

SPRAWOZDANIE FINANSOWE

DOMINET BANK SPÓŁKA AKCYJNA

**SPRAWOZDANIE FINANSOWE
ZA OKRES SPRAWOZDAWCZY
OD 01 STYCZNIA 2009 ROKU DO 31 LIPCA 2009 ROKU**

DOMINET BANK S.A.

**Sprawozdanie finansowe na dzień zamknięcia ksiąg rachunkowych Banku
31 lipiec 2009 roku.**

SPIS TREŚCI

WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

BILANS

WSPÓLCZYNNIK WYPŁACALNOŚCI

ZESTAWIENIE POZYCJI POZABILANSOWYCH

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

RACHUNEK PRZEPIYWÓW PIENIĘŻNYCH

DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA

Nazwa jednostki:

DOMINET BANK Spółka Akcyjna

Początek okresu sprawozdawczego:

01.01.2009

Koniec okresu sprawozdawczego:

31.07.2009

Początek poprzedniego roku

finansowego:

01.01.2008

finansowego:

31.12.2008

Czy Spółka sporządza rachunek wyników w wersji porównawczej (nie / tak)

Nie

Stopa podatku dochodowego od osób
prawnych w bieżącym roku

19%

Stopa podatku dochodowego od osób
prawnych w ubiegłym roku

19%

Stopy użyte do obliczania podatku
odroczonego w bieżącym roku (na
przyszły rok)

19%

Stopy użyte do obliczania podatku
odroczonego w ubiegłym roku (na
bieżący rok)

19%

DOMINET BANK Spółka Akcyjna
I. WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w tysiącach złotych)

1. Dane identyfikujące Bank

1.1 Nazwa Banku

DOMINET BANK SPÓŁKA AKCYJNA

1.2 Siedziba Banku

ul. Księcia Ludwika I nr 3, 59-300 Lubin

1.3 Rejestracja w Krajowym Rejestrze Sądowym

Siedziba sądu: Sąd Rejonowy dla Wrocławia - Fabrycznej we Wrocławiu, IX Wydział
Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego

Data: 02.08.2001

Numer rejestru: 0000033013

1.4 Skład Rady Nadzorczej i Zarządu w okresie sprawozdawczym od 01.01.2009 r. do 31.07.2009 r.

Zarząd Banku:

do 31.03.2009 r.

1. Jacek Obłękowski	Prezes Zarządu
2. Robert Woźniak	Wiceprezes Zarządu
3. Piotr Adam Urbańczyk	Wiceprezes Zarządu
4. Adam Karolak	Wiceprezes Zarządu
5. Bogdan Bruczko	Wiceprezes Zarządu

od 01.04.2009 r.

1. Jacek Obłękowski	Prezes Zarządu
2. Robert Woźniak	Wiceprezes Zarządu
3. Jan Bujak	Wiceprezes Zarządu
4. Jaromir Pelczarski	Wiceprezes Zarządu

Rada Nadzorcza Banku:

do 23.06.2009 r.

1. Alexander Paklons	Przewodniczący Rady Nadzorczej
2. Josef Kenis	Członek Rady Nadzorczej
3. Charles David McArthur	Członek Rady Nadzorczej
4. Piotr Kowynia	Członek Rady Nadzorczej
5. Jaromir Pelczarski	Członek Rady Nadzorczej

od 24.06.2009 r.

1. Alexander Paklons	Przewodniczący Rady Nadzorczej
2. Josef Kenis	Członek Rady Nadzorczej
3. Charles David McArthur	Członek Rady Nadzorczej
4. Piotr Kowynia	Członek Rady Nadzorczej
5. Philippe Van Hellemont	Członek Rady Nadzorczej

2. Okres objęty sprawozdaniem

Sprawozdanie finansowe zostało przygotowane za okres sprawozdawczy od 1 stycznia 2009 roku do 31 lipca 2009 roku tj. na dzień zamknięcia ksiąg rachunkowych Banku.

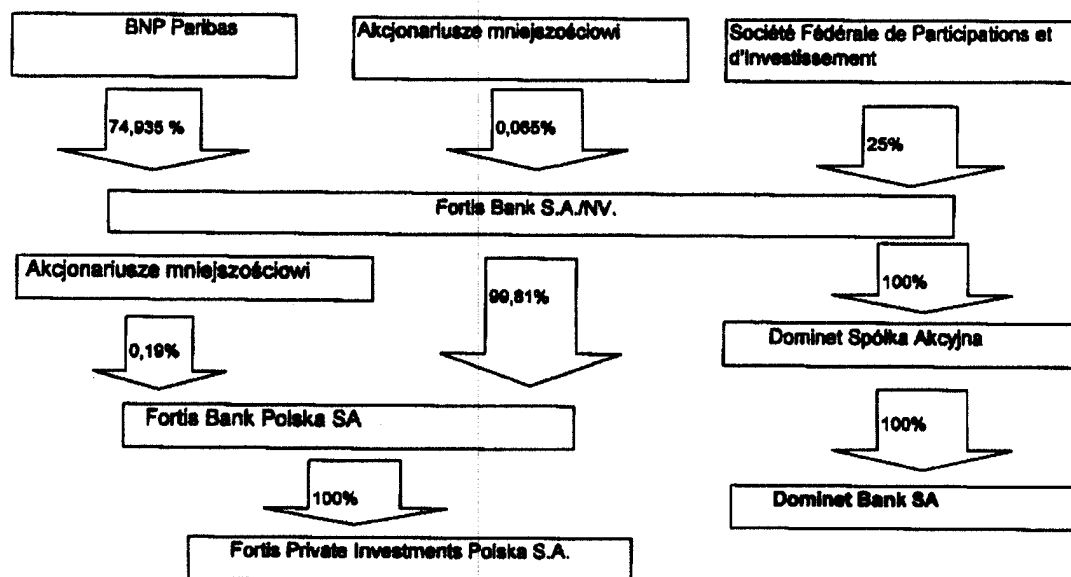
DOMINET BANK Spółka Akcyjna
I. WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w tysiącach złotych)

3. Struktura grupy

Na dzień sporządzenia sprawozdania Bank był częścią międzynarodowej grupy kapitałowej, w której jednostkami dominującymi najwyższego szczebla są BNP Paribas SA z siedzibą w Paryżu i Rząd Królestwa Belgii za pośrednictwem Société Fédérale de Participations et d'Investissement. Bezpośrednim podmiotem dominującym dla Banku była spółka Dominet S.A., której 100 proc. właścicielem jest Fortis Bank S.A./NV.

Poniższy schemat organizacyjny przedstawia umiejscowienie Dominet Banku w grupie Fortis.



W październiku 2008 roku Fortis holding, BNP Paribas oraz Société Fédérale de Participations et d'Investissement zawarły porozumienie w sprawie odsprzedaży 75% akcji Fortis Bank S.A./NV na rzecz BNP Paribas.

Głosowanie nad transakcją odsprzedaży odbyło się na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy Fortis holding:

1. w Gandawie w dniu 28.04.2009 r. , gdzie 72,99 proc. akcjonariuszy wyraziło zgodę na transakcję zawartą między Fortis holding, BNP Paribas i belgijskim rządem,

2. w Utrechcie w dniu 29.04.2009r. , gdzie 77,65 proc. udziałowców wyraziło zgodę na sfinalizowanie umowy między Fortis holding, BNP Paribas i belgijskim rządem.

W związku ze zmianami właścicielskimi w Grupie kapitałowej Fortis, Dominet Bank stał się podmiotem zależnym od Fortis Bank SA/NV, którego głównym akcjonariuszem są BNP Paribas oraz Rząd Belgijki reprezentowany przez swoją agencję rządową SFPI.

Na posiedzeniu w dniu 20 maja 2009 roku KNF wyraziła zgodę na wykonywanie 75% prawa głosu przez BNP Paribas na WZA Banku za pośrednictwem spółki Dominet S.A.

W dniu 31.07.2009 roku nastąpiła prawna integracja Banku z Fortis Bank Polska S.A. oraz został dokonany wpis do KRS.

4. Wewnętrzne jednostki organizacyjne Banku

W skład Banku nie wchodzi wewnętrzne jednostki organizacyjne, które sporządzałyby samodzielnie sprawozdanie finansowe.

5. Założenie kontynuacji działalności gospodarczej

W związku ze zrealizowanym połączeniem Dominet Banku S.A. z Fortis Bank Polska S.A. dzień 31 lipca 2009 roku był dla Banku ostatnim dniem bilansowym, na który zostały zamknięte księgi rachunkowe i sporządzone ostatnie sprawozdanie finansowe (zgodnie z art. 12 ust. 2 pkt. 4 i art. 45. ust.1 Ustawy o Rachunkowości).

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości w połączonym Fortis Bank Polska S.A.

Podstawową przesłanką realizacji procesu połączenia Fortis Banku Polska SA i Dominet Banku S.A. było stworzenie uniwersalnego ogólnopolskiego banku, obecnego we wszystkich segmentach rynku, posiadającego sieć sprzedaży na terenie całego kraju.

Wobec powyższego nie istnieją żadne okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania przez Bank działalności w połączonym Fortis Bank Polska S.A.

DOMINET BANK Spółka Akcyjna
I. WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w tysiącach złotych)

6. Łączenie się jednostek

W dniu 26 czerwca 2009 roku Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy podjęło uchwałę o połączeniu Fortis Bank Polska S.A. z Dominet Bank S.A. oraz przyjęło plan połączenia ogłoszony w Monitorze Sądowym i Gospodarczym nr 240 z dnia 9 grudnia 2008 roku.

W dniu 8 lipca 2009 r. Komisja Nadzoru Finansowego podjęła decyzję o zezwoleniu na połączenie obu banków.

W dniu 31.07.2009 roku nastąpiło prawne połączenie Banku z Fortis Bank Polska S. A. oraz wpis do KRS.

Połączenie Fortis Bank Polska SA z Dominet Bank S.A. nastąpiło przez przeniesienie całego majątku Dominet Banku S.A. na Fortis Bank Polska SA w zamian za 5.243.532 akcji zwykłych na okaziciela, serii L, każda o wartości nominalnej 30 PLN, wydane przez Fortis Bank Polska SA akcjonariuszowi Dominet Bank S.A. tj. Dominet S.A. za 73.647 akcji Dominet Bank S.A., zgodnie z ustalonym parytetem wymiany akcji.

Po dniu połączenia Fortis Bank Polska i Dominet S.A pozostają pod kontrolą Fortis Bank SA/NV.

7. *Stosowane zasady rachunkowości, w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów w zakresie w jakim obowiązujące przepisy pozostawiają prawo wyboru, w szczególności:*

Podstawa sporządzenia sprawozdania finansowego

Sprawozdanie finansowe sporządzone zostało w zgodzie z praktyką stosowaną przez banki działające w Polsce, w oparciu o zasady rachunkowości wynikające z:

- ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2002 r. Nr 76 poz. 694, tekst jednolity z późniejszymi zmianami),
- ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo Bankowe (Dz. U. z 2002 Nr 72 poz. 665, tekst jednolity z późniejszymi zmianami),
- rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 10 grudnia 2001 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U. nr 149, poz. 1673 wraz z późniejszymi zmianami),
- rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 10 grudnia 2003 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz. U. 218 z 2003 r., poz. 2147, z późniejszymi zmianami),
- rozporządzenia Ministra Finansów z 12 grudnia 2001 r. w sprawie szczegółowych zasad uznawania, metod wyceny, zakresu ujawniania i sposobu prezentacji instrumentów finansowych (Dz. U. 149 z 2001 r. poz. 1674, z późniejszymi zmianami),
- a ponadto zgodnie z aktualnie stosowanymi w DOMINET BANKU S.A. zasadami rachunkowości oraz zaleceniami KNF, NBP i Komisji Papierów Wartościowych i Giełd,
- MSR w sprawach nieuregulowanych przepisami Ustawy o rachunkowości i w przypadku braku odpowiedniego standardu krajowego a zgodnie z artykułem 10 ust. 3 Ustawy o rachunkowości.

7. 1. Zasady ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży Bank wycenia według wartości godziwej a skutki zmian wartości godziwej odnosi odpowiednio na kapitał z aktualizacji wyceny.

7. 2. Zasady ustalania wyceny aktywów finansowych i zobowiązań finansowych z podziałem na poszczególne rodzaje tych aktywów i zobowiązań

I. Wycena aktywów finansowych oraz instrumentów pochodnych na dzień bilansowy dokonywana jest według następujących ustaleń:

- a) Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu wycenia się według wartości rynkowej, a aktywa finansowe, dla których nie istnieje aktywny rynek według wartości godziwej określonej w inny sposób. Różnicę wartości rynkowej lub wartości godziwej zalicza się odpowiednio do przychodów lub kosztów z operacji finansowych okresu sprawozdawczego.
- b) Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności wycenia się według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej. Skutki wyceny odnosi się do wyniku finansowego danego okresu sprawozdawczego odpowiednio: z tytułu odsetek, różnicy wartości rezerw i aktualizacji oraz pozostałych kosztów lub przychodów operacyjnych. Zasady tworzenia rezerw na należności przedstawione zostały w pkt. 7.5.
- c) Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży wycenia się według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi się odpowiednio na kapitał z aktualizacji wyceny.
- d) Udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności własne Banku, które nie są przeznaczone do obrotu wycenia się według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej. Skutki wyceny odnosi się do wyniku finansowego z tytułu odsetek danego okresu sprawozdawczego.

DOMINET BANK Spółka Akcyjna
I. WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w tysiącach złotych)

e). Akcje i udziały w jednostkach podporządkowanych oraz udziały mniejszościowe, zaliczone do aktywów trwałych wycenia się następująco:

- akcje i udziały w jednostkach podporządkowanych – wycenia się metodą praw własności z uwzględnieniem zasad wyceny określonych w art.63 Ustawy o rachunkowości. Skutki wyceny odnosi się do wyniku z operacji finansowych z tytułu aktualizacji wartości aktywów finansowych danego okresu sprawozdawczego.
- pozostałe akcje i udziały (inwestycje długoterminowe na WGPW, jak i inne, dla których nie ma rynku regulowanego) – wycenia się wg ceny nabycia pomniejszonej o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości. Obniżenie wartości pozostałych akcji i udziałów odnosi się do wyniku z operacji finansowych okresu sprawozdawczego z tytułu aktualizacji wartości aktywów finansowych.

f). Aktywa przejęte za długi wycenia się wg wartości godziwej ale nie wyższej niż wartość bilansowa. Na różnicę pomiędzy kwotą długu a niższą od niej wartością godziwą dokonuje się odpisu aktualizującego wartość tych aktywów. Skutki wyceny odnosi się do pozostałych przychodów lub kosztów operacyjnych.

II. Wycena zobowiązań finansowych na dzień bilansowy dokonywana jest według następujących podstawowych ustaleń:

Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu wycenia się według wartości godziwej. Skutki zmian wartości godziwej zalicza się odpowiednio do przychodów lub kosztów z operacji finansowych okresu sprawozdawczego.

Zobowiązania finansowe nieprzeznaczone do obrotu wycenia się w wysokości zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej. Skutki wyceny odnosi się do wyniku finansowego z tytułu odsetek danego okresu sprawozdawczego.

III. Aktywa lub zobowiązania finansowe, których wartości godziwej nie można wiarygodnie ustalić, wycenia się w wysokości zamortyzowanego kosztu.

7. 3. Przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń

Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń.

7. 4. Zasady spisywania należności

Bank może spisywać należności jako nieściągalne lub umarzać je w całości lub w części na wniosek dłużnika lub samodzielnie. Umorzenie może obejmować należność główną, jak i pozostałe przychody.

I. Zasady spisywania należności jako nieściągalnych.

1. Spisanie należności w ciężar utworzonej na nią rezerwy celowej następuje wtedy, gdy pozostaje ona zaklasyfikowana do należności "straconych" przez okres co najmniej roku oraz utworzona na nią rezerwa celowa równa jest kwocie należności pozostającej do spłaty (wartość netto należności jest równa zero). Należność odpisaną w ciężar rezerwy przenosi się jednocześnie do ewidencji pozabilansowej do czasu jej umorzenia, przedawnienia lub spłaty. Wraz z należnością do ewidencji pozabilansowej przenosi się również odpowiadającą jej rezerwę celową.

2. Należności z tytułu udzielonych kredytów nieściągalnych spisuje się w ciężar utworzonych rezerw celowych, gdy spełnione są następujące warunki:

- należność w części kapitałowej lub odsetkowej pozostaje zaklasyfikowana do należności straconych przez okres co najmniej roku,
- na należność została utworzona rezerwa celowa w wysokości 100% zadłużenia z tytułu kapitału bez uwzględnienia pomniejszych podstawy naliczenia rezerw celowych,
- łączna wartość należności z tytułu kapitału oraz odsetek należnych od kapitału jest niższa od kosztów dochodzenia należności i jednocześnie nie przekracza kwoty 600 PLN.

II. Zasady umarzania należności.

1. Umorzenie zgodnie z art. 508 KC następuje wówczas, gdy wierzyciel zwalnia dłużnika z długu a dłużnik to zwolnienie przyjmuje.

2. Umorzenie należności w całości lub w części może nastąpić jeżeli:

2.1. Zostały wyczerpane wszystkie możliwości odzyskania należności oraz brak jest przesłanek do prowadzenia dalszej jej windykacji, a w szczególności:

a) w wyniku postępowania egzekucyjnego stwierdzono, że dłużnik nie posiada majątku, z którego można by dochodzić należności lub jest oczywiste, że w postępowaniu egzekucyjnym dotyczącym tej należności nie uzyska się kwoty przewyższającej koszty egzekucyjne,

DOMINET BANK Spółka Akcyjna
I. WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w tysiącach złotych)

- b) dłużnik zmarł nie pozostawiając żadnego majątku lub pozostawił ruchomości nie podlegające egzekucji na podstawie odrębnych przepisów oraz gdy spadkobiercy nie przyjęli spadku,
 - c) nie można ustalić osoby, miejsca zamieszkania lub pobytu dłużnika,
 - d) wynika to z warunków układu sądowego, prawomocnej ugody bankowej, ugody cywilno-prawnej zawartej z dłużnikiem lub związane jest z zakończeniem sądowego postępowania upadłościowego.
- 2.2. Przemawiają za tym szczególnie względy gospodarcze lub społeczne, w szczególności gdy w wyniku egzekucji z majątku dłużnika, dłużnik lub osoby pozostające na jego utrzymaniu zostaliby pozbawieni niezbędnych środków utrzymania.
- 2.3. Należności z tytułu kredytów lub pożyczek, których łączna niedopłata z tytułu kapitału lub odsetek nie przekracza 15 PLN spisuje się w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych.
- 2.4. Należności z tytułu opłat i prowizji za obsługę rachunku bankowego wraz z kosztami upomnień, monitów i korespondencji oraz przekroczeń salda (debetów) z tytułu pobrania w ciężar rachunku prowizji za wznowienie i obsługę kart debetowych i odsetkami od tych debetów, gdy łączna kwota należności nie przekracza kwoty 210 PLN dla rachunków bankowych i 100 PLN dla rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych.

7. 5. Zasady tworzenia rezerw na należności

Rezerwy celowe tworzone są według zasad określonych w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 10 grudnia 2003 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków. Dla poszczególnych grup ryzyka zastosowano następujące wskaźniki procentowe:

1) zaangażowania normalne (w zakresie pożyczek i kredytów konsumpcyjnych)	1,5%
2) zaangażowania pod obserwacją	1,5%
3) zaangażowania poniżej standardu	20%
4) zaangażowania wątpliwe	50%
5) zaangażowania stracone	100%

W okresie sprawozdawczym obejmującym okres od 01.01.2009 r. do 31.07.2009 r. do wyznaczenia podstawy tworzenia rezerw celowych na ryzyko związane z ekspozycjami kredytowymi Bank dodatkowo zastosował limity pomniejszenia kwoty ekspozycji kredytowej zależne od okresu opóźnienia w spłacie, określone w Rozporządzeniu.

Rezerwa na ryzyko ogólne może być tworzona w ciężar kosztów bieżącego roku na pokrycie ryzyk związanych z prowadzeniem działalności bankowej, na podstawie art.130 Ustawy Prawo bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 roku.

7. 6. Dłużne papiery wartościowe

Bank klasyfikuje dłużne papiery wartościowe w dniu ich nabycia do następujących kategorii:

a). Przeznaczone do obrotu

Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu są to papiery wartościowe, które zostały nabyte w celu wygenerowania zysku z krótkoterminowych wahań cen lub marży. Początkowo papiery te ujmuje się według ceny nabycia (uwzględniając koszty transakcyjne), a następnie na dzień bilansowy dokonuje się ich wyceny według wartości godziwej, odsetki i dyskonto rozlicza się według efektywnej stopy procentowej a efekt wyceny papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu zalicza się do wyniku na operacjach finansowych. Odsetki uzyskane w trakcie utrzymywania papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu wykazuje się w przychodach z tytułu odsetek.

b). Utrzymywane do terminu zapadalności

Papiery wartościowe utrzymywane do terminu zapadalności są to papiery wartościowe, które zostały nabyte z zamiarem utrzymywania do terminu wykupu. Papiery te wyceniane są według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej. Odsetki uzyskane w trakcie utrzymywania papierów wartościowych w portfelu utrzymane do terminu zapadalności wykazuje się w przychodach z tytułu odsetek.

c). Dostępne do sprzedaży

Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży są to papiery wartościowe, które nie zostały zaliczone do kategorii "przeznaczone do obrotu" lub "utrzymywane do terminu zapadalności". Na dzień bilansowy papiery te wycenia się do wartości godziwej, odsetki i dyskonto rozlicza się według efektywnej stopy procentowej a efekt wyceny odnosi się odpowiednio na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny. Odsetki uzyskane w trakcie utrzymywania papierów wartościowych w portfelu papierów dostępnych do sprzedaży wykazuje się w przychodach z tytułu odsetek.

DOMINET BANK Spółka Akcyjna
I. WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w tysiącach złotych)

7. 7. Akcje i udziały

1. Akcje i udziały w jednostkach podporządkowanych wycenia się metodą praw własności. Skutki wyceny tych aktywów odnosi się do wyniku z operacji finansowych okresu sprawozdawczego z tytułu aktualizacji wartości aktywów finansowych.

2. Pozostałe akcje i udziały zaliczone do aktywów trwałych wycenia się według ceny nabycia, z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości.

3. Akcje i udziały nie zaliczone do aktywów trwałych klasyfikowane są do następujących kategorii:

- przeznaczone do obrotu,
- dostępne do sprzedaży.

Kryteria używane do klasyfikacji jak i metodologia wyceny akcji i udziałów (oprócz akcji i udziałów w podmiotach podporządkowanych) są analogiczne jak w przypadku odpowiednich kategorii dłużnych papierów wartościowych, co zostało opisane w punkcie 7.6.

7. 8. Rzeczowe aktywa trwałe oraz wartości niematerialne i prawne

Wartość początkową rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych ujmuje się w księgach według cen nabycia lub kosztów wytworzenia lub wartości przeszacowanej (po aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych), pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne (umorzeniowe), a także o odpisy z tytułu trwałej utraty ich wartości. Bank stosuje amortyzację bilansową oraz podatkową.

Odpisów amortyzacyjnych dokonuje się metodą liniową, z uwzględnieniem okresu ekonomicznej użyteczności środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych. Rozpoczęcie amortyzacji następuje nie wcześniej niż po przyjęciu środka trwałego lub wartości niematerialnych i prawnych do gospodarczego wykorzystywania.

Od początku 2008 Bank zastosował nowe okresy użytkowania dla nabytych po 01.01.2008 r. środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, które zostały dostosowane do okresów użytkowania stosowanych w Grupie Fortis.

Poniżej podano stawki amortyzacji stosowane w okresie sprawozdawczym obejmującym okres od 01.01.2009 r. do 31.07.2009 r. dla tych grup rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, dla których Bank stosuje amortyzację bilansową:

	amortyzacja bilansowa
- rzeczowe aktywa trwałe	
grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego)	1,01%
budynki	2,5%
ulepzenia w obcych nieruchomościach (przyjęta stawka amortyzacji zgodna z 10 letnim okresem najmu)	10%
spółdzielcze własnościowe prawo do lokalu użytkowego	2,5%
sprzęt IT	20%/25%/33%
klimatyzatory	10%
meble	20%**
samochody	20%
liczarki banknotów	14%***
bankomaty	25%
kasy pancerne	20%***
sejfy / multisejfy	20%
- wartości niematerialne i prawne	
oprogramowanie	33%****
prawa autorskie	50%
licencje na oprogramowanie do bankomatów	33%****
znak towarowy	20%
licencje na bazę danych	20%
wdrożenie systemów Scott Tiger	33%
licencja otwarta Scott Tiger	20%
System SZOK	18 miesięcy od 02.2008 do 07.2009 *****

DOMINET BANK Spółka Akcyjna
I. WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w tysiącach złotych)

- * Stawka amortyzacji bilansowej budynku Centrali Banku w Lubinie przy ul. Księcia Ludwika I nr 3 wynosi 2,5% rocznie
- ** liniowej amortyzacji bilansowej podlegają meble o wartości początkowej większej lub równej 1.000,00 PLN
- *** od 2003 roku wartość początkowa wszystkich zakupionych liczarek wynosi poniżej 3.500,00 PLN, stąd Bank stosuje stawkę amortyzacji 100 %
- **** liniowej amortyzacji bilansowej podlegają licencje na oprogramowanie komputerowe oraz na oprogramowanie do bankomatów o wartości początkowej większej lub równej 1.000,00 PLN
- ***** skrócenie okresu amortyzacji systemu SZOK wynikające z planowanej integracji Banku z Fortis Bank Polska na dzień 31.07.2009 roku

(i) Środki trwałe w budowie wykazywane są w wysokości ogółu kosztów pozostających w bezpośrednim związku z ich nabyciem lub wytworzeniem, pomniejszonych o odpisy z tytułu trwałej utraty ich wartości. Środki trwałe w budowie nie podlegają amortyzacji.

(ii) Środki trwałe o wartości poniżej 1.000,00 PLN spisywane są jednorazowo w ciężar kosztów.

7. 9. Aktywa przejęte za długi

Aktywa przejęte za długi wycenia się według wartości godziwej. Na różnicę pomiędzy kwotą długu a niższą od niej wartością godziwą przejętych aktywów tworzy się rezerwę celową lub dokonuje się odpisu aktualizującego wartość tych aktywów.

7. 10. Rozliczenia międzyokresowe

Bank dokonuje czynnych i biernych rozliczeń międzyokresowych kosztów w celu zapewnienia współmierności przychodów i związanych z nimi kosztów. Czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów są dokonywane jeśli dotyczą one przyszłych okresów sprawozdawczych. Biernie rozliczenia międzyokresowe tworzone są w przypadku wystąpienia prawdopodobnych zobowiązań przypadających na bieżący okres sprawozdawczy. Międzyokresowe rozliczenia przychodów dokonywane są w celu zaliczenia przychodów do okresu, którego dotyczą. Bank do rozliczeń międzyokresowych przychodów zalicza również należne odsetki od należności zagrożonych - do czasu ich otrzymania lub odpisania. Odpisy dotyczące rozliczeń międzyokresowych dokonywane są zgodnie z zasadą ostrożności i stosownie do upływu czasu.

7. 11. Rezerwy na przewidywane zobowiązania i straty

Nagrody jubileuszowe i odprawy emerytalne

Bank tworzy rezerwy na odprawy emerytalne. Poziom rezerwy ustalany jest na podstawie wyceny przeprowadzanej przez niezależnego aktuarium i aktualizowany na koniec każdego roku obrotowego. Tworzona rezerwa ujmowana jest w pasywach w pozycji „Pozostałe rezerwy”. Koszty tworzenia i przychody z rozwiązania rezerwy dotyczącej roku bieżącego ujmowane są w rachunku zysków i strat bieżącego okresu.

Zgodnie z nowym regulaminem wynagradzania obowiązującym od 01.07.2009 r. Bank zaprzestał wypłacania nagród jubileuszowych a przychód z tytułu rozwiązania dotychczas utworzonej rezerwy został zaliczony do rachunku wyników bieżącego okresu sprawozdawczego.

Niewykorzystane urlopy pracownicze

Bank tworzy rezerwę w pełnej wysokości z tytułu niewykorzystanych dni urlopowych przez pracowników Banku na koniec roku obrotowego na podstawie stanu niewykorzystanych urlopów. W kwocie rezerwy uwzględniona jest wartość narzutów na wynagrodzenia. Koszty tworzenia i przychody z rozwiązania rezerwy dotyczącej roku bieżącego ujmowane są w rachunku zysków i strat bieżącego okresu.

Inne

Bank tworzy rezerwy na przyszłe zobowiązania i straty dotyczące roku bieżącego.

DOMINET BANK Spółka Akcyjna
I. WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w tysiącach złotych)

7. 12. Kapitały

Kapitały własne Banku stanowią kapitały i fundusze tworzone zgodnie z obowiązującym prawem, właściwymi ustawami oraz ze statutem Banku. Do kapitałów własnych zaliczane są także nie podzielone zyski i nie pokryte straty z lat ubiegłych.

Kapitał rezerwowy tworzony jest z zysku po opodatkowaniu lub innych źródeł niezależnie od kapitału zapasowego.

Kapitał zapasowy tworzony jest z odpisów z zysku po opodatkowaniu, z nadwyżki ceny emisyjnej akcji nad ich ceną nominalną a także dopłat akcjonariuszy Banku przeznaczonych na pokrycie straty bilansowej. Kapitał ten w pierwszej kolejności wykorzystywany jest na pokrycie straty bilansowej Banku. W przypadku gdy wielkość kapitału zapasowego jest niewystarczająca na pokrycie straty bilansowej pokrywana ona jest z pozostałych kapitałów lub funduszy.

Fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej tworzony jest z części czystego zysku rocznego, w wysokości ustalonej przez Walne Zgromadzenie.

Fundusz z aktualizacji wyceny przedstawia zmianę wartości netto środków trwałych wykazanych w aktywach na skutek przeprowadzonej w latach poprzednich aktualizacji wyceny, na podstawie odrębnych przepisów. Fundusz z aktualizacji wyceny przenoszony jest na kapitał zapasowy w dacie sprzedaży, przekazania, likwidacji bądź uznania za niedobór środków trwałych podlegających aktualizacji wyceny. Fundusz ten nie podlega dystrybucji.

Fundusz z aktualizacji wyceny przedstawia również zmiany wynikające z różnic z wyceny według wartości godziwej aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży oraz odroczony podatek dochodowy naliczony z tego tytułu.

7. 13. Wynik z tytułu odsetek

Przychody i koszty z tytułu odsetek ujmują się w rachunku zysków i strat na zasadzie memoriałowej.

Wynik finansowy z tytułu odsetek obejmuje:

- należne Bankowi odsetki, w tym dyskonto oraz odsetki skapitalizowane, od należności zakwalifikowanych jako normalne i pod obserwacją,
- otrzymane w poprzednich okresach przychody z tytułu odsetek, w tym dyskonta, przypadające na bieżący okres sprawozdawczy,
- otrzymane w bieżącym okresie przychody z tytułu odsetek przypadające za okres sprawozdawczy.
- koszty z tytułu odsetek wymagalnych i niewymagalnych od zobowiązań banku przypadające za okres sprawozdawczy.

Elementem przychodów odsetkowych są również otrzymane lub zapłacone prowizje bezpośrednio związane z instrumentem finansowym które, uwzględnia się w rachunku efektywnej stopy procentowej.

Przychody odsetkowe od należności nieregularnych rozliczane wg efektywnej stopy procentowej zalicza się do przychodów proporcjonalnie do spłaty kapitału lub zgodnie z umową z klientem.

7. 14. Wynik z tytułu prowizji

Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat bankowych zalicza się do rachunku wyników w momencie ich otrzymania lub zapłaty oprócz:

- prowizji dotyczącej kredytu w rachunku bieżącym oraz z tytułu kart kredytowych, zaliczanych do przychodów prowizyjnych metodą liniową,
- prowizji od udzielonych gwarancji, zaliczanych do przychodów prowizyjnych metodą liniową,
- prowizji, które są elementem rachunku efektywnej stopy procentowej, zaliczanych do przychodów odsetkowych,
- prowizje z tytułu pośrednictwa w zakresie sprzedaży polis ubezpieczeniowych ujmują się w rachunku wyników w części odpowiadającej wartości godziwej otrzymanej zapłaty za świadczenie usługi sprzedaży polis ubezpieczeniowych.

DOMINET BANK Spółka Akcyjna

I. WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w tysiącach złotych)

7. 15. Wynik z pozycji wymiany

Różnice kursowe wynikające z ujęcia w księgach rachunkowych operacji w walutach obcych oraz z przeliczenia sald aktywów i pasywów bilansowych w walutach obcych zalicza się odpowiednio do przychodów lub kosztów z pozycji wymiany.

Wylizanie różnic kursowych w Banku odbywa się dwustopniowo.

Codziennie wylizane są różnice rzeczywiste oraz ewidencyjne powstające w związku z dokonanymi operacjami w walutach obcych.

Na koniec okresu sprawozdawczego, zgodnie z regulacjami wynikającymi z Ustawy o rachunkowości, dokonywane są przeliczenia sald bilansowych i pozabilansowych po kursie średnim, ustalonym w tabeli kursów na dany dzień bilansowy przez prezesa NBP. Powstające w ten sposób różnice są różnicami kursowymi ewidencyjnymi.

7. 16. Ujmowanie w przychodach opłaty z tytułu udzielenia prawa do wykorzystywania know-how wynikające z Umów o współpracę, podpisanych przez Bank z Partnerami.

Opłata z tytułu udzielenia prawa do wykorzystywania know-how, wynikająca z Umów o współpracę, podpisanych przez Bank z Partnerami, ujmowana jest jako przychód w sposób umożliwiający wyodrębnienie opłaty z tytułu świadczonych przez Bank na rzecz Partnera, usług początkowych oraz opłaty z tytułu usług realizowanych przez Bank w terminie późniejszym, oraz odzwierciedlający przyczynę obciążenia tymi opłatami.

Przychody z tytułu opłaty za użytkowanie know-how są rozpoznawane na zasadzie memoriałowej.

Opłata przyporządkowana do tytułu świadczenia usług początkowych jest rozpoznawana jako przychód w rachunku zysków i strat w dacie przekazania Partnerowi prawa do użytkowania Know-How.

Opłata przyporządkowana do tytułu świadczenia usług realizowanych przez Bank w terminie późniejszym rozliczana jest do przychodów proporcjonalnie przez okres trwania umowy.

Opisana metoda ujmowania w przychodach opłaty z tytułu użytkowania know-how pozwala, że Bank ujmuje te opłaty, w rachunku zysków i strat do kosztów z tytułu usług początkowych związanych z uruchomieniem placówki partnerskiej oraz kosztów usług realizowanych przez Bank w terminie późniejszym związanych z funkcjonowaniem placówki partnerskiej, które to opłaty ujmowane są jako przychody w miarę świadczenia tych usług.

Dzięki zastosowaniu przyjętej przez Bank metody ujmowania przychodów z tytułu opłaty za prawo do wykorzystywania know-how zapewniony jest zasadny zysk z tytułu świadczenia tych usług zarówno w pierwszym roku trwania umowy jak i w kolejnych latach.

Bank tworzy rezerwy na należności od partnerów z tytułu Know-How w sytuacji, gdy istnieje ryzyko, iż opłata nie zostanie spłacona w całości.

Dodatkowo Bank utworzył rezerwę na należności z tytułu „know-how” od partnerów, z którymi rozwiązano umowę.

7. 17. Sposób ujęcia w księgach Banku przychodów z prowizji z tytułu sprzedaży ubezpieczeń.

Na potrzeby ujęcia przychodów z tytułu prowizji od sprzedaży ubezpieczeń oferowanych wspólnie z kredytami detalicznymi Bank posługuje się przepisami Międzynarodowego Standardu Rachunkowości 18. Bank ustala wysokość przychodów według wartości godziwej zapłaty otrzymanej lub należnej.

DOMINET BANK Spółka Akcyjna
I. WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w tysiącach złotych)

Na potrzeby analizy Bank przyjmuje podział świadczonych usług na dwie zasadnicze grupy :

- i) przychody związane bezpośrednio ze sprzedażą polis ubezpieczeniowych rozpoznawane jako przychody prowizyjne
 - ii) przychody związane z obsługą transakcji (w okresie obowiązywania ochrony ubezpieczeniowej) rozpoznawane w przychodach odsetkowych zgodnie z rachunkiem efektywnej stopy procentowej
- Podział przychodów z tytułu prowizji od sprzedaży polis ubezpieczeniowych na wymienione powyżej dwie części dokonuje się w oparciu o analizę stopnia zaawansowania realizacji korzyści ze sprzedaży kredytu

7. 18. Ustalenie wyniku finansowego

Wynik finansowy Banku ustalany jest zgodnie z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 10 grudnia 2001 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków, a więc z zachowaniem zasady memoriałowej, zasady ostrożnej wyceny oraz zasady współmierności przychodów i kosztów w danym okresie sprawozdawczym.

Do wyniku finansowego zaliczane są wszystkie osiągnięte przychody i koszty związane z tymi przychodami niezależnie od terminu ich zapłaty.

7. 19. Podatek dochodowy

Podatek dochodowy wykazany w rachunku zysków i strat obejmuje część bieżącą i część odroczoną.

Bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego jest naliczane zgodnie z przepisami podatkowymi.

Wykazywana w rachunku zysków i strat część odroczona stanowi różnicę pomiędzy stanem rezerw i aktywów z tytułu podatku odroczonego na koniec i początek roku obrotowego.

Rezerwy i aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, dotyczące operacji rozliczanych z kapitałem (funduszem) własnym, odnosi się na kapitał (fundusz) własny.

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

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

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

8. Dokonane w ciągu roku obrotowego zmiany zasad rachunkowości

W okresie sprawozdawczym obejmującym okres od 01.01.2009 r. do dnia 31.07.2009 r. w Banku nie nastąpiły zmiany zasad rachunkowości.

9. Dokonane w stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego

W okresie sprawozdawczym obejmującym okres od 01.01.2009 r. do dnia 31.07.2009 r. nie nastąpiły zmiany sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego w stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego.

DOMINET BANK Spółka Akcyjna
I. WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w tysiącach złotych)

10. Informacje o:

11. 1 Błąd podstawowy

W okresie sprawozdawczym obejmującym okres od 01.01.2009 r. do dnia 31.07.2009 r. nie ujawniono zdarzeń mających charakter błędu podstawowego.

12. Zdarzenia po dniu bilansowym nie ujęte w sprawozdaniu finansowym

Po dniu bilansowym nie wystąpiły znaczące zdarzenia nie uwzględnione w sprawozdaniu.

13. Zdarzenia dotyczące lat ubiegłych ujęte w sprawozdaniu finansowym

W Banku nie wystąpiły znaczące zdarzenia dotyczące lat ubiegłych, które należałoby ująć w sprawozdaniu finansowym obejmującym okres od 01.01.2009 r. do 31.07.2009 r.

14. Znaczące zdarzenia dotyczące roku obrotowego mające wpływ na istotną zmianę struktury pozycji bilansowych oraz wyniku finansowego

W związku z prawną integracją Banku z Fortis Bank Polska SA, wpis do KRS w dniu 31.07.2009 r., Bank utworzył niezbędne rezerwy, dokonał odpisów aktualizujących wartość środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych na datę 31.07.2009 r. a także uwzględnił w rachunku wyników skrócenie okresu ich ekonomicznej użyteczności.

15. Informacja o porównywalności danych sprawozdania finansowego za rok poprzedzający ze sprawozdaniem za rok obrotowy.

Dane prezentowane w bilansie i zestawieniu zmian w kapitale własnym za okres sprawozdawczy od 01.01.2009 r. do dnia 31.07.2009 r. są porównywalne z danymi za poprzedni rok obrotowy. Dane prezentowane w rachunku zysków i strat oraz rachunku przepływu pieniężnych za okres sprawozdawczy od 01.01.2009 r. do dnia 31.07.2009 r. są porównywalne z analogicznym okresem poprzedniego roku obrotowego.

16. Informacja o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, wypłaconym lub należnym.

W okresie sprawozdawczym obejmującym okres od 01.01.2009 r. do 31.07.2009 r. wynagrodzenie brutto biegłego rewidenta wypłacone lub należne wynosiło, z tytułu:

1. obowiązkowego badania sprawozdania finansowego 830 tys. zł
2. usług doradztwa podatkowego 198 tys. zł
3. pozostałych usług 484 tys. zł

WICEPREZES ZARZĄDU

Jean-Luc Deguel

PIERWSZY WICEPREZES ZARZĄDU

Jan Bujak

WICEPREZES ZARZĄDU

Jack Czernowski

WICEPREZES ZARZĄDU

Michiel Thebault

PREZES ZARZĄDU

Alexander Paklons

WICEPREZES ZARZĄDU

Janusz Kaczarski

WICEPREZES ZARZĄDU

Philippe Van Hellemont

DOMINET BANK Spółka Akcyjna**Bilans**

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w tysiącach złotych)

AKTYWA	Noty	31.07.2009	31.12.2008
I. Kasa, operacje z Bankiem Centralnym		627 096	139 009
1. W rachunku bieżącym		564 132	59 242
2. Rezerwa obowiązkowa		-	-
3. Inne środki		62 964	79 767
II. Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym		-	-
III. Należności od sektora finansowego	4.1.c/d	40 911	88 770
1. W rachunku bieżącym		9 942	32 928
2. Terminowe		30 969	55 842
IV. Należności od sektora niefinansowego	4.1.c/d	2 365 808	2 149 435
1. W rachunku bieżącym		57 031	51 276
2. Terminowe		2 308 777	2 098 159
V. Należności od sektora budżetowego	4.1.c/d	11	11
1. W rachunku bieżącym		-	-
2. Terminowe		11	11
VI. Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu		-	-
VII. Dłużne papiery wartościowe	5	29 131	278 870
1. Banków		-	25 375
2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych		29 131	253 495
3. Pozostałe		-	-
VIII. Udziały lub akcje w jednostkach zależnych		-	-
1. W instytucjach finansowych		-	-
2. W pozostałych jednostkach		-	-
IX. Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych		-	-
1. W instytucjach finansowych		-	-
2. W pozostałych jednostkach		-	-
X. Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	6	149	161
1. W instytucjach finansowych		-	-
2. W pozostałych jednostkach		149	161
XI. Udziały lub akcje w innych jednostkach	6	291	290
1. W instytucjach finansowych		290	290
2. W pozostałych jednostkach		1	-
XII. Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe		-	-
XIII. Wartości niematerialne i prawne, w tym:	8	20 125	31 646
- wartość firmy		-	-
XIV. Rzeczowe aktywa trwałe	9	72 171	86 690
XV. Inne aktywa		11 002	10 349
1. Przejęte aktywa - do zbycia		72	-
2. Pozostałe	11.1.a	10 930	10 349
XVI. Rozliczenia międzyokresowe	11.2.a	98 161	86 655
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		58 185	42 040
2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe		39 976	44 615
AKTYWA RAZEM		3 264 856	2 871 886

Bilans należy analizować łącznie z informacją dodatkową, która stanowi integralną część sprawozdania finansowego.

DOMINET BANK Spółka Akcyjna
Bilans

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w tysiącach złotych)

PASYWA	Noty	31.07.2009	31.12.2008
I. Zobowiązania wobec Banku Centralnego		-	-
II. Zobowiązania wobec sektora finansowego	4.4.a.	590 173	744 978
1. W rachunku bieżącym		2 325	2 604
2. Terminowe		587 848	742 374
III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	4.4.c.	2 170 964	1 601 569
1. Rachunki oszczędnościowe		2 019 012	1 401 219
a) bieżące		232 153	158 463
b) terminowe		1 786 859	1 242 756
2. Pozostałe, w tym:		151 952	200 350
a) bieżące		110 917	139 133
b) terminowe		41 035	61 217
IV. Zobowiązania wobec sektora budżetowego	4.4.c.	69 995	75 683
1. Bieżące		40 795	56 884
2. Terminowe		29 200	18 799
V. Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu		-	-
VI. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	4.4.b.	29 915	30 625
VII. Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych		-	-
VIII. Fundusze specjalne i inne zobowiązania	11.1.b.	26 308	46 584
IX. Koszty i przychody realizowane w czasie oraz zastrzeżone	11.2.b/c.	58 161	50 494
1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów		7 943	7 223
2. Ujemna wartość firmy		-	-
3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone		50 218	43 271
X. Rezerwy	18	30 782	27 388
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		23 514	22 995
2. Pozostałe rezerwy		7 268	4 393
XI. Zobowiązania podporządkowane	16	90 090	31 168
XII. Kapitał (fundusz) podstawowy	12	73 647	73 647
XIII. Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)		-	-
XIV. Akcje własne (wielkość ujemna)		-	-
XV. Kapitał (fundusz) zapasowy		183 979	200 522
XVI. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny		2 133	2 503
XVII. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe		3 270	3 270
1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego		1 600	1 600
2. Pozostałe		1 670	1 670
XVIII. Zysk (strata) z lat ubiegłych		-	-
XIX. Zysk (strata) netto		- 64 561	- 16 543
PASYWA RAZEM		3 264 856	2 871 886
Współczynnik wypłacalności	15	11,69	13,07

Bilans należy analizować łącznie z informacją dodatkową, która stanowi integralną część sprawozdania finansowego.

Janusz

DOMINET BANK Spółka Akcyjna**Pozycje pozabilansowe**

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w tysiącach złotych)

POZYCJE POZABILANSOWE	Noty	31.07.2009	31.12.2008
I. Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane		94 874	1 668 587
1. Zobowiązania udzielone:	18	94 874	1 12 983
a) finansowe		93 875	1 11 728
b) gwarancyjne		999	1 255
2. Zobowiązania otrzymane:		-	1 555 604
a) finansowe		-	1 555 604
b) gwarancyjne		-	-
II. Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży		-	-
III. Pozostałe		61 255	53 798

Pozycje pozabilansowe należy analizować łącznie z informacją dodatkową, która stanowi integralną część sprawozdania finansowego.

DOMINET BANK Spółka Akcyjna
Rachunek zysków i strat

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w tysiącach złotych)

	01.01.2009 - 31.07.2009	01.01.2008 31.07.2008
	<u>Neto</u>	<u></u>
I. Przychody z tytułu odsetek	235 575	169 113
1. Od sektora finansowego	3 820	5 755
2. Od sektora niefinansowego	219 754	157 401
3. Od sektora budżetowego	-	-
4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	12 001	5 957
II. Koszty odsetek	94 064	56 014
1. Od sektora finansowego	27 718	20 418
2. Od sektora niefinansowego	64 524	31 747
3. Od sektora budżetowego	1 822	3 849
III. Wynik z tytułu odsetek (I-II)	141 511	113 099
IV. Przychody z tytułu prowizji	40 660	34 610
V. Koszty prowizji	17 936	12 705
VI. Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	22 724	21 905
VII. Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	16	-
1. Od jednostek zależnych	-	-
2. Od jednostek współzależnych	-	-
3. Od jednostek stowarzyszonych	16	-
4. Od pozostałych jednostek	-	-
VIII. Wynik z operacji finansowych	1 828	157
1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	1 828	157
2. Pozostałych	-	-
IX. Wynik z pozostałej działalności	1 747	1 936
X. Wynik działalności bankowej	167 826	136 783
XI. Pozostałe przychody operacyjne	23.11.a. 9 926	12 942
XII. Pozostałe koszty operacyjne	23.11.b. 13 807	5 417
XIII. Koszty działania banku	102 017	95 247
1. Wynagrodzenia	32 563	31 474
2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	6 356	6 464
3. Inne	63 098	57 309
XIV. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	23.2.a. 20 031	16 086
XV. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	177 530	81 617
1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	170 838	80 997
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	23.2.b. 6 692	620
XVI. Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	56 064	50 997
1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	55 890	50 869
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	174	128
XVII. Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV - XVI)	121 466	30 620
XVIII. Wynik działalności operacyjnej	- 79 569	2 353
XIX. Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
1. Zyski nadzwyczajne	-	-
2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX. Zysk (strata) brutto	- 79 569	2 353
XXI. Podatek dochodowy	24 - 15 008	1 440
XXII. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII. Zysk (strata) netto	- 64 561	915

Rachunek zysków i strat należy analizować łącznie z informacją dodatkową, która stanowi integralną część sprawozdania finansowego.

Janusz

DOMINET BANK Spółka Akcyjna
Zestawienie zmian w kapitale własnym

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w tysiącach złotych)

	01.01.2009 - 31.07.2009	01.01.2008 - 31.12.2008
I. Kapitał własny na początek okresu (B0)	263 397	192 512
I.a. Kapitał własny na początek okresu (B0) po korektach	263 397	192 512
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	73 647	68 082
1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego		
a) zwiększenia (z tytułu)		
- aport	-	5 565
- emisji akcji	-	5 565
b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	73 647	73 647
2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	200 522	119 269
2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego		
a) zwiększenia (z tytułu)		
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	1	81 253
- zbycia lub likwidacji środków trwałych	1	32
- przekazanie zysku za rok 2007	-	571
b) zmniejszenia (z tytułu)		
- pokrycia straty za 2008	- 16 545	-
2.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	183 978	200 522
3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	2 503	1 320
3.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny		
a) zwiększenie (z tytułu)		
- wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	1 533	3 546
- odpisów na odroczone podatki	1 022	3 226
b) zmniejszenie (z tytułu)		
- zbycia lub likwidacji środków trwałych	- 1 905	- 2 363
- wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	- 1	- 32
- odpisów na odroczone podatki	- 1 478	- 1 726
3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	2 133	2 503
4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	1 600	1 600
4.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego		
a) zwiększenie (z tytułu)		
- odpis z zysku netto	-	-
b) zmniejszenie (z tytułu)		
4.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	1 600	1 600
5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	1 670	1 670
5.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych		
a) zwiększenie (z tytułu)		
b) zmniejszenie (z tytułu)		
5.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	1 670	1 670
6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	-	-
6.1. Strata z lat ubiegłych na początek okresu		
6.1. Zmiana straty z lat ubiegłych		
a) zwiększenie (z tytułu)		
b) zmniejszenie (z tytułu)		
- przeniesienie straty z lat ubiegłych do pokrycia	-	-
6.2. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
7. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
8. Wynik netto		
a) zysk netto	-	-
b) strata netto	- 64 561	- 16 545
II. Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	198 467	263 397
III. Kapitał własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	198 467	263 397

Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym należy analizować łącznie z informacją dodatkową, która stanowi integralną część sprawozdania finansowego.

Janusz

DOMINET BANK Spółka Akcyjna
Rachunek przepływów pieniężnych (metoda pośrednia)

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w tysiącach złotych)

	<u>01.01.2009 - 31.07.2009</u>	<u>01.01.2008 -31.07.2008</u>
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej (metoda pośrednia)		
I. Zysk (strata) netto	- 64 561	915
II. Korekty razem:	230 259	133 702
1. Amortyzacja	20 031	16 086
2. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	- 7 250	582
3. (Zysk) strata z działalności inwestycyjnej	- 1 062	-
4. Zmiany stanu rezerw	2 868	- 4 388
5. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	37 267	36 488
6. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 216 373	- 391 709
7. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	- 154 805	204 887
8. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	563 708	291 618
9. Zmiana stanu innych zobowiązań	- 16 532	12 293
10. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 10 260	- 6 309
11. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	6 947	- 3 031
12. Inne korekty	5 720	- 22 815
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II)	<u>165 698</u>	<u>134 617</u>
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I. Wpływy	3 141 789	1 426 795
1. Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	3 119 083	1 419 572
2. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	1 065	-
3. Inne wpływy inwestycyjne	21 641	7 223
II. Wydatki	- 2 881 935	- 1 563 243
1. Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	- 2 876 549	- 1 545 866
2. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	- 5 386	- 17 377
3. Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	<u>259 854</u>	<u>- 136 448</u>
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I. Wpływy	60 000	86 215
1. Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	-	86 215
2. Inne wpływy finansowe-pożyczka podporządkowana	60 000	-
II. Wydatki	- 8 056	- 5 438
1. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	- 1 024	- 353
2. Inne wydatki finansowe	- 7 032	- 5 085
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	<u>51 944</u>	<u>80 777</u>
D. Przepływy pieniężne netto, razem (A.III+/-B.III+/-C.III)	477 496	78 946
E. Środki pieniężne na początek okresu	154 961	92 589
F. Środki pieniężne na koniec okresu (F+/-D),	632 457	171 535

Rachunek przepływów pieniężnych należy analizować łącznie z informacją dodatkową, która stanowi integralną część sprawozdania finansowego.

Janusz

DOMINET BANK S.A.

DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA

Jan

DOMINET BANK Spółka Akcyjna
IL DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w tysiącach złotych)

1. Dane o walutowej strukturze aktywów i pasywów

Symbol waluty	31.07.2009		31.12.2008	
	Aktywa	Pasywa	Aktywa	Pasywa
PLN	3 143 833	3 149 518	2 748 741	2 751 130
EUR	5 644	5 142	6 267	5 405
USD	1 999	1 432	3 598	2 981
GBP	35	-	98	-
CHF	113 289	108 764	113 052	112 370
SEK	18	-	141	-
pozostałe waluty	22	-	39	-
Razem				

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

2.a. Źródła pozyskania depozytów z uwzględnieniem podziału na branże - klienci instytucjonalni

Branża gospodarki według EKD	31.07.2009		31.12.2008	
	%	Ikwota	%	Ikwota
Rolnictwo, Łowiectwo i Leśnictwo	0,7	1 372	0,5	1 193
Górnictwo i kopalnictwo	0,1	199	1,0	2 427
Przemysł przetwórczy	6,4	12 205	5,9	14 699
Wytwarzanie i zaopatrzenie w energię elektryczną, gaz, wodę	0,4	799	0,5	1 314
Budownictwo	8,0	15 256	10,3	25 604
Handel hurtowy i komisowy	6,9	13 070	6,6	16 503
Hotele i restauracje	0,7	1 418	0,6	1 377
Transport, gospodarka magazynowa i łączność	1,8	3 476	2,5	6 169
Podrośnictwo finansowe	11,4	21 710	17,5	43 385
Obsługa nieruchomości, wynajem, niska i usługi związane z prowadzeniem działalności gospodarczej	15,4	29 237	10,6	26 273
Administracja publiczna i obrona narodowa; obowiązkowe ubezpieczenia społeczne	25,6	48 697	27,5	66 430
Edukacja	5,6	10 619	3,1	7 599
Ochrona zdrowia i opieka społeczna	3,4	6 523	1,7	4 287
Pozostała działalność usługowa, kulturalna, społeczna i indywidualna związana z prowadzeniem interesów	13,5	25 680	11,7	29 137
Razem				

Źródła pozyskania depozytów z uwzględnieniem podziału na typ klienta

Klienci instytucjonalni	31.07.2009		31.12.2008	
	%	Ikwota	%	Ikwota
Klienci instytucjonalni	8,7	190 221	15,3	248 397
Osoby prywatne	91,3	1 992 723	84,7	1 380 099
Razem				

2.b. Źródła pozyskania depozytów z uwzględnieniem podziału na geograficzne segmenty rynku

	31.07.2009		31.12.2008	
	%	Ikwota	%	Ikwota
1. Dolnośląskie	34,6	755 007	43,3	704 589
2. Kujawsko-Pomorskie	1,4	30 444	1,2	19 666
3. Lubelskie	4,2	91 139	3,9	62 727
4. Lubuskie	1,3	28 319	1,1	17 313
5. Łódzkie	2,9	62 634	2,6	42 400
6. Małopolskie	8,5	185 370	7,7	126 092
7. Mazowieckie	18,9	413 114	16,8	273 822
8. Opolskie	1,1	24 562	0,8	13 061
9. Podkarpackie	5,6	123 125	4,9	79 431
10. Podlaskie	1,0	22 330	0,8	12 858
11. Pomorskie	3,4	74 761	2,5	40 000
12. Śląskie	7,3	160 054	6,4	104 751
13. Świętokrzyskie	2,6	57 447	2,2	35 577
14. Warmińsko-Mazurskie	1,6	34 146	1,4	22 267
15. Wielkopolskie	2,6	55 783	1,9	30 369
16. Zachodniopomorskie	2,9	63 623	2,6	42 382
17. Inne	0,0	862	0,1	1 191
Razem				

DOMINET BANK Spółka Akcyjna
II.DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w tysiącach złotych)

3. Informacje z zakresu struktury koncentracji zaangażowania Banku w poszczególne jednostki grupy kapitałowej, segmenty rynku branżowe i geograficzne, wraz z oceną ryzyka związanego z tym zaangażowaniem

3.1. Informacje o:

3.1.a. Największe zaangażowania bilansowe i pozabilansowe w poszczególne jednostki i grupy kapitałowe według stanu na 31.07.2009 r.

Klient / grupa	Grupa ryzyka	Łączna kwota zaangażowanie	Kredyt wykorzystany zaangażowanie bilansowe	Otwarta linia kredytowa
1 (Klient)	pod obserwacją		5 343	880
2 (Klient)	pod obserwacją		3 023	-
3 (Klient)	a. normalne		2 349	-
4 (Klient)	a. normalne		1 904	-
5 (Klient)	pod obserwacją		1 701	96
6 (Klient)	wątpliwa		1 672	4
7 (Klient)	a. normalne		1 270	81
8 (Klient)	a. normalne		1 235	1
9 (Klient)	a. normalne		1 234	3
10 (Klient)	a. normalne		1 170	10
Razem				

Limity zaangażowania:

Zgodnie z obowiązującymi przepisami art. 71 ust. 1 Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe, suma wierzytelności Banku oraz udzielonych przez Bank zobowiązań pozabilansowych w stosunku do jednego podmiotu lub podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie, nie może przekraczać odpowiednio 20% funduszy własnych Banku w przypadku, gdy którykolwiek z tych podmiotów jest w stosunku do Banku podmiotem dominującym lub zależnym albo jest zależny od podmiotu dominującego wobec Banku tj. kwoty 55.335 tys. zł oraz 25% funduszy własnych Banku w przypadku, gdy podmioty te nie są powiązane kapitałowo lub organizacyjnie tj. kwoty 69.169 tys. zł.

Poziom funduszy własnych Banku dla celów wyznaczenia limitów zaangażowania określonych w ustawie Prawo Bankowe ustalony został zgodnie z Uchwałą nr 382/2008 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 17 grudnia 2008 r.

Suma wierzytelności Banku oraz udzielonych zobowiązań pozabilansowych przewyższających poziom 10% funduszy własnych Banku na dzień 31.07.2009 r. nie przekroczyła limitu dających zaangażowań.

Bank wg stanu na dzień 31.07.2009 r. nie posiadał zaangażowania przekraczającego ustawowe limity w stosunku do jednego podmiotu lub podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie, jak również nie przekraczał pozostałych limitów koncentracji określonych w ustawie - Prawo bankowe.

3.1.b. Największe zaangażowania bilansowe i pozabilansowe w poszczególne jednostki i grupy kapitałowe według stanu na 31.12.2008 r

Klient / grupa	Grupa ryzyka	Łączna kwota zaangażowanie	Kredyt wykorzystany zaangażowanie bilansowe	Otwarta linia kredytowa
1 (Klient)	a. normalne		5 848	2 398
2 (Klient)	a. normalne		7 247	-
3 (Grupa)	a. normalne		-	6 100
4 (Klient)	a. normalne		2 625	-
5 (Klient)	a. normalne		2 462	-
6 (Klient)	a. normalne		2 033	-
7 (Klient)	a. normalne		1 774	142
8 (Klient)	a. normalne		1 495	21
9 (Klient)	a. normalne		1 299	91
10 (Klient)	a. normalne		1 294	5
Razem				

Limity zaangażowania:

Zgodnie z obowiązującymi przepisami art. 71 ust. 1 Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe, suma wierzytelności Banku oraz udzielonych przez Bank zobowiązań pozabilansowych w stosunku do jednego podmiotu lub podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie, nie może przekraczać odpowiednio 20% funduszy własnych Banku w przypadku, gdy którykolwiek z tych podmiotów jest w stosunku do Banku podmiotem dominującym lub zależnym albo jest zależny od podmiotu dominującego wobec Banku tj. kwoty 52.325 tys. zł oraz 25% funduszy własnych Banku w przypadku, gdy podmioty te nie są powiązane kapitałowo lub organizacyjnie tj. kwoty 65.407 tys. zł.

Poziom funduszy własnych Banku dla celów wyznaczenia limitów zaangażowania określonych w ustawie Prawo Bankowe ustalony został zgodnie z Uchwałą nr 3/2007 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 13 marca 2007 r.

Suma wierzytelności Banku oraz udzielonych zobowiązań pozabilansowych przewyższających poziom 10% funduszy własnych Banku na dzień 31.12.2008 r. nie przekroczyła limitu dających zaangażowań.

Bank wg stanu na dzień 31.12.2008 r. nie posiadał zaangażowania przekraczającego ustawowe limity w stosunku do jednego podmiotu lub podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie, jak również nie przekraczał pozostałych limitów koncentracji określonych w ustawie - Prawo bankowe.

Amery

DOMINET BANK Spółka Akcyjna
IL DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA

(wszystkie dane finansowe przedstawiono w tysiącach złotych)

3.2. Koncentracja zaangażowania Banku z uwzględnieniem podziału branże - klienci instytucjonalni

	31.07.2009		31.12.2008	
	%	Kwota	%	Kwota
Transport drogowy towarów	10,9	22 631	10,2	18 275
Sprzedaż pojazdów samochodowych	9,3	19 198	9,4	16 881
Działalność usługowa pozostała, gdzie indziej niesklasyfikowana	8,6	17 766		
Wykonywanie pozostałych robót budowlanych wykończeniowych	4,7	9 653	4,2	7 550
Budownictwo ogólne i inżynieria lądowa	3,0	6 144	4,0	7 113
Sprzedaż detaliczna pozostała w wyspecjalizowanych sklepach	2,8	5 815	2,4	4 288
Produkcja opakowań z metali lekkich	2,6	5 343	3,3	5 848
Konserwacja i naprawa pojazdów samochodowych; pomoc drogowa	2,5	5 232	2,5	4 473
Sprzedaż detaliczna w niwyspecjalizowanych sklepach z przewagą żywności, napojów i wyrobów tytu	2,4	4 903	2,5	4 493
Pozostała sprzedaż hurtowa	2,4	4 850	3,1	5 390
Pierwsze „10” branż gospodarki				
Podręcznictwo pieniężne pozostałe	1,7	3 602	1,8	3 258
Zagospodarowanie i sprzedaż nieruchomości na własny rachunek	1,6	3 295	4,2	7 625
Sprzedaż detaliczna paliw	1,6	3 278	2,0	3 640
Transport lądowy pasażerski, rozbiłowy pozostały	1,5	3 037	1,6	2 899
Podręcznictwo finansowe pozostałe, gdzie indziej niesklasyfikowane	1,4	2 958	1,9	3 442
Działalność komercyjna pozostała	1,2	2 525		
Restauracje i pozostałe placówki gastronomiczne	1,1	2 345	1,4	2 473
Sprzedaż części i akcesoriów do pojazdów samochodowych	1,1	2 330		
Produkcja pieczywa i wyrobów cukierniczych świątecznych	1,1	2 314	1,5	2 766
Sprzedaż detaliczna książek, gazet i artykułów piśmiennych	1,0	2 135	-	0
Sprzedaż detaliczna pozostała prowadzona poza siecią sklepową	-	-	1,3	2 274
Działalność pomocnicza finansowa, gdzie indziej niesklasyfikowana	-	-	1,0	1 883
Rozbiórka i burzenie obiektów budowlanych; roboty ziemne	-	-	1,0	1 868
Wykonywanie instalacji cieplnych, wodnych, wentylacyjnych i gazowych	-	-	1,0	1 833
Drugie „10” branż gospodarki				
Pozostałe branże	37,5	77 778	39,6	71 082
Razem branże gospodarki				

Zestawienie przedstawia strukturę ekspozycji kredytowych tj. kredytów oraz innych należności i wierzytelności, w podziale na branżowe segmenty rynku. Największe zaangażowanie środków Banku występuje w branżach "Transport drogowy towarów" i "Sprzedaż pojazdów samochodowych". Kolejną branżą pod względem zaangażowania środków to "Działalność usługowa pozostała, gdzie indziej niesklasyfikowana". W pozostałych branżach zaangażowanie środków Banku nie przekracza 10% ogólnego zaangażowania środków.

Koncentracja zaangażowania środków z uwzględnieniem podziału na typ klienta

	31.07.2009		31.12.2008	
	%	Kwota	%	Kwota
Klienci instytucjonalni	8,2	207 132	7,9	179 555
Osoby prywatne	91,8	2 332 071	92,1	2 086 981
Razem				

3.3. Koncentracja zaangażowania środków z uwzględnieniem podziału na segmenty geograficzne rynku

	31.07.2009		31.12.2008	
	%	Kwota	%	Kwota
1. Dolnośląskie	10,0	253 714	10,3	232 998
2. Kujawsko-Pomorskie	4,7	119 008	4,7	107 148
3. Lubelskie	6,4	162 398	6,6	149 397
4. Lubuskie	2,2	54 663	2,1	48 342
5. Łódzkie	4,3	109 569	4,1	93 492
6. Małopolskie	9,5	241 582	9,5	216 539
7. Mazowieckie	15,4	391 727	15,2	343 396
8. Opolskie	1,7	43 814	1,6	37 072
9. Podkarpackie	5,1	129 030	5,4	121 808
10. Podlaskie	1,9	48 804	2,0	44 966
11. Pomorskie	6,9	175 202	6,5	146 672
12. Śląskie	12,3	311 929	12,4	280 713
13. Świętokrzyskie	2,7	68 984	2,8	63 289
14. Warmińsko-Mazurskie	4,0	102 358	4,1	92 869
15. Wielkopolskie	7,2	181 652	7,0	158 145
16. Zachodniopomorskie	5,7	144 769	5,7	129 690
Razem				

Zestawienie zawiera strukturę ekspozycji kredytowych tj. kredytów oraz innych należności i wierzytelności, w podziale na geograficzne segmenty rynku. Największe zaangażowanie środków Banku występuje w regionie mazowieckim, śląskim i dolnośląskim. W pozostałych regionach udział zaangażowanych środków wynosi od 1,7% do 9,4% i dotyczy zaangażowania w tytuły kredytów ratalnych i gotówkowych, tym samym dochodząc do limitów wewnętrznych w zakresie ryzyka kredytowego związanego z obciążeniem geograficznym.

DOMINET BANK Spółka Akcyjna
II.DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w tysiącach złotych)

4. Informacje o:

4.1.a. Struktura należności brutto Banku (bez odsetek) w podziale na poszczególne kategorie ryzyka według stanu na dzień 31 lipca 2009 r.

Kategorie należności	Kredyty i pożyczki	Stożone wierzycielności i inne należności	Lokaty w innych bankach	Lokaty w innych podmiotach finansowych	Razem
Normalne	2 275 118	4 788	34 013	-	
Pod obserwacją	25 429	3 670	-	-	
Poniżej standardu	4 363	-	-	-	
Wątpliwe	5 306	-	-	-	
Stracone	218 512	2 017	-	-	
Razem brutto					

4.1.b. Struktura należności brutto Banku (bez odsetek) w podziale na poszczególne kategorie ryzyka według stanu na dzień 31 grudnia 2008 r.

Kategorie należności	Kredyty i pożyczki	Stożone wierzycielności i inne należności	Lokaty w innych bankach	Lokaty w innych podmiotach finansowych	Razem
Normalne	2 104 369	6 188	70 581	-	
Pod obserwacją	8 733	2 733	-	-	
Poniżej standardu	2 879	298	-	-	
Wątpliwe	1 284	-	-	-	
Stracone	137 964	2 088	947	-	
Razem brutto					

Sprzedaż portfela kredytów straconych do funduszu sekurytyzacyjnego.

W dniu 23 czerwca 2009 r. Bank zawarł z BEST II Niestandaryzowanym Sekurytyzacyjnym Funduszem Inwestycyjnym Zamkniętym z siedzibą w Gdyni Umowę sprzedaży wierzycielności (wraz z późniejszymi Aneksami). Na podstawie Umowy oraz na warunkach określonych w Umowie Bank zobowiązał się do przekazania na rzecz Funduszu wierzycielności o łącznej wartości 46.648 tys. zł. Sprzedażą objęte były wierzycielności Banku w kwocie 39.925 tys. zł oraz wierzycielności Polish Assets SPV w kwocie 9.723 tys. zł. Wraz z dokonaniem przelewu wierzycielności objętych umową Bank dokonał wyłączenia przedmiotowych wierzycielności ze swoich ksiąg. Realizacja transakcji sprzedaży portfela kredytów straconych do funduszu sekurytyzacyjnego miała wpływ na poprawę jakości portfela kredytowego oraz na wynik Banku.

Poprawa jakości portfela kredytowego

Udział kredytów straconych w portfelu kredytowym ogółem	Przed transakcją	Po transakcji
Zmiana-SPADEK WSKAŹNIKA	9,81%	8,64%
		-11,93%

Janina

DOMINET BANK Spółka Akcyjna
IL.DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w tysiącach złotych)

4.1.c. Struktura należności Banku w podziale według terminów zapadalności według stanu na dzień 31 lipca 2009 r.

Kategoria należności	Od sektora finansowego	Od sektora niefinansowego	Od sektora budżetowego	Razem
- do 1 miesiąca (łącznie z bieżącymi)	3 353	269 505	43	
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	11	90 177	-	
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	12	407 081	-	
- powyżej 1 roku do 5 lat	30 823	1 487 568	-	
- powyżej 5 lat do 10 lat	-	125 209	-	
- powyżej 10 lat do 20 lat	-	81 948	-	
- powyżej 20 lat	-	77 374	-	
Razem	34 198	2 538 862	43	2 573 103
- pozostałe należności	6 806	-	-	
- odsetki	205	68 020	11	
- korekta wartości ESP	1	1 533	1	
- dodatnia różnica między wartością nominalną ceną nabycia wierzytelności	-	43	-	
- rezerwy	297	339 494	42	
Ogółem				

4.1.d. Struktura należności brutto Banku w podziale według terminów zapadalności według stanu na dzień 31 grudnia 2008 r.

Kategoria należności	Od sektora finansowego	Od sektora niefinansowego	Od sektora budżetowego	Razem
- do 1 miesiąca (łącznie z bieżącymi)	40 486	190 820	43	
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	5	92 603	-	
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	40	373 751	-	
- powyżej 1 roku do 5 lat	146	1 427 575	-	
- powyżej 5 lat do 10 lat	31 173	82 590	-	
- powyżej 10 lat do 20 lat	-	52 639	-	
- powyżej 20 lat	-	46 193	-	
Razem	71 839	2 268 171	43	2 338 064
- pozostałe należności	16 592	4	-	
- odsetki	1 339	53 309	11	
- korekta wartości ESP	1	14 974	1	
- rezerwy	-	43	-	
Ogółem	1 010	155 052	42	

4.2. Kredyty i pożyczki, od których Bank nie nalicza odsetek

Kredyty i pożyczki, od których Bank nie nalicza odsetek:	31.07.2009	31.12.2008
"Kredyty na Karmet" i "Kredyt na TV"	1	10

4.3. Aktywa finansowe z podziałem na:

	31.07.2009	31.12.2008
Środki pieniężne	630 231	145 336
Kredyty i pożyczki udzielone przez bank i wierzytelności własne, nieprzeznaczone do obrotu	2 372 716	2 166 292
Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	-	58 802
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	60 010	285 665

4.3.a. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży wyceniane przez Bank w wysokości zamortyzowanego kosztu

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży których wartości godziwej nie można wiarygodnie ustalić Bank wycenia w wysokości zamortyzowanego kosztu. Ogółem wartość aktywów zaklasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży na dzień 31.07.2009 r. wynosiła 690.241 tys. zł., (w 2008 r. 432.001 tys. zł.), w tym wartość aktywów wyceniona według amortyzowanego 661.110 tys. zł. (w 2008 r. 253.495 tys. zł.).

Janina

DOMINET BANK Spółka Akcyjna
DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w tysiącach złotych)

4.4. Struktura zobowiązań Banku:	31.07.2009	31.12.2008
a) depozyty banków i innych podmiotów finansowych	588 433	742 740
w tym z tyt. sekurytyzacji	79 062	128 136
w tym z tyt. kredyty i pożyczki otrzymane	498 512	602 056
b) własna emisja papierów wartościowych	30 000	30 000
c) weksli własnych		
d) inne pożyczone środki, w tym:	2 172 085	1 615 948
- depozyty przyjęte od klientów niefinansowych	2 102 515	1 540 296
- pozostali klienci	69 570	75 652
e) pozostałe zobowiązania	41 485	38 975
f) odsetki	28 612	25 964
f) korekta wartości (ESP)	432	772
Zobowiązania Banku razem		

Umowa sekurytyzacji

W dniu 30 stycznia 2006 roku Bank zawarł umowę sekurytyzacji wierzytelności wynikających z udzielonych przez Bank kredytów detalicznych z Polish Assets SPV Limited (SPV) - spółką celową utworzoną na potrzeby transakcji oraz spółką Merrill Lynch International pełniącą funkcję podmiotu finansującego.

Transakcja sekurytyzacji aktywów („Transakcja”) stanowi jeden z elementów strategii zarządzania funduszami własnymi Banku. Powyższe założenie jest realizowane w wyniku sprzedaży części portfela kredytowego Banku do spółki specjalnego przeznaczenia (SPV), co w efekcie powoduje zmniejszenie wartości ekspozycji kredytowych branych pod uwagę przy wyliczaniu wymogów kapitałowych w oparciu o Uchwałę KNF 380/2008 Załącznik Nr 21. Transakcja dotyczy portfela kredytowego zaliczanego do kategorii normalnej.

Finansowanie zakupu portfela kredytowego przez SPV odbywa się w drodze emisji papierów wartościowych zabezpieczonych sprzedawanymi wierzytelnościami. SPV powołana jest wyłącznie do celów Transakcji, a zakres jej działalności ograniczony jest jedynie do czynności bezpośrednio wynikających ze specyfiki Transakcji. Wraz z zakupionymi wierzytelnościami SPV przejmuje przynależne im prawa (wynikające m.in. z zabezpieczeń), w stopniu umożliwiającym jej dochodzenie praw od kredytobiorców. Po sprzedaży wierzytelności kredytowych do Spółki w Banku nadal pozostaje ich pełna obsługa operacyjna.

Ze względu na umowne zapisy dotyczące możliwości otrzymania przez Bank dodatkowego wynagrodzenia za kredyty sprzedane w ramach transakcji sekurytyzacji, ponad wynagrodzenie w wysokości 100% wartości kapitału, Bank zachowuje zasadniczo całe ryzyko i wszystkie korzyści związane z posiadaniem składnika aktywów finansowych. W związku z tym Bank nie wyłącza z bilansu i w dalszym ciągu ujmuje w aktywach bilansu wierzytelności sprzedane w ramach Transakcji sekurytyzacji i jednocześnie ujawnia w pasywach bilansu zobowiązanie finansowe w wysokości zapłaty otrzymanej za sprzedane wierzytelności. Zobowiązanie to jest równe sumie wartości w wysokości 79.062 tys. zł. Powyższa zasada rachunkowości została przyjęta w oparciu o MSR 39.

Wynegocjowane z organizatorem – firmą Merrill Lynch International – warunki Programu Sekurytyzacji przewidują możliwość zawierania kolejnych transakcji pozwalających na stopniowe uwalnianie części kapitału regulacyjnego i jego alokację w nowo generowaną akcję kredytową, adekwatnie do potrzeb kapitałowych w oparciu o Uchwałę KNF Nr 380/2008

Umowy na Linie Kredytowe o Charakterze Roll-Over

W dniu 28 kwietnia 2008 roku Bank zawarł z Fortis Bank Bruksela SA/NV umowy na linie kredytowe o charakterze roll-over:

Tytuł - przeznaczenie kredytu	Waluta	Linia kredytów udzielonych w mln	Wykorzystanie na 31.07.2009 r.	Warunki oprocentowania dla okresów odsetkowych
na finansowanie kredytów hipotecznych	PLN	700	390	stopa per annum,
na finansowanie kredytów samochodowych i gotówkowych	PLN	200		obejmującą WIBOR
na finansowanie kredytów hipotecznych	EURO	100		plus marża na płynność
na finansowanie kredytów hipotecznych	CHF	300	40	Fortis oraz marża dla kraju

Linie kredytowe, zgodnie z Umową dostępne były do dnia 31.03.2009 r. włącznie, termin spłaty został ustalony na okresy 3 letnie od daty ciągnięcia tranzy, jednak nie może przekroczyć 31.03.2014 roku.

Na dzień 31.07.2009 roku łączne zaangażowanie Banku z tytułu pociągniętych linii kredytowych (zobowiązanie) wynosiło 498.512 tys. PLN.

DOMINET BANK Spółka Akcyjna
DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w tysiącach złotych)

4.4.a. Zobowiązania wobec banków i innych podmiotów finansowych (wg terminów wymagalności)

	31.07.2009	31.12.2008
- do 1 miesiąca (łącznie z bieżącymi)	5 639	8 780
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	302	3 768
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	4 918	-
- powyżej 1 roku do 5 lat	377 374	730 192
Razem depozyty banków i innych podmiotów finansowych	588 433	742 740
pozostałe zobowiązania	273	247
odsetki	652	1 965
korekta wartości (ESP)	815	26
Ogółem		

4.4.b. Zobowiązania z tytułu własnej emisji papierów wartościowych (wg terminów wymagalności)

	31.07.2009	31.12.2008
- powyżej 1 roku do 5 lat	30 000	30 000
Razem emisja własnych papierów wartościowych	30 000	30 000
odsetki	12	947
korekta wartości (ESP)	97	322
Ogółem		

4.4.c. Zobowiązania z tytułu innych pożyczonych środków - (wg terminów wymagalności)

	31.07.2009	31.12.2008
- do 1 miesiąca (łącznie z bieżącymi)	873 391	648 092
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	790 125	598 587
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	308 502	369 016
- powyżej 1 roku do 5 lat	67	253
Razem inne pożyczane środki	2 172 085	1 615 948
pozostałe zobowiązania	41 212	38 728
odsetki	27 948	23 052
korekta wartości (ESP)	286	476
Ogółem		

5. Posiadane papiery wartościowe

5.1. Papiery wartościowe z nieograniczoną zbywalnością, nieotworzone na giełdzie oraz nieznajdujące się w regulowanym obrocie pozagiełdowym (wartość bilansowa)

	31.07.2009	31.12.2008
- wartość rynkowa	29 131	278 870
- wartość według cen nabycia	28 415	270 949
Wartość według cen nabycia, razem		
Wartość na początek okresu		
Korekty aktualizujące wartość (na okres), razem		
Wartość bilansowa, razem		

Signature

DOMINET BANK Spółka Akcyjna
DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA
(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w tysiącach złotych)

6. Akcje i udziały w podziale na jednostki zależne, współzależne i stowarzyszone

31.12.2009

UDZIAŁY LUB AKCJE W JEDNOSTKACH PODPORZĄDKOWANYCH																
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	r
Lp. nazwa jednostki (z wyłączeniem filii i przetrwałości)	składka	przebieg działalności	charakter porządku (zależność, współzależność, stowarzyszenie z powiązanymi jednostkami lub innymi jednostkami)	rodzaj wyemitowanych akcji / udziałów	data objęcia (zakres / data, od której wyliczany jest zysk / strata)	wartość akcji / udziałów wg ceny nabycia	liczba akcjonariuszy / udziałowców	wartość bilansowa akcji / udziałów	procent posiadanych udziałów / akcji	udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu	wartość kapitału własnego jednostki	wzrost / zmniejszenie w toku obserwacji	nie wpłynęło na wartość bilansu jednostki	wartość oczekiwanych dywidend w toku obserwacji	wartość udziałów w toku obserwacji	inny tytuł
1 Drukarnia Szybka Sp. z o.o.	Łódź	działalność akcyjna i udziałowa	jednostka stowarzyszona	wymowa udziałów przez udziałowców	7.Sier-1992	13	136	149	25%	25%	601	14	-	-	-	Adam Karyk Dariusz Zarzycki
2 Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych S.A.	Łódź	działalność w zakresie ubezpieczeń majątkowych	udziały współzależne	bilans uczestniczący o odpis z tyt. ewaluacji aktywności	27-paź-1994	290	-	290	3%	3%	29 418	988	-	-	-	-
3 SWIFT			udziały współzależne*		23-lip-2009	1	136	1								
Razem						303	136	419								

* udziały w "grupie banku" z tytułu emisji wykonywanej przez SWIFT, Planie powołania udziału 1 udziału o wartości 125 EURO

31.12.2008

UDZIAŁY LUB AKCJE W JEDNOSTKACH PODPORZĄDKOWANYCH																
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	r
Lp. nazwa jednostki (z wyłączeniem filii i przetrwałości)	składka	przebieg działalności	charakter porządku (zależność, współzależność, stowarzyszenie z powiązanymi jednostkami lub innymi jednostkami)	rodzaj wyemitowanych akcji / udziałów	data objęcia (zakres / data, od której wyliczany jest zysk / strata)	wartość akcji / udziałów wg ceny nabycia	liczba akcjonariuszy / udziałowców	wartość bilansowa akcji / udziałów	procent posiadanych udziałów / akcji	udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu	wartość kapitału własnego jednostki	wzrost / zmniejszenie w toku obserwacji	nie wpłynęło na wartość bilansu jednostki	wartość oczekiwanych dywidend w toku obserwacji	wartość udziałów w toku obserwacji	inny tytuł
1 Drukarnia Szybka Sp. z o.o.	Łódź	działalność akcyjna i udziałowa	jednostka stowarzyszona	wymowa udziałów przez udziałowców	7.Sier-1992	13	148	161	25%	25%	630	64	-	-	-	Adam Karyk Dariusz Zarzycki Wzajemnotowarzystwo Akcyjny Nieruchomości
2 Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych S.A.	Łódź	działalność w zakresie ubezpieczeń majątkowych	udziały współzależne	bilans uczestniczący o odpis z tyt. ewaluacji aktywności	27-paź-1994	290	-	290	3%	3%	28 191	1 372	-	-	-	-
Razem						303	148	451								

DOMINET BANK Spółka Akcyjna
DOBĄTKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA

(wynagid dane liczbowe przedstawiono w tysiącach złotych)

7. Detecje dla oddziałów zagranicznych

Na dzień 31 lipca 2009 r. i na dzień 31.12.2008 r. Bank nie posiadał oddziałów za granicą.

8. Wartości niematerialne i prawa

	31.07.2009	31.12.2008
Wartości niematerialne i prawa, w tym:		
a) koncepcje, patenty, licencje	232	393
b) oprogramowanie	19 862	30 463
c) inne wartości	11	14
d) nakłady na wartości niematerialne i prawa	0	776

8.1.a. Zmiana stanu wartości niematerialnych i prawnych na okres sprawozdawczy od 01.01.2009 do 31.07.2009 roku

	koncepcje, patenty, licencje i podobne wartości, w tym:	oprogramowanie	inne wartości niematerialne i prawa	nakłady na wartości niematerialne i prawa	Wartości niematerialne i prawa razem
a) wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych na początek okresu (B0)	3 340	61 130	3 100	2 487	
b) zwiększenia (z tytułu)					
- zakup		220			
- sport					
- inwestycje (przejęcia)		776			
- przekwalifikowanie	70				
c) zmniejszenia (z tytułu)					
- likwidacja	-2 271	16	-3 040		
- inwestycje (przejęcia)				776	
- przekwalifikowanie		70			
d) wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych na koniec okresu (BZ)					
e) akumulowana amortyzacja (umorzona) na początek okresu (B0)	-3 094	30 679	1 994		
f) zmniejszenia i zwiększenia na okres (z tytułu)					
- amortyzacja	-160	8 225			
- sprzedaż i likwidacja	2 240		1 041		
- kapitalizacja					
- rozwiązanie umowy					
- przekwalifikowanie	-70	70			
- inne					
g) akumulowana amortyzacja (umorzona) na koniec okresu (BZ)					
h) odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na początek	-52				
- zwiększenie		3 236			
- zmniejszenie	22				
(BZ)					
koniec okresu (BZ)					

- * Odpisy z tytułu utraty wartości licencji na użytkowanie oprogramowania przez Bank w łącznej kwocie 3.236 tys. zł. dotyczą:
 1. Niezamierzanej ceny nabycia licencji dla systemów Banku, które nie będą użytkowane w FBP po połączeniu banków - odpis w kwocie 1.073 tys. zł.
 2. Niezamierzanej ceny wdrożenia systemów Scott Tiger - odpis 18,82 % wartości ze względu na wyłączenie systemów: Karaluch, Zapus, Orbis, Jet, Intranet ST, SOSS, e-Dominet, Baobab oraz ograniczenie wartości systemu Koliber - odpis w kwocie 749 tys. zł.
 3. Niezamierzanej ceny nabycia licencji otwartej Scott Tiger - odpis 13,99 % w związku z zaprzestaniem użytkowania modułów: Zapus, Orbis, Jet, SOSS, Baobab, Karaluch oraz ograniczenie funkcjonowania modułu Koliber - odpis w kwocie 1.434 tys. zł.

DOMINET BANK Spółka Akcyjna
DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w tysiącach złotych)

8.1.5 Zmiana stanu wartości niematerialnych i prawnych w 2008 roku

	koncesje, patenty, licencje i podobne wartości, w tys.	oprogramowanie	inne wartości niematerialne i prawne	nakłady na wartości niematerialne i prawne	Wartości niematerialne i prawne razem
stan na 01.01.2008 (BO)	3 127	43 447	3 888	1 724	
b) zwiększenia (z tytułu)					
- zakup	222	16 654	13	1 595	
- sport					
- inwestycja (przejęcia)		1 075			
- przekwalifikowanie					
c) zmniejszenia (z tytułu)					
- likwidacja	0	38			
- inwestycja (przejęcia)				860	
- przekwalifikowanie	0			2	
stan na 31.12.2008 (BZ)	-3 405	18 641	3 899		
d) zmniejszenia i zwiększenia ze zmian (z tytułu)					
- amortyzacja	-448	10 734	464		
- użytkownika systemu SZOK) *		1 838			1 838
- sprzedaż i likwidacja	0	38			
- kapitalizacja					
- rozwiązanie rezerwy					
- przekwalifikowanie					
- inne					
stan na 31.12.2008 (BZ)	-81	-7	-1 081		
- zwiększenie					
- zwiększenie (utrata wartości nakładów na systemy IT) *				-1 681	-1 681
- zmniejszenie	59				
(BZ)					
stan na 31.12.2008 (BZ)					

* Amortyzacja w kwocie 1 838 tys.zł wynika z podjęcia decyzji o skróceniu okresu użytkowania systemu do obsługi kredytów hipotecznych SZOK, a odpisy aktualizujące wartość nakładów na systemy IT w kwocie 1 681 tys. zł wynikają z decyzji podjętych w ramach trwającego procesu integracji Dominet Bank S.A. z Fortis Bank Polska S.A. o migracji danych z systemów DB S.A. do systemów FRP S.A.

8.2. Wartości niematerialne i prawne - struktura własnościowa

	31.07.2009	31.12.2008
a) własne	20 125	30 870
b) użytkowane na podstawie umowy, o której mowa w art. 3 ust. 4 ustawy		
Wartości niematerialne i prawne, razem		

Handwritten signature

DOMINET BANK Spółka Akcyjna
DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA

(wyniki dane liczbowo przedstawiono w tysiącach złotych)

9. Rzeczowe aktywa trwałe

a) środki trwałe, w tym:

- grunty (w tym prawo wieczystego użytku)
- budynki i budowle
- urządzenia techniczne i maszyny
- środki transportu
- inne środki trwałe

b) środki trwałe w budowie

Rzeczowe aktywa trwałe, razem

	31.07.2009	31.12.2008
a) środki trwałe, w tym:	71 675	84 114
- grunty (w tym prawo wieczystego użytku)	296	296
- budynki i budowle	32 990	39 208
- urządzenia techniczne i maszyny	23 293	27 605
- środki transportu	3 470	4 976
- inne środki trwałe	10 026	12 029
b) środki trwałe w budowie	496	2 576
Rzeczowe aktywa trwałe, razem	72 171	86 690

9.1. Zmiana stanu rzeczowych aktywów trwałych ze sprawozdawczy 01.01.2009 roku do dnia 31.07.2009 roku

	- grunty (w tym prawo wieczystego użytkowania gruntu)	- budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	- urządzenia techniczne i maszyny	- środki transportu	- inne środki trwałe	Środki trwałe w budowie	Środki trwałe, razem
a) wartość brutto środków trwałych na początek okresu	200	69 794	31 234	7 970	27 891	2 874	139 866
b) zwiększenia (z tytułu)							
- zakup	-	115	733	-	271	-	1 119
- transfer (przejęcie z inwestycji)	-	-	2 276	-	7	-	2 283
- przekwalifikowanie	-	-	-	-	-	-	-
- leasing	-	-	41	-	-	-	41
c) zmniejszenia (z tytułu)							
- sprzedaż	-	-	14	2 199	83	-	2 296
- likwidacja	-	35	301	-	1 248	-	1 584
- likwidacja - wykorzystanie rezerwy	-	-	-	-	-	-	-
- rozwiązanie inwestycji (dot. roku poprzedniego)	-	-	-	-	-	2 283	2 283
- anulowane przekształcenia	-	-	-	-	-	-	-
- przekwalifikowanie	-	-	-	-	-	-	-
- inne (rozwiązanie inwestycji kwalifikowane w koszty)	-	-	-	-	-	22	22
- inne (m.in. kradzież)	-	-	-	-	-	-	-
- inne (inne wartości historycznych)	-	-	-	-	6	-	6
d) wartość brutto środków trwałych na koniec okresu (BZ)	7	10 094	23 664	2 394	15 918	2 874	55 051
e) amortyzacja i świadczenia na okres (z tytułu)							
- amortyzacja	-	3 422	5 283	708	2 129	-	11 542
- sprzedaż	-	-	5	1 317	69	-	1 391
- likwidacja	-	12	432	-	1 115	-	1 564
- inne (m.in. kradzież)	-	-	-	-	5	-	5
- zmniejszenie ujemnego (dowolny)	-	-	-	-	-	-	-
- przekwalifikowanie	-	7	4	6	3	-	16
f) zmniejszenia amortyzacja (umorzono) na koniec okresu (BZ)							
g) odpisy z tytułu trwałej aktywnej wartości na początek okresu (BZ)							
- zwiększenie	-	2 744	23	-	-	-	2 767
- zmniejszenie	-	3 423	-	-	-	-	3 423
- wykorzystanie	-	148	3	-	-	-	151
h) odpisy z tytułu trwałej aktywnej wartości na koniec okresu (BZ)							
i) wartość netto środków trwałych na koniec okresu (BZ)							
	7	6 672	18 381	1 686	13 789	2 874	44 507

*Odpis w kwocie 3.423 tys. zł wynika z decyzji o utworzeniu odpisów na nieamortyzowaną wartość na 31.07.2009 r. majątku:
 1. w placówkach Banku, które zostaną zlikwidowane, w kwocie 1.454 tys. zł.
 2. w budynkach A i D w Pileczynie, w związku z planowanym rozwiązaniem umów najmu, w kwocie 1.969 tys. zł.

[Handwritten signature]

DOMINET BANK Spółka Akcyjna
DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA

(wyniki dane liczbowo przedstawiono w tysiącach złotych)

9.1.b Zmiana stanu rzeczowych aktywów trwałych w 2008 roku

	- grunty (w tym prawo wieczystego użytkowania gruntu)	- budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	- urządzenia techniczne i maszyny	- środki transportu	- inne środki trwałe	- środki trwałe w budowie	- środki trwałe, razem
a) wartość brutto środków trwałych na początek okresu	269	48 994	41 733	7 532	23 138	3 982	
b) zwiększenia (z tytułu)							
- zakup	-	11 181	6 818	2 834	5 207	1 549	
- transfery (przeniesienia z inwestycji)	-	421	1 756	-	209	-	
- przekwalifikowania	-	-	3	-	-	-	
- leasing	-	-	3 187	-	-	-	
c) zmniejszenia (z tytułu)							
- sprzedaż	-	-	-	3 032	-	-	
- likwidacja	-	-	1 726	-	668	-	
- likwidacja - wykorzystanie rezerwy	-	-	-	-	-	-	
- rozliczenie inwestycji (dot. roku poprzedniego)	-	-	-	-	-	2 840	
- nieodpłatne przekazanie	-	-	-	-	-	-	
- przekwalifikowania	-	-	-	-	3	-	
- inne (rozliczenia inwestycji kwalifikowane w koszty)	-	-	-	-	-	33	
- inne (m.in., kradzież)	-	-	-	-	-	-	
- inne (zmiana wartości bilansowej kosztów)	-	-	11	54	-	-	
d) wartość brutto środków trwałych na koniec okresu (BZ)							
e) stan obrotowa amortyzacja (umorzona) na początek okresu (BO)	7	13 108	17 191	2 174	12 936	-	
f) zmniejszenia i zwiększenia na okres (z tytułu)							
- amortyzacja	-	4 582	8 029	1 524	3 559	-	
- amortyzacja (zmiana okresu użytkowania elementów identyfikacji wizualnej) *	-	1 142	-	-	-	-	1 142
- sprzedaż	-	-	-	1 376	-	-	
- likwidacja	-	-	1 553	-	666	-	
- inne (m.in., kradzież)	-	-	3	28	-	-	
- zmniejszenie umorzenia (darowizny)	-	-	-	-	-	-	
- przekwalifikowania	-	2	-	-	3	-	
g) stan obrotowa amortyzacja (umorzona) na koniec okresu (BZ)							
h) odpisy z tytułu trwałej straty wartości na początek okresu (BO)		1 098	26	-	22	-	
- zwiększenie	-	1 384	-	-	-	-	
- zwiększenie (aktualizacja wartości nakładów poniesionych do 1998 roku) *	-	426	-	-	-	-	426
- zmniejszenie	-	164	3	-	22	-	
- wykorzystanie	-	-	-	-	-	-	
i) odpisy z tytułu trwałej straty wartości na koniec okresu (BZ)							
j) wartość netto środków trwałych na koniec okresu (BZ)							

* Amortyzacja w kwocie 1 142 tys. zł wynika z decyzji o skróceniu okresu użytkowania przez Bank elementów identyfikacji wizualnej, a odpisy w kwocie 426 tys. zł dotyczą spisania do 100% wartości początkowej nakładów w obcych środkach trwałych poniesionych przez Bank do 1998 roku.

9.2. Rzeczowy majątek trwały - struktura własnościowa

	31.07.2009	31.12.2008
a) własne	67 952	79 525
b) użytkowane na podstawie umowy, o której mowa w art. 3 ust. 4 ustawy	3 723	4 589
Razem	71 675	84 114

[Signature]

DOMINET BANK Spółka Akcyjna
DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w tysiącach złotych)

18. Przejęte aktywa - do zbycia

Przejęte aktywa - do zbycia wartość brutto
 e) inne
 Odpisy z tytułu trwałej straty wartości
 e) inne
 Przejęte aktywa - do zbycia wartość netto

	31.07.2009	31.12.2008
Przejęte aktywa - do zbycia wartość brutto	76	4
e) inne	76	4
Odpisy z tytułu trwałej straty wartości	4	4
e) inne	4	4
Przejęte aktywa - do zbycia wartość netto		

11. Inne aktywa i inne zobowiązania, czynne i bierne rozliczenia międzyokresowe kontów, przychody przyznanych okresów oraz przychody następujące oraz przychody zastrzeżone

11.1. Inne aktywa pozostałe i inne zobowiązania

11.1.a. Inne aktywa pozostałe

	31.07.2009		
	Należność brutto	Rezerwa	Należność netto
- ZPSS	458	-	458
- rozliczenia Western Union Money Transfer	529	-	529
- faktury dotyczące partnerów	1 498	687	811
- umowy ugody z partnerami	967	872	95
- oszustwa kartami płatniczymi	2 378	1 200	1 178
- rozliczenia wynagrodzeń z tyt. pośrednictwa finansowego	1 325	-	1 325
- podatek od praw własnościowych samochodów	15	15	-
- rozliczenia sporna	313	304	9
- rozliczenia z pozostałymi dłużnikami	368	-	368
- rozliczenia z tyt. ubezpieczenia na wypadek utraty pracy i świadczeń	3 157	2 436	701
- rozliczenie VAT	145	-	145
- rozliczenia z tyt. kart płatniczych	5 187	-	5 187
- pozostałe	167	43	124

	31.12.2008		
	Należność brutto	Rezerwa	Należność netto
- ZPSS	386	-	386
- rozliczenia z Western Union Money Transfer	530	-	530
- faktury dotyczące partnerów	1 196	381	815
- umowy ugody z partnerami	1 074	877	197
- oszustwa kartami płatniczymi	2 794	1 617	1 177
- rozliczenia wynagrodzeń z tyt. pośrednictwa finansowego	1 922	-	1 922
- podatek od praw własnościowych samochodów	320	320	-
- rozliczenia z tyt. pośrednictwa w sprzedaży produktów finansowych	205	-	205
- rozliczenia z pozostałymi dłużnikami	539	-	539
- rozliczenia z tyt. ubezpieczenia na wypadek utraty pracy i świadczeń	1 930	1 575	355
- rozliczenie VAT	1 783	-	1 783
- rozliczenia z tyt. kart płatniczych	2 081	-	2 081
- pozostałe	560	181	379

11.1.b. Inne passywa pozostałe

	31.07.2009	31.12.2008
- rozrachunki międzybankowe	-	5 301
- ZPSS	1 216	761
- rozliczenia z tyt. wynagrodzeń	124	5 267
- rozliczenia z Western Union Money Transfer	58	234
- zobowiązania z tytułu leasingu finansowego	3 599	4 430
walutach	-	365
- rozliczenia z tytułu ubezpieczeń	6 572	10 233
- rozliczenia z tytułu pośrednictwa finansowego z podmiotami powiązany	1 238	1 897
- zobowiązania dotyczące US	2 093	3 710
- zobowiązania dotyczące ZUS	1 316	1 379
- rozliczenia z tytułu VAT	178	609
- rozliczenia z tyt. kart płatniczych	701	700
- faktury zapłacone do zapłaty dotyczące bieżącego okresu sprawozdawczego w zakresie środków trwałych	6 968	10 646
- faktury zapłacone po dacie bilansowej a dotyczące okresu sprawozdawczego	1 743	693
- pozostałe	502	349

Amur

DOMINET BANK Spółka Akcyjna
DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w tysiącach złotych)

11.2. Czynne i bierne rozliczenia międzyokresowe kosztów, przychodów przyszłych okresów oraz przychodów zastrzeżonych

11.2.a. Czynne rozliczenia międzyokresowe	31.07.2009	31.12.2008
a) krótkoterminowe, w tym:	12 984	14 838
- koszty poniesione z góry	276	633
- rozliczenia ubezpieczeń majątkowych	112	155
- serwis oprogramowania	473	955
- materiały marketingowe	-	101
- prowizje do otrzymania	1 204	1 217
- opłaty za upomnienia	2 452	1 366
- przychody z tyt. refundacji	130	515
- przychody z tyt. podrocznictwa finansowego - rezerwa	7 129	9 063
- koszty reklamy	108	12
- zaliczki na poczet wykonania przyszłej usługi	-	136
- prowizje kosztowa rozliczana liniowo	280	620
- KNF	120	-
- ZPSS	323	-
- BFG	375	-
- pozostałe rozliczenia międzyokresowe	2	65
b) długoterminowe, w tym:	85 177	71 817
- aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	58 185	42 040
- czynsz dzierżawny	3 578	4 099
- koszty emisji własnych papierów	284	317
- koszty dotyczące sekurytyzacji	2 169	2 985
- serwis oprogramowania	13	10
- ubezpieczenia należne za okres obowiązywania kredytu	19 964	19 509
- przychody do otrzymania z tytułu współpracy z partnerami - rozliczenie premii	940	2 664
- koszty opcji na akcje	-	147
- koszty poniesione z góry	44	46
Czynne rozliczenia międzyokresowe	101 161	86 755

11.2.b. Bierne rozliczenia międzyokresowe	31.07.2009	31.12.2008
a) krótkoterminowe, w tym:	10 385	12 493
- przychody pobierane z góry - opłata za udzielenie upoważnienia do wykorzystania i korzystania z Know-How	61	58
- koszty do zapłacenia	7 943	7 222
- prowizje z tytułu ubezpieczeń-rezerwa	2 371	5 094
- zaliczki na poczet przyszłej sprzedaży samochodów własnych	-	105
- przychody pobierane z góry - pozostałe	10	14
b) długoterminowe, w tym:	3 677	3 815
- przychody pobierane z góry - opłata za udzielenie upoważnienia do wykorzystania i korzystania z Know-How	2 205	2 762
- przychody z tyt. utworzenia udziałów SPV	-	-
- przychody pobierane z góry - prowizje rozliczane liniowo	1 472	1 053
- przychody pobierane z góry- pozostałe	-	-
Bierne rozliczenia międzyokresowe	14 062	16 308

11.2.c. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	31.07.2009	31.12.2008
a) krótkoterminowe, w tym:	44 099	34 186
- odsetki zastrzeżone	40 607	32 140
- odsetki akapitalizowane na podstawie odrębnych umów	120	120
- inne	3 372	1 926
w tym opłaty za upomnienia	2 435	1 366
b) długoterminowe, w tym:	-	-
Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	44 099	34 186
Ogółem koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	145 260	103 061

DOMINET BANK Spółka Akcyjna
DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w tysiącach złotych)

12. Kapitał podstawowy (struktura własności kapitału)

Seria / emisja	Rodzaj akcji	Rodzaj uprzywilejowania akcji	Rodzaj ograniczenia praw do akcji	Liczba akcji	Wartość serii / emisji wg wartości nominalnej	Sposób pokrycia kapitału	Data rejestracji
A/I	nie uprzywilejowane			5 000	5 000	gotówka	24 czerwiec, 1991
B/II	nie uprzywilejowane			7 460	7 460	gotówka 4 326 tys. zł spółki 3 134 tys. zł	31 grudnia, 1992
C/III	nie uprzywilejowane			7 540	7 540	gotówka	24 czerwiec, 1994
D/IV	nie uprzywilejowane			30 000	30 000	gotówka	29 listopada, 2002
E/V	nie uprzywilejowane			6 793	6 793	spółki	20 września, 2004
F/VI	nie uprzywilejowane			329	329	gotówka	9 maj, 2005
G/VII	nie uprzywilejowane			330	330	gotówka	5 maj, 2006
H/VIII	nie uprzywilejowane			7 330	7 330	gotówka	26 czerwiec, 2007
I/IX	nie uprzywilejowane			3 300	3 300	spółki	21 grudnia, 2007
J	nie uprzywilejowane			5 565	5 565	gotówka	2 czerwiec, 2008
Liczba akcji, razem							
Kapitał podstawowy, razem							
Wartość nominalna jednej akcji							

13. Informacje o akcjach własnych będących w posiadaniu Banku lub posiadania jednostek zależnych, współzależnych i stowarzyszonych

Na dzień sporządzenia sprawozdania Bank lub jednostki zależne, współzależne i stowarzyszone nie posiadały akcji własnych Banku.

14. Informacje o zobowiązaniach z tytułu zatwierdzonej do wypłaty dywidendy

Na dzień sporządzenia sprawozdania w Banku nie wystąpiły zobowiązania z tytułu dywidendy. Za rok obrotowy 2008 i za okres sprawozdawczy od 01.01.2009 r. do 31.07.2009 r. Bank w rachunku wyników prezentował stratę bilansową.

15. Dane do współczynnika wypłacalności

	31.07.2009	31.12.2008
WSPÓLCZYNNIK WYPŁACALNOŚCI		
I. Fundusz własny netto do wycenienia wypłacalności	266 236	261 627
Wartość aktywów ważnych ryzykiem - RWC - suma wartości bilansowych i skumulowanych bilansowych		
z tytułu ekspozycji wobec instytucji finansowych	7 443	16 788
z tytułu ekspozycji wobec przedsiębiorstw	27 540	33 392
z tytułu ekspozycji detalicznych	1 633 774	1 466 661
z tytułu ekspozycji prawniczo-świadczeniowych	128 371	68 636
z tytułu pozostałych ekspozycji	72 943	106 861
II. Ogółem wartość aktywów ważnych ryzykiem	1 869 071	1 694 238
Wymogi kapitałowe		
• wymogi kapitałowe dla ryzyka kredytowego	150 406	135 547
• wymogi kapitałowe dla ryzyka rynkowego (ryzyko walutowe)	455	
• wymogi kapitałowe dla ryzyka operacyjnego	31 374	24 598
III. Wynagrodzenia kapitałowe - razem	182 235	160 145
IV. Współczynnik wypłacalności (%)	11,69	13,07

W okresie sprawozdawczym od 01.01.2009 r. do 31.07.2009 r. Bank wyznaczał wymogi dotyczące kapitału regulacyjnego zgodnie z postanowieniami uchwały Komisji Nadzoru Finansowego 380/2008 z dnia 17 grudnia 2008 roku (Dz. Urz. KNF Nr 8, poz. 34).

Współczynnik wypłacalności został obliczony według zapisów załącznika nr 4 do Uchwały nr 380/2008. Stanowi on wielkość wyrażoną w procentach, będącą pomnożeniem przez 100 ułamkiem, którego licznikiem jest wartość funduszy własnych a mianownikiem, pomnożonym przez 12,5, całkowity wymóg kapitałowy.

Bank w wyliczeniu współczynnika wypłacalności do funduszy własnych zalicza:

1. Zgodnie z decyzją KNB Nr 270/2004 z 14 września 2004 wycenione obligacje podporządkowane
 2. Zgodnie z decyzją KNF z dnia 30 czerwca 2009 roku otrzymaną dotyczącą podporządkowania z Fortis Bank SA/NV.
- Pozycje te prezentowane są w funduszach uzupełniających Banku.

W dniu 30.01.2006 r. została podpisana Umowa sekurytyzacji wierzytelności z tytułu kredytów detalicznych w sytuacji normalnej z Polish Assets SPV. Umowa ta przewiduje sprzedaż 600 mln zł. Kredytów w okresie 18 miesięcy. Pierwsza tranza kredytów została sprzedana w dniu 16.02.2006 r. Począwszy od daty otrzymania zapłaty za pierwszą, a następnie za kolejne transze, zgodnie z zapisami załącznika nr 18 do Uchwały nr 380/2008, Bank wyłącza aktywa podlegające sekurytyzacji z kalkulacji współczynnika wypłacalności. W ramach Umowy sekurytyzacji w 2009 roku Bank dokonał przeniesienia ryzyka kredytowego w odniesieniu do kredytów o łącznej wartości 104 099 tys. zł

Informacja o pozycjach podlegających wyłączeniu z kalkulacji wymogów kapitałowych

	Kwota korekty ekspozycji z tytułu sekurytyzacji - wartość bilansowa	Wartość aktywów ważnych ryzykiem	Wpływ na współczynnik
Ogółem wartość wyłączenia ekspozycji sekurytyzowanych	-104 099	-79 719	0,40

16. Zobowiązania podporządkowane

31.07.2009 rok

Nazwa jednostki	Wartość pozycji w zł	Warunki oprocentowania	Termin wymagalności	Stan zobowiązań podporządkowanych	Odniesi	Kwota ESP	Wartość bilansowa
BSB Bank S.A.	30 000	kapitał obrotowy	29.07.2014 r.	30 000	20	-109	29 919
"Agros Bank"		6 miesięcy,					
		oprocentowanie					
		zaliczone:					
		od 29.07.08 do 29.01.09 - 9,61 % p.a.					
		od 29.01.09 do 29.07.09 - 9,30 % p.a.					
		od 29.07.09 do 29.01.10 - 9,30 % p.a.					
		od 29.01.10 do 29.07.10 - 9,30 % p.a.					
		od 29.07.10 do 29.01.11 - 9,04 % p.a.					
		od 29.01.11 do 29.07.11 - 10,01 % p.a.					
		od 29.07.11 do 29.01.12 - 11,00 % p.a.					
		od 29.01.12 do 29.07.12 - 10,23 % p.a.					
		od 29.07.12 - 11,36 % p.a.					
Porta Bank S.A./NV	60 000	kapitał obrotowy - stopa obrotowa od 20.01.2009 r. WIBORC, plus 100bps, plus 1 %	21.04.2009 r.	60 000	179	-3	60 171
		od 21.04.09 do 21.07.09 - 10,36 % p.a.					

31.12.2008 rok

Nazwa jednostki	Wartość pozycji w zł	Warunki oprocentowania	Termin wymagalności	Stan zobowiązań podporządkowanych	Odniesi	Kwota ESP	Wartość bilansowa
BSB Bank S.A.	30 000	kapitał obrotowy	29.07.2014 r.	30 000	1 497	-129	31 168
"Agros Bank"		6 miesięcy,					
		oprocentowanie					
		zaliczone:					
		od 29.07.08 do 29.01.09 - 9,61 % p.a.					
		od 29.01.09 do 29.07.09 - 9,30 % p.a.					
		od 29.07.09 do 29.01.10 - 9,30 % p.a.					
		od 29.01.10 do 29.07.10 - 9,30 % p.a.					
		od 29.07.10 do 29.01.11 - 9,04 % p.a.					
		od 29.01.11 do 29.07.11 - 10,01 % p.a.					
		od 29.07.11 do 29.01.12 - 11,00 % p.a.					
Zobowiązania podporządkowane, razem							

I. W dniu 14 września 2004 roku KNB wyraziła zgodę na zaliczenie do funduszy uzupełniających Banku do dnia 29 lipca 2014 r. środków pieniężnych z tytułu emisji transzy i obligacji podporządkowanych wymienionych dniu 29 lipca 2004 r. przez Bank w kwocie 30.000 tys. zł., z zastrzeżeniem:

1. kwota zobowiązania podporządkowanego zaliczonego do funduszy uzupełniających na podstawie Decyzji Komisji Nadzoru Bankowego nie może przewyższyć połowy funduszy podstawowych Banku,
2. kwota zaliczona do funduszy uzupełniających będzie podlegała pomniejszeniu o 20% wartości początkowej na koniec każdego roku w ciągu ostatnich 5 lat przed terminem wykupu obligacji.

II. W dniu 30 czerwca 2009 roku KNF wyraziła zgodę na zaliczenie do funduszy własnych uzupełniających Banku środków pieniężnych w kwocie 60.000 tys. zł na okres pięciu lat, zgodnie z warunkami umowy pożyczki podporządkowanej zawartej w dniu 21 kwietnia 2009 roku pomiędzy Bankiem i Porta Bank SA/NV z siedzibą w Brukseli oraz aneksu z dnia 10 czerwca 2009 roku.

DOMINET BANK Spółka Akcyjna
DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w tysiącach złotych)

17. Stan rzezyw celowych

	stan na 01.01.2009	zwiększenia	wykorzystanie	rozwiązanie	stan na 31.07.2009
Należności od klientów według kategorii ryzyka					
Normalne					
Pod obserwacją					
Zagrożona, w tym:					
-początek standardu	328	516		191	453
-wspólne	358	507		244	621
-stracone	126 074	156 564	30 733	52 210	199 675
Rezerwy celowe - suma					
Wymagany poziom rezerw					

	stan na 01.01.2008	zwiększenia	wykorzystanie	rozwiązanie	stan na 31.12.2008
Należności od klientów według kategorii ryzyka					
Normalne					
Pod obserwacją					
Zagrożona, w tym:					
-początek standardu	439	435		346	528
-wspólne	266	702		610	358
-stracone	101 586	143 485	41 792	77 205	126 074
Rezerwy celowe - suma					
Wymagany poziom rezerw					

18. Rezerwy na zobowiązania według rodzaju zobowiązań

	stan na 01.01.2009	zwiększenia	wykorzystanie	rozwiązanie	stan na 31.07.2009
- rezerwa na podatki odroczone	22 995	3 599	-	3 080	23 514
- rezerwa na zobowiązania pensyjne	34	1 012	-	570	476
- rezerwa na ryzyko ogólne	500	-	-	-	500
- rezerwy na odpisy emerytalne	546	52	10	241	347
- rezerwy na nagrody jubileuszowe	1 906	-	107	1 783	16
- rezerwy na niewykorzystane urlopy pracowników	149	2 113	149	-	2 113
- rezerwy z tytułu premií rocznej	250	291	541	-	-
- rezerwy z tytułu premií inzynieryjnej	864	1 511	-	-	2 375
- pozostałe zobowiązania	144	1 297	-	-	1 441
Rezerwy na zobowiązania - suma					

	stan na 01.01.2008	zwiększenia	wykorzystanie	rozwiązanie	stan na 31.12.2008
Rezerwy na zobowiązania według rodzaju zobowiązań					
- rezerwa na podatki odroczone	16 991	7 809	-	1 805	22 995
- rezerwa na zobowiązania pensyjne	178	943	-	1 089	34
- rezerwa na ryzyko ogólne	500	-	-	-	500
- rezerwy na odpisy emerytalne	484	121	59	-	546
- rezerwy na nagrody jubileuszowe	1 564	693	353	-	1 906
- rezerwy na niewykorzystane urlopy pracowników	611	149	611	-	149
- rezerwy z tytułu premií rocznej	250	250	-	-	250
- rezerwy z tytułu premií inzynieryjnej	864	864	-	-	864
- rezerwa na premie związane z transakcją sprzedaży akcji Grupy Dominet	3 850	-	3 850	-	-
- pozostałe zobowiązania	430	55	-	341	144
Rezerwy na zobowiązania - suma					

19. Odpisy aktualizujące wartość aktywów

	stan na 01.01.2009	zwiększenia	wykorzystanie	zniszczenia	stan na 31.07.2009
Odpisy aktualizujące wartość aktywów według rodzaju					
Aktywa do zbycia	4	-	-	-	4
Aktywa trwałe	4 473	6 479	-	173	10 979
Razem					
	stan na 01.01.2008	zwiększenia	wykorzystanie	zniszczenia	stan na 31.12.2008
Aktywa do zbycia	4	-	-	-	4
Aktywa trwałe	1 234	3 491	-	252	4 473
Razem					

Handwritten signature

DOMINET BANK Spółka Akcyjna
DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w tysiącach złotych)

20. Zobowiązania warunkowe i zabezpieczenia

20.1. Udzielone zobowiązania pozabilansowe

	31.07.2009	31.12.2008
Otwarte linie kredytowe	91 572	106 753
Gwarancje	999	1 255
Inne zobowiązania finansowe udzielone	2 779	5 009
Udzielone zobowiązania pozabilansowe, brutto		
- rezerwy		
Udzielone zobowiązania pozabilansowe, netto		

20.2. Udzielone gwarancje i poręczenia

	31.07.2009	31.12.2008
Gwarancje		
- zabezpieczenie należytego wykonania umowy	358	586
- zabezpieczenie Umowy w/s sprzedaży kart VISA BUSINESS	641	669
Udzielone gwarancje i poręczenia, razem		

Bank nie jest powiązany finansowo, organizacyjnie ani personalnie z podmiotami, którym udzielił gwarancji.

20.3. Dane o zawartych kontraktach opcji subskrypcji lub sprzedaży akcji zwykłych banku.

W okresie sprawozdawczym obejmującym okres od 01.01.2009 r. do 31.07.2009 r. Bank nie zawarł kontraktów opcji subskrypcji ani też sprzedaży akcji zwykłych Banku.

20.4. Informacja o zaproponowanej wypłacie dywidendy a także o jakichkolwiek niewjętych akumulowanych dywidendach z akcji uprzywilejowanych

Akcje wyemitowane przez Bank są akcjami nieuprzywilejowanymi.

20.5. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań

Na koncie depozytowym bonów skarbowych Dominet Banku S.A. w Rejestrze Papierów Wartościowych, prowadzonym przez Narodowy Bank Polski zostały zablokowane bony skarbowe z terminem wykupu 03.03.2010 r., o wartości nominalnej 7.850.000,00 zł i cenie zakupu 7.470.083,55 zł. Wycena bilansowa tych obligacji na dzień 31.12.2008 r. wynosi 7.660.924,90 zł. Zablokowane bony skarbowe stanowią pokrycie funduszu ochrony środków gwarantowanych będącego w dyspozycji Bankowego Funduszu Gwarancyjnego.

W dniu 02 kwietnia 2003 r. Dominet Bank zawarł z Bankiem Zachodnim WBK S.A. Umowę nr 7/2003 dotyczącą wydawania kart płatniczych organizacji VISA International oraz MasterCard International, obsługi i rozliczenia transakcji dokonywanych tymi kartami płatniczymi na terenie Polski i za granicą oraz rozliczania z VISA i MasterCard transakcji dokonanych przy użyciu kart tych organizacji w bankomatach należących do sieci Dominet Banku S.A.. Dla zabezpieczenia tych transakcji, zgodnie z Aneks nr 8 z dnia 04.04.2008 r. do Umowy oraz Umową Blokady Instrumentów Finansowych zawartą w dniu 04.04.2008 r. z Bankiem Zachodnim WBK S.A. Bank dokonał zablokowania bonów skarbowych na rzecz Banku Zachodniego o wartości nominalnej 2.000.000,00 zł (wg stanu na 31.07.2009 r.). Zablokowanie zostało dokonane na rachunku papierów wartościowych, prowadzonym w Banku BZ WBK, którego posiadaczem jest Dominet Bank S.A. w Lubinie.

W dniu 22.07.2004 r. na podstawie Umowy Kaucji zawartej z BRE Bankiem S.A. na zabezpieczenie wszelkich wierzytelności BRE Banku, wynikających z Zabezpieczonych Wierzytelności oraz wartości odsetek od nich należnych za bieżący okres odsetkowy, Bank złożył w BRE Banku, zgodnie z postanowieniem art. 102 Ustawy Prawo Bankowe kaucję w kwocie równej sumie wartości nominalnej transzy obligacji tj. 30.000.000,00 oraz wartości kwoty odsetek za bieżący okres odsetkowy, obliczonej zgodnie z warunkami emisji w kwocie zł 765.237,00. Łączna wartość kaucji na dzień 31.07.2009 roku wynosi 30.765.237,00 zł.

Zgodnie z dokumentacją Programu sekurytyzacji (Umowa Programu z dnia 30 stycznia 2006 roku) ING Bank Śląski S.A. prowadzi na imię Dominet Bank S.A. rachunek papierów wartościowych, na którym przechowywane są papiery wartościowe (bony skarbowe) zabezpieczające pewną grupę ryzyk (opisanych szczegółowo w Umowie Programu – rozdział 2 (definicje) oraz 22 (zobowiązania Inicjatora)). Wartość nominalna bonów skarbowych wynosi 20.000.000,00 zł (wg stanu na 31.07.2009 r.) i jest przedmiotem zastawu na rzecz Polish Assets SPV Limited z siedzibą w Londynie.

DOMINET BANK Spółka Akcyjna
DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w tysiącach złotych)

20.6. Informacja na temat nieujętych w bilansie transakcji z przyrzeczeniem odkupu

W okresie sprawozdawczym obejmującym okres od 01.01.2009 r. do 31.07.2009 r. Bank nie dokonał transakcji z przyrzeczeniem odkupu, które nie zostały ujęte w bilansie.

20.7. Wartość nominalna instrumentów bazowych, będących przedmiotem kontraktów na instrumenty pochodne

W okresie sprawozdawczym obejmującym okres od 01.01.2009 r. do 31.07.2009 r. Bank nie dokonał operacji instrumentami pochodnymi

21. Zasady rachunkowości zabezpieczeń

Bank nie stosował rachunkowości zabezpieczeń w okresie sprawozdawczym obejmującym okres od dnia 01.01.2009 r. do dnia 31.07.2009 r. oraz w roku obrotowym kończącym się 31.12.2008 r.

22. Informacje na temat znaczących warunków umów dotyczących instrumentów finansowych, które mogą wpłynąć na wartość, termin i stopień pewności przyszłych przepływów środków pieniężnych

W okresie sprawozdawczym obejmującym okres od 01.01.2009 r. do 31.07.2009 r. Bank nie zawarł umów dotyczących instrumentów finansowych, które miałyby wpływ na wartość, termin i stopień przyszłych przepływów pieniężnych.

23. Dane z zakresu rachunku zysków i strat

23.1. Informacja o przychodach i kosztach prowadzenia przez Bank działalności maklerskiej

W okresie sprawozdawczym obejmującym okres od dnia 01.01.2009 r. do dnia 31.07.2009 r. oraz w roku obrotowym kończącym się 31.12.2008 r. Bank nie prowadził działalności maklerskiej.

23.2.a. Amortyzacja środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych

	01.01.2009 - 31.07.2009	01.01.2008 - 31.07.2008
a) wartości niematerialne i prawne:	8 489	6 323
- koncesje, patenty, licencje i podobne wartości	160	267
- oprogramowanie komputerowe	8 325	5 697
- znak towarowy	4	359
b) środki trwałe:	10 639	9 482
- budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	212	151
- ulepszenia w obcych nieruchomościach	3 210	2 357
- urządzenia techniczne i maszyny	4 380	4 081
- środki transportu	708	913
- inne środki trwałe	2 129	1 900
b) leasing finansowy	903	361
- urządzenia techniczne i maszyny	903	361
Amortyzacja środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych-razem	20 128	18 037

23.2.b. Odpisy z tytułu aktualizacji wartości rzeczowego majątku trwałego i finansowego

	01.01.2009 - 31.07.2009	01.01.2008 - 31.07.2008
a) środki trwałe:	6 692	620
- ulepszenia w obcych nieruchomościach	3 423	620
- wartości niematerialne i prawne	3 256	-
- z tytułu trwałej utraty udziałów w podmiotach niefinansowych stowarzyszonych	13	-
- aktywa do zbycia	-	-
b) aktywa finansowe:	-	-
Odpisy z tytułu aktualizacji wartości rzeczowego majątku trwałego i finansowego	6 692	620

DOMINET BANK Spółka Akcyjna
DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w tysiącach złotych)

23.3. Skutki wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży do poziomu wartości godziwej

Aktywa dostępne do sprzedaży wycenia się według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi się odpowiednio na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny.

Poniższa tabela przedstawia skutki odniesienia na kapitał z aktualizacji wyceny do wartości godziwej aktywów dostępnych do sprzedaży, po uwzględnieniu podatku odroczonego:

01.01.2009 - 31.07.2009	01.01.2008 - 31.07.2008
108	478

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

W okresie sprawozdawczym obejmującym okres od 01.01.2009 do dnia 31.07.2009 r. Bank przeprowadził z FBP transakcje sprzedaży dłużnych papierów wartościowych. Sprzedażą objęte były dłużne papiery wartościowe zaklasyfikowane do portfela dostępne do sprzedaży. Wartość bilansowa sprzedanego portfela wynosiła 310.657 tys. zł., cena sprzedaży 312.636 tys. zł.

Przychód ze sprzedaży w kwocie 1.979 tys. zł odniesiony został do rachunku wyników, natomiast kapitał z aktualizacji wyceny został skorygowany o kwotę 1.322 tys. zł. wynikającą z wykaźgowania wyceny, odniesionej uprzednio na kapitał z tytułu aktualizacji wyceny, do wartości rynkowej papierów objętych sprzedażą. Wynik na sprzedaży 657 tys. zł.

23.5. Informacje o zyskach i stratach nadzwyczajnych

W okresie sprawozdawczym obejmującym okres od dnia 01.01.2009 r. do dnia 31.07.2009 r. oraz w roku obrotowym kończącym się 31.12.2008 r. Bank nie zaprezentował w rachunku wyników zysków i strat nadzwyczajnych.

23.6. Odpisy w koszty należności

Odpisy należności:

W ciężar utworzonych rezerw, z tytułu:

- kredytów i pożyczek
- inne należności
- lokat
- pozostałe tytuły

W ciężar kosztów na operacjach finansowych, z tytułu:

W ciężar pozostałych kosztów operacyjnych, z tytułu:

01.01.2009 - 31.07.2009	01.01.2008 - 31.07.2008
32 174	31 708
29 380	30 984
425	389
947	-
1.422	335
-	-
-	-

23.7. Przychody z tytułu dywidend

Dywidendy otrzymane z tytułu udziałów w Dolnośląskiej Szkole Bankowej

01.01.2009 - 31.07.2009	01.01.2008 - 31.07.2008
16	-

DOMINET BANK Spółka Akcyjna
DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w tysiącach złotych)

23.8. Nakłady poniesione w związku z nabyciem lub wytworzeniem środków trwałych i WNIP

Nakłady poniesione w związku z nabyciem lub wytworzeniem środków trwałych w budowie i wartości niematerialnych i prawnych:

01.01.2009 - 31.07.2009	01.01.2008 - 31.07.2008
1 642	46 073

23.9. Proponowany podział zysku lub pokrycie straty za rok obrotowy

Zarząd Banku proponuje stratę za okres sprawozdawczy 01.01.2009 roku do 31.07.2009 roku w kwocie złotych 64.560.785,43 pokryć kapitałem zapasowym.

23.10. Przychody, koszty i wyniki działalności zaniechanej

Za okres sprawozdawczy od 01.01.2009 roku do dnia 31.07.2009 roku Bank nie zaniechał prowadzenia żadnej z prowadzonych przez siebie działalności.

23.11. Pozostałe koszty i pozostałe przychody operacyjne

a) pozostałe przychody operacyjne

- przychody ze sprzedaży i likwidacji środków trwałych
- przychody z tytułu otrzymanych odszkodowań kar i grzywien
- przychody z tytułu rozwiązanych odpisów na należności od dłużników różnych
- opłaty za udzielenie upoważnienie do wykorzystania i korzystania z know how
- przychody należne z tyt. zasądzonych kosztów sądowych
- zwrot kosztów eksploatacyjnych od agentów
- przychody z tytułu czynszu dzierżawnego
- przychody za wynajem pomieszczeń oraz pozostałe koszty najmu
- pozostałe

31.07.2009	31.07.2008
1 074	1 487
304	119
348	338
460	1 169
298	254
6 216	8 528
146	146
417	336
663	565

b) pozostałe koszty operacyjne

- koszty ze sprzedaży i likwidacji środków trwałych
- koszty z tytułu zapłaconych odszkodowań kar i grzywien
- odpisy z tyt. utraty wartości na pozostałe należności
- koszty egzekucyjne
- koszty z tytułu współpracy z partnerami
- przychody z tytułu współpracy z partnerami-korekta premii
- koszty z tytułu współpracy z partnerami-korekta premii
- koszty rezerw na pozostałe zobowiązania
- pozostałe

31.07.2009	31.07.2008
1 091	1 327
84	273
2 381	857
3 808	1 016
2 972	1 877
1 071	374
2 789	-
1 297	-
456	441

DOMINET BANK Spółka Akcyjna
DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w tysiącach złotych)

24. Informacja o wartości aktywów i utworzonej rezerwie na odroczonego podatek dochodowy

	01.01.2009 - 31.07.2009	01.01.2008 - 31.12.2008
24. 1.a. Stan aktywów z tytułu podatku odroczonego za lata poprzednie		
a) odniesionego na wynik finansowy	41 998	32 973
- niezapadłe odsetki od depozytów i papierów wartościowych	5 317	2 199
- rezerwy na kredyty i inne należności	22 207	16 517
- przyszłe zobowiązania wobec pracowników i kontrahentów	1 991	1 680
- środki trwałe	1 520	821
- prowizje rozliczane wg ESP	6 717	3 100
- koszty plac oraz narzuty na place	1 126	1 588
- koszty sekurytyzacji	2 835	1 861
- strata podatkowa poniesiona w 2006 r.	-	4 032
- pozostałe	683	773
b) odniesionego na kapitał z aktualizacji wyceny	42	173
- wycena papierów wartościowych	42	173
24. 1.b. Stan rezerwy z tytułu podatku odroczonego za lata poprzednie		
a) odniesionej na wynik finansowy	22 841	16 991
- odsetki od kredytów, innych należności, wierzytelności, operacji z NBP	6 038	3 684
- przychody dot. sekurytyzacji	5 658	3 807
- amortyzacja podatkowa	4 021	5 016
- przychody przyszłych okresów -składki NW rozliczane ESP	2 760	1 485
- rezerwa na przychody do otrzymania	4 213	2 897
- pozostałe	151	102
b) odniesionej na kapitał z aktualizacji wyceny	154	-
- wycena papierów wartościowych	154	-
24. 2.a. Rozliczenie w bieżącym roku obrotowym aktywa z tytułu podatku odroczonego za lata poprzednie		
a) odniesionego na wynik finansowy	21 935	22 906
- niezapadłe odsetki od depozytów i papierów wartościowych	4 913	2 199
- rezerwy na kredyty i inne należności	9 209	10 764
- przyszłe zobowiązania wobec pracowników i kontrahentów	393	953
- środki trwałe	199	-
- prowizje rozliczane wg ESP	2 735	1 086
- koszty plac oraz narzutów na place	1 126	1 588
- koszty sekurytyzacji	2 799	1 814
- strata podatkowa poniesiona w 2006 i 2007 r.	-	4 033
- pozostałe	581	469
b) odniesionego na kapitał z aktualizacji wyceny	42	173
- wycena papierów wartościowych	42	173
24. 2.b. Rozliczenie w bieżącym roku obrotowym rezerwy z tytułu podatku odroczonego za lata poprzednie		
a) odniesionej na wynik finansowy	4 216	11 650
- rezerwa na odsetki	1 629	3 394
- rezerwa na przychody do otrzymania	200	2 035
- przychody dot. sekurytyzacji	543	1 192
- amortyzacja podatkowa	418	3 505
- przychody przyszłych okresów -składki NW rozliczane ESP	1 274	1 275
- pozostałe	148	48
b) odniesionej na kapitał z aktualizacji wyceny	154	-
- wycena papierów wartościowych	154	-

DOMINET BANK Spółka Akcyjna
DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w tysiącach złotych)

24.3. Utworzone w bieżącym roku obrotowym aktywa z tytułu podatku odroczonego		
a) odniesionego na wynik finansowy	38 142	32 329
- niezapadłe odsetki od depozytów i papierów wartościowych	3 168	5 317
- rezerwy na kredyty i inne należności	26 568	16 454
- przyszłe zobowiązania wobec pracowników i kontrahentów	1 084	864
- środki trwałe	934	699
- prowizje rozliczane wg ESP	681	4 703
- koszty i narzuty na płace roku obrotowego a wypłacone w roku bieżącym	53	1 126
- koszty sekurytyzacji	2 100	2 788
- pozostałe	1 554	378
b) odniesionego na kapitał z aktualizacji wyceny	-	42
- prowizja ESP odniesiona w BO na kapitał	-	-
- wycena papierów wartościowych	-	42
24.4. Utworzone w bieżącym roku obrotowym rezerwy z tytułu podatku odroczonego		
a) odniesionej na wynik finansowy	4 863	17 500
- rezerwa na odsetki	822	5 949
- przychody dot. sekurytyzacji	877	3 043
- amortyzacja podatkowa	155	2 510
- przychody przyszłych okresów - składki NW rozliczane ESP	2 296	2 550
- rezerwa na przychody do otrzymania	640	3 351
- pozostałe	73	97
b) odniesionej na kapitał z aktualizacji wyceny	25	154
- wycena papierów wartościowych	25	154
24.5. Stan aktywów z tytułu podatku odroczonego na koniec roku obrotowego		
a) odniesionego na wynik finansowy	58 183	41 998
- niezapadłe odsetki od depozytów i papierów wartościowych	5 572	5 317
- rezerwy na kredyty i inne należności	39 566	22 207
- przyszłe zobowiązania wobec pracowników i kontrahentów	2 282	1 591
- środki trwałe	2 253	1 520
- prowizje rozliczane wg ESP	4 663	6 717
- koszty i narzuty na płace	53	1 126
- pozostałe	1 658	685
- koszty sekurytyzacji	2 136	2 835
- strata podatkowa poniesiona w latach 2006 i 2007	-	-
b) odniesionego na kapitał z aktualizacji wyceny	-	42
- wycena papierów wartościowych	-	42
24.6. Stan rezerw z tytułu podatku odroczonego na koniec roku obrotowego		
a) odniesionej na wynik finansowy	23 489	22 841
- rezerwa na odsetki	5 231	6 038
- przychody dot. sekurytyzacji	5 992	5 658
- amortyzacja podatkowa	3 758	4 021
- przychody przyszłych okresów - składki NW rozliczane ESP	3 782	2 760
- rezerwa na przychody do otrzymania	4 650	4 213
- pozostałe	76	151
b) odniesionej na kapitał z aktualizacji wyceny	25	154
- wycena papierów wartościowych	25	154
24.7. Podatek dochodowy od osób prawnych wykazany w rachunku zysków i strat	01.01.2009 - 31.07.2009	01.01.2008 - 31.12.2008
Podatek dochodowy		
- część bieżąca	431	4 857
- część odroczone, w tym:	15 439	3 423
* rozwiązanie aktywa na Fundusz Pomocy Unijnych	99	152

DOMINET BANK Spółka Akcyjna
DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w tysiącach złotych)

Wyliczenie podstawy opodatkowania

	01.01.2009 - 31.07.2009	01.01.2008 - 31.12.2008
Przychody wg rachunku zysków i strat	358 239	516 716
Zwiększenia przychodów ogółem	68 335	43 881
w tym:		
- odsetki naliczone w roku ubiegłym otrzymane w roku bieżącym od bonów i lokat międzybankowych oraz kredytów	24 861	14 414
- przychody z tytułu pośrednictwa ubezpieczeniowego	22 561	9 837
- przychody z tytułu prowizji od udzielonych kredytów rozliczanych ESP	10 059	9 715
- przychody z tytułu dodatkowej opłaty sekurytyzacji-DPP	-	9 425
- pozostałe	2 854	490
Zmniejszenia przychodów ogółem	143 906	163 430
w tym:		
- niespłacone odsetki od kredytów, skupionych wierzytelności i innych należności	33 285	21 617
- rozwiązane rezerwy celowe, które nie zostały zaliczone do kosztów uzyskania przychodów	48 472	73 426
- odsetki naliczone od bonów i lokat międzybankowych	591	9 080
- rezerwy na przychody do otrzymania	12 282	13 547
- odsetki, opłaty i prowizje od kredytów sekurytyzowanych	36 602	35 476
- pozostałe	12 674	10 274
Przychody do opodatkowania	274 668	397 177
	-	-
Koszty wg rachunku zysków i strat	437 797	531 826
Zwiększenia kosztów ogółem	49 479	42 595
w tym:		
- koszty depozytów z lat ubiegłych wypłacone w roku bieżącym	25 111	10 617
- amortyzacja podatkowa	16 235	21 798
- koszty wynagrodzeń dotyczące roku 2006	5 918	8 358
- inne	2 215	1 822
Zmniejszenia kosztów ogółem	225 501	213 420
w tym:		
- naliczone i niespłacone odsetki od depozytów i papierów wartościowych	28 693	26 694
- rezerwy celowe nie stanowiące kosztów uzyskania przychodów	145 662	114 356
- amortyzacja	19 128	30 973
- koszty wynagrodzenia i narzuty	278	8 062
- koszty ogólne niestanowiące kosztów uzyskania przychodów	18 585	14 590
- koszty dotyczące transakcji sekurytyzacji	11 694	17 885
- inne	1 461	861
Koszty uzyskania przychodów	261 775	361 001
Koszty podatkowe są mniejsze od kosztów wg rachunku zyska i strat o	176 022	170 825
Obliczenie podatku dochodowego przedstawia się następująco		
* podstawa do opodatkowania	12 883	36 176
* dochód do opodatkowania po uwzględnieniu nierozliczonej straty podatkowej	2 270	25 561
* należny podatek dochodowy wg obowiązującej stawki	431	4 857
- w tym podatek od innych przychodów z udziałów w zyskach	-	996
* podatek dochodowy wg deklaracji	431	3 861

Bank podjął decyzję o rozliczeniu straty podatkowej za lata 2006-2007 w kwocie 10,613 tys. zł.

DOMINET BANK Spółka Akcyjna
DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w tysiącach złotych)

25. Zagregowane dane dotyczące:

25.1. Kredyty, pożyczki, gwarancje i poręczenia udzielone pracownikom, członkom Zarządu oraz Rady Nadzorczej Banku

Wartość kredytów, pożyczek, gwarancji i poręczeń udzielonych pracownikom, członkom Zarządu oraz Rady Nadzorczej Banku wyniosła za okres sprawozdawczy od 01.01.2009 r. do 31.07.2009 r. łącznie 6.320 tys. zł (w 2008 r. - 13.273 tys. zł).

	Wartość udzielonego finansowania w roku:		Warunki oprocentowania	Terminy spłaty
	2008	01.01.2009 do 31.07.2009		
Pracownicy	13 272	6 320		
- kredyty i pożyczki	522	195	19,00%-21,88%	karty kredytowe
	1	2	8,99%	do 3 m-cy
	206	-	8,99%-19,50%	do 12 m-cy
	-	69	8,99%-20,50%	do 12 m-cy
	657	-	8,99%-17,20%	do 24 m-cy
	767	363	8,99%-20,50%	do 24 m-cy
	-	-	8,99%-14,4%	do 36 m-cy
	5 938	453	8,99%-18,9%	pow 36 m-cy
	-	2 931	8,99%-18,9%	pow 36 m-cy
	5 181	-	1,39%-8,81%	pow 36 m-cy
	-	2 307	5,61%-10,32%	pow 36 m-cy
Członkowie Zarządu	1	80		
- kredyty i pożyczki	1	-	19,00%	karty kredytowe
	-	80	8,99%	pow 36 m-cy
Członkowie Rady Nadzorczej	-	-		
- kredyty i pożyczki	-	-	-	-

25.2. Wynagrodzenia członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku

Wynagrodzenia (łącznie z wynagrodzeniem z zysku oraz premią) członków Zarządu Banku za okres sprawozdawczy 01.01.2009 r. do 31.07.2009 r. wyniosły 1.184 tys. zł (w 2008 r. - 5.775 tys. zł, łącznie z wynagrodzeniem z zysku oraz premią z tytułu sprzedaży akcji Grupy Dominet dla Fortis Bank SA/NV), a wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej łącznie 0 tys. zł (w 2008 r. - 72 tys. zł).

25.3. Przeciętne w roku zatrudnienie w roku obrotowym (w etatach)

	od 01.01.2009 do 31.07.2009	2008
Przeciętne zatrudnienie (w etatach)	1 041	1 051

25.4. Koszty rezerw na przyszłe zobowiązania wobec pracowników

	01.01.2009 do 31.07.2009	31.12.2008
Rezerwa na niewykorzystane urlopy	2 113	149
Rezerwa na nagrody jubileuszowe	-	695
Rezerwy na odprawy emerytalne	52	121
Rezerwy na premie roczne	291	250
Rezerwy na premie integracyjną	1 511	864
Razem	4 067	2 079

25.5. Koszty poniesione na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych

W okresie sprawozdawczym od 01.01.2009 r. do 31.07.2009 r. oraz w okresie obrotowym za 2008 r. Bank nie poniósł kosztów na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych.

DOMINET BANK Spółka Akcyjna DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w tysiącach złotych)

26. Transakcje z podmiotami powiązanymi kapitałowo lub organizacyjnie

I. Transakcje z podmiotami powiązanymi kapitałowo lub organizacyjnie

1. Dolnośląska Szkoła Bankowa Sp. z o.o. w Lubinie.

Dominet Bank S.A. posiada 25 udziałów w Dolnośląskiej Szkole Bankowej co stanowi 24,5 % kwoty kapitału podstawowego Spółki.

Podmiot ten posiada rachunek bieżący w Banku od 24.03.1992 r. .

Na dzień 31.07.2009 r. stan środków na rachunkach Dolnośląskiej Szkoły Bankowej oraz główne pozycje kosztów i przychodów za okres sprawozdawczy 01.01.2009 r. do 31.07.2009 r. przedstawiały się następująco:

- saldo środków na rachunku bieżącym było zerowe,
- saldo lokat terminowych było zerowe,
- koszty z tytułu odsetek 1 tys. zł.
- przychody z tytułu prowizji 1 tys. zł.

2. Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych „CUPRUM” w Lubinie.

Dominet Bank S.A. posiada 2900 udziałów TUW „CUPRUM” (290 tys. zł.) co stanowi 2,8% kapitału podstawowego Towarzystwa.

Podmiot ten posiada rachunek bieżący w Banku od 20.12.1994 r. Lokaty terminowe zawierane są w oparciu o Umowę generalną o zawieranie lokat terminowych podpisaną w dniu 26.08.1998 r. na okresy od 1 dnia (typu Overnight) do 365 dni.

Na dzień 31.07.2009 r. stan środków na rachunkach TUW oraz główne pozycje kosztów i przychodów za okres sprawozdawczy 01.01.2009 r. do 31.07.2009 r. przedstawiały się następująco:

- saldo środków na rachunku bieżącym 1 tys. zł. ,
- saldo środków na rachunku ZFŚS 25 tys. zł. ,
- saldo lokat terminowych 6.298 tys. zł. ,
- koszty z tytułu odsetek 227 tys. zł. ,
- przychody z tytułu prowizji 10 tys. zł.

3. DOMINET S.A. z siedzibą w Piasecznie.

DOMINET S.A. posiada 100 % wartości akcji Banku.

DOMINET S.A. posiada rachunki depozytowe w Dominet Banku od 2000 r.

Na dzień 31.07.2009 r. stan środków na rachunkach DOMINET S. A. oraz główne pozycje kosztów i przychodów za okres sprawozdawczy 01.01.2009 roku do 31.07.2009 roku przedstawiały się następująco:

- saldo środków na rachunku bieżącym 11.225 tys. zł
- saldo środków na rachunku ZFŚS 132 tys. zł.,
- koszty z tytułu odsetek 212 tys. zł.,

4. Fortis Bank Polska S.A.

Fortis Bank Polska S.A. posiadał w Banku rachunki depozytowe typu "overnight" i rachunki depozytów terminowych.

Na dzień 31.07.2009 r. stan środków na tych rachunkach był zerowy natomiast koszty z tytułu odsetek za okres sprawozdawczy od 01.01.2009 r. do dnia 31.07. 2009 r. wyniosły 706 tys. zł.,

Bank posiadał w Fortis Bank Polska S.A. rachunek bieżący oraz lokował środki, głównie na terminy jednodniowe.

Na dzień 31.07.2009 r. rachunek bieżący Banku w Fortis Bank Polska S.A. został zamknięty natomiast saldo rachunków terminowych było zerowe. Przychody z tytułu odsetek za okres sprawozdawczy od 01.01.2009 r. do dnia 31.07. 2009 r. wyniosły 1.075 tys. zł.

Transakcja sprzedaży dłużnych papierów wartościowych.

Sprzedazą objęte były dłużne papiery wartościowe zaklasyfikowane do portfela dostępne do sprzedaży. Sprzedaż została rozliczona wg transakcji zawartych w dniu 22.07.2009 r. z datą waluty 24.07.2009 r. potwierdzonych ticketami. Wartość bilansowa sprzedanego portfela wyniosła 310.657 tys. zł. , cena sprzedaży 312.636 tys. zł.

Przychód ze sprzedaży w kwocie 1.979 tys. zł odniesiony został do rachunku wyników, natomiast kapitał z aktualizacji wyceny został skorygowany o kwotę 1.322 tys. zł. wynikającą z wyksięgowania wyceny, odniesionej uprzednio na kapitał z aktualizacji wyceny, do wartości rynkowej papierów objętych sprzedażą.

Wynik na sprzedaży 657 tys. zł.

5. Fortis SA/NV Bruksela

W dniu 28 kwietnia 2008 roku Bank zawarł z Fortis Bank SA/NV następujące umowy na linie kredytowe o charakterze roll-over:

- * w wysokości 700 mln PLN w celu finansowania kredytów hipotecznych,
- * w wysokości 200 mln PLN w celu finansowania kredytów samochodowych i gotówkowych,
- * w wysokości 100 mln EURO w celu finansowania kredytów hipotecznych,
- * w wysokości 300 mln CHF w celu finansowania kredytów hipotecznych.

Na dzień 31.07.2009 roku stan wykorzystanych linii kredytowych zrealizowanych w oparciu o wyżej wymienione Umowy wynosił 498.512 tys. zł., w tym: 390 mln PLN i 40 mln CHF

Koszty z tytułu odsetek od otrzymanych kredytów za okres sprawozdawczy od 01.01.2009 r. do dnia 31.07. 2009 r. wyniosły 17.214 tys. zł.

DOMINET BANK Spółka Akcyjna **DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA**

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w tysiącach złotych)

Bank posiada w Fortis SA/NV Bruksela rachunki bieżące.

Na dzień 31.07.2009 r. stan środków Banku na rachunkach w Fortis SA/NV Bruksela oraz główne pozycje kosztów i przychodów za okres sprawozdawczy od 01.01.2009 r. do dnia 31.07.2009 r. przedstawiały się następująco:

- saldo środków na rachunkach bieżących:

9 tys. PLN

7 tys. CHF

498 tys. EURO

5 tys. GBP

- przychody z tytułu odsetek 9 tys. zł

- koszty z tytułu prowizji 5 tys. zł

II. Bank zawarł następujące transakcje z podmiotem dominującym, tj. Dominet S.A. z siedzibą w Piasecznie ul. Świętojańska 5:

1. Umowa z dnia 16.07.2008 r. wraz z Aneksami Nr 1 z 05.11.2008 r. i Aneksem Nr 2 z dnia 01.03.2009 r. w sprawie wykonywania przez Dominet S.A. czynności związanych z działalnością bankową, polegających na przedstawianiu osobom fizycznym wybranych z oferty Banku produktów oraz czynności bankowych polegających na przygotowaniu i zawieraniu umów dla przedmiotowych produktów bankowych.

Wartość Umowy za okres sprawozdawczy od 01.01.2009 r. do dnia 31.07.2009 r. wynosiła 12.853 tys. zł. netto.

2. Pozostałe umowy zawarte z Dominet S.A. zrealizowane w okresie sprawozdawczym od 01.01.2009 r. do 31.07.2009 r.:

* kosztowe na kwotę 653 tys. zł, z tego:

Umowa podnajmu z dnia 18.04.2003 r.

Umowa została zawarta w celu podnajmu Bankowi pomieszczeń biurowych mieszczących się w Piasecznie-koszty energii elektrycznej i gazu opłacane na podstawie refaktur otrzymanych z Dominet S.A.

Wartość Umowy za okres sprawozdawczy od 01.01.2009 r. do dnia 31.07.2009 r. wynosiła 72 tys.

Porozumienie z dnia 29.04.2003 r.

Porozumienie dotyczyło przeniesienia wyodrębnionej części przedsiębiorstwa Dominet S.A. na rzecz Banku. Porozumienie zostało zawarte w celu zabezpieczenia prawidłowego funkcjonowania grupy kapitałowej Dominet, osiągnięcia oszczędności w zakresie kosztów i zrealizowania założeń budżetowych Banku.

Wartość Umowy za okres sprawozdawczy od 01.01.2009 r. do dnia 31.07.2009 r. wynosiła 1 tys.

Umowa z dnia 30.07.2003 r., Aneks do Umowy z dnia 30.07.2008 r.

Umowę zawarto w celu udzielenia Bankowi licencji na korzystanie z autorskich praw majątkowych do znaku firmowego i strategii identyfikacji wizualnej Dominet, wykorzystania wizerunku znaku towarowego.

Wartość Umowy za okres sprawozdawczy od 01.01.2009 r. do dnia 31.07.2009 r. wynosiła 280 tys. zł.

Umowa z dnia 19.12.2008 roku.

Umowa o współpracy we wspieraniu i zarządzaniu siecią sprzedaży kredytów na zakup środków transporta zawarta w sprawie zlecenia Dominet SA działań wspierających sprzedaż kredytów na zakup środków transportu.

Wartość Umowy za okres sprawozdawczy od 01.01.2009 r. do dnia 31.07.2009 r. wynosiła 299 tys.

Porozumienie z dnia 29.04.2009 roku.

Porozumienie w sprawie ponoszenia kosztów za połączenia telefoniczne zawarte w związku ze zmianą lokalizacji Departamentów Centrali Banku w Piasecznie oraz Spółki Dominet SA.

Wartość Umowy za okres sprawozdawczy od 01.01.2009 r. do dnia 31.07.2009 r. wynosiła 1 tys. zł.

* przychodowe na kwotę złotych 101 tys. zł, z tego:

Umowa z dnia 01.07.2005 roku (z późniejszymi zmianami).

Umowa dotyczy podnajmu pomieszczeń w nieruchomości położonej w Piasecznie.

Wartość umowy za okres sprawozdawczy od 01.01.2009 r. do dnia 31.07.2009 r. wynosiła 34 tys. zł.

Umowa z dnia 10.02.2009 roku.

Umowa podnajmu pomieszczeń, na którą Bank zawarł umowę najmu dla Dominet SA w nieruchomości położonej w Piasecznie ul. 17 Stycznia 2 o pow. 168,42 m² oraz klatki schodowej o powierzchni 16,76 m²

Wartość umowy za okres sprawozdawczy od 01.01.2009 r. do dnia 31.07.2009 r. wynosiła 5 tys. zł.

Umowa z dnia 31.03.2009 roku

Umowa reguluje warunki sprzedaży samochodu osobowego marki Toyota Avensis oraz notebooka IBM T60

Wartość umowy za okres sprawozdawczy od 01.01.2009 r. do dnia 31.07.2009 r. wynosiła 62 tys. zł.

III. Pozostałe transakcje z podmiotami należącymi do grupy :

I. Fortis Bank Polska :

Umowa z dnia 23.04.2008 roku regulująca zasady zwrotu kosztów dla Fortis Bank Polska za szkolenia "Fortis -Harvard Leadership Academy".

DOMINET BANK Spółka Akcyjna
DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA

(wszystkie dane finansowe przedstawiono w tysiącach złotych)

1. Fortis Bank Polska :

Umowa z dnia 23.04.2008 roku regulująca zasady zwrotu kosztów dla Fortis Bank Polska za szkolenia "Fortis -Harvard Leadership Academy".
 Wartość transakcji w 2009 roku 29 tys. zł..

Umowy z dnia 05.11.2008 roku regulująca zasady refaktrowania kosztów uczestnictwa pracowników Dominet Banku w Halowym Turnieju Piłki Nożnej i Siatkówki organizowanym przez Fortis Bank Polska S.A.
 Wartość transakcji za okres sprawozdawczy od 01.01.2009 r. do dnia 31.07. 2009 r. wynosiła 2 tys. zł.

Porozumienie zawarte w celu uregulowania zasad finansowania wszelkich kosztów w ramach projektu integracja.
 Przychód za okres sprawozdawczy od 01.01.2009 r. do dnia 31.07. 2009 r. wynosiła 8 tys. zł.

Umowa z dnia 30.04.2009 roku.

Umowa podnajmu powierzchni na cele biurowe w budynku położonym w Warszawie przy ul. Suwak 3 o powierzchni biurowej 1.991,40 m2 wraz z wyposażeniem meblowym oraz powierzchni wspólnej wyliczonej współczynnikiem wynoszącym 40% w odniesieniu do powierzchni wspólnych tj. łącznie 2.787,96 m2. Ponadto przedmiotem umowy jest wynajem 37 miejsc parkingowych na parkingu podziemnym
 Wartość transakcji za okres sprawozdawczy od 01.01.2009 r. do dnia 31.07. 2009 r. wynosiła 893 tys. zł.

2. Fortis Lease Polska S.A w Warszawie :

Umowa z dnia 17.07.2007 roku.

Umowa reguluje zasady współpracy w zakresie pośrednictwa w zawieraniu umów leasingu finansowego.
 Przychód za okres sprawozdawczy od 01.01.2009 r. do dnia 31.07. 2009 r. wynosił 7 tys. zł.

3. Dominet Finance S.A.:

Umowa z dnia 26.07.2007 roku

Umowa dotyczy podnajmu pomieszczeń w nieruchomości położonej w Piasecznie.
 Przychód za okres sprawozdawczy od 01.01.2009 r. do dnia 31.07. 2009 r. wynosił 17 tys. zł.

27. Informacja o istotnych transakcjach zawartych przez Bank na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązanyimi

W okresie sprawozdawczym od 01.01.2009 r. do 31.07.2009 r. oraz w okresie obrotowym za 2008 r. Bank nie przeprowadzał istotnych transakcji ze stronami powiązanyimi na warunkach innych niż rynkowe.

28. Zarządzanie ryzykiem w Banku

Cele i zasady zarządzania ryzykiem

Ryzyko walutowe

Postawowym celem zarządzania ryzykiem walutowym jest utrzymanie pozycji walutowej Banku na poziomie gwarantującym osiągnięcie dodatniego wyniku z działalności walutowej Banku, przy uwzględnieniu dopuszczalnego poziomu wahań kursów walutowych, w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku i akceptowanego przez Bank poziomu ryzyka walutowego.

Ryzyko walutowe Banku do 31 lipca 2009 utrzymywało się na niskim poziomie. Wynika to z polityki Banku zakładającej ograniczanie działalności na rynku walutowym i domykanie pozycji walutowej.

Pomiar ryzyka walutowego w Banku odbywał się codziennie poprzez wyliczenie walutowych pozycji indywidualnych i walutowej pozycji całkowitej oraz analizę niedopasowania w terminach zapadalności / wymagalności aktywów i pasywów walutowych.

Dla potrzeb kontroli ryzyka walutowego wyznaczane są limity:

- dla indywidualnych pozycji walutowych w walutach wymienialnych oraz
- dla całkowitej pozycji walutowej.

Poniższa tabela przedstawia pozycję walutową oraz udział pozycji walutowej w funduszach własnych Banku.

Poniższa tabela przedstawia pozycję walutową oraz udział pozycji walutowej w funduszach własnych Banku.

	31.07.2009		31.12.2008	
	Pozycja walutowa całkowita (w tys. PLN)	Udział w funduszach własnych Banku	Pozycja walutowa całkowita (w tys. PLN)	Udział w funduszach własnych Banku
USD	566	0,20	607	0,22
EUR	502	0,18	862	0,31
CHF	4 521	1,63	399	0,14
pozostałe	96	0,03	238	0,09

DOMINET BANK Spółka Akcyjna DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w tysiącach złotych)

Ryzyko stopy procentowej

Nadrzędnym celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest utrzymanie optymalnego wyniku finansowego oraz rynkowej wartości kapitału własnego, wynikających ze zmian stóp procentowych, w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku i akceptowanych przez Władze Banku.

Główny cel realizowany jest poprzez:

- optymalizację wielkości i struktury funduszy Banku oraz portfela aktywów, pod względem rentowności i wrażliwości na zmianę stóp procentowych,
- unikanie niepożądanych fluktuacji dochodów odsetkowych netto oraz poziomu kapitałów na skutek zmian rynkowych stóp procentowych,
- optymalizację marż odsetkowych na poszczególnych produktach Banku.

Dla potrzeb zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Dominet Bank S.A. określany jest poziom niedopasowania terminów przeszacowania metodą luki. Wyznaczana ona jest wg stanu bilansowego na koniec każdego miesiąca (w złotych, w walutach oraz ogółem) oddzielnie dla pozycji o stałym i zmiennym oprocentowaniu dla aktywów, pasywów i zobowiązań pozabilansowych wg terminów przeszacowania. Na podstawie luki wyliczany jest wpływ zmiany stóp procentowych na dochód odsetkowy w skali roku przy założeniu spadku o 100 pkt. i 200 pkt. bazowych w skali roku, jak również w oparciu o prognozy podstawowych stóp procentowych na koniec roku.

W Banku w zakresie ryzyka stopy procentowej analizie podlega:

- 1) marża bankowa,
- 2) efektywna marża odsetkowa,
- 3) wpływ wolumenu, struktury i poziomu oprocentowania na marżę odsetkową Banku.

Ryzyko płynności

Celem zarządzania ryzykiem płynności jest uniknięcie zagrożenia zdolności Banku do terminowego wywiązywania się ze zobowiązań z zachowaniem warunków kreowania pożądanej efektywności zaangażowań w aktywa finansowe. Zarządzanie płynnością obejmuje takie działania jak monitoring, kontrola, pomiar, analiza oraz raportowanie.

W procesie zarządzania płynnością Bank wyodrębnia czynności związane z zarządzaniem płynnością bieżącą, realizowane w Wydziale Operacji Rynkowych oraz płynnością w dłuższych horyzontach czasowych, realizowane w Wydziale Ryzyk Finansowych.

Zachowanie właściwego poziomu płynności realizuje się w Banku poprzez:

- 1) kształtowanie właściwej struktury płynnościowej aktywów i pasywów,
- 2) utrzymywanie na bezpiecznym poziomie aktywów płynnych,
- 3) monitorowanie przestrzegania limitów nadzorczych oraz ustalenie i monitorowanie wewnętrznych limitów dotyczących płynności.

Zgodnie z Uchwałą nr 386/2008 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 17 grudnia 2008 roku w sprawie ustalenia wiążących banki norm płynności Bank określa nadzorcze miary płynności krótkoterminowej i długoterminowej. Kalkulacja i monitorowanie nadzorczych miar płynności odbywa się każdego dnia.

Poniższa tabela przedstawia kalkulację nadzorczych miar płynności na 31 lipca 2009r.

W zakresie zarządzania płynnością bieżącą podejmowane są działania mające na celu m.in. zachowanie dodatniego salda na rachunku bieżącym Banku w NBP, zagwarantowanie ciągłości rozliczeń międzybankowych, utrzymywanie odpowiedniego stanu rezerw obowiązkowych oraz utrzymywanie stanu zapasów gotówki na odpowiednim poziomie.

Pomiar płynności krótko, średnio i długoterminowej dokonywany jest w oparciu o zestawienie struktury aktywów i pasywów w odpowiednich przedziałach zapadalności i wymagalności w podziale na obrót złotowy i walutowy. Do pomiaru płynności wykorzystuje się głównie metodę luki. W celu urealnienia struktury aktywów i pasywów uwzględnia się stabilność bazy depozytowej. Do pomiaru płynności Bank wykorzystuje również metody wskaźnikowe. W okresach codziennych monitorowane są natomiast zmiany w poziomie i strukturze bazy depozytowej, zaangażowań kredytowych oraz aktywów płynnych.

Poniższa tabela przedstawia kalkulację nadzorczych miar płynności:

Nadzorcze miary płynności:	31.07.2009	31.12.2008
Luka płynności krótkoterminowej	365 990	152 787
Współczynnik płynności krótkoterminowej	2,52	1,78
Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi	1,82	1,86
Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcyymi stabilnymi	1,19	1,12

DOMINET BANK Spółka Akcyjna DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w tysiącach złotych)

Ryzyko operacyjne

W okresie sprawozdawczym od 01.01.2009 r. do 31.07. 2009 r. Bank kontynuował działania mające na celu realizowanie jakościowych kryteriów w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym. Wdrożona została nowa regulacja w zakresie ORM. Zmiany w Zasadach zarządzania ryzykiem operacyjnym wynikały z dostosowania do standardów Fortis, jak również uaktualnienia zapisów regulacji do obowiązujących procedur.

Kontynuowano proces raportowania zdarzeń i strat operacyjnych przez wszystkich pracowników Banku. Bank zbierał informacje zarówno o stratach zarejestrowanych w księgach banku, jak i tych mających skutki niefinansowe, np. utracone przychody, koszty alternatywne. Bank wyodrębnił również zdarzenia nieakceptowalne tzn. generujące ryzyko, które osiągało zbyt wysoki poziom, aby można było je tolerować i które wymagało podjęcia działań korygujących.

W ramach procesu monitorowania ryzyka operacyjnego Bank analizował wskaźniki ryzyka operacyjnego (RI), wśród których wyodrębnione zostały kluczowe wskaźniki ryzyka operacyjnego (KRS).

Zarząd Banku i Rada Nadzorcza cyklicznie informowane były o poziomie strat operacyjnych. Zarząd dodatkowo otrzymywał informacje o zdarzeniach nieakceptowalnych, wskaźnikach RI i KRI oraz działaniach podejmowanych w ramach zarządzania ryzykiem operacyjnym.

W celu wypełnienia obowiązków wynikających z wyliczenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego w ramach I Filaru Bank wyliczył wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego metodą podstawowego wskaźnika (BIA). W ramach II Filaru Bank wyznaczył kapitał wewnętrzny niezbędny na pokrycie ryzyka biznesowego (w tym z tytułu ryzyka strategicznego oraz ryzyka utraty reputacji). Oba wymogi prezentowane były cyklicznie w sprawozdaniach COREP.

W miesiącach styczeń – lipiec 2009 roku kontynuowany był projekt związany z integracją Dominet Banku z Fortis Bank Polska. Z uwagi na znaczenie fuzji Dominet Banku i Fortis Banku Polska istotnym zadaniem było przeprowadzenie analizy ryzyka operacyjnego w procesie integracji. Zadanie zostało zrealizowane wspólnie z PMO Projektu Integracji, firmą Deloitte oraz osobami upoważnionymi do oceny ryzyka operacyjnego dla wskazanych produktów z poszczególnych streamów (zespołów zadaniowych). Analizę ryzyka operacyjnego przeprowadzono dla produktów, które zgodnie z planem integracji będą oferowane przez zintegrowany Bank po Day 1. Samoocena obejmowała oszacowanie poziomu istotności ryzyka (w kategoriach narazenia na ryzyko) oraz efektywność mechanizmów kontrolnych. Oceniłoby ryzyko operacyjne zostało przyporządkowane do zdefiniowanych czynników. Wyniki uzyskane podczas warsztatów zostały omówione z ORM RB Global oraz przekazane do Dyrektora Biura Zarządzania Projektem Integracji, PMO oraz przedstawicieli poszczególnych streamów, a następnie przesłane przez pracownika ORM RB Global do Przewodniczącego Rady Nadzorczej Fortis Bank Polska, Zarządu Fortis Banku Polska oraz do osób odpowiedzialnych za poszczególne pionki w obszarze ryzyka.

W celu zapewnienia realizacji funkcji zarządzania ryzykiem operacyjnym po dacie fuzji prawnej dla pracowników obszaru ryzyka operacyjnego przeprowadzone zostało szkolenie w zakresie obsługi wspólnego dla połączonych Banków systemu Equation z opcją KSB (Księgowanie Strat Banku).

Ryzyko kredytowe

W okresie od stycznia do lipca 2009 roku w obszarze zarządzania ryzykiem kredytowym podejmowano szereg inicjatyw mających na celu optymalizację kluczowych procesów oraz ich adaptację do zmieniającego się otoczenia makroekonomicznego. Jednocześnie prowadzone były prace związane z przygotowaniem do połączenia z Fortis Bank Polska.

Rozwój polityk kredytowych

Od stycznia 2009 w obszarze polityk kredytowych zostało podjętych szereg działań zmierzających do ograniczenia wpływu niekorzystnych zmian w otoczeniu makroekonomicznym na jakość nowo pozyskiwanego portfela kredytowego.

W lutym 2009 wprowadzono istotne zmiany w zakresie zasad udzielania kredytów gotówkowych oraz kart kredytowych, mające na celu zaostrzenie kryteriów oceny zdolności kredytowej oraz intensyfikację działań weryfikacyjnych. W tym samym miesiącu Bank wdrożył nowy model scoringowy o lepszej skuteczności w zakresie oceny jakościowej klientów wnioskujących o kredyty gotówkowe i karty kredytowe.

Równoległe trwały dalsze prace nad zasadami akceptacji wniosków, uwzględniające szczegółowe analizy zachowania portfela kredytowego biorąc pod uwagę przekrój parametrów wpływających na jakość spłacalności kredytów. W rezultacie tych prac z początkiem maja 2009 Zarząd banku zatwierdził zaostrzone polityki kredytowe udzielania kredytów gotówkowych i limitów do kart kredytowych. Zmiany w podejściu do oceny ryzyka kredytowego objęły w szczególności:

- Ograniczenie akceptowanych grup ryzyka wyznaczanych na podstawie oceny scoringowej wyłącznie do klientów niskiego ryzyka.
- Dalsze zaostrzenie kryteriów oceny zdolności kredytowej, w szczególności obniżenie dopuszczalnej wartości parametru określającego maksymalny stopień zadłużenia kredytobiorcy
- Wprowadzenie zasad promujących, określone na podstawie danych historycznych, profile najniższego ryzyka.

W wyniku powyższych działań zmianie uległa struktura uruchomień nowych kredytów w ten sposób, że zasadniczą część nowego wolumenu kredytowego zalicza się do najlepszej grupy ryzyka. Efektem jest polepszenie wskaźników wczesnej szkodowości, które pozytywnie rokuje co do jakości nowego portfela.

W zakresie kredytów na zakup pojazdów w czerwcu 2009 w oparciu o przekrojowe analizy portfela kredytowego wprowadzone zostały zmiany do polityki kredytowej idące w kierunku znaczącego ograniczenia ryzyka dla nowo pozyskiwanych kredytów. Zmiany objęły zaostrzenie kryteriów oceny zdolności kredytowej, implementację nowego modelu scoringowego, zwiększenie grupy klientów o nieakceptowalnym profilu ryzyka oraz ograniczenie dostępności kredytu dla grup średniego ryzyka.

W drugim kwartale 2009 roku trwały wspólne prace z dedykowanymi jednostkami Fortis Bank SA nad politykami kredytowymi dla klientów detalicznych, których obowiązywanie rozpoczęło się po połączeniu banków. W trakcie tych prac wprowadzono do polityk akceptacji dodatkowe elementy mające na celu polepszenie profilu ryzyka dla pozyskiwanych kredytów.

DOMINET BANK Spółka Akcyjna DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w tysiącach złotych)

Rozwój procesów monitoringu i windykacji

Ze względu na obserwowaną pogorszenie się sytuacji makroekonomicznej i związane z tym narastające problemy finansowe części kredytobiorców, od stycznia do lipca 2009r. podjęto dodatkowe działania zmierzające do wzmocnienia procesu monitoringu i windykacji a przez to poprawy jakości portfela kredytowego. Wdrożono następujące zmiany:

- Wzmocniono o ponad 40% zasoby osobowe Departamentu Monitoringu i Windykacji. Zostało to zrealizowane głównie poprzez alokację zasobów z innych jednostek Banku oraz częściowo poprzez zatrudnienie nowych osób
- Zintensyfikowano współpracę z zewnętrznymi firmami windykacyjnymi poprzez outsourcing znacznej części portfela kredytów opóźnionych w spłacie
- Zakończono współpracę z firmą zewnętrzną, niespełniającą oczekiwań banku w zakresie efektywności podejmowanych działań monitoringowo-windykacyjnych. Portfel kredytów obsługiwanych przez tą firmę, został rozdysponowany do pozostałych firm, z którymi bank współpracuje.
- Rozpoczęto realizację wyjazdów terenowych na wczesnym etapie zaległości, również z wykorzystaniem firm zewnętrznych
- Zaangażowano pracowników placówek terenowych Banku w proces wczesnego monitoringu poprzez powiadamianie nowych klientów Banku o zaległości w spłacie kredytu (telefon do 7 dnia zaległości) oraz poprzez zlecenie czynności, polegających na wyszukiwaniu kontaktów z klientem
- Wprowadzono powiadamianie klientów o zbliżającym się terminie płatności raty za pośrednictwem SMS
- Wdrożono procedurę restrukturyzacji (dla klientów niezalegających bądź zalegających na wczesnym etapie), mającą na celu ułatwienie klientom spłatę kredytu.

Zwiększenie zasobów osobowych, szersza współpraca z agencjami windykacyjnymi oraz intensyfikacja podejmowanych akcji umożliwiła wzrost liczby podjętych działań windykacyjnych o ponad 30 % porównując I kwartał 2009 z IV kwartałem 2008.

W związku ze zwiększeniem zatrudnienia i przeniesieniem części portfela do obsługi przez firmy zewnętrzne, liczba kredytów przypadających na jednego pracownika w zespole monitoringu telefonicznego (miękką windykacją) znacząco spadła dzięki czemu działania pracownika mogą być prowadzone z większą skutecznością.

Sprzedaż portfela kredytów nieregularnych

W czerwcu 2009 roku sfinalizowane zostały dwie kolejne transakcje sprzedaży portfela kredytów nieregularnych: sprzedaż kredytów bankowych, sprzedaż spraw z sekurytyzacji kredytów regularnych. W obu przypadkach sprzedaż dotyczyła głównie kredytów detalicznych: gotówkowych i samochodowych.

Modelowanie strat kredytowych

W okresie od stycznia do lipca 2009 roku Bank przygotowywał się do wdrożenia metodologii pomiaru utraty wartości należności kredytowych zgodnej z MSSF, które planowane było na dzień połączenia z Fortis Bank Polska. Metodologia oparta została o przygotowane w 2008 roku modele PD i LGD zgodne z wymaganiami Metody Ratingów Wewnętrznych (AIRB) obejmujące portfele kredytów gotówkowych i samochodowych oraz o analizy danych historycznych w przypadku pozostałych grup produktowych. W omawianym okresie modele poddano corocznej walidacji, która potwierdziła ich stabilną, wysoką jakość.

Rozwój modeli scoringowych wspomagających ocenę wniosków kredytowych

W lutym 2009 roku wdrożono nowy model scoringowy do oceny wniosków o kredyt gotówkowy i kartę kredytową. Model ten został następnie wdrożony również do oceny wniosków o kredyt samochodowy. Jednocześnie w okresie od stycznia do lipca 2009 roku Bank prowadził prace nad przygotowaniem nowego specjalizowanego modelu scoringowego wspomagającego ocenę wniosków o kredyt samochodowy. Projekt ten ma na celu zwiększenie siły dyskryminacyjnej oraz stabilności modelu w stosunku do rozwiązań stosowanych dotychczas przez Bank. Pozwoli to na obniżenie strat kredytowych przy jednoczesnym utrzymaniu odsetka wniosków zaakceptowanych na niezmiennym poziomie. Wdrożenie nowego modelu planowane jest w drugiej połowie 2009 roku.

DOMINET BANK Spółka Akcyjna
DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA

(zgodnie z danymi za okresy sprawozdawcze w kwartalach i półroczach)

29. Informacje na temat obciążenia ryzykiem aktywów i zobowiązań finansowych

29.1. Informacje na temat obciążenia ryzykiem aktywów i zobowiązań finansowych, w tym w szczególności ryzykiem walutowym, w tym w szczególności walutowym, w tym w szczególności walutowym.

W Banku za miesiąc czerwiec 2009 roku przyjęto zmianę dochodu odsetkowego w oparciu o metody lini, zakładając spadek stóp procentowych o 100 pkt bazowych w skali roku. Wskaźnik tę wyliczasz jako sumę iloczynów metody po stronie aktywów lub pasywów i wartości oprocentowania rynkowego dla każdego terminu przeliczenia oraz czasu pozostałego do końca roku, z uwzględnieniem pobowy danego okresu, w którym odliczają zmianę stopy procentowej na wielkość lini.

Na potrzeby analizy w pozycji: aktywa - stopa zmniejsza, tj. zmniejsza kwoty oprocentowane wg zmniejszonej stopy procentowej zgodnie ze słownikiem obowiązującym w dniu umowy na podstawie aktualnie obowiązującego "Zarządzenia Prezesa Zarządu Banku". Okres przeliczenia przedstawił jako jest najbliżej możliwy okres wyprzedzenia zmiany oprocentowania decyzją Zarządu Banku.

Wartość takich zaangażowań ujętych w pozycji: aktywa - stopa zmniejsza wyrażona na dzień 31 lipca 2009 roku - 2.037 mln zł.

Wg stanu na 31.07.2009 r. wpływ lini przyjęty w wartościach na dzień odsetkowy w DOMINET BANKU S.A. zakładając spadek stóp procentowych o 100 pkt bazowych kształtował się następująco:

Wymagalności	Charakter oprocentowania	Terminy przeliczeniowe												Wartość ogólna	
		1 m-c	2 m-c	3 m-c	4 m-c	5 m-c	6 m-c	7 m-c	8 m-c	9 m-c	10 m-c	11 m-c	12 m-c		
AKTYWA	stopa zmniejsza	189 122	2 053 148	80 000	0	0	28 785	0	0	0	0	0	0	0	2 339 041
PASYWA	stopa zmniejsza	422 209	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	422 209
Zobor. pozostałe, finansowe	stopa zmniejsza	0	0	7 228	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7 228

LIKA ZASOBÓW FINANSOWYCH	stopa zmniejsza	-241 084	3 046 040	27 220	0	0	-30 007	0	0	0	0	0	0	0	2 773 253
Wpływ lini zmianów finansowych na dochód odsetkowy		2 182	-17 006	-316	0	0	112	0	0	0	0	0	0	0	-15
dotyczy stóp procentowych o 100 pkt. bazowych															

Wymagalności	Charakter oprocentowania	Terminy przeliczeniowe												Wartość ogólna	
		1 m-c	2 m-c	3 m-c	4 m-c	5 m-c	6 m-c	7 m-c	8 m-c	9 m-c	10 m-c	11 m-c	12 m-c		
AKTYWA	stopa stała	543 013	0	0	0	0	7 753	0	26 136	0	0	0	0	0	576 979
PASYWA	stopa stała	1 023 008	372 480	417 058	248 082	51 721	118 783	30 300	9 319	10 182	7 382	7 779	33 024	2 339 082	
Zobor. pozostałe, finansowe	stopa stała	0	0	23	0	0	0	0	0	0	0	0	0	23	

PRÓBOWYCH	stopa stała	-489 205	-372 480	-417 058	-248 084	-51 714	-118 783	-30 300	-10 528	-10 004	-7 404	-7 771	-33 024	-1 789 117
Wpływ lini zmianów finansowych na dochód odsetkowy		4 000	3 200	3 300	1 747	323	688	116	-74	28	16	19	14	14 019
dotyczy stóp procentowych o 100 pkt. bazowych														

Wymagalności	Charakter oprocentowania	Terminy przeliczeniowe												Wartość ogólna
		1 m-c	2 m-c	3 m-c	4 m-c	5 m-c	6 m-c	7 m-c	8 m-c	9 m-c	10 m-c	11 m-c	12 m-c	
AKTYWA	ogólna	732 134	2 053 158	80 013	0	0	28 816	0	26 136	0	0	0	0	2 839 019
PASYWA	ogólna	1 455 210	373 875	417 558	248 082	51 721	119 783	30 300	9 319	10 182	7 502	7 779	33 024	2 879 040
Zobor. pozostałe, finansowe	ogólna	0	0	7 251	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7 251

LIKA ZASOBÓW FINANSOWYCH	ogólna	-241 084	3 046 040	27 220	0	0	-30 007	0	0	0	0	0	0	2 773 253
Wpływ lini zmianów finansowych na dochód odsetkowy		2 182	-17 006	-316	0	0	112	0	0	0	0	0	0	-15
dotyczy stóp procentowych o 100 pkt. bazowych														

DOMINET BANK Spółka Akcyjna
DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w tysiącach złotych)

29.2. Informacje na temat obciążenia ryzykiem kredytowym.

Suma ekspozycji o charakterze kredytowym na dzień 31.07.2009 r. wynosi 2.539.160 tys. zł (wg wartości nominalnej bez odsetek skapitalizowanych i bez pomniejszenia o należności brutto w wysokości 108.011 tys. zł z tytułu kredytów sprzedanych w ramach transakcji sekurytyzacji, a wykazywanych w bilansie Banku, na co składają się następujące pozycje: kredyty 2.528.728 tys. zł, wierzytelności (netto) 581 tys. zł oraz inne należności w kwocie 9.851 tys. zł.

Wartość zobowiązań pozabilansowych na dzień 31.07.2009 r. wyniosła 95.350 tys. zł, w tym: gwarancje 999 tys. zł, niewykorzystane linie kredytowe 91.572 tys. zł, pozostałe dotyczące finansowania 2.779 tys. zł.

Poniższa tabela przedstawia aktywa i zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem:

Wyszczególnienie	Ekspozycje netto po uwzględnieniu kosztów wartości i rezerw	Podział w pełni skorygowanej ekspozycji pozycji pozabilansowych przez współczynnik konwersji				Wartość ekspozycji	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem	Wymóg kapitałowy dla ryzyka kredytowego
		0%	20%	50%	100%			
Klasy Ekspozycji								
Ekspozycje wobec rządów i banków centralnych	651 968,1	0,0	0,0	0,0	0,0	651 968,1	0,0	0,0
Ekspozycje wobec instytucji (banków)	37 534,7	0,0	0,0	64,4	0,0	37 214,0	7 442,8	595,4
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	31 118,9	3 552,1	0,0	53,0	0,0	27 540,3	27 540,3	2 203,2
Ekspozycje detaliczne	2 242 375,0	37 412,5	0,0	53 193,2	0,0	2 178 365,8	1 633 774,4	130 701,9
Ekspozycje przeterminowane	95 790,5	8,4	0,0	13,0	0,0	95 775,6	138 371,0	11 069,7
Pozostałe ekspozycje	156 032,2	0,0	0,0	0,0	0,0	156 032,2	72 943,1	5 835,5
OGÓLEM	3 214 819,3	40 973,0	0,0	53 900,7	0,0	3 146 896,0	1 880 071,6	130 405,7

Po uwzględnieniu odpowiednich wag ryzyka klas ekspozycji oraz wag ryzyka produktu, suma ekspozycji ważonych ryzykiem wyniosła na koniec lipca 2009 1.880.072 tys. zł. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego obliczony jako 8% sumy ekspozycji ważonych ryzykiem wyniósł na dzień 31.07.2009 r. 150.406 tys. zł.

30. Informacje o charakterze i celu gospodarczym zawartych przez Bank umów nieuwzględnionych w bilansie w zakresie niezbędnym do oceny ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik Banku.

W okresie sprawozdawczym od 01.01.2009 r. do 31.07.2009 r. oraz w okresie sprawozdawczym za rok obrotowy 2008 Bank nie zawarł umów, które nie zostały uwzględnione w bilansie.

31. Działalność powiernicza

Bank nie prowadzi działalności powierniczej.

PIERWSZY WICEPREZES ZARZĄDU

Jan Buják

WICEPREZES ZARZĄDU

Janusz Polczarski

WICEPREZES ZARZĄDU

Michel Thebaud

PREZES ZARZĄDU

Alexander Daklons

WICEPREZES ZARZĄDU

Jean-Luc Deguel

WICEPREZES ZARZĄDU

Philippe Van Hellmont

WICEPREZES ZARZĄDU

Janusz Polczarski