

Raport roczny SAB-R 2000 (dla banków)

Za rok obrotowy obejmujący okres od 01.01.2000 r. do 31.12.2000 r.

zgodnie z §46 ust. 1 pkt. 4 Rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 22 grudnia 1998 r. - Dz. U. Nr 163, poz. 1160

dnia 10.04.2001 r.

pełna nazwa emitenta:	FORTIS BANK POLSKA SA (dawniej Pierwszy Polsko-Amerykański Bank SA)
skrótowa nazwa emitenta:	FORTISPL
kod pocztowy:	02-674
miejsowość:	Warszawa
ulica:	Marynarska 13
telefon:	(0-22) 566-90-31, (0-12) 618-33-33
faks:	(0-22) 549-56-10, (0-12) 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:	06.04.2001 r.

Raport roczny zawiera:

- Sprawozdanie finansowe
 - [Wstęp](#)
 - [Bilans](#)
 - [Rachunek zysków i strat](#)
 - [Zestawienie zmian w kapitale własnym](#)
 - [Rachunek przepływu środków pieniężnych](#)
 - [Noty objaśniające](#)
- [Załącznik 1 - raport podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych \(biegłego rewidenta\)](#)
- [Załącznik 2 - pismo Prezesa Zarządu](#)
- [Załącznik 3 - komentarz Zarządu \(sprawozdanie z działalności emitenta\)](#)

WYBRANE DANE FINANSOWE (rok 2000)	w tys. zł.	w tys. EURO
I. Przychody z tytułu odsetek	397 784	99 332
II. Przychody z tytułu prowizji	44 399	11 087
III. Wynik na działalności bankowej	201 403	50 293
IV. Wynik na działalności operacyjnej	30 030	7 499
V. Zysk (strata) brutto	30 030	7 499
VI. Zysk (strata) netto	21 032	5 252
VII. Aktywa razem (stan na 31.12.2000 r.)	3 447 318	894 385
VIII. Zobowiązania wobec banku centralnego (stan na 31.12.2000 r.)	16 000	4 151
IX. Zobowiązania wobec sektora finansowego (stan na 31.12.2000 r.)	664 202	172 323
X. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego (stan na 31.12.2000 r.)	2 376 815	616 650
XI. Kapitał własny (stan na 31.12.2000 r.)	278 952	72 372
XII. Liczba akcji (stan na 31.12.2000 r.)		10 051 800
XIII. Wartość księgowa na jedną akcję - w zł/EURO (stan na 31.12.2000 r.)	27,75	7,20
XIV. Współczynnik wypłacalności (stan na 31.12.2000 r.)		12,59
XV. Zysk (strata) na jedną akcję za 12 miesięcy w zł/EURO	2,09	0,52
XVI. Dywidenda na jedną akcję zwykłą (za ostatni rok obrotowy) w zł/EURO	-	-

[do góry](#)

Wstęp

1. Fortis Bank Polska SA prezentuje raport roczny obejmujący dane finansowe wg stanu na 31.12.2000 r. oraz dane porównywalne wg stanu na 31.12.1999 r.

W dniu 3 lipca 2000 Sąd Rejestrowy dokonał rejestracji zmiany nazwy Pierwszego Polsko - Amerykańskiego Banku Spółka Akcyjna na Fortis Bank Polska Spółka Akcyjna oraz zmiany siedziby Banku z Krakowa na Miasto Stołeczne Warszawa.

2. 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 Europejskiej Klasyfikacji Działalności jest pozostałe pośrednictwo dewizowe (EKD 6512).

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.

3. W raporcie rocznym za rok 2000 nie wystąpiła konieczność przekształcenia sprawozdania finansowego za rok 1999 w celu zapewnienia porównywalności danych.

4. Zasady rachunkowości

4.1. 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 4.15.

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.

4.2. 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.

4.3. 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 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).

4.4. 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/24/96 Prezesa Zarządu PPABanku SA z 22.10.96 w sprawie wprowadzenia do stosowania Zasad Rachunkowości, z późniejszymi zmianami).

4.5. Środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne wykazuje się według cen nabycia pomniejszonych o odpisy umorzeniowe.

4.6. 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.

4.7. Odpisów amortyzacyjnych od majątku trwałego dokonuje się metodą liniową w okresach miesięcznych stosując aktualnie obowiązujące stawki amortyzacyjne ogłaszane przez Ministra Finansów dla celów podatkowych. Wyjątkiem od tej reguły jest sprzęt kasowo-skarbcowy, w stosunku do którego jest stosowana metoda degresywna liczenia amortyzacji. Odnośnie środków oddanych w leasing w większości przypadków stosowana jest metoda degresywna liczenia amortyzacji. W kosztach amortyzacji znajdują się koszty umorzenia w 100% środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych na kwotę 2.716 tys. PLN, które nie zostały wprowadzone na majątek trwały Banku.

Wykaz przykładowych stawek amortyzacyjnych stosowanych przez Bank:

- sprzęt komputerowy - 30% w skali rocznej,
- samochody osobowe - 25% w skali rocznej,
- inwestycje w obce obiekty - 10% w skali rocznej,
- wartości niematerialne i prawne - 20% w skali rocznej.

4.8. Przedmioty majątku trwałego o wartości początkowej przekraczającej 3.500,00 PLN (do dnia 31.12.2000) są amortyzowane zgodnie z zasadami określonymi w pkt. 4.7. Składniki majątku Banku, których wartość początkowa nie przekracza 3.500,00 PLN (przedmioty niskocenne) są jednorazowo odpisywane w koszty w miesiącu ich przekazania do użytkowania lub w miesiącu następnym.

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

4.10. 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 Bank prezentuje ten wynik w rozliczeniach międzyokresowych czynnych, zaliczając przychód do wyniku finansowego bieżącego okresu sprawozdawczego.

4.11. 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

niższej 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.

4.12. Aktywa przejęte za długi na dzień 31.12.2000 r. nie wystąpiły w bilansie.

4.13. 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 miesiąca. 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.

4.14. Przychody i koszty z tytułu odsetek wykazywane są z uwzględnieniem odsetek naliczonych a niezapadłych na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego. Odsetki należne zapadłe (przeterminowane) oraz odsetki memoriałowe (naliczone niezapadłe) od należności zagrożonych nie są zaliczane do wyniku finansowego i wykazywane są po stronie aktywów bilansu jako należności odsetkowe wraz z należnością główną, zaś po stronie pasywów jako odsetki zastrzeżone.

4.15. Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat bankowych są zaliczane do wyniku w momencie ich otrzymania, tzn. faktycznej wpłaty, z wyjątkiem przychodów z tytułu opłat za zarządzanie portfelem kredytów ECC oraz prowizji i opłat związanych z linią kredytową otrzymaną od EBOiR, które zaliczane są do wyniku na zasadzie memoriałowej.

4.16. 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 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.

Na dzień 31 grudnia 2000 roku ujemna różnica przejściowa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikająca z uwzględnienia w wyliczeniu rezerw celowych wyniosła 43.987 tys. PLN i zmniejszyła podstawę naliczenia podatku odroczonego za rok 2000. Analogiczna kwota na 31 grudnia 1999 roku wynosiła 8.358 tys. PLN.

4.17. Zakupione środki trwałe podlegające uldze inwestycyjnej mogą być odliczone od dochodu do opodatkowania, stosownie do ustawy z dnia 15 lutego 1992 roku o podatku dochodowym od osób prawnych (Dz. U. nr 106, poz. 482 wraz z późniejszymi zmianami). 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 2000 roku Bank dokonał odliczenia z tytułu premii inwestycyjnej w wysokości 2.484 tys. PLN oraz z tytułu wydatków inwestycyjnych (ulgi inwestycyjnej) w wysokości 2.646 tys. PLN. W wyniku odliczenia wydatków inwestycyjnych, dochód do opodatkowania został pomniejszony, a

podstawa wyliczenia rezerwy na podatek odroczony pomniejszona o różnice przejściowe między przyspieszoną amortyzacją środków trwałych objętych ulgą a planem amortyzacji tychże środków.

Zgodnie z art.18 a ustawy z 15 lutego 1992 r. w związku z 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). Bank w następnym roku podatkowym może odliczyć kwotę stanowiącą połowę wydatków inwestycyjnych odliczonych od podstawy opodatkowania w poprzednim roku podatkowym. Powołana tu ustawa dopuszcza możliwość utraty ulgi w określonych przypadkach (m. in. w przypadku powstania zaległości podatkowej). W takim przypadku zobowiązanie podatkowe za rok, w którym ten przypadek by powstał mogłoby się zwiększyć. Jednakże podatnik nie traci ulgi inwestycyjnej, jeżeli w przypadku stwierdzenia zaległości podatkowej skoryguje deklarację podatkową i ureguluje tę zaległość wraz z należnymi odsetkami, albo w terminie 14 dni od dnia otrzymania decyzji organu pierwszej instancji określającej zobowiązanie podatkowe ureguluje taką zaległość wraz z należnymi odsetkami.

4.18. 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.

4.19. Wybrane dane finansowe zawarte na stronie tytułowej w raporcie rocznym przeliczone zostały na EURO według następujących zasad:

- poszczególne pozycje aktywów i pasywów bilansu przeliczono 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 przeliczono na EURO według kursu stanowiącego średnią arytmetyczną średnich kursów ustalonych przez Narodowy Bank Polski na ostatnie dni miesiący od stycznia do grudnia 2000 r., tj. 4,0046.

4.20. W ciągu 2000 roku Bank nie zmieniał zasad rachunkowości ani metod wyceny.

5. 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.

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

7. 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 umarzane 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.

[do góry](#)

Bilans

stan na dzień	Nota	31.12.2000 (rok bieżący)	31.12.1999 (rok poprzedni)
AKTYWA			
I. Kasa, operacje z bankiem centralnym	1	209.018	127.344
II. Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w banku centralnym		-	-
III. Należności od sektora finansowego	2	837.878	443.688
1. W rachunku bieżącym		4.224	17.118
2. Terminowe		833.654	426.570
IV. Należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	3	1.845.751	1.408.683
1. W rachunku bieżącym		264.322	183.145
2. Terminowe		1.581.429	1.225.538
V. Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	4	-	-
VI. Dłużne papiery wartościowe	5, 11	397.571	334.849
VII. Akcje i udziały w jednostkach zależnych	6, 8, 11	18.196	9.108
VIII. Akcje i udziały w jednostkach stowarzyszonych	7, 8, 11	-	-
IX. Akcje i udziały w pozostałych jednostkach	9, 11	43	6
X. Pozostałe papiery wartościowe i inne prawa majątkowe	10, 11	-	-
XI. Wartości niematerialne i prawne	12	15.686	12.781
XII. Rzeczowy majątek trwały	13	62.446	39.080
XIII. Akcje własne do zbycia	14	-	-
XIV. Inne aktywa	15	45.612	11.325
1. Przejęte aktywa - do zbycia		-	-
2. Pozostałe		45.612	11.325
XV. Rozliczenia międzyokresowe	16	15.117	3.429
1. Z tytułu odroczonego podatku dochodowego		10.814	-
2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe		4.303	3.429
AKTYWA RAZEM		3.447.318	2.390.293
PASYWA			
I. Zobowiązania wobec banku centralnego		16.000	-
II. Zobowiązania wobec sektora finansowego	17	664.202	492.584
1. Bieżące		2.756	10.364
2. Terminowe		661.446	482.220
III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	18	2.376.815	1.662.007
1. Lokaty oszczędnościowe, w tym:		-	-
a) bieżące		-	-

b) terminowe		-	-
2. Pozostałe, w tym:		2.376.815	1.662.007
a) bieżące		300.504	327.021
b) terminowe		2.076.311	1.334.986
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	77.220	28.350
VII. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	22	27.843	12.859
VIII. Rezerwy	23	6.286	6.936
1. Rezerwy na podatek dochodowy		-	776
2. Pozostałe rezerwy		6.286	6.160
IX. Zobowiązania podporządkowane	24	-	-
X. Kapitał akcyjny	25	20.104	16.753
XI. Należne wpłaty na poczet kapitału akcyjnego(wielkość ujemna)		-	-
XII. Kapitał zapasowy	26	162.234	95.222
XIII. Kapitał rezerwowy z aktualizacji wyceny		552	552
XIV. Pozostałe kapitały rezerwowe	27	75.030	49.374
XV. Różnice kursowe z przeliczenia oddziałów zagranicznych		-	-
XVI. Niepodzielony zysk lub niepokryta strata z lat ubiegłych	28	-	-
XVII. Zysk (strata) netto		21.032	25.656
PASYWA RAZEM		3.447.318	2.390.293
Współczynnik wypłacalności	29	12,59	9,78
Wartość księgowa		278.952	187.557
Liczba akcji		10.051.800	8.376.500
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł)	29	27,75	22,39
Przewidywana liczba akcji		15.077.700	10.051.800
Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję (w zł)	29	18,50	18,66
POZYCJE POZABILANSOWE			
stan na dzień	Nota	31.12.2000 (rok bieżący)	31.12.1999 (rok poprzedni)
I. Pozabilansowe zobowiązania warunkowe		743.444	926.270
1. Zobowiązania udzielone:		556.620	525.061
a) dotyczące finansowania		462.241	383.035
b) gwarancyjne	30	94.379	142.026
2. Zobowiązania otrzymane:		186.824	401.209
a) dotyczące finansowania		158.386	353.212

b) gwarancyjne		28.438	47.997
II. Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży		475.500	649.868
III. Pozostałe, w tym:		66.969	7.921
- operacje depozytowe w walutach obcych		66.969	7.921
POZYCJE POZABILANSOWE RAZEM		1.285.913	1.584.059

[do góry](#)

Rachunek zysków i strat

za okres	Nota	31.12.2000 (rok bieżący)	31.12.1999 (rok poprzedni)
I. Przychody z tytułu odsetek	31	397.784	181.031
II. Koszty odsetek	32	273.467	105.630
III. Wynik z tytułu odsetek (I-II)		124.317	75.401
IV. Przychody z tytułu prowizji	33	44.399	38.855
V. Koszty z tytułu prowizji		2.685	1.510
VI. Wynik z tytułu prowizji (IV-V)		41.714	37.345
VII. Przychody z akcji i udziałów, pozostałych papierów wartościowych i innych praw majątkowych	34	5.065	0
VIII. Wynik na operacjach finansowych	35	444	52
IX. Wynik z pozycji wymiany		29.863	17.824
X. Wynik na działalności bankowej		201.403	130.622
XI. Pozostałe przychody operacyjne	36	9.219	6.056
XII. Pozostałe koszty operacyjne	37	3.691	3.423
XIII. Koszty działania banku	38	118.959	75.226
XIV. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych		18.086	12.355
XV. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	39	61.708	14.345
XVI. Rozwiązanie rezerw i zmniejszenia dotyczące aktualizacji wartości	40	21.852	5.230
XVII. Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)		(39.856)	(9.115)
XVIII. Wynik na działalności operacyjnej		30.030	36.559
XIX. Wynik na operacjach nadzwyczajnych		0	0
1. Zyski nadzwyczajne	41	0	0
2. Straty nadzwyczajne	42	0	0
XX. Zysk (strata) brutto		30.030	36.559
XXI. Podatek dochodowy	43	8.998	10.903
XXII. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	44	0	0
XXIII. Zysk (strata) netto		21.032	25.656
Zysk (strata) netto (za 12 miesięcy)		21.032	25.646
Średnia ważona liczba akcji zwykłych		10.051.800	10.051.800

Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)	<u>45</u>	2,09	2,55
Średnia ważona przewidywana liczba akcji zwykłych		12.983.575	
Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)		1,62	

[do góry](#)

Zestawienie zmian w kapitale własnym

za okres	31.12.2000 (rok bieżący)	31.12.1999 (rok poprzedni)
I. Stan kapitału własnego na początek okresu (BO)	187.557	131.633
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0	0
b) korekty błędów zasadniczych	0	0
I.a. Stan kapitału własnego na początek okresu (BO), po uzgodnieniu do danych porównywalnych	187.557	131.633
1. Stan kapitału akcyjnego na początek okresu	16.753	15.230
1.1. Zmiany stanu kapitału akcyjnego	3.351	1.523
a) zwiększenia (z tytułu)	3.351	1.523
- emisji akcji	3.351	1.523
b) zmniejszenia (z tytułu)	0	0
- umorzenia	0	0
1.2. Stan kapitału akcyjnego na koniec okresu	20.104	16.753
2. Stan należnych wpłat na poczet kapitału akcyjnego na początek okresu	0	0
2.1. Zmiana stanu należnych wpłat na poczet kapitału akcyjnego	0	0
a) zwiększenie	0	0
b) zmniejszenie	0	0
2.2. Stan należnych wpłat na poczet kapitału akcyjnego na koniec okresu	0	0
3. Stan kapitału zapasowego na początek okresu	95.222	66.477
3.1. Zmiany stanu kapitału zapasowego	67.012	28.745
a) zwiększenia (z tytułu)	67.012	28.752
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	67.012	28.746
- podziału zysku (ustawowo)	0	0
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0	0
- sprzedaży i likwidacji środków trwałych	0	6
b) zmniejszenia (z tytułu)	0	(7)
- pokrycia straty	0	0
- sprzedaży i likwidacji środków trwałych	0	(7)
3.2. Stan kapitału zapasowego na koniec okresu	162.234	95.222
4. Stan kapitału (funduszu) rezerwowego z aktualizacji wyceny na początek okresu	552	552

4.1. Zmiany stanu kapitału rezerwowego z aktualizacji wyceny	0	0
a) zwiększenie (z tytułu)	0	6
- sprzedaży i likwidacji środków trwałych	0	6
b) zmniejszenie (z tytułu)	0	(6)
- sprzedaży i likwidacji środków trwałych	0	(6)
4.2. Stan kapitału rezerwowego z aktualizacji wyceny na koniec okresu	552	552
5. Stan funduszu ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	32.356	13.713
5.1. Zmiany stanu funduszu ogólnego ryzyka bankowego	25.656	18.643
a) zwiększenie (z tytułu)	25.656	18.643
- odpisu z zysku	25.656	18.643
b) zmniejszenie (z tytułu)	0	0
5.2. Stan funduszu ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	58.012	32.356
6. Stan funduszu na działalność maklerską na początek okresu	0	0
6.1. Zmiany stanu funduszu na działalność maklerską	0	0
a) zwiększenie (z tytułu)	0	0
b) zmniejszenie (z tytułu)	0	0
6.2. Stan funduszu na działalność maklerską na koniec okresu	0	0
7. Stan innych składników pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych na początek okresu	17.018	17.018
7.1. Zmiany stanu innych składników pozostałych kapitałów rezerwowych	0	0
a) zwiększenie (z tytułu)	0	0
b) zmniejszenia (z tytułu)	0	0
- podatek dochodowy z tyt. dpisów na fundusz ryzyka ogólnego	0	0
7.2. Stan innych składników pozostałych kapitałów rezerwowych na koniec okresu	17.018	17.018
8. Różnice kursowe z przeliczenia oddziałów zagranicznych	0	0
9. Stan niepodzielonego zysku lub niepokrytej straty z lat ubiegłych na początek okresu	25.656	18.643
9.1. Stan niepodzielonego zysku z lat ubiegłych na początek okresu	0	0
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0	0
b) korekty błędów zasadniczych	0	0
9.2. Stan niepodzielonego zysku z lat ubiegłych na początek okresu, po uzgodnieniu do danych porównywalnych	25.656	18.643
a) zwiększenie (z tytułu)	0	0
- podziału zysku	0	0
b) zmniejszenie (z tytułu)	(25.656)	(18.643)
- podziału zysku	(25.656)	(18.643)
9.3. Stan niepodzielonego zysku z lat ubiegłych na koniec okresu	0	0
9.4. Stan niepokrytej straty z lat ubiegłych na początek okresu	0	0
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0	0

b) korekty błędów zasadniczych	0	0
9.5. Stan niepokrytej straty z lat ubiegłych na początek okresu, po uzgodnieniu do danych porównywalnych	0	0
a) zwiększenie (z tytułu)	0	0
- przeniesienia straty do pokrycia	0	0
b) zmniejszenie (z tytułu)	0	0
9.6. Stan niepokrytej straty z lat ubiegłych na koniec okresu	0	0
9.7. Stan niepodzielonego zysku lub niepokrytej straty z lat ubiegłych na koniec okresu	0	0
10. Wynik netto	21.032	25.656
a) zysk netto	21.032	25.656
b) strata netto	0	0
II. Stan kapitału własnego na koniec okresu (BZ)	278.952	187.557

[do góry](#)

Rachunek przepływu środków pieniężnych

za okres	31.12.2000 (rok bieżący)	31.12.1999 (rok poprzedni)
A. PRZEPIŁYWKY PIENIĘŻNE NETTO Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ (I +/- II) - metoda pośrednia*	2.006	94.627
I. Zysk (strata) netto	21.032	25.656
II. Korekty razem:	(19.026)	68.971
1. Amortyzacja	18.086	12.355
2. Zyski/straty z tytułu różnic kursowych	0	0
3. Odsetki i dywidendy	(8.890)	(4.870)
4. (Zysk) strata z tytułu działalności inwestycyjnej	(939)	764
5. Zmiany stanu pozostałych rezerw	127	2.514
6. Podatek dochodowy (wykazany w rachunku zysków i strat)	8.998	10.903
7. Podatek dochodowy zapłacony	(20.313)	(10.984)
8. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	(2.777)	0
9. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	(407.084)	(347.763)
10. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	(437.068)	(642.139)
11. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0	0
12. Zmiana stanu akcji, udziałów i innych papierów wartościowych o zmiennej kwocie dochodu	0	0
13. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	95.931	51.901
14. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	714.808	981.651
15. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0	0
16. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	0	0

17. Zmiana stanu innych zobowiązań	48.870	2.737
18. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	(60)	4.977
19. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	14.170	1.525
20. Pozostałe korekty	(42.885)	5.400
B. PRZEPIŁYWKY PIENIĘŻNE NETTO Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ (I-II)	(94.697)	(244.880)
I. Wpływy z działalności inwestycyjnej	4.219.359	412.305
1. Sprzedaż wartości niematerialnych i prawnych	0	0
2. Sprzedaż składników rzeczowego majątku trwałego	1.606	1.602
3. Sprzedaż akcji i udziałów w jednostkach zależnych	0	0
4. Sprzedaż akcji i udziałów w jednostkach stowarzyszonych	0	0
5. Sprzedaż akcji i udziałów w jednostce dominującej	0	0
6. Sprzedaż akcji i udziałów w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych (w tym również przeznaczonych do obrotu) i innych praw majątkowych	4.201.834	395.712
7. Pozostałe wpływy	15.919	14.991
II. Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej	(4.314.056)	(657.185)
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych	(6.812)	(6.770)
2. Nabycie składników rzeczowego majątku trwałego	(38.721)	(18.002)
3. Nabycie akcji i udziałów w jednostkach zależnych	(9.088)	(9.108)
4. Nabycie akcji i udziałów w jednostkach stowarzyszonych	0	0
5. Nabycie akcji i udziałów w jednostce dominującej	0	0
6. Nabycie akcji i udziałów w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych (w tym również przeznaczonych do obrotu) i innych praw majątkowych	(4.259.124)	(622.630)
7. Nabycie akcji własnych do zbycia	0	0
8. Pozostałe wydatki	(311)	(675)
C. PRZEPIŁYWKY PIENIĘŻNE NETTO Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ (I-II)	161.471	182.536
I. Wpływy z działalności finansowej	162.050	190.550
1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od banków	91.687	160.281
2. Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0	0
3. Emisja obligacji lub innych dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0	0
4. Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0	0
5. Wpływy z emisji akcji własnych	70.363	30.269
6. Dopłaty do kapitału	0	0
7. Pozostałe wpływy	0	0
II. Wydatki z tytułu działalności finansowej	(579)	(8.014)
1. Spłata długoterminowych kredytów na rzecz banków	0	0
2. Spłata długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0	0
3. Wykup obligacji lub innych papierów wartościowych od innych	0	0

instytucji finansowych		
4. Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0	(5.618)
5. Koszty emisji akcji własnych	0	0
6. Umorzenie akcji własnych	0	0
7. Płatności dywidend i innych wypłat na rzecz właścicieli	0	0
8. Wypłaty z zysku dla osób zarządzających i nadzorujących	0	0
9. Wydatki na cele społecznie użyteczne	(579)	(625)
10. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0	0
11. Pozostałe wydatki	0	(1.771)
D. PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO, RAZEM (A+/-B+/-C)	68.780	32.283
E. BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	68.780	32.283
- w tym zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych od walut obcych	(4.759)	4.838
F. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU	144.462	112.179
G. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU (F+/-D)	213.242	144.462

[do góry](#)

Noty objaśniające

Noty objaśniające do [bilansu](#)

[Wróć do bilansu](#)

Nota 1a

KASA, ŚRODKI W BANKU CENTRALNYM	rok bieżący	rok poprzedni
1. Lokaty a'vista	208.986	127.328
2. Rezerwa obowiązkowa	0	0
3. Środki Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	0	0
4. Inne środki	32	16
Kasa, środki w banku centralnym razem	209.018	127.344

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.

Na dzień 31 grudnia 1999 Bank utrzymywał rezerwę obowiązkową w kwocie 70.435 tys. PLN, z czego:

- na rachunku bieżącym w NBP - 63.392 tys. PLN,
- gotówka w kasach Banku - 7.043 tys. PLN.

Nota 1b

ŚRODKI PIENIĘŻNE (STRUKTURA WALUTOWA)	rok bieżący	rok poprzedni
a. w walucie polskiej	178.424	107.088
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	30.594	20.256
b1. jednostka/waluta tys./DEM	9.291	1.771
tys. zł	18.310	3.775

b2. jednostka/waluta tys./USD	1.479	3.521
tys. zł	6.127	14.604
b3. jednostka/waluta tys./ITL	1.018.772	157.343
tys. zł	2.028	339
b4. jednostka/waluta tys./ATS	6.562	521
tys. zł	1.838	158
b5. pozostałe waluty (w tys. zł)	2.291	1.380
Środki pieniężne razem	209.018	127.344

[Wróć do bilansu](#)

Nota 2a

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	rok bieżący	rok poprzedni
1. Rachunki bieżące	4.221	17.117
2. Kredyty, lokaty i pożyczki	824.513	426.019
3. Skupione wierzytelności	0	0
4. Zrealizowane gwarancje i poręczenia	0	0
5. Inne należności (z tytułu)	0	0
6. Odsetki:	9.144	552
a) niezapadłe	9.144	552
b) zapadłe	0	0
Należności (brutto) od sektora finansowego razem	837.878	443.688
7. Rezerwa utworzona na należności od sektora finansowego (wielkość ujemna)	0	0
Należności (netto) od sektora finansowego razem	837.878	443.688

Nota 2b

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO (WEDŁUG TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)	rok bieżący	rok poprzedni
1. W rachunku bieżącym	4.221	17.117
2. Należności terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	824.513	426.019
a) do 1 miesiąca	796.565	398.046
b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	27.181	0
c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	767	14.576
d) powyżej 1 roku do 5 lat	0	13.397
e) powyżej 5 lat	0	0
f) dla których termin zapadalności upłynął	0	0
3. Odsetki	9.144	552
- niezapadłe	9.144	552
- zapadłe	0	0
Należności (brutto) od sektora finansowego razem	837.878	443.688

Nota 2c

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO (WEDŁUG PIERWOTNYCH TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)	rok bieżący	rok poprzedni
1. W rachunku bieżącym	4.221	17.117
2. Należności terminowe, o okresie spłaty:	824.513	426.019
a) do 1 miesiąca	508.621	398.046
b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	302.573	0
c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	2.044	16.199
d) powyżej 1 roku do 5 lat	11.275	11.774
e) powyżej 5 lat	0	0
3. Odsetki	9.144	552
- niezapadłe	9.144	552
- zapadłe	0	0
Należności (brutto) od sektora finansowego razem	837.878	443.688

Nota 2d

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY WALUTOWEJ)	rok bieżący	rok poprzedni
a. w walucie polskiej	688.362	162.122
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	149.516	281.566
b1. jednostka/waluta tys./USD	33.007	66.211
tys. zł	136.754	274.664
b2. jednostka/waluta tys./EUR	2.008	781
tys. zł	7.740	3.258
b3. jednostka/waluta tys./GBP	369	10
tys. zł	2.282	62
b4. jednostka/waluta tys./DEM	202	672
tys. zł	399	1.432
b5. pozostałe waluty (w tys. zł)	2.341	2.150
Należności od sektora finansowego razem	837.878	443.688

Nota 2e

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA FINANSOWEGO	rok bieżący	rok poprzedni
1. Należności normalne	828.734	443.136
2. Należności pod obserwacją	0	0
3. Należności zagrożone, w tym:	0	0
- poniżej standardu	0	0
- wątpliwe	0	0
- stracone	0	0
4. Odsetki:	9.144	552
a) niezapadłe	9.144	552
b) zapadłe	0	0

- od należności normalnych i pod obserwacją	0	0
- od należności zagrożonych	0	0
Należności (brutto) od sektora finansowego razem	837.878	443.688

Nota 2f

WARTOŚĆ ZABEZPIECZEŃ PRAWNYCH POMNIEJSZAJĄCYCH PODSTAWĘ NALICZANIA REZERW CELOWYCH NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO DOTYCZĄCE NALEŻNOŚCI	rok bieżący	rok poprzedni
a) pod obserwacją	0	0
b) zagrożonych	0	0
- poniżej standardu	0	0
- wątpliwych	0	0
- straconych	0	0
Wartość zabezpieczeń prawnych pomniejszających podstawę naliczania rezerw na należności od sektora finansowego razem	0	0

Nota 2g

STAN REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO	rok bieżący	rok poprzedni
a) na należności pod obserwacją	0	0
b) na należności zagrożone	0	0
- poniżej standardu	0	0
- wątpliwe	0	0
- stracone	0	0
Rezerwy na należności od sektora finansowego razem	0	0

Nota 2h

ZMIANA STANU REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO	rok bieżący	rok poprzedni
Stan rezerw na należności od sektora finansowego na początek okresu	0	0
a) zwiększenia (z tytułu)	0	0
b) wykorzystanie (z tytułu)	0	0
c) rozwiązanie (z tytułu)	0	0
Stan rezerw na należności od sektora finansowego na koniec okresu	0	0

Bank nie posiada należności zagrożonych od sektora finansowego.

[Wróć do bilansu](#)

Nota 3a

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	rok bieżący	rok poprzedni
1. Kredyty i pożyczki	1.837.416	1.393.925
2. Skupione wierzytelności	4.057	119
3. Zrealizowane gwarancje i poręczenia	5.159	0
4. Inne należności (z tytułu)	8.725	6.497
- rozrachunki z tytułu kart VISA	8.725	6.497

5. Odsetki	41.667	20.893
a) niezapadłe	22.933	14.604
b) zapadłe	18.734	6.289
6. Należności z tytułu dopłat do oprocentowanych kredytów preferencyjnych	0	0
Należności (brutto) od sektora niefinansowego i sektora budżetowego, razem	1.897.024	1.421.434
7. Rezerwa utworzona na należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego (wielkość ujemna)	(51.273)	(12.751)
Należności (netto) od sektora niefinansowego i sektora budżetowego razem	1.845.751	1.408.683

Bank nie posiada kredytów z tytułu leasingu finansowego.

Nota 3b

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO (WEDŁUG TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)	rok bieżący	rok poprzedni
1. W rachunku bieżącym	259.942	180.018
2. Należności terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	1.595.415	1.220.523
a) do 1 miesiąca	105.661	67.042
b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	120.791	101.285
c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	420.175	310.472
d) powyżej 1 roku do 5 lat	642.101	536.947
e) powyżej 5 lat	177.382	130.626
f) dla których termin zapadalności upłynął	129.305	74.151
3. Odsetki	41.667	20.893
- niezapadłe	22.933	14.604
- zapadłe	18.734	6.289
Należności (brutto) od sektora niefinansowego i sektora budżetowego razem	1.897.024	1.421.434

Nota 3c

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO (WEDŁUG PIERWOTNYCH TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)	rok bieżący	rok poprzedni
1. W rachunku bieżącym	259.942	180.018
2. Należności terminowe, o okresie spłaty:	1.595.415	1.220.523
a) do 1 miesiąca	35.787	47.447
b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	48.849	21.033
c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	619.218	423.826
d) powyżej 1 roku do 5 lat	643.033	557.187
e) powyżej 5 lat	248.528	171.030
3. Odsetki	41.667	20.893
- niezapadłe	22.933	14.604
- zapadłe	18.734	6.289

Należności (brutto) od sektora niefinansowego i sektora budżetowego razem	1.897.024	1.421.434
--	------------------	------------------

Nota 3d

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY WALUTOWEJ)	rok bieżący	rok poprzedni
a. w walucie polskiej	957.131	795.557
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	888.620	613.126
b1. jednostka/waluta tys./EUR	105.441	25.251
tys. zł	406.411	105.270
b2. jednostka/waluta tys./USD	75.682	69.519
tys. zł	313.566	288.384
b3. jednostka/waluta tys./DEM	73.234	93.343
tys. zł	144.324	198.965
b4. jednostka/waluta tys./CHF	6.486	4.977
tys. zł	16.416	12.918
b4. pozostałe waluty (w tys. zł)	7.903	7.589
Należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego razem	1.845.751	1.408.683

Nota 3e

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO	rok bieżący	rok poprzedni
1. Należności normalne	1.667.899	1.281.487
2. Należności pod obserwacją	58.153	44.903
3. Należności zagrożone, w tym:	129.305	74.151
- poniżej standardu	33.891	33.850
- wątpliwe	15.423	33.305
- stracone	79.991	6.996
4. Odsetki:	41.667	20.893
a) niezapadłe	22.933	14.604
b) zapadłe	18.734	6.289
- od należności normalnych i pod obserwacją	776	348
- od należności zagrożonych	17.958	5.941
Należności (brutto) od sektora niefinansowego i sektora budżetowego razem	1.897.024	1.421.434

Nota 3f

WARTOŚĆ ZABEZPIECZEŃ PRAWNYCH POMNIEJSZAJĄCYCH PODSTAWĘ NALICZANIA REZERW CELOWYCH NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO DOTYCZĄCE NALEŻNOŚCI	rok bieżący	rok poprzedni
a) normalnych	0	0
b) pod obserwacją	19.182	4.540
c) zagrożonych	78.307	54.482
- poniżej standardu	28.101	26.637

- wątpliwych	10.144	25.740
- straconych	40.062	2.105
Wartość zabezpieczeń prawnych pomniejszających podstawę naliczania rezerw na należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego razem	97.489	59.022

Nota 3g

STAN REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO	rok bieżący	rok poprzedni
a) na należności normalne	1.469	637
b) na należności pod obserwacją	972	262
c) na należności zagrożone	48.832	11.852
- poniżej standardu	1.298	1.773
- wątpliwe	2.848	5.058
- stracone	44.686	5.021
Rezerwy na należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego razem	51.273	12.751

Nota 3h

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	12.751	6.567
a) zwiększenia (z tytułu)	61.296	10.554
- zmiana kategorii ryzyka	61.296	10.334
- różnice kursowe	0	220
- pozostałe	0	0
b) wykorzystanie (z tytułu)	0	0
c) rozwiązanie (z tytułu)	(22.774)	(4.370)
- spłata	(1.601)	(3.864)
- zmiana kategorii ryzyka	(19.805)	0
- umorzenie kredytu	(578)	(506)
- pozostałe (w tym różnice kursowe)	(790)	0
Stan rezerw na należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego na koniec okresu	51.273	12.751

[Wróć do bilansu](#)

Nota 4

NALEŻNOŚCI Z TYTUŁU ZAKUPIONYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH Z OTRZYMANYM PRZYRZECZENIEM ODKUPU	rok bieżący	rok poprzedni
a) od sektora finansowego	0	0
b) od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	0	0
c) odsetki	0	0
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu razem	0	0

[Wróć do bilansu](#)

Nota 5a

DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE	rok bieżący	rok poprzedni
1. Emitowane przez banki centralne, w tym:	310.926	142.167
- obligacje wyrażone w walutach obcych	0	0
2. Emitowane przez pozostałe banki, w tym:	0	0
- wyrażone w walutach obcych	0	0
3. Emitowane przez inne jednostki finansowe, w tym:	0	0
- wyrażone w walutach obcych	0	0
4. Emitowane przez jednostki niefinansowe, w tym:	0	0
- wyrażone w walutach obcych	0	0
5. Emitowane przez budżet państwa, w tym:	86.645	192.682
- wyrażone w walutach obcych	0	0
6. Emitowane przez budżety terenowe, w tym:	0	0
- wyrażone w walutach obcych	0	0
7. Odkupione własne dłużne papiery wartościowe	0	0
Dłużne papiery wartościowe razem	397.571	334.849

Nota 5b

DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE (WEDŁUG RODZAJU)	rok bieżący	rok poprzedni
1. Emitowane przez budżet państwa, w tym:	86.645	192.682
a) obligacje	27.006	19.975
b) bony skarbowe	59.639	172.707
c) inne (według rodzaju):	0	0
2. Emitowane przez jednostkę dominującą, w tym:	0	0
a) obligacje	0	0
b) inne (według rodzaju):	0	0
3. Emitowane przez jednostki zależne, w tym:	0	0
a) obligacje	0	0
b) inne (według rodzaju):	0	0
4. Emitowane przez jednostki stowarzyszone, w tym:	0	0
a) obligacje	0	0
b) inne (według rodzaju):	0	0
5. Emitowane przez pozostałe jednostki, w tym:	310.926	142.167
a) obligacje	0	0
b) inne (według rodzaju):	310.926	142.167
- bony pieniężne NBP	268.447	99.794
- obligacje niezbywalne pod zabezpieczenie rezerwy obowiązkowej	42.479	42.373
Dłużne papiery wartościowe razem	397.571	334.849

Nota 5c

DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE	rok bieżący	rok poprzedni
a) operacyjne - bankowego biura maklerskiego	0	0
b) handlowe	2.777	0
c) lokacyjne	394.794	334.849
Dłużne papiery wartościowe razem	397.571	334.849

Nota 5d

ZMIANA STANU DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH	rok bieżący	rok poprzedni
a) stan na początek okresu	334.849	108.086
b) zwiększenia (z tytułu)	4.391.559	739.709
- zakup	4.390.423	739.709
- dyskonto	0	0
- odsetki	1.136	0
- premia	0	0
c) zmniejszenia (z tytułu)	(4.328.837)	(512.946)
- sprzedaż	(4.328.837)	(501.710)
- odsetki	0	(5.856)
- dyskonto	0	(5.234)
- premia	0	(146)
d) stan na koniec okresu	397.571	334.849

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 31.12.2000 roku 2.000 sztuk, wartość nominalna 20.000 tys. PLN,
 - na dzień 31.12.1999 roku 2.000 sztuk, wartość nominalna 20.000 tys. PLN,
- bony skarbowe na zabezpieczenie Bankowego Funduszu Gwarancyjnego:
 - na dzień 31.12.2000 roku 700 sztuk o łącznej wartości nominalnej 7.000 tys. PLN,
 - na dzień 31.12.1999 roku 165 sztuk o łącznej wartości nominalnej 1.650 tys. PLN,

[Wróć do bilansu](#)

Nota 6a

AKCJE I UDZIAŁY W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH	rok bieżący	rok poprzedni
a) w bankach	0	0
b) w innych jednostkach finansowych	18.196	9.108
c) w jednostkach niefinansowych	0	0
Akcje i udziały w jednostkach zależnych razem	18.196	9.108

Nota 6b

ZMIANA STANU AKCJI I UDZIAŁÓW W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH	rok bieżący	rok poprzedni
Stan na początek okresu	9.108	0
a) zwiększenia (z tytułu)	9.088	9.108
- zakup akcji	9.088	9.108

b) zmniejszenia (z tytułu)	0	0
Stan akcji i udziałów w jednostkach zależnych na koniec okresu	18.196	9.108

Nota 6c

AKCJE I UDZIAŁY W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH	rok bieżący	rok poprzedni
a) operacyjne - bankowego biura maklerskiego	0	0
b) handlowe	0	0
c) lokacyjne	18.196	9.108
Akcje i udziały w jednostkach zależnych razem	18.196	9.108

[Wróć do bilansu](#)

Nota 7a

AKCJE I UDZIAŁY W JEDNOSTKACH STOWARZYSZONYCH	rok bieżący	rok poprzedni
a) w bankach	0	0
b) w innych jednostkach finansowych	0	0
c) w jednostkach niefinansowych	0	0
Akcje i udziały w jednostkach stowarzyszonych razem	0	0

Nota 7b

ZMIANA STANU AKCJI I UDZIAŁÓW W JEDNOSTKACH STOWARZYSZONYCH	rok bieżący	rok poprzedni
Stan na początek okresu	0	0
a) zwiększenia (z tytułu)	0	0
b) zmniejszenia (z tytułu)	0	0
Stan akcji i udziałów w jednostkach stowarzyszonych na koniec okresu	0	0

Nota 7c

AKCJE I UDZIAŁY W JEDNOSTKACH STOWARZYSZONYCH	rok bieżący	rok poprzedni
a) operacyjne - bankowego biura maklerskiego	0	0
b) handlowe	0	0
c) lokacyjne	0	0
Akcje i udziały w jednostkach stowarzyszonych razem	0	0

[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		odpisy aktualizujące wartość (razem)	wartość bilansowa udziałów / akcji	procent posiadanego kapitału akcyjnego/ 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		-	18.196	100%	100%	-	
L.p.	a	m					
	nazwa jednostki	kapitał własny jednostki, w tym:					
		Kapitał akcyjny/ 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	13.195	-	679	(3.830)	(1.495)	(2.364)
n			o				
zobowiązania jednostki	w tym:		należności jednostki	w tym:			
	długoterminowe			długoterminowe			
13.373	-		13.146	-			
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			
23.593	5.234	-		-			

W tabeli przedstawione są dane finansowe Fortis Securities Polska wg stanu na dzień 31 grudnia 2000 r. Dane te nie były poddane badaniu przez biegłych rewidentów.

Nota 9a

AKCJE I UDZIAŁY W POZOSTAŁYCH JEDNOSTKACH	rok bieżący	rok poprzedni
a) w bankach		
b) w innych jednostkach finansowych		
c) w jednostkach niefinansowych	43	6
Akcje i udziały w pozostałych jednostkach razem	43	6

Nota 9b

ZMIANA STANU AKCJI I UDZIAŁÓW W POZOSTAŁYCH JEDNOSTKACH	rok bieżący	rok poprzedni
Stan na początek okresu	6	6
a) zwiększenia (z tytułu)	37	0
- zakup akcji	40	0
- różnice kursowe	(3)	0
b) zmniejszenia (z tytułu)	0	0
- sprzedaż	0	0
- odpis z tyt. utraty wartości	0	0
Stan akcji i udziałów w pozostałych jednostkach na koniec okresu	43	6

Nota 9c

AKCJE I UDZIAŁY W POZOSTAŁYCH JEDNOSTKACH	rok bieżący	rok poprzedni
a) operacyjne - bankowego biura maklerskiego		
b) handlowe		
c) lokacyjne	43	6
Akcje i udziały w pozostałych jednostkach razem	43	6

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	43	-	-	-

[wróć do bilansu](#)**Nota 10a**

POZOSTAŁE PAPIERY WARTOŚCIOWE I INNE PRAWA MAJĄTKOWE (WEDŁUG RODZAJU)	rok bieżący	rok poprzedni
a) jednostki uczestnictwa w funduszach powierniczych	0	0
b) prawa poboru	0	0
c) prawa pochodne	0	0
d) inne (według rodzaju)	0	0
Pozostałe papiery wartościowe i inne prawa majątkowe (według rodzaju) razem	0	0

Nota 10b

POZOSTAŁE PAPIERY WARTOŚCIOWE I INNE PRAWA MAJĄTKOWE	rok bieżący	rok poprzedni
a) operacyjne - bankowego biura maklerskiego	0	0
b) handlowe	0	0
c) lokacyjne	0	0
Pozostałe papiery wartościowe i inne prawa majątkowe	0	0

razem		
-------	--	--

Nota 10c

ZMIANA STANU POZOSTAŁYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH I INNYCH PRAW MAJĄTKOWYCH	rok bieżący	rok poprzedni
Stan na początek okresu	0	0
a) zwiększenia (z tytułu)	0	0
b) zmniejszenia (z tytułu)	0	0
Stan na koniec okresu	0	0

[Wróć do bilansu](#)

Nota 11a

PAPIERY WARTOŚCIOWE, UDZIAŁY I INNE PRAWA MAJĄTKOWE	rok bieżący	rok poprzedni
1. Operacyjne - bankowego biura maklerskiego	0	0
2. Handlowe	2.777	0
3. Lokacyjne	413.033	343.963
Pozostałe papiery wartościowe, udziały i inne prawa majątkowe razem	415.810	343.963

Nota 11b

ZMIANA STANU PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH, UDZIAŁÓW I INNYCH PRAW MAJĄTKOWYCH	rok bieżący	rok poprzedni
Stan na początek okresu	343.963	108.091
a) zwiększenia (z tytułu)	4.400.687	748.818
- zakup	4.399.551	748.818
- dyskonto	0	0
- odsetki	1.136	0
- pozostałe (różnice kursowe)	0	0
b) zmniejszenia (z tytułu)	(4.328.840)	(512.946)
- sprzedaż	(4.328.837)	(501.710)
- odsetki	0	(5.856)
- odpis z tyt. utraty wartości	0	0
- dyskonto	0	(5.234)
- premia	0	(146)
- pozostałe (różnice kursowe)	(3)	0
Stan na koniec okresu	415.810	343.963

Nota 11c

PAPIERY WARTOŚCIOWE, UDZIAŁY I INNE PRAWA MAJĄTKOWE (WEDŁUG STRUKTURY WALUTOWEJ)	rok bieżący	rok poprzedni
a. w walucie polskiej	415.767	343.957
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	43	6
b1. jednostka/waluta tys./BEF	55	55

tys. zł	6	6
b2. jednostka/waluta tys./EUR	10	0
tys. zł	37	0
b4. pozostałe waluty (w tys. zł)	0	0
Papiery wartościowe, udziały i inne prawa majątkowe (według struktury walutowej) razem	415.810	343.963

Na dzień 31.12.2000 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 ogólnosiwiatowej, międzybankowej sieci S.W.I.F.T.

Nota 11d

PAPIERY WARTOŚCIOWE ORAZ UDZIAŁY I JEDNOSTKI UCZESTNICTWA - HANDLOWE (WEDŁUG ZBYWALNOŚCI)	rok bieżący	rok poprzedni
A. Z nieograniczoną zbywalnością, notowane na giełdach (wartość bilansowa)	0	0
a) akcje (wartość bilansowa):	0	0
- wartość rynkowa	0	0
- wartość według cen nabycia	0	0
b) obligacje (wartość bilansowa):	0	0
- wartość rynkowa	0	0
- wartość według cen nabycia	0	0
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	0	0
c1)	0	0
- wartość rynkowa	0	0
- wartość według cen nabycia	0	0
B. Z nieograniczoną zbywalnością, znajdujące się w regulowanym obrocie pozagiełdowym (wartość bilansowa)	2.777	0
a) akcje (wartość bilansowa):	0	0
- wartość rynkowa	0	0
- wartość według cen nabycia	0	0
b) obligacje (wartość bilansowa):	0	0
- wartość rynkowa	0	0
- wartość według cen nabycia	0	0
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	2.777	0
c1) bony skarbowe	2.777	0
- wartość rynkowa	0	0
- wartość według cen nabycia	2.777	0
C. Z nieograniczoną zbywalnością, nie notowane na giełdach i nie znajdujące się w regulowanym obrocie pozagiełdowym (wartość bilansowa)	0	0
a) akcje (wartość bilansowa):	0	0
- wartość rynkowa	0	0
- wartość według cen nabycia	0	0
b) obligacje (wartość bilansowa):	0	0

- wartość rynkowa	0	0
- wartość według cen nabycia	0	0
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	0	0
c1)	0	0
- wartość rynkowa	0	0
- wartość według cen nabycia	0	0
D. Z ograniczoną zbywalnością (wartość bilansowa)	0	0
a) akcje i udziały (wartość bilansowa):	0	0
- oszacowana wartość rynkowa	0	0
- wartość według cen nabycia	0	0
b) obligacje (wartość bilansowa):	0	0
- oszacowana wartość rynkowa	0	0
- wartość według cen nabycia	0	0
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	0	0
c1)	0	0
- oszacowana wartość rynkowa	0	0
- wartość według cen nabycia	0	0
Wartość według cen nabycia razem	2.777	0
Korekty aktualizujące wartość (saldo) razem	0	0
Wartość rynkowa/oszacowana wartość rynkowa razem	0	0
Wartość bilansowa razem	2.777	0

Nota 11e

PAPIERY WARTOŚCIOWE ORAZ UDZIAŁY I JEDNOSTKI UCZESTNICTWA - LOKACYJNE (WEDŁUG ZBYWALNOŚCI)	rok bieżący	rok poprzedni
A. Z nieograniczoną zbywalnością, notowane na giełdach (wartość bilansowa)	27.006	19.975
a) akcje (wartość bilansowa):	0	0
- korekty aktualizujące wartość (saldo)	0	0
- wartość według cen nabycia	0	0
b) obligacje (wartość bilansowa):	27.006	19.975
- korekty aktualizujące wartość (saldo)	3.110	2.077
- wartość według cen nabycia	23.896	17.898
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	0	0
c1)	0	0
- korekty aktualizujące wartość (saldo)	0	0
- wartość według cen nabycia	0	0
B. Z nieograniczoną zbywalnością, znajdujące się w regulowanym obrocie pozagiełdowym (wartość bilansowa)	346.282	281.609
a) akcje (wartość bilansowa):	18.196	9.108
- korekty aktualizujące wartość (saldo)	0	0
- wartość według cen nabycia	18.196	9.108
b) obligacje (wartość bilansowa):	0	0

- korekty aktualizujące wartość (saldo)	0	0
- wartość według cen nabycia	0	0
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	328.086	272.501
c1) bony skarbowe	59.639	172.707
- korekty aktualizujące wartość (saldo)	3.410	5.413
- wartość według cen nabycia	56.229	167.294
c2) bony pieniężne	268.447	99.794
- korekty aktualizujące wartość (saldo)	2.399	206
- wartość według cen nabycia	266.048	99.588
C. Z nieograniczoną zbywalnością, nie notowane na giełdach i nie znajdujące się w regulowanym obrocie pozagiełdowym (wartość bilansowa)	0	0
a) akcje (wartość bilansowa):	0	0
- korekty aktualizujące wartość (saldo)	0	0
- wartość według cen nabycia	0	0
b) obligacje (wartość bilansowa):	0	0
- korekty aktualizujące wartość (saldo)	0	0
- wartość według cen nabycia	0	0
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	0	0
c1)	0	0
- korekty aktualizujące wartość (saldo)	0	0
- wartość według cen nabycia	0	0
D. Z ograniczoną zbywalnością (wartość bilansowa)	42.522	42.379
a) akcje i udziały (wartość bilansowa):	0	0
- korekty aktualizujące wartość (saldo)	0	0
- wartość według cen nabycia	0	0
b) obligacje (wartość bilansowa):	42.479	42.373
- korekty aktualizujące wartość (saldo)	848	742
- wartość według cen nabycia	41.631	41.631
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	43	6
c1) udziały	43	6
- korekty aktualizujące wartość (saldo)	(3)	0
- wartość według cen nabycia	46	6
Wartość według cen nabycia razem	406.046	335.525
Korekty aktualizujące wartość (saldo) razem	9.764	8.438
Wartość bilansowa razem	415.810	343.963

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 przeznaczonych 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 12a

WARTOŚCI NIEMATERIALNE I PRAWNE	rok bieżący	rok poprzedni
a) rozliczane w czasie koszty organizacji poniesione przy założeniu lub późniejszym rozszerzeniu spółki akcyjnej	2.697	3.214
b) koszty prac rozwojowych	0	0
c) nabyta wartość firmy	0	0
d) nabyte koncesje, patenty, licencje i podobne wartości	0	0
e) nabyte oprogramowanie komputerowe	12.989	9.567
f) nabyte prawa wieczystego użytkowania gruntów	0	0
g) pozostałe wartości niematerialne i prawne	0	0
h) zaliczki na poczet wartości niematerialnych i prawnych	0	0
Wartości niematerialne i prawne razem	15.686	12.781

Nota 12b**TABELA RUCHU WARTOŚCI NIEMATERIALNYCH I PRAWNYCH (wg grup rodzajowych)**

	a	b	c	d	e	i
	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	nabyte oprogramowanie komputerowe	wartości niematerialne i prawne razem
a) wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych na początek okresu	6.811	-	-	-	13.852	20.663
b) zwiększenia (z tytułu)	752	-	-	-	6.692	7.444
- rozszerzenie spółki	752	-	-	-	-	752
- zakupu	-	-	-	-	6.060	6.060
- rozliczenie inwestycji	-	-	-	-	632	-
c) zmniejszenia (z tytułu)	(1.060)	-	-	-	-	-
- likwidacja	(1.060)	-	-	-	-	-
- inne	-	-	-	-	-	-
d) wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych na koniec okresu	6.503	-	-	-	20.544	-
e) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	(3.597)	-	-	-	(4.284)	-
f) amortyzacja za okres (z tytułu)	(209)	-	-	-	(3.271)	-
- rozszerzenie spółki	(1.269)	-	-	-	-	-

- zakupu	-	-	-	-	(3.271)	-
- likwidacja	1.060	-	-	-	-	-
- inne	-	-	-	-	-	-
g) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	(3.806)	-	-	-	(7.555)	-
h) wartość netto wartości niematerialnych i prawnych na koniec okresu	2.697	-	-	-	12.989	-

W roku 2000 w Banku nie wystąpiły nieplanowane odpisy amortyzacyjne wartości niematerialnych i prawnych.

[Wróć do bilansu](#)

Nota 13a

RZECZOWY MAJĄTEK TRWAŁY	rok bieżący	rok poprzedni
a) środki trwałe, w tym:	47.125	36.714
- grunty własne i budynki zajmowane przez bank na cele własnej działalności	0	0
- inne grunty i budynki	0	0
- urządzenia	13.996	13.510
- środki transportu	3.879	4.001
- pozostałe środki trwałe	29.250	19.203
b) inwestycje rozpoczęte	15.010	1.692
c) zaliczki na poczet inwestycji	311	674
Rzeczowy majątek trwały razem	62.446	39.080

Nota 13b

TABELA RUCHU WARTOŚCI ŚRODKÓW TRWAŁYCH (wg grup rodzajowych)

	grunty własne i budynki zajmowane przez bank na cele własnej działalności	inne grunty i budynki	urządzenia	środki transportu	pozostałe środki trwałe
a) wartość brutto środków trwałych na początek okresu	-	-	23.792	8.461	25.090
b) zwiększenia (z tytułu)	-	-	7.097	2.214	13.417
- zakupu	-	-	5.009	2.214	2.455
- rozliczenie inwestycji	-	-	2.084	-	10.962
- inne	-	-	4	-	-
c) zmniejszenia (z tytułu)	-	-	(2.023)	(3.302)	(543)
- sprzedaży	-	-	(2.014)	(3.201)	(5)
- likwidacji	-	-	(9)	-	(538)
- inne	-	-	-	(101)	-

d) wartość brutto środków trwałych na koniec okresu	-	-	28.866	7.373	37.964
e) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	-	-	(10.301)	(4.460)	(5.866)
f) amortyzacja za okres (z tytułu)	-	-	(4.569)	966	(2.848)
- zakupu	-	-	(5.952)	(1.746)	(3.132)
- sprzedaży	-	-	1.375	2.646	5
- likwidacji	-	-	7	-	279
- inne	-	-	1	66	-
g) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	-	-	(14.870)	(3.494)	(8.714)
h) wartość netto środków trwałych na koniec okresu	-	-	13.996	3.879	29.250

W 2000 r. w Banku nie wystąpiły nieplanowane odpisy amortyzacyjne środków trwałych.

Nota 13c

ŚRODKI TRWAŁE BILANSOWE (STRUKTURA WŁASNOŚCIOWA)	rok bieżący	rok poprzedni
a) własne	61.149	35.768
b) używane na podstawie umowy najmu, dzierżawy lub innej umowy o podobnym charakterze, w tym:	1.297	3.312
- leasing operacyjny	1.297	3.312
Środki trwałe bilansowe razem	62.446	39.080

Nota 13d

ŚRODKI TRWAŁE POZABILANSOWE	rok bieżący	rok poprzedni
używane na podstawie umowy najmu, dzierżawy lub innej umowy o podobnym charakterze, w tym:	0	0
- wartość gruntów użytkowanych wieczysto	0	0
Środki trwałe pozabilansowe razem	0	0

[Wróć do bilansu](#)

Nota 14a

Akcje własne do zbycia

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

Nota 14b

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 15a**

INNE AKTYWA	rok bieżący	rok poprzedni
1. Przejęte aktywa do zbycia	0	0
2. Pozostałe, w tym:	45.612	11.325
- rozrachunki międzybankowe	35.866	8.287
- rozrachunki z dostawcami i odbiorcami	2.661	1.655
- rozrachunki z tyt. innych operacji z klientami	645	243
- rozrachunki z tyt. podatków	436	606
- rozrachunki z pracownikami	624	323
- pozostałe rozrachunki	5.380	211
Inne aktywa razem	45.612	11.325

Nota 15b

PRZEJĘTE AKTYWA DO ZBYCIA	rok bieżący	rok poprzedni
1. Inwestycje	0	0
2. Nieruchomości	0	0
3. Zapasy	0	0
4. Inne	0	0
Przejęte aktywa do - zbycia razem	0	0

Nota 15c

ZMIANA STANU PRZEJĘTYCH AKTYWÓW DO ZBYCIA	rok bieżący	rok poprzedni
1. Stan na początek okresu	0	1
2. Zwiększenia w okresie (z tytułu)	0	0
- przejęcie za wierzytelności	0	0
3. Zmniejszenia w okresie (z tytułu)	0	(1)
- sprzedaż	0	(1)
4. Stan na koniec okresu	0	0

[Wróć do bilansu](#)**Nota 16a**

ZMIANA STANU ROZLICZEŃ MIĘDZYOKRESOWYCH Z TYTUŁU ODROZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO	rok bieżący	rok poprzedni
Stan rozliczeń międzyokresowych z tytułu odroczonego podatku dochodowego na początek okresu	0	0
a) zwiększenia (z tytułu)	14.206	0
- ujemnej różnicy przejściowej z tytułu podatku dochodowego	14.206	0
b) zmniejszenia (z tytułu)	3.392	0

- rozwiązania ujemnej różnicy przejściowej z tytułu podatku	3.392	0
Stan rozliczeń międzyokresowych z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec okresu	10.814	0

Nota 16b

POZOSTAŁE ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE	rok bieżący	rok poprzedni
a) czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów, w tym:	3.845	3.168
- czynsze	1.634	1.996
- ubezpieczenia	525	388
- rezerwa z tytułu wymiany walut	953	0
- pozostałe	733	784
b) inne rozliczenia międzyokresowe, w tym:	458	261
- opłaty do otrzymania	458	261
Rozliczenia międzyokresowe razem	4.303	3.429

Pożyczki podporządkowane

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

[Wróć do bilansu](#)

Nota 17a

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	rok bieżący	rok poprzedni
1. Środki na rachunkach i depozyty	353.417	277.098
2. Kredyty i pożyczki otrzymane	304.549	212.862
3. Inne zobowiązania (z tytułu)	0	0
4. Odsetki	6.236	2.624
Zobowiązania wobec sektora finansowego razem	664.202	492.584

Nota 17b

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO (WEDŁUG TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	rok bieżący	rok poprzedni
1. Zobowiązania bieżące	2.634	10.362
2. Zobowiązania terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	655.332	479.598
a) do 1 miesiąca	294.881	253.327
b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	45.902	5.113
c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	10.000	8.296
d) powyżej 1 roku do 5 lat	4.818	0
e) powyżej 5 lat	299.731	212.862
f) dla których termin wymagalności upłynął	0	0
3. Odsetki	6.236	2.624
Zobowiązania wobec sektora finansowego razem	664.202	492.584

Nota 17c

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO (WEDŁUG PIERWOTNYCH TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	rok bieżący	rok poprzedni
1. Zobowiązania bieżące	2.634	10.362
2. Zobowiązania terminowe, o okresie spłaty:	655.332	479.598
a) do 1 miesiąca	185.218	109.879
b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	152.759	98.740
c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	12.806	58.117
d) powyżej 1 roku do 5 lat	4.818	0
e) powyżej 5 lat	299.731	212.862
3. Odsetki	6.236	2.624
Zobowiązania wobec sektora finansowego razem	664.202	492.584

Nota 17d

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY WALUTOWEJ)	rok bieżący	rok poprzedni
a. w walucie polskiej	106.625	111.234
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	557.577	381.350
b1. jednostka/waluta tys./EUR	133.158	50.088
tys. zł	513.243	208.811
b2. jednostka/waluta tys./USD	6.460	41.593
tys. zł	26.764	172.539
b3. jednostka/waluta/CHF	6.915	0
tys. zł	17.501	0
b4. pozostałe waluty (w tys. zł)	69	0
Zobowiązania wobec sektora finansowego razem	664.202	492.584

[Wróć do bilansu](#)

Nota 18a

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	rok bieżący	rok poprzedni
1. Środki na rachunkach i depozyty	2.114.772	1.647.828
2. Inne zobowiązania (z tytułu)	231.714	1.765
- rozliczenie depozytów terminowych	2.291	1.765
- zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	229.423	0
3. Odsetki	30.329	12.414
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego razem	2.376.815	1.662.007

Nota 18b

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO - LOKATY OSZCZĘDNOŚCIWE (WEDŁUG TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	rok bieżący	rok poprzedni
1. Zobowiązania bieżące	0	0
2. Zobowiązania terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	0	0

a) do 1 miesiąca	0	0
b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	0	0
c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	0	0
d) powyżej 1 roku do 5 lat	0	0
e) powyżej 5 lat	0	0
f) dla których termin wymagalności upłynął	0	0
3. Odsetki	0	0
Zobowiązania wobec klientów i sektora budżetowego - lokaty oszczędnościowe razem	0	0

Nota 18c

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO - LOKATY OSZCZĘDNOŚCIWE (WEDŁUG PIERWOTNYCH TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	rok bieżący	rok poprzedni
1. Zobowiązania bieżące	0	0
2. Zobowiązania terminowe, o okresie spłaty:	0	0
a) do 1 miesiąca	0	0
b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	0	0
c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	0	0
d) powyżej 1 roku do 5 lat	0	0
e) powyżej 5 lat	0	0
3. Odsetki	0	0
Zobowiązania wobec klientów i sektora budżetowego - lokaty oszczędnościowe razem	0	0

Nota 18d

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO - POZOSTAŁE (WEDŁUG TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	rok bieżący	rok poprzedni
1. Zobowiązania bieżące	297.024	326.374
2. Zobowiązania terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	2.049.462	1.323.219
a) do 1 miesiąca	1.365.124	903.081
b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	495.171	278.192
c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	187.186	138.696
d) powyżej 1 roku do 5 lat	1.981	3.250
e) powyżej 5 lat	0	0
f) dla których termin wymagalności upłynął	0	0
3. Odsetki	30.329	12.414
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego - pozostałe razem	2.376.815	1.662.007

Nota 18e

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO - POZOSTAŁE (WEDŁUG PIERWOTNYCH TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	rok bieżący	rok poprzedni
1. Zobowiązania bieżące	297.024	326.374
2. Zobowiązania terminowe, o okresie spłaty:	2.049.462	1.323.219
a) do 1 miesiąca	1.068.830	718.396
b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	702.319	409.114
c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	273.285	186.511
d) powyżej 1 roku do 5 lat	5.028	9.198
e) powyżej 5 lat	0	0
3. Odsetki	30.329	12.414
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego - pozostałe razem	2.376.815	1.662.007

Nota 18f

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY WALUTOWEJ)	rok bieżący	rok poprzedni
a. w walucie polskiej	1.856.448	1.312.774
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	520.367	349.233
b1. jednostka/waluta tys./USD	101.820	69.527
tys. zł	421.859	288.419
b2. jednostka/waluta tys./EUR	13.297	4.226
tys. zł	51.252	17.616
b3. jednostka/waluta tys./DEM	18.813	12.501
tys. zł	37.075	26.646
b4. jednostka/waluta tys./ITL	2.773.353	3.628.610
tys. zł	5.521	7.834
b5. pozostałe waluty (w tys. zł)	4.660	8.718
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego razem	2.376.815	1.662.007

[Wróć do bilansu](#)**Nota 19**

ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU SPRZEDANYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH Z UDZIELONYM PRZYRZECZENIEM ODKUPU	rok bieżący	rok poprzedni
a) wobec sektora finansowego	0	0
b) wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	0	0
c) odsetki	0	0
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu razem	0	0

[Wróć do bilansu](#)

Nota 20a

ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU EMISJI WŁASNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH	rok bieżący	rok poprzedni
1. Obligacji	0	0
2. Certyfikatów	0	0
3. Pozostałych (z tytułu)	0	0
4. Odsetki	0	0
Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych razem	0	0

Nota 20b

ZMIANA STANU ZOBOWIĄZAŃ Z TYTUŁU EMISJI WŁASNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH	rok bieżący	rok poprzedni
Stan na początek okresu	0	0
a) zwiększenia (z tytułu)	0	0
b) zmniejszenia (z tytułu)	0	0
Stan na koniec okresu	0	0

Nota 20c

Zobowiązania długoterminowe z tytułu 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)	774	281
- fundusz socjalny	515	220
- inne	259	61
2. Inne pasywa (z tytułu)	76.446	28.069
- rozrachunki międzybankowe	59.947	21.651
- zobowiązania z tyt. innych operacji z klientami	5.336	1.908
- rozrachunki z dostawcami i odbiorcami	4.173	1.909
- rozrachunki z tyt. podatków	2.124	1.407
- rozrachunki z pracownikami	43	21
- pozostałe	4.823	1.173
Fundusze specjalne i inne pasywa razem	77.220	28.350

[Wróć do bilansu](#)

Nota 22

KOSZTY I PRZYCHODY ROZLICZANE W CZASIE ORAZ ZASTRZEŻONE	rok bieżący	rok poprzedni
a) bierne rozliczenia międzyokresowe kosztów, w tym:	5.682	4.868
- rezerwy na świadczenia dla pracowników i inne	4.063	3.227
- pozostałe rozliczenia międzyokresowe	1.619	1.641
b) przychody przyszłych okresów, w tym:	392	870
- dochody pobierane z góry	392	870
- niezrealizowane różnice kursowe	0	0
c) przychody zastrzeżone (z tytułu)	21.769	7.121
- odsetek od należności nieregularnych	21.738	6.819
- odsetek skapitalizowanych	31	302
Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone razem	27.843	12.859

[Wróć do bilansu](#)

Nota 23a

ZMIANA STANU REZERW NA PODATEK DOCHODOWY	rok bieżący	rok poprzedni
Stan rezerw na podatek dochodowy na początek okresu	776	5.154
a) zwiększenia (z tytułu)	1.898	1.363
- utworzenie rezerwy na podatek dochodowy	1.898	1.363
b) zmniejszenia (z tytułu)	(2.674)	(5.741)
- rozwiązanie rezerwy na podatek dochodowy	(2.674)	(5.741)
Stan rezerw na podatek dochodowy na koniec okresu	0	776

Nota 23b

POZOSTAŁE REZERWY (WG TYTUŁÓW), W TYM:	rok bieżący	rok poprzedni
- na pozabilansowe zobowiązania warunkowe	142	16
- rezerwa na ryzyko ogólne	6.144	6.144
Pozostałe rezerwy razem	6.286	6.160

Nota 23c

ZMIANA STANU POZOSTAŁYCH REZERW	rok bieżący	rok poprzedni
Stan rezerw na początek okresu	6.160	3.581
a) zwiększenia (z tytułu)	126	3.669
- utworzenie rezerwy na ryzyko ogólne	0	3.083
- utworzenie rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	126	579
- z tyt. różnic kursowych	0	7
b) wykorzystanie (z tytułu)	0	0
c) rozwiązanie (z tytułu)	0	(1.090)
- rezerwa na ryzyko ogólne	0	(520)
- rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	0	(570)
Stan rezerw na koniec okresu razem	6.286	6.160

Nota 24a

Zobowiązania podporządkowane

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

Nota 24b

ZMIANA STANU ZOBOWIĄZAŃ PODPORZĄDKOWANYCH	rok bieżący	rok poprzedni
Stan na początek okresu	0	5.618
a) zwiększenia (z tytułu)	0	0
b) zmniejszenia (z tytułu)	0	(5.618)
- zmniejszenie z uwagi na okres wymagalności ≥ 1 rok i < 2 lat	0	0
- zmniejszenie z uwagi na okres wymagalności ≥ 2 lata i < 3 lat	0	(1.873)
- spłata pożyczki	0	(3.745)
Stan zobowiązań podporządkowanych na koniec okresu	0	0

Dnia 8 października 1999 roku Bank spłacił pożyczkę podporządkowaną otrzymaną dnia 18 lipca 1991 roku od Polsko - Amerykańskiego Funduszu Przedsiębiorczości w kwocie 4.000 tys. USD. Z uwagi na termin zapadalności wartość pożyczki zaliczanej do funduszy własnych Banku na dzień spłaty wynosiła 3.745 tys. PLN. W związku z powyższym na dzień 31 grudnia 2000 roku Bank nie posiada zobowiązań podporządkowanych.

Nota 25

Kapitał akcyjny (wartość nominalna jednej akcji = 2 zł)

Seria/emisja	Rodzaj akcji	Rodzaj uprzywilejowania	Liczba akcji	Wartość serii/emisji	Sposób pokrycia kapitału	Data rejestracji	Prawo do dywidendy
A	zwykłe	nieuprzywilejowane	634.060	1.268.120	gotówka	19.12.1990	od daty pełnej wpłaty za akcje
B	zwykłe	nieuprzywilejowane	1.115.940	2.231.880	gotówka	30.04.1991	od daty pełnej wpłaty za akcje
C	zwykłe	nieuprzywilejowane	2.000.000	4.000.000	gotówka	14.07.1994	01.01.1994
D	zwykłe	nieuprzywilejowane	1.250.000	2.500.000	gotówka	11.07.1996	01.01.1995
E	zwykłe	nieuprzywilejowane	1.250.000	2.500.000	gotówka	11.04.1997	01.01.1996
F	zwykłe	nieuprzywilejowane	625.000	1.250.000	gotówka	04.06.1998	01.01.1997
G	zwykłe	nieuprzywilejowane	740.000	1.480.000	gotówka	04.06.1998	01.01.1997
H	zwykłe	nieuprzywilejowane	761.500	1.523.000	gotówka	08.10.1999	01.01.1999
I	zwykłe	nieuprzywilejowane	1.675.300	3.350.600	gotówka	03.07.2000	01.01.1999
Liczba akcji razem			10.051.800				
Kapitał akcyjny razem				20.103.600			

W dniu 3 lipca 2000 roku Sąd zarejestrował podwyższenie kapitału akcyjnego do kwoty 20.103.600,00 PLN w wyniku emisji 1.675.300 akcji serii I o łącznej nominalnej wartości 3.350.600,00 PLN.

Akcje serii A-I są akcjami na okaziciela.

W dniu 15 czerwca 2000 roku na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy została podjęta uchwała o podwyższeniu kapitału Banku w drodze publicznej emisji 5.025.900 akcji zwykłych na okaziciela Serii J o wartości nominalnej 2,00 PLN każda. W dniu 31 października 2000 r. Bank złożył do Komisji Papierów Wartościowych i Giełd zawiadomienie o emisji 5.025.900 akcji Serii J, zaferowanych dotychczasowym akcjonariuszom w drodze realizacji prawa poboru ustalonego na dzień 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. Ponieważ nie wszystkie akcje Serii J zostały objęte w wyniku realizacji prawa poboru (w terminie wykonania prawa poboru zostało objętych 1.392.368 akcji na podstawie jednostkowych praw poboru), Zarząd skierował ofertę objęcia pozostałych akcji do Fortis Bank SA/NV. W dniu 5 kwietnia Zarząd przydzielił pozostałe akcje w ilości 3.633.532 Fortis Bank SA/NV i nastąpiło zamknięcie subskrypcji.

Wykaz akcjonariuszy posiadających na dzień 31.12.2000 r. co najmniej 5% kapitału akcyjnego Banku lub co najmniej 5% ogólnej liczby głosów w Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy:

- Fortis Bank: 98,65% kapitału akcyjnego, dających prawo do 7.538.850 głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy, stanowiących 98,65% 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	161.875	94.863
b) utworzony ustawowo	359	359
c) utworzony zgodnie ze statutem ponad wymaganą ustawowo (minimalną) wartość	0	0
d) z dopłat akcjonariuszy	0	0
e) inny	0	0
Kapitał zapasowy razem	162.234	95.222

[Wróć do bilansu](#)

Nota 27

POZOSTAŁE KAPITAŁY REZERWOWE (WEDŁUG CELU PRZEZNACZENIA), W TYM:	rok bieżący	rok poprzedni
- Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	58.012	32.356
- Fundusz na działalność maklerską	0	0
- Pozostałe kapitały	17.018	17.018
Pozostałe kapitały rezerwowe razem	75.030	49.374

[Wróć do bilansu](#)

Nota 28

NIEPODZIELONY ZYSK LUB NIEPOKRYTA STRATA Z LAT UBIEGŁYCH	rok bieżący	rok poprzedni
a) niepodzielony zysk (wartość dodatnia)	0	0
b) niepokryta strata (wartość ujemna)	0	0

Niepodzielony zysk lub niepokryta strata z lat ubiegłych**0****0**[Wróć do bilansu](#)**Nota 29**

Dane liczbowe do wyliczenia współczynnika wypłacalności	rok bieżący	rok poprzedni
Ważona wartość aktywów	1.808.545	1.383.178
Ważona wartość zobowiązań pozabilansowych	95.631	178.401
Razem ważona wartość aktywów i zobowiązań pozabilansowych	1.904.176	1.561.579
Kapitał podstawowy	20.104	16.753
Kapitał zapasowy	162.234	95.222
Kapitał rezerwowy	17.018	17.018
Fundusz ogólnego ryzyka	58.012	32.356
Fundusz z aktualizacji wyceny majątku trwałego	552	552
Zobowiązania podporządkowane	0	0
Pomniejszenia funduszy podstawowych i uzupełniających	(18.196)	(9.108)
Fundusze własne dla celów wyliczenia współczynnika wypłacalności	239.724	152.793
Współczynnik wypłacalności	12,59	9,78

Wartość księgowa na jedną akcję	rok bieżący	rok poprzedni
Kapitał podstawowy	20.104	16.753
Kapitał zapasowy	162.234	95.222
Kapitał rezerwowy	17.018	17.018
Fundusz ogólnego ryzyka	58.012	32.356
Fundusz z aktualizacji wyceny majątku trwałego	552	552
Zysk netto	21.032	25.656
Razem	278.952	187.557
Liczba akcji	10.051.800	8.376.500
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł)	27,75	22,39

Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję	rok bieżący	rok poprzedni
Kapitał podstawowy	20.104	16.753
Kapitał zapasowy	162.234	95.222
Kapitał rezerwowy	17.018	17.018
Fundusz ogólnego ryzyka	58.012	32.356
Fundusz z aktualizacji wyceny majątku trwałego	552	552
Zysk netto	21.032	25.656
Razem	278.952	187.557
Liczba akcji	15.077.700	10.051.800
Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję (w zł)	18,50	18,66

Liczba akcji przyjęta do wyliczenia rozwodnionej wartości księgowej na jedną akcję powiększona została o liczbę akcji serii J wynoszącej 5.025.900 akcji na podstawie decyzji Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy z dnia 15 czerwca 2000 r.

[Wróć do bilansu](#)

Nota 30

POZABILANSOWE ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE	rok bieżący	rok poprzedni
Gwarancje i poręczenia udzielone na rzecz:	94.379	142.026
a) jednostek zależnych	0	0
b) jednostek stowarzyszonych	0	0
c) jednostki dominującej	0	0
d) pozostałych jednostek	94.379	142.026
Udzielone gwarancje i poręczenia razem	94.379	142.026

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	73.900	13.059
2. Od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	251.444	149.811
3. Od papierów wartościowych, w tym:	72.390	18.161
a) o stałej kwocie dochodu	72.390	18.161
b) o zmiennej kwocie dochodu	0	0
4. Pozostałe	50	0
Przychody z tytułu odsetek razem	397.784	181.031

[Wróć do rachunku zysków i strat](#)

Nota 32

KOSZTY ODSETEK	rok bieżący	rok poprzedni
1. Od operacji z sektorem finansowym	31.400	19.327
2. Od operacji z sektorem niefinansowym i z sektorem budżetowym	241.922	86.039
3. Pozostałe	145	264
Koszty odsetek razem	273.467	105.630

[Wróć do rachunku zysków i strat](#)

Nota 33

PRZYCHODY Z TYTUŁU PROWIZJI	rok bieżący	rok poprzedni
1. Prowizje z tytułu działalności bankowej	44.399	38.855
2. Prowizje z tytułu działalności maklerskiej	0	0
Przychody z tytułu prowizji razem	44.399	38.855

[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	0	0

2. Od jednostek stowarzyszonych	0	0
3. Od pozostałych jednostek	5.065	0
Przychody z akcji i udziałów, pozostałych papierów wartościowych i innych praw majątkowych razem	5.065	0

[Wróć do rachunku zysków i strat](#)

Nota 35

WYNIK NA OPERACJACH FINANSOWYCH	rok bieżący	rok poprzedni
1. Wynik na operacjach finansowych papierami wartościowymi	(65)	29
a) przychody z operacji papierami wartościowymi	1.003	47
b) koszty operacji papierami wartościowymi	1.068	18
2. Wynik na pozostałych operacjach finansowych	509	23
Wynik na operacjach finansowych razem	444	52

[Wróć do rachunku zysków i strat](#)

Nota 36

POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE	rok bieżący	rok poprzedni
a) z tytułu działalności zarządzania majątkiem osób trzecich	390	481
b) z tytułu sprzedaży lub likwidacji składników majątku trwałego i aktywów do zbycia	1.606	1.605
c) z tytułu odzyskanych należności nieściągalnych	50	306
d) otrzymane odszkodowania, kary i grzywny	80	67
e) otrzymane darowizny	0	0
f) inne (z tytułu)	7.093	3.597
- z tyt. leasingu	761	1.700
- pozostałe	6.332	1.897
Pozostałe przychody operacyjne razem	9.219	6.056

[Wróć do rachunku zysków i strat](#)

Nota 37

POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE	rok bieżący	rok poprzedni
a) z tytułu działalności zarządzania majątkiem osób trzecich	0	0
b) z tytułu sprzedaży lub likwidacji składników majątku trwałego i aktywów do zbycia	1.524	2.174
c) z tytułu odpisanych należności	207	177
d) zapłacone odszkodowania, kary i grzywny	57	58
e) przekazane darowizny	600	733
f) z tytułu nieplanowych odpisów amortyzacyjnych	0	0
g) inne (z tytułu)	1.303	281
- rezerwa na gotówkę	178	143
- koszty dochodzenia należności	1.105	111
- pozostałe	20	27
Pozostałe koszty operacyjne razem	3.691	3.423

Nota 38

KOSZTY DZIAŁANIA BANKU	rok bieżący	rok poprzedni
1. Wynagrodzenia	50.134	35.230
2. Świadczenia na rzecz pracowników	2.358	1.030
3. Koszty rzeczowe	61.686	37.540
4. Podatki i opłaty	23	18
5. Składka i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	4.758	1.408
6. Pozostałe (z tytułu)	0	0
Koszty działania banku razem	118.959	75.226

[Wróć do rachunku zysków i strat](#)**Nota 39**

ODPISY NA REZERWY I AKTUALIZACJA WARTOŚCI	rok bieżący	rok poprzedni
1. Odpisy na rezerwy na:	61.708	14.345
- należności normalne	1.876	662
- należności pod obserwacją	1.499	589
- należności zagrożone	57.921	9.083
- zobowiązania pozabilansowe	250	579
- ogólne ryzyko bankowe	0	3.083
- inne	162	349
2. Aktualizacja wartości:	0	0
- z tytułu deprecjacji majątku finansowego	0	0
- inne	0	0
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości razem	61.708	14.345

[Wróć do rachunku zysków i strat](#)**Nota 40**

ROZWIĄZANIE REZERW I ZMNIEJSZENIA DOTYCZĄCE AKTUALIZACJI WARTOŚCI	rok bieżący	rok poprzedni
1. Rozwiązanie rezerw na:	21.852	5.230
- należności normalne	1.045	24
- należności pod obserwacją	751	39
- należności zagrożone	19.610	3.801
- zobowiązania pozabilansowe	124	570
- ogólne ryzyko bankowe	0	520
- inne	322	276
2. Zmniejszenia odpisów dotyczących aktualizacji wartości:	0	0
- majątku finansowego	0	0
- inne	0	0
Rozwiązanie rezerw i zmniejszenia dotyczące aktualizacji wartości razem	21.852	5.230

[Wróć do rachunku zysków i strat](#)

Nota 41

ZYSKI NADZWYCZAJNE	rok bieżący	rok poprzedni
a) losowe	0	0
b) pozostałe (z tytułu)	0	0
Zyski nadzwyczajne razem	0	0

[Wróć do rachunku zysków i strat](#)

Nota 42

STRATY NADZWYCZAJNE	rok bieżący	rok poprzedni
a) losowe	0	0
b) pozostałe (z tytułu)	0	0
Straty nadzwyczajne razem	0	0

[Wróć do rachunku zysków i strat](#)

Nota 43

PODATEK DOCHODOWY	rok bieżący	rok poprzedni
1. Zysk (strata) brutto	30.030	36.559
2. Trwałe różnice pomiędzy zyskiem (stratą) brutto a dochodem do opodatkowania podatkiem dochodowym	680	4.504
3. Przejściowe różnice pomiędzy zyskiem brutto a dochodem do opodatkowania podatkiem dochodowym	40.405	6.325
4. Inne różnice pomiędzy zyskiem brutto a dochodem do opodatkowania podatkiem dochodowym, w tym:	(2.484)	(2.623)
- straty z lat ubiegłych	0	0
5. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	68.631	44.765
6. Podatek dochodowy według stawki 30% (2000r) / 34% (1999r)	20.589	15.220
7. Zaniechania, zwolnienia, odliczenia i obniżki podatku	1.013	0
8. Podatek dochodowy należny	19.576	15.220
9. Rezerwa na podatek dochodowy	(776)	(4.377)
- stan na początek okresu	776	5.154
- zwiększenie	1.898	1.363
- zmniejszenie	(2.674)	(5.741)
- stan na koniec okresu	0	776
10. Rozliczenia międzyokresowe z tytułu odroczonego podatku dochodowego	(10.814)	0
- stan na początek okresu	0	0
- zwiększenie	(14.206)	0
- zmniejszenie	3.392	0
- stan na koniec okresu	(10.814)	0
11. Podatek dochodowy współmierny do zysku (straty) brutto, wykazany w rachunku zysków i strat	8.998	10.843

Ponadto należy podać informacje 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 31.12.2000 r.

	2000 r.	1999 r.
Odliczenie od dochodu z tytułu ulgi inwestycyjnej	2.646 tys.	4.970 tys.
Odliczenie od dochodu z tytułu premii od ulgi	2.484 tys.	1.998 tys.

b) wysokość darowizn podlegających odliczeniu od dochodu

2000 r.	1999 r.
580 tys.	625 tys.

c) przyczyny i wartość zaniechania, zwolnienia, odliczenia i obniżki podatku dochodowego
W roku 2000 nie wystąpiły.

d) wysokość przyszłego zobowiązania z tytułu podatku dochodowego według stanu na dzień 31.12.2000 z podziałem na tytuły, ze wskazaniem

	2000 r.	1999 r.
Odsetki od papierów wartościowych	3.382	2.245
Pozostałe odsetki do otrzymania	29.023	14.697
Market swap	317	0
Niezrealizowane różnice kursowe	952	414
Niezapłacone dyskonto	6.814	6.568
Netto ulgi inwestycyjnej	7.759	8.157
Podstawa naliczenia rezerwy	48.247	32.081
Podatek stawki podatku 30% (2000), 34% (1999)	13.509	9.624

e) wysokość przyszłej należności z tytułu podatku dochodowego według stanu na dzień 31.12.2000 z podziałem na tytuły

	2000 r.	1999 r.
Odsetki do zapłacenia	36.572	15.038
Dochody pobrane z góry	392	869
Rezerwa na kredyty w sytuacji nieregularnej	43.724	8.357
Pozostałe rezerwy	5.281	4.714
Inne	902	514
Podstawa naliczenia	86.871	29.495
Podatek 30% (2000), 34% (1999)	24.323	8.848
Różnica między zobowiązaniem a należnością	10.814	776

f) zmiany z tytułu zmiany stawek podatkowych

2000 r.	1999 r.
772	104

g) spisanie rozliczeń międzyokresowych z tytułu odroczonego podatku dochodowego spowodowane brakiem prawdopodobieństwa odzyskania należności podatkowej
Spisanie rozliczeń międzyokresowych z tytułu odroczonego podatku dochodowego na dzień 31.12.2000 nie wystąpiło.

h) informacje o podatku dochodowym od wyniku na operacjach nadzwyczajnych
W Banku nie wystąpiły żadne operacje nadzwyczajne.

i) W nocie 43 poz 11 dane za rok 1999 nie jest ujęte zobowiązanie wobec budżetu z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych w kwocie 59.764.00 zł za rok 1997 ustalone podczas

kontroli przez Urząd Kontroli Skarbowej w Krakowie Decyzja UKS III.6-531-9/2/99/PDOP.
Natomiast zobowiązanie to pomniejsza wynik netto roku 1999.

[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:	0	0
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty) razem	0	0

[Wróć do rachunku zysków i strat](#)

Nota 45

Zarząd zaproponuje Walnemu Zgromadzeniu Akcjonariuszy przeznaczenie zysku netto za 2000 rok w całości na fundusz ogólnego ryzyka.

[Wróć do rachunku zysków i strat](#)

Nota 46

Zysk na jedną akcję zwykłą	rok bieżący	rok poprzedni
Zysk netto	21.032	25.656
Średnia ważona liczba akcji	10.051.800	10.051.800
Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł)	2,09	2,55

Rozwodniony zysk na jedną akcję zwykłą	rok bieżący	rok poprzedni
Zysk netto	21.032	-
Średnia ważona liczba akcji	12.983.575	-
Rozwodniony zysk na jedną akcję zwykłą (w zł)	1,62	-

Do wyliczenia średniej ważonej przewidywanej liczby akcji zwykłych uwzględniona została za siedem miesięcy 2000 r. przewidywana emisja akcji serii J wynosząca 5.025.900 akcji.

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

Struktura środków pieniężnych (dotyczy bilansowej zmiany stanu środków pieniężnych)	31.12.2000 (rok bieżący)	31.12.1999 (rok poprzedni)
Gotówka w kasach i skarbcu	85.351	70.828
Czeki podróż. i znaki wart.	32	16
Nostro NBP	123.635	56.500
Nostro banków krajowych	298	438
Nostro banków zagranicznych	3.913	16.680
Odsetki do otrzymania od sald debetowych normalnych	4	0
Salda debetowe na rachunku vostro	9	0
Razem	213.242	144.462

Pozostałe korekty - działalność operacyjna	31.12.2000 (rok bieżący)	31.12.1999 (rok poprzedni)
Darowizny przekazane	579	625

Zmiana stanu odsetek memoriałowych od pap. wart.	(8.901)	(8.223)
Zmiana stanu pozostałych aktywów	(34.563)	12.998
Razem	(42.885)	5.400

Pozostałe wpływy - działalność inwestycyjna	31.12.2000 (rok bieżący)	31.12.1999 (rok poprzedni)
Odsetki od pap.wart. z memoriału 1999/1998 otrzymane w 2000/1999	7.029	8.350
Odsetki od pap.wart. kasowo zrealizowane i naliczone w 2000/1999	8.890	6.641
Razem	15.919	14.991

Pozostałe wydatki - działalność inwestycyjna	31.12.2000 (rok bieżący)	31.12.1999 (rok poprzedni)
Zaliczki na poczet środków trwałych	(311)	(675)
Razem	(311)	(675)

Pozostałe wydatki - działalności finansowa	31.12.2000 (rok bieżący)	31.12.1999 (rok poprzedni)
Odsetki zapłacone od pożyczki podporządkowanej PAEF	0	(1.771)
Razem	0	(1.771)

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.

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 S.A. (dawniej Pierwszy Polsko-Amerykański Bank S.A.). Nowa nazwa Banku została zarejestrowana w Sądzie Rejestrowym w dniu 3 lipca 2000 roku.

1.1.2 Siedziba Banku

02-674 Warszawa
ul. Marynarska 13

1.1.3 Rejestracja w Sądzie Gospodarczym

Siedziba sądu: Kraków
Data: 19 grudnia 1990 roku
Numer rejestru: H/B 2785

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 z statutem Banku z dnia 5 listopada 1990 na czas nieokreślony. Kapitał akcyjny Banku na dzień 31 grudnia 2000 r. wynosi 20.103.600 zł i dzieli się na 10.051.800 akcji o wartości nominalnej 2 zł każda.

1.3.2 Przedmiot działalności

Przedmiotem działalności Banku zgodnie z umową/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 2000 roku wchodziły następujące osoby:

- Prezes Zarządu - Pan Jean-Marie De Baerdemaeker
- Pierwszy Wiceprezes Zarządu - Pan Marek Kulczycki
- Wiceprezes Zarządu - Pan Thomas C. Cianfrani
- Wiceprezes Zarządu - Pan Jean-Luc Deguel
- Wiceprezes Zarządu - Pan Leszek Niemycki
- Wiceprezes Zarządu - Pan Gilles Polet

Z dniem 15 grudnia 2000 roku Rada Nadzorcza Banku powołała na stanowisko Prezesa Zarządu Pana Jean-Marie De Baerdemaeker'a, jednocześnie odwołując z tego stanowiska Pana Marka Kulczyckiego, któremu powierzone zostało stanowisko Pierwszego Wiceprezesa Banku.

Zgodnie z uchwałą z dnia 15 grudnia 2000 roku Rada Nadzorcza Banku powołała z dniem 1 stycznia 2001 Pana Andre van Brussel'a na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku.

[Wróć do raportu Biegłego Rewidenta](#)

1.4 Informacje o sprawozdaniu finansowym za poprzedni rok obrotowy

Sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 1999 roku do 31 grudnia 1999 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 15 czerwca 2000 roku, które postanowiło, że zysk za ubiegły rok obrotowy w kwocie 25.656 tys. zł będzie przeznaczony w całości na fundusz ogólnego ryzyka z przeznaczeniem na pokrycie ewentualnych strat w aktywach Banku.

Bilans zamknięcia na dzień 31 grudnia 1999 r. został prawidłowo wprowadzony do ksiąg jako bilans otwarcia roku badanego.

Sprawozdanie finansowe zostało złożone w Sądzie Rejestrowym w dniu 20 czerwca 2000 roku oraz ogłoszone w "Monitorze Polskim" B.

[Wróć do raportu Biegłego Rewidenta](#)

1.5 Zakres prac i odpowiedzialności biegłego rewidenta

Zgodnie z umową z dnia 18 grudnia 2000 roku przeprowadziliśmy badanie sprawozdania finansowego Banku, na które składa się:

1. wstęp;
2. bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2000 roku, który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 3.447.318 tys. zł;
3. zestawienie pozycji pozabilansowych udzielonych na dzień 31 grudnia 2000 roku w kwocie 556.620 tys. zł;
4. rachunek zysków i strat za okres od 1 stycznia 2000 roku do 31 grudnia 2000 roku, wykazujący zysk netto w wysokości 21.032 tys. zł;
5. zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy wykazujące na dzień 31 grudnia 2000 roku stan kapitału własnego w wysokości 278.952 tys. zł;
6. rachunek przepływu środków pieniężnych za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2000 roku, wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych netto o kwotę 68.780 tys. zł;
7. noty objaśniające.

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.

Stosownie do art. 52 wyżej wymienionej ustawy, Zarząd Banku odpowiada za sporządzenie rocznego sprawozdania finansowego. Celem niezależnego badania sprawozdania finansowego jest przedstawienie Radzie Nadzorczej Banku i akcjonariuszom pisemnej opinii biegłego rewidenta wraz z jego raportem na temat zbadanego sprawozdania finansowego.

Zarząd Banku złożył w dniu 6 kwietnia 2001 roku oświadczenie o kompletności, rzetelności i prawidłowości sprawozdania finansowego przedstawionego do badania oraz niezajstnieniu 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	31.12.2000 (tys. zł)	31.12.1999 (tys. zł)
Kasa, operacje z bankiem centralnym	209 018	127 344
Należności od sektora finansowego	837 878	443 688
Należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	1 845 751	1 408 683
Dłużne papiery wartościowe	397 571	334 849
Akcje i udziały w jednostkach zależnych	18 196	9 108
Akcje i udziały w pozostałych jednostkach	43	6
Wartości niematerialne i prawne	15 686	12 781
Rzeczowy majątek trwały	62 446	39 080
Inne aktywa	45 612	11 325
Rozliczenia międzyokresowe	15 117	3 429
Aktywa razem	3 447 318	2 390 293
PASYWA	31.12.2000 (tys. zł)	31.12.1999 (tys. zł)
Zobowiązania		
Zobowiązania wobec banku centralnego	16 000	0
Zobowiązania wobec sektora finansowego	664 202	492 584
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	2 376 815	1 662 007
Fundusze specjalne i inne pasywa	77 220	28 350
Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	27 843	12 859
Rezerwy	6 286	6 936
	3 168 366	2 202 736
Kapitał własny		
Kapitał akcyjny	20 104	16 753
Kapitał zapasowy	162 234	95 222
Kapitał rezerwowy z aktualizacji wyceny	552	552
Pozostałe kapitały rezerwowe	75 030	49 374
Zysk (strata) netto	21 032	25 656
	278 952	187 557
Razem pasywa	3 447 318	2 390 293
POZYCJE POZABILANSOWE	31.12.2000 (tys. zł)	31.12.1999 (tys. zł)

	(tys. zł)	
Zobowiązania udzielone	556 620	525 061
- Dotyczące finansowania	462 241	383 035
- Gwarancyjne	94 379	142 026
Zobowiązania otrzymane	186 824	401 209
- Dotyczące finansowania	158 386	353 212
- Gwarancyjne	28 438	47 997
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	475 500	649 868
Pozostałe	66 969	7 921
RAZEM POZYCJE POZABILANSOWE	1 285 913	1 584 059

2.1.2 Rachunek zysków i strat

	01.01.2000- 31.12.2000 (tys. zł)	01.01.1999- 31.12.1999 (tys. zł)
Przychody z tytułu odsetek	397 784	181 031
Koszty z tytułu odsetek	(273 467)	(105 630)
Wynik z tytułu odsetek	124 317	75 401
Przychody z tytułu prowizji	44 399	38 855
Koszty z tytułu prowizji	(2 685)	(1 510)
Wynik z tytułu prowizji	41 714	37 345
Przychody z akcji i udziałów, pozostałych papierów wartościowych i innych praw majątkowych	5 065	0
Wynik na operacjach finansowych	444	52
Wynik z pozycji wymiany	29 863	17 824
Wynik na działalności bankowej	201 403	130 622
Pozostałe przychody operacyjne	9 219	6 056
Pozostałe koszty operacyjne	(3 691)	(3 423)
Koszty działania banku	(118 959)	(75 226)
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	(18 086)	(12 355)
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	(61 708)	(14 345)
Rozwiązanie rezerw i zmniejszenia dotyczące aktualizacji wartości	21 852	5 230
Różnica wartości rezerw i aktualizacji	(39 856)	(9 115)
Wynik na działalności operacyjnej	30 030	36 559
Zysk (strata) brutto	30 030	36 559
Podatek dochodowy	(8 998)	(10 903)
Zysk (strata) netto	21 032	25 656

2.1.3 Rachunek przepływu środków pieniężnych

	01.01.2000- 31.12.2000	01.01.1999- 31.12.1999

		(tys. zł)	(tys. zł)
A.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej - metoda pośrednia	2 006	94 627
	I. Zysk (strata) netto	21 032	25 656
	II. Korekty razem:	(19 026)	68 971
	1. Amortyzacja	18 086	12 355
	2. Odsetki i dywidendy	(8 890)	(4 870)
	3. Zysk (strata) z tytułu działalności inwestycyjnej	(939)	764
	4. Zmiany stanu pozostałych rezerw	127	2 514
	5. Podatek dochodowy (wykazany w rachunku zysków i strat)	8 998	10 903
	6. Podatek dochodowy zapłacony	(20 313)	(10 984)
	7. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	(2 777)	0
	8. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	(407 084)	(347 763)
	9. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	(437 068)	(642 139)
	10. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	95 931	51 901
	11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	714 808	981 651
	12. Zmiana stanu innych zobowiązań	48 870	2 737
	13. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	(60)	4 977
	14. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	14 170	1 525
	15. Pozostałe korekty	(42 885)	5 400
B.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(94 697)	(244 880)
	I. Wpływy z działalności inwestycyjnej	4 219 359	412 305
	1. Sprzedaż składników rzeczowego majątku trwałego	1 606	1 602
	2. Sprzedaż akcji i udziałów w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych (w tym również przeznaczonych do obrotu) i innych praw majątkowych	4 201 834	395 712
	3. Pozostałe wpływy	15 919	14 991
	II. Wydatki z tytułu z działalności inwestycyjnej	(4 314 056)	(657 185)
	1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych	(6 812)	(6 770)
	2. Nabycie składników rzeczowego majątku trwałego	(38 721)	(18 002)
	3. Nabycie akcji i udziałów w jednostkach zależnych	(9 088)	(9 108)
	4. Nabycie akcji i udziałów w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych (w tym również przeznaczonych do obrotu) i innych praw majątkowych	(4 259 124)	(622 630)
	5. Pozostałe wydatki	(311)	(675)
C.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	161 471	182 536
	I. Wpływy z działalności finansowej	162 050	190 550
	1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od banków	91 687	160 281
	2. Wpływy z emisji akcji własnych	70 363	30 269
	II. Wydatki z tytułu działalności finansowej	(579)	(8 014)

	1. Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0	(5 618)
	2. Wydatki na cele społecznie użyteczne	(579)	(625)
	3. Pozostałe wydatki	0	(1 771)
D.	Przepływy pieniężne netto, razem	68 780	32 283
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych	68 780	32 283
	- w tym zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych od walut obcych	(4 759)	4 838
F.	Środki pieniężne na początek okresu	144 462	112 179
G.	Środki pieniężne na koniec okresu	213 242	144 462

[Wróć do raportu Biegłego Rewidenta](#)

2.2 Wybrane wskaźniki finansowe

	2000	1999
Suma bilansowa	3 447 318	2 390 293
Zysk brutto	30 030	36 559
Zysk netto	21 032	25 656
Kapitały własne*	257 920	161 901
Stopa zysku netto do kapitałów własnych*	8,2%	15,8%
Współczynnik wypłacalności	12,6%	9,8%
Udział należności netto w aktywach	77,8%	77,5%
Udział aktywów oprocentowanych w sumie aktywów	89,9%	91,5%
Udział zobowiązań oprocentowanych w sumie zobowiązań	88,7%	90,1%

* bez wyniku finansowego bieżącego okresu

[Wróć do raportu Biegłego Rewidenta](#)

2.3 Interpretacja wskaźników

W ciągu 12 miesięcy zakończonych 31 grudnia 2000 roku stopa inflacji mierzona wskaźnikiem wzrostu cen dóbr i usług konsumpcyjnych wyniosła 8,5% (w latach 1999 i 1998 inflacja wyniosła odpowiednio 9,8% i 8,6%).

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

W porównaniu do roku ubiegłego suma bilansowa uległa zwiększeniu o 44%. Największy przyrost, w ujęciu nominalnym, dotyczył należności od klientów i sektora budżetowego, które wzrosły o 437 068 tys. zł. oraz należności od sektora finansowego (wzrost o 394 190 tys. zł). Po stronie zobowiązań największy przyrost wykazały depozyty od klientów i sektora budżetowego (o 714 808 tys. zł)

Na poziom wyniku brutto Banku za rok 2000 wpływ miały głównie znacznie wyższe niż w roku ubiegłym odpisy na rezerwy i aktualizację wyceny oraz wysoki wzrost kosztów odsetkowych spowodowany większym kosztem pozyskania funduszy niż w roku ubiegłym.

Wzrost kosztów działania Banku o blisko 58% spowodowany był wzrostem wynagrodzeń bezpośrednio związanym ze zwiększeniem zatrudnienia oraz wzrost kosztów najmu pomieszczeń związanego z rozwojem Banku.

[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 obejmujące konta księgi głównej i ksiąg pomocniczych 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.

W trakcie przeprowadzonego badania nie stwierdziliśmy żadnych znaczących nieprawidłowości dotyczących funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej.

[Wróć do raportu Biegłego Rewidenta](#)

3.3 Noty objaśniające

Dane zawarte w informacji dodatkowej 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 2000 roku wydaliśmy opinię biegłego rewidenta bez zastrzeżeń.

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, 6 kwietnia 2001 r.

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 2000 roku, który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 3.447.318 tys. złotych, zestawienie pozycji pozabilansowych udzielonych na ten dzień w kwocie 556.620 tys. złotych, rachunek zysków i strat za rok obrotowy kończący się tego dnia, wykazujący zysk netto w kwocie 21.032 tys. złotych, zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy kończący się tego dnia, wykazujące stan kapitału własnego w wysokości 278.952 tys. złotych, rachunek przepływu środków pieniężnych za rok obrotowy kończący się tego dnia, wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych netto o kwotę 68.780 tys. 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 zostało sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych i przedstawia w sposób rzetelny, we wszystkich istotnych aspektach, sytuację finansową Banku na dzień 31 grudnia 2000 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), a także wymogami rozporządzenia 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), 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 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, 6 kwietnia 2001 r.

Do Akcjonariuszy Fortis Bank Polska SA

Szanowni Państwo,

Rok 2000 upłynął nam pod znakiem zmian. Wraz z nowym akcjonariuszem zyskałiśmy nową nazwę. Od lipca 2000 r. występujemy jako Fortis Bank Polska SA i jesteście pełnoprawnym członkiem grupy Fortis, instytucji finansowej należącej do ścisłej europejskiej czołówki.

Jeszcze w grudniu 1999 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy, zwołane po tym jak Fortis Bank odkupił pakiet 58,8% akcji PPABanku od Polsko-Amerykańskiego Funduszu Przedsiębiorczości i Korporacji Finansowania Przedsiębiorczości, postanowiło zmienić nazwę Banku i przenieść jego formalną siedzibę z Krakowa do Warszawy. Zarząd Banku w pełni popierał tę decyzję, stojąc na stanowisku, że używanie dotychczasowej nazwy w sytuacji, kiedy wśród akcjonariuszy nie ma już reprezentantów kapitału amerykańskiego, a dominującym jest akcjonariusz belgijski, posługiwanie się zwrotem "polsko-amerykański" wprowadzałoby Klientów Banku i współpracujące z nim instytucje w błąd.

Do zmiany nazwy i znaku graficznego Banku - a co za tym idzie wszelkich dokumentów, materiałów informacyjnych i promocyjnych, szyldów na budynkach, etc. - przygotowaliśmy się solidnie przez pół roku. Informacje o naszych działaniach, powody podejmowanych przez nas w tym kontekście decyzji komunikowaliśmy zarówno naszym Klientom, jak i Pracownikom.

W tym samym czasie przebudowywaliśmy wewnętrzną strukturę organizacyjną Banku. Powołaliśmy do życia tzw. pionów biznesowe (business lines), odpowiedzialne za współpracę z różnymi segmentami rynku. W ten sam sposób, na całym świecie, zorganizowany jest także Fortis Bank. Piony biznesowe pozwolą nam podnieść jakość obsługi: będziemy mogli w lepszy niż dotychczas sposób dopasować ofertę Banku do oczekiwań poszczególnych grup Klientów i lepiej ją sprzedać.

Ten niezwykle ważny dla funkcjonowania Banku etap zamknęliśmy z poczuciem dobrze spełnionego obowiązku - nowy wizerunek Banku został zaakceptowany i przez Klientów, i przez Pracowników. Mamy jednak świadomość jak wiele pozostało jeszcze do zrobienia.

Zrealizowaliśmy podstawowe cele finansowe, z jednym wyjątkiem. Zarząd musiał obniżyć prognozę zysku netto w 2000 r. Złożyło się na tę decyzję kilka powodów. Po przeprowadzeniu analizy portfela kredytowego po kątem standardów obowiązujących w grupie Fortis, uwzględnieniu pogorszającej się sytuacji finansowej kilku kredytobiorców, utworzyliśmy dodatkowe rezerwy na należności kredytowe. Upadek Banku Staropolskiego i związane z tym obowiązkowe wpłaty na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego były nie mniej istotnym czynnikiem. Saldo rezerw celowych utworzonych przez Bank na koniec roku zamknęło się w kwocie 51,3 mln zł., a zysk netto w wysokości 21 mln zł. był ostatecznie niższy od ubiegłorocznego o 18%.

Trzeba podkreślić w tym miejscu, że nasza akcja kredytowa rozwijała się wyjątkowo dobrze, jak na rok obowiązywania wysokich podstawowych stóp procentowych. Wartość portfela kredytowego Banku zwiększyła się o 31% w porównaniu do analogicznego okresu ubiegłego roku. Do oferty wprowadziliśmy cztery różne kredyty hipoteczne, wychodząc naprzeciw oczekiwaniom przede wszystkim Klientów indywidualnych. Natomiast realizując nasz cel statutowy - wspieranie rozwoju małych i średnich przedsiębiorstw - podpisaliśmy umowę z Europejskim Bankiem Odbudowy i Rozwoju w sprawie udostępnienia na okres 5 lat linii kredytowej w wysokości 10 mln euro. Linia ta pozwoli Bankowi na zwiększenie akcji kredytowej, a zapewniając finansowanie długoterminowe przyczyni się do dalszego rozwoju obsługiwanych przez nas spółek. Dodatkowo przez najbliższe 2 lata będziemy mogli korzystać z pomocy doradców i ekspertów EBOiR w dziedzinie długoterminowego kredytowania.

Właściwie kształtowana polityka stóp procentowych, adekwatne do zmian zachodzących na rynku międzybankowym korekty przyczyniły się m.in. do wyraźnego wzrostu salda depozytów o 43% , do kwoty 2.377 mln zł.

Osiągnęliśmy zadowalający, wysoki wskaźnik zwrotu z kapitału.

W drugiej połowie roku zarejestrowaliśmy emisję akcji serii I, która podwyższyła nasz kapitał akcyjny do 20,1 mln zł., a kapitały własne do 258 mln zł. Uchwalona przez czerwcowe WZA, emisja akcji serii J, zaplanowana na I kwartał 2001 r. podniesie kapitały własne Banku do blisko 500 mln zł. Umocnia to naszą pozycję rynkową, pozwala rozwijać się i angażować w

duże projekty biznesowe.

Tak jak i w poprzednich latach, także w 2000 r. rozbudowywaliśmy sieć sprzedaży. Otworzyliśmy placówki bankowe w Katowicach, Kielcach, Krakowie, Poznaniu, Szczecinie, Warszawie i Wrocławiu. Ale z naszą ofertą można zapoznać się już nie tylko w oddziale Banku, przez infolinię, czy na stronach WWW, ale także poprzez telefon komórkowy wyposażony w WAP.

Od Internetu nie ma odwrotu. Jesteśmy przekonani, że należy wspierać jego rozwój, zachęcać do wykorzystywania go w działalności biznesowej. Byliśmy w nielicznej, pionierskiej grupie banków, uruchamiając w styczniu 2000 r. zaawansowany system bankowości internetowej PI@net. Dlatego też zaangażowaliśmy się m.in. w inicjatywę o nazwie Centrum e-biznesu, którą podjęła spółka Getin Service Provider. Jej celem jest upowszechnienie Internetu jako narzędzia pracy wśród małych i średnich przedsiębiorstw.

Niezwykle miłym dla nas wydarzeniem zamykającym symbolicznie 2000 r. było przyznanie nam Godła Promocyjnego "Bank Przyjazny dla Przedsiębiorców" wraz z wyróżnieniem honorowym za bogatą ofertę produktów dostępnych dla małych i średnich przedsiębiorstw oraz nowoczesne i zindywidualizowane podejście do Klienta. Godło wręczyła nam Krajowa Izba Gospodarcza wspólnie z Polsko-Amerykańską Fundacją Doradztwa dla Małych Przedsiębiorstw i Warszawski Instytut Bankowości. Takie wyróżnienie zobowiązuje.

Wspólnie z naszym partnerem, Fortis Bankiem, będziemy umacniać naszą pozycję konkurencyjną, zwiększać efektywność działania i udział w rynku. Chcemy podnosić jakość obsługi, poszerzać wachlarz produktów i usług. Mamy ambitne plany i wszelkie podstawy po temu, by je z sukcesem zrealizować.

Dziękujemy Członkom Rady Nadzorczej za cenną pomoc w zarządzaniu Bankiem, Pracownikom za solidną pracę, Akcjonariuszom za zaufanie, którym nas darzą.

Z poważaniem,

Marek Kulczycki
Pierwszy Wiceprezes Zarządu

Jean-Marie De Baerdemaeker
Prezes Zarządu

Komentarz Zarządu z działalności Fortis Bank Polska SA w roku 2000

Spis treści

- I. [Podsumowanie działalności w roku 2000](#)
- II. [Struktura Akcjonariatu, Kapitały i Fundusze](#)
 - A. [Kapitał Akcyjny](#)
 - B. [Zmiany w strukturze akcjonariatu w roku 2000](#)
 - C. [Fundusze własne](#)
- III. [Wyniki Finansowe](#)
 - A. [Sytuacja makroekonomiczna](#)
 - B. [Sytuacja w sektorze bankowym i podsumowanie wyników](#)
 - C. [Zarządzanie zasobami finansowymi](#)
 - D. [Rachunek zysków i strat](#)
 - E. [Bilans](#)
 - F. [Wskaźniki Finansowe](#)
- IV. [Działalność operacyjna](#)
 - A. [Działalność kredytowa](#)
 - B. [Charakterystyka udzielanych gwarancji](#)
 - C. [Depozyty](#)
 - D. [Operacje na rynku pieniężnym](#)
 - E. [Współpraca z międzynarodowymi organizacjami finansowymi](#)
 - F. [Rozwój usług bankowych](#)
 - G. [Inwestycje w technologie informatyczne](#)
 - H. [Umowy znaczące dla działalności Banku](#)
 - I. [Działalność charytatywna](#)
- V. [Powiązania organizacyjne i kapitałowe z innymi podmiotami](#)
 - A. [Charakterystyka Akcjonariusza posiadającego powyżej 5% głosów na WZA](#)
 - B. [Fortis Securities Polska S.A. \(dawniej: Polski Dom Maklerski S.A.\)](#)
 - C. [Transakcje z podmiotami powiązаныmi](#)
- VI. [Notowania akcji na GPW](#)
- VII. [Prognozy Finansowe i Plany Rozwoju](#)
- VIII. [Struktura organizacyjna](#)
 - A. [Struktura władz Banku](#)
 - B. [Piony biznesowe i placówki operacyjne](#)
 - C. [Dane dotyczące władz i pracowników Banku](#)

[Wróć do komentarza Zarządu](#)

I. PODSUMOWANIE DZIAŁALNOŚCI W ROKU 2000

Zmiana nazwy Pierwszego Polsko-Amerykańskiego Banku SA na Fortis Bank Polska SA była najważniejszym wydarzeniem dla Banku w 2000 roku. Po zarejestrowaniu przez Sąd zmian w statucie, 4 lipca 2000 r. spółka zaczęła oficjalnie funkcjonować pod nową nazwą i z nowym logo, jako Fortis Bank Polska SA (Bank).

Wydarzenia te były konsekwencją zmian w akcjonariacie Banku, które nastąpiły pod koniec 1999 roku. Belgijski Fortis Bank odkupił wówczas pakiet 58,8% akcji PPABanku SA od Polsko-Amerykańskiego Funduszu Przedsiębiorczości (Polish-American Enterprise Fund) i Korporacji Finansowania Przedsiębiorczości (Enterprise Credit Corporation). Zwołane w związku z tym w połowie grudnia 1999 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy PPABanku SA zdecydowało o zmianie jego nazwy na Fortis Bank Polska SA i przeniesieniu siedziby z Krakowa do Warszawy. Ze względu na wymogi proceduralne (w wypadku przeniesienia siedziby - zgodnie ze statutem Banku - wymagane były dwa odrębne głosowania akcjonariuszy) nowa

nazwa mogła być używana najwcześniej od połowy 2000 roku. I tak też się stało. Wolę zmiany nazwy i przeniesienia formalnej siedziby Banku z Krakowa do Warszawy potwierdziło Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy zwołane 15 czerwca 2000 roku.

Do Fortis Banku należało na koniec minionego roku 98,65% akcji Fortis Banku Polska SA z prawem do wykonywania 75% głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy.

Te zmiany pociągnęły za sobą kolejne, związane z wewnętrzną strukturą organizacyjną banku. Wyodrębnione zostały tzw. piony biznesowe (business lines) obejmujące kompleksową obsługą dwie różne grupy klientów: IPS (Individuals, Professionals and Small Enterprises, czyli klienci indywidualni, wolne zawody i małe przedsiębiorstwa) i MEC (Medium-sized Enterprises and Corporates czyli średnie i duże przedsiębiorstwa). Podniesie to jakość świadczonych przez Bank usług, ułatwi sprzedaż klientom nowych produktów.

Reorganizacji uległ także pion kredytowy Banku. Jej celem było dostosowanie struktur i procedur do standardów obowiązujących w Fortis Banku, równocześnie podwyższenie bezpieczeństwa transakcji kredytowych, których stroną jest Bank.

We wrześniu Zarząd Banku obniżył o 39% (do 23 mln PLN) prognozę zysku netto w 2000 roku. Korekta planu finansowego wiązała się przede wszystkim z faktem utworzenia dodatkowych rezerw na należności kredytowe. Upadek Banku Staropolskiego i związane z tym obowiązkowe wpłaty na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego - Bank musiał przeznaczyć na ten cel blisko 2,7 mln PLN - były także istotnym czynnikiem, który Zarząd musiał uwzględnić. Saldo rezerw celowych utworzonych przez Bank wg stanu na koniec 2000 roku zamknęło się w kwocie 51,3 mln PLN.

Decyzja o obniżeniu prognozy zysku netto zapadła po przeprowadzeniu analizy portfela kredytowego, uwzględnieniu pogorszającej się sytuacji finansowej kilku kredytobiorców. W ten sposób Zarząd realizował również wytyczne GINB. Zdaniem władz Banku działania te pozwolą na lepsze zabezpieczenie się przed ryzykiem kredytowym w kontekście aktualnej sytuacji makroekonomicznej i kondycji polskich przedsiębiorstw. Pozytywne skutki tej decyzji będą widoczne w roku 2001. Na dzień 31 grudnia 2000 roku Bank posiadał rezerwy w wysokości w pełni zabezpieczającej ryzyko prowadzenia działalności.

Zysk netto Banku na koniec 2000 roku wyniósł 21.032 tys. PLN i był niższy od pierwotnie planowanego o 45 %, a także o 18% niższy od wypracowanego na koniec 1999 roku.

Dzięki bardzo dobrym wynikom z podstawowej działalności bankowej w 2000 roku - wzrost o 54% do kwoty 201 mln PLN - osiągnięto wynik na działalności operacyjnej w wysokości 30 mln PLN. Wysoka była także dynamika przychodu z tytułu odsetek, ponad 120% (wyniosły 398 mln PLN.). Koszty działania wzrosły o 58%, do kwoty 119 mln PLN.

W ciągu 2000 roku wartość portfela kredytowego Banku zwiększyła się o 31% (do kwoty 1.846 mln PLN.) w porównaniu do analogicznego okresu ubiegłego roku. Saldo depozytów zamknęło się kwotą 2.377 mln PLN, co oznacza wzrost o 43%.

Wzrosły też kapitały i fundusze po zarejestrowaniu emisji akcji serii I, której wartość przekroczyła 70 mln PLN. Kapitał akcyjny zwiększył się o kwotę 3,3 mln PLN i osiągnął wartość 20,1 mln PLN, natomiast fundusze własne wzrosły do 258 mln PLN. Suma bilansowa Fortis Banku Polska na koniec 2000 roku przekroczyła 3.447 mln PLN.

Czerwcowe WZA podjęło decyzję o nowej emisji akcji serii J, której przeprowadzenie zaplanowano na I kwartał 2001 r. Plan finansowy Banku na rok 2001 przewiduje pozyskanie w wyniku tej emisji środków w wysokości ok. 200 mln PLN.

Instytut Badań nad Gospodarką Rynkową przyznał w swoim ratingu Fortis Bank Polska SA notę B-, co uplasowało go na czwartej pozycji w kraju.

Bank realizował konsekwentnie plan rozwoju sieci oddziałów, otwierając nowe placówki w Katowicach, Kielcach, Krakowie, Poznaniu, Szczecinie, Warszawie i Wrocławiu. Na koniec 2000 roku Bank prowadził działalność poprzez sieć 26 placówek operacyjnych.

Temu samemu celowi, czyli ułatwieniu klientom Banku dostępu do jego usług służy system bankowości internetowej o nazwie Pl@net, uruchomiony przez Bank w styczniu 2000 roku. Był to wówczas pierwszy w kraju tak rozbudowany system obsługi bankowej za pośrednictwem Internetu. Dziś korzysta z niego 1,5 tysiąca Klientów indywidualnych (posiadających Pakiet

Srebrny lub Złoty) i 1,5 tysiąca Klientów instytucjonalnych (posiadających rachunek bieżący), czyli odpowiednio 25% i 14% ogólnej ich liczby. W żadnym innym tradycyjnym banku z tego typu rozwiązań nie korzysta tak duży odsetek Klientów.

W połowie roku Fortis Bank Polska SA uruchomił także serwis informacyjny oparty o technologię WAP i jest technologicznie przygotowany do rozszerzenia jego funkcjonalności, tak, aby stał się narzędziem pomocnym w zarządzaniu rachunkiem. Między innymi te rozwiązania zastosowane przez Bank zaważyły na tym, że ponownie znalazł się on w gronie finalistów prestiżowego konkursu "Lider Informatyki" organizowanego przez miesięcznik Computerworld (poprzednio w 1997 r.).

Realizując oczekiwania Klientów indywidualnych, Bank rozpoczął w minionym roku sprzedaż czterech różnych kredytów hipotecznych: hipotecznego, budowlano- hipotecznego, hipotecznego na zakup działki budowlanej oraz budowlanego. Ponadto poprzez sieć placówek Banku dostępne są produkty i usługi dwóch spółek związanych z grupą Fortis: domu maklerskiego Fortis Securities Polska S.A. i spółki leasingowej Fortis Lease Polska S.A.

Za bogatą ofertę produktów dostępnych dla małych i średnich przedsiębiorstw oraz nowoczesne i zindywidualizowane podejście do klienta Fortis Bank Polska SA otrzymał Godło Promocyjne "Bank Przyjazny dla Przedsiębiorców" wraz z wyróżnieniem honorowym od organizatorów konkursu o tej samej nazwie. Nagrody wręczane są przez Krajową Izbę Gospodarczą wspólnie z Polsko-Amerykańską Fundacją Doradztwa dla Małych Przedsiębiorstw i Warszawski Instytut Bankowości.

Nowy wizerunek Banku nie oznacza zmiany dotychczasowej strategii jego rozwoju. Grupa Fortis oraz należący do niej Fortis Bank, przekazując swoją wiedzę i doświadczenie, pozwolą Fortis Bank Polska SA czynić współpracę z sektorem małych i średnich przedsiębiorstw, ich kadrą zarządzającą oraz przedstawicielami wolnych zawodów efektywniejszą, opartą na najlepszych europejskich wzorcach.

Bank planuje w 2001 roku wypracować zysk w wysokości 55 mln PLN, czyli o 162% wyższy od osiągniętego na koniec 2000 roku.

II. STRUKTURA AKCJONARIATU, KAPITAŁY I FUNDUSZE

[Wróć do komentarza Zarządu](#)

A. Kapitał Akcyjny

Bank jest spółką o kapitale mieszanym z większością udziałów objętych przez Fortis Bank z siedzibą w Brukseli.

Na dzień 1 stycznia 2000 r. kapitał akcyjny wynosił 16.753.000 PLN i dzielił się na 8.376.500 akcji zwykłych o wartości nominalnej 2 złote każda.

W dniu 14 stycznia 2000 r. nastąpiło zamknięcie subskrypcji siódmej emisji 1.675.300 akcji serii I oferowanych w trybie wykonania prawa poboru po cenie emisyjnej 42,00 PLN. Wszystkie akcje serii I objął Fortis Bank. Po uzyskaniu zezwolenia Komisji Nadzoru Bankowego oraz zarejestrowaniu w dniu 3 lipca 2000 r. podwyższenia kapitału akcyjnego przez Sąd, wynosi on 20.103.600 PLN i dzieli się na 10.051.800 akcji o wartości nominalnej 2 złote każda. W wyniku emisji Bank pozyskał ponad 70 mln PLN, przez co kapitały własne wzrosły do 258 mln PLN (bez zysku netto).

Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy, które odbyło się w dniu 15 czerwca 2000 r. podjęło uchwałę o dalszym podwyższeniu kapitału Banku w drodze publicznej emisji 5.025.900 akcji zwykłych na okaziciela serii J o wartości nominalnej 2 złote każda, tj. o kwotę 10.051.800 PLN (do kwoty 30.155.400 PLN). W dniu 31 października 2000 r. Bank złożył w Komisji Papierów Wartościowych i Giełd zawiadomienie o emisji 5.025.900 akcji serii J, które zostaną zaoferowane dotychczasowym akcjonariuszom w drodze realizacji prawa poboru. Dniem ustalenia prawa poboru był 6 listopada 2000 r. W dniu 22 grudnia 2000 r. Zarząd Banku podjął Uchwałę o zmianie pierwotnych terminów subskrypcji i przesunięciu ich na okres od 1 do 14 marca 2001 r. W związku z tym, że nie wszystkie akcje serii J zostały objęte w wyniku realizacji prawa poboru (w terminie wykonania prawa poboru zostało objętych 1.392.368 akcji na podstawie jednostkowych praw poboru), Zarząd skierował ofertę objęcia pozostałych akcji

do Fortis Bank SA/NV. W dniu 5 kwietnia Zarząd przydzielił pozostałe akcje w ilości 3.633.532 Fortis Bank SA/NV i nastąpiło zamknięcie subskrypcji. Zarejestrowanie podwyższenia kapitału w wyniku emisji akcji serii J planowane jest w drugim kwartale 2001 roku.

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 przeznaczy je głównie na kontynuowanie stopniowej ekspansji Banku, tj. rozwój sieci oddziałów i utrzymanie wysokiego poziomu świadczonych usług oraz zwiększenie akcji kredytowej Banku.

[Wróć do komentarza Zarządu](#)

B. Zmiany w strukturze akcjonariatu w roku 2000

Po przejściu w 1999 r. akcji od dotychczasowych głównych akcjonariuszy Banku, tj. Polsko-Amerykańskiego Funduszu Przedsiębiorczości i Korporacji Finansowania Przedsiębiorczości oraz nabyciu akcji w ramach publicznego wezwania od części pozostałych akcjonariuszy (w tym Agencji Rozwoju Przemysłu SA), na dzień 1 stycznia 2000 r. Fortis Bank posiadał 98,38% ogółu akcji PPABanku SA dających prawo do 8.240.607 głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy, stanowiących 98,38% 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 PPABanku S.A. przez Fortis Bank - wykonywać na WZA prawo głosu w zakresie 75% ogólnej liczby głosów.

Struktura akcjonariatu - 1 stycznia 2000 r. do 2 lipca 2000 r.

Akcjonariusz	ilość posiadanych akcji		ilość głosów na WZA*	
Fortis Bank	8.240.607	98,38%	6.282.375	75%
Pozostali	135.893	1,62%	135.893	1,62%
Razem:	8.376.500	100%		

W dniu 3 lipca 2000 r. Sąd zarejestrował podwyższenie kapitału akcyjnego Banku do kwoty 20.103.600 złotych w wyniku emisji 1.675.300 akcji serii I o łącznej nominalnej wartości 3.350.600 złotych, w wyniku czego struktura akcjonariatu przedstawia się następująco:

Struktura akcjonariatu od 3 lipca 2000 r.

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

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

[Wróć do komentarza Zarządu](#)

C. Fundusze własne

Fundusze własne Fortis Bank Polska SA wzrosły z kwoty 152.793 tys. PLN na dzień 31 grudnia 1999 roku do kwoty 239.724 tys. PLN na dzień 31 grudnia 2000 r. i były wystarczające dla zapewnienia bezpieczeństwa działalności Banku.

W ciągu roku 2000 stan kapitału akcyjnego zwiększył się o kwotę 3.351 tys. PLN po pomyślnym zamknięciu w lipcu emisji 1.675.300 akcji serii I.

W porównaniu do grudnia 1999 r kapitał zapasowy zwiększył się o kwotę 67.012 tys. PLN i osiągnął 162.234 tys. PLN na koniec grudnia 2000 roku. Zmiana wynika przede wszystkim ze sprzedaży akcji serii I znacznie powyżej wartości nominalnej.

Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Fortis Bank Polska SA, które odbyło się w dniu 15 czerwca 2000 r. zdecydowało o przeznaczeniu całego zysku netto za 1999 rok, tj. kwoty 25.656 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 2000 roku kwotą 552 tys. PLN.

Ponadto dla celów wyliczenia współczynnika wypłacalności i norm koncentracji, Bank pomniejszyła fundusze własne o kwotę 18.196 tys. PLN z tytułu zaangażowania kapitałowego Banku w postaci posiadanych akcji Fortis Securities Polska SA (FSP).

Struktura funduszy własnych na 31 grudnia 2000 roku przedstawiała się następująco:

kategoria	31.12.2000 w tys. PLN	31.12.1999 w tys. PLN
Kapitał akcyjny	20.104	16.753
Kapitał zapasowy	162.234	95.222
Kapitał rezerwowy	17.018	17.018
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	58.012	32.356
Fundusz z aktualizacji majątku trwałego	552	552
Zaangażowanie kapitałowe	(18.196)	(9.108)
Fundusze własne ogółem	239.724	152.793

III. WYNIKI FINANSOWE

[Wróć do komentarza Zarządu](#)

A. Sytuacja makroekonomiczna

1. Sytuacja gospodarcza w roku 2000

W 2000 r. polska gospodarka utrzymała tempo wzrostu gospodarczego z poprzedniego roku osiągając dynamikę produktu krajowego brutto na poziomie 4,1%. Nadal więc rozwój gospodarczy Polski był szybszy niż większości krajów europejskich, jednak nieco wolniejszy niż w połowie lat 90-tych. Co więcej, o ile w I kwartale ubiegłego roku przyrost PKB wynosił aż 6%, to w następnych systematycznie słabł osiągając w IV kwartale zaledwie 2,4%. Dynamika spożycia indywidualnego obniżyła się z 5,9% w IV kwartale 1999 r. do 1,3% w ostatnim kwartale 2000 r., natomiast dynamika inwestycji odpowiednio z 7% do 2,6%. Średnioroczny wzrost produkcji przemysłowej wyniósł 7,1%, a więc prawie dwa razy więcej niż w 1999 r., kiedy osiągnął 3,6%. Jednak profil zmian dynamiki produkcji przemysłowej był zbliżony do profilu dynamiki PKB: dynamika obniżała się z 11,7% w IV kwartale 1999 r. do 9,6% w II kwartale i 2,6 w IV kwartale 2000 r. W przypadku budownictwa pogorszenie było silniejsze i nastąpiło szybciej - wyraźny spadek dynamiki miał miejsce już w I kwartale 2000 r. W następnych kwartałach doszło do bezwzględnie spadku aktywności gospodarczej tego sektora. W efekcie cały rok zamknął się spadkiem produkcji budowlanej o 2,1%.

Malejąca dynamika wzrostu była spowodowana bardzo restrykcyjną polityką monetarną. Z jednej strony, pobudzany przez ceny ropy naftowej wzrost inflacji, a z drugiej strony, przekraczający 7% PKB deficyt na rachunku bieżącym bilansu płatniczego zagrażały równowadze makroekonomicznej Polski. W tej sytuacji Rada Polityki Pieniężnej Narodowego Banku Polskiego była zmuszona do dokonania serii podwyżek stóp procentowych - łącznie od listopada 1999 r. do sierpnia 2000 r. o 600 punktów bazowych. W efekcie realne stopy rynkowe utrzymywały się w całym tym okresie na poziomie zbliżonym do 10% prowadząc do szybkiego spadku dynamiki popytu wewnętrznego: z 5,7% w IV kwartale 1999 r. do 3,3% w II kwartale 2000 r. i zaledwie 1,7% w IV kwartale ubiegłego roku. Drugim czynnikiem odpowiedzialnym za tak silne zahamowanie popytu było przyjęcie w ustawie budżetowej inflacji

na poziomie dużo niższym niż rzeczywiście okazało się (średniorocznie 5,7% wobec 10,1%). Spowodowało to obniżenie realnej dynamiki świadczeń socjalnych. Wolny był też wzrost nominalnych płac w sektorze przedsiębiorstw.

Niska aktywność ekonomiczna we wszystkich sektorach gospodarki doprowadziła do wzrostu stopy bezrobocia z 13% pod koniec 1999 r. do 15% pod koniec ubiegłego roku. Do wzrostu przyczyniły się procesy restrukturyzacyjne w niektórych gałęziach przemysłu, a także wchodzenie na rynek osób z wyżu demograficznego.

Dzięki słabemu popytowi wewnętrznemu od połowy ubiegłego roku inflacja stopniowo zaczęła się obniżać. Wzrosła także dynamika eksportu i zmniejszyła się importu, w rezultacie czego deficyt na rachunku bieżącym spadł w 2000 r. do około 6% PKB. W świetle niskiej dynamiki popytu krajowego eksport był główną siłą napędową wzrostu gospodarczego. Wzrost eksportu wynikał przede wszystkim z dobrej koniunktury w Unii Europejskiej, a w szczególności w Niemczech - nasz główny partner handlowy. Ponadto działał także "efekt wypychania" - przy niskim popycie krajowym producenci szukali rynków zbytu zagranicą. Warto zauważyć, iż lepsze wyniki w eksporcie odnotowywane były przy silnej realnej aprecjacji złotego.

W dalszym ciągu napływał do Polski bezpośredni kapitał zagraniczny. W całym roku zanotowano 6,35 mld dolarów napływu bezpośrednich inwestycji zagranicznych (FDI) w ujęciu bilansu płatniczego. Związane było to głównie z prywatyzacją dużych firm (np. TP SA). Od początku ubiegłego roku poprawiała się także struktura napływu kapitału zagranicznego - kapitał portfelowy stanowił coraz mniejszy procent kapitału FDI.

Poprawa wyników handlu zagranicznego leżała u podstaw realnego wzmocnienia złotego. Nominalny kurs złotego względem euro był stosunkowo stabilny aż do jesieni, natomiast względem dolara ulegał silnym wahaniom. Mieliśmy do czynienia z dwiema fazami osłabienia złotego przedzielonymi krótką fazą wzmocnienia. Pierwsza faza osłabienia wystąpiła w kwietniu i maju. Następna trwała od sierpnia do października, a więc już w okresie gdy poprawa w handlu zagranicznym była wyraźnie widoczna. Obie fazy osłabienia względem dolara związane były przede wszystkim ze wzmocnieniem dolara wobec euro, a osłabienie jesienne dodatkowo z niepewną sytuacją polityczną w kraju. Systematyczna poprawa bilansu płatniczego, spadek inflacji i wyjaśnienie sytuacji politycznej (uchwalenie budżetu na 2001 r., wybór nowego prezesa NBP) spowodowały, że pod koniec ubiegłego roku złoty zaczął się umacniać zarówno wobec dolara jak i euro.

Niski popyt wewnętrzny i silny złoty doprowadziły do przyspieszenia dezinflacji. W lutym 2001 r. poziom cen był już tylko o 6,6% wyższy niż rok wcześniej, podczas gdy jeszcze w lipcu wskaźnik rocznej inflacji był wyższy o 5 punktów procentowych. W tej sytuacji w lutym Rada Polityki Pieniężnej zdecydowała się na pierwszą - bardzo ostrożną, zaledwie o 100 punktów bazowych - obniżkę stóp procentowych. Na koniec roku 2000 indeks cen towarów i usług konsumpcyjnych wyniósł 8,5%, co było powyżej celu inflacyjnego Rady Polityki Pieniężnej. A więc drugi raz z rzędu cel inflacyjny nie został wypełniony.

Deficyt budżetu centralnego państwa w 2000 r. wyniósł według planu 15,4 mld PLN (tj. 2,2% PKB). Mimo, iż wynik deficytu budżetowego został wykonany, dochody budżetowe zostały przeszacowane. Wynikało to z przyjęcia wyższego tempa wzrostu gospodarczego. W związku z tym zmniejszone zostały niektóre wydatki (z których część została przeniesiona na rok bieżący).

2. Prognoza na rok 2001 /wg. Centrum Analiz Społeczno - Ekonomicznych/

W roku 2001 można się spodziewać dalszych obniżek stóp procentowych, jednak działania NBP będą z pewnością bardzo ostrożne. Ta ostrożność jest całkowicie uzasadniona. Deficyt na rachunku bieżącym bilansu płatniczego, choć niższy niż w dwóch poprzednich latach, jest jednak nadal stosunkowo wysoki, a silne wzmocnienie złotego pod koniec ubiegłego roku bardzo utrudni dalszą poprawę salda handlu zagranicznego. Co więcej, jeśli dynamika popytu wewnętrznego zacznie rosnąć, deficyt na rachunku bieżącym ponownie zacznie się pogłębiać. W drugim półroczu należy więc także spodziewać się pewnego osłabienia złotego. Także obserwowana obniżka stopy inflacji nie jest nieodwracalna - okres dezinflacji jest jeszcze zbyt krótki, by trwale obniżyć oczekiwania inflacyjne, a polska gospodarka jest bardzo wrażliwa na niekorzystne zjawiska - światowe ceny surowców, warunki pogodowe w rolnictwie, zmiany kursu walut zagranicznych. Wreszcie wolniejszy wzrost gospodarczy spowodował wzrost nierównowagi finansów publicznych. Zbyt optymistyczne założenia makroekonomiczne, na

których oparto konstrukcję tegorocznego budżetu każą przewidywać, że skala nierównowagi w tej dziedzinie będzie się pogłębiać. Będzie to miało negatywny wpływ zarówno na poziom inflacji, jak i wielkość deficytu na rachunku bieżącym bilansu płatniczego.

Dlatego spodziewamy się, że w tym roku dojdzie do obniżek stóp tylko o dalsze 300-350 punktów bazowych. Przy malejącej inflacji oznacza to, że realne stopy procentowe będą nadal wysokie, choć do końca roku powinny obniżyć się o około 2 punkty procentowe. Spadek inflacji pozwoli ustabilizować realne dochody, a stosunkowo dobra sytuacja finansowa przedsiębiorstw daje podstawy do oczekiwania stopniowego wzrostu popytu inwestycyjnego. W konsekwencji spadkowy trend popytu zostanie odwrócony. O ile nie dojdzie do silniejszego pogorszenia koniunktury w USA, a w ślad za tym w całej gospodarce światowej, pozwoli to osiągnąć w skali roku przyrost PKB o około 3%. Przy bardziej niekorzystnym rozwoju sytuacji zewnętrznej tempo wzrostu może być o 1%-2% niższe, a osłabienie złotego silniejsze. W takiej sytuacji także spadkowy trend inflacji uległby zahamowaniu, a proces ponownego ożywienia gospodarczego nastąpiłby dopiero w przyszłym roku.

[Wróć do komentarza Zarządu](#)

B. Sytuacja w sektorze bankowym i podsumowanie wyników

1. Sektor bankowy w roku 2000.

Sektor bankowy w Polsce należy do najlepiej rozwiniętych działów gospodarki. Złożyło się na to kilka czynników. Po pierwsze, prywatyzacji dawnych banków państwowych dokonano przy większościowym udziale renomowanych banków zagranicznych, pochodzących z różnych krajów (co dodatkowo podnosi bezpieczeństwo systemu). W efekcie na koniec 2000 r. Skarb Państwa kontrolował już tylko 7 z 75 banków, z czego 3 banki podlegały bezpośredniej kontroli (Bank Gospodarstwa Krajowego, PKO Bank Polski SA - dawny PKO BP oraz BGŻ). W samym 2000 r. nastąpił w Polsce wzrost liczby banków z przewagą kapitału zagranicznego z 39 do 48. Po drugie, Komisja Nadzoru Bankowego wypełniając swoje ustawowe funkcje zawiesza działalność banków nie spełniających obowiązujących standardów bezpieczeństwa, chroniąc jednocześnie depozytariuszy (przykład Banku Staropolskiego SA). Rosnące zaufanie do sektora bankowego w Polsce znajduje m.in. wyraz we wzroście depozytów osób fizycznych oraz szybkim rozwoju bankowości detalicznej. Po trzecie, konsekwentne trzymanie się zasady równego traktowania wszystkich banków spowodowało, że o rozwoju banków decydują kryteria rynkowe - jakość usług i ich cena.

W minionym roku banki zagraniczne kontynuowały strategię połączeń w Polsce, przejmując banki w trudnej sytuacji (Deutsche Bank AG przejął Bank Współpracy Regionalnej SA i BWR Real Bank SA) oraz dokonując konsolidacji (Banco Comercial Portugues i Eureka BV przejęło BIG Bank Gdański SA, a Citibank Overseas Investment Corporation Bank Handlowy). Kontynuowane jest również zwiększanie zaangażowania banków zagranicznych w Polsce (Bank Austria Creditanstalt International zwiększył swój udział w PBK SA, a Comerzbank w BRE Banku SA). Atrakcyjność polskiego rynku wciąż przyciąga nowe banki zagraniczne - ostatnio rozpoczął działalność Toyota Bank Polska SA. Ponadto fuzje i przejęcia banków poza granicami Polski prowadzą do dalszej konsolidacji banków w Polsce (BPH SA i PBK SA). W rezultacie krajowy system bankowy staje się częścią międzynarodowego systemu z korzyścią dla gospodarki i klientów.

Rozwój bankowości telefonicznej i internetowej, tworzenie banków hipotecznych oraz oferowanie zintegrowanych usług finansowych (oprócz typowej bankowości detalicznej i korporacyjnej - szerokiej gamy ubezpieczeń oraz instrumentów inwestycyjnych) wytyczają główne kierunki rozwoju sektora bankowego w Polsce. Mimo niekorzystnych warunków makroekonomicznych banki osiągnęły w 2000 r. dobre wyniki. Choć wysokie realne stopy procentowe ograniczyły popyt na kredyt, aktywa systemu bankowego wzrosły o 18,8%, osiągając poziom 452,7 mld PLN. Stanowiło to ponad 65% PKB, wobec 62% w 1999 r. W strukturze aktywów i pasywów rósł udział kredytów i depozytów od osób prywatnych, a malał od podmiotów gospodarczych. Wysokie stopy procentowe wpłynęły jednak także na wzrost skłonności do oszczędzania wzmacniając podstawy wzrostu banków w przyszłości. Wprawdzie w porównaniu do 1999 r. nie zmienił się poziom depozytów podmiotów gospodarczych (około 54 mld PLN), jednak depozyty od osób prywatnych zwiększyły się o ponad 24% do poziomu 154 mld PLN, co stanowiło 22% PKB. Złagodzenie polityki monetarnej i ponowne

przyspieszenie wzrostu gospodarczego zwiększy rolę sektora bankowego w gospodarce i przyspieszy jego rozwój.

2. Podsumowanie wyników

Dynamika zysku netto Fortis Bank Polska była ujemna i wyniosła (-18,0%), a zysku brutto (-17,9%).

Według pierwotnego planu (z grudnia 1999 roku) zysk netto w roku 2000 miał wynieść 38 mln PLN. Po weryfikacji wyników za I półrocze 2000 i ocenie możliwości realizacji planu finansowego na rok 2000, Rada Nadzorcza zatwierdziła propozycję Zarządu w sprawie korekty prognozy wyników finansowych, w tym obniżenia planowanego zysku netto do kwoty 23 mln złotych (obniżenie o 39%). Jednocześnie, dzięki dobrym wynikom z podstawowej działalności bankowej, Bank zakładał wzrost sumy bilansowej o 3%, a zysku operacyjnego o 2% w stosunku do pierwotnie planowanych. Korekta planu finansowego wynikała w głównej mierze z podjętej przez Zarząd decyzji o utworzeniu dodatkowych rezerw na należności kredytowe oraz obowiązkowej wpłaty w wys. 2,7 mln PLN na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego związanej z upadłością Banku Staropolskiego.

Najważniejszymi czynnikami kształtującymi wyniki finansowe Fortis Bank Polska SA w 2000 roku były:

- **Wzrost portfela kredytowego.** W 2000 roku wartość portfela kredytowego Banku wzrosła o 31% w stosunku do 1999 r. i wynosiła na koniec grudnia 1.846 mln PLN. Udział kredytów w sytuacji nieregularnej w całości portfela wyniósł na koniec grudnia 7% (oraz 3% - kredyty pod obserwacją),
- **Wzrost salda depozytów.** Na koniec 2000 roku stan depozytów wyniósł 2.377 mln PLN. Saldo depozytów wzrosło o 43%, co pozwoliło Bankowi uniknąć uzależnienia od niestabilnego rynku międzybankowego, na którym mogą występować znaczne wahania stóp procentowych, a także umożliwił lokowanie dodatkowych środków na rynku międzybankowym i papierów wartościowych,
- **Wzrost przychodów z tytułu prowizji** o 14%,
- **Wynik z tytułu odsetek** w wysokości 124 mln PLN (wzrost o 65%). Na dobry wynik z tytułu odsetekłożyły się: wzrost przychodów z tytułu odsetek o 120% w stosunku do 1999 r. na który miały wpływ głównie wzrost sald kredytów oraz podwyższenie stóp procentowych NBP, wzrost kosztów odsetkowych o 159% w stosunku do 1999 r. będący rezultatem zwiększenia się salda depozytów,
- **Dobry wynik z pozycji wymiany (29,9 mln PLN)** wynikający z 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 68% w porównaniu z rokiem poprzednim,
- **Wzrost kosztów działania.** Wzrost kosztów działania Banku o 58% spowodowany był nakładami związanymi ze zmianą nazwy i siedziby, otwarciem nowych placówek i związanym z tym przyrostem zatrudnienia, wdrażaniem nowych produktów bankowych oraz związanymi z nimi kampaniami reklamowymi, a także inwestycjami w infrastrukturę teleinformatyczną,
- **Koszty tworzenia rezerw w wys. 62 mln PLN.** Dominującą pozycją kształtującą wysokość rezerw były rezerwy celowe na kredyty stracone. Po przeprowadzeniu analizy portfela kredytowego, Zarząd podjął decyzję o utworzeniu dodatkowych rezerw na kredyty zagrożone biorąc pod uwagę pogorszenie się sytuacji finansowej kilku kredytobiorców oraz konieczność dostosowania klasyfikacji należności stosowanej przez Bank do standardów obowiązujących w Fortis Banku. Zgodnie z zaleceniami biegłego rewidenta, większość tych dodatkowych rezerw obciążyla wynik finansowy banku za pierwsze półrocze 2000 roku. Saldo rezerw celowych utworzonych przez Bank wyniosło wg stanu na koniec grudnia 2000 roku 51,3 mln PLN.

[Wróć do komentarza Zarządu](#)

C. Zarządzanie zasobami finansowymi

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 przedsiębiorstwach.

W celu finansowania działalności Fortis Bank Polska SA korzysta również z linii kredytowej przyznanej Bankowi na mocy umowy kredytowej z dnia 24 września 1998 roku z Fortis Bank S.A. i Fortis Bank Nederland N.V. w wysokości 200 mln DEM (lub jej równowartości w USD, NLG, BEF, FRF, GBP, EURO) na okres 7 lat. 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. Stopa procentowa jest równa trzy lub sześciomiesięcznej stawce IBOR dla odpowiedniej waluty, w której udzielony został kredyt wraz z marżą w wysokości 0,125% rocznie.

Bank korzysta z 5-letniej linii kredytowej w wysokości 10 mln euro z funduszy Europejskiego Banku Odbudowy i Rozwoju przeznaczonej na kredytowanie sektora małych przedsiębiorstw.

Bank finansuje swoją działalność także ze źródeł wewnętrznych. Akcjonariusze konsekwentnie akceptują zalecaną przez Radę i Zarząd Banku politykę niewypłacania dywidendy, co pozwala na systematyczne uzupełnianie środków własnych.

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 2000 roku wynosiło:

- 22,51% dla kredytów złotówkowych w rachunku bieżącym,
- 21,11% dla innych kredytów złotówkowych,
- 8,25% dla kredytów walutowych.

Przeciętna podstawowa stopa procentowa stosowana w ciągu 2000 r. w Banku dla depozytów wynosiła:

- 5,66% dla depozytów złotówkowych a vista,
- 15,46% dla terminowych lokat złotówkowych,
- 2,24% dla walutowych depozytów a vista,
- 4,80% dla terminowych wkładów walutowych.

Różnica oprocentowania netto dla działalności złotówkowej wyniosła w 2000 roku 4,75% a dla działalności dewizowej - 3,31%

Dwukrotnie w lutym oraz w sierpniu 2000 r. w związku z decyzją Rady Polityki Pieniężnej o podwyższeniu stóp procentowych, Fortis Bank Polska SA podniósł oprocentowania wszystkich lokat.

Ryzyko płynności oraz ryzyko walutowe kształtowało się w 2000 r. na bezpiecznym poziomie, co wynikało z posiadania stabilnej bazy depozytów, utrzymywania odpowiedniego poziomu płynnych aktywów oraz dostępności do źródeł finansowania na rynku międzybankowym.

W roku 2000 Bank poszerzył i udoskonalił system monitorowania i kontroli ryzyka płynności i rynkowego. Zarząd Banku oraz członkowie ALCO przy ustalaniu bieżącej i długofalowej polityki uwzględniają sporządzane od czerwca 2000 r. raporty opisujące ryzyko zmiany wartości aktywów i pasywów oraz ryzyko zmiany przychodów odsetkowych netto Banku ze względu na potencjalne zmiany stóp procentowych. Raporty te uwzględniają, zarówno statystycznie prawdopodobne scenariusze zmiany stóp procentowych, jak i mniej prawdopodobne tzw. zmiany szokowe. W celu dalszego zabezpieczenia Banku przed ryzykiem zmiany stóp procentowych wprowadzony został również system limitów. Sporządzane są również raporty opisujące poziom ryzyka utraty płynności przez Bank, które uwzględniają min. takie aspekty jak maksymalna, skumulowana luka w zapadalności aktywów i pasywów, koncentracja branżowa, zobowiązania pozabilansowe Banku, osad w bazie depozytowej, płynną część aktywów oraz niestabilną część pasywów. Wprowadzony został także wieloskładnikowy system

limitów obejmujący ryzyko utraty płynności przez Bank. Począwszy od listopada badany jest poziom zrywalności depozytów w Banku.

W październiku 2000 r. w ramach kontroli ryzyka zmiany kursów wymiany walut wprowadzony został system monitorowania wartości zagrożonej wg metodologii J.P. Morgana związanej z przyjęciem przez Bank pozycji walutowej oraz związane z tym limity. Kontrola nad przestrzeganiem tych limitów została powierzona jednostce spoza Departamentu Skarbu i jest wielokrotnie dokonywana podczas każdego dnia roboczego.

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

[Wróć do komentarza Zarządu](#)

D. Rachunek zysków i strat

1. Przychody na działalności bankowej

Przychody na działalności bankowej ogółem wyniosły w 2000 roku 477.555 tys. PLN i były o 101% wyższe w porównaniu do roku ubiegłego. Największą pozycję przychodów stanowiły w dalszym ciągu przychody z tytułu odsetek, które osiągnęły 379.784 tys. PLN i były o 120% wyższe od uzyskanych w 1999 roku. Na przychody z tytułu odsetek składają się:

- odsetki od kredytów i pożyczek - 253.173 tys. PLN,
- odsetki od lokat międzybankowych - 71.171 tys. PLN
- odsetki od papierów wartościowych - 72.390 tys. PLN
- odsetki od leasingu - 1.050 tys. PLN.

Bank osiągnął wzrost przychodów z tytułu prowizji, za rok 2000 pozycja ta wyniosła 44.399 tys. PLN i była o 14% wyższa w porównaniu do roku poprzedniego.

W 2000 roku Bank wypracował wyższy wynik z pozycji wymiany w porównaniu do roku poprzedniego, osiągając kwotę 29.863 tys. PLN, co stanowiło 6% ogółu przychodów.

2. Koszty działalności bankowej

Koszty z tytułu odsetek w analizowanym okresie osiągnęły 273.467 tys. PLN i były o 159% wyższe niż w 1999 roku. Na koszty odsetkowe składają się, między innymi:

- odsetki od depozytów klientów - 250.451 tys. PLN
- odsetki od depozytów międzybankowych - 11.244 tys. PLN
- odsetki od zaciągniętych kredytów i pożyczek - 11.627 tys. PLN
- wzrost kosztów odsetek płaconych od depozytów klientów uwarunkowany był zwiększeniem się o 43% salda zobowiązań wobec klientów w stosunku do 1999 r.

Koszty z tytułu prowizji wzrosły w roku 2000 o 78% w stosunku do 1999 r., ale stanowiły jedynie 0,6% ogółu kosztów.

3. Pozostałe przychody i koszty

Na pozostałe przychody operacyjne składają się:

- leasing operacyjny 761 tys. PLN,
- przychody z tytułu sprzedaży lub likwidacji składników majątku trwałego i aktywów do zbycia 1.606 tys. PLN
- pozostałe 6.852 tys. PLN

Na pozostałe koszty operacyjne składają się:

- koszty z tytułu sprzedaży i likwidacji składników majątku trwałego i aktywów do zbycia 1.524 tys. PLN,
- pozostałe 2.167 tys. PLN

Koszty działania Banku wyniosły w 2000 roku 118.959 tys. PLN i były o 58% wyższe od poniesionych w 1999 roku. Wzrost kosztów działania Banku spowodowany jest:

- zmianą nazwy Banku i przeniesieniem siedziby Centrali oraz rozszerzaniem sieci placówek, a co za tym idzie, wzrostem zatrudnienia oraz dodatkowymi kosztami wynajmu lokali,

- zwiększeniem bazy klientów i ilości operacji, co spowodowało wzrost kosztów administracyjnych.

Poniesione w 2000 roku koszty amortyzacji środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych wyniosły 18.086 tys. PLN i były o 46% wyższe od kosztów w ubiegłym roku.

W 2000 roku koszty tworzenia rezerw wyniosły 61.708 tys. PLN, natomiast przychody z rozwiązania rezerw ukształtowały się na poziomie 21.852 tys. PLN, co złożyło się na zwiększenie poziomu rezerw o kwotę 39.856 tys. PLN. Dominującą pozycją kształtującą wysokość rezerw były rezerwy celowe na kredyty stracone. Saldo tworzenia i rozwiązywania rezerw na należności zamknęło się kwotą 39.890 tys. PLN.

4. Zysk

Bank osiągnął w 2000 roku zysk brutto (przed opodatkowaniem) 30.030 tys. PLN. Obowiązkowe zmniejszenie zysku brutto kształtowało się na poziomie 8.998 tys. PLN.

Na obciążenie podatkowe Banku w roku 2000 złożyły się:

- podatek zapłacony do Urzędu Skarbowego w kwocie 20.589 tys. PLN,
- ujemna różnica przejściowa z tytułu podatku dochodowego - (11.591) tys. PLN

Zmniejszenie się stopy obciążenia podatkowego było spowodowane głównie przez:

- zmniejszenie podstawy opodatkowania w związku z odliczeniem premii od ulgi inwestycyjnej, uprawniającej do skorzystania z ulgi podatkowej,
- spadek nominalnej stopy podatku dochodowego od osób prawnych z 34% w 1999 roku do 30% w 2000 roku.

Osiągnięty przez Fortis Bank Polska SA w 2000 roku zysk netto (po opodatkowaniu) wyniósł 21.032 tys. PLN i był o 18% niższy niż w roku poprzednim.

Dynamika wybranych wielkości rachunku wyników (tys. PLN)

rachunek wyników (w tys.)	2000	1999	dynamika 2000-1999
Wynik z tyt. odsetek	124.317	75.401	65%
Wynik z tyt. prowizji	41.714	37.345	12%
Wynik z pozycji wymiany	29.863	17.824	68%
Wynik na działalności bankowej	201.403	130.622	54%
Wynik na działalności operacyjnej	30.030	36.559	(18%)
Zysk brutto	30.030	36.559	(18%)
Podatek dochodowy	8.998	10.903	(17%)
Zysk netto	21.032	25.656	(18%)

[Wróć do komentarza Zarządu](#)

E. Bilans

1. Suma bilansowa

Suma bilansowa Fortis Bank Polska SA na koniec 2000 roku wynosiła 3.447 mln PLN i była wyższa od stanu na koniec roku poprzedniego o 1.057 mln PLN, tj. o 44%.

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

wielkości bilansowe	2000	udział w sumie bilansowej	1999	udział w sumie bilansowej	dynamika 2000-1999
Kasa, operacje z bankiem centralnym	209.018	6%	127.344	5%	64%
Należności od sektora finansowego	837.878	24%	443.688	19%	89%

Należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	1.845.751	54%	1.408.683	59%	31%
Zobowiązania wobec sektora finansowego	664.202	19%	492.584	21%	35%
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	2.376.815	69%	1.662.007	70%	43%
Kapitał własny (w tym zysk netto)	278.952	8%	187.557	8%	49%
Kapitał akcyjny	20.104	1%	16.753	1%	20%
Suma bilansowa	3.447.318		2.390.293		44%

2. Aktywa

W ciągu 2000 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 2000 roku 54% aktywów ogółem, podczas gdy na koniec 1999 roku - 59%. Wartość udzielonych klientom kredytów netto wyniosła 1.845.751 tys. PLN i wzrosła w porównaniu do roku poprzedniego o 437.068 tys. PLN, tj. o 31%. Wartość utworzonych rezerw na należności nieregularne wyniosła 51.273 tys. PLN. Udział należności nieregularnych w saldzie kredytów ogółem kształtował się na poziomie ok. 7% (bez kategorii pod obserwacją).

W ciągu 2000 roku zmniejszył się udział dłużnych papierów wartościowych w sumie bilansowej. Wartość dłużnych papierów wartościowych na koniec grudnia 2000 r. wyniosła 397.571 tys. PLN, co oznacza spadek ich udziału w aktywach z 14% na koniec grudnia 1999 roku do 12% na dzień 31 grudnia 2000 r.

Na koniec grudnia 2000 roku Bank posiadał dłużne papiery wartościowe emitowane przez budżet państwa oraz Narodowy Bank Polski, charakteryzujące się praktycznie brakiem ryzyka inwestycyjnego. Na saldo papierów wartościowych składały się:

- bony skarbowe Ministerstwa Finansów - 59.639 tys. PLN
- obligacje Skarbu Państwa - 27.006 tys. PLN
- bony pieniężne NBP - 268.447 tys. PLN
- obligacje pod zabezpieczenie rezerwy obowiązkowej - 42.479 tys. PLN

Na koniec grudnia 2000 roku wzrósł nieznacznie udział kasy i środków na rachunku w Narodowym Banku Polskim w sumie bilansowej. W 1999 roku pozycja ta stanowiła 5% ogółu aktywów, podczas gdy na dzień 31 grudnia 2000 roku jej udział wynosił 6%.

Należności od sektora finansowego (w tym lokaty w innych bankach) stanowiły na koniec grudnia 2000 roku 24% ogółu aktywów. Oznacza to wzrost w porównaniu do poprzedniego roku, kiedy ta pozycja miała 19% udziału w sumie bilansowej. Na saldo tej pozycji na koniec grudnia 2000 roku składają się:

- należności złotówkowe - 688.362 tys. PLN
- należności dewizowe - 149.516 tys. PLN,

W stosunku do stanu na koniec 1999 r. wartość rzeczowego majątku trwałego wzrosła o 23 mln PLN. Przyrost ten wiązał się z przeniesieniem Banku do nowej siedziby, uruchamianiem nowych placówek, znacznymi inwestycjami w sieć teleinformatyczną. Na środki trwałe składają się w głównej mierze:

- sprzęt komputerowy - 10.805 tys. PLN
- inwestycje w obcych obiektach (wynajęte lokale) - 26.101 tys. PLN

Wartości niematerialne i prawne na koniec 2000 roku stanowiły kwotę 15.686 tys. PLN.

Pozycja ta obejmuje:

- oprogramowanie komputerowe - 12.989 tys. PLN
- koszty kolejnych emisji akcji - 2.697 tys. PLN

Inne aktywa stanowiły 1,3% ogółu sumy bilansowej. Jedną z najważniejszych pozycji w tej grupie są należności z tytułu rozrachunków międzybankowych w kwocie 35.866 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 2000 roku depozyty klientów wynosiły 2.376.815 tys. PLN, czyli 69% sumy bilansowej. W grudniu 1999 r. ich udział w sumie bilansowej stanowił 70% ogółu pasywów. W strukturze zobowiązań wobec klientów zdecydowanie przeważają depozyty złotówkowe - 1.856.448 tys. PLN, co stanowi 78% wartości wszystkich depozytów klientów. Depozyty w walutach obcych osiągnęły na koniec grudnia 2000 roku poziom 520.367 tys. PLN.

W ciągu 2000 roku zaznaczył się nieznaczny spadek udziału w sumie bilansowej zobowiązań wobec sektora finansowego. Na dzień 31.12.2000 stanowiły one 19% pasywów, podczas gdy na koniec roku poprzedniego było to 21%.

Fundusze specjalne i inne pasywa stanowiły na koniec grudnia 2000 roku 2% sumy bilansowej. Najistotniejszą kwotą w tej pozycji są rozliczenia międzybankowe w wysokości 59.947 tys. PLN, czyli 78% pozycji.

Na uwidocznioną w bilansie kwotę rezerw składają się dwie pozycje:

- rezerwa na ryzyko ogólne tworzona na podstawie art. 130 ustawy Prawo bankowe - 6.144 tys. PLN. Rezerwa ta tworzona jest na pokrycie różnych rodzajów ryzyk związanych z działalnością bankową,
- rezerwa na zobowiązania pozabilansowe - 142 tys. PLN

4. Pozycje pozabilansowe

Pozycje pozabilansowe ogółem na koniec grudnia 2000 r. ukształtowały się na poziomie 1.285.913 tys. PLN, co stanowi spadek w porównaniu do roku poprzedniego o 19%. Na pozycje pozabilansowe składają się:

- Zobowiązania pozabilansowe udzielone, w tym :
 - dotyczące finansowania 462.241 tys. PLN,
 - gwarancyjne - 94.379 tys. PLN.
- Zobowiązania otrzymane:
 - dotyczące finansowania - 158.386 tys. PLN,
 - gwarancyjne - 28.438 tys. PLN.
- Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna i sprzedaży walut, które zostały zawarte przed końcem roku a na dzień 31 grudnia 2000 r. jeszcze nie zapadały - 475.500 tys. PLN,
- Operacje depozytowe w walutach obcych - 66.969 tys. PLN

Przyrost udzielonych linii kredytowych wiąże się z ekspansją kredytową uwidocznioną w aktywach bilansu.

[Wróć do komentarza Zarządu](#)

F. Wskaźniki Finansowe

1. Współczynnik wypłacalności

W roku 2000 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 roku 1999 o 57%, podczas gdy w tym samym czasie aktywa i zobowiązania pozabilansowe ważne ryzykiem wzrosły o 22%.

Poziom i czynniki zmian współczynnika wypłacalności

wskaźnik	2000	1999
Aktywa ważone ryzykiem	1.808.545	1.383.178
Zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem	95.631	178.401
Fundusze własne netto	239.724	152.793
Współczynnik wypłacalności	12,59	9,78

Wskaźniki efektywności

wskaźnik	2000	1999	1998
Zwrot na aktywach (ROA)	0,7%	1,6%	2,2%
Zwrot z kapitału (ROE)	9,9%	19,5%	18,9%
Marża odsetkowa netto	4,3%	4,7%	6,1%
Zysk na jedną akcję	2,09	2,55	2,45
Wartość księgową na jedną akcję	27,75	22,39	17,29

Powyższe wskaźniki liczone w następujący sposób:

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

Uwaga: Wszystkie wartości liczbowe zostały zaokrąglone.

IV. DZIAŁALNOŚĆ OPERACYJNA

[Wróć do komentarza Zarządu](#)

A. Działalność kredytowa

1. Polityka kredytowa

Działalność kredytowa jest głównym źródłem 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 rodzaje kredytów:

- a. kredyty dla przedsiębiorstw:
 - kredyt otwarty w rachunku bieżącym
 - kredyt obrotowy (złotowy i dewizowy)
 - kredyt inwestycyjny (złotowy i dewizowy)
 - kredyt dyskontowy
 - kredyty na zakup papierów wartościowych
 - kredyt faktoringowy
 - leasing operacyjny
- 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

Bank udziela również gwarancji złotych i walutowych oraz otwiera akredytywy na zlecenie klientów.

W celu ograniczenia ryzyka kredytowego, Bank stosuje procedury przyznawania i monitorowania kredytów. Decyzje kredytowe podejmowane są przez komitety kredytowe działające z upoważnienia Rady Nadzorczej i Zarządu Banku. Centralny Komitet Kredytowy Banku podejmuje decyzje o udzieleniu klientom banku kredytów, pożyczek, gwarancji i innych rodzajów finansowania - w złotych i walutach obcych - w wysokości przekraczającej 1 mln złotych. Przy ustalaniu wymienionego progu kwotowego uwzględnia się łączne zaangażowanie finansowe Banku wobec jednego podmiotu lub podmiotów powiązanych kapitałowo i organizacyjnie, ponoszących wspólnie ryzyko gospodarcze. Przy czym, decyzje Komitetu Kredytowego powodujące zaangażowanie finansowe Banku powyżej kwoty równej 25% limitu koncentracji kredytów i innych wierzytelności Banku, określonego w ustawie Prawo bankowe, w stosunku do jednego podmiotu lub podmiotów powiązanych kapitałowo i organizacyjnie, ponoszących wspólnie ryzyko gospodarcze, wymagają dodatkowo akceptacji przedstawiciela Rady Nadzorczej Banku, upoważnionego przez Radę do zatwierdzania decyzji Komitetu Kredytowego.

W strukturze organizacyjnej funkcjonują regionalne komitety kredytowe, działające lokalnie na terenie Regionów. Regionalny Komitet Kredytowy podejmuje decyzje o udzieleniu finansowania klientom w wysokości przekraczającej łączne zaangażowanie Banku w kwocie powyżej 50.000 złotych i do wysokości nie przekraczającej 1.000.000 złotych lub równowartości tej kwoty w innej walucie. Ponadto, w celu zarządzania ryzykiem transakcji kredytowych oraz lokalnym portfelem kredytowym, w każdym Regionie powołana została funkcja Dyrektora ds. Kredytów. Dyrektor ds. Kredytów posiada upoważnienie do zatwierdzania kredytów, gwarancji i innych rodzajów finansowania do wysokości 50.000 złotych.

Zainicjowany w I kwartale roku 2000 proces restrukturyzacji pionu kredytów ma na celu wzmocnienie procedur związanych z podejmowaniem decyzji kredytowych i monitorowaniem ryzyka kredytowego. W strukturze organizacyjnej Banku powstał Departament Kredytów, którego zadaniem jest nadzór nad działalnością kredytową Banku, w zakresie analizy i monitorowania ryzyka kredytowego, ustalania standardów i tworzenia procedur kredytowych, prowadzenia dokumentacji kredytowej oraz windykacji. W ramach Departamentu Kredytów powołano Dyrektorów ds. Kredytów działających w regionach, utworzono Zespół Analityków Kredytowych, oraz zreorganizowano zespoły wspomagające działalność pionu kredytowego. Opracowano nowe wzory formularzy kredytowych i dokonano usprawnień w procedurach kredytowych.

Zespoły Administracji Kredytów zlokalizowane w Regionach włączono w strukturę Departamentu Kredytów. Wprowadzono nowe zasady systematycznego przeglądu dokumentacji kredytowej i system ocen ratingowych zgodny z przyjętym w Fortis Banku. Ważną rolę spełnia Zespół Analityków Kredytowych odpowiedzialny za przeprowadzanie analiz kredytowych i monitorowanie ryzyka dokumentów kredytowych we współpracy z Dyrektorami ds. Kredytów.

Departament Kredytów, wykorzystując usprawniony proces podejmowania decyzji, skoncentruje się w roku 2001 na poprawie jakości portfela. Natomiast we współpracy z Business Lines (pionami biznesowymi IPS i MEC) kontynuował będzie działania mające na celu efektywne zarządzanie kredytami wysokiego ryzyka.

Zgodnie z dotychczasową strategią wspierania rozwoju małych i średnich przedsiębiorstw Bank podpisał w styczniu 2000 r. umowę z Europejskim Bankiem Odbudowy i Rozwoju w sprawie udostępnienia na okres 5 lat linii kredytowej w wysokości 10 mln euro. Linia ta pozwoli Bankowi na zwiększenie akcji kredytowej, a zapewniając finansowanie długoterminowe przyczyni się do dalszego rozwoju małych i średnich przedsiębiorstw. Fortis Bank Polska SA korzysta też z pakietu pomocy technicznej. Przez dwuletni program pomocy technicznej UE-Phare banki - kredytodawcy otrzymują wsparcie doradców i ekspertów w dziedzinie długoterminowego kredytowania, jak również pokrycie kosztów szkolenia personelu w początkowej fazie przedsięwzięcia. Obie formy pomocy zostały ufundowane przez Komisję

Europejską. Na dzień 31 grudnia 2000 r. w ramach udzielonej przez EBOR linii kredytowej zatwierdzono 77 kredytów o łącznej wartości 3,7 mln EUR. Saldo zadłużenia z tyt. tych kredytów wynosiło 2,6 mln EUR.

W trzecim kwartale roku 2000 Bank wprowadził do swojej oferty kredyty hipoteczne, w tym: hipoteczny, budowlano-hipoteczny, hipoteczny na zakup działki budowlanej oraz budowlany. Wszystkie dostępne w złotych, dolarach lub euro, z możliwością przewalutowania w okresie spłaty. Kredyt hipoteczny i budowlano-hipoteczny udzielane są na okres do 15 lat na zakup domu lub mieszkania na rynku pierwotnym albo wtórnym. W przypadku kredytu na zakup działki budowlanej okres kredytowania wynosi maksymalnie 5 lat. Kredyt budowlany ma pomóc przede wszystkim w dokończeniu budowy domu jednorodzinnego, remoncie, modernizacji mieszkania, etc.

2. Charakterystyka portfela kredytowego

Na koniec grudnia 1999 roku wartość należności Banku z tyt. udzielonych kredytów wynosiła 1.409 mln zł, natomiast na przestrzeni 2000 roku wzrosła do 1.846 mln PLN. Wartość portfela kredytów złotych na koniec grudnia 2000 r. wynosiła 957 mln PLN i była o 20,3% wyższa w porównaniu do grudnia 1999 roku. Natomiast wartość portfela w EUR i DEM kształtowała się na poziomie 551 mln PLN na koniec 2000 roku, czyli wzrosła o 81% w porównaniu do końca grudnia 1999 roku. Wartość kredytów w USD wzrosła w porównaniu do grudnia 1999 roku o 8,7% i wynosiła 314 mln PLN na 31 grudnia 2000 r.

Zaangażowanie finansowe Banku koncentruje się w sektorach: handlu, produkcji i usługach i wynosi odpowiednio 30%, 19% oraz 20% wartości portfela kredytowego; w pozostałych sektorach jest ono stosunkowo niskie, kształtując się w sektorze budownictwa na poziomie 11%, w sektorze transportu na poziomie 2% i poligrafii 2%, pozostałe - 16% wartości portfela kredytowego - wg stanu na 31 grudnia 2000 roku. W porównaniu z 31 grudnia 1999 roku Bank na przestrzeni roku 2000 zwiększył zaangażowanie w sektorze usług i budownictwa.

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

W roku 2000 rodzajowa struktura kredytów nie uległa zasadniczym zmianom i przedstawiała się następująco: 36% stanowią kredyty finansujące krajową gospodarkę - tj, głównie kredyty inwestycyjne, 30% - kredyty obrotowe, 14% - kredyty w rachunku bieżącym, 20%- pozostałe należności.

Pod względem pierwotnych terminów zapadalności, w roku 2000 struktura należności od sektora niefinansowego przedstawiała się następująco: 14% to kredyty w rachunku bieżącym (wzrost o 1% w porównaniu z 1999 r.), 2% o terminie spłaty do 1 miesiąca (spadek o 1%), 3% od 1 do 3 miesięcy (wzrost o 1%), 33% od 3 miesięcy do 1 roku (wzrost o 3%), 35% od 1 roku do 5 lat (spadek o 5%) oraz 13% powyżej 5 lat (wzrost o 1%).

3. Kredyty w sytuacji nieregularnej

Na dzień 31 grudnia 2000 roku wartość kredytów w sytuacji nieregularnej (bez kategorii pod obserwacją) wynosiła 129,3 mln PLN i stanowiła 7% salda kredytów ogółem, z czego 33,9 mln PLN to kredyty poniżej standardu, (tj. 1,8% wartości portfela), 15,4 mln PLN- należności wątpliwe (tj. 0,8% wartości portfela) oraz 80 mln PLN to należności stracone (czyli 4,3% wartości portfela).

4. Tytuły egzekucyjne

W okresie od stycznia do końca grudnia 2000 r. Bank wystawił 30 tytułów egzekucyjnych w łącznej kwocie ok. 30.764 tys. PLN.

[Wróć do komentarza Zarządu](#)

B. Charakterystyka udzielanych gwarancji

Na koniec 2000 roku liczba gwarancji udzielonych przez Bank wynosiła 433 gwarancji, w tym 218 w PLN. Zobowiązania Banku z tytułu gwarancji wynosiły w równowartości złotówkowej 83.619 tys. PLN, w tym 50.929 tys. w PLN. Przy udzielaniu gwarancji bankowych Fortis Bank Polska SA stosuje te same procedury jak przy udzielaniu kredytów.

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 2000 zobowiązania z tytułu otwartych akredytyw importowych w łącznej wysokości w przeliczeniu na PLN - 35.247 tys. PLN. Ponadto bank posiada jedną potwierdzoną akredytywę eksportową otwartą na zlecenie kontrahenta przez bank zagraniczny w kwocie 2.597 tys. USD (10.760 tys. PLN).

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

[Wróć do komentarza Zarządu](#)

C. Depozyty

W roku 2000 suma depozytów złożonych w Fortis Bank Polska SA przez klientów wzrosła o 43%. Na koniec grudnia 1999 roku suma depozytów wynosiła 1.662 mln PLN, natomiast na 31 grudnia 2000 r. wynosiła 2.377 mln PLN. Klienci mogą deponować swoje środki w walutach obcych, jednak przeważającą część stanowią depozyty złotówkowe (78%).

Działalność depozytowa prowadzona jest przez oddziały operacyjne Banku, które oferują 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 nowe, zróżnicowane typy lokat terminowych o stałym i zmiennym oprocentowaniu w PLN i walutach obcych (np. lokata dynamiczna, lokata miesięczna i dłuższe o stałym oprocentowaniu, 3-miesięczna lokata promocyjna "FORTIS").

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.

Z myślą o zapewnieniu Klientom indywidualnym wysokiego standardu obsługi i w celu rozwoju usług z zakresu personal banking utworzono nowy rodzaj placówek, tzw. filie ds. obsługi klientów indywidualnych o zawężonym zakresie oferowanych usług. W roku 2000 Bank otworzył 6 placówek tego typu.

[Wróć do komentarza Zarządu](#)

D. Operacje na rynku pieniężnym

Nadwyżki finansowe Banku są lokowane na rynku pieniężnym. Bank posiada własny, aktywny dealing room, którego działalność w roku 2000 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.

E. Współpraca z międzynarodowymi organizacjami finansowymi

W roku 2000 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 przelewów przychodzących z zagranicy. Od września 1995 roku Bank jest uczestnikiem międzynarodowej sieci łączności międzybankowej SWIFT, co umożliwia przyspieszenie realizacji płatności, a także ułatwia kontakty z bankami zagranicznymi i umożliwia wdrażanie szeregu nowych produktów związanych z obsługą transakcji międzynarodowych oraz ich pełną automatyzację. Bank współpracuje z licznymi bankami zagranicznymi w zakresie obsługi operacji dokumentowych, to jest otwierania, awizowania i potwierdzania wszelkiego rodzaju akredytyw oraz realizacji płatności w ramach inkasa dokumentowego. Korzystając z usług korespondentów, Bank rozlicza czeki wystawione w walutach obcych.

[Wróć do komentarza Zarządu](#)

F. Rozwój usług bankowych

W 2000 roku Fortis Bank Polska skupił się na działaniach, które czyniły jego produkty i usługi dostępniejszymi. Popularyzował infolinię i strony WWW jako źródło wiedzy o ofercie Banku, uruchomił serwis informacyjny oparty o technologię WAP (pierwszy na świecie zawierający polskie znaki diakrytyczne, czyli ą, ć, ę, ł, itd.). Po systemie bankowości telefonicznej udostępnił swoim Klientom system bankowości internetowej. Uprościł część regulaminów, zaproponował inne rozwiązania dotychczasowych usług, wprowadził nowe produkty. Fortis Bank Polska był pierwszym bankiem w Polsce, który umieścił w serwisie WAP aktualizowane na bieżąco kursy walut. Pod adresem <http://wap.fortisbank.com.pl/> poza informacją o banku i jego ofercie oraz wspomnianą tabelą kursową znajduje się również kalkulator do przeliczania złotych na waluty obce i odwrotnie.

Specjalnie małym przedsiębiorstwom oraz klientom indywidualnym Bank dedykował system bankowości internetowej PI@net. Za jego pośrednictwem możliwe jest: przeglądanie wyciągów, składanie zleceń płatniczych (poleceń przelewu), składanie wniosków o produkty i usługi, zakładanie lokat terminowych, prowadzenie korespondencji z opiekunem rachunku, i in. W III kwartale stało się możliwe regulowanie - za pomocą tego systemu - składek ZUS. Wówczas Bank wprowadził kilka innych modyfikacji, m.in. pozwalających na odwołanie polecenia przelewu, również składki ZUS, w dniu jego realizacji. Klient korzystający z bankowości internetowej Fortis Bank Polska nie otrzymuje wirtualnego rachunku w wirtualnym oddziale banku, ale posiada rachunek w jednym z istniejących fizycznie oddziałów i - co za tym idzie - ma stały dostęp i zachowuje wszelkie "tradycyjne" przywileje z nim związane (np. możliwość dokonywania operacji gotówkowych).

Najistotniejszą zmianą w ofercie kredytowej Banku, było wprowadzenie do sprzedaży czterech rodzajów kredytów hipotecznych: hipotecznego, budowlano-hipotecznego, hipotecznego na zakup działki budowlanej oraz budowlanego. Wszystkie dostępne w złotych, dolarach lub euro i oprocentowane w oparciu o sześciomiesięczne stawki WIBOR, LIBOR i EURIBOR. Spłatę ww. kredytów ubezpiecza Towarzystwo Ubezpieczeniowe Europa. Ubezpieczeniem objęte są kredyty o wartości co najmniej 400 tys. zł lub równowartości 100 tys. USD albo 100 tys. EUR.

Kredyty hipoteczne, przeznaczone dla Klientów indywidualnych, stanowią uzupełnienie przygotowanych specjalnie dla nich tzw. Pakietów Srebrnego i Złotego, czyli zestawu ułatwiającego zarządzanie prywatnymi finansami. Podobnie jak kredyty na zakup papierów wartościowych oraz możliwość zakupu i zarządzania portfelami inwestycyjnymi papierów wartościowych, dzięki współpracy Banku z Fortis Securities Polska S.A.

Bank systematycznie rozszerza ofertę dla klientów Personal Banking. Posiadaczom Pakietów Srebrnych i Złotych Bank wydaje karty systemu American Express i VISA (Business, Business Gold, Classic, Classic Gold). W 2001 roku w ofercie znajdzie się jeszcze, bardzo popularna, a

jednocześnie bezpieczna karta - VISA Electron. Przygotowując się do tego przedsięwzięcia Bank rozszerzył uczestnictwo w organizacji VISA International Service Association do rangi członka bezpośredniego (status Principal i Plus) i zakupił system do zarządzania kartami firmy Euronet, który w połączeniu z głównym systemem księgowym banku Equation pozwoli na przeprowadzanie transakcji kartami VISA Electron w trybie on-line.

Natomiast dla Klientów instytucjonalnych, małych i średnich przedsiębiorstw istotna jest wiadomość, że od końca 2000 r. we wszystkich oddziałach Fortis Bank Polska dostępne są produkty spółki Fortis Lease Polska (jej udziałowcem jest belgijski Fortis Lease, należący do grupy Fortis, tej samej, która jest właścicielem Fortis Bank Polska). Podstawowym jej produktem jest leasing operacyjny i finansowy, oferowany jako złotowy lub walutowy (EUR i USD).

W roku 2000, Bank rozszerzył również działalność w zakresie usług powierniczych, w oparciu o otrzymane w lipcu zezwolenie Komisji Papierów Wartościowych i Giełd na prowadzenie pełnej ewidencji papierów wartościowych dla klientów.

Przy wsparciu Rządu Wspólnoty Flamandzkiej, wspólnie z Izbą Handlowo-Przemysłową okręgu Halle-Vilvoorde oraz Wielkopolskiej Agencji Rozwoju Regionalnego i Agencji Rozwoju Regionalnego w Zielonej Górze, Fortis Bank Polska bierze udział w programie PLATO. Jest to projekt pilotażowy mający na celu profesjonalizację sektora małych i średnich przedsiębiorstw poprzez organizację cyklu spotkań i szkoleń z udziałem specjalistów reprezentujących uznane polskie i flamandzkie korporacje. Weźmie w nim udział 200 spółek z województw Wielkopolskiego i Lubuskiego. Wcześniej program PLATO realizowany był z powodzeniem w krajach Europy Zachodniej, a w roli ekspertów uczestniczyły w nim m.in.: Ikea, Kodak, Philips, Renault, Siemens, itp. Podstawowe informacje o polskim projekcie znajdują się pod internetowym adresem <http://www.platopolska.pl/>.

Fortis Bank Polska bierze też udział w budowaniu pierwszego w Polsce Centrum e-biznesu dla małych i średnich przedsiębiorstw (<http://www.getin.pl/>), które uruchomiła spółka Getin Service Provider. Celem tej inicjatywy jest upowszechnienie Internetu wśród małych i średnich przedsiębiorstw. Wiąże się z tym przede wszystkim przełamanie stereotypu, według którego na wykorzystanie potencjału sieci mogą pozwolić sobie wyłącznie wielkie korporacje, dysponujące kapitałem na inwestycje w technologie informatyczne. Centrum e-biznesu to miejsce, gdzie każdy może zaprezentować swoją ofertę, a dostępne w sieci oprogramowanie pozwala bez kosztów zaprojektować własną stronę WWW. Docelowo Centrum e-biznesu ma być miejscem, gdzie możliwe będzie kupowanie i sprzedawanie on-line.

[Wróć do komentarza Zarządu](#)

G. Inwestycje w technologie informatyczne

Bazując na własnym, doskonałym zapleczu technicznym i merytorycznym Bank mógł uruchomić już w styczniu 2000 r. zaawansowany system bankowości internetowej o nazwie PI@net. W pracach nad tym projektem informatyków bankowych wspierali specjaliści ComputerLand. Twórcom systemu udało się pogodzić dwie rzeczy: zapewnić maksymalne bezpieczeństwo (wykorzystywane są m.in. metody kryptografii symetrycznej i asymetrycznej), a równocześnie zachować prostotę i wygodę użytkownika.

Gwarantem bezpieczeństwa systemu są zarówno rozwiązania sprzętowe - zastosowanie zabezpieczeń typu firewall, jak również specjalistyczne oprogramowanie. Wszystkie dane przesyłane systemem bankowości internetowej są szyfrowane - zarówno informacje przesyłane przez Klienta do Banku, jak i te przesyłane z Banku do Klienta. Bezpieczeństwo transmisji zapewnia technologia SSL (Secure Socket Layer) wykorzystująca tzw. klucze sesyjne o długości 128 bitów. Serwer Banku posiada certyfikat (wydany przez VeriSign), natomiast PI@net dostępny jest tylko dla użytkowników posiadających certyfikaty wydane przez Bank. Do rozpoznania zleceniodawcy przesyłanych transakcji służą podpisy elektroniczne. Te i inne zastosowane przez Fortis Bank Polska rozwiązania sprawiają, że PI@net może uchodzić za wzorowo zabezpieczony system. Fortis Bank Polska jest technologicznie przygotowany do rozbudowania funkcjonalności serwisu WAP, tak aby podobnie jak w wypadku systemu PI@net możliwe było sprawdzanie stanu konta, realizowanie przelewów oraz zakładanie lokat. Decyzja o ewentualnym rozwoju tego kanału dystrybucji uzależniona jest od popularyzacji telefonów komórkowych wyposażonych w WAP oraz spadku ceny połączeń z Internetem w sieciach

komórkowych.

Trwają prace nad rozwojem systemu bankowości elektronicznej **MultiCash**, przeznaczonym dla podmiotów gospodarczych. Bank zaproponował użytkownikom tego systemu posługiwanie się podpisem elektronicznym, co jeszcze bardziej podniesie poziom bezpieczeństwa transakcji wykonywanych za jego pośrednictwem.

Wdrażana jest w Banku aplikacja **CRM** (Customer Relationship Management). W pierwszym etapie uruchomiony zostanie moduł, którego podstawowym zadaniem będzie zapewnienie wewnętrznej pomocy technicznej pracownikom, borykającym się z problemami natury technicznej (sprzęt, oprogramowanie, wyposażenie telekomunikacyjne itp.). Użytkownikami modułu staną się bezpośrednio informatycy, a pośrednio wszyscy pracownicy banku, którzy będą mogli pocztą elektroniczną wysyłać zgłoszenia problemów. Wiadomości takie zostaną następnie zarejestrowane w systemie i automatycznie przypisywane do odpowiedniego specjalisty. Takie rozwiązanie wydatnie skróci czas oczekiwania na naprawę, podniesie sprawność organizacyjną, przyczyniając się w efekcie do poprawy jakości obsługi oferowanej przez bank.

Kontynuowana jest budowa tzw. **hurtowni danych**, czyli systemu informatycznego zbierającego wszelkie dane z funkcjonujących już systemów informatycznych Banku po to, aby móc konstruować analizy i raporty dotyczące różnych aspektów jego pracy, w tym profil klientów i ich preferencje.

W organizowanym przez branżowy miesięcznik Computerworld czwartej edycji konkursu "Lider Informatyki" Fortis Bank Polska został jego finalistą (poprzednio w 1997 r.). Konkurs wyróżnia i nagradza przedsiębiorstwa, urzędy oraz instytucje za ich osiągnięcia związane z zastosowaniem technologii informatycznych.

Wydatki Banku na technologię informatyczną wyniosły w 2000 roku 28 mln PLN.

[Wróć do komentarza Zarządu](#)

H. Umowy znaczące dla działalności Banku

1. Najważniejsze umowy

a. Umowa o współpracy z dnia 6 listopada 1997 roku zawarta z Generale Bank (obecnie Fortis Bank).

Banki Fortis Bank Polska SA i Fortis Bank (Generale Bank), z siedzibą w Belgii, zobowiązały się do współpracy gospodarczej i wzajemnej promocji działalności oraz instytucjonalnego rozwoju poprzez utworzenie i prowadzenie Biura Europejskiego (obecnie Biuro Międzynarodowe Fortis Banku). Strony uzgodniły wspólnie utworzenie nowej jednostki organizacyjnej w ramach struktury Banku i zapewnienie jej odpowiedniej obsady osobowej i wsparcia logistycznego, w celu współpracy w zakresie świadczenia usług dla dotychczasowych i przyszłych klientów Fortis Bank w Polsce. Umowa ta określa współpracę obu stron na zasadach wyłączności. obie strony umowy zobowiązały się do powstrzymania się od zawierania wszelkich porozumień z innymi instytucjami, których cele i rezultaty byłyby podobne do zawartych w przedstawionej umowie.

b. Umowa o świadczeniu usług kredytowych z dnia 20 lutego 1998 roku zawarta z Korporacją Finansowania Przedsiębiorczości ustanawiająca Program Pożyczek dla Małych i Średnich Przedsiębiorstw.

We wrześniu 2000 r. zakończono współpracę z Enterprise Credit Corporation w ramach programu pożyczek dla małych i średnich przedsiębiorstw.

c. Umowa Kredytowa z dnia 26 stycznia 2000 r. zawarta z Europejskim Bankiem Odbudowy i Rozwoju.

W dniu 26 stycznia 2000 r. Bank zawarł umowę kredytową z Europejskim Bankiem Odbudowy i Rozwoju, na mocy, której EBOiR przyznał Bankowi linię kredytową w wysokości do 10 milionów EURO na okres 5 lat z przeznaczeniem na finansowanie małych i średnich przedsiębiorstw.

d. 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 związku ze zmianami godzin sesji KIR SA w dniu 31 sierpnia 2000 r. podpisano Aneks nr 1 do umowy rachunku bankowego.

e. **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.

f. **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.

Umowa ta jest odnowieniem umowy z dnia 06 maja 1996 r. pomiędzy PFRON-em a Bankiem.

g. **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.

h. **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.

i. **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.

2. Znaczące umowy kredytowe

W roku 2000 Bank podpisał 3 umowy kredytowe (o wartości 20 mln PLN oraz 10 mln USD, tj. ok. 44 mln PLN, 12 mln USD, tj. ok. 54,56 mln PLN) z klientami Banku, wobec których łączne zaangażowanie Banku przekracza 10% funduszy własnych Banku.

Na dzień 31.12.2000 r. w stosunku do 6 klientów zaangażowanie Banku przekraczało 10% funduszy własnych i wyniosło łącznie 267.929 tys. PLN. W stosunku do żadnego klienta nie został przekroczony limit koncentracji określony w prawie bankowym.

[Wróć do komentarza Zarządu](#)

I. Działalność charytatywna

W roku 2000 Fortis Bank Polska przeznaczył na działalność charytatywną 600 tys. PLN, co stanowiło 2% zysku brutto Banku.

Bank prowadzi aktywną politykę dotyczącą działalności na rzecz lokalnych społeczności i, począwszy od roku 1993, przeznacza na działalność charytatywną stały procent zysku przed opodatkowaniem. Bank angażuje się w różnego rodzaju akcje o charakterze dobroczynnym, wspomaga fundacje i instytucje charytatywne, ośrodki naukowo-badawcze na wybranych terenach w całej Polsce. Podejmowane przez Bank inicjatywy dotyczą 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. Bank wspomaga również różnego rodzaju akcje o charakterze kulturalno-oświatowym. Jest stałym darczyńcą licznych Domów Dziecka oraz takich instytucji

jak np.: Teatr J. Słowackiego w Krakowie, Zamek Królewski na Wawelu, Fundacja United Way Polska. Bank angażuje się również w przedsięwzięcia edukacyjne, które mają na celu wspieranie rozwoju małej i średniej przedsiębiorczości w Polsce.

V. POWIĄZANIA ORGANIZACYJNE I KAPITAŁOWE Z INNYMI PODMIOTAMI

[Wróć do komentarza Zarządu](#)

A. Charakterystyka Akcjonariusza posiadającego powyżej 5% głosów na WZA

W ciągu 2000 roku Fortis Bank zwiększył ilość posiadanych akcji Fortis Bank Polska - po objęciu emisji akcji serii I - z 98,38% do 98,65% akcji.

Fortis Bank jest bankiem uniwersalnym, zajmującym się bankowością detaliczną i korporacyjną oraz inwestycyjną. Działa w 65 państwach, zatrudnia 40 tys. pracowników. W Europie należy do pierwszej dziesiątki banków z kapitałem prywatnym. W krajach Beneluksu poprzez sieć blisko 2500 placówek obsługuje 7 milionów obywateli (udział w rynku <20%). W Belgii Fortis Bank jest liderem we wszystkich segmentach rynku usług finansowych.

Fortis Bank jest częścią międzynarodowej grupy Fortis, powstałej w 1990 r. z połączenia największej belgijskiej firmy ubezpieczeniowej AG 1824 z holenderską grupą AMEV/VSB. Grupa Fortis od 1993 roku jest notowana na giełdach w Amsterdamie, Brukseli, Londynie i Luksemburgu - od tamtego czasu jej wartość rynkowa wzrosła prawie 20-krotnie i przekracza aktualnie 40 mld EUR. Do końca 2001 roku planuje ona skonsolidować swoje belgijskie (Fortis B) i holenderskie (Fortis NL) akcje.

Na koniec 2000 roku grupa Fortis dysponowała aktywami o wartości 438 mld EUR, a jego zysk netto przekroczył 2,7 mld EUR.

Grupa Fortis składa się dwóch podstawowych pionów: bankowego i ubezpieczeniowego i działa w oparciu o sześć tzw. biznesów (businesses).

Pion bankowy reprezentuje Fortis Bank, który powstał w czerwcu 1999 roku, jako rezultat połączenia pięciu banków: Generale Bank (Belgia), ASLK-CGER Bank (Belgia), Generale Bank Nederland (Holandia), MeesPierson (Holandia), VSB Bank (Holandia). W marcu ubiegłego roku Fortis Bank zakończył proces integracji, który dotyczył ujednoczenia wizerunku wszystkich instytucji, które go utworzyły. Natomiast trwa jeszcze program restrukturyzacji sieci oddziałów oraz integracja systemów informatycznych.

Pion bankowy to trzy tzw. biznesy:

- *Network Banking* - bankowość detaliczna i korporacyjna, obsługa klientów indywidualnych, przedstawicieli wolnych zawodów, małych firm (pion biznesowy IPS); średnich i dużych przedsiębiorstw (pion biznesowy MEC)
- *Merchant Banking* - obsługa innych banków oraz instytucji działających na rynkach finansowych (pion biznesowy Financial Markets) bankowość inwestycyjna (pion biznesowy Investment Banking) działalność w zakresie operacji na papierach wartościowych, na rynku instrumentów pochodnych, funduszy inwestycyjnych (piony biznesowe Information Banking oraz Securities handling)
- *Private Banking/Asset Management* - obsługa zamożnych klientów indywidualnych oraz zarządzanie aktywami

Pion ubezpieczeniowy:

- międzynarodowa bankowość ubezpieczeniowa z wyjątkiem USA oraz Holandii - Fortis AG/Fortis International
- ubezpieczenia w Holandii - AMEV Stad Rotterdam
- produkty ubezpieczeniowe w USA - Fortis Inc.

Jedną z dziedzin, która odróżnia Fortis Bank od jego konkurentów jest działalność w zakresie bancassurance: sprzedaży własnych produktów ubezpieczeniowych poprzez własne placówki bankowe lub wyłącznych pośredników. Produkty te są przeznaczone głównie dla klientów indywidualnych, ale bank posiada również ofertę produktową skierowaną do małych i średnich przedsiębiorstw oraz innych uczestników rynku kapitałowego.

Zgodnie z opublikowaną w 2000 r. długofalową strategią rozwoju, Fortis Bank zamierza w najbliższych latach koncentrować się w Europie na działalności, która pozwoli akumulować kapitał, co oznacza rozwój:

- bankowości dla klientów indywidualnych (fundusze w zarządzaniu - 65 mld euro),
- franchisingu (fundusze w zarządzaniu - 100 mld euro) poprzez Fortis Investment Management,
- usług inwestycyjnych,
- leasingu,
- factoringu.

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

W Polsce Fortis Bank zamierza utrzymać dotychczasową strategię działania Fortis Bank Polska jako banku specjalizującego się w obsłudze małych i średnich przedsiębiorstw oraz zamożniejszych klientów indywidualnych. Zaangażowanie finansowe i organizacyjne Fortis Banku zaowocuje dalszym podnoszeniem kapitału Fortis Bank Polska, wzmocnieniem jego procedur kredytowych, wprowadzeniem nowoczesnych standardów działania, pozyskaniem nowych klientów oraz zwiększeniem liczby produktów i usług bankowych.

O wiarygodności i bezpieczeństwie Fortis Banku świadczą bardzo wysokie oceny ratingowe wystawione przez niezależne, międzynarodowe agencje ratingowe.

	Long-term	Short-Term	Financial soundness
Fitch-IBCA	AA-	F1+	B
Moody's	Aa3	P1	B
Standard & Poor's	AA-	A1+	-
Thomson Bankwatch	AA-	TBW1	B/C

[Wróć do komentarza Zarządu](#)

B. Fortis Securities Polska S.A. (dawniej: Polski Dom Maklerski S.A.)

Fortis Securities Polska S.A. z siedzibą w Warszawie powstała w 1992 r., pod nazwą Polski Dom Maklerski S.A. W latach 1996 - 2000 spółka ta funkcjonowała jako Pioneer Polski Dom Maklerski S.A., natomiast w lipcu 2000 r. zmieniła nazwę na Fortis Securities Polska S.A. Kapitał akcyjny Fortis Securities Polska S.A. wynosi 13.195.000 PLN. Jedynym akcjonariuszem Fortis Securities Polska SA 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 8 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 analiz. FSP współpracuje z renomowanymi bankami: Bank Handlowy S.A., Bank PeKaO S.A., Citibank Poland S.A., Bank Austria Creditanstalt Poland S.A., Deutsche Bank Polska S.A., Fortis Bank Polska SA.

Do zakresu działania Fortis Securities Polska S.A., w oparciu o zezwolenia Komisji Papierów Wartościowych i Giełd, należy:

1. oferowanie papierów wartościowych w publicznym obrocie;
2. nabywanie lub sprzedaż papierów wartościowych:
 - a. we własnym imieniu i na rachunek dającego zlecenie;
 - b. we własnym imieniu i na własny rachunek;
3. zarządzanie cudzym pakietem papierów wartościowych na zlecenie;
4. zawodowe doradztwo w zakresie obrotu papierami wartościowymi;

5. przechowywanie papierów wartościowych na zlecenie uprawnionego;
6. działalność w zakresie obrotu papierami wartościowymi nie dopuszczonymi do publicznego obrotu;
7. podejmowanie czynności faktycznych i prawnych, których celem jest doprowadzenie do objęcia lub nabycia przez zleceniodawcę papierów wartościowych nie dopuszczonych do publicznego obrotu i inne czynności związane z obrotem tymi papierami;
8. obsługa towarzystw funduszy powierniczych, towarzystw funduszy inwestycyjnych, funduszy inwestycyjnych, towarzystw emerytalnych i funduszy emerytalnych;
9. dokonywanie czynności związanych z obrotem prawami majątkowymi nie będącymi papierami wartościowymi;
10. pośrednictwo w nabywaniu lub zbywaniu papierów wartościowych będących w obrocie na zagranicznych rynkach regulowanych;
11. prowadzenie towarzystwa funduszy inwestycyjnych

Fortis Securities Polska S.A. otrzymał 30 sierpnia 2000 r. zgodę Komisji Papierów Wartościowych i Giełd na utworzenie PDM Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych, które ma na celu dalsze rozszerzenie zakresu usług oferowanych przez grupę Fortis w Polsce. Utworzone zostały 4 fundusze inwestycyjne przeznaczone dla klientów instytucjonalnych. PDM Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych zostało zarejestrowane 25 października 2000 r.

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

1. realizacji zleceń klientów w zakresie wtórnego i pierwotnego publicznego obrotu papierami wartościowymi (w tym on-line);
2. zarządzaniu portfelami papierów wartościowych klientów na zlecenie;
3. zawodowym doradztwie inwestycyjnym;
4. przyjmowaniu zleceń nabywania i umarzania jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych;
5. organizacji i przeprowadzaniu publicznych i niepublicznych emisji papierów wartościowych;
6. oferowaniu papierów wartościowych w obrocie publicznym i niepublicznym

[Wróć do komentarza Zarządu](#)

C. Transakcje z podmiotami powiązаныmi

1. Umowa Kredytowa z dnia 24 września 1998 r. zawarta z Generale Bank z siedzibą w Brukseli (obecnie Fortis Bank) oraz z Generale Bank Nederland NV z siedzibą w Rotterdamie (obecnie Fortis Bank Nederland).

W dniu 12 listopada 1999 r. powstał kolejny aneks do umowy w celu rozszerzenia limitu linii kredytowej zaciągniętej z Fortis Bank SA z siedzibą w Brukseli, oraz Fortis Bank (Nederland) N.V. z siedzibą w Rotterdamie do 200 mln DEM (lub jej równowartości w USD, NLG, BEF, FRF, GBP, EURO) 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 SA z siedzibą w Brukseli, oraz Fortis Bank (Nederland) N.V. z siedzibą w Rotterdamie. Stopa procentowa jest równa trzy lub sześciomiesięcznej stawce IBOR dla odpowiedniej waluty, w której udzielony został kredyt wraz z marżą w wysokości 0,125% rocznie. W październiku 2000 roku ustalono, iż marża wyniesie 0%.

2. Transakcje na rynku międzybankowym z Fortis Bank

Fortis Bank Polska SA zawarł transakcje na rynku międzybankowym z Fortis Bankiem w Brukseli. Łączna wartość lokat międzybankowych na 31.12.2000 r. wynosi 24.570 tys. PLN, a depozytów międzybankowych 34.964 tys. PLN. Fortis Bank posiadał również rachunki nostro i loro. Oprocentowanie nie odbiega od warunków rynkowych.

3. Umowa o współpracy z dnia 7 stycznia 2000 r. zawarta z Polski Dom Maklerski SA (obecnie Fortis Securities Polska S.A.)

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

- współpraca w zakresie bankowości korporacyjnej / inwestycyjnej;
- współpraca w zakresie sprzedaży produktów domu maklerskiego. w ramach struktury

organizacyjnej Banku:

- współpraca w zakresie sprzedaży jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych i funduszy emerytalnych,
- współpraca z Fortis Bank w zakresie sprzedaży jednostek uczestnictwa zagranicznych funduszy inwestycyjnych ,
- opracowywanie wspólnych planów marketingowych.

W dniu 23 maja 2000 r. podpisano Aneks do umowy o współpracę w sprawie organizacji i działania punktów obsługi klienta oraz punktów informacyjnych Fortis Securities Polska SA zlokalizowanych w jednostkach Banku. W otwieranych w placówkach banku POK-ach biura maklerskiego prowadzona jest sprzedaż jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, sprzedaż portfeli inwestycyjnych oraz pośrednictwo w zawieraniu umów prowadzenia rachunków inwestycyjnych.

4. Rachunki bieżące i lokaty FSP SA

Fortis Securities Polska S.A. posiadał na koniec 2000 roku rachunki bieżące i lokaty. Oprocentowanie nie odbiega od warunków rynkowych.

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

[Wróć do komentarza Zarządu](#)

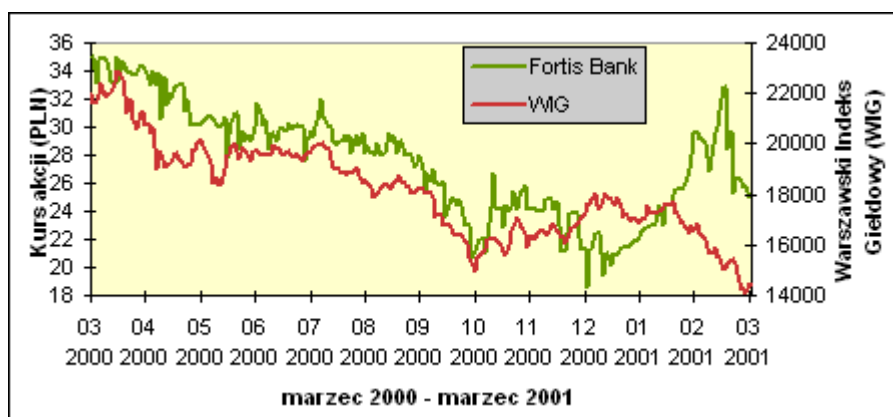
VI. NOTOWANIA AKCJI NA GPW

Pierwsze notowanie akcji Banku na rynku podstawowym Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. miało miejsce w listopadzie 1994 roku. Z dniem 21 grudnia 1998 r. akcje Banku zostały wprowadzone do obrotu giełdowego w systemie notowań ciągłych. W roku 2000 w związku z wprowadzeniem nowego systemu notowań WARSET, akcje Banku znalazły się w grupie spółek notowanych w systemie kursu jednolitego z jednym fixingiem.

Po realizacji pod koniec 1999 r. wezwania do sprzedaży akcji, w wyniku którego Fortis Bank z siedzibą w Brukseli objął ponad 98% akcji, wyraźnie spadła płynność akcji Banku, co wpłynęło na systematyczny spadek kursu akcji w roku 2000. Dzielne średnie obroty akcjami Banku w 2000r. wyniosły 234 akcje wobec 17.267 akcji w roku 1999. Na dzień 3 stycznia 2000 r. kurs akcji Banku wynosił 36,10 i na przestrzeni roku obniżył się do 20,10 na dzień 29 grudnia 2000 r., natomiast indeks giełdowy WIG zmienił się w tym samym czasie nieznacznie - z 18.982 do 17.848 pkt.

Należy podkreślić, iż tak znaczący spadek cen akcji Banku, przy prawie niezmiennym poziomie WIG, mógł być wynikiem ich śladowej płynności na GPW.

Notowania akcji Banku w okresie od 20.03.2000r. do 16.03.2001r. przedstawia poniższy wykres.



Od 17 lipca akcje Banku notowane są pod nazwą FORTISPL.

Poniżej przedstawiono wskaźniki rynkowe dla akcji Fortis Bank Polska SA na dzień 31 grudnia 2000 roku:

Wskaźnik	31.12.2000	31.12.1999
Zysk na jedną akcję (EPS)	2,09	2,55
Cena/ zysk (P/E)	9,61	6,75
Wartość księgowa na 1 akcję (BVPS)	27,75	22,39
Cena/ wartość księgowa (P/BV)	0,72	0,94

Wartość księgowa netto na jedną akcję wynosi 27,75 PLN. W celu dokonania tego wyliczenia do funduszy własnych zostały zaliczone kapitał akcyjny, kapitał zapasowy, kapitał rezerwowy z aktualizacji wyceny, pozostałe kapitały rezerwowe i zysk netto roku obrotowego.

[Wróć do komentarza Zarządu](#)

VII. PROGNOZY FINANSOWE I PLANY ROZWOJU

Długofalowa strategia działania, nakreślona przez władze Banku w grudniu 1999 roku została zweryfikowana w grudniu 2000 roku po uwzględnieniu prognoz i wskaźników zarówno mikroekonomicznych, jak i makroekonomicznych związanych z otoczeniem Banku.

Określona przez Zarząd misja Banku to świadczenie nowoczesnych i profesjonalnych usług finansowych będąc partnerem dla osiągających sukces małych i średnich przedsiębiorstw oraz tworzącej się w Polsce klasy średniej.

Najważniejsze długoterminowe cele, to:

- zapewnienie optymalnych warunków świadczenia usług bankowych dla Klientów z docelowych segmentów rynku poprzez zapewnienie wysokiej jakości usług, dalszy rozwój sieci placówek, rozbudowę infrastruktury informatycznej i poszerzanie oferty o nowe usługi,
- wzmocnienie kapitałowe dla zachowania warunków stawianych przez NBP co do wysokości kapitałów gwarantujących bezpieczeństwo systemu bankowego i zasad dopuszczalnej koncentracji, oraz zagwarantowania stabilnego rozwoju Banku,
- wzrost wartości dla akcjonariuszy przez podwyższanie kapitałów własnych i wzrost jakości aktywów.

Stopniowe zacieśnianie współpracy z grupą Fortis oznacza tworzenie nowego wizerunku Banku, spopularyzowanie nazwy Fortis w Polsce, oraz wspieranie centrali i organizacji powiązanych z grupą Fortis. Zgodnie z wyznaczonymi przez Radę Nadzorczą kierunkami rozwoju Zarząd przeprowadza zmiany organizacyjne mające na celu dopasowanie działalności i systemów zarządzania Banku do struktur Fortis Banku. Przeprowadzone w 2000 roku zmiany dotyczyły wprowadzenia tzw. pionów biznesowych strukturalnie i organizacyjnie przygotowanych do obsługi określonych segmentów rynku oraz restrukturyzacji pionu kredytowego w celu usprawnienia i wzmocnienia stosowanych przez niego procedur.

Zaangażowanie się finansowe i organizacyjne Fortis Banku jako inwestora strategicznego zaowocować ma dalszym podniesieniem kapitału Fortis Bank Polska, wprowadzeniem nowoczesnych standardów działania oraz rozwojem sieci informatycznej i zwiększeniem liczby produktów bankowych oferowanych Klientom. Nowe kierunki działalności operacyjnej których rozwój umożliwić ma współpraca z Fortis Bank to: finansowanie handlu zagranicznego i zarządzanie aktywami (Asset Management).

Działając w sektorze średnich i dużych przedsiębiorstw obsługiwanym 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 mające powiązania handlowe za granicą, najlepiej w krajach, w których działa Fortis,
- specjalizacja w zakresie finansowania handlu międzynarodowego oraz rynków finansowych (obsługa transakcji rynku pieniężnego),
- rozwijanie działalności prowizyjnej.

Zgodnie z zatwierdzonym w grudniu 2000 przez Radę Nadzorczą planem finansowym na 2001 rok, zysk netto w roku 2001 wyniesie 55 mln PLN, co oznacza wzrost o 162% w stosunku do zysku osiągniętego na koniec 2000 roku.

Plan przewiduje wydatkowanie w roku 2001 około 88,10 mln PLN na cele inwestycyjne. Obszary najważniejszych inwestycji kapitałowych w roku 2001 to: systemy informatyczne, rozwój sieci, emisja nowych akcji oraz środki trwałe i ruchome.

Realizując plan rozwoju sieci placówek, w 2000 roku Bank stworzył kolejne cztery oddziały oraz sześć filii ds. obsługi klientów indywidualnych. Na początku 2001 roku planowane jest otwarcie kolejnych placówek operacyjnych w Warszawie, Bielsku-Białej, a później w Gdańsku.

Równocześnie z rozbudową sieci placówek, prowadzone są prace nad rozwijaniem innych kanałów dystrybucji produktów i usług, także poprzez sieć Internet. Poszerzana będzie oferta dla segmentów obsługiwanych przez oba piony biznesowe IPS i MEC.

Bank dalej rozszerzać będzie ofertę dla klientów Personal Banking. Od drugiego kwartału 2001 roku w ofercie dla posiadaczy Pakietów Srebrnych i Złoty znajdzie się karta VISA Electron. Jednocześnie, w ramach rozwoju obsługi Klientów przez Internet Bank planuje rozszerzenie funkcjonalności systemu PI@net oraz wprowadzenie e- Pakietu adresowanego do młodych klientów indywidualnych, głównie studentów IV lub V roku oraz osób rozpoczynających pracę.

Obok istniejących już Pakietów dla osób prywatnych pojawią się pakiety dla małych przedsiębiorstw, zawierające zestaw uzupełniających się rozwiązań finansowych dopasowanych do potrzeb tej grupy Klientów.

Bank planuje nadal rozszerzać swą działalność na rynku kapitałowym poprzez współpracę z Fortis Securities Polska SA, którego jest jedynym akcjonariuszem. Na podstawie umowy o współpracę w placówkach operacyjnych Banku funkcjonują POKi biura maklerskiego oferujące sprzedaż jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, sprzedaż portfeli inwestycyjnych oraz pośrednictwo w zawieraniu umów prowadzenia rachunków inwestycyjnych. W roku 2001 w ofercie Banku znajdują się kredyty na pokrywanie debetów powstałych w wyniku realizacji zleceń zakupu papierów wartościowych na zasadach odroczonej płatności.

Decyzją Zarządu i Rady Nadzorczej, w roku 2001 Bank, wspólnie z Firmą Arthur Andersen będzie realizował projekt mający na celu poprawę efektywności i produktywności podstawowych obszarów działania Banku. Lepsza efektywność ma być osiągnięta w ramach funkcjonującego modelu działalności (docelowi klienci, piony biznesowe, procedury operacyjne, kanały dystrybucji) i struktury operacyjnej (macierz struktury multi-biznesowej) poprzez racjonalizację kosztów operacyjnych oraz usprawnianie istniejących procesów i struktury organizacyjnej.

VIII. STRUKTURA ORGANIZACYJNA

[Wróć do komentarza Zarządu](#)

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 jest Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami (ALCO) powołany przez Prezesa Zarządu w celu zapewnienia efektywnego zarządzania aktywami i pasywami Banku, tj. zapewnienia bezpiecznego długoterminowego wzrostu w połączeniu z realizacją bieżących planów finansowych.

Zadaniem Komitetu ds. Zapewnienia Ciągłości Funkcjonowania Banku jest planowanie i koordynacja działań podejmowanych w sytuacjach awaryjnych dla zapewnienia ciągłości działalności operacyjnej.

[Wróć do komentarza Zarządu](#)

B. Piony biznesowe i placówki operacyjne

W lipcu 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). Zmiany organizacyjne miały jednocześnie na celu dostosowanie działalności i systemów zarządzania Banku do struktur Fortis Bank.

Przebudowując strukturę organizacyjną pionów sprzedaży pozostawiono dotychczasowy podział na pięć Regionów (Wschodni, Zachodni, Małopolska, Śląski i Północny), które obejmują funkcjonujące na określonym obszarze placówki operacyjne. Na czele Regionów stoją Dyrektorzy Regionów. Region jest odpowiedzialny za realizację planów finansowych Banku, a w szczególności dwóch pionów biznesowych. Od czerwca 2000 roku zaczęły powstawać Filie Oddziałów ds. Obsługi Klientów Indywidualnych, nowy rodzaj placówek o ograniczonym zakresie usług skierowanych do klientów indywidualnych. W roku 2000 Bank otworzył 3 business centers (Centra obsługi średnich i dużych przedsiębiorstw) obsługujące Klientów business line MEC.

Siedzibą Centrali Banku została Warszawa.

Na dzień 31 grudnia 2000 roku Bank posiadał:

- 17 siedemnaście oddziałów operacyjnych (trzy w Krakowie, dwa w Warszawie, po jednym w Łodzi, Lublinie, Częstochowie, Gliwicach, Katowicach, Poznaniu, Gdyni, Wrocławiu, Bydgoszczy, Zakopanem, Szczecinie i Kielcach). W grudniu zlikwidowano Oddział Inwestycyjno-Leasingowy w Warszawie.
- 2 Filie Oddziału Fortis Bank w Warszawie oraz 6 Filii ds. Obsługi Klientów Indywidualnych (w Warszawie (dwie), Wrocławiu, Poznaniu, Katowicach i Łodzi).
- Ekspozyturę III Oddziału w Krakowie,
- 18 Przedstawicielstw (po trzy w Warszawie i w Krakowie i po jednym-Częstochowa, Gliwice, Katowice, Lublin, Łódź, Poznań, Szczecin, Wrocław, Gdynia, Zakopane, Bydgoszcz, Kielce).

Z dniem 1 stycznia 2001 roku przedstawicielstwa Banku przestały funkcjonować jako autonomiczne jednostki organizacyjne. Działalność kredytową dotychczasowych przedstawicielstw włączono w struktury oddziałów Banku, które oferują obecnie kompleksowe i uniwersalne usługi bankowe, zarówno klientom indywidualnym jak i instytucjonalnym. W nowej strukturze oddziału wydzielono działalność biznesową i operacyjną. Dla prowadzenia działalności biznesowej w oddziale powołano zespoły wyspecjalizowane w sprzedaży i bezpośredniej obsłudze klienta odpowiedzialne za pozyskiwanie oraz obsługę klientów business line IPS (pionu obsługi klientów indywidualnych i małych przedsiębiorstw).

[Strukturę organizacyjną Fortis Bank Polska SA, uwzględniającą zmiany wprowadzone z dniem 1 stycznia 2001 roku, ilustruje schemat blokowy stanowiący załącznik do Komentarza Zarządu.](#)

C. Dane dotyczące władz i pracowników Banku

1. Zmiany w składzie Zarządu i Rady Nadzorczej

Na dzień 1 stycznia 2000 roku Rada Nadzorcza działała w składzie:

- Joseph S. Conti - Przewodniczący
- Luc Delvaux - Wiceprzewodniczący
- Antoni Potocki - Wiceprzewodniczący
- Zbigniew Dresler
- Kathleen Steel
- Werner Claes
- Paul Dor
- Roland Saintrond

Na posiedzeniu Rady Nadzorczej w dniu 11 maja 2000 r. Pan Joseph S. Conti, Przewodniczący Rady Nadzorczej Banku od 1992 zrezygnował z ubiegania się o członkostwo w Radzie na następną kadencję. Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy w dniu 15 czerwca 2000 r. dokonało wyboru Rady na następną kadencję. Przewodniczącym został Pan Sjoerd van Keulen, członek Zarządu Fortis Banku. W Radzie Nadzorczej pozostali: Luc Delvaux (Wiceprzewodniczący), Kathleen Steel, Werner Claes, Paul Dor, Roland Saintrond, reprezentujący Fortis Bank oraz Antoni Potocki (Wiceprzewodniczący) i Zbigniew Dresler - przedstawiciele polskich drobnych akcjonariuszy.

Na dzień **1 stycznia 2000 roku** Zarząd działał w składzie:

- Marek Kulczycki - Prezes Zarządu
- Jean-Marie De Baerdemaeker - Wiceprezes Wykonawczy
- Thomas C. Cianfrani - Wiceprezes
- Jean-Luc Deguel - Wiceprezes
- Leszek Niemycki - Wiceprezes
- Gilles Polet - Wiceprezes

Na posiedzeniu w dniu 15 grudnia 2000 r. Rada Nadzorcza podjęła decyzje o zmianach w Zarządzie Banku. Na stanowisko Prezesa Zarządu Banku powołała z dniem 15 grudnia 2000 r. Jean-Marie De Baerdemaeker, który dotychczas piastował stanowisko Wiceprezesa Wykonawczego Zarządu Banku, pod warunkiem uzyskania zgody Komisji Nadzoru Bankowego. Przychylając się do wniosku Pana Marka Kulczyckiego, Rada odwołała go z dn. 15 grudnia 2000 r. ze stanowiska Prezesa Zarządu Banku, powierzając mu jednocześnie stanowisko Pierwszego Wiceprezesa Zarządu Banku. Pan Marek Kulczycki będzie reprezentował interesy grupy Fortis w naszym kraju jako dyrektor generalny na Polskę.

Na dzień 31 grudnia 2000 r. Rada Nadzorcza składała się z 8 osób, w skład Zarządu wchodziło 6 osób.

Na dzień **31 grudnia 2000 roku** skład władz Banku był następujący:

Rada Nadzorcza:

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

Zarząd:

- Jean-Marie De Baerdemaeker - Prezes Zarządu
- Marek Kulczycki - Pierwszy Wiceprezes
- Thomas C. Cianfrani - Wiceprezes
- Jean-Luc Deguel - Wiceprezes

- Leszek Niemycki - Wiceprezes
- Gilles Polet - Wiceprezes

Od 1 stycznia 2001 r. w skład Zarządu Banku wchodzi również Andre Van Brussel, którego w dniu 15 grudnia 2000 r., Rada Nadzorcza powołała na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku oraz Dyrektora Finansowego.

2. Wynagrodzenia członków Zarządu, Rady Nadzorczej i prokurentów

W 2000 r. członkom Zarządu wypłacono wynagrodzenia na łączną kwotę 5.079 tys. PLN, w porównaniu z 3.038 tys. PLN w 1999 r. Wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej za rok 2000 wyniosły 292 tys. PLN, w porównaniu z 248 tys. PLN w roku 1999. Łączna kwota wynagrodzeń prokurentów za okres 1.01.2000 r. do 31.12.2000 r. wynosiła 3.341 tys. PLN, a za okres od 1.01.1999 r. do 31.12.1999 r. wynosiła 2.309 tys. PLN.

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

W 2000 r. udzielono szybkiej pożyczki w wys. 25.000 PLN w Pakiecie Złotym jednemu członkowi Rady. Inny członek Rady korzysta z szybkiej pożyczki w pakiecie złotym w kwocie 100.000 PLN. Jeden z członków Zarządu korzysta z pożyczki w wys. 240.000 EUR.

Informacje o pożyczkach udzielonych prokurentom Banku zostały wyszczególnione w [pkt. 12. dodatkowych not objaśniających](#).

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

Na 31 grudnia 2000 r. żaden z Członków Zarządu (Jean-Marie De Baerdemaeker, Marek Kulczycki, Thomas Cianfrani, Leszek Niemycki, Jean-Luc Deguel, Gilles Polet) nie posiadał akcji wyemitowanych przez Fortis Bank Polska SA. Pan Luc Delvaux, Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej, jest właścicielem 25 akcji Banku. 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.

5. Pracownicy

Na 31 grudnia 1999 r. w Banku pracowało 673 osób. W ciągu 12 miesięcy zatrudnienie wzrosło do 899 osób. Spośród ogółu - 436 zatrudnionych osób miało wykształcenie wyższe. Pracownicy mają możliwość szkoleń specjalistycznych, co przyczynia się do utrzymania bardzo wysokiej jakości świadczonych usług. Ogółem 2000 roku w szkoleniach uczestniczyło 590 osób.

Podpisy członków Zarządu:

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

[Wróć do komentarza Zarządu](#)

DODATKOWE NOTY OBJAŚNIAJĄCE

1. Zaangażowanie Banku

1. Na dzień 31.12.2000 r. w stosunku do 6 klientów zaangażowanie Banku przekraczało 10% funduszy własnych i wyniosło łącznie 267.929 tys. PLN. W stosunku do żadnego klienta nie został przekroczony limit koncentracji określony w prawie bankowym.

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

Podział branżowy	Stan na 31.12.2000 r. tys. PLN	Stan na 31.12.1999 r. tys. PLN
Handel hurtowy	407 196	330 516
Usługi budowlane	186 767	90 713
Handel detaliczny artykułami przemysłowymi	125 302	131 213
Produkcja wyrobów metalowych	72 932	43 695
Elektrownie, gazownie, wodociągi	70 012	19 524
Produkcja żywności i napojów	48 187	37 278
Drewno i wyroby drewniane	38 214	36 824
Transport lądowy	36 926	38 896
Usługi administracyjne	33 000	36 107
Drukarnie i wydawnictwa	32 222	39 460
Meble i dodatki	25 076	16 829
Usługi komunalne i mieszkaniowe	22 460	16 836
Budownictwo gospodarcze	21 975	26 171
Handel środkami transportu	20 989	22 073
Pozostałe wyroby chemiczne	19 503	5 913
Produkcja tekstyliów i tkanin	18 950	16 080
Ceramika i szkło	17 075	5 251
Usługi turystyczne	17 045	5 254
Usługi w zakresie łączności	16 556	18 580
Inne usługi	218 398	119 288
Pozostała produkcja	117 526	111 114
Pozostałe branże	289 046	232 926
Razem	1 855 357	1 400 541

2. Operacje walutowe:

Bank zawiera transakcje pochodnymi instrumentami finansowymi forward i swap w celach handlowych oraz zabezpieczających. Wszystkie te transakcje mają termin zapadalności do jednego roku.

- *spot*

W ramach transakcji spot (rozliczenie następuje w dwa dni robocze od daty zawarcia transakcji) wyróżnia się transakcje bieżące zawierane przez Bank z klientami oraz transakcje z innymi bankami.

- *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.

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 31.12.2000 r Fortis Bank Polska SA był zaangażowany w 65 transakcji typu forward walutowy zawartymi z klientami niebankowymi. Na rynku międzybankowym była w tym dniu otwarta 1 transakcja omawianego typu. Bank był zobowiązany do sprzedania: 1.834 tys. DEM, 2.161 tys. EUR, 2.426 tys. USD, 17.253 tys. PLN, 1.887.535 tys. ITL (w sumie 43.011 tys. PLN w przeliczeniu po kursie średnim NBP z 29.12.2000). Zobowiązania kupna: 4.500 tys. DEM, 1.019 tys. EUR, 972 tys. USD, 27.410 tys. PLN (w sumie 44.234 tys. PLN w przeliczeniu po kursie średnim NBP z 29.12.2000). Okres na jaki zawierane były transakcje forward wynosił od 5 do 180 dni, przy czym najpóźniejszym terminem rozliczenia był 10.04.2001 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. Na dzień 31.12.2000 całkowita kwota zabezpieczeń wynosiła ok. 3.000 tys. PLN. 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*

Transakcje typu swap walutowy oznaczają transakcję 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.

W dniu 31.12.2000 r Fortis Bank Polska SA był zaangażowany w 6 transakcji typu swap walutowy. Zobowiązania z powyższego tytułu wynosiły odpowiednio: 5.000 tys. EUR, 4.000 tys. USD i 64.524 tys. PLN (w sumie 100.369 tys. PLN w przeliczeniu po kursie średnim NBP z 29.12.2000). Należności natomiast: 12.000 tys. EUR, 4.000 tys. USD, 37.450 tys. PLN (w sumie 100.276 tys. PLN w przeliczeniu po kursie średnim NBP z 29.12.2000). Okres między datą zawarcia transakcji a jej rozliczeniem wahał się od 16 do 34 dni, przy czym najpóźniejszym terminem rozliczenia był 08.01.2001.

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.

	31.12.2000 r. w tys. PLN	31.12.1999 r. w tys. PLN
Spot	187 611	45 958
Forward	87 245	11 126
Swap	200 644	592 784
Razem	475 500	649 868

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 2000 roku liczba gwarancji udzielonych przez Bank wynosiła 433 , w tym 218 w PLN. Zobowiązania Banku z tytułu gwarancji wynosiły w równowartości złotówkowej 83 619 tys. PLN, w tym 50 929 tys. w PLN. Udzielone gwarancje w podziale na poszczególne waluty przedstawiają się następująco:

Wyszczególnienie	Waluta	31.12.2000 r.		31.12.1999 r.	
		Kwota	Ilość	Kwota	Ilość
Udzielone gwarancje razem	tys. PLN	83 619	433	142 026	537
w tym:	tys. CHF	63	1	-	-
	tys. DEM	6 248	43	4 546	49
	tys. EUR	2 734	19	1 366	15
	tys. GBP	62	1	250	1
	tys. ITL	229	1	88 875	1
	tys. NLG	1 799	2	1 083	2
	tys. PLN	50 929	218	39 530	129
	tys. USD	21 555	148	20 080	340

Fortis Bank Polska SA otworzył na zlecenie 29 klientów akredytywy importowe na łączną kwotę w przeliczeniu na PLN 35 247 tys. Walutowa struktura otwartych akredytyw przedstawia się następująco:

Waluta	31.12.2000		31.12.1999	
	Kwota	Kwota w PLN	Kwota	Kwota w PLN
tys. BEF	300	29	-	-
tys. DEM	1 034	2 037	1 176	2 506
tys. ESP	13 100	303	19 336	484
tys. EUR	-	-	56	234
tys. DKK	91	47	-	-
tys. ITL	3 367 834	6 704	3 250 464	6 999
tys. JPY	-	-	12 869	523
tys. NOK	299	140	637	329
tys. PLN	957	957	81	81
tys. USD	6 041	25 030	3 326	13 799
Razem		35 247		24 955

Ponadto Bank posiada jedną potwierdzoną akredytywę eksportową otwartą na zlecenie kontrahenta zagranicznego przez bank zagraniczny w kwocie 2 597 tys. USD

(10 760 tys. PLN).

3.2. W 2000 roku Bank nie posiadał zobowiązań warunkowych, gwarancji i poręczeń udzielonych na rzecz jednostek zależnych.

4. W 2000 roku Bank nie posiadał żadnych zobowiązań wobec budżetu państwa lub jednostek samorządu terytorialnego z tytułu uzyskania prawa własności budynków i budowli.

5. W 2000 roku Bank nie zaniechał żadnego typu działalności i nie przewiduje się zawężenia profilu działalności Banku.

6. Według stanu na 31.12.2000 r. Bank nie poniósł kosztów własnych wytworzenia inwestycji rozpoczętych, środków trwałych i rozwoju na własne potrzeby.

7. Poniesione i planowane nakłady inwestycyjne

W roku 2001 Bank przewiduje wydatkowanie około 88,1 milionów PLN na cele inwestycyjne, z czego:

- na dokończenie placówek, których adaptacja została rozpoczęta w 2000 roku, przypada 12,6 milionów PLN,
- na utworzenie nowych jednostek Banku (tj. nowy oddział w Gdańsku oraz nowa siedziba dla I Oddziału w Krakowie) przypada 14,9 milionów PLN,
- na rozbudowę i remonty już istniejących placówek przypada 3,6 milionów PLN,
- pozostała kwota, tj. 57 milionów PLN przypada na zakupy środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych niezbędnych dla prawidłowej bieżącej działalności Banku.

Zestawienie poniesionych nakładów inwestycyjnych za 2000 r. i 1999 r. przedstawia poniższa tabela.

	2000 r. tys. PLN	1999 r. tys. PLN
Inwestycje rozpoczęte	26 996	7 808
Zaliczki na poczet inwestycji	311	674
Środki trwałe	9 682	10 482
— Urządzenia	5 013	6 528
— Środki transportu	2 214	1 685
— Pozostałe	2 455	2 269
Wartości niematerialne i prawne	6 812	6 769
— Koszty organizacji poniesione przy założeniu lub późniejszym rozszerzeniu spółki akcyjnej	752	1 526
— Nabyte oprogramowanie komputerowe	6 060	5 243
RAZEM	43 801	25 733

8.1. Istotnymi transakcjami z podmiotami powiązanymi 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, EURO). 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%.
- Fortis Bank Polska SA zawarł transakcje na rynku międzybankowym z Fortis Bankiem w Brukseli. Łączna wartość lokat międzybankowych na 31.12.2000 r. wynosi 24.570 tys.

PLN, a depozytów międzybankowych 34.964 tys. PLN. Fortis Bank posiadał również rachunki nostro i loro. Oprocentowanie tych rachunków nie odbiega od warunków rynkowych.

- Na podstawie Uchwały Nr 53/2000 z dnia 10 marca 2000 roku Zarząd Banku postanowił w drodze umowy kupna - sprzedaży nabyć od Pioneer International Corporation wierzytelność wynikającą z umowy pożyczki podporządkowanej zawartej 29 kwietnia 1997 roku z Pioneer Polski Dom Maklerski SA (w lipcu 2000 roku zmienił nazwę na Fortis Securities Polska SA) i zapłacić z tego tytułu cenę w kwocie 216.645 USD, na którą składają się: wierzytelność w kwocie 200.000 USD oraz odsetki w kwocie 16.645 USD obliczone na dzień podpisania umowy.
- Fortis Securities Polska SA posiadał na koniec 2000 roku rachunki bieżące. Oprocentowanie tych rachunków nie odbiega od warunków rynkowych.

8.2. Dane liczbowe, dotyczące spółek powiązanych kapitałowo z emitentem

8.2.1. Stopień udziału w zarządzaniu

Na koniec 2000 r. 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.

30 sierpnia 2000 r. Fortis Securities Polska SA otrzymał zgodę Komisji Papierów Wartościowych i Giełd na utworzenie PDM Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych, które ma na celu dalsze rozszerzenie zakresu usług oferowanych przez grupę Fortis w Polsce. PDM Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych zostało zarejestrowane 25 października 2000 r.

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 31.12.2000	tys. PLN 31.12.1999
Należności		
Razem należności	-	-
Zobowiązania		
Środki na rachunkach bieżących	306	3 522
Depozyty terminowe	-	70 837
Odsetki naliczone	2	72
Razem zobowiązania	308	74 431

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

	tys. PLN 31.12.2000	tys. PLN 31.12.1999
Przychody		
Przychody z tytułu odsetek	50	-
Przychody z tytułu prowizji	132	24
Pozostałe przychody operacyjne	17	-
Razem przychody	199	24

Koszty		
Koszty emisji akcji	576	309
Koszty odsetek	1 027	765
Razem koszty	1 603	1 074

9. Bank nie dokonywał wspólnych przedsięwzięć ze spółkami powiązаныmi kapitałowo.

10. Pracownicy

10.1. Na koniec 1999 roku w Fortis Banku Polska SA pracowały 673 osoby. W ciągu 12 miesięcy zatrudnienie wzrosło do 899 osób. Przeciętne zatrudnienie w 2000 roku wynosiło 800 osób.

Ogółem w 2000 roku w szkoleniach uczestniczyło 590 osób.

Struktura zatrudnienia według wykształcenia przedstawia się następująco:

	31.12.2000 r.	31.12.1999 r.
Średnie	39%	46%
Pomaturalne	12%	11%
Wyższe	49%	43%

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

	31.12.2000 r.	31.12.1999 r.
Kredyty pracownicze w tys. PLN	10 413	8 403
Kredyty pracownicze w szt.	280	229

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	2000 r. tys. PLN	1999 r. tys. PLN
Zarząd	5 079	3 038
Rada Nadzorcza	292	248
Prokurenci	3 341	2 309

Dwóch członków Zarządu Fortis Banku Polska SA i prokurent będący członkami Rady Nadzorczej Fortis Securities Polska SA nie otrzymywało z tego tytułu wynagrodzenia zarówno 1999 r. jak i w 2000 r.

12. Informacje o wartości zaliczek, kredytów, pożyczek i gwarancji udzielonych osobom zarządzającym i nadzorującym Bank.

Według stanu na 31.12.2000 r. Fortis Bank Polska SA udzielił:

- członkom Rady Nadzorczej
 - 2 kredytów o łącznym zadłużeniu wg stanu na 31.12.2000 r. wynoszącym 93 tys. PLN, z terminem spłaty od 6 miesięcy do 2 lat, oprocentowanie nie odbiega od warunków rynkowych,
 - 1 gwarancji bezterminowo, zaangażowanie wg stanu na 31.12.2000 r. wynosi 86 tys. PLN.
- członkom Zarządu

- 1 kredyt o zadłużeniu wg stanu na 31.12.2000 r. wynoszącym 163 tys. EUR, z terminem spłaty od 2 do 3 lat, oprocentowanie nie odbiega od warunków rynkowych,
- 3 gwarancje na okres od 1 roku do 2 lat o łącznym zaangażowaniu wg stanu na 31.12.2000 r. wynoszącym 67 tys. PLN.
- prokurentom
 - 13 kredytów o łącznym zadłużeniu wg stanu na 31.12.2000 r. wynoszącym 1.060 tys. PLN, z terminem spłaty od powyżej 6 miesięcy do 7 lat, oprocentowanie nie odbiega od warunków rynkowych.

Na dzień 31.12.2000 r. członkowie Rady Nadzorczej, Zarządu oraz prokurenci nie korzystali z zaliczek udzielonych przez Bank.

Na dzień 31.12.2000 r. członkowie Rady Nadzorczej, Zarządu oraz prokurenci nie posiadali zaliczek, kredytów, pożyczek i gwarancji udzielonych przez jednostkę zależną Banku.

13. W 2000 roku nie wystąpiły żadne znaczące zdarzenia dotyczące lat ubiegłych, ujęte w sprawozdaniu finansowym za bieżący okres.

14. Po dniu 31 grudnia 2000 r. wystąpiły następujące znaczące zdarzenia nie uwzględnione w sprawozdaniu finansowym:

- W dniu 15 czerwca 2000 roku na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy została podjęta uchwała o podwyższeniu kapitału Banku w drodze publicznej emisji 5.025.900 akcji zwykłych na okaziciela Serii J o wartości nominalnej 2,00 PLN każda. W dniu 31 października 2000 r. Bank złożył do Komisji Papierów Wartościowych i Giełd zawiadomienie o emisji 5.025.900 akcji Serii J, zaoferowanych dotychczasowym akcjonariuszom w drodze realizacji prawa poboru ustalonego na dzień 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. Ponieważ nie wszystkie akcje Serii J zostały objęte w wyniku realizacji prawa poboru (w terminie wykonania prawa poboru zostało objętych 1.392.368 akcji na podstawie jednostkowych praw poboru), Zarząd skierował ofertę objęcia pozostałych akcji do Fortis Bank SA/NV. W dniu 5 kwietnia Zarząd przydzielił pozostałe akcje w ilości 3.633.532 Fortis Bank SA/NV i nastąpiło zamknięcie subskrypcji.
- 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.

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

W 2000 roku nie wystąpiły relacje między prawnym poprzednikiem a emitentem.

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

17. W ciągu 2000 roku Bank nie zmieniał zasad rachunkowości ani metod wyceny.

18. Bank nie dokonał zmian w prezentacji sprawozdania finansowego za 1999 rok.

19. 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 oraz opinia podmiotu uprawnionego do badania sprawozdania finansowego Fortis Securities Polska SA za 2000 rok zostanie opublikowane w formie raportu bieżącego.

20. Pozostałe informacje

20.1. Organy Banku

20.1.1. Fortis Bank Polska SA posiada następujące organy:

- Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy
- Rada Nadzorcza
- Zarząd

Na dzień 31.12.2000 Rada Nadzorcza składa się z 8 osób, w skład Zarządu wchodzi 6 osób.

20.1.2. Na posiedzeniu Rady Nadzorczej w dniu 11 maja 2000 roku Pan Joseph S. Conti, Przewodniczący Rady Nadzorczej Banku od 1992 roku, zrezygnował z ubiegania się o członkostwo w Radzie na następną kadencję.

20.1.3. Uchwałą Nr 11/2000 z dnia 15 czerwca 2000 roku Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy powołało członków Rady Nadzorczej Banku na kolejną kadencję, przewodniczącym został Pan Sjoerd van Keulen, członek Zarządu Fortis Banku Bruksela.

20.1.4. Uchwałą Nr 44/2000 z dnia 15 grudnia 2000 r. Rada Nadzorcza przychyliła się do wniosku Pana Marka Kulczyckiego i odwołała go z dniem 15 grudnia 2000 r. z funkcji Prezesa Zarządu Banku, powierzając mu jednocześnie funkcję Pierwszego Wiceprezesa Zarządu Banku. Pan Marek Kulczycki będzie reprezentował interesy grupy Fortis jako dyrektor generalny na Polskę.

20.1.5. Uchwałą Nr 45/2000 z dnia 15 grudnia 2000 r. Rada Nadzorcza powołała z dniem 15 grudnia 2000 r. Pana Jean-Marie De Baerdemaeker'a, będącego dotychczas Wiceprezesem Wykonawczym Zarządu, na stanowisko Prezesa Zarządu Banku pod warunkiem uzyskania zgody Komisji Nadzoru Bankowego na powołanie.

20.1.6. 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.

20.1.7. 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.

20.2. 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 31.12.2000 r.

Waluta	Aktywa tys. PLN	Aktywa %	Pasywa tys. PLN	Pasywa %
ATS	6 896	0,20%	923	0,03%
AUD	134	0,00%	0	0,00%
BEF	2 349	0,07%	1 868	0,05%

CAD	385	0,01%	27	0,00%
CHF	16 833	0,49%	17 777	0,52%
CZK	350	0,01%	53	0,00%
DEM	188 807	5,48%	45 491	1,32%
DKK	207	0,01%	20	0,00%
ESP	177	0,01%	65	0,00%
EUR	415 231	12,05%	570 624	16,55%
FIM	47	0,00%	1	0,00%
FRF	432	0,01%	2 087	0,06%
GBP	3 050	0,09%	1 925	0,06%
GRD	2	0,00%	0	0,00%
HUF	10	0,00%	0	0,00%
IEP	72	0,00%	53	0,00%
ITL	4 259	0,12%	6 640	0,19%
JPY	51	0,00%	8	0,00%
NLG	8 002	0,23%	765	0,02%
NOK	556	0,02%	265	0,01%
PTE	19	0,00%	0	0,00%
SEK	563	0,02%	29	0,00%
USD	456 891	13,25%	462 836	13,43%
PLN	2 341 995	67,94%	2 335 861	67,76%
RAZEM	3 447 318	100%	3 447 318	100%

Pozycja walutowa całkowita na dzień 31.12.2000 r. wynosiła -3.699,31 PLN, co stanowiło 1,54% 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 31.12.2000 r. tys. PLN	Kredyty brutto 31.12.1999 r. tys. PLN
- Region Małopolska	281 130	221 165
- Region Północny	181 224	-
- Region Śląski	166 982	126 876
- Region Wschodni	857 836	646 710
- Region Zachodni	368 185	405 790
SUMA	1 855 357	1 400 541
Regiony geograficzne kraju	Depozyty 31.12.2000 r. tys. PLN	Depozyty 31.12.1999 r. tys. PLN
- Region Małopolska	666 552	510 325
- Region Północny	205 306	-
- Region Śląski	259 425	193 388
- Region Wschodni	946 168	705 943

- Region Zachodni	269 035	239 937
SUMA	2 346 486	1 649 593

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.

Region Północny powstał z dniem 1 stycznia 2000 roku i na dzień 31 grudnia 1999 r. województwa wchodzące w skład Regionu Północnego wchodziły w skład Regionu Zachodniego.

20.3. Informacje uzupełniające

20.3.1. Zarząd proponuje Walnemu Zgromadzeniu Akcjonariuszy przeznaczenie zysku netto za 2000 rok w całości na fundusz ogólnego ryzyka.

20.3.2. 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 2000 roku nie nastąpiły istotne różnice.

Podpisy wszystkich Członków Zarządu:

- 6.04.2001 r., Jean-Marie De Baerdemaeker, Prezes Zarządu
- 6.04.2001 r., Marek Kulczycki, Pierwszy Wiceprezes
- 6.04.2001 r., Thomas Cianfrani, Wiceprezes
- 6.04.2001 r., Leszek Niemycki, Wiceprezes
- 6.04.2001 r., Jean-Luc Deguel, Wiceprezes
- 6.04.2001 r., Gilles Polet, Wiceprezes
- 6.04.2001 r., Andre Van Brussel, Wiceprezes

Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

- 6.04.2001 r., Andre Van Brussel, Wiceprezes, Dyr. Finansowy