

## **Komentarz do raportu kwartalnego Fortis Bank Polska SA za I kwartał 2001 roku.**

- 1 Zasady rachunkowości przyjęte przy sporządzaniu raportu.
  - 1.1 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).
  - 1.2 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. Zmianie uległy stawki amortyzacyjne środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych zakupionych po 1.01.2001 r. Stawki amortyzacyjne środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych zakupionych przed 1.01.2001 r. nie uległy zmianie. Ponadto obniżona została wartość początkowa przedmiotów niskocennych jednorazowo odpisywanych w koszty zakupionych przez Bank po 1.01.2001 r. z 3.500,00 PLN do 1.000,00 PLN. Zasady kwalifikacji składników majątku Banku do przedmiotów niskocennych nabytych przez Bank przed 1.01.2001 r. nie uległy zmianie.
  - 1.3 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 1.20.
    - **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.

- 1.4 Bank prowadzi księgi rachunkowe zgodnie z przepisami prawa polskiego przy pomocy systemu komputerowego "Equation" opracowanego przez brytyjską firmę Midas-Kapiti International Ltd., Londyn (dopuszczony do stosowania Zarządzeniem Prezesa 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.
- 1.5 Sprawozdawczość finansowa Banku przygotowywana jest zgodnie z wymogami określonymi we Wzorcowym Planie Kont Banków wprowadzonym zarządzeniem Prezesa NBP Nr 2/95 z dnia 22 lutego 1995r. (Dz. Urz. NBP Nr 6, poz. 11, z późniejszymi zmianami). Z uwagi na to, że akcje Banku dopuszczone są do publicznego obrotu w rozumieniu Ustawy Prawo o publicznym obrocie papierami wartościowymi sprawozdawczość Banku prowadzona jest także na zasadach określonych zgodnie z Rozporządzeniem Rady Ministrów z dnia 22 grudnia 1998 roku w sprawie rodzaju, formy i zakresu informacji bieżących i okresowych oraz terminów ich przekazywania przez emitentów papierów wartościowych dopuszczonych do publicznego obrotu (Dz. U. Nr 163, poz. 1160), Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 19 listopada 1999 roku w sprawie zakresu dodatkowych informacji podawanych w sprawozdaniach finansowych banków oraz w skonsolidowanych sprawozdaniach finansowych banków będących emitentami papierów wartościowych dopuszczonych do publicznego obrotu lub emitentami papierów wartościowych ubiegającymi się o ich dopuszczenie do publicznego obrotu (Dz. U. Nr 96, poz. 1128) oraz Rozporządzeniem Rady Ministrów z dnia 22 grudnia 1998 roku w sprawie szczegółowych warunków, jakim powinien odpowiadać prospekt emisyjny, skrót prospektu emisyjnego oraz memorandum informacyjne i skrót memorandum informacyjnego (Dz. U. Nr 163, poz. 1162).
- 1.6 Plan Kont zawiera wykaz kont Księgi Głównej i ksiąg pomocniczych (Zarządzenie Prezesa Zarządu PPABanku SA z 21.12.98 w sprawie wprowadzenia Nowego Planu Kont PPABanku, z późniejszymi zmianami), zasady rachunkowości określone są w Zasadach Rachunkowości (Zarządzenie nr B/92/2000 Prezesa Zarządu Banku SA z 12.12.2000 w sprawie wprowadzenia do stosowania Zasad Rachunkowości).
- 1.7 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.
- 1.8 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.

1.9 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. Dla środków trwałych oddanych w leasing Bank stosuje liniową lub degresywną metodę umarzania według stawek obowiązujących dla podstawowych środków trwałych.

W kosztach amortyzacji znajdują się koszty umorzenia w 100% środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych na kwotę 158 tys. PLN.

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 obce obiekty - 10 % w skali rocznej,

oprogramowanie komputerowe - 20% w skali rocznej (zakupione do 31.12.2000 r.).

oprogramowanie komputerowe - 33% w skali rocznej (zakupione po 01.01.2001 r.).

koszty emisji akcji – 20% w skali rocznej.

1.10 Przedmioty majątku trwałego o wartości początkowej przekraczającej 1.000,00 PLN (od dnia 01.01.2001) są amortyzowane zgodnie z zasadami określonymi w punkcie 1.9.

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.

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

1.11 Papiery wartościowe:

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

1.12 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.

1.13 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.

1.14 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.

1.15 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.

1.16 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 bieżąco 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.

1.17 Bank tworzy rezerwę 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, straty z niezapadłych transakcji wymiany walut.

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.

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

1.19 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.

1.20 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.

1.21 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) oraz 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.

1.22 Bank ustala obciążenie wyniku finansowego podatkiem dochodowym na podstawie wyniku finansowego brutto skorygowanego o trwale różnice pomiędzy dochodem podatkowym a dochodem finansowym. Efekt podatkowy wynikający z różnic przejściowych spowodowanych odmiennością momentu uznania za przychody i koszty dla celów podatkowych i rachunkowych jest uwzględniany jako czynne rozliczenie międzyokresowe lub rezerwa na odroczony podatek dochodowy. Kwota rezerwy lub rozliczenia międzyokresowego jest ustalana w oparciu o stawkę podatku dochodowego od osób prawnych obowiązującą w następnym okresie podatkowym. Czynne rozliczenie międzyokresowe jest uwzględniane jedynie, gdy prawdopodobne jest wystąpienie w przyszłości dochodu do opodatkowania pozwalającego na dokonanie takiego rozliczenia.

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

1.23 Dane finansowe zawarte w raporcie kwartalnym sporządzone zostały z zastosowaniem zasad wyceny aktywów i pasywów oraz pomiaru wyniku finansowego netto określonych na dzień bilansowy, z uwzględnieniem korekt z tytułu rezerw, w tym rezerwy na przejściową różnicę z tytułu podatku dochodowego, o której mowa w ustawie o rachunkowości, oraz odpisów aktualizujących wartość składników majątku, zgodnie z obowiązującymi przepisami.

1.24 Wybrane dane finansowe zawarte w raporcie przeliczone zostały na EURO według następujących zasad:

1.24.1. poszczególne pozycje aktywów i pasywów bilansu przeliczono na EURO według średniego kursu obowiązującego na dzień 31 marca 2001 r., ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski,

1.24.2. poszczególne pozycje rachunku zysków i strat przeliczono na EURO według kursu stanowiącego średnią arytmetyczną średnich kursów ustalonych przez Narodowy Bank Polski na ostatnie dni miesiący od stycznia do marca 2001 r.

1.24.3. do przeprowadzenia przeliczenia według powyższych zasad zastosowano następujące kursy:

- kurs na koniec stycznia 2001 r. – EUR/PLN 3,8015,
- kurs na koniec lutego 2001 r. – EUR/PLN 3,7535,
- kurs na koniec marca 2001 r. – EUR/PLN 3,617,

2 Czynniki i zdarzenia mające znaczący wpływ na osiągnięty wynik finansowy:

2.1 przyrost przychodów z tytułu odsetek -w porównaniu do I kwartału 2000 r. pozycja ta zwiększyła się o 41%;



- 2.2 wyższa od wzrostu przychodów z tytułu odsetek dynamika wzrostu kosztów odsetkowych –62% w stosunku do I kwartału 2000 r.;
- 2.3 mniejszy udział wyniku z tytułu odsetek w wyniku na działalności bankowej 56% (I kwartał 2000 r.-63%);
- 2.4 wzrost z 22% w I kwartale roku 2000 r. do 25% na koniec I kwartału 2001 r. udziału przychodów z tytułu prowizji w kształtowaniu wyniku na działalności bankowej;
- 2.5 dobry wynik z pozycji wymiany w kwocie 8 824 tys. PLN (wyższy od analogicznego w I kwartale roku 2000 o 22%);
- 2.6 wzrost o 40% w porównaniu do I kwartału 2000 r. kosztów działania Banku spowodowany: rozwojem sieci placówek i związanym z tym przyrostem zatrudnienia;
- 2.7 utworzenie znacznych rezerw na kredyty i zobowiązania pozabilansowe w związku z pogarszającą się sytuacją ekonomiczną niektórych kredytobiorców; W I kwartale 2001 roku nadwyżka wartości rezerw tworzonych nad rozwiązanymi wyniosła 10 769 tys. PLN; Bank rozwiązał rezerwy na należności i zobowiązania pozabilansowe na kwotę 10 346 tys. PLN, zaś koszty rezerw utworzonych na należności i zobowiązania pozabilansowe wyniosły 21 115 tys. PLN.
- 2.8 Na koniec I kwartału 2001 r. wystąpiła ujemna różnica przejściowa z tytułu podatku dochodowego w kwocie 15 119 tys. PLN i jest wykazywana jako czynne rozliczenie międzyokresowe.
- 2.9 Bank tworzy rezerwę na ryzyko ogólne na zasadach określonych w ustawie Prawo bankowe. Na koniec I kwartału 2001 rezerwa na ryzyko ogólne wynosiła 6 939 tys. PLN.
- 3 Bank stosuje jako jedną z form zabezpieczeń przelew określonej kwoty środków pieniężnych na rachunek banku, połączony z jednoczesnym zobowiązaniem Banku do zwrotu tej kwoty po uzyskaniu spłaty zadłużenia wraz z należnymi odsetkami i prowizją. Ta forma zabezpieczenia uregulowana jest w art. 102 ustawy z dnia 29 sierpnia 1998 r. Prawo bankowe. Wartość powyższej formy przyjętych przez Bank zabezpieczeń na dzień 31 marca 2001 r. zamknęła się kwotą 238 039 tys. PLN. Kwota ta została wykazana w pozycji „Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego” bilansu wchodzącego w skład raportu kwartalnego.
- 4 Wynik netto za I kwartał 2001 r. był niższy od planowanego, w związku z czym istnieje zagrożenie osiągnięcia planowanego na koniec roku 2001 zysku w wysokości 55 mln PLN. Istotny wpływ na zaistniałą sytuację miały następujące czynniki:

- 4.1 niższa marża odsetkowa –3,9% na koniec I kwartału 2001 r., podczas gdy na koniec I kwartału 2000 r. wynosiła 4,6%. Wynikało to w głównej mierze z faktu, iż Bank w I kwartale 2001 roku pozyskał o 12% mniej kredytów niż zakładano.
- 4.2 wysokie odpisy na rezerwy na kredyty zagrożone, w szczególności spowodowane wzrostem kredytów nieregularnych brutto o około 24% w stosunku do ich stanu na koniec 2000 roku. W stosunku do I kwartału 2000 roku należności zagrożone wzrosły o 83%. Bank prowadzi intensywne czynności mające na celu poprawę jakości portfela kredytowego.
- 4.3 silna aprecjacja złotego w stosunku do walut obcych.
- 5 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. Za podstawę wyliczenia wielkości uzasadniających wyłączenia z konsolidacji zostały przyjęte dane jednostki zależnej zawarte w raporcie rocznym Fortis Bank Polska SA za rok 2000.
- 6 Bank nie dokonywał zmian danych porównywalnych w związku z wprowadzeniem zmian w Zasadach Rachunkowości z uwagi na fakt, iż zmiany dotyczą środków trwałych, wartości niematerialnych i prawnych oraz przedmiotów niskocennych zakupionych po 01.01.2001 r.  
Dla środków trwałych, wartości niematerialnych i prawnych oraz przedmiotów niskocennych zakupionych przed 01.01.2001 r. zasady wyceny nie uległy zmianie.
- 7 Akcjonariusze posiadający co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy Banku i zmiany w strukturze własności:
- 7.1 W I kwartale 2001 r. nie nastąpiły zmiany w strukturze własności Banku (ostatnia zmiana miała miejsce w wyniku rejestracji podwyższenia kapitału w dniu 3 lipca 2000 r.).

**Struktura akcjonariatu 1 stycznia 2001 r.– 31 marca 2001 r.**

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

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

Na podstawie Uchwały nr 10 Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy z dnia 15 czerwca 2000 roku w sprawie podwyższenia kapitału Banku w drodze publicznej emisji 5.025.900 akcji zwykłych na okaziciela Serii J o wartości nominalnej 2 PLN każda, Bank w dniu 31

października 2000 r. złożył do Komisji Papierów Wartościowych i Giełd zawiadomienie o emisji akcji oferowanych dotychczasowym akcjonariuszom w drodze realizacji prawa poboru. Dniem ustalenia prawa poboru był 6 listopada 2000 r. W dniu 22 grudnia 2000 r. Zarząd Banku podjął Uchwałę o zmianie pierwotnych terminów subskrypcji i przesunięciu ich na okres od 1 do 14 marca 2001 r. W dniu 23 lutego 2001 r. Zarząd ustalił wysokość ceny emisyjnej akcji serii J na 39,80 PLN za jedną akcję. W ramach realizacji prawa poboru na podstawie jednostkowych praw poboru złożono 1 zapis na 1.392.368 akcji. Zgodnie z art. 436 §4 k.s.h. Zarząd skierował ofertę objęcia pozostałych 3.633.532 akcji do Fortis Bank z siedzibą w Brukseli.

Po dacie sporządzenia raportu, tj. w dniu 5 kwietnia 2001 r. nastąpiło zamknięcie subskrypcji, natomiast w dniu 12 kwietnia 2001 r. Zarząd Banku podjął uchwałę o dojściu emisji do skutku i potwierdził przydział akcji serii J. Wszystkie akcje zostały objęte przez Fortis Bank z siedzibą w Brukseli. Zarząd wystąpił do Komisji Nadzoru Bankowego z wnioskiem w sprawie zezwolenia na zmianę Statutu Banku w zakresie podwyższenia wysokości kapitału Banku w wyniku emisji akcji serii J. Od 27 kwietnia 2001 r. do czasu zarejestrowania emisji na GPW będą notowane prawa do akcji emisji serii J.

8 Akcje Fortis Banku Polska SA znajdujące się w posiadaniu członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku:

8.1 Zgodnie z posiadanymi przez Bank informacjami na koniec I kwartału 2001 r. tj. na 31 marca 2001 r. żaden z Członków Zarządu (Jean-Marie De Baerdemaeker, Marek Kulczycki, Thomas Cianfrani, Leszek Niemycki, Jean-Luc Deguel, Gilles Polet, Andre Van Brussel) nie posiadał Akcji wyemitowanych przez Fortis Bank Polska SA.

**8.2 W I kwartale 2001 r. nie nastąpiły żadne zmiany w stanie posiadania akcji Banku przez członków Rady Nadzorczej:**

	Funkcja	Ilość akcji posiadanych stan na dzień	
		31.12.2000 r.	31.03.2001 r.
Luc Delvaux	Wiceprzewodniczący	25	25

8.3 Pozostali Członkowie Rady Nadzorczej, tj. Sjoerd van Keulen, Antoni Potocki, Zbigniew Dresler, Paul Dor, Roland Saintrond, Werner Claes oraz Kathleen Steel nie posiadają żadnych akcji Banku.

9 Najważniejsze wydarzenia, które miały miejsce w I kwartale 2001 r.

9.1 W dniu 29 stycznia 2001 roku Bank dokonał zapisów na jednostki uczestnictwa w:

- Pierwszym Terminowym Specjalistycznym Funduszu Otwartym,
- Drugim Terminowym Specjalistycznym Funduszu Otwartym,
- Trzecim Terminowym Specjalistycznym Funduszu Otwartym,
- Czwartym Terminowym Specjalistycznym Funduszu Otwartym,

w ramach zapisu przed rejestracją, na łączną kwotę 16.624.000 PLN, z zamiarem nabycia jednostek uczestnictwa w ww. funduszach po ich zarejestrowaniu przez odpowiedni sąd rejestrowy. Powyższe fundusze zarządzane są przez PDM Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

- 9.2 Z dn. 1 stycznia 2001 r. Pan Andre Van Brussel objął stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku oraz Dyrektora Finansowego.
  - 9.3 Z początkiem marca rozpoczęły oficjalną działalność operacyjną - oddział w Bielsku-Białej w centrum przy ul. Partyzantów 22 oraz czwarty oddział operacyjny w Warszawie przy Al. Krakowskiej 2 (Raszyn).
  - 9.4 W związku z dwukrotnym obniżeniem oficjalnych stóp procentowych przez Radę Polityki Pieniężnej – Bank obniżył oprocentowanie lokat terminowych o stałej i zmiennej stopie procentowej. Oprocentowanie większości kredytów w Fortis Bank Polska oparte jest o wskaźniki WIBOR, LIBOR oraz EURIBOR i zmieniło się "automatycznie" po wejściu w życie decyzji Rady Polityki Pieniężnej.
  - 9.5 Bank znalazł się w gronie 45 najlepszych firm VIII edycji prestiżowego konkursu 'Złoty Grosz' organizowanego przez Redakcję Tygodnika Przekrój, Business Center Club oraz Polską Radę Biznesu. Bank otrzymał nagrodę-posrebrzaną replikę 'Złotego Grosza'.
  - 9.6 Bank otrzymał godło promocyjne i prawo posługiwania się tytułem „Bank przyjazny dla przedsiębiorców” jako bank, który posiada ofertę produktów dostosowanych do specyfiki sektora małych i średnich przedsiębiorstw, posiada istotny udział tej grupy klientów swoim portfelu albo rosnącą dynamikę współpracy z tą grupą klientów, dysponuje kadrą mającą przygotowanie i kwalifikacje w zakresie obsługi małych i średnich przedsiębiorstw oraz zapewnia wysoką jakość obsługi przedsiębiorców.
- 10 Informacja o największych toczących się postępowaniach:
- 10.1 W I kwartale 2001 r. nie zostało wszczęte żadne postępowanie przed sądem lub organami administracji państwowej dotyczące zobowiązań lub wierzytelności Banku oraz spółek zależnych, których łączna wartość stanowiłaby 10% kapitałów własnych Banku.