

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe Fortis Banku Polska Spółka Akcyjna za pierwsze półrocze 2010 roku



BNP PARIBAS
FORTIS

| Bank zmieniającego się świata



Spis treści

Spis treści	2
1. Wybrane dane finansowe	3
2. Jednostkowe sprawozdanie Fortis Bank Polska SA	5
3. Informacja o transakcjach z podmiotami powiązаныmi	9
4. Skrócona informacja dodatkowa	11



1. Wybrane dane finansowe

W dniu 31 lipca 2009 roku nastąpiło połączenie Fortis Bank Polska SA i Dominet Bank S.A. Zgodnie z przyjętymi zasadami rachunkowości Fortis Bank Polska SA, po połączeniu z Dominet Bank S.A., nie prezentuje sprawozdań finansowych retrospektywnie, to jest z uwzględnieniem w danych porównawczych odpowiednich pozycji Dominet Banku S.A. W wyniku Banku za pierwsze półrocze 2009 roku nie został ujęty wynik Dominet Bank S.A.

WYBRANE JEDNOSTKOWE DANE FINANSOWE	w tys. PLN		w tys. EUR	
	30.06.2010 roku (narastająco)	30.06.2009 roku (narastająco)	30.06.2010 roku (narastająco)	30.06.2009 roku (narastająco)
Rachunek zysków i strat				
Przychody z tytułu odsetek	453 927	415 243	113 363	91 900
Przychody z tytułu prowizji	105 132	65 217	26 255	14 434
Razem przychody netto	427 126	163 861	106 669	36 265
Wynik brutto	22 463	-275 011	5 610	-60 865
Wynik netto	15 291	-231 150	3 819	-51 157
Wskaźniki				
Liczba akcji	24 123 506	16 771 180	-	-
Podstawowy zysk/strata przypadający na jedną akcję (PLN/EUR)	0,63	-13,78	0,16	-3,05
Rozwodniony zysk/strata przypadający na jedną akcję (PLN/EUR)	0,63	-13,78	0,16	-3,05
Rachunek przepływów pieniężnych				
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	-1 035 636	1 261 383	-258 637	279 166
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	87 440	-1 072 694	21 837	-237 406
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	568 666	349 097	142 017	77 261
Przepływy pieniężne netto razem	-379 530	537 786	-94 783	119 021
Bilans	Stan na 30.06.2010	Stan na 31.12.2009	Stan na 30.06.2010	Stan na 31.12.2009
Aktywa razem	18 677 643	20 311 849	4 505 196	4 944 221
Zobowiązania wobec banków	1 597 582	2 011 154	385 350	489 546
Zobowiązania wobec klientów	7 485 440	9 244 093	1 805 548	2 250 157
Kredyty i pożyczki otrzymane	7 084 114	6 560 893	1 708 745	1 597 024
Kapitały własne	1 392 540	1 368 834	335 892	333 196
Wskaźniki				
Liczba akcji	24 123 506	24 123 506	-	-
Wartość księgowa na 1 akcję (w PLN / EUR)	57,73	56,74	13,92	13,81
Rozwodniona wartość księgowa na 1 akcję (w PLN / EUR)	57,73	56,74	13,92	13,81
Adekwatność kapitałowa				
Współczynnik adekwatności kapitałowej	13,65%	13,28%	-	-

Podstawowe pozycje bilansu, rachunku zysków i strat oraz rachunku przepływów pieniężnych sprawozdania finansowego za pierwsze półrocze 2010 roku i porównawcze dane finansowe za pierwsze półrocze 2009 roku oraz za 2009 rok przeliczone zostały na EURO według następujących zasad:

- pozycje aktywów i pasywów bilansu oraz wartość księgową na 1 akcję na koniec pierwszego półrocza 2010 roku przeliczono na EURO według średniego kursu obowiązującego na dzień 30 czerwca 2010 roku, ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski w dniu 30 czerwca 2010 roku, tj. 1 EUR = 4,1458 PLN; dane porównawcze na koniec 2009 roku przeliczono na EURO według średniego kursu obowiązującego na dzień 31 grudnia 2009 roku, ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski w dniu 31 grudnia 2009 roku, tj. 1 EUR = 4,1082 PLN.



- pozycje rachunku zysków i strat, rachunku przepływów pieniężnych oraz zysk na akcję na koniec pierwszego półrocza 2010 roku przeliczono na EURO według kursu stanowiącego średnią arytmetyczną średnich kursów ustalonych przez Narodowy Bank Polski na ostatnie dni miesiący od stycznia do czerwca 2010 roku, tj. 1 EUR = 4,0042 PLN; dane porównawcze na koniec pierwszego półrocza 2009 roku przeliczono na EURO według kursu stanowiącego średnią arytmetyczną średnich kursów ustalonych przez Narodowy Bank Polski na ostatnie dni miesiący od stycznia do czerwca 2009 roku, tj. 1 EUR = 4,5184 PLN.



2. Jednostkowe sprawozdanie Fortis Bank Polska SA

W dniu 31 lipca 2009 roku nastąpiło połączenie Fortis Bank Polska SA i Dominet Bank S.A. Zgodnie z przyjętymi zasadami rachunkowości Fortis Bank Polska SA, po połączeniu z Dominet Bank S.A., nie prezentuje sprawozdań finansowych retrospektywnie, to jest z uwzględnieniem w danych porównawczych odpowiednich pozycji Dominet Banku S.A. W wyniku Banku za pierwsze półrocze 2009 roku nie został ujęty wynik Dominet Bank S.A.

Rachunek zysków i strat (w tys. PLN)	1.01.2010-30.06.2010	1.01.2009-30.06.2009
Przychody z tytułu odsetek	453 927	415 243
Koszty z tytułu odsetek	-163 408	-236 621
Wynik z tytułu odsetek	290 519	178 622
Przychody z tytułu prowizji	105 132	65 217
Koszty z tytułu prowizji	-26 873	-5 671
Wynik z tytułu prowizji	78 259	59 546
Dywidendy i inne przychody z tytułu inwestycji	-	244
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu	49 129	-88 850
Wynik na operacjach aktywami finansowymi dostępnymi do sprzedaży	1 310	6 300
Pozostałe przychody	7 909	7 999
Razem przychody netto	427 126	163 861
Koszty osobowe	-117 059	-85 217
Amortyzacja środków trwałych i wartości niematerialnych	-40 096	-21 307
Pozostałe koszty	-137 220	-76 653
Odpisy netto z tytułu utraty wartości	-110 288	-255 695
Wynik brutto	22 463	-275 011
Podatek dochodowy	-7 172	43 861
Wynik netto	15 291	-231 150
Zysk przypadający na jedną akcję		
Wynik netto (w tys. PLN)	15 291	-231 150
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	24 123 506	16 771 180
Zysk na jedną akcję zwykłą (w PLN)	0,63	-13,78
Średnia ważona rozwodniona liczba akcji zwykłych	24 123 506	16 771 180
Rozwodniony zysk na jedną akcję zwykłą (w PLN)	0,63	-13,78
Jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów (w tys. PLN)	1.01.2010-30.06.2010	1.01.2009-30.06.2009
Wynik roku bieżącego	15 291	-231 150
Zyski / straty nie ujęte w rachunku zysków i strat (inwestycje dostępne do sprzedaży)	11 974	7 178
Podatek odroczone - Zyski / straty nie ujęte w rachunku zysków i strat (inwestycje dostępne do sprzedaży)	-2 275	-1 363
Zyski / straty nie ujęte w rachunku zysków i strat (inwestycje dostępne do sprzedaży) - netto	9 699	5 815
Zyski / straty netto ujęte w rachunku zysków i strat (inwestycje dostępne do sprzedaży)	-1 584	-6 313
Podatek odroczone - Zyski / straty netto ujęte w rachunku zysków i strat (inwestycje dostępne do sprzedaży)	300	1 199
Zyski / straty ujęte w rachunku zysków i strat (inwestycje dostępne do sprzedaży) - netto	-1 284	-5 114
Razem całkowite dochody	23 706	-230 449

Noty zamieszczone na kolejnych stronach stanowią integralną część śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego.



Bilans (w tys. PLN)	30 czerwca 2010	31 grudnia 2009	30 czerwca 2009
AKTYWA			
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	454 021	832 724	2 031 736
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	494 806	664 305	1 171 221
Należności od banków	602 977	1 573 242	339 294
Należności od klientów	13 814 460	13 811 556	13 846 427
Inwestycje - dostępne do sprzedaży	2 687 015	2 785 800	2 213 423
Pozostałe inwestycje	18 208	18 208	18 196
Rzeczowy majątek trwały	178 394	188 071	129 415
Wartości niematerialne	28 415	42 182	39 497
Rozrachunki z tytułu podatku dochodowego	22 772	48 554	-
Aktywa z tytułu podatku odroczonego	232 481	227 699	192 280
Pozostałe aktywa	144 094	119 508	98 577
Razem aktywa	18 677 643	20 311 849	20 080 066
ZOBOWIĄZANIA			
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	135 178	171 474	637 426
Zobowiązania wobec banków	1 597 582	2 011 154	994 690
Zobowiązania wobec klientów	7 485 440	9 244 093	8 187 787
Kredyty i pożyczki otrzymane	7 084 114	6 560 893	8 294 839
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	30 000	30 000	-
Zobowiązania podporządkowane	587 496	582 984	670 440
Bieżące zobowiązania podatkowe	-	-	24 987
Pozostałe zobowiązania	303 985	285 644	269 724
Rezerwy	61 308	56 773	13 710
Razem zobowiązania	17 285 103	18 943 015	19 093 603
KAPITAŁY WŁASNE			
Kapitał zakładowy	1 206 175	1 206 175	503 135
Kapitał zapasowy	125 745	554 415	341 847
Pozostałe kapitały	45 639	45 639	389 983
Kapitał z aktualizacji wyceny	-310	-8 725	-17 352
Zyski zatrzymane	-	-	-
Wynik roku bieżącego	15 291	-428 670	-231 150
Razem kapitały własne	1 392 540	1 368 834	986 463
Razem pasywa	18 677 643	20 311 849	20 080 066

Noty zamieszczone na kolejnych stronach stanowią integralną część śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego.



**Zestawienie zmian w kapitale własnym za pierwsze półrocze 2009 roku
(w tys. PLN)**

	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy	Zyski zatrzymane	Wynik roku bieżącego	Pozostałe kapitały	Kapitał z aktualizacji wyceny	Razem kapitały
Stan na 1.01.2009	503 135	308 656	78 191	-	344 983	-18 053	1 216 912
Razem całkowite dochody za pierwsze półrocze 2009 roku	-	-	-	-231 150	-	701	-230 449
Podział wyniku z lat ubiegłych	-	33 191	-78 191	-	45 000	-	-
Stan na 30.06.2009	503 135	341 847	-	-231 150	389 983	-17 352	986 463

**Zestawienie zmian w kapitale własnym za 2009 rok
(w tys. PLN)**

	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy	Zyski zatrzymane	Wynik roku bieżącego	Pozostałe kapitały	Kapitał z aktualizacji wyceny	Razem kapitały
Stan na 1.01.2009	503 135	308 656	78 191	-	344 983	-18 053	1 216 912
Połączenie z Dominet Bankiem S.A.	157 306	-23 982	-	-	-	101	133 425
Razem całkowite dochody za 2009 rok	-	-	-	-428 670	-	9 227	-419 443
Emisja akcji	105 440	332 505	-	-	-	-	437 945
Zwiększenie wartości nominalnej akcji	440 294	-95 955	-	-	-344 344	-	-5
Podział wyniku z lat ubiegłych	-	33 191	-78 191	-	45 000	-	-
Stan na 31.12.2009	1 206 175	554 415	-	-428 670	45 639	-8 725	1 368 834

**Zestawienie zmian w kapitale własnym za pierwsze półrocze 2010 roku
(w tys. PLN)**

	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy	Zyski zatrzymane	Wynik roku bieżącego	Pozostałe kapitały	Kapitał z aktualizacji wyceny	Razem kapitały
Stan na 1.01.2010	1 206 175	554 415	-428 670	-	45 639	-8 725	1 368 834
Razem całkowite dochody za pierwsze półrocze 2010 roku	-	-	-	15 291	-	8 415	23 706
Podział wyniku z lat ubiegłych	-	-428 670	428 670	-	-	-	-
Stan na 30.06.2010	1 206 175	125 745	-	15 291	45 639	-310	1 392 540

Noty zamieszczone na kolejnych stronach stanowią integralną część śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego.



Rachunek przepływów pieniężnych (w tys. PLN)	1.01.2010- 30.06.2010	1.01.2009-30.06.2009
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty brutto, stan na początek okresu	833 802	1 495 348
Zysk/strata brutto	22 463	-275 011
Korekty z tytułu:	-1 058 099	1 536 394
Amortyzacja	40 096	21 307
Odpisy z tytułu utraty wartości	105 550	260 751
Zysk/strata z tytułu działalności inwestycyjnej	14 712	9 744
Zmiana stanu aktywów i zobowiązań operacyjnych:	-1 232 285	1 328 328
- aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	133 203	-123 251
- należności od banków	970 277	267 027
- należności od klientów	-113 373	717 273
- zmiana stanu inwestycji dostępnych do sprzedaży	-2 425	-375
- zmiana stanu pozostałych inwestycji	-	-
- zobowiązania wobec banków	-413 572	-1 282 273
- zobowiązania wobec klientów	-1 758 645	1 800 255
- zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek otrzymanych	-45 445	742
- zobowiązania z tytułu pożyczki podporządkowanej	4 512	-
- pozostałe aktywa i zobowiązania	-6 817	-51 070
Podatek dochodowy (bieżący i odroczone)	13 828	-83 736
Przepływy z działalności operacyjnej netto	-1 035 636	1 261 383
Nabycie inwestycji dostępnych do sprzedaży	-19 837 753	-7 388 950
Nabycie składników majątku trwałego i wartości niematerialnych	-21 459	-61 755
Zbycie inwestycji dostępnych do sprzedaży	19 947 379	6 377 397
Zbycie składników majątku trwałego	193	1 289
Inne wydatki inwestycyjne	-920	-675
Przepływy pieniężne z działalności inwestycyjnej netto	87 440	-1 072 694
Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-	253 200
Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-	-
Zaciągnięcie kredytów i pożyczek	5 854 683	1 822 817
Spłata kredytów i pożyczek	-5 286 017	-1 726 920
Przepływy pieniężne z działalności finansowej netto	568 666	349 097
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty brutto, stan na koniec okresu	454 272	2 033 134
Zmiana stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów netto	-379 530	537 786

Rachunek przepływów pieniężnych sporządzany jest metodą pośrednią.

Noty zamieszczone na kolejnych stronach stanowią integralną część śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego.



3. Informacja o transakcjach z podmiotami powiązаными

Poniżej zaprezentowano informacje o transakcjach Banku z jednostką dominującą, jednostką zależną oraz jednostkami powiązаными organizacyjnie. Transakcje te dotyczą operacji bankowych dokonywanych w ramach normalnej działalności biznesowej, warunki transakcji nie odbiegają od warunków rynkowych.

Nota 3.1

30.06.2010 (w tys. PLN)	Jednostka dominująca	Jednostka zależna	Jednostki powiązane organizacyjnie	Ogółem
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	75 348	-	5 420	80 768
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	28 039	-	61 915	89 954
Należności od banków i klientów	256 049	3	36 863	292 915
Pozostałe aktywa	2 299	323	2 605	5 227
Razem	361 735	326	106 803	468 864
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	100 346	-	1 448	101 794
Zobowiązania wobec banków i klientów	412 295	17 479	1 045 274	1 475 048
Kredyty i pożyczki otrzymane	390 000	-	6 694 114	7 084 114
Zobowiązania podporządkowane	60 000	-	497 496	557 496
Pozostałe zobowiązania	3 818	65	3 767	7 650
Razem	966 459	17 544	8 242 099	9 226 102

31.12.2009 (w tys. PLN)	Jednostka dominująca	Jednostka zależna	Jednostki powiązane organizacyjnie	Ogółem
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	221 181	-	-	221 181
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	41 838	-	-	41 838
Należności od banków i klientów	982 862	1	413 713	1 396 576
Pozostałe aktywa	10 799	124	2 978	13 901
Razem	1 256 680	125	416 691	1 673 496
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	133 822	-	83	133 905
Zobowiązania wobec banków i klientów	1 086 179	17 769	831 578	1 935 526
Kredyty i pożyczki otrzymane	390 000	-	6 117 928	6 507 928
Zobowiązania podporządkowane	60 000	-	492 984	552 984
Pozostałe zobowiązania	3 573	79	2 993	6 645
Razem	1 673 574	17 848	7 445 566	9 136 988

30.06.2009 (w tys. PLN)	Jednostka dominująca	Jednostka zależna	Jednostki powiązane organizacyjnie	Ogółem
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	1 623 773	-	4 334	1 628 107
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	187 207	-	7 138	194 345
Należności od banków i klientów	36 972	1	78 805	115 778
Pozostałe aktywa	4 871	451	449	5 771
Razem	1 852 823	452	90 726	1 944 001
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	441 905	-	-	441 905
Zobowiązania wobec banków i klientów	146 525	18 480	335 965	500 970
Kredyty i pożyczki otrzymane	-	-	8 294 839	8 294 839
Zobowiązania podporządkowane	-	-	670 440	670 440
Pozostałe zobowiązania	2 171	34	6 397	8 602
Razem	590 601	18 514	9 307 641	9 916 756



Nota 3.2

1.01.2010 – 30.06.2010 (w tys. PLN)	Jednostka dominująca	Jednostka zależna	Jednostki powiązane organizacyjnie	Ogółem
Rachunek zysków i strat				
Przychody z tytułu odsetek	1 471	-	209	1 680
Koszty z tytułu odsetek	-12 111	-360	-23 396	-35 867
Przychody z tytułu prowizji	2 163	617	535	3 315
Koszty z tytułu prowizji	-594	-	-16	-610
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu	24 827	-	111 956	136 783

1.01.2009 – 30.06.2009 (w tys. PLN)	Jednostka dominująca	Jednostka zależna	Jednostki powiązane organizacyjnie	Ogółem
Rachunek zysków i strat				
Przychody z tytułu odsetek	4 634	-	1 266	5 900
Koszty z tytułu odsetek	-3 351	-511	-78 739	-82 601
Przychody z tytułu prowizji	6 024	605	793	7 422
Koszty z tytułu prowizji	-717	-	-	-717
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu	-315 764	-	563	-315 201
Pozostałe przychody	3 202	11	38	3 251

Nota 3.3

30.06.2010 (w tys. PLN)	Jednostka dominująca	Jednostka zależna	Jednostki powiązane organizacyjnie	Ogółem
Zobowiązania warunkowe oraz operacje na instrumentach pochodnych				
Zobowiązania warunkowe udzielone:	24 604	47	170 752	195 403
- finansowe	-	47	160 335	160 382
- gwarancyjne	24 604	-	10 417	35 021
Zobowiązania warunkowe otrzymane:	33 604	-	103	33 707
- finansowe	-	-	-	-
- gwarancyjne	33 604	-	103	33 707
Operacje na instrumentach pochodnych*	7 687 824	-	2 663 906	10 351 730

31.12.2009 (w tys. PLN)	Jednostka dominująca	Jednostka zależna	Jednostki powiązane organizacyjnie	Ogółem
Zobowiązania warunkowe oraz operacje na instrumentach pochodnych				
Zobowiązania warunkowe udzielone:	46 135	49	126 214	172 398
- finansowe	-	49	114 582	114 631
- gwarancyjne	46 135	-	11 632	57 767
Zobowiązania warunkowe otrzymane:	46 130	-	252	46 382
- finansowe	-	-	-	-
- gwarancyjne	46 130	-	252	46 382
Operacje na instrumentach pochodnych*	8 345 515	-	823 320	9 168 835

30.06.2009 (w tys. PLN)	Jednostka dominująca	Jednostka zależna	Jednostki powiązane organizacyjnie	Ogółem
Zobowiązania warunkowe oraz operacje na instrumentach pochodnych				
Zobowiązania warunkowe udzielone:	20 161	49	118 420	138 630
- finansowe	-	49	90 518	90 567
- gwarancyjne	20 161	-	27 902	48 063
Zobowiązania warunkowe otrzymane:	21 497	-	688 146	709 643
- finansowe	-	-	674 535	674 535
- gwarancyjne	21 497	-	13 611	35 108
Operacje na instrumentach pochodnych*	21 157 468	-	56 423	21 213 891

* w pozycji „Operacje na instrumentach pochodnych” zaprezentowane zostały operacje kupna i sprzedaży instrumentów pochodnych.



4. Skrócona informacja dodatkowa

4.1. Oświadczenie o zgodności

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie Banku zostało sporządzone zgodnie z wymogami Międzynarodowego Standardu Rachunkowości 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa” (MSR 34), który został zatwierdzony przez Unię Europejską i innymi obowiązującymi przepisami. Niniejsze sprawozdanie nie zawiera wszystkich informacji wymaganych dla rocznego jednostkowego sprawozdania finansowego, w związku z tym winno być czytane w połączeniu z jednostkowym sprawozdaniem finansowym Fortis Bank Polska SA za rok zakończony dnia 31 grudnia 2009 roku. Jednostkowe sprawozdanie finansowe Fortis Bank Polska SA za rok zakończony dnia 31 grudnia 2009 jest dostępne na stronie internetowej Banku www.bnpparibasfortis.pl.

Zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z 19 lutego 2009 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim (Dziennik Ustaw Nr 33/2009 r., poz. 259) (“Rozporządzenie”) Bank jest zobowiązany do publikowania wyniku finansowego za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2010 roku, który jest uznany za bieżący śródroczny okres sprawozdawczy.

Niniejsze skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone do publikacji przez Zarząd Banku w dniu 26 sierpnia 2010 roku.

4.2. Zasady przyjęte przy sporządzeniu sprawozdania finansowego

Skrócone śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe Banku za okres kończący się 30 czerwca 2010 roku zostało sporządzone zgodnie z wymogami określonymi w Rozporządzeniu, na podstawie którego emitent będący jednostką dominującą nie jest obowiązany do przekazywania odrębnego śródrocznego sprawozdania finansowego, pod warunkiem zamieszczenia razem ze śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym skróconego śródrocznego sprawozdania finansowego, zawierającego: bilans, rachunek zysków i strat, zestawienie zmian w kapitale własnym, rachunek przepływów pieniężnych oraz skróconą informację dodatkową, zawierającą te informacje i dane, które są istotne dla właściwej oceny sytuacji majątkowej, finansowej i wyniku finansowego emitenta, a nie zostały uwzględnione w śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym. Wyżej wymienione Rozporządzenie wymaga, aby skrócone śródroczne sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z zasadami rachunkowości stosowanymi przy sporządzaniu rocznego sprawozdania finansowego.

Zasady przyjęte przy sporządzeniu niniejszego skróconego śródrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego Banku są zgodne z zasadami rachunkowości przyjętymi i opisanymi w rocznym jednostkowym sprawozdaniu finansowym Banku za okres kończący się 31 grudnia 2009 roku.

Począwszy od raportu półrocznego na koniec czerwca 2010 roku Bank zdecydował o zmianie zakresu danych prezentowanych w raporcie jednostkowym. Przesłanką takiej decyzji było zapewnienie możliwości identyfikowania istotnych informacji dotyczących Banku jako jednostki. Dane finansowe jednostki zależnej (Fortis Private Investment Polska S.A.) nie wpływają w sposób istotny na zakres sprawozdania skonsolidowanego, zatem Bank odstąpił od prezentacji tych samych informacji w sprawozdaniu jednostkowym i skonsolidowanym.

4.3. Oświadczenia Zarządu Banku

Prawdziwość i rzetelność prezentowanych sprawozdań

Zgodnie z najlepszą wiedzą Zarządu Banku, półroczne dane finansowe oraz dane porównawcze zaprezentowane w skróconym śródrocznym jednostkowym sprawozdaniu finansowym Fortis Bank Polska SA za okres kończący się 30 czerwca 2010 roku zostały sporządzone zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości i odzwierciedlają w sposób prawdziwy, rzetelny i jasny sytuację majątkową i finansową oraz osiągnięty przez Bank wynik finansowy.



Wybór podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych

Podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych Mazars Audyt Sp. z o.o., dokonujący przeglądu skróconego śródrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego Fortis Bank Polska SA za okres kończący się 30 czerwca 2010 roku, został wybrany zgodnie z przepisami prawa. Podmiot ten oraz biegli rewidenci spełnili warunki konieczne do wydania bezstronnego i niezależnego wniosku z przeglądu zgodnie z właściwymi przepisami prawa polskiego.



Podpisy wszystkich członków zarządu:

26.08.2010 roku	Frederic Amoudru p.o. Prezes Zarządu podpis
26.08.2010 roku	Jan Bujak Pierwszy Wiceprezes Zarządu dyrektor finansowy podpis
26.08.2010 roku	Jacek Obłəkowski Wiceprezes Zarządu Podpis
26.08.2010 roku	Jaromir Pelczarski Wiceprezes Zarządu Podpis
26.08.2010 roku	Michel Thebault Wiceprezes Zarządu Podpis
26.08.2010 roku	Philippe Van Hellemont Wiceprezes Zarządu Podpis
26.08.2010 roku	Marta Oracz Członek Zarządu Podpis
26.08.2010 roku	Stephane Rodes Członek Zarządu Podpis
