.** Na koniec roku 2001 stan depozytów wyniósł 2.505 mln PLN. Saldo depozytów wzrosło o 5% w porównaniu do 2000 roku.
- **Wzrost przychodów z tytułu prowizji o 38%** osiągnięty dzięki zwiększeniu ilości klientów oraz rodzajów oferowanych usług.
- **Wynik z tytułu odsetek w wysokości 125 mln PLN** był minimalnie wyższy w stosunku do roku 2000 (124 mln PLN). Spowodowane było to w głównej mierze niższą marżą odsetkową,
- **Wynik na operacjach finansowych w wysokości 13 mln PLN**, na który składają się przychody ze środków uzyskanych w trakcie publicznej emisji akcji serii J.
- **Dobry wynik z pozycji wymiany (50 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 67% w porównaniu z rokiem ubiegłym.
- **Wzrost kosztów działania.** Wzrost kosztów działania Banku o 21% w porównaniu z rokiem 2000.
- **Znaczne koszty tworzenia rezerw na kredyty i zobowiązania warunkowe.** Pogorszenie sytuacji makroekonomicznej 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 67 mln PLN.

II. STRUKTURA AKCJONARIATU, KAPITAŁY I FUNDUSZE

[do początku komentarza](#)

A. Kapitał zakładowy

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

W kwietniu 2001 r. nastąpiło zamknięcie subskrypcji i przydział 5.025.900 akcji ósmej emisji serii J oferowanych w trybie wykonania prawa poboru po cenie emisyjnej 39,80 PLN. Wszystkie akcje zostały objęte przez Fortis Bank z siedzibą w Brukseli. Akcji serii J zostały wprowadzone do obrotu giełdowego na rynku podstawowym po asymilacji z innymi akcjami Fortis Bank Polska SA w dniu 18 lipca 2001 r.

Po uzyskaniu zezwolenia Komisji Nadzoru Bankowego oraz zarejestrowaniu w dniu 28 czerwca 2001 r. podwyższenia kapitału zakładowego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy-XX Wydział Gospodarczy, wynosi on 30.155.400 PLN i dzieli się na 15.077.700 akcji o wartości nominalnej 2 złote każda.

W wyniku emisji Bank pozyskał ponad 200 mln PLN, przez co kapitały własne wzrosły do kwoty 479 mln PLN. Środki pieniężne uzyskane z emisji nowych akcji, włączone do funduszy własnych Banku, służą dochowaniu warunków stawianych przez Narodowy Bank Polski, co do wysokości kapitałów gwarantujących bezpieczeństwo systemu bankowego oraz zasad dopuszczalnej koncentracji. Bank przeznaczają je głównie na utrzymanie wysokiego poziomu świadczonych usług, rozwój sieci dystrybucji produktów bankowych i oraz zwiększenie akcji kredytowej Banku.

[do początku komentarza](#)

B. Zmiany w strukturze akcjonariatu w 2001 roku

Od 3 lipca 2000 r. do 27 czerwca 2001 r. struktura akcjonariatu przedstawiała się następująco:

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

Po rejestracji w dniu 28 czerwca 2001 r. podwyższenia kapitału w wyniku emisji akcji serii J, Fortis Bank z siedzibą w Brukseli zwiększył ilość posiadanych akcji Fortis Bank Polska SA do 99,10% dających prawo do 14.941.807 głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy, stanowiących 99,10% ogólnej liczby głosów na WZA, z tym że Fortis Bank może - zgodnie z art. 26 ustawy Prawo bankowe z dnia 29.08.1997 r. (Dz. U. Nr 140, poz. 939 ze zm.) w związku z uchwałą Nr 159/KNB/99 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 16.08.1999 r. w sprawie wydania zezwolenia na nabycie akcji przez Fortis Bank - wykonywać na WZA prawo głosu w zakresie 75% ogólnej liczby głosów.

Na dzień 31 grudnia 2001 r. oraz do dnia opublikowania niniejszego raportu struktura akcjonariatu przedstawia się następująco:

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

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

[do początku komentarza](#)

C. Fundusze własne

Fundusze własne Fortis Bank Polska SA wzrosły z kwoty 257.920 tys. PLN na dzień 31 grudnia 2000 roku do kwoty 478.982 tys. PLN na dzień 31 grudnia 2001 r. i były wystarczające dla zapewnienia bezpieczeństwa działalności Banku.

W ciągu roku 2001 stan kapitału zakładowego zwiększył się o kwotę 10.051 tys. PLN po pomyślnym zakończeniu w czerwcu 2001 r. emisji 5.025.900 akcji serii J.

W porównaniu do grudnia 2000 r. kapitał zapasowy zwiększył się o kwotę 189.986 tys. PLN i osiągnął 352.220 tys. PLN na koniec grudnia 2001 roku. Zmiana wynika przede wszystkim ze sprzedaży akcji serii J znacznie powyżej wartości nominalnej.

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

Zgodnie z przepisami art. 127 ustawy Prawo bankowe do funduszy własnych banku zaliczony może być również fundusz z aktualizacji wyceny majątku trwałego. Wartość funduszu z aktualizacji majątku trwałego zamknęła się na koniec grudnia 2001 roku kwotą 545 tys. PLN.

Ponadto dla celów wyliczenia współczynnika wypłacalności i norm koncentracji, Bank pomniejsza fundusze własne o kwotę 10.196 tys. PLN z tytułu zaangażowania kapitałowego Banku netto w postaci posiadanych akcji Fortis Securities Polska SA (FSP) oraz o 10% wartości niematerialnych i prawnych netto w kwocie 2.198 tys. PLN.

Struktura funduszy własnych na 31 grudnia 2001 roku przedstawiała się następująco:

kategoria	31.12.2001 w tys. PLN	31.12.2000 w tys. PLN
Kapitał zakładowy	30.155	20.104
Kapitał zapasowy	352.220	162.234
Kapitał rezerwowy	17.018	17.018
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	79.044	58.012
Fundusz z aktualizacji majątku trwałego	545	552
Zaangażowanie kapitałowe	(10.196)	(18.196)
10% wartości niematerialnych i prawnych netto	(2.198)	-
Fundusze własne dla celów wyliczenia współczynnika wypłacalności	466.588	239.724

III. WYNIKI FINANSOWE

[do początku komentarza](#)

A. Rachunek zysków i strat

1. Przychody na działalności bankowej

Przychody na działalności bankowej ogółem wyniosły w 2001 roku 567.284 tys. PLN i były o 19% wyższe w porównaniu do analogicznego okresu w roku ubiegłym. Największą pozycję przychodów stanowiły w dalszym ciągu przychody z tytułu odsetek, które osiągnęły 436.035 tys. PLN i były o 10% wyższe od uzyskanych w 2000 roku. Na przychody z tytułu odsetek składają się:

- odsetki od kredytów: 260.675 tys. PLN,
- odsetki od lokat międzybankowych: 106.197 tys. PLN
- odsetki od papierów wartościowych: 68.716 tys. PLN
- odsetki od leasingu: 447 tys. PLN.

Bank osiągnął wzrost przychodów z tytułu prowizji; pozycja ta wyniosła w 2001 r.

61.225 tys. PLN i była o 38% wyższa w porównaniu do roku poprzedniego.

W 2001 roku Bank wypracował wyższy wynik z pozycji wymiany w porównaniu do roku poprzedniego, osiągając kwotę 49.992 tys. PLN, co stanowiło 8% ogółu przychodów.

2. Koszty działalności bankowej

Koszty z tytułu odsetek w analizowanym okresie osiągnęły 311.331 tys. PLN i były o 14% wyższe niż w 2000 roku. Na koszty odsetkowe składają się, między innymi:

- odsetki od depozytów klientów: 266.093 tys. PLN
- odsetki od depozytów międzybankowych: 26.727 tys. PLN
- odsetki od zaciągniętych kredytów i pożyczek: 18.490 tys. PLN

Wzrost kosztów odsetek płaconych od depozytów klientów uwarunkowany był zwiększeniem się o 5% salda zobowiązań wobec klientów w stosunku do roku 2000 r.

Koszty z tytułu prowizji wzrosły w 2001 r. o 45% w stosunku do roku 2000 r., i stanowiły jedynie 0,7% ogółu kosztów.

3. Pozostałe przychody i koszty

Na pozostałe przychody operacyjne składają się:

- przychody z tytułu otrzymanych odszkodowań, kar i grzywien: 2.514 tys. PLN
- przychody z tytułu sprzedaży lub likwidacji składników majątku trwałego i aktywów do zbycia: 878 tys. PLN
- leasing operacyjny: 251 tys. PLN,
- pozostałe: 4.145 tys. PLN

Na pozostałe koszty operacyjne składają się:

- koszty z tytułu sprzedaży i likwidacji składników majątku trwałego i aktywów do zbycia: 1.534 tys. PLN,
- koszty dochodzenia należności: 1.063 tys. PLN
- koszty z tytułu odpisanych należności: 423 tys. PLN
- koszty z tytułu przekazanych darowizn: 403 tys. PLN
- pozostałe: 1.175 tys. PLN

Koszty działania Banku wyniosły w 2001 roku 144.341 tys. PLN i były o 21% wyższe od poniesionych w 2000 roku. Wzrost kosztów działania Banku spowodowany był głównie:

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

Poniesione w 2001 roku koszty amortyzacji środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych wyniosły 26.072 tys. PLN i były o 44% wyższe od kosztów w ubiegłym roku.

W 2001 roku koszty tworzenia rezerw wyniosły 117.784 tys. PLN, natomiast przychody z rozwiązania rezerw ukształtowały się na poziomie 48.709 tys. PLN, co złożyło się na zwiększenie poziomu rezerw o kwotę 69.075 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 67.063 tys. PLN.

4. Zysk

Bank osiągnął w 2001 roku zysk brutto (przed opodatkowaniem) 15.763 tys. PLN. Obowiązkowe zmniejszenie zysku brutto kształtowało się na poziomie 5.242 tys. PLN.

Osiągnięty przez Fortis Bank Polska SA w 2001 roku zysk netto (po opodatkowaniu) wyniósł 10.521 tys. PLN i był o 50% niższy niż w roku poprzednim.

Dynamika wybranych wielkości rachunku wyników (tys. PLN)

rachunek wyników (w tys.)	2001	2000	dynamika 2001-2000
Wynik z tyt. odsetek	124.704	124.317	0,3%
Wynik z tyt. prowizji	57.333	41.714	37%
Wynik z pozycji wymiany	49.992	29.863	67%
Wynik na działalności bankowej	252.061	201.403	25%
Wynik na działalności operacyjnej	15.763	30.030	(48%)
Zysk brutto	15.763	30.030	(48%)
Podatek dochodowy	5.242	8.998	(42%)
Zysk netto	10.521	21.032	(50%)

[do początku komentarza](#)

B. Bilans

1. Suma bilansowa

Suma bilansowa Fortis Bank Polska SA na koniec 2001 roku wynosiła 4.076 mln PLN i była wyższa od stanu na koniec roku poprzedniego o 629 mln PLN, tj. o 18%.

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

wielkości bilansowe	31.12. 2001	udział w sumie bilansowej	31.12. 2000	udział w sumie bilansowej	dynamika 2001-2000
Kasa, operacje z bankiem centralnym	407.644	10%	209.018	6%	95%
Należności od sektora finansowego	992.170	24%	837.878	24%	18%
Należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	2.113.741	52%	1.845.751	54%	15%
Zobowiązania wobec sektora finansowego	912.238	22%	664.202	19%	37%
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	2.505.104	61%	2.376.815	69%	5%
Kapitał własny (w tym zysk netto)	489.503	12%	278.952	8%	75%
Kapitał zakładowy	30.155	1%	20.104	1%	50%
Suma bilansowa	4.075.874		3.447.318		18%

2. Aktywa

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

Podstawową pozycję w strukturze aktywów stanowią kredyty (netto - pomniejszone o rezerwy na należności nieregularne), które stanowiły na koniec roku 2001 52% aktywów ogółem, podczas gdy na koniec roku 2000: 54%. Wartość udzielonych klientom kredytów netto wyniosła 2.113.741 tys. PLN i wzrosła w porównaniu do roku poprzedniego o 267.990 tys. PLN, tj. o 15%. Wartość utworzonych rezerw na należności nieregularne wyniosła 115.776 tys. PLN. Udział należności nieregularnych bez kategorii pod obserwacją w saldzie kredytów ogółem kształtował się na poziomie ok. 11%.

W ciągu 2001 roku zmniejszył się udział dłużnych papierów wartościowych w sumie bilansowej. Wartość dłużnych papierów wartościowych na koniec grudnia 2001 r. wyniosła 261.991 tys. PLN, co oznacza spadek ich udziału w aktywach z 12% na koniec grudnia 2000 roku do 6% na dzień 31 grudnia 2001 r.

Na koniec grudnia 2001 roku Bank posiadał dłużne papiery wartościowe emitowane przez budżet państwa oraz Narodowy Bank Polski. Na saldo papierów wartościowych składały się:

- bony skarbowe Ministerstwa Finansów: 126.870 tys. PLN
- obligacje Skarbu Państwa: 93.013 tys. PLN
- obligacje pod zabezpieczenie rezerwy obowiązkowej: 42.108 tys. PLN

Na koniec grudnia 2001 roku wzrósł udział kasy i środków na rachunku w Narodowym Banku Polskim w sumie bilansowej. W 2000 roku pozycja ta stanowiła 6% ogółu aktywów, podczas gdy na dzień 31 grudnia 2001 roku jej udział wynosił 10%.

Należności od sektora finansowego (w tym lokaty w innych bankach) stanowiły na koniec grudnia 2001 roku 24% ogółu aktywów podobnie jak w roku 2000, kiedy ta pozycja miała również 24% udział w sumie bilansowej. Na saldo tej pozycji na koniec grudnia 2001 roku składają się:

- należności złotówkowe: 846.359 tys. PLN
- należności dewizowe: 145.811 tys. PLN,

W stosunku do stanu na 2000 r. wartość rzeczowego majątku trwałego wzrosła o 10 mln PLN. Przyrost ten wiązał się z uruchamianiem nowych placówek, znacznymi inwestycjami w sieć teleinformatyczną. Na środki trwałe składają się w głównej mierze:

- sprzęt komputerowy: 19.228 tys. PLN
- inwestycje w obcych obiektach (wynajęte lokale): 38.001 tys. PLN

Wartości niematerialne i prawne na koniec roku 2001 stanowiły kwotę 21.974 tys. PLN. Pozycja ta obejmuje:

- oprogramowanie komputerowe: 18.691 tys. PLN
- koszty kolejnych emisji akcji: 3.283 tys. PLN

Inne aktywa stanowiły 2% ogółu sumy bilansowej. Jedną z najważniejszych pozycji w tej grupie są rozrachunki międzybankowe w kwocie 84.297 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 grudnia 2001 roku depozyty klientów wynosiły 2.505.104 tys. PLN, czyli 61% sumy bilansowej. W grudniu 2000 r. ich udział w sumie bilansowej stanowił 69% ogółu pasywów. W strukturze zobowiązań wobec klientów zdecydowanie przeważają depozyty złotówkowe: 2.010.018 tys. PLN, co stanowi 80% wartości wszystkich depozytów klientów. Depozyty w walutach obcych osiągnęły na koniec grudnia 2001 roku poziom 495.086 tys. PLN.

W ciągu 2001 roku zaznaczył się nieznaczny wzrost udziału w sumie bilansowej zobowiązań wobec sektora finansowego. Na dzień 31.12.2001 stanowiły one 22% pasywów, podczas gdy na koniec roku poprzedniego było to 19%.

Fundusze specjalne i inne pasywa stanowiły na koniec grudnia 2001 roku 2% sumy bilansowej. Najistotniejszą kwotą w tej pozycji są rozrachunki międzybankowe w wysokości 83.777 tys. PLN, czyli 82% pozycji.

Na uwidocznioną w bilansie kwotę rezerw składa się:

- rezerwa na zobowiązania warunkowe: 516 tys. PLN

4. Pozycje pozabilansowe

Pozycje pozabilansowe ogółem na koniec grudnia 2001 r. ukształtowały się na poziomie 4.769.975 tys. PLN, co stanowi wzrost w porównaniu do grudnia roku poprzedniego o 271%. Na pozycje pozabilansowe składają się:

- Zobowiązania pozabilansowe udzielone, w tym:
 - dotyczące finansowania: 1.231.137 tys. PLN,
 - gwarancyjne: 128.855 tys. PLN.
- Zobowiązania otrzymane:
 - dotyczące finansowania: 223.526 tys. PLN,
 - gwarancyjne: 41.997 tys. PLN.
- Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna i sprzedaży walut, które zostały zawarte przed końcem roku a na dzień 31 grudnia 2001 r. jeszcze nie zapadały: 3.069.940 tys. PLN,
- Operacje depozytowe w walutach obcych: 74.520 tys. PLN.

[do początku komentarza](#)

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. Dominują przy tym klienci instytucjonalni - zgodnie z misją Banku, zakładającą koncentrację w sektorze małych i średnich przedsiębiorstw.

W celu finansowania działalności Fortis Bank Polska SA korzysta również z linii kredytowej z Fortis Bank S.A. i Fortis Bank (Nederland) N.V. w wysokości 102 mln EUR na okres 7 lat (1998 do 2004). Celem umowy jest zapewnienie finansowania kredytów inwestycyjnych i obrotowych udzielanych przez Bank działającym w Polsce klientom rekomendowanym przez Fortis Bank SA z siedzibą w Brukseli, oraz Fortis Bank Nederland N.V. z siedzibą w Rotterdamie.

Ponadto we wrześniu 2001 r. 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. Do w roku 2001 jak w latach poprzednich akcjonariusze akceptowali proponowaną przez Radę i Zarząd Banku politykę niewypłacania dywidendy, co pozwalało na systematyczne uzupełnianie środków własnych.

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

2. Zarządzanie stopami procentowymi

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

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

- 19,92% dla kredytów złotówkowych w rachunku bieżącym,
- 18,72% dla innych kredytów złotówkowych,
- 6,96% dla kredytów walutowych.

Przeciętna podstawowa stopa procentowa stosowana w ciągu 2001 roku w Banku dla depozytów wynosiła w skali roku:

- 3,22% dla depozytów złotówkowych a vista,
- 14,15% dla terminowych lokat złotówkowych,
- 1,46% dla walutowych depozytów a vista,
- 3,30% dla terminowych wkładów walutowych.

Różnica oprocentowania netto dla działalności złotówkowej wyniosła w 2001 roku 3,47% a dla działalności dewizowej 2,92%.

W roku 2001, w ślad za obniżkami oficjalnych stóp 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. Jednocześnie Bank uatrakcyjnił swoją ofertę, wprowadzając wśród standardowych produktów depozytowych zróżnicowanie oprocentowania ze względu na ilość zgromadzonych środków.

W czerwcu 2001 r. Bank wprowadził nową strukturę depozytów terminowych, dokonując kompleksowych zmian w zakresie działania produktów depozytowych, mając na uwadze wyeliminowanie zbędnego ryzyka wynikającego ze specyfiki produktu. Bezpośrednim celem tych zmian było lepsze przygotowanie Banku do efektywnego prowadzenia działalności depozytowo-kredytowej w warunkach częstych i gwałtownych zmian stóp procentowych. W dalszej perspektywie, przeprowadzone zmiany mają lepiej przygotować Bank do działania w środowisku marż zawężających się na skutek ostrej konkurencji w sektorze bankowym.

W zakresie wyceny produktów banku, opartych na stopie procentowej, w czerwcu 2001 roku, wprowadzono w Banku wewnętrzny model, polegający na indywidualnej wycenie pojedynczych transakcji względem aktualnych cen rynkowych, obserwowanych w czasie zawierania transakcji. Wprowadzenie tego systemu, przyczyniło się do zwiększenia i ustabilizowania się marży odsetkowej banku. System ten, zapewniając stałe odniesienie parametrów cenowych produktów banku do aktualnych cen rynkowych, zwiększa konkurencyjność Fortis Bank Polska SA wobec innych banków.

3. Zarządzanie ryzykiem

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

W 2001 roku kierownictwo Banku zintensyfikowało prace nad udoskonaleniem rozwiązań dotyczących zapewnienia ciągłości funkcjonowania, w przypadku wystąpienia zagrożenia lub katastrofy, które potencjalnie mogłyby zagrozić wypełnianiu naszych podstawowych funkcji biznesowych. W banku funkcjonuje Zespół odpowiedzialny za stworzenie planu, jego udoskonalanie, testowanie oraz aktualizację. Celem działań Zespołu, jest wypracowanie awaryjnego planu działania, obejmującego podtrzymanie wszystkich podstawowych funkcji biznesowych, w razie wystąpienia zagrożenia lub katastrofy.

W zakresie zarządzania ryzykiem rynkowym, Bank podjął w 2001 roku pracę nad stworzeniem profesjonalnych narzędzi do poboru danych dotyczących ryzyka rynkowego. Stworzona została baza danych, zawierająca większość informacji źródłowych, dotyczących ryzyka stopy procentowej i ryzyka płynności, występujących w banku. Celem stworzenia tej bazy, jest możliwość uzyskiwania, w trybie zautomatyzowanym, raportów o aktualnie występującym w banku ryzyku płynności i ryzyku stopy procentowej, jak również wspomaganie procesów decyzyjnych, dotyczących strategicznych inwestycji długoterminowych. W tym celu, prowadzone są równoległe prace nad informatycznymi aplikacjami wspomagającymi proces raportowania i analiz.

Aby zapewnić uniezależniony od działalności biznesowej, nadzór nad ryzykiem, w czerwcu 2001, Bank utworzył 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 oraz 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 zakresie ryzyka kredytowego, z początkiem roku 2002, Bank, rozpoczął prace nad stworzeniem bazy historycznej, dotyczącej wiarygodności kredytowej klientów. Celem tego przedsięwzięcia, jest przygotowanie banku do sprostania wymogom postanowień Nowej Bazylejskiej Umowy Kapitałowej.

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. W październiku 2001 r. Zarząd przyjął nowy Regulamin ALCO, modyfikując organizację i skład komitetu i delegując na komitet swoje uprawnienia w zakresie

- a. ustalania limitów dla pozycji ogólnego ryzyka rynkowego (stopy procentowe, waluty, ryzyko pochodne od zmienności cen),
- b. ustalania stóp procentowych oraz minimalnych marż stosowanych w Banku na dla poszczególnych produktów detalicznych, w tym między innymi tabeli oprocentowań dla depozytów terminowych oraz tabeli oprocentowań dla depozytów bieżących;

4. Wskaźniki Finansowe

W 2001 r. wzrósł współczynnik wypłacalności.

Wskaźnik ten odzwierciedla stosunek funduszy własnych Banku do aktywów i zobowiązań pozabilansowych ważonych ryzykiem. Wagi ryzyka aktywów i zobowiązań pozabilansowych określa Komisja Nadzoru Bankowego. Fundusze własne Banku wzrosły w stosunku do 2000 r. o 95%, podczas gdy w tym samym czasie aktywa i zobowiązania pozabilansowe ważne ryzykiem wzrosły o 26%.

Poziom i czynniki zmian współczynnika wypłacalności

wskaźnik	31.12.2001	31.12.2000
Aktywa ważone ryzykiem	2.135.181	1.808.545
Zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem	269.645	95.631
Fundusze własne netto	466.588	239.724
Współczynnik wypłacalności	19,40%	12,59%

Wskaźniki efektywności

wskaźnik	31.12.2001	31.12.2000	31.12.1999
Zwrot na aktywach (ROA)	0,3%	0,7%	1,6%
Zwrot z kapitału (ROE)	2,7%	9,9%	19,5%
Marża odsetkowa netto	3,3%	4,3%	4,7%
Zysk na jedną akcję	0,70	2,09	2,55
Wartość księgowa na jedną akcję	32,47	27,75	22,39

Powyższe wskaźniki liczone w następujący sposób:

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

Uwaga: Wszystkie wartości liczbowe zostały zaokrąglone.

IV. DZIAŁALNOŚĆ OPERACYJNA

[do początku komentarza](#)

A. Działalność kredytowa

1. Polityka kredytowa

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

W swojej ofercie Bank posiada następujące produkty kredytowe:

- a. kredyty dla przedsiębiorstw:
 - kredyt otwarty w rachunku bieżącym
 - kredyty obrotowe i inwestycyjne (złotowe i dewizowe)
 - kredyt dyskontowy
 - kredyty na zakup papierów wartościowych
 - kredyt faktoringowy
- b. kredyty udzielane w ramach Pakietów dla Klientów Indywidualnych:
 - limit debetowy w rachunku
 - szybka pożyczka w rachunku
 - kredyty hipoteczne
- c. kredyty na zakup papierów wartościowych na rynku pierwotnym i wtórnym dla inwestorów giełdowych
- d. kredyt zabezpieczony należnościami z tytułu sprzedaży papierów wartościowych
- e. Prosty Kredyt (*Straight Loan*) - forma kredytu skierowanego dla klientów instytucjonalnych.

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

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

W celu ograniczenia ryzyka kredytowego, Bank stosuje procedury przyznawania i monitorowania kredytów.

Departament 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.

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 może przekazać część swoich uprawnień działającym lokalnie komitetom kredytowym oraz upoważnionym dyrektorom.

W roku 2001 Bank kontynuował, zainicjowany w I kwartale 2000 proces restrukturyzacji pionu kredytów, mający na celu wzmocnienie procedur związanych z podejmowaniem decyzji kredytowych i monitorowaniem ryzyka kredytowego oraz ich dostosowania do standardów Fortis Banku. W ramach Departamentu Kredytów powołano Dyrektorów ds. Kredytów działających w regionach, utworzono Zespół Analityków Kredytowych, oraz zreorganizowano zespoły wspomagające działalność pionu kredytowego. Zespoły Administracji Kredytów zlokalizowane w Regionach włączono w struktury Departamentu Kredytów. Wprowadzono nowe zasady systematycznego przeglądu dokumentacji kredytowej i system ocen ratingowych zgodny z przyjętym w Fortis Banku. Następnie, kierując się m.in. zasadą uczestnictwa pionu kredytów w podejmowaniu wszystkich decyzji kredytowych (zasada 4 oczu), oraz w celu uproszczenia i zwiększenia efektywności procedur oraz dywersyfikacja ryzyka przeprowadzono reorganizację komitetów kredytowych oraz wzmocnienie działalności windykacyjnej. We współpracy z pionami obsługi klientów (IPS i MEC) Departament Kredytów podejmował działania mające na celu efektywne zarządzanie kredytami wysokiego ryzyka.

W ramach reorganizacji komitetów kredytowych oraz w związku z likwidacją od 1 stycznia 2002 roku regionów a strukturze organizacyjnej Banku, Zarząd uchwalił nowy regulamin działania 5 lokalnych komitetów kredytowych oraz zatwierdził zakres reprezentacji Oddziałów w poszczególnych komitetach lokalnych. Zwiększono limit dla spraw będących w gestii lokalnych komitetów kredytowych, tj. do 1,5 mln PLN łącznego zaangażowania w stosunku do kredytobiorcy, dla kredytów zakwalifikowanych do normalnej kategorii ryzyka przy jednoczesnym ograniczeniu do 0,5 mln PLN w odniesieniu do dłużników zakwalifikowanych do kategorii pod obserwacją lub zagrożonych: poniżej standardu, wątpliwych i straconych zgodnie z przepisami Komisji Nadzoru Bankowego. Jednocześnie przyjęto zasadę przeglądu wszystkich wniosków kredytowych małych i średnich przedsiębiorstw - klientów pionu biznesowego IPS przez Dyrektora ds. Kredytów niezależnie od wysokości zaangażowania. Na drugi kwartał 2002 roku zaplanowano ujednoczenie analizy kredytowej dla wszystkich wniosków powyżej limitu lokalnego komitetu kredytowego.

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

Obniżanie się nominalnych stóp procentowych wpływa na zwiększenie popytu na kredyty w walutach obcych, podczas gdy dewaluacja złotego nieuchronnie powoduje pogorszenie jakości tego portfela. W związku z pogorszeniem się koniunktury gospodarczej, już w pierwszej połowie roku Bank wprowadził zaostżenia w zakresie polityki udzielania kredytów dewizowych, starając się ograniczyć udzielanie kredytów walutowych do firm posiadającym naturalne zabezpieczenie.

Jednocześnie, mając na względzie wzrost satysfakcji klientów z posiadanych produktów kartowych, oraz redukcję kosztów związanych z nadużyciami kartowymi, Bank zmodyfikował procedury związane z wydawaniem i obsługą posiadanych w ofercie kart płatniczych oraz warunki obsługi Kont osobistych. Wprowadzono dzienne limity wypłat gotówki związane z obciążeniowymi kartami płatniczymi VISA Classis, VISA Gold i VISA Business oraz dzienne limity wydatków związane z debetowymi kartami płatniczymi VISA Electron.

2. Charakterystyka portfela kredytowego

Wartość należności Banku z tyt. udzielonych kredytów wynosiła 1.846 mln PLN na koniec grudnia 2000 roku, a wzrosła do 2.114 mln PLN na koniec grudnia 2001 r. Wartość portfela kredytów złotych na koniec grudnia 2001 r. wynosiła 1.054 mln PLN i była o 11% wyższa w porównaniu do grudnia 2000 roku. Natomiast wartość portfela w EUR kształtowała się na poziomie 705 mln PLN na koniec 2001 roku, czyli wzrosła o 74% w porównaniu do końca grudnia 2000 roku. Wartość kredytów w USD wzrosła w porównaniu do grudnia 2000 roku o 8% i wynosiła 337 mln PLN na 31 grudnia 2001 r.

Zaangażowanie finansowe Banku koncentruje się w sektorach: handlu, produkcji i usługach i wynosi odpowiednio 26%, 17% oraz 34% wartości portfela kredytowego; w pozostałych sektorach jest ono stosunkowo niskie, kształtując się, na przykład, w sektorze budownictwa na poziomie 1,4% wartości portfela kredytowego - wg stanu na 31 grudnia 2001 roku. W porównaniu z 31 grudnia 2000 roku Bank zwiększył zaangażowanie w sektorze usług.

Informacje dotyczące struktury zaangażowania Banku w poszczególnych branżach przedstawiono w [dodatkowych notach objaśniających pkt. 1.2.](#)

Pod względem pierwotnych terminów zapadalności, na koniec roku 2001 struktura należności od sektora niefinansowego przedstawiała się następująco: 18% to kredyty w rachunku bieżącym (wzrost o 4% w porównaniu z 2000 r.), 1% o terminie spłaty do 1 miesiąca (spadek o 1%), 2% od 1 do 3 miesięcy (spadek o 1%), 30% od 3 miesięcy do 1 roku (spadek o 3%), 29% od 1 roku do 5 lat (spadek o 6%) oraz 20% powyżej 5 lat (wzrost o 7%).

Na dzień 31 grudnia 2001 r. w ramach udzielonej przez EBOR 5-letniej linii kredytowej zatwierdzono 320 kredytów o łącznej wartości 14,5 mln EUR w porównaniu do 77 kredytów o łącznej wartości 3,7 mln EUR na koniec ubiegłego roku. Saldo zadłużenia z tyt. tych kredytów wynosiło 8,7 mln EUR w porównaniu do 2,6 mln EUR na dzień 31 grudnia 2000 r.

W ramach kontynuacji współpracy w dniu 21 grudnia 2001 r. 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.

3. Kredyty w sytuacji nieregularnej

Na dzień 31 grudnia 2001 roku wartość kredytów w sytuacji nieregularnej (bez kategorii pod obserwacją) wynosiła 242 mln PLN i stanowiła 11% salda kredytów ogółem, z czego 52 mln PLN to kredyty poniżej standardu, (tj. 2,4% wartości portfela), 52,7 mln PLN - należności wątpliwe (tj. 2,4% wartości portfela) oraz 137,5 mln PLN to należności stracone (czyli 6,4% wartości portfela).

4. Tytuły egzekucyjne

Łączna kwota wierzytelności Banku, które nie zostały odzyskane na dzień 31.12.2001 r. z wszystkich tytułów egzekucyjnych wynosiła 27.097 tys. PLN.

[do początku komentarza](#)

B. Charakterystyka udzielanych gwarancji

Na koniec grudnia 2001 roku liczba gwarancji udzielonych przez Bank wynosiła 600 gwarancji, w tym 343 w PLN. Zobowiązania Banku z tytułu gwarancji wynosiły w równowartości złotówkowej 124.769 tys. PLN, w tym 88.748 tys. w PLN. Przy udzielaniu gwarancji bankowych Fortis Bank Polska SA stosuje te same procedury jak przy udzielaniu kredytów.

Bank nie udzielił na przestrzeni 2001 roku 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. 3.1.](#)

Fortis Bank Polska SA posiadał na koniec roku 2001 zobowiązania z tytułu otwartych

akredytyw importowych w łącznej wysokości (w przeliczeniu) 63.833 tys. PLN. Ponadto Bank posiada trzy potwierdzone akredytywy eksportowe otwarte na zlecenie kontrahenta przez bank zagraniczny w równowartości złotówkowej 4.086 tys. PLN.

Dane dot. struktury walutowej otwartych akredytyw ujęte zostały w [dodatkowych notach objaśniających pkt. 3.1.](#)

[do początku komentarza](#)

C. Depozyty

Na koniec 2001 r. suma depozytów w wys. 2.505 mln PLN złożonych w Fortis Bank Polska SA przez klientów wzrosła o 5% od końca 2000 r. Na koniec grudnia 2000 roku suma depozytów wynosiła 2.377 mln PLN. Klienci mogą deponować swoje środki również w walutach obcych, jednak przeważającą część stanowią depozyty złotówkowe (80%).

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

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

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

W czerwcu 2001 roku wprowadzono nowy system wyceny depozytów terminowych i uproszczono ofertę lokat terminowych, rezygnując z takich produktów jak: lokata dynamiczna oraz lokata 3-miesięczna "FORTIS".

Oprocentowanie środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach lokat terminowych określają obecnie dwa rodzaje tabel oprocentowania (wg. stałych lub zmiennych stawek) osobno dla PLN oraz dla innych walut. Oprocentowanie w tabelach zróżnicowane jest ze względu na okres deponowania jak i kwotę lokaty. Minimalna wysokość lokaty w złotówkach wynosi 5.000 PLN.

Jednocześnie zweryfikowano wysokość progów salda i oprocentowanie na rachunkach bieżących w PLN. Uproszczony system ustalania oprocentowania dla małych kwot oraz możliwość negocjowania dużych depozytów zapewnia elastyczne rozwiązania i ma bezpośredni wpływ na dochody banku.

W związku z planowanym wprowadzeniem od stycznia 2002 r. wspólnej waluty europejskiej i konwersją walut z koszyka EU na euro, już w połowie roku Bank ograniczył zakładanie lokat terminowych do USD i EUR, przy czym minimalna kwota lokaty to 500 EUR lub 500 USD. Pod koniec IV kwartału Bank z powodzeniem przeprowadził operację konwersji prowadzonych w walutach UGW rachunków walutowych na EUR, czemu towarzyszyła szeroka akcja informacyjna skierowana do klientów Banku oraz personelu.

Bank posiada w swojej ofercie trzy zestawy usług bankowych dla klientów indywidualnych:

Pakiet Srebrny, Złoty i Złoty VIP. Pakiety umożliwiają sprawne i bezpieczne zarządzanie finansami w oparciu o rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy otwarty w Fortis Banku Polska SA. W ramach pakietów Bank oferuje produkty depozytowe i kredytowe, karty płatnicze, usługi związane z inwestowaniem na giełdzie oraz bankowość elektroniczną. Oferta ta skierowana jest do klientów indywidualnych o ponadprzeciętnych dochodach, tj. przede wszystkim kadry menedżerskiej, specjalistów, przedsiębiorców oraz osób reprezentujących wolne zawody. W roku 2001 Bank wprowadził do oferty nowy produkt kartę VISA Business Electron oraz oparty o system bankowości elektronicznej "e-Pakiet".

W listopadzie Bank zaoferował swoim klientom promocyjne lokaty długoterminowe w PLN, które cieszyły się dużym powodzeniem wśród klientów indywidualnych.

[do początku komentarza](#)

D. Usługi powiernicze

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

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

[do początku komentarza](#)

E. Operacje na rynku pieniężnym

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

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

Wynik finansowy 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.

[do początku komentarza](#)

F. Działalność rozliczeniowa Banku

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

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

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

Bank prowadzi prace przygotowawcze do wprowadzenia IBAN (International Bank Account Number) - międzynarodowego rachunku bankowego. Od lutego 2001 Fortis Bank Polska 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 zakłada, że zmiana numerów rachunków Klientów nastąpi pod koniec 2002 roku, o czym wszyscy Klienci zostaną poinformowani w osobnej korespondencji. Numery niezgodne ze standardem NRB będą obsługiwane w Fortis Bank Polska jeszcze do końca 2003 roku.

W drugim półroczu Bank wdrożył nową wersję systemu ELIXIR-ELIXIR_OK, oraz zaczął używać do zabezpieczania systemu ELIXIR nowych modułów kryptograficznych obsługiwanych przez KIR w ramach struktury systemu SZAFIR. Do końca ubiegłego roku we wszystkich oddziałach Fortis Bank Polska wdrożono system IMBIR obsługujący płatności otrzymane w systemie SYBIR. Bank scentralizował obsługę wszystkich płatności dokonywanych za pośrednictwem systemu SYBIR. Stopniowo rozliczenia w systemie SYBIR są zastępowane płatnościami w systemie ELIXIR. Fortis Bank Polska ograniczył ilość płatności wysyłanych systemem SYBIR do 0,05%.

Bank odstąpił od "Umowy o przystąpieniu do systemu MIG_DZ" pomiędzy ZBP, KIR a Fortis Bankiem Polska SA z 07.02.1997 r. W to miejsce Bank przystąpił do "Umowy o zasadach uczestnictwa i współpracy w zakresie wymiany informacji w systemie Międzybankowej Informacji Gospodarczej-Dokumenty Zastrzeżone" w wersji 2.0, pozwalającej na zdecydowanie szybsze przekazywanie informacji o dokumentach zastrzeżonych.

Bank zaoferował klientom rachunek zbiorczy dla nierezydenta będącego podmiotem gospodarczym, który ułatwia dokonywanie rozliczeń między rezydentami i nierezydentami - klientami banku korespondenta.

[do początku komentarza](#)

G. Współpraca z międzynarodowymi organizacjami finansowymi

W 2001 r. Fortis Bank Polska SA rozwijał współpracę z bankami zagranicznymi w zakresie wymiany walut, transakcji lokacyjnych oraz transakcji banknotowych. Bank posiada rachunki w wielu renomowanych bankach operujących w głównych centrach finansowych świata, prowadzi również rachunki w PLN dla banków z Grupy Fortis, świadcząc usługi banku-korespondenta. Współpraca z czołowymi bankami pozwala na sprawne rozliczenia zarówno płatności realizowanych na zlecenie klientów, jak również dyspozycji otrzymywanych z zagranicy. Od

września 1995 roku Bank jest uczestnikiem międzynarodowej sieci łączności międzybankowej SWIFT, co umożliwia przyspieszenie realizacji płatności, a także ułatwia kontakty z bankami zagranicznymi i umożliwia wdrażanie szeregu nowych produktów związanych z obsługą transakcji międzynarodowych oraz ich pełną 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 чеки wystawione w walutach obcych.

W 2001 r. Bank nawiązał bliższą współpracę z Bank of China, umożliwiającą oferowanie przez Bank wyższych standardów obsługi transakcji handlu zagranicznego z Chinami.

[do początku komentarza](#)

H. Rozwój usług bankowych

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

Za uzyskanie najwyższych ocen od swoich klientów, co - zdaniem jury - potwierdza "utrzymanie bardzo wysokiej jakości obsługi klientów oraz zrozumienie i życzliwość dla problemów przedsiębiorstw", ponownie odebrał Godło Promocyjne "Bank Przyjazny dla Przedsiębiorców" w 2002 r.

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

Wychodząc naprzeciw zapotrzebowaniu ze strony klientów, po ogłoszeniu przez Ministerstwo Finansów wprowadzenia podatku od dochodów kapitałowych, Bank przygotował dla swoich klientów m.in. lokaty wieloletnie (do 10 lat), o oprocentowaniu zmiennym lub stałym, z możliwością wypłaty odsetek co 3 miesiące, a także możliwością wypłaty kapitału co 3 miesiące bez utraty odsetek.

Odpowiedzią na sugestie zebrane w badaniu użytkowników systemu bankowości internetowej PI@net, było wprowadzenie funkcji usprawniających jego użytkowanie. PI@net zyskał nową szatę graficzną, co poprawiło szybkość ładowania stron. Rozszerzono możliwości dokonywania regularnych przelewów w ramach stałych zleceń. Pojawiła się też zakładka "Aktualności" zawierająca informacje na temat wszelkich bankowych nowości, a o nadejściu bankowej korespondencji powiadamia ikona w postaci charakterystycznej żółtej koperty na pasku głównego menu.

W oparciu o system PI@net Bank zaprojektował e-Pakiet, nowe konto osobiste przeznaczone dla ludzi młodych, rozpoczynających karierę zawodową. Miesięczne wpływy w wysokości 300 złotych netto są dziesięciokrotnie niższe od wymaganych w wypadku standardowego Pakietu Srebrnego. Posiadacz e-Pakietu w momencie otwarcia rachunku otrzymuje bezpłatnie kartę VISA Electron. Wszelka korespondencja z Bankiem odbywa się przez Internet, toteż stosowne wnioski wysyła się korzystając z systemu PI@net. Ale e-Pakiem zarządza się nie tylko przez Internet, także przez telefon. Ten ostatni pozwala na sprawdzanie stanu konta oraz składanie wszystkich typowych zleceń, takich jak np. przelewy.

Ponadto Fortis Bank Polska wprowadził do swojej oferty kartę VISA Business Electron, którą bezpłatnie wydaje klientom instytucjonalnym. Przedsiębiorstwo - właściciel rachunku ma możliwość dysponowania kilkoma kartami VISA Business Electron. Każdy z użytkowników karty otrzymuje ją z indywidualnie ustalonym przez właściciela rachunku dziennym limitem wypłat gotówkowych i transakcji bezgotówkowych. W wypadku jej utraty Fortis Bank Polska przejmuje odpowiedzialność za wszystkie transakcje nią dokonane od momentu przyjęcia zastrzeżenia.

VISA Business Electron jest kolejną kartą w Fortis Banku Polska przeznaczoną dla klientów instytucjonalnych. Oprócz niej przedsiębiorstwa mogą skorzystać z kart typu charge - VISA Business i VISA Business Gold.

W drugiej połowie roku 2001 Bank rozszerzył swoją ofertę o Prosty Kredyt (Straight Loan) - nowy produkt kredytowy zaprojektowany z myślą o instytucjonalnych klientach linii biznesowej MEC. Prosty kredyt to krótkoterminowy kredyt odnawialny w stałej kwocie i o stałym oprocentowaniu, umożliwiający Kredytobiorcy realizację wielu odrębnych transakcji w ramach przyznanego na stały okres limitu, z przeznaczeniem na finansowanie potrzeb Kredytobiorcy wynikających z prowadzenia bieżącej działalności.

W ramach programu SME Finance Facility, czyli finansowania sektora małych i średnich przedsiębiorstw - wspólnego przedsięwzięcia Komisji Europejskiej i Europejskiego Banku Odbudowy i Rozwoju - Fortis Bank Polska uzyskał dostęp do linii kredytowej o wartości 20 milionów euro na okres 5 lat. Jest to kontynuacja poprzedniej umowy z EBOR, w ramach której Fortis Bank Polska udzielił ponad 300 kredytów. Program SME Finance Facility ma ułatwić dostęp do źródeł finansowania małym i średnim przedsiębiorstwom.

[do początku komentarza](#)

I. Inwestycje w technologie informatyczne

Redakcja tygodnika TELEINFO kolejny rok wybierała 100 najlepiej z informatyzowanych przedsiębiorstw w Polsce. W ostatniej edycji tego rankingu dotyczącej 2001 roku Fortis Bank Polska uznany został za najlepiej z informatyzowane przedsiębiorstwo w kategorii Banki i Instytucje Finansowe.

Fortis Bank Polska kontynuuje wdrażanie aplikacji CRM (Customer Relationship Management). Dotychczasowa implementacja objęła:

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

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

Wszystkie placówki Fortis Bank Polska są już wyposażone w tzw. infomat. To interaktywne urządzenie z dotykowym ekranem pozwala nie tylko na przeglądanie stron WWW banku, ale także obsługę systemu bankowości internetowej Fortis Bank Polska o nazwie Pl@net. Klient może korzystać z funkcji informacyjnych (np. sprawdzić stan swojego rachunku), a ponadto zlecić transakcję (np. przelew) i samodzielnie wydrukować wyciąg (infomat ma własną miniaturową drukarkę).

Dołączenie karty Visa Electron do e-Pakietu - rachunku zarządzanego przez Pl@net - pociągnęło za sobą zakup oprogramowania Arksys zarządzającego kartami debetowymi (Integrated Debit Card System).

Wydatki Banku na technologię informatyczną wyniosły 20,1 mln PLN na przestrzeni 2001 roku. W 2002 roku modernizowany będzie system Pl@net. Uruchomiony zostanie integrator systemów, tzw. middleware (gdy middleware zacznie działać wówczas wszystkie transakcje w banku rozliczane będą on-line pomiędzy wszystkimi systemami). Informatycy staną też przed zadaniem przygotowania banku do wprowadzenia nowych numerów rachunków, zgodnych z ogólnopolskim systemem IBAN.

[do początku komentarza](#)

J. Działalność charytatywna

W 2001 roku Fortis Bank Polska przeznaczył na dotacje charytatywne ponad pół miliona złotych.

Działalność dobroczynna Banku polegała na wsparciu udzielanemu fundacjom, ośrodkom naukowo-badawczym i wychowawczym. Była to również aktywna pomoc poszczególnych pracowników banku uczestniczących w programie odpisów od pensji zorganizowanym przez Fundację Wspólna Droga, z którą Bank od lat współpracuje.

Podejmowane przez Bank inicjatywy dotyczyły przede wszystkim szeroko pojętej pomocy dzieciom chorym, niepełnosprawnym, pokrzywdzonym przez los, jak również tym szczególnie uzdolnionym, a nie posiadającym wystarczających środków na rozwijanie swoich talentów. Wspieraliśmy także organizacje studenckie, podejmujące ambitne inicjatywy o charakterze edukacyjnym (AIESEC).

Bank wspomagał również różnego rodzaju placówki o charakterze kulturalno-oświatowym, np. Instytut Sztuki, jak również akcje mające na celu popularyzację kultury fizycznej i sportu, szczególnie wśród niepełnosprawnych (Integracyjny Klub Sportowy).

Bank angażuje się również w przedsięwzięcia edukacyjne, które mają na celu wspieranie rozwoju małej i średniej przedsiębiorczości w Polsce. Poprzez współpracę z Centrum Analiz Społeczno-Ekonomicznych przyczynia się do rozpowszechniania wiedzy na tematy z zakresu ekonomii i gospodarki (kwartalnik "Polska Gospodarka - Tendencje, Oceny, Prognozy") jak również wspiera rozmaite przedsięwzięcia Fundacji CASE o charakterze naukowo-badawczym.

[do początku komentarza](#)

K. Umowy znaczące dla działalności Banku

1. Najważniejsze umowy

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

Banki Fortis Bank Polska SA i Fortis Bank (dawniej Generale Bank) z siedzibą w Brukseli, zobowiązały się do współpracy gospodarczej i wzajemnej promocji działalności oraz instytucjonalnego rozwoju poprzez utworzenie i prowadzenie Biura Europejskiego (obecnie Biuro Międzynarodowe Fortis Banku).

Umowa ta określa współpracę obu stron na zasadach wyłączności. Obie strony umowy zobowiązały się do powstrzymania się od zawierania wszelkich porozumień z innymi instytucjami, których cele i rezultaty byłyby podobne do zawartych w przedstawionej umowie.

b. Umowa Kredytowa z dnia 21 grudnia 2001 r. zawarta z Europejskim Bankiem Odbudowy i Rozwoju.

W ramach kontynuacji współpracy w dniu 21 grudnia 2001 r. 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.

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

W dniu 23 czerwca 2000 r. zawarto umowę między Bankiem a Departamentem Systemu Płatniczego NBP w sprawie prowadzenia rachunku bankowego. W dniu 31 grudnia 2001 r. podpisano Aneks nr 6 do niniejszej umowy.

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

W związku z obniżeniem stóp rezerwy obowiązkowej banków przez Radę Polityki Pieniężnej, w dniu 16 lipca 1999 r. zawarto umowę między Bankiem a Departamentem

Polityki Pieniężno-Kredytowej NBP w sprawie zakupu przez Bank obligacji długoterminowych.

- e. **Umowa zawarta z Narodowym Bankiem Polskim z dnia 27 grudnia 2001 r.**
W związku z wprowadzeniem przez NBP nowych możliwości refinansowania banków w ciągu dnia operacyjnego, w dniu 27 grudnia 2001 r. zawarto między Bankiem a NBP umowę rachunku lokaty terminowej w złotych w NBP.
- f. **Umowa zawarta z Narodowym Bankiem Polskim z dnia 2 stycznia 2002 r.**
W związku z wprowadzeniem przez NBP nowych możliwości refinansowania banków w ciągu dnia operacyjnego, w dniu 2 stycznia 2002 r. zawarto umowę między Bankiem a NBP o udzielanie przez NBP kredytu technicznego i przenoszenie praw z bonów skarbowych.
- g. **Umowa uczestnictwa w rozliczeniach za pośrednictwem Krajowej Izby Rozliczeniowej S.A. zawarta w dniu 15 lutego 1999 r.**
Bank uczestniczy w rozliczeniach za pośrednictwem KIR S.A. w systemach ELIXIR oraz SYBIR.
- h. **Umowa z dnia 21 maja 1999 r. zawarta z Państwowym Funduszem Rehabilitacji Osób Niepełnosprawnych.**
Umowa określa zasady, warunki i tryb dofinansowania przez Fundusz oprocentowania kredytów udzielanych przez Bank zakładom pracy chronionej, przewidzianego w art. 32 pkt. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 1997 roku o rehabilitacji zawodowej i społecznej oraz o zatrudnianiu osób niepełnosprawnych.
- i. **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.
- j. **Umowa zawarta z VISA International Service Association w sprawie utworzenia organizacji krajowej VISA Polska z dnia 9 listopada 2000 r.**
Funkcjonujące w Polsce banki członkowskie Visa International powołały organizację krajową VISA Polska w celu ujednoczenia reguł dotyczących wydawania kart VISA oraz obsługi punktów usługowo-handlowych obsługujących karty VISA w Polsce.
- k. **Generalna umowa ubezpieczenia zawarta z Towarzystwem Ubezpieczeniowym Europa SA z dnia 21 grudnia 2000 r.**
W związku z wprowadzeniem do oferty Banku kredytów hipotecznych, Bank zawarł umowę z Towarzystwem Ubezpieczeniowym Europa SA w celu zapewnienia ochrony ubezpieczeniowej dla kredytów hipotecznych, budowlanych, budowlano-hipotecznych i hipotecznych na zakup działki budowlanej udzielanych przez Bank osobom fizycznym.
- l. **Umowa ubezpieczenia właścicieli kart VISA Classic i VISA Electron zawarta z Towarzystwem Ubezpieczeń i Reasekuracji CIGNA STU S.A. z dnia 10 stycznia 2002 r.**
Przedmiotem umowy jest ubezpieczenie posiadaczy kart VISA Classic i VISA Electron wydanych przez Fortis Bank w ramach Pakietu Ubezpieczeń Osobowych w zakresie kosztów leczenia i pomocy w trakcie podróży poza granicami Polski.
- m. **Umowa ubezpieczenia właścicieli kart VISA Gold zawarta z Towarzystwem Ubezpieczeń i Reasekuracji CIGNA STU S.A. z dnia 20 czerwca 2001 r.**
Przedmiotem umowy jest ubezpieczenie posiadaczy kart VISA Gold wydanych przez Fortis Bank w ramach Pakietu Ubezpieczeń Osobowych w zakresie kosztów leczenia i pomocy w trakcie podróży poza granicami Polski.
- n. **Umowa o współpracy zawarta z Bankiem Gospodarstwa Krajowego w dniu 23 kwietnia 2001 r.**
Umowa dotyczy udzielania przez Bank kredytów zabezpieczonych poręczeniami ze środków Krajowego Funduszu Poręczeń Kredytowych utworzonego w Banku Gospodarstwa Krajowego na podst. Ustawy z dn. 8 maja 1997 r. o poręczeniach i gwarancjach udzielanych przez Skarb Państwa oraz niektóre osoby prawne. Poręczeniami mogą być objęte kredyty inwestycyjne oraz kredyty przeznaczone na zakup materiałów i surowców do produkcji zaciągane przez osoby krajowe w złotych lub w walucie obcej.

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

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

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

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

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

2. Znaczące umowy kredytowe

W roku 2001 Bank podpisał 1 umowę z klientem, wobec którego łączne zaangażowanie Banku przekraczało 10% funduszy własnych Banku.

Na dzień 31.12.2001 r. w stosunku do 5 klientów zaangażowanie Banku przekraczało 10% funduszy własnych i wyniosło łącznie 308 tys. PLN. W stosunku do żadnego klienta nie został przekroczony limit koncentracji określony w prawie bankowym.

V. POWIĄZANIA ORGANIZACYJNE I KAPITAŁOWE Z INNYMI PODMIOTAMI

[do początku komentarza](#)

A. Charakterystyka Akcjonariusza posiadającego powyżej 5% głosów na WZA

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

Grupa Fortis jest międzynarodową instytucją finansową, specjalizującą się w dziedzinie ubezpieczeń, bankowości i inwestycji. Kapitalizacja rynkowa grupy, wynosząca 37,7 miliarda euro, i zatrudnienie sięgające 69 tys. pracowników na świecie, plasuje Fortis w grupie 20 największych instytucji finansowych w Europie. Aktywa Fortis wzrosły z 438 miliardów euro na koniec 2000 roku do 483 na koniec roku 2001. W krajach Beneluksu, które są kluczowym rynkiem dla Fortis'a, posiada on wiodącą pozycję i oferuje szeroką gamę produktów i usług dla klientów indywidualnych, firm i sektora publicznego. W strategii międzynarodowej Fortis skupia swoją działalność na wybranych segmentach rynku.

Fortis jest notowany na giełdach w Amsterdamie, Brukseli, Londynie i Luksemburgu. W USA prowadzi sponsorowany program ADR (amerykańskich świadectw depozytowych). Zgodnie z wcześniejszymi zapowiedziami Fortis przeprowadził połączenie akcji Fortis (B) i Fortis (NL). Pierwsze notowanie nowych zunifikowanych akcji Fortis na giełdzie Euronext miało miejsce 17 grudnia 2001 roku.

Zysk netto grupy Fortis spadł w skali roku o 6% do 2.598 mln EUR. Pomimo trudnej sytuacji ekonomicznej, w roku 2001 Fortis odnotował zysk operacyjny o wartości 2.267 mln EUR, co oznacza tylko 4% spadek w stosunku do wyjątkowego dobrego wyniku w roku ubiegłym. Pogorszenie wyników spowodowane było przede wszystkim koniecznością zwiększenia, w czwartym kwartale 2001, rezerw na pokrycie kredytów nieregularnych i strat z działalności inwestycyjnej.

Wynik na działalności ubezpieczeniowej wyniósł 1.209 mln EUR, natomiast na działalności bankowej Fortis osiągnął 1.238 mln EUR.

Podstawowe dane finansowe:

	wynik	zmiana 2001/2000
Zysk operacyjny netto	2.267 mln EUR	-4%
- Ubezpieczenia	1.209 mln EUR	-4%
- Bankowość	1.238 mln EUR	-6%
Zysk netto	2.598 mln EUR	-6%
ROE	17,9%	

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.

[do początku komentarza](#)

B. Fortis Securities Polska S.A.

1. Podstawowe dane

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

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

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

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

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

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

Na podstawie zgody Komisji Papierów Wartościowych i Giełd z dnia 30 sierpnia 2000 r. Fortis Securities Polska S.A. zarejestrował (25 października 2000 r.) PDM Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych (PDM TFI) które w pierwszej połowie roku 2001 zarządzało 4 funduszami inwestycyjnymi przeznaczonymi dla klientów instytucjonalnych.

Pierwszy Terminowy Fundusz Inwestycyjny działał do 30 maja 2001 r. Drugi Terminowy Fundusz Inwestycyjny działał do 31 sierpnia 2001 r., a likwidację Trzeciego Terminowego Funduszu Inwestycyjnego rozpoczęto w połowie listopada 2001 r. Czwarty Terminowy Fundusz Inwestycyjny działał do 28 lutego 2002 r., a następnie rozpoczęto jego likwidację.

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

2. Rozwój działalności Fortis Securities Polska S.A.

Fortis Bank Polska SA przejął dom maklerski w celu poszerzenia swojej oferty o usługi maklerskie i produkty zarządzania portfelowego, głównie z przeznaczeniem dla klientów indywidualnych, w ramach strategii dla segmentu personal banking. Jest to również zgodne z misją pionu biznesowego IPS, jaką jest gromadzenie środków od klientów indywidualnych. Na przestrzeni ostatnich 2 lat, FSP zaoferował kilka produktów zarządzania aktywami (*asset management*), w tym 4 rodzaje portfeli, sprzedaż jednostek funduszy inwestycyjnych Skarbiec, DWS, SEB, CAIB oraz Pioneer, a także wprowadzonych od sierpnia br. obligacji skarbowych. Wszystkie wymienione produkty oferowane są przez punkty obsługi klienta FSP zlokalizowane w oddziałach Banku.

Zastój w rozwoju rynku kapitałowego w Polsce, spadek notowań akcji, niskie zaangażowanie zagranicznych inwestorów instytucjonalnych i wysokie stopy procentowe spowodowały, że skuteczna działalność w zakresie oferowania usług maklerskich oraz zarządzania aktywami stała się bardzo trudna.

W ciągu ostatnich 18 miesięcy Fortis Securities oraz Fortis Bank Polska SA podjęły różne działania zmierzające do zniwelowania negatywnych skutków pogorszenia się sytuacji rynkowej. FSP znacznie obniżył poziom kosztów stałych. Zarząd Fortis Securities Polska S.A. dążył do zachowania i dalszego rozwoju zdywersyfikowanej struktury klientów usług maklerskich, w podziale na klientów indywidualnych oraz krajowych i zagranicznych klientów instytucjonalnych. Podjęto również inną ważką decyzję dotyczącą korzystania z nowych kanałów dystrybucji tj. Internetu oraz sieci Punktów Obsługi Klienta w oddziałach Fortis Bank.

W roku 2001 FSP zdołał pozyskać kilkunastu nowych polskich i zagranicznych klientów instytucjonalnych. Obsługa krajowych klientów instytucjonalnych stanowi ok. 25% wartości obrotów FSP z działalności maklerskiej. Stały przyływ środków do funduszy emerytalnych powoduje, że inwestują one na GPW nawet w okresach mniejszej aktywności innych inwestorów, co z kolei ma bardzo pozytywny wpływ na stabilizację dochodów domu maklerskiego.

Internet umożliwia FSP oferowanie tańszych i lepszych produktów przy mniejszych kosztach. W marcu 2001, FSP wprowadził do oferty możliwość handlu kontraktami futures przez Internet. W kilka miesięcy po wprowadzeniu tego produktu, generuje on ok. 30% przychodów z tyt. prowizji Fortis Securities Polska S.A. Wprowadzenie do sprzedaży w sierpniu b.r. obligacji Skarbu Państwa dodatkowo poszerzyło ofertę usług Domu Maklerskiego i stanowi rosnące źródło przychodów.

Najważniejszym projektem w zakresie obsługi finansowania spółek na przestrzeni ostatnich 12 miesięcy była obsługa emisji akcji Fortis Bank Polska S.A. FSP uczestniczył również w przedprywatyzacyjnej analizie przedsiębiorstw sektora energetycznego działających w południowo-wschodniej części Polski.

[do początku komentarza](#)

C. Transakcje z podmiotami powiązanymi

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 (lub równowartości w USD, NLG, BEF, FRF, GBP, EUR) maksymalnej kwoty kapitału, na okres 7 lat. Celem tej umowy jest finansowanie kredytów inwestycyjnych i obrotowych udzielanych przez Bank działającym w Polsce klientom rekomendowanym z Fortis Bank, oraz Fortis Bank (Nederland) N.V. Stopa procentowa jest równa trzy lub sześciomiesięcznej stawce IBOR dla odpowiedniej waluty, w której udzielony został kredyt.

2. Umowa Kredytowa z dnia 24 września 2001 r. 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. Transakcje na rynku międzybankowym z Fortis Bank

Fortis Bank Polska SA zawarł transakcje na rynku międzybankowym z Fortis Bankiem w Brukseli.

4. Umowa o współpracy z dnia 7 stycznia 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.

5. Inne umowy z FSP S.A.

W ramach współpracy z Fortis Securities Polska S.A., Bank zawarł z domem maklerskim umowy dotyczące oferowania kredytów na zakup papierów wartościowych na rynku pierwotnym i wtórnym oraz kredytu zabezpieczonego należnościami z tytułu sprzedaży papierów wartościowych.

6. Rachunki bieżące i lokaty FSP S.A.

Fortis Securities Polska S.A. posiadał na koniec grudnia 2001 roku rachunki bieżące i lokaty

obsługiwane przez Bank. Oprocentowanie nie odbiega od warunków rynkowych.

Opis innych transakcji związanych z obsługą bankową podmiotów powiązanych znajduje się w [pkt. 8.1. dodatkowych not objaśniających](#).

[do początku komentarza](#)

VI. NOTOWANIA AKCJI NA GPW

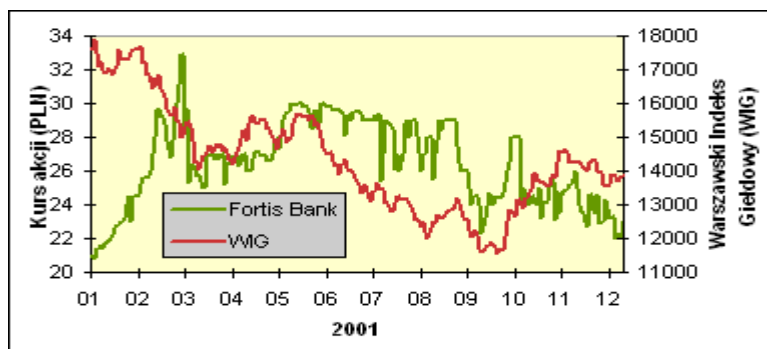
Akcje Banku notowane są na rynku podstawowym Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. od listopada 1994 roku.

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 2001 roku wyniósł poniżej 50 akcji na sesję wobec 222 akcji w 2000 r. Na pierwszej sesji w roku 2001 kurs akcji Banku wynosił 21,00 i wzrósł do 23,00 na dzień 31 grudnia 2001 r., natomiast indeks giełdowy WIG obniżył się z 17.673 do 13.922 pkt. Należy podkreślić, że słaba korelacja między ceną akcji Banku oraz poziomem WIG jest m.in. wynikiem ich śladowej płynności na GPW.

Notowania akcji Banku w okresie od 31.12.2000 r. do 31.12.2001 r. przedstawia poniższy wykres.



Poniżej przedstawiono wskaźniki rynkowe dla akcji Fortis Bank Polska SA na dzień 31 grudnia 2001 roku:

Wskaźnik	31.12.2001	31.12.2000
Zysk na jedną akcję (EPS)	0,70	2,09
Cena/ zysk (P/E)	32,86	9,61
Wartość księgową na 1 akcję (BVPS)	32,47	27,75
Cena/ wartość księgową (P/BV)	0,71	0,72

Wartość księgową netto na jedną akcję wynosi 32,47 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.

[do początku komentarza](#)

VII. PROGNOZY FINANSOWE I PLANY ROZWOJU

W grudniu 2001 roku Rada Nadzorcza zatwierdziła plan finansowy Banku na lata 2002-2004. Planowany zysk netto w roku 2002 wyniesie 46 mln PLN a suma wydatków inwestycyjnych zamknie się kwotą 19,7 mln PLN.

Budżet na rok 2002 przygotowano na podstawie planów operacyjnych przygotowanych przez linie biznesowe, które uwzględniły sytuację makroekonomiczną, w tym również skutki przewidywanych obniżek stóp procentowych. Pion IPS zaplanował nieznacznie malejące marże, a pion MEC marże stabilne. W roku 2002 przyjęto wzrost portfela kredytowego o 29%, natomiast przyrost depozytów o 30%, a dochodu odsetkowego netto o 29%. Przewidywane koszty będą kształtować się na tym samym poziomie, co w roku 2001. Inne podstawowe dane z budżetu na rok 2002 to: przychody ogółem: 307 mln PLN, koszty operacyjne - 174 mln PLN, a rezerwy na kredyty w sytuacji nieregularnej - 62 mln PLN.

Plan rozwoju na lata 2002-2004 zakłada wzrost zysku netto do 46 mln PLN w roku 2002 i poprawę wyników w kolejnych latach, dalsze ograniczenie i ścisłą kontrolę kosztów oraz lepsze wykorzystanie kapitałów (10% zwrot z kapitału w roku 2002). Dzięki rozwojowi akcji kredytowej, zaangażowaniu się Banku w transakcje na rynku międzybankowym, zwiększenie sprzedaży produktów i wzmocnieniu pozycji na rynku obsługi małych i średnich firm Bank zamierza w ciągu dwóch lat zmniejszyć współczynnik wypłacalności z 19,40% na koniec 2001 roku do poziomu 10-13 proc.

Planowane jest obniżenie do 55 proc. (z 65% na koniec 2001 r) współczynnika kosztów do dochodów poprzez konsekwentne wdrażanie zapoczątkowanych w roku 2001 projektów reorganizacji procesów, automatyzacji operacji i outsourcing, racjonalizację kosztów operacyjnych, w tym ograniczenie zatrudnienia. Bank mniej niż dotychczas inwestował będzie w nowe placówki i systemy informatyczne. W czerwcu 2002 planuje się zakończenie realizacji projektów: wdrożenie nowego modelu funkcjonowania Oddziału, utworzenie Call Center oraz usprawnienia procesu kredytowego.

Kierownictwo Banku kontynuuje wprowadzane od roku 2000 zmiany w strukturze organizacyjnej służące zacieśnianiu współpracy z grupą Fortis Bank, co oznacza również stopniowe dopasowanie działalności i systemów zarządzania Banku do standardów obowiązujących w Fortis Banku. Wprowadzono wówczas dwa piony biznesowe zajmujące się kompleksową obsługą klientów z różnych segmentów rynku, tj. klientów indywidualnych i małych przedsiębiorstw (pion IPS) oraz średnich i dużych przedsiębiorstw (pion MEC). W roku 2001 nastąpiło ugruntowanie się zmian organizacyjnych, w szczególności w zakresie dalszej segmentacji klientów i produktów bankowych oraz dostosowywania wewnętrznej sprawozdawczości finansowej do nowych struktur zarządzania.

Począwszy od II kwartału 2002 roku zaplanowano utworzenie w strukturach Banku kolejnej linii biznesowej Rynki Finansowe, odpowiadającej linii Financial Markets w strukturach Fortis Banku. Oznacza to zwiększenie aktywności na rynku międzybankowym i zdobycie nowych klientów, w tym inne banki. FBP zamierza w szerszym zakresie handlować instrumentami pochodnymi, takimi jak opcje walutowe, swapy i kontrakty terminowe na stopy procentowe, oraz zwiększyć aktywność na rynku papierów wartościowych emitowanych przez skarby państwa.

Zaangażowanie finansowe i organizacyjne Fortis Banku, w szczególności owocuje pozyskaniem powiązanych z kapitałem zagranicznym strategicznych klientów z segmentu średnich i dużych przedsiębiorstw oraz poprawą efektywności procedur kredytowych i zarządzania ryzykiem kredytowym Fortis Bank Polska.

Działając w sektorze średnich i dużych przedsiębiorstw obsługiwanych przez business line MEC Bank stawia sobie następujące cele:

- pozyskiwanie nowych klientów, głównie firm rozwijających się i działających na rynkach

- międzynarodowych z kapitałem zagranicznym, bądź też mających powiązania handlowe w krajach, w których działa Fortis,
- rozwijanie obecnie oferowanych przez Bank usług specjalistycznych takich jak cash management oraz leasing, badanie możliwości wprowadzenia faktoringu i project financing, oraz specjalizacja w zakresie finansowania handlu międzynarodowego oraz rynków finansowych (obsługa transakcji rynku pieniężnego) i wprowadzenie nowych produktów z tej dziedziny.
 - rozwijanie działalności prowizyjnej.
 - wzmocnienie kontroli nad ryzykiem kredytowym oraz poprawę efektywności procesów.

Działając w sektorze klientów indywidualnych i małych przedsiębiorstw obsługiwanych przez business line IPS Bank stawia sobie następujące cele:

- wzrost bazy klientów z segmentu personal banking jak i małych firm przy utrzymaniu aktualnego poziomu jakości,
- osiągnięcie "masy krytycznej" w docelowych segmentach przed rokiem 2005 (wzrost z obecnych 35000 do 100000 klientów)
- rozszerzenie oferty produktów i usług, w tym otwarcie call center, ulepszenie pakietu Złotego i Srebrnego, oraz standaryzacja produktów i wprowadzenie minimalnego poziomu kredytowania,
- rozwój elektronicznych kanałów dystrybucji produktów i usług,
- poprawa jakości portfela kredytowego,
- poprawa rozpoznawalności marki
- utrzymanie obecnej sieci placówek operacyjnych przy jednoczesnej racjonalizacji kosztów operacyjnych oddziałów,

Realizując plan rozwoju sieci placówek, na początku 2001 roku Bank otworzył placówki operacyjne w Warszawie, Bielsku-Białej oraz w Gdańsku. W roku 2002 Bank nie planuje dalszego rozwoju sieci oddziałów.

Na rok 2002 zaplanowano realizację projektów związanych z wprowadzaniem w Polskim systemie bankowym standardów Unii Europejskiej.

Bank aktywnie uczestniczył w pracach Związku Banków Polskich dotyczących wprowadzenia międzynarodowego standardu rachunku bankowego IBAN (International Bank Account Number). Od lutego 2001 Fortis Bank Polska obsługuje tzw. pasywną formę stosowania rachunku NRB, czyli rejestruje i kontroluje poprawność na dokumentach płatniczych numerów NRB używanych w innych bankach. Zmiana numerów rachunków Klientów Fortis Bank Polska nastąpi prawdopodobnie pod koniec 2002 roku.

W zakresie ryzyka kredytowego, z początkiem roku 2002, Bank, rozpoczął prace nad stworzeniem bazy historycznej, dotyczącej wiarygodności kredytowej klientów. Celem tego przedsięwzięcia, jest przygotowanie banku do sprostania wymogom postanowień Nowej Bazylejskiej Umowy Kapitałowej dotyczących wprowadzenia nowych zasad obliczania współczynnika wypłacalności.

Kierownictwo Banku planuje dalsze unowocześnianie standardów działania oraz wzmocnienie zarządzania ryzykiem operacyjnym i rynkowym zgodnie z standardami Fortis Banku i zaleceniami Generalnego Inspektoratu Nadzoru Bankowego poprzez:

- ulepszenie systemów raportowania i technik zarządzania,
- optymalizację sprawozdawczości zarządczej, w tym na potrzeby ALCO,
- pełne wdrożenie planu zapewnienia ciągłości funkcjonowania banku,
- wprowadzenie nowego raportowania w systemie CAD (wprowadzenie wewnętrznych regulacji, określenie portfeli handlowych, metodologii księgowania przychodów i kosztów),
- wdrożenie nowej strategii zarządzania ryzykiem walutowym; utworzenie bazy danych, wprowadzenie dziennych raportów ALM i monitorowania limitów zaangażowania,

- wprowadzenie szeregu ulepszeń w zakresie funkcjonowania Back Office i automatyzacji rozliczeń krajowych i zagranicznych.

VIII. STRUKTURA ORGANIZACYJNA

[do początku komentarza](#)

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.

[do początku komentarza](#)

B. Piony biznesowe i placówki operacyjne

Na koniec 2001 roku Bank prowadził swoją działalność na terenie kraju poprzez sieć 28 placówek operacyjnych.

W pierwszej połowie roku 2001 Bank zakończył etap intensywnego rozwoju sieci oddziałów,

otwierając nowe placówki w Bielsku-Białej, Gdańsku, Łodzi i Raszynie (k. Warszawy).

Od lipca 2000 roku w strukturze organizacyjnej Banku wyodrębniono tzw. pionów biznesowe (business lines), czyli struktury pionowe obejmujące kompleksową obsługę określonej grupy (segmentu) klientów. W Banku powstały dwie takie struktury, tzn. pion obsługi małych przedsiębiorstw i klientów indywidualnych (business line IPS) oraz pion obsługi średnich i dużych przedsiębiorstw (business line MEC).

Od grudnia 2000 r. powstało w ramach pionu biznesowego IPS, 6 Filii Oddziałów ds. Obsługi Klientów Indywidualnych, placówek nowego typu o ograniczonym zakresie usług skierowanych do klientów indywidualnych. W roku 2001 Bank otworzył czwarte Centrum Obsługi Średnich i Dużych Przedsiębiorstw - Business Center Północ działające w Gdańsku i Bydgoszczy. W styczniu 2002 uruchomiono w Gliwicach kolejne Business Center Śląsk. Obecnie łącznie 5 tego typu jednostek obsługuje klientów pionu biznesowego MEC.

W roku 2001 funkcjonowała jeszcze dotychczasowa struktura regionalna, tj. podział na pięć Regionów (Wschodni, Zachodni, Małopolska, Śląski i Północny), które obejmowały działające na określonym obszarze placówki operacyjne. Dyrektor danego Regionu odpowiedzialny był realizację planów finansowych Banku, a w szczególności dwóch pionów biznesowych.

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. W związku z tym, Zarząd zlikwidował stanowisko dyrektora regionu, a jego zadania przejęli -odpowiednio do swoich zakresów obowiązków - dyrektorzy centrów obsługi średnich i dużych przedsiębiorstw, dyrektorzy oddziałów oraz dyrektorzy ds. kredytów. Dyrektorzy centrów obsługi średnich i dużych przedsiębiorstw podlegają bezpośrednio Wiceprezesowi Zarządu - Dyrektorowi Pionu Obsługi Średnich i Dużych Przedsiębiorstw, dyrektorzy oddziałów podlegają Wiceprezesowi Zarządu - Dyrektorowi Pionu Obsługi Małych Przedsiębiorstw i Klientów Indywidualnych.

Siedzibą Centrali Banku jest Warszawa, przy czym 27 listopada 2001 roku zarejestrowano w Krajowym Rejestrze Sądowym zmianę oficjalnego adresu banku z ul. Marynarskiej 13 na ul. Postępu 15.

Na dzień 31 grudnia 2001 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.
- Filię Oddziału nr 1 w Warszawie obsługującą usługę masowego przetwarzania transakcji (którą zamknięto z dniem 31 grudnia 2001 roku, otwierając z dniem 1 stycznia 2002 roku Filię ds. obsługi płatności masowych Oddziału w Poznaniu, która przejęła obsługę tych transakcji w kooperacji z firmą zewnętrzną) oraz 6 Filii ds. Obsługi Klientów Indywidualnych dwie w Warszawie, po jednej we Wrocławiu, Poznaniu, Katowicach i Łodzi).
- 4 Centra Obsługi Średnich i Dużych Przedsiębiorstw oraz jedno w organizacji.

[Strukturę organizacyjną Fortis Bank Polska SA na dzień 1 stycznia 2002 roku ilustruje schemat blokowy stanowiący załącznik do Komentarza Zarządu.](#)

[do początku komentarza](#)

IX. DANE DOTYCZĄCE WŁADZ I PRACOWNIKÓW BANKU

1. Zmiany w składzie Zarządu i Rady Nadzorczej

Na dzień 31 grudnia 2001 r. Rada Nadzorcza składała się z 8 osób, w skład Zarządu wchodziło 6 osób.

Od 1 stycznia 2001 roku nie nastąpiły żadne zmiany w składzie Rady Nadzorczej.

Na dzień 31 grudnia 2001 roku 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	

Na dzień 1 stycznia 2001 r. skład Zarządu był następujący:

Zarząd:

Jean-Marie De Baerdemaeker	- Prezes Zarządu
Marek Kulczycki	- Pierwszy Wiceprezes
Andre Van Brussel	- Wiceprezes, Dyrektor Finansowy
Thomas C. Cianfrani	- Wiceprezes
Jean-Luc Deguel	- Wiceprezes
Leszek Niemycki	- Wiceprezes
Gilles Polet	- Wiceprezes

W dniu 15 maja 2001 r. Rada Nadzorcza przyjęła rezygnację Pana Thomasa C. Cianfrani z funkcji Wiceprezesa Zarządu. Pan Cianfrani został powołany do Zarządu Banku w kwietniu 1995 r. z ramienia Korporacji Finansowania Przedsiębiorczości (ECC) i od tego momentu do końca 2000 roku pełnił funkcję Dyrektora Finansowego Banku.

Skład Zarządu na dzień 31 grudnia 2001 r.

Jean-Marie De Baerdemaeker	- Prezes Zarządu
Marek Kulczycki	- Pierwszy Wiceprezes
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 decyzje dotyczące zmian w składzie Zarządu Banku.

Rada przyjęła rezygnację złożoną przez Pana Marka Kulczyckiego, Pierwszego Wiceprezesa Zarządu i dyrektora generalnego (country manager) Fortis Banku na Polskę z pełnionych funkcji w Zarządzie Banku z dniem 31 grudnia 2001 r.

Rada postanowiła powołać nowego Prezesa Zarządu Banku w osobie Pana Ronalda F. E. Richardsona, dotychczas Dyrektora Zarządzającego Fortis Lease NV w Belgii oraz Prezesa Zarządu Fortis Lease Polska Sp. z o.o. Nominacja wejdzie w życie we wrześniu 2002, pod warunkiem uzyskania wszelkich koniecznych pozwoleń od władz polskich, kiedy to jednocześnie wygasa kontrakt zawarty z obecnym Prezesem Panem Jean-Marie De Baerdemaeker'em. Dla zapewnienia sprawnego przeprowadzenia zmian, Rada powołała Pana Richardsona w skład Zarządu na stanowisko Pierwszego Wiceprezesa Zarządu z dniem 1 lutego 2002 r.

2. Wynagrodzenia członków Zarządu, Rady Nadzorczej i prokurentów

W 2001 r. członkom Zarządu wypłacono wynagrodzenia na łączną kwotę 6.351 tys. PLN, w porównaniu z 5.079 tys. PLN w 2000 r. Wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej za rok 2001 wyniosły 342 tys. PLN, w porównaniu z 292 tys. PLN w roku 2000. Łączna kwota wynagrodzeń prokurentów za okres 1.01.2001 r. do 31.12.2001 r. wynosiła 3.972 tys. PLN, a za okres od 1.01.2000 r. do 31.12.2000 r. wynosiła 3.341 tys. PLN.

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

Na dzień 31 grudnia 2001 r. jeden z członków Rady Nadzorczej korzystał z kredytu o zadłużeniu 69 tys. PLN oraz 1 gwarancji bezterminowo w wys. 5 tys. USD. Natomiast członkom Zarządu Bank udzielił 1 kredytu o zadłużeniu 97 tys. EUR oraz 2 gwarancji na okres 1 roku o łącznym zaangażowaniu 64 tys. PLN. Oprocentowanie nie odbiega od warunków rynkowych.

Informacje o kredytach, pożyczkach i gwarancjach udzielonych osobom zarządzającym i nadzorującym Bank wyszczególniono w [pkt. 12 dodatkowych not objaśniających](#).

4. Informacja o akcjach Banku będące w posiadaniu członków Zarządu i Rady Nadzorczej

Na 31 grudnia 2001 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

Na 31 grudnia 2000 r. w Banku pracowało 899 osób. Na koniec czerwca zatrudnienie wzrosło do 989 osób po otwarciu kolejnych trzech nowych placówek i wzmocnienia pionu sprzedaży w oddziałach i business centers. Zainicjowane w czerwcu minionego roku działania Zarządu Banku mające na celu optymalizację zatrudnienia w wyniku usprawnienia procesów, automatyzacji i outsourcingu doprowadziły do spadku zatrudnienia na koniec roku do 953 osób.

Spośród ogółu - 527 zatrudnionych osób miało wykształcenie wyższe

Zgodnie z ogłoszoną na początku roku strategią w zakresie polityki personalnej Bank dążył do

zapewnienia optymalnego poziomu zatrudnienia, tak, aby w sposób efektywny realizować cele Banku szczególnie w zakresie świadczenia wysokiej jakości usług oraz zaspokajania i dopasowywania się do potrzeb klientów zarówno zewnętrznych jak i wewnętrznych na każdym szczeblu zarządzania oraz optymalizować koszty osobowe. Istotne elementy strategii to również zapewnienie rozwoju profesjonalnego pracowników oraz wzmocnienie identyfikacji pracowników z firmą.

Wprowadzono nową procedurę rekrutacyjnej, w zakresie określenia sposobu prowadzenia rekrutacji oraz opracowania profili kompetencyjnych.

Wdrożony program szkoleń miał na celu podwyższenie jakości obsługi klienta poprzez przede wszystkim podwyższenie kwalifikacji pracowników zajmujących się sprzedażą w zakresie technik sprzedaży i podwyższenie stopnia znajomości produktów oferowanych przez Bank, jak również aktualizacji wiedzy pracowników zajmujących się sprzedażą w zakresie działalności kredytowej i operacyjno-rachunkowej Banku. Zapewniono szkolenia wstępne dla wszystkich nowo przyjmowanych pracowników oraz podwyższenie stopnia znajomości języka angielskiego. Kontynuowano szkolenia finansowane ze środków EBOR. Podsumowując, w roku 2001 przeszkolono w sumie 560 pracowników, w tym 400 z technik sprzedaży i oferty produktowej, 60 przeszło kursy wprowadzające dla nowo przyjętych pracowników a 100 uczęszczało na kursy języka angielskiego.

Wspólnie z firmą Hay Management Consultants Zarząd pomyślnie zakończył projekt mający na celu budowę nowego systemu wynagrodzeń zasadniczych. Wprowadzono nowe opisy stanowisk i procedurę ich wyceny oraz nowy taryfikator łączący wynagrodzenie z kategorią zaszeregowania danego stanowiska. W zakresie komunikacji wewnętrznej Podjęto działania dla zapewnienia właściwego przepływu informacji pomiędzy kierownictwem banku a jego pracownikami oraz pomiędzy poszczególnymi jednostkami organizacyjnymi banku.

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

[do początku komentarza](#)

DODATKOWE NOTY OBJAŚNIAJĄCE

1. Zaangażowanie Banku

1.1. Na dzień 31.12.2001 r. w stosunku do 5 klientów zaangażowanie Banku przekraczało 10% funduszy własnych i wyniosło łącznie 308 tys. PLN. W stosunku do żadnego klienta nie został przekroczony limit koncentracji określony w prawie bankowym.

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

Podział branżowy	Stan na 31.12.2001 r. tys. PLN	Stan na 31.12.2000 r. tys. PLN
Handel hurtowy	444.631	407.196

Usługi budowlane	210.438	186.767
Pojazdy mechaniczne	127.933	12.454
Handel detaliczny artykułami przemysłowymi	96.751	125.302
Elektrownie, gazownie, wodociągi	74.067	70.012
Produkcja wyrobów metalowych	72.760	72.932
Usługi komunalne i mieszkaniowe	60.857	22.460
Produkcja żywności i napojów	46.668	48.187
Transport lądowy	38.778	36.926
Drukarnie i wydawnictwa	34.125	32.222
Budownictwo gospodarcze	31.037	21.975
Drewno i wyroby drewniane	28.185	38.214
Handel środkami transportu	20.286	20.989
Produkcja tekstyliów i tkanin	20.276	18.950
Meble i dodatki	19.842	25.076
Produkty elektryczne	18.501	11.588
Papier i wyroby papierowe	18.097	14.804
Pozostałe wyroby chemiczne	15.754	19.503
Usługi turystyczne	14.845	17.045
Usługi gastronomiczne	14.611	12.135
Usługi prawne i ekonomiczne	14.498	10.206
Wyroby z węgla i ropy naftowej	14.272	1.821
Inne usługi	346.734	218.398
Pozostała produkcja	104.509	117.526
Pozostałe branże	271.505	292.669
Razem	2.159.960	1.855.357

2. Operacje walutowe:

- *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.

- *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 31.12.2001 r. Fortis Bank Polska SA był zaangażowany w 503 transakcje typu forward walutowy zawartymi z klientami niebankowymi. Na rynku międzybankowym w tym dniu otwarte były 4 transakcje omawianego typu. Bank był zobowiązany do sprzedania: 82.668 tys. EUR, 2.931 tys. NOK, 94.507 tys. USD, 56.466 tys. PLN (w sumie 725.642 tys. PLN po fixingu NBP z dnia 31.12.2001 r.). Zobowiązania kupna to: 28.855 tys. USD, 26.515 tys. EUR, 544.313 tys. PLN (w sumie 752.722 tys. PLN w przeliczeniu po fixingu NBP z dnia 31.12.2001 r.)

Okres na jaki zawierane były transakcje forward wynosił od 3 do 369 dni przy czym najpóźniejszym terminem rozliczenia jest 15.07.2002 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 niewywiązania się klienta z warunków umowy. Wynoszą one 5% lub 10% 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 o charakterze zabezpieczającym. 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 zabezpieczania przed ryzykiem kursowym portfela kredytów walutowych Banku. Kwoty transakcji, kursy wymiany, terminy rozliczenia są każdorazowo określone w umowach zawieranych na rynku międzybankowym.

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

W dniu 31.12.2001 r. Fortis Bank Polska SA był zaangażowany w 28 transakcje typu SWAP zawartymi z bankami krajowymi i zagranicznymi.

Bank był zobowiązany do kupna: 64.000 tys. EUR, 95.000 tys. USD, 20.498 tys. PLN (w sumie 624.598 tys. PLN po przeliczeniu zgodnie z fixingiem NBP z dnia 31.12.2001 r.), Zobowiązania sprzedaży to: 33.471 tys. USD, 506.819 tys. PLN (w sumie 640.244 tys. PLN w przeliczeniu po fixingu z dnia 31.12.2001 r.)

Okres na jaki zawierane były transakcje SWAP wynosił od 5 do 343 dni przy czym najpóźniejszym terminem rozliczenia jest 19.02.2002 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).

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

	31.12.2001 r. w tys. PLN	31.12.2000 r. w tys. PLN
Spot	326 734	187 611
Forward	1 478 364	87 245
Swap	1 264 842	200 644
Razem	3 069 940	475 500

3. Zobowiązania warunkowe i zabezpieczenia.

3.1. Przy udzielaniu gwarancji bankowych Fortis Bank Polska SA stosuje te same procedury jak przy udzielaniu kredytów. Na koniec roku 2001 roku liczba gwarancji udzielonych przez Bank wynosiła 600, w tym 343 w PLN. Zobowiązania Banku z tytułu gwarancji wynosiły w równowartości złotówkowej 124.769 tys. PLN, w tym 88.748 tys. w PLN. Udzielone gwarancje w podziale na poszczególne waluty przedstawiają się następująco:

Wyszczególnienie	Waluta	31.12.2001 r.		31.12.2000 r.	
		Kwota	Ilość	Kwota	Ilość
Udzielone gwarancje razem	tys. PLN	124 769	600	83 619	433
w tym:	tys. CHF	24	1	63	1
	tys. DEM	-	-	6 248	43
	tys. EUR	20 816	104	2 734	19
	tys. GBP	57	1	62	1
	tys. ITL	-	-	229	1
	tys. NLG	-	-	1 799	2
	tys. PLN	88 748	343	50 929	218
	tys. USD	15 124	151	21 555	148

Saldo akredytyw otwartych przez Bank według stanu na 31 grudnia 2001 r. wynosiło 63.833 tys. PLN. Walutowa struktura otwartych akredytyw przedstawia się następująco:

Waluta	31.12.2001		31.12.2000	
	Kwota	Kwota w PLN	Kwota	Kwota w PLN
tys. BEF	-	-	300	29
tys. DEM	-	-	1 034	2 037
tys. DKK	1 406	666	91	47
tys. ESP	-	-	13 100	303
tys. EUR	8 604	30 302	-	-
tys. ITL	-	-	3 367 834	6 704

tys. NOK	-	-	299	140
tys. PLN	-	-	957	957
tys. USD	8 245	32 865	6 041	25 030
Razem		63 833		35 247

Ponadto Bank posiada 3 potwierdzone akredytywy eksportowe otwarte na zlecenie kontrahenta zagranicznego przez bank zagraniczny na łączną kwotę PLN 4 086 tys.

Waluta	31.12.2001		31.12.2000	
	Kwota	Kwota w PLN	Kwota	Kwota w PLN
tys. EUR	44	156	-	-
tys. PLN	247	247	-	-
tys. USD	924	3 683	2 597	10 760
Razem		4 086		10 760

3.2. W 2001 roku Bank nie posiadał gwarancji i poręczeń udzielonych na rzecz jednostek zależnych.

12 listopada 2001 r. została przyznana na rzecz jednostki zależnej Fortis Securities Polska SA linia kredytowa w rachunku bieżącym. Informacje dotyczące linii przedstawiono w punkcie 8.1 dotyczącym transakcji z podmiotami powiązanymi.

4. W 2001 roku Bank nie posiadał żadnych zobowiązań wobec budżetu państwa lub jednostek samorządu terytorialnego z tytułu uzyskania prawa własności budynków i budowli.

5. W 2001 roku Bank nie zaniechał żadnego typu działalności i nie przewiduje się zawężenia profilu działalności Banku.

6. Według stanu na 31.12.2001 r. Bank nie poniósł kosztów własnych wytworzenia inwestycji rozpoczętych, środków trwałych i rozwoju na własne potrzeby.

7. Poniesione i planowane nakłady inwestycyjne

Zestawienie poniesionych nakładów inwestycyjnych za rok 2001 i 2000 przedstawia poniższa tabela.

	2001 r. tys. PLN	2000 r. tys. PLN
Inwestycje rozpoczęte	16 953	26 996
Zaliczki na poczet inwestycji	-	311
Środki trwałe	22 222	9 682
Urządzenia	15 964	5 013
Środki transportu	3 021	2 214
Pozostałe	3 237	2 455
Wartości niematerialne i prawne	8 057	6 812
Koszty organizacji poniesione przy założeniu lub późniejszym rozszerzeniu spółki akcyjnej	-	752
Nabyte oprogramowanie komputerowe	8 057	6 060
RAZEM	47 232	43 801

W roku 2002 Bank przewiduje wydatkowanie około 20 milionów PLN na cele inwestycyjne, z czego większość przypada na zakupy środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych niezbędnych dla prawidłowej bieżącej działalności Banku.

8.1. Istotnymi transakcjami z podmiotami powiązаныmi są:

- Umowa kredytowa z dnia 24 września 1998 roku z Generale Bank S.A. i Generale Bank Nederland NV (w czerwcu 1999 r. Generale Bank zmienił nazwę na Fortis Bank). Dnia 12 listopada 1999 roku został sporządzony aneks do niniejszej umowy. W ramach tej umowy Bankowi została udzielona linia kredytowa w maksymalnej kwocie kapitału wynoszącej 200 mln DEM (lub jej równowartości w USD, NLG, BEF, FRF, GBP, EUR). Celem tej umowy jest finansowanie kredytów inwestycyjnych i obrotowych udzielanych przez Bank działającym w Polsce klientom rekomendowanym przez Fortis Bank SA lub Fortis Bank Nederland NV. Stopa procentowa będzie równa trzy lub sześciomiesięcznej stawce IBOR dla odpowiedniej waluty, w której kredyt został udzielony wraz z marżą w wysokości 0,125% rocznie. W październiku 2000 roku ustalono, iż marża wyniesie 0%.
- Umowa kredytowa z dnia 24 września 2001 roku w sprawie zaciągnięcia linii kredytowej z Fortis Bank (Nederland) N.V. z siedzibą w Rotterdamie, z limitem 50 milionów 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-miesięczne, 3-miesięczne lub 6-miesięczne okresy odsetkowe. Oprocentowanie: 1-miesięczny, 3-miesięczny lub 6-miesięczny 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.
- Fortis Bank Polska SA zawarł transakcje na rynku międzybankowym z Fortis Bankiem w Brukseli. Na koniec 2001 roku wysokość złożonych lokat wynosiła 59.095 tys. PLN. Fortis Bank posiadał również rachunki nostro i loro. Oprocentowanie nie odbiega od warunków rynkowych.
- Umowa kredytowa z dnia 12 listopada 2001 roku z jednostką zależną Fortis Securities Polska S.A., na podstawie której Bank udzielił kredytu w rachunku bieżącym do maksymalnej wysokości 2.500.000,00 PLN na okres 6 miesięcy, w celu finansowania debetów na rachunku Fortis Securities Polska S.A. wynikających z rozliczeń z KDPW dokonywanych przez Fortis Securities Polska S.A. za pośrednictwem Fortis Bank Polska SA na podstawie umowy z dnia 22 czerwca 1999 roku zawartej pomiędzy Bankiem a Fortis Securities Polska S.A. w sprawie rozliczeń związanych z obrotem papierami wartościowymi.
- Fortis Securities Polska SA posiadał na koniec roku 2001 rachunki bieżące i lokaty terminowe. Oprocentowanie nie odbiega od warunków rynkowych.

8.2. Dane liczbowe, dotyczące spółek powiązanych kapitałowo z emitentem

8.2.1. stopień udziału w zarządzaniu

Na koniec 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.

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

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

	tys. PLN 31.12.2001	tys. PLN 31.12.2000
Należności		
Inne aktywa	295	-
Razem należności	295	-
Zobowiązania		
Środki na rachunkach bieżących	245	306
Depozyty terminowe	1 792	-
Odsetki naliczone	-	2
Razem zobowiązania	2 037	308

8.2.3. Koszty i przychody z wzajemnych transakcji między Fortis Bankiem Polska SA a Fortis Securities Polska SA

	tys. PLN 31.12.2001	tys. PLN 31.12.2000
Przychody		
Przychody z tytułu odsetek	-	50
Przychody z tytułu prowizji	36	132
Przychody z operacji finansowych	5.347	-
Pozostałe przychody operacyjne	340	17
Razem przychody	5 723	199
Koszty		
Koszty odsetek	5 854	1 027
Koszty emisji akcji	-	576
Wynagrodzenie za doradztwo przy sporządzaniu prospektu emisyjnego	1 102	-
Koszty działania	24	-
Razem koszty	6 980	1 603

9. Bank nie dokonywał wspólnych przedsięwzięć ze spółkami powiązanimi kapitałowo.**10. Pracownicy**

10.1. Na koniec roku 2000 roku w Fortis Banku Polska SA pracowało 899 osób. W ciągu 12 miesięcy zatrudnienie wzrosło do 953 osób. Przeciętne zatrudnienie w roku 2001 roku wynosiło 957 osób.

Struktura zatrudnienia według wykształcenia przedstawia się następująco:

	31.12.2001 r.	31.12.2000 r.
Średnie	45%	39%
Licencjat	8%	12%

Wyższe	47%	49%
--------	-----	-----

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

	31.12.2001 r.	31.12.2000 r.
Kredyty pracownicze w tys. PLN	8 533	10 413
Kredyty pracownicze w szt.	269	280

Oprocentowanie kredytów pracowniczych nie odbiega od warunków rynkowych.

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

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

Wynagrodzenia	2001 r. tys. PLN	2000 r. tys. PLN
Zarząd	6 351	5 079
Rada Nadzorcza	342	292
Prokurenci	3 972	3 341

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 2000 r. jak i 2001 r.

12. Informacje o wartości zaliczek, kredytów, pożyczek, gwarancji poręczeń lub innych umów zobowiązujących do świadczeń na rzecz emitenta, jednostek od niego zależnych 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 i z nim stowarzyszonych (dla każdej grupy osobno), osobom zarządzającym i nadzorującym, odrębnie dla osób zarządzających i nadzorujących oraz oddzielnie ich współmałżonkom, krewnym i powinowatym do drugiego stopnia, przysposobionym lub przysposabiającym oraz innym osobom, z którymi są one powiązane osobiście (osoby te zwane są dalej rodziną), z podaniem warunków oprocentowania i spłaty tych kwot

Według stanu na 31.12.2001 r. Fortis Bank Polska SA udzielił:

- członkom Rady Nadzorczej
 - 1 kredytu o zadłużeniu wg stanu na 31.12.2001 r. wynoszącym 69 tys. PLN, z terminem spłaty do 1 miesiąca, oprocentowanie nie odbiega od warunków rynkowych,
- 1 gwarancji bezterminowo, zaangażowanie wg stanu na 31.12.2001 r. wynosi 5 tys. USD.
- członkom Zarządu
 - 1 kredyt o zadłużeniu wg stanu na 31.12.2001 r. wynoszącym 97 tys. EUR, z terminem spłaty od 1 roku do 2 lat, oprocentowanie nie odbiega od warunków rynkowych,
- 2 gwarancje na okres do 1 roku o łącznym zaangażowaniu wg stanu na 31.12.2001 r. wynoszącym 64 tys. PLN.
- prokurentom
 - 11 kredytów o łącznym zadłużeniu wg stanu na 31.12.2001 r. wynoszącym 567 tys. PLN, z terminem spłaty od powyżej 1 miesiąca do 7 lat, oprocentowanie nie odbiega od warunków rynkowych.

Na dzień 31.12.2001 r. członkowie rodzin osób zarządzających i nadzorujących nie posiadali zaliczek, kredytów, pożyczek, gwarancji, poręczeń i innych umów zobowiązujących do świadczeń na rzecz jednostki zależnej Banku.

13. W 2001 roku nie wystąpiły żadne znaczące zdarzenia dotyczące lat ubiegłych, ujęte w sprawozdaniu finansowym za bieżący okres.

14. Informacje o znaczących zdarzeniach, jakie nastąpiły po dniu bilansowym, a nie uwzględnionych w sprawozdaniu finansowym

- Uchwałą Nr 24/2001 z dnia 20 grudnia 2001 roku Rada Nadzorcza Fortis Bank Polska przyjęła rezygnację Pana Marka Kulczyckiego z funkcji Wiceprezesa Zarządu Banku z dniem 1 stycznia 2002 r.
- Uchwałą Nr 25/2001 z dnia 20 grudnia 2001 roku Rada Nadzorcza Fortis Bank Polska powołała Pana RONALDA FRANSA EDGARA RICHARDSONA na stanowisko Pierwszego Wiceprezesa Zarządu Banku z dniem 1 lutego 2002 r.
- Z uwagi na fakt, iż we wrześniu wygasa kontrakt Pana Jean-Marie De Baerdemaekera związany ze sprawowaniem funkcji w Zarządzie Fortis Banku Polska, Rada Nadzorcza na podstawie Uchwały Nr 26/2001 postanowiła odwołać wówczas Pana Jean-Marie De Baerdemaekera za stanowiska Prezesa Zarządu i powołać na jego miejsce Pana RONALDA F.E. RICHARDSONA. Skuteczność uchwały zależy od uzyskania zgody Komisji Nadzoru Bankowego na powołanie Pana RONALDA F.E. RICHARDSONA na stanowisko Prezesa Zarządu.

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

Nie dotyczy.

16. Bank nie prezentuje sprawozdania finansowego skorygowanego wskaźnikiem inflacji, ponieważ skumulowana średnioroczna stopa inflacji z okresu ostatnich trzech lat nie osiągnęła wartości 100%.

17. Bank nie dokonał zmian w prezentacji sprawozdania finansowego za rok 2000.

18. Zarządzeniem B/92/2000 oraz B/93/2000 Prezesa Zarządu Banku z dnia 12 grudnia 2000 r. zostały wprowadzone nowe instrukcje służbowe "Zasady rachunkowości" i "Zasady wyceny" mające zastosowanie od 1 stycznia 2001 r.

Informacje szczegółowe zostały zawarte we [Wstępie](#) w pkt. 8.

19. W raporcie rocznym za 2001 r. nie wystąpiła potrzeba dokonania korekt błędów podstawowych.

20. Pozostałe informacje

21.1. Organy Banku

21.1.1. Fortis Bank Polska SA posiada następujące organy:

- Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy
- Rada Nadzorcza
- Zarząd

Na dzień 31.12.2001 Rada Nadzorcza składa się z 8 osób, w skład Zarządu wchodzi 6 osób.

20.1.2. Uchwałą Nr 38/2000 z dnia 15 grudnia 2000 r. Rada Nadzorcza powołała z dniem 1 stycznia 2001 r. Pana Andre van Brussel'a na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku oraz Dyrektora Finansowego.

20.1.3. Uchwałą Nr 43/2000 z dnia 15 grudnia 2000 r. Rada Nadzorcza powierzyła z dniem 1 stycznia 2001 r. Panu Thomasowi C. Cianfrani, Wiceprezesowi Zarządu, będącemu dotychczas Dyrektorem Finansowym, stanowisko Dyrektora Finansowego ds. Bankowych Systemów Informatycznych.

20.1.4. Uchwałą Nr 12/2001 z dnia 15 maja 2001 r. Rada Nadzorcza Fortis Bank Polska przyjęła rezygnację Pana Thomasa C. Cianfrani i odwołała go z dniem 15 maja 2001 r. z funkcji Wiceprezesa Zarządu Banku.

20.2. Dane uzupełniające o aktywach i pasywach Banku

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

Tabela 1. Struktura walutowa aktywów i pasywów na 31.12.2001 r.

Waluta	Aktywa tys. PLN	Aktywa %	Pasywa tys. PLN	Pasywa %
ATS	11 483	0,28%	0	0,00%
AUD	53	0,00%	36	0,00%
BEF	717	0,02%	0	0,00%
CAD	575	0,01%	865	0,02%
CHF	15 851	0,39%	18 131	0,44%
CZK	271	0,01%	138	0,00%
DEM	47 433	1,16%	131	0,00%
DKK	508	0,01%	616	0,02%
ESP	173	0,00%	0	0,00%
EUR	787 159	19,31%	865 374	21,23%
FIM	78	0,00%	0	0,00%
FRF	990	0,02%	16	0,00%
GBP	1 053	0,03%	1 028	0,03%
GRD	21	0,00%	0	0,00%
HUF	4	0,00%	0	0,00%
IEP	136	0,00%	0	0,00%
ITL	4 466	0,11%	189	0,00%
JPY	159	0,00%	0	0,00%
NLG	3 486	0,09%	0	0,00%
NOK	315	0,01%	926	0,02%
PTE	5	0,00%	0	0,00%
SEK	689	0,02%	210	0,01%
USD	405 419	9,95%	418 471	10,27%
PLN	2 794 830	68,57%	2 769 743	67,95%
RAZEM	4 075 874	100,00%	4 075 874	100,00%

Pozycja walutowa całkowita na dzień 31.12.2001 r. wynosiła 8.879 tys. PLN, co stanowiło

1,90% funduszy własnych.

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

Regiony geograficzne kraju	Kredyty brutto 31.12.2001 r. tys. PLN	Kredyty brutto 31.12.2000 r. tys. PLN
Region Małopolska	258 147	281 130
Region Północny	164 608	181 224
Region Śląski	199 064	166 982
Region Wschodni	1 149 515	857 836
Region Zachodni	388 626	368 185
SUMA	2 159 960	1 855 357

Regiony geograficzne kraju	Depozyty 31.12.2001 r. tys. PLN	Depozyty 31.12.2000 r. tys. PLN
Region Małopolska	704 332	666 552
Region Północny	208 647	205 306
Region Śląski	302 546	259 425
Region Wschodni	967 879	946 168
Region Zachodni	302 471	269 035
SUMA	2 485 875	2 346 486

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, zachodniopomorskie, dolnośląskie, lubuskie.

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

20.3. Informacje uzupełniające

20.3.1. Zarząd zaproponuje Walnemu Zgromadzeniu Akcjonariuszy przeznaczenie zysku netto za 2001 w całości na wypłatę dywidendy dla akcjonariuszy.

20.3.2. W okresie od stycznia do maja 2001 r. w stosunku do Fortis Bank Polska SA przeprowadzono kontrolę skarbową dotyczącą zobowiązań byłego Oddziału Inwestycyjno-Leasingowego Fortis Banku Polska SA z tytułu podatku od towarów i usług za lata 1999 oraz 2000. W wyniku kontroli Fortis Bank Polska SA otrzymał decyzje ustalające kwoty zobowiązań podatkowych, zaległości podatkowych oraz odsetek obciążających Bank. Dnia 5 listopada 2001 roku Bank otrzymał zawiadomienie o zakończeniu podatkowego postępowania odwoławczego od decyzji inspektora kontroli skarbowej ustalających zobowiązania podatkowe związane z działalnością byłego Oddziału Inwestycyjno-Leasingowego (Oddział Inwestycyjno-Leasingowy

Fortis Banku Polska SA został zlikwidowany i zakończył swój byt z końcem roku 2000). Izba Skarbowa uchyliła powyższe decyzje i umorzyła postępowanie w sprawach będących ich przedmiotem. Bank otrzymał odsetki karne w wys. 2.426 tys. PLN.

W związku z powyższym Bank rozwiązał w czwartym kwartale rezerwy na potencjalne zobowiązania z tego tytułu w wysokości 9.155 tys. PLN.

20.3.3. W raporcie rocznym w stosunku do wcześniej publikowanego raportu kwartalnego w zakresie danych bilansowych, pozabilansowych, rachunku zysków i strat oraz rachunku przepływu środków pieniężnych dotyczących 2001 roku nie wystąpiły istotne różnice.

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

22. Na dzień 31 grudnia 2001 r. nie wystąpiły niepewności co do kontynuowania działalności.

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

Zgodnie z §3 ust. 2 pkt. 3 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 19 listopada 1999 r. w sprawie określenia ostrzejszych kryteriów od zawartych w przepisach ustawy o rachunkowości w odniesieniu do jednostek będących emitentami papierów wartościowych dopuszczonych do publicznego obrotu lub emitentami papierów wartościowych ubiegającymi się o ich dopuszczenie do publicznego obrotu (Dz. U. Nr 96, poz. 1126) bilans, rachunek zysków i strat, sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych Fortis Securities Polska za 2001 rok zostanie opublikowane w formie raportu bieżącego.

24. Na podstawie przeprowadzonych szacunków stwierdza się, że kapitały własne Banku w wyniku zmiany Polskich Zasad Rachunkowości określonych w Ustawie z dnia 9 listopada 2000 r. o Zmianie Ustawy o Rachunkowości i przepisach szczegółowych wydanych na mocy delegacji w niej zawartej, nie ulegną istotnej zmianie.

Podpisy wszystkich Członków Zarządu:

09.04.2002 r., Jean-Marie De Baerdemaeker, Prezes Zarządu

09.04.2002 r., Ronald F. E. Richardson, Pierwszy Wiceprezes

09.04.2002 r., Andre Van Brussel, Wiceprezes

09.04.2002 r., Leszek Niemycki, Wiceprezes

09.04.2002 r., Jean-Luc Deguel, Wiceprezes

09.04.2002 r., Gilles Polet, Wiceprezes

Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

09.04.2002 r., Andre Van Brussel, Wiceprezes, Dyr. Finansowy

Raport Biegłego Rewidenta za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2000 r.

Spis treści

1. CZĘŚĆ OGÓLNA RAPORTU
 1. Dane identyfikujące Bank
 2. Dane identyfikujące biegłego rewidenta
 3. Podstawy prawne
 4. Informacje o sprawozdaniu finansowym za poprzedni rok obrotowy
 5. Zakres prac i odpowiedzialności biegłego rewidenta
2. ANALIZA FINANSOWA BANKU
 1. Ogólna analiza sprawozdania finansowego
 2. Wybrane wskaźniki finansowe
 3. Interpretacja wskaźników
3. CZĘŚĆ SZCZEGÓŁOWA RAPORTU
 1. Księgi rachunkowe
 2. Kontrola wewnętrzna
 3. Noty objaśniające
 4. Rachunek przepływu środków pieniężnych
 5. Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku
 6. Informacja o opinii biegłego rewidenta

[wróć do raportu biegłego rewidenta](#)

1. Część ogólna raportu

1.1 Dane identyfikujące Bank

1.1.1 Nazwa Banku

Fortis Bank Polska Spółka Akcyjna (Fortis Bank Polska SA)

1.1.2 Siedziba Banku

02-676 Warszawa
ul. Postępu 15

1.1.3 Rejestracja w Sądzie Gospodarczym

Siedziba sądu: Warszawa
Numer rejestru: 0000006421

1.1.4 Rejestracja w Urzędzie Skarbowym i Wojewódzkim Urzędzie Statystycznym

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

[wróć do raportu biegłego rewidenta](#)

1.2 Dane identyfikujące biegłego rewidenta

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

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

[wróć do raportu biegłego rewidenta](#)

1.3 Podstawy prawne

1.3.1 Kapitał podstawowy

Bank został utworzony zgodnie ze statutem Banku z dnia 5 listopada 1990 roku na czas nieokreślony.

Kapitał akcyjny Banku na dzień 31 grudnia 2001 roku wynosi 30.155.400 zł i dzieli się na 15.077.700 akcji o wartości nominalnej 2 zł każda.

1.3.2 Przedmiot działalności

Przedmiotem działalności Banku zgodnie ze statutem Banku jest:

- przyjmowanie wkładów pieniężnych;
- prowadzenie rachunków bankowych;
- udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych;
- przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych, w tym przy użyciu kart płatniczych;
- udzielanie gwarancji bankowych i poręczeń;
- emitowanie papierów wartościowych, w tym obligacji zamiennych, wykonywanie czynności zleconych oraz zaciąganie zobowiązań związanych z emisją papierów wartościowych;
- uczestnictwo w obrocie papierami wartościowymi, w tym także prowadzenie rachunków papierów wartościowych;
- wykonywanie operacji na rynku pieniężnym i walutowym, w tym także terminowych i pochodnych operacji finansowych;
- wykonywanie operacji czekowych i wekslowych;
- nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych;
- wykonywanie czynności obrotu dewizowego;
- przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych;
- świadczenie usług finansowych: konsultacyjno-doradczych, powierniczych, leasingowych i 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 zdobywaniu i w odkupywaniu lub przechowywanie aktywów funduszy inwestycyjnych;
- pośrednictwo w zakresie usług ubezpieczeń majątkowych.

1.3.3 Zarząd Banku

W skład Zarządu Banku na dzień 31 grudnia 2001 roku wchodziły następujące osoby:

Prezes Zarządu	Jean-Marie De Baerdemaeker
Pierwszy Wiceprezes Zarządu	Pan Marek Kulczycki
Wiceprezes Zarządu	Pan Andre van Brussel
Wiceprezes Zarządu	Pan Jean-Luc Deguel
Wiceprezes Zarządu	Pan Leszek Niemycki
Wiceprezes Zarządu	Pan Gilles Polet

Z dniem 15 maja 2001 roku Rada Nadzorcza Banku przyjęła rezygnację Pana Thomasa Cianfraniego ze stanowiska Wiceprezesa Zarządu Banku.

W dniu 20 grudnia 2001 roku Rada Nadzorcza przyjęła rezygnację Pana Marka Kulczyckiego ze stanowiska Pierwszego Wiceprezesa Zarządu z dniem 1 stycznia 2002 roku oraz powołała Pana Ronalda Richardsona na stanowisko Pierwszego Wiceprezesa Zarządu Banku, począwszy od 1 lutego 2002 roku.

[wróć do raportu biegłego rewidenta](#)

1.4 Informacje o sprawozdaniu finansowym za poprzedni rok obrotowy

Sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2000 roku do 31 grudnia 2000 roku zostało zbadane przez KPMG Polska Audyt Sp. z o.o. i uzyskało opinię biegłego rewidenta bez zastrzeżeń.

Sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy w dniu 21 czerwca 2001 roku, które postanowiło, że zysk za ubiegły rok obrotowy w kwocie 21.032 tys. zł będzie przeznaczony w całości na fundusz ogólnego ryzyka.

Bilans zamknięcia na dzień 31 grudnia 2000 roku został prawidłowo wprowadzony do ksiąg jako bilans otwarcia roku badanego.

Sprawozdanie finansowe zostało złożone w Sądzie Rejestrowym oraz ogłoszone w "Monitorze Polskim" B nr 394 w dniu 27 sierpnia 2001 roku.

[wróć do raportu biegłego rewidenta](#)

1.5 Zakres prac i odpowiedzialności biegłego rewidenta

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

1. [wstęp;](#)
2. [bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2001 roku, który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 4.075.874 tys. zł;](#)
3. [zestawienie pozycji pozabilansowych udzielonych na dzień 31 grudnia 2001 roku w kwocie 1.359.992 tys. zł;](#)
4. [rachunek zysków i strat za okres od 1 stycznia 2001 roku do 31 grudnia 2001 roku, wykazujący zysk netto w wysokości 10.521 tys. zł;](#)
5. [zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy wykazujące na dzień 31 grudnia 2001 roku stan kapitału własnego w wysokości 489.503 tys. zł;](#)
6. [rachunek przepływu środków pieniężnych za rok obrotowy kończący się 31 grudnia](#)

[2001 roku, wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych netto o kwotę 200.412 tys. zł;](#)

7. [noty objaśniające.](#)

Badanie sprawozdania finansowego przeprowadzono zgodnie z umową z dnia 21 grudnia 2001 roku.

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

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

Zarząd Banku złożył w dniu 10 kwietnia 2001 roku oświadczenie o kompletności, rzetelności i prawidłowości sprawozdania finansowego przedstawionego do badania oraz niezastąpieniu do dnia zakończenia badania zdarzeń wpływających w sposób znaczący na wielkość danych wykazywanych w sprawozdaniu finansowym za rok badany.

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

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

[wróć do raportu biegłego rewidenta](#)

2 Analiza finansowa Banku

2.1 Ogólna analiza sprawozdania finansowego

Szczegółowe informacje dotyczące poszczególnych pozycji bilansu, rachunku zysków i strat oraz rachunku przepływu środków pieniężnych przedstawione zostały w sprawozdaniu finansowym Banku. Wszystkie kwoty wymienione w niniejszym raporcie wyrażone są, o ile nie zaznaczono inaczej, w tysiącach złotych.

2.1.1 Bilans

AKTYWA	31.12.2001	31.12.2000
Kasa, operacje z bankiem centralnym	407.644	209.018
Należności od sektora finansowego	992.170	837.878
Należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	2.113.741	1.845.751
Dłużne papiery wartościowe	261.991	397.571
Akcje i udziały w jednostkach zależnych	10.196	18.196
Akcje i udziały w pozostałych jednostkach	39	43
Pozostałe papiery wartościowe i inne prawa majątkowe	62.101	-

Wartości niematerialne i prawne	21.974	15.686
Rzeczowy majątek trwały	72.712	62.446
Inne aktywa	93.976	45.612
Rozliczenia międzyokresowe	39.330	15.117
Razem aktywa	4.075.874	3.447.318
PASYWA	31.12.2001	31.12.2000
Zobowiązania		
Zobowiązania wobec banku centralnego	-	16.000
Zobowiązania wobec sektora finansowego	912.238	664.202
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	2.505.104	2.376.815
Fundusze specjalne i inne pasywa	101.823	77.220
Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	66.690	27.843
Rezerwy	516	6.286
	3.586.371	3.168.366
Kapitał własny		
Kapitał zakładowy	30.155	20.104
Kapitał zapasowy	352.220	162.234
Kapitał rezerwowy z aktualizacji wyceny	545	552
Pozostałe kapitały rezerwowe	96.062	75.030
Zysk netto	10.521	21.032
	489.503	278.952
Razem pasywa	4.075.874	3.447.318
POZYCJE POZABILANSOWE		
	31.12.2001	31.12.2000
Zobowiązania udzielone	1.359.992	556.620
Zobowiązania otrzymane	265.523	186.824
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	3.069.940	475.500
Pozostałe	74.520	66.969
Razem pozycje pozabilansowe	4.769.975	1.285.913

2.1.2 Rachunek zysków i strat

	1.01.2001- 31.12.2001	1.01.2000- 31.12.2000
Przychody z tytułu odsetek	436.035	397.784
Koszty odsetek	(311.331)	(273.467)
Wynik z tytułu odsetek	124.704	124.317
Przychody z tytułu prowizji	61.225	44.399
Koszty z tytułu prowizji	(3.892)	(2.685)
Wynik z tytułu prowizji	57.333	41.714
Przychody z akcji i udziałów, pozostałych papierów	6.725	5.065

wartościowych i innych praw majątkowych		
Wynik na operacjach finansowych	13.307	444
Wynik z pozycji wymiany	49.992	29.863
Wynik na działalności bankowej	252.061	201.403
Pozostałe przychody operacyjne	7.788	9.219
Pozostałe koszty operacyjne	(4.598)	(3.691)
Koszty działania banku	(144.341)	(118.959)
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	(26.072)	(18.086)
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	(117.784)	(61.708)
Rozwiązanie rezerw i zmniejszenia dotyczące aktualizacji wartości	48.709	21.852
Różnica wartości rezerw i aktualizacji	(69.075)	(39.856)
Wynik na działalności operacyjnej	15.763	30.030
Wynik na operacjach nadzwyczajnych	-	-
Zysk brutto	15.763	30.030
Podatek dochodowy	(5.242)	(8.998)
Zysk netto	10.521	21.032

2.1.3 Rachunek przepływu środków pieniężnych

		01.01.2001- 31.12.2001	01.01.2000- 31.12.2000
A.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	(306.621)	2.006
I.	Zysk netto	10.521	21.032
II	Korekty o pozycje:	(317.142)	(19.026)
1.	Amortyzacja	26.072	18.086
2.	Odsetki i dywidendy	(6.924)	(8.890)
3.	(Zysk) strata z tytułu działalności inwestycyjnej	(1.041)	(939)
4.	Zmiany stanu pozostałych rezerw	(5.770)	127
5.	Podatek dochodowy (wykazany w rachunku zysków i strat)	5.242	8.998
6.	Podatek dochodowy zapłacony	(7.621)	(20.313)
7.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	2.777	(2.777)
8.	Zmiana stanu należności od instytucji finansowych	(152.506)	(407.084)
9.	Zmiana stanu należności od klientów i sektora budżetowego	(267.990)	(437.068)
10.	Zmiana stanu zobowiązań wobec instytucji finansowych	(22.034)	95.931
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów i sektora budżetowego	128.289	714.808
12.	Zmiana stanu innych zobowiązań	24.603	48.870

13.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	(13.405)	(60)
14.	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	34.020	14.170
15.	Pozostałe pozycje	(60.854)	(42.885)
B.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	53.466	(94.697)
I.	Wpływy z tytułu działalności inwestycyjnej	4.193.648	4.219.359
1.	Sprzedaż składników rzeczowego majątku trwałego	878	1.606
2.	Sprzedaż akcji i udziałów w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych (w tym również przeznaczonych do obrotu) i innych praw majątkowych	4.176.488	4.201.834
3.	Pozostałe wpływy	16.282	15.919
II.	Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej	(4.140.182)	(4.314.056)
1.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych	(8.057)	(6.812)
2.	Nabycie składników rzeczowego majątku trwałego	(36.129)	(38.721)
3.	Nabycie akcji i udziałów w jednostkach zależnych	-	(9.088)
4.	Nabycie akcji i udziałów w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych (w tym również przeznaczonych do obrotu) i innych praw majątkowych	(4.095.996)	(4.259.124)
5.	Pozostałe wydatki	-	(311)
C.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	453.567	161.471
I.	Wpływy z tytułu działalności finansowej	454.100	162.050
1.	Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od banków	254.070	91.687
2.	Wpływy z emisji akcji własnych	200.030	70.363
II.	Wydatki z tytułu działalności finansowej	(533)	(579)
1.	Wydatki na cele społecznie użyteczne	(533)	(579)
D.	Zmiana stanu środków pieniężnych netto	200.412	68.780
E.	Środki pieniężne na początek okresu sprawozdawczego	213.242	144.462
F.	Środki pieniężne na koniec okresu sprawozdawczego	413.654	213.242

[wróć do raportu biegłego rewidenta](#)

2.2 Wybrane wskaźniki finansowe

	31.12.2001	31.12.2000
Suma bilansowa	4 075 874	3 447 318
Zysk brutto	15 763	30 030
Zysk netto	10 521	21 032
Kapitały własne *	478 982	257 920
Stopa zysku netto do kapitałów własnych **	3%	10%

Współczynnik wypłacalności	19%	13%
Udział należności netto w aktywach	76%	78%
Udział aktywów dochodowych w sumie aktywów	83%	90%
Udział zobowiązań kosztowych w sumie zobowiązań	84%	89%

* bez wyniku finansowego bieżącego okresu

** w oparciu o średni stan kapitałów własnych

[wróć do raportu biegłego rewidenta](#)

2.3 Interpretacja wskaźników

W ciągu 12 miesięcy zakończonych 31 grudnia 2001 roku stopa inflacji mierzona wskaźnikiem wzrostu cen dóbr i usług konsumpcyjnych wyniosła 3,6% (w 2000 roku inflacja wyniosła 8,5%).

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

- W porównaniu do roku ubiegłego suma bilansowa uległa zwiększeniu o 18%, czyli o około 628 milionów zł. Wzrost sumy bilansowej spowodowany był głównie podwyższeniem kapitału własnego w drodze nowej emisji akcji o łączną kwotę 200 milionów zł oraz wzrostem zobowiązań wobec sektora finansowego w wysokości 248 milionów zł. Po stronie aktywów główny wzrost dotyczył operacji z bankiem centralnym, których saldo wzrosło o około 199 milionów zł oraz należności od sektora niefinansowego i budżetowego, które wzrosły o około 268 milionów zł.
- Na niższy poziom wyniku finansowego brutto Banku za 2001 rok, w porównaniu do poprzedniego roku, główny wpływ miały wyższe odpisy na rezerwy i aktualizację wyceny oraz spadek marż odsetkowych w ciągu roku.
- Niższy wynik finansowy za 2001 rok spowodował obniżenie wskaźników zyskowności. Podwyższenie kapitału własnego oraz spowolnienie akcji kredytowej wpłynęło pozytywnie na kształtowanie się współczynnika wypłacalności.

[wróć do raportu biegłego rewidenta](#)

3 Część szczegółowa raportu

3.1 Księgi rachunkowe

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

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

[wróć do raportu biegłego rewidenta](#)

3.2 Kontrola wewnętrzna

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

Podczas przeprowadzania badania sprawozdania finansowego dokonaliśmy przeglądu istniejącego systemu kontroli wewnętrznej w celu określenia zakresu naszego badania. Badanie to nie miało na celu ujawnienia wszystkich nieprawidłowości lub istotnych słabości tego systemu.

[wróć do raportu biegłego rewidenta](#)

3.3 Noty objaśniające

Dane zawarte w [notach objaśniających do sprawozdania finansowego](#) zostały przedstawione przez Bank kompletnie i prawidłowo. Noty objaśniające stanowią integralną część sprawozdania finansowego.

[wróć do raportu biegłego rewidenta](#)

3.4 Rachunek przepływu środków pieniężnych

[Rachunek przepływu środków pieniężnych](#) został sporządzony prawidłowo i w powiązaniu z bilansem oraz rachunkiem zysków i strat.

[wróć do raportu biegłego rewidenta](#)

3.5 Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku

Dane finansowe zawarte w [sprawozdaniu Zarządu z działalności Banku](#) są zgodne ze sporządzonym sprawozdaniem finansowym.

[wróć do raportu biegłego rewidenta](#)

3.6 Informacja o opinii biegłego rewidenta

W oparciu o przeprowadzone badanie sprawozdania finansowego Banku sporządzonego na dzień 31 grudnia 2001 roku wydaliśmy [opinię biegłego rewidenta](#) bez zastrzeżeń.