



BNP PARIBAS
FORTIS

Śródroczne Skrócone Skonsolidowane
Sprawozdanie Finansowe Grupy Kapitałowej
Fortis Bank Polska Spółka Akcyjna
za I kwartał 2010 roku



Spis treści

| | |
|---|----|
| 1. Wybrane dane finansowe | 3 |
| 2. Skonsolidowane sprawozdanie Grupy Kapitałowej Fortis Bank Polska SA | 5 |
| 3. Kwartalna informacja finansowa - jednostkowe dane finansowe Fortis Bank Polska SA | 9 |
| 4. Najważniejsze czynniki kształtujące skonsolidowane wyniki Grupy Kapitałowej Fortis Bank Polska SA na koniec I kwartału 2010 roku | 13 |
| 5. Dane informacyjne o Grupie Kapitałowej Fortis Bank Polska SA | 17 |
| 6. Zasady rachunkowości | 20 |
| 7. Porównywalność z opublikowanymi wcześniej raportami | 39 |
| 8. Sprawozdawczość w ramach segmentów | 40 |
| 9. Dodatkowe noty objaśniające do skonsolidowanego rachunku zysków i strat | 44 |
| 10. Dodatkowe noty objaśniające do skonsolidowanego bilansu | 46 |
| 11. Adekwatność kapitału i płynność finansowa | 49 |
| 12. Inne istotne informacje | 50 |

1. Wybrane dane finansowe

W dniu 31 lipca 2009 roku nastąpiło połączenie Fortis Bank Polska SA i Dominet Bank S.A. 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. Na 31 marca 2009 roku zostały zaprezentowane skonsolidowane dane Fortis Bank Polska SA. Wynik Dominet Bank S.A. za okres sprawozdawczy od 1 stycznia 2009 roku do 31 lipca 2009 roku nie jest ujęty w wyniku połączonego Banku za odpowiednie okresy sprawozdawcze 2009 roku. Dane połączonego Banku prezentowane są od sierpnia 2009 roku.

| WYBRANE SKONSOLIDOWANE DANE FINANSOWE | w tys. PLN | | w tys. EUR | |
|---|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| | 31.03.2010 roku (narastająco) | 31.03.2009 roku (narastająco) | 31.03.2010 roku (narastająco) | 31.03.2009 roku (narastająco) |
| Rachunek zysków i strat | | | | |
| Przychody z tytułu odsetek | 229 282 | 229 102 | 57 799 | 49 811 |
| Przychody z tytułu prowizji | 52 740 | 31 118 | 13 295 | 6 766 |
| Razem przychody netto | 223 225 | 46 614 | 56 272 | 10 135 |
| Wynik brutto | 3 667 | -57 451 | 924 | -12 491 |
| Wynik netto | 1 456 | -52 072 | 367 | -11 321 |
| Wskaźniki | | | | |
| Liczba akcji | 24 123 506 | 16 771 180 | - | - |
| Podstawowy zysk/strata przypadający na jedną akcję (PLN/EUR) | 0,06 | -3,10 | 0,02 | -0,67 |
| Rozwodniony zysk/strata przypadający na jedną akcję (PLN/EUR) | 0,06 | -3,10 | 0,02 | -0,67 |
| Rachunek przepływów pieniężnych | | | | |
| Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej | -323 406 | -3 855 130 | -81 526 | -838 181 |
| Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej | 783 318 | 188 609 | 197 464 | 41 007 |
| Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej | -156 272 | 3 413 782 | -39 394 | 742 223 |
| Przepływy pieniężne netto razem | 303 640 | -252 739 | 76 544 | -54 951 |
| Bilans | Stan na 31.03.2010 | Stan na 31.12.2009 | Stan na 31.03.2010 | Stan na 31.12.2009 |
| Aktywa razem | 17 508 409 | 20 294 483 | 4 533 274 | 4 939 994 |
| Zobowiązania wobec banków | 603 157 | 2 011 154 | 156 169 | 489 546 |
| Zobowiązania wobec klientów | 8 079 696 | 9 226 316 | 2 091 993 | 2 245 829 |
| Kredyty i pożyczki otrzymane | 6 302 455 | 6 560 893 | 1 631 830 | 1 597 024 |
| Kapitały własne | 1 386 192 | 1 368 634 | 358 913 | 333 147 |
| Wskaźniki | | | | |
| Liczba akcji | 24 123 506 | 24 123 506 | - | - |
| Wartość księgowa na 1 akcję (w PLN / EUR) | 57,46 | 56,73 | 14,88 | 13,81 |
| Rozwodniona wartość księgowa na 1 akcję (w PLN / EUR) | 57,46 | 56,73 | 14,88 | 13,81 |
| Adekwatność kapitałowa | | | | |
| Współczynnik adekwatności kapitałowej | 14,06% | 13,40% | - | - |

| WYBRANE JEDNOSTKOWE DANE FINANSOWE | w tys. PLN | | w tys. EUR | |
|--|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| | 31.03.2010 roku (narastająco) | 31.03.2009 roku (narastająco) | 31.03.2010 roku (narastająco) | 31.03.2009 roku (narastająco) |
| Rachunek zysków i strat | | | | |
| Przychody z tytułu odsetek | 229 282 | 229 102 | 57 799 | 49 811 |
| Przychody z tytułu prowizji | 52 085 | 30 542 | 13 130 | 6 640 |
| Razem przychody netto | 222 516 | 45 866 | 56 093 | 9 972 |
| Wynik brutto | 3 952 | -57 172 | 996 | -12 430 |
| Wynik netto | 1 726 | -51 814 | 435 | -11 265 |
| Rachunek przepływów pieniężnych | | | | |
| Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej | -323 406 | -3 855 275 | -81 526 | -838 213 |
| Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej | 783 318 | 188 754 | 197 464 | 41 039 |
| Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej | -156 272 | 3 413 782 | -39 394 | 742 223 |
| Przepływy pieniężne netto razem | 303 640 | -252 739 | 76 544 | -54 951 |
| Bilans | | | | |
| | Stan na 31.03.2010 | Stan na 31.12.2009 | Stan na 31.03.2010 | Stan na 31.12.2009 |
| Aktywa razem | 17 525 879 | 20 311 849 | 4 537 797 | 4 944 221 |
| Zobowiązania wobec banków | 603 157 | 2 011 154 | 156 169 | 489 546 |
| Zobowiązania wobec klientów | 8 097 333 | 9 244 085 | 2 096 560 | 2 250 155 |
| Kredyty i pożyczki otrzymane | 6 302 455 | 6 560 893 | 1 631 830 | 1 597 024 |
| Kapitały własne | 1 386 662 | 1 368 834 | 359 034 | 333 196 |
| Wskaźniki | | | | |
| Liczba akcji | 24 123 506 | 24 123 506 | - | - |
| Wartość księgowa na 1 akcję (w PLN / EUR) | 57,48 | 56,74 | 14,88 | 13,81 |
| Rozwodniona wartość księgowa na 1 akcję (w PLN / EUR) | 57,48 | 56,74 | 14,88 | 13,81 |
| Adekwatność kapitałowa | | | | |
| Współczynnik adekwatności kapitałowej | 13,93% | 13,28% | - | - |

Podstawowe pozycje bilansu, rachunku zysków i strat oraz rachunku przepływów pieniężnych sprawozdania finansowego za pierwszy kwartał 2010 roku i porównawcze dane finansowe za pierwszy kwartał 2009 roku przeliczone zostały na EURO wg następujących zasad:

- pozycje aktywów i pasywów bilansu oraz wartość księgową na 1 akcję na koniec pierwszego kwartału 2010 roku przeliczono na EURO według średniego kursu obowiązującego na dzień 31 marca 2010 roku, ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski w dniu 31 marca 2010 roku, tj. 1 EUR = 3,8622 PLN; dane porównawcze na koniec roku 2009 zostały przeliczone 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 za pierwszy kwartał 2010 roku przeliczono na EURO według kursu stanowiącego średnią arytmetyczną średnich kursów ustalonych przez Narodowy Bank Polski na ostatnie dni miesiący od stycznia do marca 2010 roku, tj. 1 EUR = 3,9669 PLN; dane porównawcze za pierwszy kwartał roku 2009 zostały przeliczone na EURO według kursu stanowiącego średnią arytmetyczną średnich kursów ustalonych przez Narodowy Bank Polski na ostatnie dni miesiący od stycznia do marca 2009 roku, tj. 1 EUR = 4,5994 PLN.

2. Skonsolidowane sprawozdanie Grupy Kapitałowej Fortis Bank Polska SA

W dniu 31 lipca 2009 roku nastąpiło połączenie Fortis Bank Polska SA i Dominet Bank S.A. 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. Na 31 marca 2009 roku zostały zaprezentowane skonsolidowane dane Fortis Bank Polska SA. Wynik Dominet Bank S.A. za okres sprawozdawczy od 1 stycznia 2009 roku do 31 lipca 2009 roku nie jest ujęty w wyniku połączonego Banku za odpowiednie okresy sprawozdawcze 2009 roku. Dane połączonego Banku prezentowane są od sierpnia 2009 roku.

| Skonsolidowany rachunek zysków i strat (w tys. PLN) | Noty | 1.01.2010- 31.03.2010 | 1.01.2009- 31.03.2009 |
|--|-------------|----------------------------------|----------------------------------|
| Przychody z tytułu odsetek | Nota 9.1 | 229 282 | 229 102 |
| Koszty z tytułu odsetek | Nota 9.2 | -86 438 | -126 010 |
| Wynik z tytułu odsetek | | 142 844 | 103 092 |
| Przychody z tytułu prowizji | Nota 9.3 | 52 740 | 31 118 |
| Koszty z tytułu prowizji | Nota 9.4 | -12 886 | -3 108 |
| Wynik z tytułu prowizji | | 39 854 | 28 010 |
| Dywidendy inne przychody z tytułu inwestycji | | 68 | - |
| Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu | Nota 9.5 | 34 965 | -95 507 |
| Wynik na operacjach aktywami finansowymi dostępnymi do sprzedaży | | 1 272 | 6 300 |
| Pozostałe przychody | | 4 222 | 4 719 |
| Razem przychody netto | | 223 225 | 46 614 |
| Koszty osobowe | | -57 842 | -45 333 |
| Amortyzacja środków trwałych i wartości niematerialnych | | -20 773 | -10 663 |
| Pozostałe koszty | | -68 489 | -34 631 |
| Odpisy netto z tytułu utraty wartości | Nota 9.6 | -72 454 | -13 438 |
| Wynik brutto | | 3 667 | -57 451 |
| Podatek dochodowy | | -2 211 | 5 379 |
| Wynik netto | | 1 456 | -52 072 |

Noty zamieszczone na kolejnych stronach stanowią integralną część skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

| Skonsolidowany zysk przypadający na jedną akcję (PLN) | Nota 9.7 | | |
|--|-----------------|------------|------------|
| Wynik netto (w tys. PLN) | | 1 456 | -52 072 |
| Średnia ważona liczba akcji zwykłych | | 24 123 506 | 16 771 180 |
| Zysk na jedną akcję zwykłą (w PLN) | | 0,06 | -3,10 |
| Rozwodniona średnia ważona liczba akcji zwykłych | | 24 123 506 | 16 771 180 |
| Rozwodniony zysk na jedną akcję zwykłą (w PLN) | | 0,06 | -3,10 |

| Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów (w tys. PLN) | 1.01.2010- 31.03.2010 | 1.01.2009- 31.03.2009 |
|---|----------------------------------|----------------------------------|
| Wynik roku bieżącego | 1 456 | -52 072 |
| Zyski / straty nie ujęte w rachunku zysków i strat (inwestycje dostępne do sprzedaży) | 21 456 | -2 001 |
| Podatek odroczony - Zyski / straty nie ujęte w rachunku zysków i strat (inwestycje dostępne do sprzedaży) | -4 077 | 380 |
| Zyski / straty nie ujęte w rachunku zysków i strat (inwestycje dostępne do sprzedaży) - netto | 17 379 | -1 621 |
| Zyski / straty netto ujęte w rachunku zysków i strat (inwestycje dostępne do sprzedaży) | -1 576 | -6 235 |
| Podatek odroczony - Zyski / straty netto ujęte w rachunku zysków i strat (inwestycje dostępne do sprzedaży) | 299 | 1 185 |
| Zyski / straty ujęte w rachunku zysków i strat (inwestycje dostępne do sprzedaży) - netto | -1 277 | -5 050 |
| Razem dochody | 17 558 | -58 743 |

| Skonsolidowany bilans (w tys. PLN) | Noty | 31 marca 2010 | 31 grudnia 2009 | 31 marca 2009 |
|--|-------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| AKTYWA | | | | |
| Środki pieniężne i ich ekwiwalenty | Nota 10.1 | 1 137 042 | 832 724 | 1 240 897 |
| Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu | Nota 10.2.1 | 175 208 | 664 305 | 1 606 034 |
| Należności od banków | Nota 10.3.1 | 232 653 | 1 573 242 | 581 843 |
| Należności od klientów | Nota 10.3.2 | 13 282 983 | 13 811 556 | 15 167 872 |
| Inwestycje - dostępne do sprzedaży | Nota 10.4 | 2 002 042 | 2 785 842 | 988 288 |
| Pozostałe inwestycje | Nota 10.5 | 12 | 12 | - |
| Rzeczowy majątek trwały | | 187 388 | 188 372 | 114 165 |
| Wartości niematerialne | | 31 201 | 42 229 | 30 516 |
| Rozrachunki z tytułu podatku dochodowego | | 45 358 | 48 554 | - |
| Aktywa z tytułu podatku odroczonego | | 239 627 | 227 819 | 148 594 |
| Pozostałe aktywa | | 174 895 | 119 828 | 98 212 |
| Razem aktywa | | 17 508 409 | 20 294 483 | 19 976 421 |

| | | | | |
|--|-------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| ZOBOWIĄZANIA | | | | |
| Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu | Nota 10.2.2 | 182 172 | 171 474 | 1 255 460 |
| Zobowiązania wobec banków | Nota 10.6.1 | 603 157 | 2 011 154 | 1 189 127 |
| Zobowiązania wobec klientów | Nota 10.6.2 | 8 079 696 | 9 226 316 | 6 340 296 |
| Kredyty i pożyczki otrzymane | Nota 10.6.3 | 6 302 455 | 6 560 893 | 9 194 447 |
| Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów | | 30 000 | 30 000 | - |
| Zobowiązania podporządkowane | | 553 464 | 582 984 | 470 130 |
| Bieżące zobowiązania podatkowe | | 112 | 107 | 30 554 |
| Pozostałe zobowiązania | | 308 213 | 286 148 | 319 745 |
| Rezerwy | | 62 948 | 56 773 | 17 483 |
| Razem zobowiązania | | 16 122 217 | 18 925 849 | 18 817 242 |

| | | | | |
|-------------------------------|--|-------------------|-------------------|-------------------|
| KAPITAŁY WŁASNE | | | | |
| Kapitał zakładowy | | 1 206 175 | 1 206 175 | 503 135 |
| Kapitał zapasowy | | 554 446 | 554 446 | 308 656 |
| Pozostałe kapitały | | 45 685 | 45 685 | 344 983 |
| Kapitał z aktualizacji wyceny | | 7 361 | -8 741 | -24 724 |
| Zyski zatrzymane | | -428 931 | 949 | 79 201 |
| Wynik roku bieżącego | | 1 456 | -429 880 | -52 072 |
| Razem kapitały własne | | 1 386 192 | 1 368 634 | 1 159 179 |
| Razem pasywa | | 17 508 409 | 20 294 483 | 19 976 421 |

Noty zamieszczone na kolejnych stronach stanowią integralną część skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

**Skonsolidowane zestawienie zmian w kapitale własnym za pierwszy kwartał 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 | 79 201 | - | 344 983 | -18 053 | 1 217 922 |
| Razem całkowite dochody w I kwartale 2009 roku | - | - | - | -52 072 | - | -6 671 | -58 743 |
| Stan na 31.03.2009 | 503 135 | 308 656 | 79 201 | -52 072 | 344 983 | -24 724 | 1 159 179 |

**Skonsolidowane 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 | 79 201 | - | 344 983 | -18 053 | 1 217 922 |
| Połączenie z Dominet Bank S.A. | 157 306 | -23 982 | - | - | - | 101 | 133 425 |
| Razem dochody za 2009 rok | - | - | - | -429 880 | - | 9 227 | -420 653 |
| Reklasyfikacja | - | - | - | - | 16 | -16 | - |
| Emisja akcji | 105 440 | 332 505 | - | - | - | - | 437 945 |
| Zwiększenie wartości nominalnej akcji | 440 294 | -95 955 | - | - | -344 344 | - | -5 |
| Podział wyniku z lat ubiegłych | - | 33 222 | -78 252 | - | 45 030 | - | - |
| Stan na 31.12.2009 | 1 206 175 | 554 446 | 949 | -429 880 | 45 685 | -8 741 | 1 368 634 |

**Skonsolidowane zestawienie zmian w kapitale własnym za pierwszy kwartał 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 | 554 446 | -428 931 | - | 45 685 | -8 741 | 1 368 634 |
| Razem całkowite dochody w I kwartale 2010 roku | - | - | - | 1 456 | - | 16 102 | 17 558 |
| Stan na 31.03.2010 | 1 206 175 | 554 446 | -428 931 | 1 456 | 45 685 | 7 361 | 1 386 192 |

Noty zamieszczone na kolejnych stronach stanowią integralną część skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

| Skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych (w tys. PLN) | 1.01.2010-31.03.2010 | 1.01.2009-31.12.2009 | 1.01.2009-31.03.2009 |
|---|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| Środki pieniężne i ich ekwiwalenty brutto, stan na początek okresu | 833 802 | 1 495 348 | 1 495 348 |
| Połączenie z Dominet Bankiem S.A. | - | 630 029 | - |
| Skorygowane środki pieniężne i ich ekwiwalenty brutto, stan na początek okresu | 833 802 | 2 125 377 | 1 495 348 |
| Zysk/strata brutto | 3 667 | -521 161 | -57 451 |
| Korekty z tytułu: | -327 073 | 1 906 063 | -3 797 679 |
| Amortyzacja | 20 773 | 58 377 | 10 663 |
| Odpisy z tytułu utraty wartości | 60 176 | 814 929 | 17 876 |
| Zysk/strata z tytułu działalności inwestycyjnej | 11 773 | 25 280 | 403 |
| Zmiana stanu aktywów i zobowiązań operacyjnych: | -408 977 | 1 118 460 | -3 753 616 |
| - aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu | 499 795 | -82 287 | 59 970 |
| - należności od banków | 1 340 601 | - 936 147 | 24 527 |
| - należności od klientów | 465 623 | 2 519 750 | -360 819 |
| - zmiana stanu inwestycji dostępnych do sprzedaży | 4 236 | -34 9962 | 778 |
| - zmiana stanu pozostałych inwestycji | - | -12 | - |
| - zobowiązania wobec banków | -1 407 998 | -265 809 | -1 087 836 |
| - zobowiązania wobec klientów | -1 146 620 | 675 610 | -28 168 |
| - zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek otrzymanych | -102 166 | -524 770 | -2 417 535 |
| - zobowiązania z tytułu pożyczki podporządkowanej | -29 520 | -96 420 | 52 890 |
| - pozostałe aktywa i zobowiązania | -32 928 | -136 493 | 2 577 |
| Podatek dochodowy (bieżący i odroczony) | -10 818 | -110 983 | -73 005 |
| Przeptywy z działalności operacyjnej netto | -323 406 | 1 384 902 | -3 855 130 |
| Nabycie inwestycji dostępnych do sprzedaży | -7 656 890 | -43 423 114 | -176 355 |
| Nabycie składników majątku trwałego i wartości niematerialnych | -12 013 | -85 750 | -17 082 |
| Zbycie inwestycji dostępnych do sprzedaży | 8 452 556 | 41 911 731 | 381 454 |
| Zbycie składników majątku trwałego | - | 2 186 | 811 |
| Inne wydatki inwestycyjne | -335 | -1 523 | -219 |
| Przeptywy pieniężne z działalności inwestycyjnej netto | 783 318 | -1 596 470 | 188 609 |
| Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych | - | 295 410 | - |
| Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych | - | -123 246 | - |
| Zaciągnięcie kredytów i pożyczek | 1 158 045 | 1 896 929 | 5 405 496 |
| Splata kredytów i pożyczek | -1 314 317 | -3 587 040 | -1 991 714 |
| Emisja akcji | - | 437 945 | - |
| Inne wydatki finansowe | - | -5 | - |
| Przeptywy pieniężne z działalności finansowej netto | -156 272 | -1 080 007 | 3 413 782 |
| Środki pieniężne i ich ekwiwalenty brutto, stan na koniec okresu | 1 137 442 | 833 802 | 1 242 609 |
| Zmiana stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów netto | 303 640 | -1 291 575 | -252 739 |

Skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych sporządzany jest metodą pośrednią.

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

3. Kwartalna informacja finansowa - jednostkowe dane finansowe Fortis Bank Polska SA

| Rachunek zysków i strat (w tys. PLN) | 1.01.2010- 31.03.2010 | 1.01.2009- 31.03.2009 |
|--|----------------------------------|----------------------------------|
| Przychody z tytułu odsetek | 229 282 | 229 102 |
| Koszty z tytułu odsetek | -86 611 | -126 279 |
| Wynik z tytułu odsetek | 142 671 | 102 823 |
| Przychody z tytułu prowizji | 52 085 | 30 542 |
| Koszty z tytułu prowizji | -12 695 | -2 953 |
| Wynik z tytułu prowizji | 39 390 | 27 589 |
| Dywidendy inne przychody z tytułu inwestycji | - | - |
| Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu | 34 965 | -95 507 |
| Wynik na operacjach aktywami finansowymi dostępnymi do sprzedaży | 1 272 | 6 300 |
| Pozostałe przychody | 4 218 | 4 661 |
| Razem przychody netto | 222 516 | 45 866 |
| Koszty osobowe | -57 169 | -44 650 |
| Amortyzacja środków trwałych i wartości niematerialnych | -20 717 | -10 597 |
| Pozostałe koszty | -68 224 | -34 353 |
| Odpisy netto z tytułu utraty wartości | -72 454 | -13 438 |
| Wynik brutto | 3 952 | -57 172 |
| Podatek dochodowy | -2 226 | 5 358 |
| Wynik netto | 1 726 | -51 814 |

| Sprawozdanie z całkowitych dochodów (w tys. PLN) | 1.01.2010- 31.03.2010 | 1.01.2009- 31.03.2009 |
|--|----------------------------------|----------------------------------|
| Wynik roku bieżącego | 1 726 | -51 814 |
| Zyski / straty nie ujęte w rachunku zysków i strat (inwestycje dostępne do sprzedaży) | 21 456 | -2 001 |
| Podatek odroczoney – | | |
| Zyski / straty nie ujęte w rachunku zysków i strat (inwestycje dostępne do sprzedaży) | -4 077 | 380 |
| Zyski / straty nie ujęte w rachunku zysków i strat (inwestycje dostępne do sprzedaży) - netto | 17 379 | -1 621 |
| Zyski / straty netto ujęte w rachunku zysków i strat (inwestycje dostępne do sprzedaży) | -1 576 | -6 235 |
| Podatek odroczoney – | | |
| Zyski / straty netto ujęte w rachunku zysków i strat (inwestycje dostępne do sprzedaży) | 299 | 1 185 |
| Zyski / straty ujęte w rachunku zysków i strat (inwestycje dostępne do sprzedaży) - netto | -1 277 | -5 050 |
| Razem dochody | 17 828 | -58 485 |

| Bilans (w tys. PLN) | 31 marca 2010 | 31 grudnia 2009 | 31 marca 2009 |
|--|----------------------|------------------------|----------------------|
| AKTYWA | | | |
| Środki pieniężne i ich ekwiwalenty | 1 137 042 | 832 724 | 1 240 897 |
| Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu | 175 208 | 664 305 | 1 606 034 |
| Należności od banków | 232 653 | 1 573 242 | 581 843 |
| Należności od klientów | 13 282 984 | 13 811 556 | 15 167 872 |
| Inwestycje – dostępne do sprzedaży | 2 002 000 | 2 785 800 | 988 246 |
| Pozostałe inwestycje | 18 208 | 18 208 | 18 196 |
| Rzeczowy majątek trwały | 187 131 | 188 071 | 113 738 |
| Wartości niematerialne | 31 166 | 42 182 | 30 429 |
| Rozrachunki z tytułu podatku dochodowego | 45 358 | 48 554 | - |
| Aktywa z tytułu podatku odroczonego | 239 492 | 227 699 | 148 475 |
| Pozostałe aktywa | 174 637 | 119 508 | 97 887 |
| Razem aktywa | 17 525 879 | 20 311 849 | 19 993 617 |

| | | | |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|
| ZOBOWIĄZANIA | | | |
| Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu | 182 172 | 171 474 | 1 255 460 |
| Zobowiązania wobec banków | 603 157 | 2 011 154 | 1 189 127 |
| Zobowiązania wobec klientów | 8 097 333 | 9 244 085 | 6 358 908 |
| Kredyty i pożyczki otrzymane | 6 302 455 | 6 560 893 | 9 194 447 |
| Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów | 30 000 | 30 000 | - |
| Zobowiązania podporządkowane | 553 464 | 582 984 | 470 130 |
| Bieżące zobowiązania podatkowe | - | - | 30 473 |
| Pozostałe zobowiązania | 307 688 | 285 652 | 319 162 |
| Rezerwy | 62 948 | 56 773 | 17 483 |
| Razem zobowiązania | 16 139 217 | 18 943 015 | 18 835 190 |

| | | | |
|-------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| KAPITAŁY WŁASNE | | | |
| Kapitał zakładowy | 1 206 175 | 1 206 175 | 503 135 |
| Kapitał zapasowy | 554 415 | 554 415 | 308 656 |
| Pozostałe kapitały | 45 639 | 45 639 | 344 983 |
| Kapitał z aktualizacji wyceny | 7 377 | -8 725 | -24 724 |
| Zyski zatrzymane | -428 670 | - | 78 191 |
| Wynik roku bieżącego | 1 726 | -428 670 | -51 814 |
| Razem kapitały własne | 1 386 662 | 1 368 834 | 1 158 427 |
| Razem pasywa | 17 525 879 | 20 311 849 | 19 993 617 |

**Zestawienie zmian w kapitale własnym za pierwszy kwartał 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 w I kwartale 2009 roku | - | - | - | -51 814 | - | -6 671 | -58 485 |
| Stan na 31.03.2009 | 503 135 | 308 656 | 78 191 | -51 814 | 344 983 | -24 724 | 1 158 427 |

**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 pierwszy kwartał 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 w I kwartale 2010 roku | - | - | - | 1 726 | - | 16 102 | 17 828 |
| Stan na 31.03.2010 | 1 206 175 | 554 415 | -428 670 | 1 726 | 45 639 | 7 377 | 1 386 662 |

| Rachunek przepływów pieniężnych (w tys. PLN) | 1.01.2010- 31.03.2010 | 1.01.2009- 31.12.2009 | 1.01.2009- 31.03.2009 |
|---|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| Środki pieniężne i ich ekwiwalenty brutto, stan na początek okresu | 833 802 | 1 495 348 | 1 495 348 |
| Połączenie z Dominet Bankiem S.A. | - | 630 029 | - |
| Skorygowane środki i ich ekwiwalenty brutto, stan na początek okresu | 803 802 | 2 125 377 | 1 495 348 |
| Zysk/strata brutto | 3 952 | -519 928 | -57 172 |
| Korekty z tytułu: | -327 358 | 1 904 677 | -3 798 103 |
| Amortyzacja | 20 717 | 58 136 | 10 597 |
| Odpisy z tytułu utraty wartości | 60 176 | 814 929 | 17 876 |
| Zyski/straty z tytułu różnic kursowych | - | - | - |
| Zysk/strata z tytułu działalności inwestycyjnej | 11 773 | 25 280 | 403 |
| Zmiana stanu aktywów i zobowiązań operacyjnych: | -409 201 | 1 117 285 | -3 754 031 |
| - aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu | 499 795 | -82 287 | 59 970 |
| - należności od banków | 1 340 601 | -936 147 | 24 527 |
| - należności od klientów | 465 622 | 2 519 750 | -360 819 |
| - zmiana stanu inwestycji dostępnych do sprzedaży | 4 236 | -34 962 | 778 |
| - zmiana stanu pozostałych inwestycji | - | -12 | - |
| - zobowiązania wobec banków | -1 407 997 | -265 809 | -1 087 836 |
| - zobowiązania wobec klientów | -1 146 752 | 674 311 | -28 624 |
| - zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek otrzymanych | -102 166 | -524 770 | -2 417 535 |
| - zobowiązania z tytułu pożyczki podporządkowanej | -29 520 | -96 420 | 52 890 |
| - pozostałe aktywa i zobowiązania | -33 020 | -136 369 | 2 618 |
| Podatek dochodowy (bieżący i odroczony) | -10 823 | -110 953 | -72 948 |
| Przeplwy z działalności operacyjnej netto | -323 406 | 1 384 749 | -3 855 275 |
| Nabycie inwestycji dostępnych do sprzedaży | -7 656 890 | -43 423 114 | -176 355 |
| Nabycie składników majątku trwałego i wartości niematerialnych | -12 013 | -85 597 | -16 937 |
| Zbycie inwestycji dostępnych do sprzedaży | 8 452 556 | 41 911 731 | 381 454 |
| Zbycie składników majątku trwałego | 0 | 2 186 | 811 |
| Inne wydatki inwestycyjne | -335 | -1 523 | -219 |
| Przeplwy pieniężne z działalności inwestycyjnej netto | 783 318 | -1 596 317 | 188 754 |
| Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych | - | 295 410 | - |
| Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych | - | -123 246 | - |
| Zaciągnięcie kredytów i pożyczek | 1 158 045 | 1 896 929 | 5 405 496 |
| Spłata kredytów i pożyczek | -1 314 317 | -3 587 040 | -1 991 714 |
| Emisja akcji | - | 437 945 | - |
| Inne wydatki finansowe | - | -5 | - |
| Przeplwy pieniężne z działalności finansowej netto | -156 272 | -1 080 007 | 3 413 782 |
| Środki pieniężne i ich ekwiwalenty brutto, stan na koniec okresu | 1 137 442 | 833 802 | 1 242 609 |
| Zmiana stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów brutto | 303 640 | -1 291 575 | -252 739 |

Rachunek przepływów pieniężnych sporządzany jest metodą pośrednią.

4. Najważniejsze czynniki kształtujące skonsolidowane wyniki Grupy Kapitałowej Fortis Bank Polska SA na koniec I kwartału 2010 roku

Wyniki finansowe

| Rachunek zysków i strat (w tys. PLN) | 01.01.2010- 31.03.2010 | 1.01.2009- 31.03.2009 | Zmiana |
|--|---------------------------|--------------------------|--------------|
| Wynik z tytułu odsetek | 142 844 | 103 092 | 39% |
| Wynik z tytułu prowizji | 39 854 | 28 010 | 42% |
| Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu | 34 965 | -95 507 | -137% |
| Koszty osobowe | -57 842 | -45 333 | 28% |
| Pozostałe koszty | -68 489 | -34 631 | 98% |
| Wynik brutto | 3 667 | -57 451 | -106% |
| Wynik netto | 1 456 | -52 072 | -103% |

Wybrane dane bilansowe

| | 31 marca 2010 | 31 grudnia 2009 | Zmiana |
|------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------|
| Suma bilansowa (w tys. PLN) | 17 508 409 | 20 294 483 | -14% |
| Należności od klientów | 13 282 983 | 13 811 556 | -4% |
| Zobowiązania wobec klientów | 8 079 696 | 9 226 316 | -12% |
| Kapitały własne ogółem | 1 386 192 | 1 368 634 | 1% |

Wskaźniki (w %)

| | 31 marca 2010 | 31 grudnia 2009 | Zmiana |
|---------------------------------------|---------------|-----------------|--------|
| Współczynnik adekwatności kapitałowej | 14,06 | 13,40 | 0,66 |
| Zwrot na aktywach (ROA)* | 0,03 | -2,06 | 2,09 |
| Zwrot z kapitału (ROE)* | 0,45 | -34,14 | 34,59 |
| Marża odsetkowa netto* | 2,82 | 2,02 | 0,8 |

*Powyższe wskaźniki zostały wyliczone w następujący sposób :

| | |
|-------------------------|--|
| Zwrot na aktywach (ROA) | Zysk/strata netto / średnia wartość aktywów na koniec czterech kolejnych kwartałów |
| Zwrot z kapitału (ROE) | Zysk/strata netto / średnia wartość funduszy własnych na koniec czterech kolejnych kwartałów |
| Marża odsetkowa netto | Wynik z tytułu odsetek / średnia wartość aktywów na koniec czterech kolejnych kwartałów |

W dniu 31 lipca 2009 roku nastąpiło połączenie Fortis Bank Polska SA i Dominet Bank S.A. Po połączeniu, Fortis Bank Polska SA, nie prezentuje sprawozdań finansowych retrospektywnie, to jest z uwzględnieniem w danych porównawczych odpowiednich pozycji Dominet Banku S.A. Wynik Dominet Bank S.A. za okres sprawozdawczy od 1 stycznia 2009 roku do 31 lipca 2009 roku nie jest ujęty w wyniku połączonego Banku za rok 2009.

Dzień 31 lipca 2009 roku był dla Dominet Banku S.A. ostatnim dniem bilansowym, na który zostały zamknięte księgi rachunkowe i zostały sporządzone ostatnie sprawozdania finansowe. Pierwszym dniem raportowym połączonego Banku był 31 sierpnia 2009 roku.

Skonsolidowany zysk netto Grupy Fortis Bank Polska SA na koniec pierwszego kwartału 2010 roku ukształtował się na poziomie 1 456 tys. PLN w porównaniu ze stratą netto w wysokości 52 072 tys. PLN na koniec pierwszego kwartału 2009 roku. Na wynik ten składają się między innymi wzrost wyniku z tytułu odsetek o 39% oraz wzrost wyniku z tytułu prowizji o 42%. Wzrosty te wynikają w dużej części z połączenia z Dominet Bankiem S.A.

Sprawozdanie na koniec pierwszego kwartału 2010 roku jest sprawozdaniem skonsolidowanym obejmującym dane Banku oraz jednostki zależnej Fortis Private Investments Polska S.A. Grupa poprzez działalność jednostki zależnej zarządza i administruje aktywami utrzymywanymi w funduszach inwestycyjnych oraz w innych produktach

inwestycyjnych. Przychody prowizyjne Fortis Private Investments Polska S.A. z tytułu zarządzania aktywami wyniosły na koniec pierwszego kwartału 2010 roku 941 tys. PLN, a strata netto 270 tys. PLN.

Skonsolidowana suma bilansowa Grupy na koniec pierwszego kwartału 2010 roku wyniosła 17 508 409 tys. PLN, tj. o 2 786 074 tys. PLN (14%) mniej niż na koniec poprzedniego roku.

Podstawową pozycję w strukturze aktywów stanowią należności od klientów, które spadły o 4% w porównaniu do końca 2009 roku, tj. do kwoty 13 282 983 tys. PLN. 47% należności netto od klientów na koniec pierwszego kwartału 2010 roku stanowiły należności w walutach obcych. Wykluczając wpływ zmian kursów walut wartość należności netto od klientów spadła o 2%.

Udział należności od klientów w strukturze aktywów ogółem wzrósł z 68% na koniec 2009 roku do 76% na koniec pierwszego kwartału 2010 roku.

Największy udział w należnościach od klientów brutto stanowiły kredyty komercyjne udzielone przedsiębiorstwom. Na koniec pierwszego kwartału 2010 roku ich udział stanowił 53% i nie zmienił się w stosunku do końca roku 2009.

Wartość kredytów komercyjnych spadła o 242 247 tys. PLN (o 3%) w stosunku do końca roku ubiegłego.

Kredyty hipoteczne wynosiły na koniec pierwszego kwartału 2010 roku 4 391 217 tys. PLN i spadły o 3% w porównaniu ze stanem na koniec 2009 roku (spadek o 141 717 tys. PLN). Ich udział w strukturze należności od klientów brutto wynosił w obu okresach 31%.

Najwyższy udział w wolumenie kredytów brutto posiadają kredyty złotówkowe, stanowiąc 56% ogółu. Ich wartość na koniec pierwszego kwartału 2010 roku wynosiła 8 058 704 tys. PLN i była o 1% niższa w porównaniu do wartości z końca 2009 roku.

Kredyty udzielone w CHF (w równowartości w PLN) na koniec pierwszego kwartału 2010 roku wynosiły 3 939 201 tys. PLN i spadły w porównaniu do stanu z końca 2009 roku o 4%. Udział tych kredytów na koniec pierwszego kwartału 2010 roku w ogólnej kwocie kredytów wynosił 27% (wobec 28% na koniec 2009 roku).

Portfel kredytów udzielonych w EUR (w równowartości w PLN) wynosił na koniec pierwszego kwartału 2010 roku 2 285 634 tys. PLN w porównaniu do wartości 2 525 328 tys. PLN na koniec 2009 roku (spadek o 10%). Udział kredytów udzielonych w EUR w całości wolumenu kredytów spadł z 17% na koniec 2009 roku do 16% na koniec pierwszego kwartału 2010 roku.

Wartość odpisów z tytułu utraty wartości i IBNR wynosiła na koniec pierwszego kwartału 2010 roku 1 078 376 tys. PLN w porównaniu z 1 015 426 tys. PLN na koniec 2009 roku.

Należności od banków spadły na koniec pierwszego kwartału 2010 roku o 1 340 589 tys. PLN w stosunku do stanu z końca roku ubiegłego (tj. z 1 573 242 tys. PLN do 232 653 tys. PLN).

Na koniec pierwszego kwartału 2010 roku wartość aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu spadła o 74% w porównaniu ze stanem na koniec 2009 roku, tj. o 489 097 tys. PLN.

Środki pieniężne i ich ekwiwalenty wzrosły w porównaniu do końca 2009 roku o 37% tj. o 304 318 tys. PLN. Ich udział w strukturze aktywów ogółem zwiększył się z 4% na koniec 2009 roku, do 6% na koniec pierwszego kwartału 2010 roku.

Inwestycje dostępne do sprzedaży spadły o 28% (783 800 tys. PLN) w stosunku do końca 2009 roku. Ich udział w strukturze aktywów spadł z 14% na koniec 2009 roku do 11% na koniec pierwszego kwartału 2010 roku.

W strukturze pasywów dominującą pozycję stanowią zobowiązania wobec klientów, których wartość na koniec pierwszego kwartału 2010 roku wynosiła 8 079 696 tys. PLN i spadła o 12% w porównaniu do stanu na koniec 2009 roku (po wcześniejszym intensywnym wzroście w drugim i trzecim kwartale 2009 roku).

W strukturze zobowiązań wobec klientów zdecydowanie przeważają depozyty terminowe, które na koniec pierwszego kwartału 2010 roku wynosiły 6 037 550 tys. PLN, co stanowi 76% wartości wszystkich depozytów klientów (75%

wszystkich zobowiązań wobec klientów). Depozyty bieżące osiągnęły na koniec pierwszego kwartału 2010 roku poziom 1 883 650 tys. PLN.

Drugą co do wielkości pozycją w strukturze pasywów są Kredyty i pożyczki otrzymane. Ich wartość na koniec pierwszego kwartału 2010 roku wynosiła 6 302 455 tys. PLN i spadła w porównaniu do końca 2009 roku o 4% tj. 258 438 tys. PLN.

Udział kredytów i pożyczek otrzymanych na koniec pierwszego kwartału 2010 roku stanowił 36% ogółu pasywów w porównaniu do 32% na koniec roku 2009.

Udział zobowiązań wobec banków w ogólnej sumie pasywów spadł z 10% na koniec 2009 roku do poziomu 3% na koniec pierwszego kwartału 2010 roku.

Udział zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu na koniec pierwszego kwartału 2010 roku wynosił 1% sumy pasywów. Wartość zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu wzrosła o 6% w porównaniu do stanu na koniec 2009 roku.

Rezerwy wzrosły z poziomu 56 773 tys. PLN na koniec 2009 roku do poziomu 62 948 tys. PLN na koniec pierwszego kwartału 2010 roku. Na pozycję tę składają się rezerwy na zobowiązania pozabilansowe, rezerwy na ryzyko prawne oraz rezerwy na podnajem. W ujęciu procentowym wartość rezerw wzrosła o 11% w porównaniu ze stanem na koniec 2009 roku.

Na koniec pierwszego kwartału 2010 roku kapitały własne Grupy wynosiły 1 386 192 tys. PLN, tj. o 1% więcej w porównaniu do końca 2009 roku. Udział wartości kapitałów w pasywach ogółem nieznacznie wzrósł z 7% na koniec 2009 roku do 8% na koniec pierwszego kwartału 2010 roku. Wzrost kapitałów spowodowany jest zyskiem netto za pierwszy kwartał 2010 roku.

W strukturze rachunku zysków i strat znaczącą pozycję stanowi wynik z tytułu odsetek, który na koniec pierwszego kwartału 2010 roku osiągnął poziom 142 844 tys. PLN i był wyższy o 39% (39 752 tys. PLN) w porównaniu do pierwszego kwartału 2009 roku.

Na przychody odsetkowe składają się odsetki z tytułu:

- Środków pieniężnych: 3 147 tys. PLN;
- Należności od banków: 1 175 tys. PLN;
- Inwestycji: 26 539 tys. PLN;
- Należności od klientów: 194 077 tys. PLN;
- Papierów wartościowych: 4 344 tys. PLN.

Na koszty odsetkowe składają się w szczególności odsetki z tytułu:

- Zobowiązań wobec klientów: 66 418 tys. PLN;
- Kredytów i pożyczek otrzymanych: 8 339 tys. PLN;
- Zobowiązań wobec banków: 5 702 tys. PLN;
- Zobowiązań podporządkowanych: 5 187 tys. PLN.

Na koniec pierwszego kwartału 2010 roku Grupa uzyskała wynik z tytułu prowizji w kwocie 39 854 tys. PLN. Oznacza to wzrost w stosunku do analogicznego okresu 2009 roku o 42%.

Na przychody z tytułu prowizji składają się głównie:

- Prowizje i opłaty z usług z tytułu rozliczeń pieniężnych: 15 696 tys. PLN;
- Prowizje związane z udzielaniem kredytów: 6 931 tys. PLN;

- Przychody z tytułu transakcji kartami: 5 273 tys. PLN;
- Prowizje związane z gwarancjami i zobowiązaniami warunkowymi: 4 013 tys. PLN;
- Prowizje związane ze sprzedażą produktów ubezpieczeniowych: 11 764 tys. PLN.

Koszty z tytułu prowizji wyniosły 12 886 tys. PLN na koniec pierwszego kwartału 2010 roku i były o 9 778 tys. PLN wyższe niż na koniec pierwszego kwartału roku poprzedniego.

Na koszty z tytułu prowizji składają się w szczególności:

- Koszty związane z kartami: 3 759 tys. PLN;
- Koszty prowizji związane z partnerami: 4 327 tys. PLN.

Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu na koniec pierwszego kwartału 2010 roku wyniósł 34 965 tys. PLN w porównaniu do straty na koniec pierwszego kwartału 2009 roku w wysokości 95 507 tys. PLN, co oznacza wzrost o 130 472 tys. PLN (137%). Poprawa wyniku na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu jest związana z lepszym wynikiem na instrumentach pochodnych (strata w wysokości 1 181 tys. PLN za pierwszy kwartał 2010 roku w porównaniu do straty w wysokości 127 912 tys. PLN w analogicznym okresie roku ubiegłego, spowodowanej negatywną korektą wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego transakcji pochodnych zawartych z klientami Grupy). Jednocześnie wynik na operacjach wymiany walut wzrósł z 32 023 tys. PLN w pierwszym kwartale 2009 roku do 34 162 tys. PLN w pierwszym kwartale 2010 roku. Wynik z tytułu wyceny papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu zwiększył się w tym samym czasie o 1 602 tys. PLN i wyniósł 1 984 tys. PLN na koniec pierwszego kwartału 2010.

Koszty osobowe Grupy na koniec pierwszego kwartału 2010 roku wyniosły 57 842 tys. PLN. Koszty amortyzacji środków trwałych oraz wartości niematerialnych wyniosły 20 773 tys. PLN.

W pierwszym kwartale 2010 roku odpisy netto z tytułu utraty wartości wynosiły -72 454 tys. PLN. Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności w 59 % dotyczą klientów korporacyjnych linii biznesowej Merchant Banking. Pozostałe 41% dotyczy klientów linii biznesowej Retail Banking.

5. Dane informacyjne o Grupie Kapitałowej Fortis Bank Polska SA

Podstawowe dane o emittencie

Fortis Bank Polska Spółka Akcyjna („Bank”) z siedzibą w Warszawie, przy ul. Suwak 3, został wpisany do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla miasta stołecznego Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 0000006421.

Bankowi nadano numer statystyczny REGON 00391597 oraz numer identyfikacji podatkowej (NIP) 676-007-83-01.

Bank jest spółką o nieoznaczonym czasie działania, a jego działalność nie ma charakteru sezonowego ani cyklicznego.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Fortis Bank Polska SA za pierwszy kwartał 2010 roku zawiera dane Banku oraz spółki zależnej Fortis Private Investments S.A. (razem określanych jako Grupa).

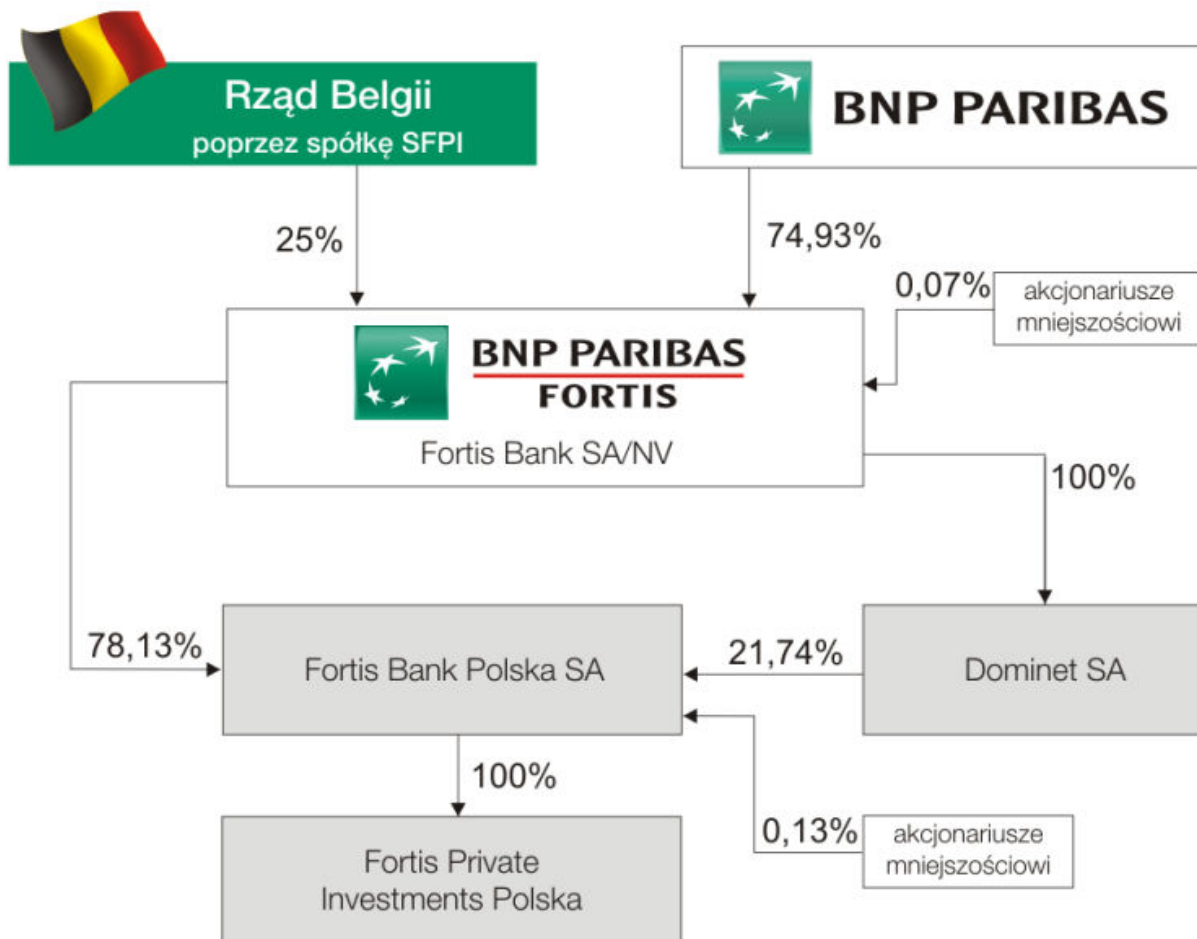
Struktura Grupy

W pierwszym kwartale 2010 roku oraz do dnia przekazania niniejszego raportu, tj. na 12 maja 2010 roku, struktura Grupy Kapitałowej Fortis Banku Polska SA nie uległa zmianie.

Grupa Kapitałowa Fortis Bank Polska SA jest częścią międzynarodowej instytucji finansowej BNP Paribas SA z siedzibą w Paryżu.

Bezpośrednio, podmiotem dominującym Fortis Banku Polska SA jest Fortis Bank SA/NV z siedzibą w Brukseli, do którego należy 99,87% akcji, z czego 21,74% za pośrednictwem Dominet SA.

Poniższy schemat przedstawia umiejscowienie Fortis Bank Polska SA w grupie Fortis Bank.



Fortis Bank Polska SA jest podmiotem dominującym w stosunku do spółki zależnej Fortis Private Investments Polska S.A., w której posiada 100% udziałów.

Fortis Private Investments Polska S.A. z siedzibą w Warszawie, przy ul. Fredry 8, jest zarejestrowany w Sądzie Rejonowym dla miasta stołecznego Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 0000031121. Spółce nadano numer statystyczny REGON 012557199 oraz numer identyfikacji podatkowej (NIP) 526-02-10-808.

Fortis Bank Polska SA posiada również 24,75% udziałów w jednostce stowarzyszonej Dolnośląskiej Szkole Bankowej Sp. z o.o.

Dolnośląska Szkoła Bankowa Sp. z o.o. z siedzibą w Lubinie, przy ul. Komisji Edukacji Narodowej 6A, jest zarejestrowana w Sądzie Rejonowym dla miasta Wrocławia - Fabrycznej, IX Wydział Gospodarczy, pod numerem KRS 0000147459. Spółce nadano numer statystyczny REGON 390555508 oraz numer identyfikacji podatkowej (NIP) 692-000-09-58.

Przedmiot działalności Grupy:

Przedmiotem działania Grupy jest wykonywanie czynności bankowych, zarówno w złotych, jak i w walutach obcych, dla krajowych i zagranicznych osób fizycznych i prawnych, a także dla innych organizacji nieposiadających osobowości prawnej oraz prowadzenie działalności maklerskiej.

Do zakresu działania Banku w szczególności należy:

- przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
- prowadzenie innych rachunków bankowych,
- udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych, w tym kredytów i pożyczek konsumenckich,
- przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych, w tym przy użyciu kart płatniczych oraz wydawanie kart płatniczych,
- udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych i poręczeń oraz otwieranie i potwierdzanie akredytyw,
- emitowanie papierów wartościowych, w tym obligacji zamiennych oraz bankowych papierów wartościowych, a nadto wykonywanie czynności zleconych oraz zaciąganie zobowiązań związanych z emisją papierów wartościowych,
- uczestnictwo w obrocie instrumentami finansowymi, w tym także prowadzenie rachunków papierów wartościowych,
- wykonywanie operacji na rynku pieniężnym i walutowym, w tym także terminowych i pochodnych operacji finansowych,
- wykonywanie operacji czekowych i wekslowych oraz operacji, których przedmiotem są warranty,
- nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
- prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
- przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
- świadczenie następujących usług finansowych:
 - konsultacyjno-doradczych w sprawach finansowych,
 - powierniczych,
 - leasingowych,

działalności maklerskiej,

- prowadzenie działalności akwizycyjnej na rzecz otwartych funduszy emerytalnych i przechowywanie aktywów funduszy emerytalnych,
- pośrednictwo w prowadzeniu zapisów na jednostki uczestnictwa, certyfikaty inwestycyjne lub tytuły uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, pośrednictwo w ich zbywaniu i w odkupywaniu, tudzież przechowywanie aktywów funduszy inwestycyjnych,
- pośrednictwo w zakresie usług ubezpieczeń majątkowych,
- pośrednictwo w zakresie usług ubezpieczeń osobowych, w tym ubezpieczeń na życie,
- świadczenie usług certyfikacyjnych w rozumieniu przepisów o podpisie elektronicznym, z wyłączeniem wydawania certyfikatów kwalifikowanych wykorzystywanych przez banki w czynnościach, których są stronami,
- pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym,
- wydawanie instrumentu pieniądza elektronicznego.

Dodatkowo poprzez jednostkę zależną Grupa prowadzi działalność:

- zarządzanie cudzym pakietem papierów wartościowych na zlecenie,
- oferowanie papierów wartościowych w obrocie pierwotnym lub w pierwszej ofercie publicznej, podejmowanie czynności faktycznych i prawnych związanych z obsługą towarzystw funduszy inwestycyjnych, funduszy inwestycyjnych, towarzystw emerytalnych i funduszy emerytalnych.

6. Zasady rachunkowości

6.1 Podstawa sporządzenia

6.1.1 Oświadczenie o zgodności z MSSF

Niniejsze sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej (MSSF) opublikowanymi w Rozporządzeniu Komisji (WE) nr 1725/2003 z dnia 29 września 2003 roku z późniejszymi zmianami, a w zakresie nieuregulowanym powyższymi standardami zgodnie z wymogami ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (Dz. U. z 2002 roku, nr 76, poz. 694 z późniejszymi zmianami) i wydanymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi oraz zgodnie z wymogami określonymi w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 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 (Dz. U. z 2009 roku, Nr 33, poz. 260).

6.1.2 Nowe standardy i interpretacje oraz zmiany do standardów lub interpretacji, które nie są jeszcze obowiązujące i nie zostały wcześniej zastosowane

Poniższe standardy (interpretacje) wydane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (Komitet ds. Interpretacji Międzynarodowej Sprawozdawczości Finansowej) na dzień 31 marca 2010 roku nie weszły jeszcze w życie:

- Zmiany do MSR 24 Ujawnienie informacji na temat podmiotów powiązanych obowiązujące dla okresów rocznych rozpoczynających się po lub 1 stycznia 2011 roku, na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego zmiany do MSR 24 nie zostały zatwierdzone przez Komisję Europejską;
- MSSF 9 Instrumenty Finansowe obowiązujący dla okresów rocznych rozpoczynających się po lub 1 stycznia 2013 roku, na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego MSSF 9 nie został zatwierdzony przez Komisję Europejską.

Pozostałe standardy i interpretacje, które nie weszły w życie (nie wymienione teraz w sprawozdaniu finansowym) nie są istotne z punktu widzenia działalności Grupy, Grupa nie skorzystała z możliwości wcześniejszego zastosowania standardów i interpretacji, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską, ale weszły lub wejdą w życie dopiero po dniu bilansowym. Grupa jest w trakcie szczegółowej analizy wpływu nowych standardów na sprawozdanie finansowe.

6.2 Podstawowe założenia

Śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej Grupy w dającej się przewidzieć przyszłości.

Zarządowi Banku nie są znane okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności przez Grupę w dającej się przewidzieć przyszłości.

Śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy zostało sporządzone w oparciu o zasadę kosztu historycznego, za wyjątkiem pochodnych instrumentów finansowych, aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży, które zostały wycenione w wartości godziwej, aktywów przeznaczonych do sprzedaży, które wycenia się w kwocie niższej z ich wartości bilansowej i wartości godziwej pomniejszonej o koszty zbycia.

Śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone w złotych polskich, a wszystkie wartości, o ile nie wskazano inaczej, zostały podane w tysiącach złotych (tys. zł). Walutą funkcjonalną jest złoty polski.

6.3 Dane porównawcze

W skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym zostały zaprezentowane skonsolidowane dane Fortis Bank Polska SA i jednostki zależnej Fortis Private Investments Polska S.A. za okres od 1.01.2010 do 31.03.2010 roku i na dzień 31.03.2010 roku oraz skonsolidowane dane porównawcze za okres 1.01.2009 do 31.03.2009 roku i na dzień 31.03.2009 roku oraz 31.12.2009 roku.

Zgodnie z zasadami rachunkowości przyjętymi dla połączenia Fortis Bank Polska SA z Dominet Bank S.A., 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. Wynik Dominet Bank S.A. za okres sprawozdawczy od 1 stycznia 2009 roku do 31 lipca 2009 roku nie jest ujęty w wyniku połączonego Banku za rok 2009.

6.4 Podstawy konsolidacji

Jednostkami zależnymi są te podmioty, które są kontrolowane przez Fortis Bank Polska SA (będący jednostką dominującą). Kontrola ta istnieje wówczas, gdy Bank ma bezpośredni lub pośredni wpływ na politykę finansową i operacyjną podmiotu, który pozwala mu na osiągnięcie korzyści ekonomicznych z działalności tego podmiotu. O sprawowaniu kontroli można mówić również wtedy, gdy Bank posiada połowę lub mniej praw głosu w danej jednostce gospodarczej i jeżeli:

- dysponuje więcej niż połową praw głosu na mocy umowy z innymi inwestorami,
- posiada zdolność kierowania polityką finansową i operacyjną jednostki gospodarczej na mocy statutu lub umowy,
- posiada zdolność mianowania lub odwoływania większości członków zarządu lub odpowiadającego mu organu, gdzie taki zarząd lub organ sprawuje kontrolę nad jednostką.

Grupa stosuje metodę nabycia przy rozliczaniu zakupu jednostek zależnych. Koszt przejęcia ustala się jako wartość godziwą przekazanych aktywów, wyemitowanych instrumentów kapitałowych oraz zobowiązań zaciągniętych lub przejętych na dzień wymiany, powiększoną o koszty bezpośrednio związane z przejęciem.

Spółka zależna objęta jest konsolidacją metodą pełną. Proces konsolidacji jednostek metodą pełną polega na sumowaniu poszczególnych pozycji sprawozdania finansowego Banku i jednostek zależnych w pełnej wysokości oraz dokonaniu odpowiednich korekt i wyłączeń konsolidacyjnych. Przy konsolidacji bilansów metodą pełną sumowaniu podlegają wszystkie pozycje aktywów i pasywów jednostki zależnej i jednostki dominującej w pełnej wysokości, bez względu na to, w jakiej części jednostka dominująca jest właścicielem jednostki zależnej.

W procesie konsolidacji wyłączeniu podlega wartość bilansowa inwestycji jednostki dominującej w jednostce zależnej oraz część kapitału własnego jednostki zależnej odpowiadająca udziałowi jednostki dominującej.

Nadwyżka ceny nabycia nad wartością godziwą udziału Grupy w nabytych aktywach netto jest rozpoznawana jako wartość firmy i wykazywana w aktywach skonsolidowanego bilansu.

W sytuacji, gdy cena nabycia jest niższa od wartości godziwej udziału w przejętych aktywach netto, różnica jest rozpoznawana bezpośrednio w rachunku zysków i strat jako zysk z tytułu okazynego nabycia.

Przed ujęciem zysku z tytułu okazynego nabycia Grupa dokonuje przeglądu procedur stosowanych do poprawnego wyliczenia tego zysku zgodnie z MSSF 3.

Należności i zobowiązania oraz transakcje wewnątrzgrupowe, niezrealizowane przychody i koszty wynikające z transakcji z jednostką zależną są eliminowane przy sporządzaniu sprawozdania skonsolidowanego.

Jednostki wchodzące w skład Grupy stosują jednolite zasady rachunkowości.

Na podstawie MSR 27, w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy kapitałowej Fortis Bank Polska SA za pierwszy kwartał 2010 roku konsolidacją pełną objęta jest następująca jednostka zależna:

- Fortis Private Investments Polska S.A.

6.5 Wartości szacunkowe

Sporządzenie skonsolidowanego sprawozdania finansowego zgodnie z MSSF wymaga od kierownictwa dokonania subiektywnych ocen, estymacji i przyjęcia założeń, które wpływają na stosowane zasady rachunkowości oraz na

prezentowane kwoty aktywów i pasywów oraz przychodów i kosztów. Szacunki i założenia dokonywane są w oparciu o dostępne dane historyczne oraz szereg innych czynników, które są uważane za właściwe w danych warunkach.

Wyniki tworzą podstawę do dokonywania szacunków odnośnie wartości bilansowych aktywów i pasywów. Wyniki rzeczywiste mogą się różnić od wartości szacunkowych. Szacunki i założenia podlegają bieżącym przeglądom. Korekty w szacunkach są rozpoznawane w okresie, w którym dokonano zmiany szacunku pod warunkiem, że korekta dotyczy tylko tego okresu lub w okresie, w którym dokonano zmiany i okresach przyszłych, jeśli korekta wpływa zarówno na bieżący jak i przyszłe okresy.

6.5.1 Wartość godziwa

Wartość godziwą instrumentów finansowych nienotowanych na aktywnym rynku ustala się stosując modele wyceny z wykorzystaniem rynkowej krzywej dochodowości. Część zmiennych wykorzystywanych w takich modelach wymaga zastosowania eksperckich szacunków. Zmiana zastosowanych modeli lub inne oszacowanie zmiennych mogłyby mieć wpływ na oszacowanie wartości godziwych wyznaczonych przy wykorzystaniu tych modeli. Przy szacowaniu wartości godziwych Grupa uwzględnia ryzyko kredytowe klientów stosując wypracowaną metodologię korekty wyceny do wartości godziwej z tego tytułu, opisaną w części „Wartość godziwa instrumentów finansowych”. Najistotniejszym parametrem niepochodzącym z aktywnego rynku i wykorzystywanym przez Grupę do wyceny instrumentów finansowych jest komponent ryzyka kontrahenta. W związku ze znaczącym wzrostem ryzyka kontrahenta, Grupa dokonuje oszacowania poziomu tego ryzyka występującego w zawartych z klientami transakcjach na instrumentach pochodnych, w tym opcjach walutowych.

Oszacowanie to przeprowadzane jest na dzień bilansowy przyjmując poziom wycen instrumentów pochodnych z tego dnia i z uwzględnieniem oceny ryzyka na ten dzień. Grupa regularnie monitoruje poziom ryzyka związanego z zawartymi transakcjami na instrumentach pochodnych. Głównymi czynnikami wpływającymi na zmiany szacunków w zakresie ryzyka kontrahenta są:

- zmiany wartości godziwej instrumentów pochodnych skorelowane między innymi z poziomem kursów walut oraz stóp procentowych,
- zmiany w zakresie ryzyka kredytowego kontrahentów.

Biorąc pod uwagę silną zmienność otoczenia gospodarczego, istnieje niepewność w zakresie dokonanych szacunków.

6.5.2 Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości aktywów finansowych

Grupa dokonuje przeglądu portfela kredytowego pod kątem utraty wartości w okresach miesięcznych. Dokonując oszacowania odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości, ocenia czy wystąpiły przesłanki utraty wartości dla składnika aktywów finansowych lub grupy aktywów finansowych. Katalog przesłanek utraty wartości obejmuje zdarzenia określone zarówno pod względem ilościowym (np. opóźnienia lub brak spłaty wymagalnej części zobowiązań kredytobiorcy) jak i jakościowym (np. znaczące pogorszenie się sytuacji ekonomiczno – finansowej kredytobiorcy odzwierciedlone poprzez spadek ratingu wewnętrznego poniżej określonego poziomu). Katalog przesłanek zawiera gradacje ich istotności, o wystąpieniu utraty wartości może świadczyć jedna lub kombinacja kilku przesłanek.

Aktywa finansowe, w stosunku do których stwierdzono wystąpienie przesłanek utraty wartości, podlegają następnie procesowi oszacowania odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości. W ramach tego procesu szacowane są przyszłe przepływy pieniężne z tytułu takich należności.

Szacunki takie dla należności od podmiotów gospodarczych, których zaangażowanie przekracza łącznie (jeden klient) równowartość 50 tys. EUR dokonywane są w oparciu o indywidualną analizę przyszłych przepływów pieniężnych (analiza indywidualna).

Dla pozostałych należności (klienci indywidualni oraz podmioty gospodarcze o zaangażowaniu nieprzekraczającym progu 50 tys. EUR) szacunki dokonywane są na podstawie parametrów odzyskiwalności, określonych modelowo dla poszczególnych homogenicznych portfeli kredytowych oraz rodzajów zabezpieczeń kredytowych (analiza portfelowa).

Parametry odzyskiwalności modeli poszczególnych portfeli zostały wyznaczone w oparciu o historyczne doświadczenia strat kredytowych oraz w oparciu o oceny eksperckie. Metodologia i założenia, na podstawie których określa się szacunkowe kwoty przepływów pieniężnych i okresy, w których następują, są poddawane okresowym przeglądom w celu zmniejszenia różnic pomiędzy szacunkową, a rzeczywistą wartością strat.

W przypadku, gdy nie wystąpiły przesłanki utraty wartości należności, jest ona włączana do portfela o podobnej charakterystyce i bierze udział w portfelowej analizie utraty wartości mającej na celu wyznaczenie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR).

Szacunek wysokości odpisu z tego tytułu, dokonywany jest w oparciu o historyczne wzory strat charakteryzujące daną część portfela. Modele statystyczne oraz wykorzystywane w nich parametry podlegają okresowym przeglądom, a uzyskane wyniki podlegają walidacji poprzez porównanie z rzeczywistymi stratami.

W przypadku stwierdzenia obiektywnych przesłanek świadczących o utracie wartości aktywów finansowych klasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży, skumulowane straty ujęte dotychczas w kapitale własnym wy sięgają z kapitału własnego i ujmuje w rachunku zysków i strat, nawet jeśli składnik aktywów finansowych nie został wyłączony z bilansu. Kwota skumulowanych strat, która zostaje wy sięgowana z kapitału własnego i ujęta w rachunku zysków i strat stanowi różnicę pomiędzy kosztem nabycia (pomniejszonym o wszelkie spłaty kapitału i amortyzację) a bieżącą wartością godziwą, pomniejszoną o wszelkie straty z tytułu utraty wartości tego składnika aktywów uprzednio ujęte w rachunku zysków i strat.

Jeśli w następnym okresie wartość godziwa instrumentu dłużnego dostępnego do sprzedaży wzrośnie, a wzrost ten może być obiektywnie łączony ze zdarzeniem następującym po ujęciu straty z tytułu utraty wartości w rachunku zysków i strat, to kwotę odwracanego odpisu ujmuje się w rachunku zysków i strat.

Strat z tytułu utraty wartości inwestycji w instrument kapitałowy, kwalifikowany jako dostępny do sprzedaży, nie poddaje się odwróceniu przez rachunek zysków i strat.

6.5.3 Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych

Składnik aktywów niefinansowych traci wartość w przypadku, gdy jego wartość księgowa jest wyższa od wartości odzyskiwalnej. Wartość odzyskiwalna stanowi wyższą spośród wartości godziwej pomniejszonej o koszty sprzedaży oraz wartości użytkowej.

Wyznaczenie wartości użytkowej wiąże się z przeprowadzeniem przez Grupę szacunków wartości przyszłych przepływów pieniężnych, oczekiwanych z tytułu dalszego użytkowania składnika aktywów i ze zdyskontowaniem tych wartości.

6.5.4 Okresy użytkowania i wartości końcowe

Okres użytkowania jest przedziałem czasu, w którym, według przewidywań, składnik rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych będzie użytkowany przez Grupę.

Wartością końcową składnika rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych jest kwota, jaką Grupa zgodnie ze swoimi przewidywaniami mogłaby uzyskać obecnie uwzględniając taki wiek i stan składnika rzeczowego majątku trwałego lub wartości niematerialnych, jaki będzie na koniec jego ekonomicznego użytkowania, po pomniejszeniu o szacowane koszty zbycia.

6.5.5 Inne wartości szacunkowe

Grupa wyznaczyła wysokość rezerw związanych z długoterminowymi świadczeniami pracowniczymi na podstawie wyceny aktuarialnej.

Rezerwy na ryzyko prawne wyliczane są na podstawie szacowanej kwoty zobowiązania Grupy w przypadku niepomyślnego zakończenia sprawy sądowej i prawdopodobieństwa niepomyślnego zakończenia sprawy.

Poza wskazanymi powyżej wartościami szacunkowymi Grupa dokonuje również innych subiektywnych ocen w trakcie procesu wprowadzania polityki rachunkowości (np. w stosunku do klasyfikacji aktywów finansowych do kategorii

wymaganej przez MSR 39). Oceny dokonywane przez Grupę mają wpływ na prezentację w sprawozdaniu finansowym oraz wyniki finansowe.

6.6 Waluty obce

Transakcje w walutach obcych są rozliczane przy zastosowaniu kursu wymiany obowiązującego w dniu rozliczenia transakcji. nierozliczone salda pozycji pieniężnych w walutach obcych na koniec okresu sprawozdawczego są przeliczane według kursu wymiany obowiązującego na koniec okresu sprawozdawczego. Pozycje niepieniężne ewidencjonowane według kosztu historycznego są przeliczane według historycznego kursu wymiany z dnia transakcji. Różnice kursowe wynikające z rozliczeń zobowiązań związanych z nabyciem składnika aktywów są ujmowane jako przychód lub koszt w okresie, w którym powstały.

6.7 Aktywa i zobowiązania finansowe

6.7.1 Zasady ujmowania i wyłączenia aktywów i zobowiązań finansowych z bilansu

Grupa ujmuje w bilansie składnik aktywów lub zobowiązanie finansowe w przypadku, gdy staje się stroną umowy takiego instrumentu.

Standaryzowane transakcje kupna i sprzedaży aktywów finansowych ujmuje się w dacie zawarcia transakcji stanowiącej datę zobowiązania się Grupy do nabycia lub sprzedaży danego składnika aktywów finansowych.

Standaryzowane transakcje kupna lub sprzedaży aktywów finansowych stanowią transakcje, których warunki umowy wymagają dostarczenia składnika aktywów w okresie wynikającym z obowiązujących regulacji lub konwencji przyjętych na danym rynku.

Standaryzowane transakcje kupna lub sprzedaży dotyczą w szczególności transakcji walutowych FX spot, depozytowo – lokacyjnych transakcji oraz transakcji kupna i sprzedaży papierów wartościowych gdzie zwyczajowo pomiędzy dniem zawarcia transakcji, a dniem jej rozliczenia upływają dwa dni robocze, za wyjątkiem transakcji z przyrzeczeniem odkupu,

Grupa wyłącza składnik aktywów finansowych z bilansu w momencie, gdy wygasają umowne prawa do przepływów pieniężnych ze składnika aktywów finansowych lub w momencie gdy Grupa przenosi umowne prawa do otrzymania przepływów pieniężnych ze składnika aktywów finansowych w transakcji, w której Grupa przenosi zasadniczo całe ryzyko i wszystkie korzyści związane ze składnikiem aktywów finansowych.

6.7.2 Klasyfikacja i wycena

Instrumenty finansowe wycenia się początkowo w wartości godziwej, skorygowanej (w przypadku składnika aktywów lub zobowiązania finansowego nie klasyfikowanych jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy) o istotne koszty transakcji, które mogą być bezpośrednio przypisane do nabycia lub emisji składnika aktywów finansowych lub zobowiązania finansowego.

W terminie późniejszym aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat oraz dostępne do sprzedaży są wyceniane do wartości godziwej z wyjątkiem takich kapitałowych aktywów dostępnych do sprzedaży, które nie są notowane na aktywnym rynku i których wartość godziwa nie może być ustalona w sposób wiarygodny.

Dyskonto, premia, wszelkie opłaty i prowizje wchodzące w skład wewnętrznej stopy zwrotu instrumentu wraz z inkrementalnymi kosztami transakcji są rozpoznawane w wartości początkowej instrumentu finansowego i amortyzowane przez ekonomiczny okres życia instrumentu.

6.7.3 Grupa klasyfikuje instrumenty finansowe do następujących kategorii:

Pożyczki i należności

Pożyczki i należności są aktywami finansowymi niebędącymi instrumentami pochodnymi, z ustalonymi lub możliwymi do określenia płatnościami, które nie są kwotowane na aktywnym rynku, inne niż:

- a) aktywa finansowe, które Grupa zamierza sprzedać natychmiast lub w bliskim terminie, i te, które przy początkowym ujęciu zostały wyznaczone jako wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat;

- b) aktywa finansowe wyznaczone przez Grupę przy początkowym ujęciu jako dostępne do sprzedaży.

Pożyczki i należności w momencie początkowego ujęcia wycenia się w wartości godziwej z uwzględnieniem kosztów transakcyjnych.

Po początkowym ujęciu pożyczki i należności wycenia się według zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem metody efektywnej stopy procentowej z uwzględnieniem odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości.

Do kategorii pożyczek i należności Grupa klasyfikuje należności od banków i należności od klientów.

Inwestycje utrzymywane do terminu zapadalności

Inwestycje utrzymywane do terminu zapadalności stanowią aktywa finansowe z ustalonymi lub możliwymi do określenia płatnościami oraz o ustalonym terminie zapadalności, które nie są instrumentami pochodnymi, wobec których jednostka ma stanowczy zamiar i możliwość utrzymania ich do terminu zapadalności.

Inwestycje utrzymywane do terminu zapadalności wyceniane są w momencie początkowego ujęcia w wartości godziwej z uwzględnieniem kosztów transakcyjnych.

Po początkowym ujęciu, inwestycje utrzymywane do terminu zapadalności, wyceniane są według zamortyzowanego kosztu, z zastosowaniem metody efektywnej stopy procentowej, z uwzględnieniem odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości.

Grupa nie klasyfikuje aktywów finansowych jako utrzymywane do terminu zapadalności.

Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat

Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat stanowią aktywa:

- a) zakwalifikowane przy początkowym ujęciu jako przeznaczone do obrotu jeśli zostały nabyte głównie w celu sprzedaży w bliskim terminie;
- b) będące częścią portfela określonych instrumentów finansowych, którymi zarządza się łącznie i w celu generowania zysków w krótkim okresie;
- c) będące instrumentami pochodnymi (z wyjątkiem instrumentów pochodnych stanowiących efektywne instrumenty zabezpieczające); lub
- d) wyznaczone przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat.

Do tej kategorii aktywów finansowych Grupa zalicza aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, w szczególności:

- a) papiery wartościowe przeznaczone do obrotu;
- b) instrumenty pochodne (za wyjątkiem instrumentów pochodnych stanowiących efektywne instrumenty zabezpieczające);

Grupa nie wyznaczyła przy początkowym ujęciu aktywów jako wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat.

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży stanowią aktywa niebędące instrumentami pochodnymi, które zostały zakwalifikowane przy początkowym ujęciu jako dostępne do sprzedaży lub aktywa niebędące:

- a) pożyczkami i należnościami;
- b) inwestycjami utrzymywanymi do terminu zapadalności;
- c) aktywami finansowymi wycenianymi w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat.

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży wyceniane są w wartości godziwej. Zyski lub straty wynikające z wyceny składnika aktywów finansowych zaliczonych do kategorii dostępnych do sprzedaży ujmuje się bezpośrednio w innych całkowitych dochodach, za wyjątkiem odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości oraz różnic kursowych dotyczących pieniężnych aktywów finansowych, do momentu wyłączenia składnika aktywów finansowych z bilansu,

kieady skumulowane zyski lub straty poprzednio ujęte w innych całkowitych dochodach ujmuje się w rachunku zysków i strat.

Przychody odsetkowe od aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży wyliczane są przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej i ujmowane w rachunku zysków i strat.

Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat.

Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat stanowią zobowiązania:

- a) zakwalifikowane przy początkowym ujęciu jako przeznaczone do obrotu jeśli zostały zaciągnięte głównie w celu odkupienia w bliskim terminie;
- b) będące częścią portfela określonych instrumentów finansowych, którymi zarządza się łącznie i w celu generowania zysków w krótkim okresie; lub
- c) będące instrumentami pochodnymi (z wyjątkiem instrumentów pochodnych stanowiących efektywne instrumenty zabezpieczające).

Do tej kategorii zobowiązań finansowych Grupa zalicza zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu, w szczególności:

- a) instrumenty pochodne (za wyjątkiem instrumentów pochodnych stanowiących efektywne instrumenty zabezpieczające);
- b) zobowiązania z tytułu krótkiej sprzedaży papierów wartościowych.

Pozostałe zobowiązania finansowe.

Pozostałe zobowiązania finansowe stanowią zobowiązania nie przeznaczone do obrotu i nie wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat.

Pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane są w momencie początkowego ujęcia w wartości godziwej z uwzględnieniem kosztów transakcyjnych.

Po początkowym ujęciu pozostałe zobowiązania finansowe wykazywane są w kwotach wymagających zapłaty według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej.

Do kategorii pozostałych zobowiązań finansowych Grupa klasyfikuje w szczególności:

- a) zobowiązania wobec banków;
- b) zobowiązania wobec klientów;
- c) zobowiązania z tytułu emisji obligacji własnych;
- d) zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek otrzymanych.

6.7.4 Wartość godziwa instrumentów finansowych

Wartość godziwa bilansowych i pozabilansowych instrumentów finansowych jest to cena, za którą można sprzedać pozycję aktywów lub zaspokoić zobowiązania na zasadzie transakcji pomiędzy świadomymi i dobrze poinformowanymi stronami na warunkach rynkowych.

Wartość godziwa instrumentów finansowych jest określona w oparciu o ceny kwotowane na aktywnych rynkach. W przypadku, gdy ceny kwotowane na aktywnych rynkach nie są dostępne, stosowane są techniki wyceny. Techniki wyceny w maksymalnym stopniu wykorzystują dane rynkowe, ale wpływ na nie mają przyjęte założenia, w tym stopy dyskontowe i szacowane przyszłe przepływy pieniężne.

Techniki wyceny obejmują:

- ceny rynkowe porównywalnych inwestycji,
- zdyskontowane przepływy pieniężne,
- modele wyceny opcji,

- metody wyceny złożonych instrumentów finansowych.

Główne metody i założenia stosowane do ustalenia wartości godziwej instrumentów finansowych:

- wartości godziwe papierów wartościowych ustalane są z zastosowaniem cen rynkowych na aktywnych rynkach. Jeżeli ceny kwotowane nie są dostępne z aktywnego rynku, wartość godziwa jest ustalana z zastosowaniem modeli zdyskontowanych przepływów pieniężnych. Współczynniki dyskonta oparte są o krzywe rynkowych stóp procentowych,
- wartości godziwe pochodnych instrumentów finansowych uzyskuje się z aktywnych rynków lub ustala stosując odpowiednio modele zdyskontowanych przepływów pieniężnych i modele wyceny opcji,
- wartości godziwe kredytów ustalane są z zastosowaniem modeli zdyskontowanych przepływów pieniężnych oparte o bieżące stopy procentowe dla podobnego rodzaju kredytów. Dla kredytów o zmiennym oprocentowaniu, o częstym przeszacowaniu wartości godziwe są określane w przybliżeniu poprzez wartość bilansową,
- wartości bilansowe są przyjmowane jako przybliżone wartości godziwe dla innych aktywów i zobowiązań finansowych, takich jak krótkoterminowe zobowiązania i należności.

W wycenie instrumentów finansowych Grupa uwzględni ryzyko kredytowe klientów stosując wypracowaną metodologię korekty wyceny do wartości godziwej z tego tytułu.

Do wyznaczenia korekty wyceny wartości godziwej instrumentów finansowych Grupa stosuje podejście oparte na ocenie ekspozycji naturalnej klientów z uwzględnieniem kontraktów zawartych z innymi bankami oraz ocenie przepływów pieniężnych generowanych przez klientów, które to przepływy mogłyby pokryć wycenę transakcji pochodnych niebędących zabezpieczeniem przepływów w walutach obcych.

Podczas analizy uwzględnia się możliwość zaciągnięcia przez klientów dodatkowego finansowania na pokrycie nierozliczonych transakcji nie będących zabezpieczeniem posiadanych przez nich kontraktów rozliczanych w walutach obcych.

Szacunek korekty wyceny wyznaczany jest z wykorzystaniem przygotowanych w tym celu narzędzi analitycznych z uwzględnieniem kryterium istotności.

Wierzytelności wynikające z zakończonych a niezapłaconych przez klientów instrumentów pochodnych, w dniu zapadalności przenosi się w wartości godziwej (uwzględniającej korekty z tytułu ryzyka kredytowego) do pozycji „Należności od klientów” gdzie następnie są utrzymywane i wyceniane zgodnie z zasadami obowiązującymi dla kategorii „pożyczki i należności”.

Z uwagi na niepewność, wartości rzeczywiste mogą się różnić od szacunkowych.

6.8 Kompensowanie instrumentów finansowych

Aktywa i zobowiązania finansowe są kompensowane, a kwota netto wykazywana jest w bilansie, kiedy istnieje prawnie egzekwowalny tytuł prawny do kompensowania ujmowanych kwot i istnieje zamiar rozliczenia na podstawie netto, lub jednoczesnej realizacji aktywów i spłaty zobowiązań.

Grupa nie dokonywała kompensowania, o którym mowa powyżej.

6.9 Umowy sprzedaży i odkupu oraz pożyczek papierów wartościowych

Papiery wartościowe, będące przedmiotem umowy odkupu ('repo', 'sell buy back') nie są wyłączone z bilansu. Zobowiązanie wynikające z obowiązku odkupienia składnika aktywów ujmowane jest w zobowiązaniach wobec banków lub zobowiązaniach wobec klientów w zależności od rodzaju kontrahenta. Papiery wartościowe zakupione na podstawie umów odsprzedaży ('reverse repo', 'buy sell back') nie są ujmowane w bilansie. Prawo do otrzymania środków od kontrahenta wykazywane jest w należnościach od banków lub należnościach od klientów, w zależności od rodzaju

kontrahenta. Różnica pomiędzy ceną sprzedaży i ceną odkupu traktowana jest jako odsetki i naliczana w okresie trwania umowy z wykorzystaniem metody efektywnej stopy procentowej.

Jeżeli papiery wartościowe pozyskane w wyniku umowy odsprzedaży ('reverse repo', 'buy sell back') zostaną sprzedane osobom trzecim Grupa ujmuje wpływy ze sprzedaży i zobowiązanie z tytułu zwrotu zabezpieczenia (zobowiązanie z tytułu krótkiej sprzedaży papierów wartościowych). Obowiązek zwrotu zabezpieczenia jest wyceniany według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i klasyfikowany jako zobowiązanie przeznaczone do obrotu.

6.10 Instrumenty pochodne

Instrumenty pochodne stanowią instrumenty finansowe, których wartość zmienia się wraz ze zmianą określonej stopy procentowej, ceny instrumentu finansowego, kursu walutowego, indeksu ceny lub stop czy też innej zmiennej, które nie wymagają początkowej inwestycji netto, których rozliczenie nastąpi w przyszłości, bądź wymagające inwestycji początkowej netto w kwocie niższej niż inwestycja w inne rodzaje kontraktów, a umożliwiające stworzenie analogicznej ekspozycji na ryzyko. W wycenie instrumentów pochodnych uwzględnia się korektę wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego opisaną w punkcie „Wartość godziwa instrumentów finansowych”.

Instrumenty pochodne w Grupie obejmują następujące rodzaje transakcji:

Kontrakty IRS

Kontrakty IRS polegają na wymianie płatności odsetkowych opartych na zmiennej rynkowej stopie procentowej w zamian za odsetki naliczone według stałej stopy procentowej uzgodnionej w kontrakcie. Celem ich zawarcia jest zabezpieczenie przed ryzykiem stóp procentowych oraz osiąganie zysków z krótkoterminowych zmian cen.

Kontrakty IRS wyceniane są do wartości godziwej z wykorzystaniem modelu zdyskontowanych przepływów pieniężnych w oparciu o czynniki dyskontowe oszacowane na podstawie rynkowej krzywej dochodowości z dnia wyceny. Wyniki wyceny odnoszone są do wyniku na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu.

Kontrakty FX forward

Kontrakty FX forward polegają na terminowym kupnie (sprzedaży) waluty po kursie ustalonym w dniu zawarcia transakcji. Celem ich zawarcia jest zabezpieczenie przed ryzykiem kursowym oraz utrzymywanie płynności, a także osiąganie zysków z krótkoterminowych zmian cen.

Kontrakty FX forward wyceniane są do wartości godziwej z wykorzystaniem metody zdyskontowanych przepływów pieniężnych. Wartość godziwa ustalana jest poprzez porównanie bieżących przepływów pieniężnych przeliczonych na równowartość w PLN. Wyniki wyceny odnoszone są do wyniku na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu.

Kontrakty FX swap

Kontrakty FX swap polegają na równoczesnym natychmiastowym kupnie (sprzedaży) waluty oraz jej terminowej odsprzedaży (odkupu) po kursie ustalonym w dniu zawarcia transakcji. Transakcje mogą być zawierane jako połączenie transakcji z datą waluty równą dacie transakcji i z jednoczesną transakcją odwrotną na datę waluty następnego dnia. Celem ich zawarcia jest regulowanie płynności oraz zabezpieczanie przed ryzykiem kursowym portfela kredytów walutowych Grupy, a także osiąganie zysków z krótkoterminowych zmian cen.

Kontrakty FX swap wyceniane są do wartości godziwej z wykorzystaniem metody zdyskontowanych przepływów pieniężnych. Wartość godziwa ustalana jest poprzez porównanie bieżących przepływów pieniężnych przeliczonych na równowartość w PLN. Wyniki wyceny odnoszone są do wyniku na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu.

Opcje na stopę procentową

Opcje na stopę procentową polegają na nabyciu (sprzedaży) prawa do otrzymania kwoty rozliczenia w zamian za zapłaconą (otrzymaną) premię. W zależności od rodzaju opcji (cap/floor) kontrahent otrzymuje w określonym dniu rozliczenia kwotę rozliczenia wynikającą z różnicy pomiędzy ustaloną stopą transakcji i stopą referencyjną. Celem

zawarcia kontraktu jest zabezpieczenie przed ryzykiem stopy procentowej, a także osiąganie zysków z krótkoterminowych zmian cen.

Opcje na stopę procentową wyceniane są do wartości godziwej w oparciu o zmodyfikowany model Blacka-Scholesa. Parametr zmienności, który wymagany jest przy stosowaniu tego modelu przyjmowany jest w postaci tzw. implikowanego parametru zmienności, co zapewnia zgodność uzyskanej ceny z aktualną ceną rynkową. Wyniki z wyceny ujmowane są w rachunku zysków i strat w pozycji wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu.

Opcje FX

Opcje FX polegają na nabyciu prawa do realizacji lub na zobowiązaniu się Grupy do realizacji kupna (sprzedaży) waluty po kursie terminowym ustalonym w dniu zawarcia transakcji w zamian za zapłaconą (otrzymaną) premię.

Opcje FX wyceniane są do wartości godziwej w oparciu o model Garmana-Kohlhagena. Parametr zmienności, który wymagany jest przy stosowaniu tego modelu przyjmowany jest w postaci tzw. implikowanego parametru zmienności, co zapewnia zgodność uzyskanej ceny z aktualną ceną rynkową. Wyniki z wyceny ujmowane są w rachunku zysków i strat w pozycji wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu.

Kontrakty FRA

Kontrakty FRA polegają na uzgodnieniu między stronami transakcji (w dniu zawarcia transakcji) stałej stopy procentowej od określonej wartości depozytu. W dniu rozliczenia transakcji kupujący FRA zobowiązuje się do zapłacenia sprzedającemu, kwoty rozliczeniowej w przypadku, gdy stopa referencyjna w dniu realizacji będzie niższa niż uzgodniona stopa transakcji. Sprzedający instrument zobowiązuje się do zapłacenia kupującemu w dniu rozliczenia transakcji kwoty rozliczeniowej w przypadku, gdy stopa referencyjna będzie wyższa niż uzgodniona stopa transakcji. Kontrakty FRA wyceniane są do wartości godziwej poprzez model zdyskontowanych przepływów pieniężnych w oparciu o rynkową krzywą dochodowości. Wyniki wyceny odnoszone są do wyniku na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu.

Kontrakty CIRS

Kontrakty CIRS polegają na wymianie płatności odsetkowych opartych na zmiennej rynkowej stopie procentowej w jednej walucie w zamian za odsetki naliczone według stałej stopy procentowej w innej walucie uzgodnionej w kontrakcie, przy czym wymiana kapitałów dokonywana jest po z góry określonych kursach na początku i na końcu okresu, lub tylko na końcu okresu, na jaki zawarto transakcję lub wymiana kapitałów nie jest dokonywana. Celem ich zawarcia jest zabezpieczenie przed ryzykiem stóp procentowych oraz osiąganie zysków z krótkoterminowych zmian cen.

Kontrakty CIRS wyceniane są do wartości godziwej poprzez model zdyskontowanych przepływów pieniężnych w oparciu o rynkową krzywą dochodowości. Wyniki wyceny odnoszone są do wyniku na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu.

Kontrakty OIS

Kontrakty OIS polegają na wymianie płatności odsetkowych bazujących na stałej kontraktowej stopie procentowej w zamian za płatności odsetkowe oparte na zmiennej stopie procentowej. Zmienna stopa procentowa ustalana jest na zasadzie stopy złożonej z indeksów WIBOR Overnight lub w oparciu o stawki POLONIA ustalone każdego dnia roboczego w trakcie trwania okresu odsetkowego. Kontrakty tego rodzaju zawierane są na okres do 1 roku. Celem ich zawarcia jest zabezpieczenie przed ryzykiem stóp procentowych, a także osiąganie zysków z krótkoterminowych zmian cen.

Kontrakty OIS wyceniane są do wartości godziwej z wykorzystaniem modelu zdyskontowanych przepływów pieniężnych w oparciu o czynniki dyskontowe oszacowane na podstawie rynkowej krzywej dochodowości z dnia wyceny. Wyniki wyceny odnoszone są do wyniku na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu.

Kontrakty futures

Kontrakty futures polegają na zakupie (sprzedaży) walut obcych po kursie ustalonym w momencie zawierania transakcji

na Warszawskiej Giełdzie Towarowej S.A. Kontrakty są wystandaryzowane co do kwot i terminów zapadalności. Celem ich zawarcia jest zabezpieczenie przed ryzykiem kursowym.

Kontrakty futures wyceniane są do kursu rynkowego podawanego przez Warszawską Giełdę Towarową S.A. Jednocześnie dochodzi do codziennych przepływów z tytułu wyceny kontraktów (tzw. marking to market). Codzienna wycena zaliczana jest do wyniku na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu.

6.11 Instrumenty pochodne stanowiące instrumenty zabezpieczające

Instrument pochodny, w dniu rozpoznania, może zostać desygnowany jako zabezpieczenie wartości godziwej rozpoznanego składnika aktywów lub zobowiązań (zabezpieczenie wartości godziwej) jako zabezpieczenie inwestycji netto w jednostkę działającą za granicą, lub jako zabezpieczenie przyszłych przepływów pieniężnych dotyczących rozpoznanego w bilansie składnika aktywów lub zobowiązań czy też przewidywanej transakcji (zabezpieczenie przepływów pieniężnych).

Celem zabezpieczenia wartości godziwej jest ograniczanie zagrożenia wpływu na wynik finansowy zmian wartości godziwej wynikających z określonego ryzyka związanego z posiadanymi aktywami i zobowiązaniami finansowymi lub określoną ich częścią.

Zmiany wartości godziwej zabezpieczonego składnika aktywów lub zobowiązań związanego z zabezpieczonym ryzykiem, oraz zmiany w wartości godziwej instrumentu zabezpieczającego w ramach zabezpieczenia wartości godziwej ujmowane są w rachunku zysków i strat. Jeśli zabezpieczenie nie spełnia kryteriów kwalifikujących do rachunkowości zabezpieczeń bądź zostaje w jakikolwiek inny sposób zaniechane, korekta wartości bilansowej zabezpieczonego oprocentowanego instrumentu finansowego wynikająca z rachunkowości zabezpieczeń amortyzowana jest z wykorzystaniem nowej efektywnej stopy procentowej wyliczonej w dniu zaprzestania stosowania rachunkowości zabezpieczeń.

Grupa nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń.

6.12 Wbudowane instrumenty pochodne

Aktywa lub zobowiązania finansowe mogą obejmować wbudowane instrumenty pochodne. Jeżeli umowa zasadnicza takiego instrumentu nie jest wyceniana w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, a cechy ekonomiczne i ryzyko instrumentu wbudowanego nie są ściśle powiązane z cechami ekonomicznymi i ryzykiem umowy zasadniczej, instrument wbudowany wyodrębnia się i prezentuje osobno, wyceniając go do wartości godziwej. Zmiany wartości godziwej wyodrębnionego instrumentu pochodnego ujmowane są w rachunku zysków i strat. Umowy zasadnicze wyceniane są zgodnie z zasadami obowiązującymi dla kategorii aktywów lub zobowiązań finansowych, do których należą.

Wyodrębnione wbudowane instrumenty pochodne są prezentowane w zależności od klasyfikacji jako instrumenty zabezpieczające lub przeznaczone do obrotu.

6.13 Utrata wartości aktywów

6.13.1 Aktywa finansowe

Składnik aktywów finansowych (lub grupa aktywów) traci wartość, jeżeli występują obiektywne przesłanki utraty wartości, tj. po pierwotnym rozpoznaniu składnika aktywów nastąpiło jedno lub więcej zdarzeń, które mają wpływ na przyszłe przepływy pieniężne danego instrumentu finansowego (lub grupy instrumentów finansowych), jeżeli te przepływy mogą zostać wiarygodnie oszacowane.

Grupa na każdy dzień bilansowy ocenia, czy istnieją obiektywne przesłanki utraty wartości składnika aktywów finansowych (lub grupy aktywów finansowych).

W przypadku stwierdzenia obiektywnych przesłanek utraty wartości w stosunku do pożyczek i należności Grupa szacuje kwotę odpisu aktualizującego jako różnicę pomiędzy wartością księgową a wartością bieżącą oczekiwanych przyszłych przepływów pieniężnych (zdyskontowanych pierwotną efektywną stopą procentową instrumentu) ujmując ją w rachunku

zysków i strat i pomniejszając pożyczki i należności z wykorzystaniem rachunku rezerw.

Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości wyznaczone są metodą indywidualną dla należności od podmiotów gospodarczych, których zaangażowanie przekracza łącznie (jeden klient) równowartość 50 tys. EUR (indywidualna analiza przyszłych przepływów pieniężnych). Dla pozostałych należności (klienci indywidualni oraz podmioty gospodarcze o zaangażowaniu nie przekraczającym progu 50 tys. EUR) odpisy wyznaczone są poprzez zastosowanie określonych modelowo parametrów odzyskiwalności z tytułu spłat dobrowolnych oraz realizacji zabezpieczeń (analiza portfelowa przyszłych przepływów pieniężnych).

W przypadku, gdy w stosunku do pożyczek i należności istnieje obiektywna przesłanka, że część portfela kredytowego dotknięta jest utratą wartości mimo braku obiektywnych przesłanek na utratę wartości poszczególnych pożyczek i należności, Grupa tworzy odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR). Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty szacowany jest w oparciu o historyczne wzory strat charakteryzujące daną część portfela, z uwzględnieniem bieżącej sytuacji gospodarczej, w jakiej działają kredytobiorcy.

W przypadku pożyczek i należności uznanych za nieściągalne i w przypadku wyczerpania możliwości prawnych i proceduralnych dochodzenia ich spłaty, Grupa spisuje takie pożyczki i należności w ciężar związanego z nimi odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości.

Kwoty później odzyskane uwzględniane są w pozycji Odpisy netto z tytułu utraty wartości w rachunku zysków i strat.

W przypadku aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży, dla których występują obiektywne przesłanki utraty wartości, skumulowane straty ujęte dotychczas bezpośrednio w kapitale z aktualizacji wyceny ujmuje się w rachunku zysków i strat. Kwota skumulowanych strat, która zostaje wyksięgowana z kapitału z aktualizacji wyceny i ujęta w rachunku zysków i strat stanowi różnicę pomiędzy ceną nabycia (pomniejszona o wszelkie spłaty kapitału i amortyzację) i bieżącą wartością godziwą.

6.13.2 Aktywa niefinansowe

Składnik aktywów niefinansowych traci wartość w przypadku, gdy jego wartość księgowa jest wyższa od wartości odzyskiwalnej.

Grupa na każdy dzień bilansowy ocenia, czy istnieją przesłanki wskazujące na możliwość utraty wartości składnika aktywów niefinansowych, a w przypadku stwierdzenia istnienia tych przesłanek dokonuje oszacowania jego wartości odzyskiwalnej.

Wartość odzyskiwalna stanowi wyższą spośród:

- wartości godziwej pomniejszonej o koszty sprzedaży, oraz
- wartości użytkowej.

Wartość godziwa pomniejszona o koszty sprzedaży jest to kwota możliwa do uzyskania ze sprzedaży składnika aktywów na warunkach rynkowych pomiędzy zainteresowanymi i dobrze poinformowanymi stronami transakcji, po potrąceniu bezpośrednich krańcowych kosztów zbycia tego składnika.

Wartość użytkowa jest bieżącą, szacunkową wartością przyszłych przepływów pieniężnych, oczekiwaną z tytułu dalszego użytkowania składnika aktywów oraz z jego zbycia na zakończenie okresu użytkowania.

6.14 Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

Środki pieniężne i ich ekwiwalenty obejmują gotówkę w kasie, łatwo dostępne salda w banku centralnym i innych bankach oraz pozostałe aktywa finansowe o pierwotnym terminie zapadalności krótszym niż trzy miesiące od daty nabycia.

6.15 Należności od banków i należności od klientów

Należności od banków i klientów obejmują kredyty udzielone przez Grupę poprzez przekazanie środków bezpośrednio kredytobiorcy i kredyty nabyte od stron trzecich, które są wykazywane według zamortyzowanego kosztu.

Jako kredyty wykazywane są także dłużne papiery wartościowe, które nie są notowane na aktywnym rynku.

Poniesione i uzyskane opłaty i prowizje za udzielenie kredytu są odroczone w czasie i amortyzowane w całym okresie kredytowania jako korekta efektywnej stopy procentowej kredytu.

Zasady dotyczące szacowania utraty wartości zostały przedstawione powyżej.

6.16 Rzeczowy majątek trwały

Rzeczowy majątek trwały stanowią aktywa o przewidywanym okresie użytkowania dłuższym niż jeden rok, kompletne, użytkowane przez Grupę w celu świadczenia usług.

Majątek trwały wykazywany jest według ceny nabycia pomniejszonej o skumulowaną amortyzację oraz o odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości. Wartość końcowa oraz okres użytkowania majątku trwałego są przedmiotem corocznych przeglądów.

Straty z tytułu utraty wartości są ujmowane w rachunku zysków i strat.

Cena nabycia stanowi wartość wypłaconych środków pieniężnych bądź ich ekwiwalentów, lub wartość godziwą innych dóbr przekazanych w celu nabycia składnika aktywów w momencie jego pozyskania.

Amortyzację wylicza się metodą liniową, polegającą na rozłożeniu wartości podlegającej amortyzacji na przestrzeni okresu użytkowania składnika aktywów.

Koszty napraw i utrzymania składnika rzeczowego majątku trwałego uwzględniane są w rachunku zysków i strat w momencie poniesienia.

Wydatki, które zwiększają lub poszerzają korzyści z rzeczowego majątku trwałego poza ich pierwotny zakres użytkowania, są kapitalizowane i następnie amortyzowane.

Środki trwałe o niskiej jednostkowej wartości (przedmioty niskocenne) są jednorazowo odpisywane w koszty w miesiącu przekazania do użytkowania. W przypadku dokonania zakupu przedmiotów niskocennych o łącznej istotnej wartości, Grupa dokonuje ich kapitalizacji.

Oprogramowanie komputerowe, stanowiące integralną część powiązanego z nim sprzętu (oprogramowanie operacyjne) traktowane jest jako rzeczowy majątek trwały.

Okresy użytkowania środków trwałych są następujące*:

| I.p. | Wyszczególnienie | Okres użytkowania |
|------|---------------------------------------|-------------------|
| 1. | Budynki własne | 40 lat |
| 2. | Inwestycje w obcych środkach trwałych | 10 lat |
| 3. | Okablowanie strukturalne | 5 lat |
| 4. | Sprzęt IT | 3 - 5 lat |
| 5. | Urządzenia telefoniczne | 3 lub 5 lat |
| 6. | Pojazdy | 5 lat |
| 7. | Meble | 5 lat |
| 8. | Sprzęt kasowo skarbcowy | 5 lat |

| | | |
|-----|----------------------------------|-------------|
| 9. | Bankomaty | 5 lat |
| 10. | Sprzęt do procesowania czeków | 5 lat |
| 11. | Wypożyczenie sal konferencyjnych | 5 lat |
| 11. | Kasy i szafy pancerne oraz sejfy | 10 lat |
| 12. | Pozostały sprzęt i wyposażenie | 5 lat |
| 13. | Oprogramowanie operacyjne | 5 lat |
| 14. | Oprogramowanie systemowe | 3 lub 5 lat |

*dotyczy środków trwałych zakupionych po 01.01.2010. Dla środków trwałych zakupionych przed tym okresem okresy użytkowania zaprezentowane zostały w sprawozdaniu finansowym Grupy za rok 2009.

6.17 Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży oraz działalność zaniechana

Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży to takie aktywa lub grupa aktywów, dla których Grupa odzyska wartość bilansową w drodze transakcji sprzedaży, a nie poprzez ich dalsze użytkowanie. Aktywa te są wykazywane w wartości niższej spośród:

- wartości księgowej na moment przeniesienia do tej kategorii, lub
- wartości godziwej pomniejszonej o koszty sprzedaży.

Aktywa zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży nie są amortyzowane.

Wyniki z operacji, które są zaklasyfikowane jako działalność zaniechana są wykazywane oddzielenie w rachunku zysków i strat.

Grupa nie posiada aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży.

6.18 Wartości niematerialne

Wartości niematerialne stanowią możliwy do zidentyfikowania składnik aktywów, nie posiadający postaci fizycznej, ujmowany według ceny nabycia. Wartości niematerialne są rozpoznawane w bilansie, jeśli w przyszłości generować będą korzyści finansowe i istnieje możliwość wiarygodnej wyceny wartości takich aktywów. Grupa dokonuje regularnej oceny wartości niematerialnych pod kątem możliwej utraty wartości.

Wartości niematerialne obejmują wartości o określonym okresie użytkowania, jak znaki towarowe i licencje. Są one liniowo amortyzowane w całym okresie ich użytkowania.

Grupa nie posiada wartości niematerialnych o nieokreślonym okresie użytkowania.

Wartości niematerialne wykazywane są w bilansie według ceny nabycia pomniejszonej o umorzenie oraz odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości. Wartość końcowa oraz okres użytkowania wartości niematerialnych są przedmiotem corocznych przeglądów.

Straty z tytułu utraty wartości są ujmowane w rachunku zysków i strat.

Okres użytkowania wartości niematerialnych jest określony dla:

- oprogramowanie systemowe (tj. inne niż operacyjne) - 3 lata

6.19 Zobowiązania wobec klientów

Zobowiązania z tytułu depozytów klientów są równe kwocie należnej w dniu bilansowym. Zobowiązania wobec klientów wyceniane są według zamortyzowanego kosztu.

6.20 Świadczenia pracownicze

6.20.1 Długoterminowe zobowiązania pracownicze

Grupa dokonuje wyceny rezerw na zobowiązania związane z odprawami emerytalnymi, rentowymi i pośmiertnymi należnymi uprawnionym pracownikom na podstawie przepisów Kodeksu Pracy. Kwoty rezerw szacowane są w oparciu o wyliczenia aktuarialne.

Wartość rezerw oraz kosztów z tytułu zobowiązań do świadczeń pracowniczych jest szacowana z zastosowaniem metody aktuarialnej wyceny prognozowanych uprawnień jednostkowych. W ramach tej metody każdy okres aktywności zawodowej jest postrzegany jako dający początek dodatkowej jednostce uprawnienia do świadczeń, a uprawnienia każdego pracownika są wyceniane oddzielnie w celu utworzenia końcowego zobowiązania. Zgodnie z tą metodą, koszt wypłaty tych świadczeń jest uwzględniony w rachunku zysków i strat przez cały okres zatrudnienia, aby rozłożyć koszty świadczeń pracowniczych na cały okres aktywności zawodowej pracowników. Wartość zobowiązań z tytułu odpraw emerytalnych, rentowych i pośmiertnych jest wyliczana według bieżącej wartości szacunkowych przyszłych wpływów środków pieniężnych z wykorzystaniem stop procentowych określonych poprzez odniesienie do warunków rynkowych.

6.20.2 Krótkoterminowe zobowiązania pracownicze

Uprawnienia pracownicze do urlopu wypoczynkowego oraz urlopu dodatkowego są ujmowane, gdy staną się należne pracownikom. Tworzona jest rezerwa na szacunkowe zobowiązanie z tytułu urlopu wypoczynkowego oraz urlopu dodatkowego do dnia bilansowego.

6.20.3 Świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy

Grupa ujmuje świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy jako zobowiązanie i koszt wtedy, gdy jest zdecydowana w możliwy do udowodnienia sposób:

- rozwiązać stosunek pracy z pracownikiem lub grupą pracowników przed osiągnięciem przez nich wieku emerytalnego lub
- zapewnić świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy w następstwie złożonej przez siebie propozycji zachęcającej ich do dobrowolnego rozwiązania stosunku pracy.

6.21 Rezerwy

Rezerwy stanowią zobowiązania, których kwota lub termin zapłaty nie są pewne.

Grupa ujmuje rezerwy w bilansie, gdy:

- a) zaistnieje obecny obowiązek prawny lub zwyczajowo oczekiwany wynikający ze zdarzeń przeszłych;
- b) prawdopodobne jest, że w celu wypełnienia obowiązku nastąpi wpływ środków pieniężnych;
- c) można dokonać wiarygodnego szacunku wysokości przyszłego zobowiązania.

W przypadku, gdy wpływ zmiany wartości pieniądza w czasie jest istotny szacując kwotę rezerwy Grupa dyskontuje kwotę oszacowanego przyszłego zobowiązania.

6.22 Zobowiązania warunkowe – zobowiązania pozabilansowe

Zobowiązania warunkowe są:

- a) możliwym obowiązkiem, który powstaje na skutek zdarzeń przeszłych, których istnienie zostanie potwierdzone dopiero w momencie wystąpienia jednego lub większej ilości niepewnych przyszłych zdarzeń, które nie w pełni podlegają kontroli Grupy; lub
- b) obecnym obowiązkiem, który powstaje na skutek zdarzeń przeszłych, ale nie jest ujmowany w bilansie ponieważ nie jest prawdopodobne, aby konieczne było wydatkowanie środków zawierających w sobie korzyści ekonomiczne w celu wypełnienia obowiązku lub kwoty zobowiązania nie można wiarygodnie oszacować.

Jako zobowiązania warunkowe Grupa prezentuje zobowiązania pozabilansowe, które nie spełniają kryteriów ujęcia w bilansie jako aktywa lub zobowiązania, w szczególności:

- zobowiązania udzielone z tytułu przyznanych przez Grupę linii kredytowych – w kwocie niewykorzystanej przez klientów;
- zobowiązania udzielone z tytułu gwarancji wystawionych przez Grupę na rzecz klienta – w wysokości wynikającej z umów;
- zobowiązania z tytułu akredytyw eksportowych i importowych;
- zobowiązania z tytułu zawartych umów ramowych o charakterze finansowym i gwarancyjnym – w kwocie niewykorzystanej przez klienta;
- zobowiązania z tytułu otrzymanych przez Grupę linii kredytowych – w kwocie dostępnej do wykorzystania przez Grupę;
- zobowiązania z tytułu otrzymanych na rzecz Grupy gwarancji – w wysokości wynikającej z umów.

6.23 Kapitał własny

6.23.1 Definicja

Kapitał własny stanowią kapitały i fundusze tworzone zgodnie z obowiązującymi przepisami, tj. statutem i właściwymi ustawami. Do kapitałów własnych zaliczane są także niepodzielone zyski z lat ubiegłych. Kapitały wykazywane są w wartości nominalnej, z wyjątkiem kapitału z aktualizacji wyceny, który wykazywany jest z uwzględnieniem wpływu podatku odroczonego.

6.23.2 Koszty transakcji związane z operacjami na kapitale własnym

Koszty transakcji związane z operacjami na kapitale własnym, zmniejszają te kapitały w kwocie równej kosztom końcowym bezpośrednio odnoszącym się do tej operacji, to jest takim kosztem, które w innym przypadku nie byłyby poniesione.

6.23.3 Dywidendy z akcji zwykłych

Dywidendy z akcji zwykłych są ujęte w kapitałach własnych w okresie, w którym zostały zatwierdzone przez akcjonariuszy. Przychody z tytułu dywidendy ujmowane są w rachunku zysków i strat w momencie nabycia praw. Wypłacone dywidendy klasyfikowane są w rachunku przepływów środków pieniężnych jako przepływy z działalności finansowej. Dywidendy otrzymane klasyfikuje się w pozycji operacyjne przepływy pieniężne.

6.23.4 Inne składniki kapitału własnego

Pozostałe elementy, które ujmowane są w kapitałach własnych dotyczą:

- Wyceny rynkowej aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży.

6.24 Zysk przypadający na jedną akcję

Podstawowy zysk przypadający na jedną akcję jest wyliczany poprzez podzielenie zysku netto przypadającego na zwykłych akcjonariuszy przez średnią ważoną liczbę akcji zwykłych występujących w ciągu okresu.

W przypadku rozwodnionego zysku przypadającego na jedną akcję, średnia ważona liczba akcji zwykłych oraz zysk netto są korygowane w celu uwzględnienia wpływu wszystkich rozwodniających potencjalnych akcji zwykłych, takich jak dług zamienny i opcje na akcje przyznane pracownikom. Potencjalne lub warunkowe emisje akcji traktowane są jako rozwodniające, jeśli ich konwersja na akcje zmniejszyłaby zysk netto przypadający na jedną akcję.

6.25 Przychody i koszty z tytułu odsetek

Przychody i koszty z tytułu odsetek są ujmowane w rachunku zysków i strat w przypadku wszystkich instrumentów finansowych na zasadzie memoriału z wykorzystaniem metody efektywnej stopy procentowej opartej na cenie nabycia z uwzględnieniem bezpośrednich kosztów transakcji.

W przypadku aktywów finansowych, dla których dokonano odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości, przychody odsetkowe ujmowane są przy zastosowaniu stopy procentowej użytej do zdyskontowania przyszłych przepływów pieniężnych dla celów oszacowania odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości.

6.26 Prowizje oraz koszty transakcji

Prowizje związane z udzieleniem lub zmianą istotnych warunków kredytu stanowią integralną część efektywnej stopy procentowej instrumentu finansowego. Tak ujmowane są prowizje przygotowawcze, za udzielenie kredytu oraz inne początkowe z tytułu takich czynności jak ocena kondycji finansowej kredytobiorcy, ocena i ewidencja zabezpieczeń. Prowizje tego rodzaju są odraczane i jako korekta efektywnej stopy procentowej prezentowane są w przychodach z tytułu odsetek.

Prowizje nie stanowiące integralnej części efektywnej stopy instrumentu finansowego są ujmowane w wyniku, w okresie świadczenia usług lub w momencie wykonania znaczącej czynności.

Prowizje dotyczące należności, w stosunku do których w praktyce nie można zastosować rachunku efektywnej stopy procentowej (należności o nieokreślonym terminie płatności poszczególnych rat i nieustalonych zmianach oprocentowania) rozkładane są w czasie metodą liniową i zaliczane do przychodów prowizyjnych.

Prowizje z tytułu organizacji konsorcjum kredytowego ujmowane są jako przychody po zakończeniu procesu związanego z organizacją konsorcjum.

Koszty transakcji są ujmowane w początkowej wycenie aktywów i zobowiązań finansowych innych niż wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat. Koszty transakcji to koszty bezpośrednio związane z nabyciem lub zbyciem składnika aktywów lub zobowiązań finansowych. Obejmują one prowizje wypłacone pośrednikom, agentom, doradcom, brokerom oraz koszty z tytułu usług dealerów narzucone przez agencje regulacyjne i giełdy papierów wartościowych, jak również podatki od czynności cywilno-prawnych. Koszty takie są odraczane i ujmowane jako korekta efektywnej stopy procentowej instrumentów finansowych.

6.27 Wynik na operacjach instrumentami finansowymi

Wynik na operacjach instrumentami finansowymi obejmuje:

- wynik na operacjach instrumentami finansowymi dostępnymi do sprzedaży, tj. zrealizowane zyski lub straty ze sprzedaży stanowiące różnicę pomiędzy przychodami otrzymanymi ze sprzedaży oraz zamortyzowanym kosztem sprzedanego aktywa pomniejszone o odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości ujęte uprzednio w rachunku zysków i strat;
- wynik na operacjach instrumentami finansowymi wycenianymi w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, m.in. różnicę pomiędzy wartością bilansową na koniec bieżącego i poprzedniego okresu sprawozdawczego;

6.28 Bieżący i odroczony podatek dochodowy

Podatek dochodowy w rachunku zysków i strat obejmuje podatek bieżący i podatek odroczony. Podatek bieżący stanowi zobowiązanie podatkowe Grupy obliczone w oparciu o stosowne przepisy podatkowe.

Podatek odroczony jest ujęty z wykorzystaniem metody bilansowej, opartej o identyfikację różnic przejściowych pomiędzy wartością podatkową aktywów i zobowiązań, a ich wartością bilansową wykazaną w sprawozdaniach finansowych. W celu określenia wartości aktywów i zobowiązania z tytułu podatku odroczonego stosuje się stawki ustawowe podatku.

Aktywa z tytułu podatku odroczonego ujęte są do wysokości, do której prawdopodobne jest, iż osiągnięty zostanie dochód do opodatkowania, który pozwoli na potrącenie ujemnych różnic przejściowych.

Podatek odroczonego i bieżący związany z wyceną do wartości godziwej aktywów dostępnych do sprzedaży ujmowaną bezpośrednio w kapitale z aktualizacji wyceny jest także ujmowany bezpośrednio w kapitale z aktualizacji wyceny i zostaje rozpoznany w rachunku zysków i strat równoległe z zyskiem lub stratą z takiej inwestycji.

6.29 Dotacje rządowe

Dotacje rządowe ujmowane są w systematyczny sposób jako przychód w poszczególnych okresach, aby zapewnić ich współmierność z odnośnymi kosztami, które te dotacje kompensują. Przychody z tego tytułu prezentowane są w pozycji „Pozostałe przychody”.

6.30 Sekurytyzacja

Sekurytyzacja polega na przeniesieniu jednolitych rodzajowo wierzytelności na spółkę kapitałową (podmiot emisyjny) SPV w celu emisji przez ten podmiot papierów wartościowych, których zabezpieczenie stanowią sekurytyzowane wierzytelności. W bilansie Grupa ujmuje wierzytelności objęte sekurytyzacją w pełnej wysokości.

Kredyty objęte sekurytyzacją zostały oznaczone w sposób umożliwiający ich identyfikację i są obsługiwane jak dotychczas, tzn. zgodnie z zasadami opisanymi powyżej.

Dodatkowo w bilansie Grupy ujęte zostało zobowiązanie Grupy powstałe za pośrednictwem SPV w stosunku do podmiotów finansujących SPV w zakresie sekurytyzowanego portfela w kwocie odpowiadającej aktualnej wartości zobowiązania.

W wyniku finansowym Grupa ujmuje koszty i przychody działania SPV wpływające na wysokość odroczonego wynagrodzenia należnego Bankowi zgodnie z umową. Wymienione wyżej koszty i przychody ewidencjonowane są w pozycjach „pozostałe koszty” i „pozostałe przychody”.

W lutym 2010 transakcja sekurytyzacji została rozliczona i zamknięta.

6.31 Leasing

Leasing klasyfikuje się jako leasing finansowy, gdy w ramach zawartej umowy zasadniczo całe potencjalne korzyści oraz ryzyko wynikające z bycia właścicielem przenoszone jest na leasingobiorcę. Wszelkie pozostałe rodzaje leasingu traktowane są jako leasing operacyjny.

Aktywa użytkowane na podstawie umowy leasingu finansowego traktuje się jak aktywa Grupy i wycenia w ich wartości godziwej w momencie ich nabycia, nie wyższej jednak niż wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych. Powstające z tego tytułu zobowiązanie wobec leasingodawcy jest prezentowane w pozycji zobowiązań z tytułu leasingu finansowego.

Płatności z tytułu leasingu finansowego dzielone są na koszty finansowe i zmniejszenie zobowiązania z tytułu leasingu. Koszty finansowe odnosi się bezpośrednio do rachunku zysków i strat.

Płatności z tytułu leasingu operacyjnego odnosi się do rachunku zysków i strat metodą liniową przez okres leasingu.

6.32 Sprawozdawczość dotycząca segmentów działalności

6.32.1 Segmenty operacyjne

Segment operacyjny jest częścią składową jednostki, która angażuje się w działalność gospodarczą, w związku z którą może uzyskiwać przychody i ponosić koszty (w tym przychody i koszty związane z transakcjami z innymi częściami składowymi tej samej jednostki), której wyniki działalności są regularnie przeglądane przez główny organ odpowiedzialny za podejmowanie decyzji operacyjnych w jednostce oraz wykorzystujący te wyniki przy podejmowaniu decyzji o zasobach alokowanych do segmentu i przy ocenie wyników działalności segmentu; oraz w przypadku której są dostępne oddzielne informacje finansowe.

W działalności Grupy wyodrębnia się następujące segmenty:

- Retail Banking (Pion Obsługi Małych Przedsiębiorstw, Klientów Indywidualnych oraz Klientów Zamożnych)
- Merchant Banking (Pion Rynki Finansowe oraz Pion Obsługi Średnich i Dużych Przedsiębiorstw)
- Asset & Liability Management (ALM) i jednostki wsparcia (to jednostki Centrali Banku, za wyjątkiem Pionu Rynków Finansowych, który znajduje się w linii Merchant Banking).

6.32.2 Obszary geograficzne

Grupa prowadzi działalność w Polsce - jedynym obszarze geograficznym. Wszystkie przychody i koszty realizowane przez Grupę pochodzą z tego obszaru geograficznego, wszystkie posiadane aktywa zlokalizowane są w tym obszarze.

W pierwszym półroczu 2009 roku Grupa dokonała połączenia wyników linii Private Banking z wynikami linii biznesowej Retail Banking.

Ponadto, w okresie objętym niniejszym sprawozdaniem, nie nastąpiły zmiany w podziale działalności Grupy na segmenty operacyjne, w stosunku do tych przedstawionych w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy za rok zakończony 31 grudnia 2009 roku.

7. Porównywalność z opublikowanymi wcześniej raportami

W celu uzyskania porównywalności danych dokonano zmian prezentacyjnych dla danych opublikowanych w raporcie za pierwszy kwartał 2009 roku wg stanu na 31 marca 2009 roku, oraz dla danych opublikowanych w raporcie rocznym za 2009 rok wg stanu na 31 grudnia 2009 roku. Dane zaprezentowano w tys. PLN.

W dniu 31 lipca 2009 roku nastąpiło połączenie Fortis Bank Polska SA i Dominet Bank S.A. 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. Za odpowiednie okresy sprawozdawcze 2009 roku zostały zaprezentowane skonsolidowane dane Fortis Bank Polska SA.

Skonsolidowany bilans wg stanu na 31 marca 2009 roku

| Pozycja | Raport za I kwartał 2010 roku | Raport za I kwartał 2009 roku | Różnica | Zmiana dotyczy |
|-----------------------------|-------------------------------|-------------------------------|---------|--|
| Należności od banków | 581 843 | 572 412 | 9 431 | Reklasyfikacja należności od banków |
| Należności od klientów | 15 167 872 | 15 177 303 | - 9 431 | Reklasyfikacja należności od banków |
| Zobowiązania wobec banków | 1 189 127 | 1 179 750 | 9 377 | Reklasyfikacja zobowiązań wobec banków |
| Zobowiązania wobec klientów | 6 340 296 | 6 349 673 | -9 377 | Reklasyfikacja zobowiązań wobec banków |
| Razem zmiany | | | - | |

Skonsolidowany bilans wg stanu na 31 grudnia 2009 roku

| Pozycja | Raport za I kwartał 2010 roku | Raport roczny za 2009 rok | Różnica | Zmiana dotyczy |
|------------------------------------|-------------------------------|---------------------------|---------|--|
| Inwestycje – dostępne do sprzedaży | 2 785 842 | 2 785 854 | -12 | Wyodrębnienie pozostałych inwestycji |
| Pozostałe inwestycje | 12 | - | 12 | Wyodrębnienie pozostałych inwestycji |
| Pozostałe zobowiązania | 286 148 | 265 910 | 20 238 | Zmiana sposobu prezentacji rezerwy restrukturyzacyjnej |
| Rezerwy | 56 773 | 77 011 | -20 238 | Zmiana sposobu prezentacji rezerwy restrukturyzacyjnej |
| Razem zmiany | | | - | |

Skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych za okres 1 stycznia do 31 marca 2009 roku

| Pozycja | Raport za I kwartał 2010 roku | Raport za I kwartał 2009 roku | Różnica | Zmiana dotyczy |
|---|-------------------------------|-------------------------------|---------|--|
| Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej | | | | |
| Należności od banków | 24 527 | 33 958 | -9 431 | Zmiana stanu - Należności od banków |
| Należności od klientów | -360 819 | -370 250 | 9 431 | Zmiana stanu - Należności od banków |
| Zobowiązania wobec banków | -1 087 836 | -1 097 213 | 9 377 | Zmiana stanu – Zobowiązania wobec banków |
| Zobowiązania wobec klientów | -28 168 | -18 791 | -9 377 | Zmiana stanu – Zobowiązania wobec banków |

Skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych za okres 1 stycznia do 31 grudnia 2009 roku

| Pozycja | Raport za I kwartał 2010 roku | Raport roczny za 2009 rok | Różnica | Zmiana dotyczy |
|---|-------------------------------|---------------------------|---------|--|
| Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej | | | | |
| Inwestycje dostępne do sprzedaży | -34 962 | -34 974 | 12 | Wyodrębnienie pozostałych inwestycji |
| Pozostałe inwestycje | -12 | - | -12 | Wyodrębnienie pozostałych inwestycji |
| Odpisy z tytułu utraty wartości | 814 929 | 835 167 | -20 238 | Zmiana sposobu prezentacji rezerwy restrukturyzacyjnej |

| | | | | |
|---|----------|----------|--------|--|
| Zmiana stanu : Pozostałe aktywa i zobowiązania | -136 493 | -156 731 | 20 238 | Zmiana sposobu prezentacji rezerwy restrukturyzacyjnej |
|---|----------|----------|--------|--|

8. Sprawozdawczość w ramach segmentów

W dniu 31 lipca 2009 roku nastąpiło połączenie Fortis Bank Polska SA i Dominet Bank S.A. 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. Na 31 marca 2009 roku zostały zaprezentowane skonsolidowane dane Fortis Bank Polska SA. Wynik Dominet Bank S.A. za okres sprawozdawczy od 1 stycznia 2009 roku do 31 lipca 2009 roku nie jest ujęty w wyniku połączonego Banku za odpowiednie okresy sprawozdawcze 2009 roku. Dane połączonego Banku prezentowane są od sierpnia 2009 roku.

Skonsolidowany rachunek zysków i strat według segmentów działalności narastająco za pierwszy kwartał 2009 roku.

| 1.01.2009-31.03.2009 roku (w tys. PLN) | Retail Banking | Merchant Banking | ALM i jednostki wsparcia | Ogółem |
|---|-------------------|---------------------|-----------------------------|----------------|
| Przychody z tytułu odsetek (zewnątrzne) | 109 760 | 102 132 | 17 210 | 229 102 |
| Koszty z tytułu cen transferowych (wewnętrzne) | -75 445 | -95 109 | -17 827 | -188 381 |
| Koszty z tytułu odsetek (zewnątrzne) | -41 547 | -84 463 | - | -126 010 |
| Przychody z tytułu cen transferowych (wewnętrzne) | 59 528 | 151 906 | -23 053 | 188 381 |
| Wynik z tytułu odsetek | 52 296 | 74 466 | -23 670 | 103 092 |
| Przychody z tytułu prowizji (zewnątrzne) | 17 878 | 12 372 | 868 | 31 118 |
| Koszty z tytułu prowizji (zewnątrzne) | -2 527 | -125 | -456 | -3 108 |
| Wynik z tytułu prowizji | 15 351 | 12 247 | 412 | 28 010 |
| Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu (zewnątrzne) | -27 910 | -67 597 | - | -95 507 |
| Wynik na operacjach aktywami finansowymi dostępnymi do sprzedaży (zewnątrzne) | - | 441 | 5 859 | 6 300 |
| Pozostałe przychody (zewnątrzne) | 3 197 | 1 040 | 482 | 4 719 |
| Razem przychody netto | 42 934 | 20 597 | -16 917 | 46 614 |
| Koszty osobowe (zewnątrzne) | -18 232 | -8 009 | -19 092 | -45 333 |
| Amortyzacja środków trwałych i wartości niematerialnych (zewnątrzne) | -66 | - | -10 597 | -10 663 |
| Pozostałe koszty (zewnątrzne) | -6 662 | -2 285 | -25 684 | -34 631 |
| Odpisy netto z tytułu utraty wartości (zewnątrzne) | 13 000 | -26 438 | - | -13 438 |
| Alokacja kosztów - rebilling (wewnętrzne) | -45 672 | -9 491 | 55 163 | - |
| Wynik brutto | -14 698 | -25 626 | -17 127 | -57 451 |
| Podatek dochodowy | 1 372 | 2 402 | 1 605 | 5 379 |
| Wynik netto | -13 326 | -23 224 | -15 522 | -52 072 |

Skonsolidowany rachunek zysków i strat według segmentów działalności narastająco za pierwszy kwartał 2010 roku.

| 1.01.2010-31.03.2010 roku (w tys. PLN) | Retail Banking | Merchant Banking | ALM i jednostki wsparcia | Ogółem |
|---|-------------------|---------------------|-----------------------------|----------------|
| Przychody z tytułu odsetek (zewnątrzne) | 136 988 | 79 135 | 13 159 | 229 282 |
| Koszty z tytułu cen transferowych (wewnętrzne) | -74 425 | -92 173 | -27 814 | -194 412 |
| Koszty z tytułu odsetek (zewnątrzne) | -51 126 | -35 177 | -135 | -86 438 |
| Przychody z tytułu cen transferowych (wewnętrzne) | 63 329 | 93 766 | 37 317 | 194 412 |
| Wynik z tytułu odsetek | 74 766 | 45 551 | 22 527 | 142 844 |
| Przychody z tytułu prowizji (zewnątrzne) | 39 682 | 12 410 | 648 | 52 740 |
| Koszty z tytułu prowizji (zewnątrzne) | -12 482 | -55 | -349 | -12 886 |
| Wynik z tytułu prowizji | 27 200 | 12 355 | 299 | 39 854 |
| Dywidendy i inne przychody z tytułu inwestycji (zewnątrzne) | 68 | - | - | 68 |
| Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu (zewnątrzne) | 8 561 | 26 404 | - | 34 965 |
| Wynik na operacjach aktywami finansowymi dostępnymi do sprzedaży (zewnątrzne) | - | 1 272 | - | 1 272 |
| Pozostałe przychody (zewnątrzne) | 2 948 | 1 179 | 95 | 4 222 |
| Razem przychody netto | 113 543 | 86 761 | 22 921 | 223 225 |
| Koszty osobowe (zewnątrzne) | -25 399 | -4 595 | -27 848 | -57 842 |
| Amortyzacja środków trwałych i wartości niematerialnych (zewnątrzne) | -56 | - | -20 717 | -20 773 |
| Pozostałe koszty (zewnątrzne) | -19 130 | -1 543 | -47 816 | -68 489 |
| Odpisy netto z tytułu utraty wartości (zewnątrzne) | -29 488 | -42 966 | - | -72 454 |
| Alokacja kosztów - rebilling (wewnętrzne) | -88 427 | -7 788 | 96 215 | - |
| Wynik brutto | -48 957 | 29 869 | 22 755 | 3 667 |
| Podatek dochodowy | 27 428 | -16 823 | -12 816 | -2 211 |
| Wynik netto | -21 529 | 13 046 | 9 939 | 1 456 |

Opis działalności segmentów

Retail Banking

Klienci

Według stanu na koniec pierwszego kwartału 2010 roku liczba aktywnych Klientów tej linii wyniosła 368 880. Największy udział w liczbie Klientów linii Retail Banking mają Klienci Indywidualni w tym Klienci Rynku Masowego (93%). Firmy stanowią pozostałe 7% klientów linii.

Kanały dystrybucji

Klienci linii Retail Banking mają do dyspozycji zarówno sieć oddziałów jak i kanały alternatywne: systemy Pl@net, Multicash oraz Call Center. Linia rozwija wszystkie wymienione kanały dystrybucji. Statystyki Grupy wykazują, że kanały alternatywne cieszą się wśród Klientów dużym zainteresowaniem. Porównując dane za pierwszy kwartał 2010 roku i pierwszy kwartał roku 2009 Grupa odnotowała:

- wzrost liczby Klientów korzystających z systemu bankowego Pl@net o 266% (wzrost spowodowany między innymi przez klientów dawnego Dominet Banku S.A.);
- wzrost liczby przelewów z wykorzystaniem kanałów elektronicznych o 18%.

Produkty

Klienci linii Retail Banking korzystają z szerokiej gamy produktów kredytowych, depozytowych, inwestycyjnych oraz kartowych.

Wśród Klientów Indywidualnych dużą popularnością cieszą się:

- kredyty hipoteczne: saldo tych kredytów na koniec pierwszego kwartału 2010 roku wyniosło 4,4 mld PLN;
- karty kredytowe: liczba kart kredytowych dla Klientów indywidualnych i Klientów Rynku Masowego na koniec pierwszego kwartału wyniosła 68,6 tys.;

- produkty typu inwestycyjnego: saldo depozytów na koniec pierwszego kwartału 2010 roku wyniosło 3,7 mld PLN.

Wśród Klientów Firmowych dużą popularnością cieszą się:

- kredyty inwestycyjne: saldo tych kredytów na koniec pierwszego kwartału 2010 roku wyniosło 2,1 mld PLN,
- transakcje wymiany walutowej: liczba transakcji tabelowych i negocjowanych w pierwszym kwartale 2010 roku wyniosła 13,7 tys., a średni miesięczny wolumen tych transakcji oscyluje około 0,3 mld PLN.

Wyniki

Przychody netto linii Retail Banking wzrosły z 42,9 mln PLN na koniec pierwszego kwartału 2009 roku do 113,5 mln PLN na koniec pierwszego kwartału 2010 roku, tj. o 164%. Główną przyczyną tego wzrostu jest wyższy wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu (8,6 mln PLN w pierwszym kwartale 2010 roku w porównaniu ze stratą w wysokości 27,9 mln PLN w pierwszym kwartale 2009 roku). Jednocześnie wynik z tytułu prowizji wzrósł o 77% (w pierwszym kwartale 2010 roku wyniósł on 27,2 mln PLN w porównaniu do 15,4 mln PLN w pierwszym kwartale 2009 roku). Wynik z tytułu odsetek wzrósł z 52,1 mln PLN w pierwszym kwartale 2010 roku do 70,5 mln PLN w pierwszym kwartale 2010 roku.

Na koniec pierwszego kwartału 2010 roku znacznie wzrosły odpisy netto z tytułu utraty wartości - do wysokości 29,5 mln PLN. W pierwszym kwartale 2009 roku linia Retail Banking odnotowała przychód z tytułu rozwiązania odpisów netto z tytułu utraty wartości w wysokości 13,0 mln PLN. Wzrost odpisów netto z tytułu utraty wartości należności wynika z pogorszenia jakości portfela kredytowego.. Dodatkowo na wzrost ten wpłynęła pogarszająca się spłacalność kredytów konsumenckich, a także ocena portfela kredytowego byłego Dominet Banku S.A. zgodnie z zasadami MSSF.

Koszty osobowe w pierwszym kwartale 2010 roku wyniosły 25,4 mln PLN i wzrosły w porównaniu do analogicznego okresu 2009 roku o 39%. Pozycja "alokacja kosztów (rebilling)" stanowi wartość netto kosztów alokowanych linii biznesowej i wytransferowanych z linii Retail Banking do innych jednostek. Koszty te wzrosły o 94%.

Powyższe zdarzenia przełożyły się na spadek wyniku brutto z 14,7 mln PLN straty za pierwszy kwartał 2009 roku do 49,0 mln PLN straty za pierwszy kwartał 2010 roku.

Merchant Banking

Klienci

Według stanu na koniec pierwszego kwartału 2010 roku liczba aktywnych Klientów tej linii wyniosła 2 340 w porównaniu do 2 322 na koniec 2009 roku (spadek o 1%).

Kanały dystrybucji

Klienci linii Merchant Banking mają do dyspozycji zarówno sieć Centrów Biznesowych (8) będących częścią międzynarodowej sieci Fortis Banku, jak i kanały alternatywne: systemy Multicash, Pl@net oraz Call Center.

Produkty

Klienci linii Merchant Banking korzystają z szerokiej gamy produktów kredytowych, depozytowych, finansowania międzynarodowych transakcji handlowych czy prowadzenia operacji na międzynarodowych rynkach finansowych.

Produktami oferowanymi przez Grupę Klientom instytucjonalnym są w szczególności:

- depozyty: łączne saldo depozytów wyniosło 3,2 mld PLN na koniec pierwszego kwartału 2010 roku;
- kredyty inwestycyjne (w tym kredyty na zakup / budowę nieruchomości na cele komercyjne): saldo tych kredytów wyniosło na koniec pierwszego kwartału 2010 roku 2,8 mld PLN, co oznacza 3% spadek w stosunku do końca 2009 roku;
- kredyty obrotowe: saldo tych kredytów wyniosło na koniec pierwszego kwartału 2010 roku 1,1 mld PLN i było o 3% wyższe w porównaniu do końca 2009 roku;
- kredyty w rachunku bieżącym: saldo tych kredytów wyniosło na koniec pierwszego kwartału 2010 roku 0,8 mld PLN, co oznacza 12% spadek w stosunku do końca 2009 roku;

- transakcje wymiany walutowej: liczba transakcji negocjowanych i tabelowych w ciągu pierwszego kwartału 2010 roku wyniosła około 9,5 tys., a średni miesięczny wolumen tych transakcji oscyluje około 0,7 mld PLN.

Bank wprowadził bardziej konserwatywną politykę udzielania kredytów, co przełożyło się na spadek sald kredytowych klientów instytucjonalnych.

Wyniki

Przychody netto linii Merchant Banking wzrosły z 20,6 mln PLN za pierwszy kwartał 2009 roku do 86,8 mln PLN za pierwszy kwartał 2010 roku czyli o 321%.

Główne przyczyny tego wzrostu to:

- wyższy wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu: 26,4 mln PLN w pierwszym kwartale 2010 roku w porównaniu ze stratą w wysokości 67,6 mln PLN w pierwszym kwartale 2009 roku (strata w pierwszym kwartale 2009 roku była spowodowana przede wszystkim korektą wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego transakcji opcyjnych zawartych z klientami Grupy oraz negatywną wyceną do wartości godziwej opcji zakupionych w celu ograniczenia ryzyka związanego ze wzrostem kursów walut);
- spadek wyniku z tytułu odsetek o 39% (z 74,5 mln PLN w pierwszym kwartale 2009 roku do 45,6 mln PLN w pierwszym kwartale 2010 roku).

W pierwszym kwartale 2010 linia Merchant Banking odnotowała wzrost odpisów netto na należności kredytowe z 26,4 mln PLN na koniec pierwszego kwartału 2009 roku do 43,0 mln PLN na koniec pierwszego kwartału 2010 roku. Wzrost odpisów netto z tytułu utraty wartości należności wynika z pogorszenia jakości portfela kredytowego..

Koszty osobowe spadły o 43%. Pozycja alokacja kosztów (rebilling) stanowi wartość netto kosztów alokowanych linii biznesowej i wytransferowanych z linii MB do innych jednostek. Koszty te spadły o 18%.

Powyższe zdarzenia przełożyły się na wzrost wyniku brutto z 25,6 mln PLN straty za pierwszy kwartał 2009 roku do 29,9 mln PLN zysku za pierwszy kwartał 2010 roku.

ALM i jednostki wsparcia

Wyniki

Segment ALM i jednostki wsparcia – z jednej strony przedstawia wyniki zarządzania ryzykiem stopy procentowej i płynności (przychód z tytułu tej działalności zwiększył się z 16,9 mln PLN straty za pierwszy kwartał 2009 roku do 22,9 mln PLN przychodu za pierwszy kwartał 2010 roku. Wzrost ten wynika głównie z niższych kosztów finansowania w 2010 roku), z drugiej strony przedstawiane są koszty jednostek wsparcia.

9. Dodatkowe noty objaśniające do skonsolidowanego rachunku zysków i strat

Poniżej przedstawiono wybrane dane dotyczące skonsolidowanych przychodów oraz kosztów Grupy za pierwszy kwartał 2010 roku oraz dane porównawcze za pierwszy kwartał 2009 roku.

W dniu 31 lipca 2009 roku nastąpiło połączenie Fortis Bank Polska SA i Dominet Bank S.A. 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. Na 31 marca 2009 roku zostały zaprezentowane skonsolidowane dane Fortis Bank Polska SA. Wynik Dominet Bank S.A. za okres sprawozdawczy od 1 stycznia 2009 roku do 31 lipca 2009 roku nie jest ujęty w wyniku połączonego Banku za odpowiednie okresy sprawozdawcze 2009 roku. Dane połączonego Banku prezentowane są od sierpnia 2009 roku.

Nota 9.1. Przychody z tytułu odsetek

| (w tys. PLN) | 1.01.2010- 31.03.2010 | 1.01.2009- 31.03.2009 |
|---|--------------------------|--------------------------|
| Środki pieniężne i ich ekwiwalenty | 3 147 | 6 697 |
| Należności od banków | 1 175 | 1 204 |
| Inwestycje | 26 539 | 17 210 |
| Należności od klientów | 194 077 | 200 324 |
| Papiery wartościowe | 4 344 | 3 667 |
| Razem przychody z tytułu odsetek | 229 282 | 229 102 |

Nota 9.2. Koszty z tytułu odsetek

| (w tys. PLN) | 1.01.2010- 31.03.2010 | 1.01.2009- 31.03.2009 |
|--|--------------------------|--------------------------|
| Zobowiązania wobec banków | -5 702 | -10 298 |
| Zobowiązania wobec klientów | -66 418 | -67 632 |
| Emisja dłużnych papierów wartościowych | -386 | - |
| Pożyczki podporządkowane | -5 187 | -3 374 |
| Kredyty i pożyczki otrzymane | -8 339 | -44 188 |
| Pozostałe | -406 | -518 |
| Razem koszty z tytułu odsetek | -86 438 | -126 010 |

Nota 9.3. Przychody z tytułu prowizji

| (w tys. PLN) | 1.01.2010- 31.03.2010 | 1.01.2009- 31.03.2009 |
|---|--------------------------|--------------------------|
| Usługi powiernicze i operacje papierami wartościowymi | 513 | 600 |
| Usługi z tytułu rozliczeń pieniężnych | 15 696 | 12 472 |
| Gwarancje i zobowiązania warunkowe | 4 013 | 3 836 |
| Prowizje związane z udzielaniem kredytów (rozliczane liniowo) | 5 656 | 5 869 |
| Prowizje związane z udzielaniem kredytów (rozliczane jednorazowo) | 1 275 | 1 198 |
| Prowizje związane z transakcjami kupna, sprzedaży instrumentów pochodnych | 687 | 1 476 |
| Przychody z tytułu pośrednictwa w pozyskiwaniu klientów | 263 | 290 |
| Przychody związane z kartami | 5 273 | 2 539 |
| Przychody ze sprzedaży produktów ubezpieczeniowych | 11 764 | - |
| Przychody z tytułu zarządzania aktywami | 1 345 | 862 |
| Pozostałe | 6 255 | 1 976 |
| Razem przychody z tytułu prowizji | 52 740 | 31 118 |

Nota 9.4. Koszty z tytułu prowizji

| (w tys. PLN) | 1.01.2010- 31.03.2010 | 1.01.2009- 31.03.2009 |
|---|--------------------------|--------------------------|
| Usługi powiernicze i operacje papierami wartościowymi | -51 | -124 |
| Koszty związane z kartami | -3 759 | -1 309 |
| Koszty operacji gotówkowych | -4 | -824 |
| Rozliczenia | -334 | -352 |
| Koszty prowizji związane z Partnerami | -4 327 | - |
| Pozostałe | -4 411 | -499 |

| | | |
|---------------------------------------|----------------|---------------|
| Razem koszty z tytułu prowizji | -12 886 | -3 108 |
|---------------------------------------|----------------|---------------|

Nota 9.5. Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu

| (w tys. PLN) | 1.01.2010- 31.03.2010 | 1.01.2009- 31.03.2009 |
|---|----------------------------------|----------------------------------|
| Papiery wartościowe | 1 984 | 382 |
| Instrumenty pochodne | -1 181 | -127 912 |
| - korekta wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego instrumentów pochodnych | 19 175 | -95 702 |
| Operacje wymiany walut | 34 162 | 32 023 |
| Razem wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu | 34 965 | -95 507 |

Nota 9.6. Odpisy netto z tytułu utraty wartości

| (w tys. PLN) | 1.01.2010- 31.03.2010 | 1.01.2009- 31.03.2009 |
|--|----------------------------------|----------------------------------|
| Środki pieniężne i ich ekwiwalenty netto | 678 | -1 253 |
| Należności od banków netto | 12 | -4 |
| Należności od klientów netto | -68 362 | -11 631 |
| Zobowiązania pozabilansowe netto | -7 280 | -639 |
| Rzeczowy majątek trwały | 657 | - |
| Wartości niematerialne | 2 202 | - |
| Pozostałe aktywa netto | -1 381 | 51 |
| Pozostałe rezerwy netto | 1 020 | 38 |
| Razem odpisy netto z tytułu utraty wartości | -72 454 | -13 438 |

Nota 9.7. Skonsolidowany zysk/strata przypadający na jedną akcję

| | 1.01.2010 – 31.03.2010 | 1.01.2009 – 31.03.2009 |
|---|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Ilość akcji na dzień 31 marca | 24 123 506 | 16 771 180 |
| Średnia ważona liczba akcji zwykłych | 24 123 506 | 16 771 180 |
| Wynik netto okresu w tys. PLN | 1 456 | -52 072 |
| Zysk/strata na jedną akcję zwykłą w PLN | 0,06 | -3,10 |
| Średnia ważona rozwodniona liczba potencjalnych akcji zwykłych | 24 123 506 | 16 771 180 |
| Rozwodniony skonsolidowany zysk/strata na jedną akcję (PLN za jedną akcję) | 0,06 | -3,10 |

Podstawowy zysk/strata na akcję wyliczany jest jako iloraz zysku/straty przypadającego na akcjonariuszy Banku oraz średniej ważonej liczby akcji zwykłych w ciągu okresu.

Rozwodniony zysk/stratę na akcję wylicza się jako iloraz zysku/straty przypadającego na akcjonariuszy Banku oraz średniej ważonej liczby akcji zwykłych skorygowanych w celu uwzględnienia wpływu wszystkich powodujących rozwodnienie potencjalnych akcji zwykłych.

Na dzień sprawozdawczy nie wystąpiły czynniki powodujące rozwodnienie potencjalnych akcji zwykłych.

10. Dodatkowe noty objaśniające do skonsolidowanego bilansu

W dniu 31 lipca 2009 roku nastąpiło połączenie Fortis Bank Polska SA i Dominet Bank S.A. 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. Na 31 marca 2009 roku zostały zaprezentowane skonsolidowane dane Fortis Bank Polska SA. Wynik Dominet Bank S.A. za okres sprawozdawczy od 1 stycznia 2009 roku do 31 lipca 2009 roku nie jest ujęty w wyniku połączonego Banku za odpowiednie okresy sprawozdawcze 2009 roku. Dane połączonego Banku prezentowane są od sierpnia 2009 roku.

Nota 10.1. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

| (w tys. PLN) | 31.03.2010 | 31.12.2009 | 31.03.2009 |
|--|------------------|----------------|------------------|
| Gotówka w kasie | 175 554 | 153 697 | 231 510 |
| Należności od Banku Centralnego | 621 870 | 458 619 | 545 097 |
| Krótkoterminowe należności od banków, w tym: | 340 018 | 221 486 | 466 002 |
| - rachunki nostro | 10 383 | 3 973 | 62 883 |
| - lokaty krótkoterminowe od banków | 329 635 | 217 513 | 403 119 |
| Środki pieniężne i ich ekwiwalenty brutto | 1 137 442 | 833 802 | 1 242 609 |
| Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości: | -400 | -1 078 | -1 712 |
| - na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR) | -400 | -1 078 | -1 712 |
| Razem środki pieniężne i ich ekwiwalenty netto | 1 137 042 | 832 724 | 1 240 897 |

Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

Nota 10.2.1. Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu

| (w tys. PLN) | 31.03.2010 | 31.12.2009 | 31.03.2009 |
|---|----------------|----------------|------------------|
| Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu, w tym: | 60 907 | 487 149 | 140 470 |
| - obligacje skarbowe | 60 907 | 418 088 | 37 583 |
| - bony skarbowe | - | 69 061 | 102 887 |
| Pochodne instrumenty finansowe, w tym: | 114 301 | 177 156 | 1 465 564 |
| - kontrakty walutowe, w tym : | 56 865 | 116 402 | 1 389 520 |
| - korekta wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego | -15 417 | -26 026 | -80 503 |
| - kontrakty na stopę procentową | 57 436 | 60 754 | 76 044 |
| Razem aktywa finansowe przeznaczone do obrotu | 175 208 | 664 305 | 1 606 034 |

Nota 10.2.2. Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

| (w tys. PLN) | 31.03.2010 | 31.12.2009 | 31.03.2009 |
|--|----------------|----------------|------------------|
| Pochodne instrumenty finansowe, w tym: | 182 172 | 171 474 | 1 255 460 |
| - kontrakty walutowe | 129 678 | 116 823 | 1 188 542 |
| - kontrakty na stopę procentową | 52 494 | 54 651 | 66 918 |
| Razem zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu | 182 172 | 171 474 | 1 255 460 |

Należności

Nota 10.3.1 Należności od banków

| (w tys. PLN) | 31.03.2010 | 31.12.2009 | 31.03.2009 |
|--|----------------|------------------|----------------|
| Kredyty | 75 033 | 75 000 | 75 001 |
| Należności z tytułu zabezpieczeń pieniężnych | 37 408 | 33 530 | 5 300 |
| Należności z tytułu rozpoznania instrumentów finansowych (transakcje typu fx spot i fx swap) w dacie zawarcia transakcji | 105 638 | 1 457 730 | 484 051 |
| Inne należności | 14 679 | 7 099 | 17 568 |
| Razem należności od banków brutto | 232 758 | 1 573 359 | 581 920 |
| Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości: | -105 | -117 | -77 |
| - na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR) | -105 | -117 | -77 |
| Razem należności od banków netto | 232 653 | 1 573 242 | 581 843 |

Nota 10.3.2. Należności od klientów

| (w tys. PLN) | 31.03.2010 | 31.12.2009 | 31.03.2009 |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|
| Kredyty dla jednostek budżetowych | 423 | 429 | 414 |
| Kredyty hipoteczne | 4 391 217 | 4 532 934 | 4 944 646 |
| Kredyty i pożyczki konsumpcyjne | 2 307 681 | 2 394 363 | 585 155 |
| Kredyty komercyjne | 7 644 529 | 7 886 776 | 9 882 679 |
| Należności z tytułu rozpoznania instrumentów finansowych (transakcje typu fx spot i fx swap) w dacie zawarcia transakcji | 3 719 | 2 054 | 27 824 |
| Inne należności | 13 790 | 10 426 | 2 891 |
| Razem należności od klientów brutto | 14 361 359 | 14 826 982 | 15 443 609 |
| Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości: | -1 078 376 | -1 015 426 | -275 737 |
| - na poniesione, zidentyfikowane straty | -991 214 | -910 752 | -224 902 |
| - na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR) | -87 162 | -104 674 | -50 835 |
| Razem należności od klientów netto | 13 282 983 | 13 811 556 | 15 167 872 |

Nota 10.4. Inwestycje dostępne do sprzedaży

| (w tys. PLN) | 31.03.2010 | 31.12.2009 | 31.03.2009 |
|---|------------------|------------------|----------------|
| Obligacje skarbowe | 1 150 105 | 809 139 | 708 119 |
| Bony skarbowe | 276 457 | 957 408 | 279 415 |
| Bony pieniężne NBP | 549 947 | 999 320 | - |
| Udziały i akcje | 25 533 | 19 975 | 754 |
| Razem inwestycje dostępne do sprzedaży | 2 002 042 | 2 785 842 | 988 288 |

Nota 10.5. Pozostałe inwestycje

| (w tys. PLN) | 31.03.2010 | 31.12.2009 | 31.03.2009 |
|--|------------|------------|------------|
| Inwestycje w jednostkach zależnych | - | - | - |
| Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych | 12 | 12 | - |
| Razem pozostałe inwestycje | 12 | 12 | - |

Zobowiązania

Nota 10.6.1. Zobowiązania wobec banków

| (w tys. PLN) | 31.03.2010 | 31.12.2009 | 31.03.2009 |
|--|----------------|------------------|------------------|
| Depozyty banków | 497 179 | 556 579 | 698 734 |
| - Bieżące | 40 279 | 33 223 | 34 206 |
| - Terminowe | 56 140 | 79 670 | 213 203 |
| - Zabezpieczenia pieniężne | 400 760 | 443 686 | 451 325 |
| Pozostałe | 105 978 | 1 454 575 | 490 393 |
| Razem zobowiązania wobec banków | 603 157 | 2 011 154 | 1 189 127 |

Nota 10.6.2. Zobowiązania wobec klientów

| (w tys. PLN) | 31.03.2010 | 31.12.2009 | 31.03.2009 |
|--|------------------|------------------|------------------|
| Depozyty bieżące | 1 883 650 | 1 917 638 | 1 236 261 |
| Depozyty terminowe | 6 037 550 | 7 120 423 | 4 783 251 |
| Zabezpieczenia pieniężne | 155 306 | 186 615 | 299 132 |
| Pozostałe | 3 190 | 1 640 | 21 652 |
| Razem zobowiązania wobec klientów | 8 079 696 | 9 226 316 | 6 340 296 |

Nota 10.6.3. Kredyty i pożyczki otrzymane

| (w tys. PLN) | 31.03.2010 | 31.12.2009 | 31.03.2009 |
|--|------------------|------------------|------------------|
| Kredyty i pożyczki otrzymane od banków | 5 530 015 | 5 686 288 | 5 903 537 |
| Kredyty i pożyczki otrzymane od pozostałych instytucji | 772 440 | 821 640 | 3 290 910 |
| Zobowiązania z tytułu sekurytyzacji - obligacje | - | 46 348 | - |
| Zobowiązania z tytułu sekurytyzacji - pożyczka | - | 6 617 | - |
| Razem kredyty i pożyczki otrzymane | 6 302 455 | 6 560 893 | 9 194 447 |

11. Adekwatność kapitału i płynność finansowa

Aktualna polityka Grupy dotycząca utrzymania funduszy własnych na adekwatnym poziomie odnosi się do kategorii adekwatności kapitałowej, współczynnika wypłacalności i struktury funduszy własnych opisanych w prawie bankowym oraz przepisach wykonawczych do tego aktu.

Zasady zarządzania kapitałem w Banku, nie uległy zmianie w stosunku do przedstawionych w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Banku za rok zakończony 31 grudnia 2009 roku.

| Adekwatność kapitału (w tys. PLN) | 31.03.2010 | 31.12.2009 | 31.03.2009 |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|
| Razem fundusze własne plus kapitał krótkoterminowy | 1 898 918 | 1 905 192 | 1 591 086 |
| Całkowity wymóg kapitałowy | 1 089 949 | 1 137 639 | 1 350 767 |
| Współczynnik adekwatności kapitałowej | 14,06% | 13,40% | 9,42% |

W pierwszym kwartale 2010 roku pozycja kapitałowa utrzymywała się na bardzo bezpiecznym poziomie.

Poziom funduszy własnych Banku pozostawał stabilny. Współczynnik wypłacalności wyniósł na koniec marca 2010 roku 14,06%. W porównaniu do analogicznego okresu roku poprzedniego fundusze własne Banku wzrosły o 19%, do poziomu 1 899 mln PLN. W tym samym czasie aktywa i zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem zmalały o 14% do poziomu 12 068 mln PLN.

Fundusze własne Banku były utrzymywane na poziomie znacznie wyższym od wartości wymogu kapitału wewnętrznego, niezbędnego do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności Banku.

Sytuacja płynnościowa Banku w pierwszym kwartale 2010 roku pozostawała na bezpiecznym poziomie. Żadna z nadzorczych miar płynności nie została przekroczona. Wielkość zaciągniętych linii kredytowych z Grupy, jak i pożyczek podporządkowanych, nie uległa zmianie. Linie kredytowe, których termin spłaty przypadał w pierwszym kwartale 2010 roku zostały przedłużone.

Należy ocenić, że zarówno sytuacja płynnościowa, jak i kapitałowa Banku pozostaje stabilna. Źródła finansowania, które Bank wykorzystuje pozwalają na bezpieczne prowadzenie działalności i realizowanie planów Banku.

12. Inne istotne informacje

12.1. Opis czynników i zdarzeń, w szczególności o nietypowym charakterze, mających znaczący wpływ na osiągnięte wyniki finansowe

W pierwszym kwartale 2010 roku nie wystąpiły czynniki, ani zdarzenia o nietypowym charakterze, mające znaczący wpływ na osiągnięte wyniki finansowe.

12.2. Informacja dotycząca emisji, wykupu i spłaty nieudziałowych i kapitałowych papierów wartościowych

W pierwszym kwartale 2010 roku nie wystąpiła emisja, wykup, ani spłata nieudziałowych i kapitałowych papierów wartościowych.

12.3. Wskazanie skutków zmian w strukturze grupy

Integracja w ramach grupy BNP Paribas SA

W ramach realizacji Industrial Plan ogłoszonego w grudniu 2009 roku przez BNP Paribas SA, strategia grupy obejmuje integrację wybranych biznesowych i operacyjnych części działalności prowadzonej w Polsce, w tym realizację koncepcji 'jednej organizacji' i utworzenie w Banku linii biznesowej Personal Finance.

Realizacja koncepcji 'jednej organizacji' pozwoli na wzmocnienie współpracy i wykorzystywanie synergii pomiędzy wieloma podmiotami reprezentującymi grupę w Polsce. W szczególności Fortis Bank Polska SA i Oddział BNPP w Polsce - zachowując odrębny status prawny – będą blisko ze sobą współpracowały proponując przedsiębiorstwom pełne spektrum usług.

W ramach integracji grupy BNP Paribas w Polsce w obszarze bankowości korporacyjnej, wprowadzony zostanie nowy podział zakresu działalności pomiędzy Oddziałem BNPP a Bankiem, który zapewni przejrzystość działania i brak konkurencji między jednostkami grupy.

Bank skoncentruje swoją działalność na świadczeniu usług w zakresie bieżącej obsługi bankowej dużych przedsiębiorstw, w tym zarządzaniu płynnością (cash management), pełnej obsłudze kredytowej, finansowaniu handlu zagranicznego oraz usługach w zakresie wybranych terminowych operacji finansowych. Oddział skupi swoją działalność na obsłudze największych klientów grupy w Polsce (korporacje i instytucje) oraz zaoferuje rozwiązania z zakresu bankowości inwestycyjnej (takie jak produkty strukturyzowane, doradztwo korporacyjne w zakresie fuzji i przejęć, zaawansowane instrumenty pochodne oraz produkty rynku finansowego) dla wybranych klientów.

W związku z nowym podziałem kompetencji pomiędzy jednostkami organizacyjnymi grupy BNP Paribas w Polsce, w ciągu 2010 roku nastąpi przeniesienie części klientów, za ich zgodą, z Oddziału BNPP do Banku. Pomędzy Bankiem a Oddziałem BNPP została podpisana umowa w dniu 30 marca 2010 roku, której celem jest zawarcie transakcji nabycia przez Bank zorganizowanej części przedsiębiorstwa bankowego Oddziału, pod warunkiem uzyskania zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego na tę transakcję. (patrz: Informacja o transakcjach z podmiotami powiązanyimi)

12.4. Informacja dotycząca zmian zobowiązań warunkowych

W poniższych tabelach zaprezentowana została zmiana zobowiązań warunkowych udzielonych i otrzymanych.

| Zobowiązania warunkowe otrzymane (w tys. PLN) | 31.03.2010 | 31.12.2009 | zmiana(%) |
|---|------------------|------------------|-----------|
| Otrzymane zobowiązania finansowe | 1 944 587 | 4 242 177 | -54% |
| Otrzymane zobowiązania gwarancyjne | 144 309 | 259 672 | -44% |
| Razem zobowiązania warunkowe otrzymane | 2 088 896 | 4 501 849 | |

| Zobowiązania warunkowe udzielone (w tys. PLN) | 31.03.2010 | 31.12.2009 | zmiana(%) |
|---|------------------|------------------|-----------|
| Udzielone zobowiązania finansowe | 2 453 872 | 2 628 305 | -7% |
| Udzielone zobowiązania gwarancyjne | 920 111 | 805 490 | 14% |
| Razem zobowiązania warunkowe udzielone | 3 373 983 | 3 433 795 | |

Od końca 2009 roku istotnej zmianie uległy otrzymane linie kredytowe oraz zobowiązania z tytułu otrzymanych gwarancji.

12.5. Informacja o akcjonariuszach posiadających bezpośrednio lub pośrednio przez podmioty zależne co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu na dzień przekazania śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego wraz ze wskazaniem liczby posiadanych przez te podmioty akcji, ich procentowego udziału w kapitale zakładowym, liczby głosów z nich wynikających i ich procentowego udziału w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu oraz wskazanie zmian w strukturze własności znacznych pakietów akcji emitenta w okresie od przekazania raportu rocznego za 2009 rok

Struktura akcjonariatu na dzień przekazania śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego za pierwszy kwartał 2010 roku, tj. na 12 maja 2010 roku przedstawiała się następująco:

| | liczba akcji | % udział w kapitale zakładowym | liczba głosów na WZ | % udział w ogólnej liczbie głosów |
|-----------------------------|--------------|--------------------------------|---------------------|-----------------------------------|
| Fortis Bank S.A./NV* | 18 848 593 | 78,13% | 18 848 593 | 78,13% |
| Dominet SA** | 5 243 532 | 21,74% | 5 243 532 | 21,74% |
| Pozostali | 31 381 | 0,13% | 31 381 | 0,13% |
| Razem: | 24 123 506 | 100,00% | 24 123 506 | 100,00% |

* BNP Paribas SA jest podmiotem dominującym (74,93% akcji) w stosunku do Fortis Bank SA/NV z siedzibą w Brukseli.

** Fortis Bank SA/NV jest podmiotem dominującym (100% akcji) w stosunku do Dominet SA.

Struktura akcjonariatu nie uległa zmianie od dnia przekazania raportu rocznego za 2009 roku, tj. 12 marca 2010 roku.

W pierwszym kwartale 2010 roku oraz na dzień przekazania raportu, tj. na 12 maja 2010 roku Bank nie podjął jeszcze działań zmierzających do wprowadzenia akcji serii L i M do obrotu giełdowego. Wszystkie pozostałe akcje serii A do K zostały dopuszczone i wprowadzone do obrotu giełdowego.

12.6. Zestawienie stanu posiadania akcji emitenta lub uprawnień do nich przez osoby zarządzające i nadzorujące emitenta na dzień przekazania śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego, wraz ze wskazaniem zmian w stanie posiadania, w okresie od przekazania poprzedniego raportu rocznego za 2009 rok, odrębnie dla każdej z osób

Na dzień przekazania raportu kwartalnego za pierwszy kwartał 2010 roku, tj. na 12 maja 2010 roku żaden z członków Zarządu Banku, ani też żaden z członków Rady Nadzorczej nie posiadał akcji wyemitowanych przez Fortis Bank Polska SA lub innych instrumentów finansowych z nimi związanych, co nie uległo zmianie od dnia przekazania poprzedniego raportu za 2009 rok, tj. 12 marca 2010 roku.

12.7. Wskazanie postępowań toczących się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej

Od 2001 roku trwa postępowanie przed Urzędem Ochrony Konkurencji i Konsumentów (UOKiK), wszczęte na wniosek Polskiej Organizacji Handlu i Dystrybucji (POHID) w sprawie stosowania praktyk ograniczających konkurencję na rynku kart płatniczych przez VISA i MasterCard oraz 20 banków, w tym Fortis Bank Polska SA. Zarzut ograniczenia konkurencji dotyczył zawarcia porozumienia w przedmiocie pobierania opłat interchange. UOKiK uznał, że opłaty te są pobierane nienależnie, co z kolei ma wpływ na wysokość cen produktów konsumpcyjnych. Prezes UOKiK wydał decyzję o nałożeniu kary w wysokości 2,9 mln zł na Fortis Bank Polska SA z rygorem natychmiastowej wykonalności. Bank złożył w tym przedmiocie zażalenie na decyzję Prezesa UOKiK. W dniu 13 listopada 2008 roku Sąd Ochrony Konkurencji i Konsumentów — XVII Wydział Sądu Okręgowego w Warszawie wydał wyrok stwierdzający, że ustalanie prowizji przy przyjmowaniu płatności kartą nie stanowi praktyki naruszającej konkurencję. Prezes UOKiK złożył apelację od wyroku, a Bank wniósł o oddalenie apelacji. Na wypadek niepomyślnego rozstrzygnięcia Bank utworzył w 2007 roku rezerwę w wysokości 2,9 mln PLN. Do dnia publikacji niniejszego raportu postępowanie nie zostało zakończone.

Bank jest stroną pozwaną w procesach dotyczących zobowiązań wynikających z umów ramowych transakcji terminowych, w tym opcji walutowych. Najwyższe powództwo w tej grupie dotyczyło kwoty 2,4 mln złotych.

12.8. Informacja o transakcjach z podmiotami powiązаныmi

Poniżej zaprezentowano informacje o transakcjach Banku z jednostką dominującą oraz jednostkami powiązаныmi organizacyjnie. Transakcje te dotyczą operacji bankowych dokonywanych w ramach normalnej działalności.

| 31.03.2009 (w tys. PLN) | Jednostka dominująca | Jednostki powiązane organizacyjnie | Ogółem |
|---|-----------------------------|---|-------------------|
| Środki pieniężne i ich ekwiwalenty | 391 916 | 57 834 | 449 750 |
| Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu | 404 580 | - | 404 580 |
| Należności od banków i klientów | 131 069 | 49 599 | 180 668 |
| Pozostałe aktywa | 3 733 | 201 | 3 934 |
| Razem | 931 298 | 107 634 | 1 038 932 |
| Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu | 847 197 | - | 847 197 |
| Zobowiązania wobec banków i klientów | 281 889 | 282 578 | 564 467 |
| Kredyty i pożyczki otrzymane | - | 9 194 447 | 9 194 447 |
| Zobowiązania podporządkowane | - | 470 130 | 470 130 |
| Pozostałe zobowiązania | 2 263 | 9 425 | 11 688 |
| Razem | 1 131 349 | 9 956 580 | 11 087 929 |

| 31.12.2009 (w tys. PLN) | Jednostka dominująca | 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 | 413 713 | 1 396 575 |
| Pozostałe aktywa | 10 799 | 2 978 | 13 777 |
| Razem | 1 256 680 | 416 691 | 1 673 371 |
| Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu | 133 822 | 83 | 133 905 |
| Zobowiązania wobec banków i klientów | 1 086 179 | 831 578 | 1 917 757 |
| Kredyty i pożyczki otrzymane | 390 000 | 6 117 928 | 6 507 928 |
| Zobowiązania podporządkowane | 60 000 | 492 984 | 552 984 |
| Pozostałe zobowiązania | 3 573 | 2 993 | 6 566 |
| Razem | 1 673 574 | 7 445 566 | 9 119 140 |

| 31.03.2010 (w tys. PLN) | Jednostka dominująca | Jednostki powiązane organizacyjnie | Ogółem |
|---|-----------------------------|---|------------------|
| Środki pieniężne i ich ekwiwalenty | 339 146 | - | 339 146 |
| Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu | 20 694 | 1 458 | 22 152 |
| Należności od banków i klientów | 8 875 | 10 220 | 19 095 |
| Pozostałe aktywa | 2 455 | 2 744 | 5 199 |
| Razem | 371 170 | 14 422 | 385 592 |
| Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu | 88 396 | 59 279 | 147 675 |
| Zobowiązania wobec banków i klientów | 98 308 | 544 111 | 642 419 |
| Kredyty i pożyczki otrzymane | 390 000 | 5 912 455 | 6 302 455 |
| Zobowiązania podporządkowane | 60 000 | 463 464 | 523 464 |
| Pozostałe zobowiązania | 3 568 | 3 658 | 7 226 |
| Razem | 640 272 | 6 982 967 | 7 623 239 |

| 1.01.2009 – 31.03.2009 (w tys. PLN) | Jednostka dominująca | Jednostki powiązane organizacyjnie | Ogółem |
|--|-----------------------------|---|---------------|
| Przychody z tytułu odsetek | 3 036 | 281 | 3 317 |
| Koszty z tytułu odsetek | -2 388 | -46 093 | -48 481 |
| Przychody z tytułu prowizji | 2 366 | 303 | 2 669 |
| Koszty z tytułu prowizji | -391 | - | -391 |
| Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu | -360 143 | 1 033 | -359 110 |

| | | | |
|---------------------|-------|----|-------|
| Pozostałe przychody | 2 491 | 24 | 2 515 |
|---------------------|-------|----|-------|

| 1.01.2010 – 31.03.2010 (w tys. PLN) | Jednostka dominująca | Jednostki powiązane organizacyjnie | Ogółem |
|--|---------------------------------|---|---------------|
| Przychody z tytułu odsetek | 440 | 38 | 478 |
| Koszty z tytułu odsetek | -6 041 | -10 446 | -16 487 |
| Przychody z tytułu prowizji | 1 410 | 66 | 1 476 |
| Koszty z tytułu prowizji | -287 | - | -287 |
| Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu | 9 978 | -109 517 | -99 539 |
| Pozostałe przychody | 603 | - | 603 |

| 31.03.2009 (w tys. PLN) | Jednostka dominująca | Jednostki powiązane organizacyjnie | Ogółem |
|---------------------------------------|---------------------------------|---|---------------|
| Zobowiązania warunkowe udzielone: | 29 398 | 115 982 | 145 380 |
| - finansowe | - | 85 719 | 85 719 |
| - gwarancyjne | 29 398 | 30 263 | 59 661 |
| Zobowiązania warunkowe otrzymane: | 1 410 | 258 610 | 260 020 |
| - finansowe | - | 258 610 | 258 610 |
| - gwarancyjne | 1 410 | - | 1 410 |
| Operacje na instrumentach pochodnych* | 22 140 566 | - | 22 140 566 |

| 31.12.2009 (w tys. PLN) | Jednostka dominująca | Jednostki powiązane organizacyjnie | Ogółem |
|---------------------------------------|---------------------------------|---|---------------|
| Zobowiązania warunkowe udzielone: | 46 135 | 126 214 | 172 349 |
| - finansowe | - | 114 582 | 114 582 |
| - 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 |

| 31.03.2010 (w tys. PLN) | Jednostka dominująca | Jednostki powiązane organizacyjnie | Ogółem |
|---------------------------------------|---------------------------------|---|---------------|
| Zobowiązania warunkowe udzielone: | 39 213 | 176 575 | 215 788 |
| - finansowe | - | 166 721 | 166 721 |
| - gwarancyjne | 39 213 | 9 854 | 49 067 |
| Zobowiązania warunkowe otrzymane: | 39 209 | 96 | 39 305 |
| - finansowe | - | - | - |
| - gwarancyjne | 39 209 | 96 | 39 305 |
| Operacje na instrumentach pochodnych* | 7 196 991 | 2 147 869 | 9 344 860 |

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

Umowa kredytowa pomiędzy Fortis Bank Polska SA a Fortis Finance Belgium SCRL/CVBA

W dniu 29 grudnia 2009 roku podpisano umowę kredytową w sprawie udzielenia Bankowi przez Fortis Finance Belgium SCRL/CVBA linii kredytowej w wysokości 200 mln EUR. Uruchomienie kredytu nastąpiło w dniu 4 stycznia 2010 roku. Środki finansowe z kredytu przeznaczone zostaną na ogólne cele korporacyjne banku. Umowa zastąpiła umowę kredytową z dnia 7 grudnia 2007 roku, która wygasła 4 stycznia 2010 roku. Okres kredytowania wynosi 13 miesięcy od momentu uruchomienia kredytu. Oprocentowanie kredytu zostało ustalone w oparciu o stawkę EURIBOR powiększoną o marżę.

Aneks do umowy pomiędzy Fortis Bank Polska SA a BGL BNP Paribas SA

Podpisano aneks z dnia 5 marca 2010 roku do umowy kredytowej z dnia 25 lutego 2008 roku pomiędzy BGL BNP Paribas SA (poprzednio Fortis Banque Luxembourg SA) z siedzibą w Luksemburgu a Bankiem. Umowa dotyczyła udzielenia Bankowi przez BGL BNP Paribas SA linii kredytowej z limitem w wysokości 300 mln EUR (lub równowartości w

USD lub CHF), z przeznaczeniem na finansowanie bieżącej działalności operacyjnej Banku. Linia kredytowa uległa odnowieniu w dniu 5 marca 2010 roku. W oparciu o aneks określono, że linia kredytowa będzie dostępna do 5 marca 2011 roku. Warunki udzielonego finansowania pozostają niezmienione i nie odbiegają od warunków rynkowych.

Wartość przedmiotu umowy stanowiąca równowartość 1,165 mln PLN wg kursu średniego NBP z dnia 5 marca 2010 roku, przekraczała 10% wartości kapitałów własnych banku.

Aneks do umowy linii kredytowej z Fortis Lease Polska Sp. z o.o.

W dniu 2 marca 2010 roku Bank podpisał zmianę do Umowy wielocelowej linii kredytowej z Fortis Lease Polska Sp. z o.o. zawartej w dniu 17 listopada 2000 roku. Linia kredytowa jest dostępna jako kredyt w rachunku bieżącym, linia akredytyw lub linia gwarancji. Limit kredytowy w wysokości 175 mln PLN nie uległ zmianie. Zmiana umowy dotyczyła wydłużenia okresu kredytowania o kolejne 6 miesięcy, tj. do końca lipca 2010 roku.

Umowa pomiędzy Fortis Bankiem Polska SA oraz BNP Paribas SA Oddziałem w Polsce

W dniu 30 marca 2010 roku została zawarta umowa pomiędzy Fortis Bankiem Polska SA a BNP Paribas SA Oddziałem w Polsce. Celem umowy jest nabycie przez Bank zorganizowanej części przedsiębiorstwa bankowego Oddziału po spełnieniu warunków określonych w umowie. Wykonanie umowy uzależnione będzie w szczególności od uzyskania zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego na tę transakcję. Do czasu opublikowania niniejszego raportu, tj. do 12 maja 2010 roku warunek ten nie został spełniony.

W skład zorganizowanej części przedsiębiorstwa, stanowiącej przedmiot umowy, wchodzić będą wybrane aktywa oraz określone zobowiązania Oddziału wobec grupy jego klientów, w tym należności kredytowe, depozyty oraz wybrane składniki majątku trwałego i wybrane umowy operacyjne związane z usługami świadczonymi dla przejmowanego portfela klientów. W wykonaniu umowy Bank przejmie obsługę około 150 grup kapitałowych, co stanowi około 350 klientów, po wyrażeniu przez nich zgody na to przeniesienie.

Szacowana według stanu na 31 grudnia 2009 roku wartość przejmowanych należności z tytułu kredytów wynosi około 95 mln EUR, a zobowiązań tytułu depozytów - około 238 mln EUR.

Szczegółowe warunki transakcji, w tym ostateczna cena nabycia zorganizowanej części przedsiębiorstwa, zostaną ustalone do dnia zawarcia transakcji.

12.9. Inne informacje, istotne dla oceny sytuacji kadrowej, majątkowej, finansowej, wyniku finansowego i ich zmian, oraz informacje, które są istotne dla oceny możliwości realizacji zobowiązań grupy

Zatwierdzenie Programu postępowania naprawczego dla Fortis Banku Polska SA przez Komisję Nadzoru Finansowego

W dniu 9 marca 2010 roku Bank otrzymał informację o zatwierdzeniu przez Komisję Nadzoru Finansowego Programu postępowania naprawczego dla Fortis Banku Polska SA, złożonego przez Bank w dniu 16 grudnia 2009 roku z uzupełnieniami.

Realizacja programu ma na celu ograniczenie różnych obszarów ryzyka w dalszej działalności Banku oraz podniesienie efektywności działania, czego planowanym efektem będzie osiągnięcie dodatnich wyników finansowych oraz poprawa głównych wskaźników ekonomicznych Banku. Realizację programu zaplanowano do 31 grudnia 2012 roku.

KNF pozytywnie oceniła dotychczasowe działania Banku, w wyniku których uległa znacznej poprawie sytuacja kapitałowa i płynnościowa Banku. KNF zobowiązała Zarząd Banku do pełnej realizacji programu i przedstawiania kwartalnych sprawozdań z jego realizacji.

12.10. Informacje o udzieleniu przez emitenta lub jednostkę od niego zależną poręczeń kredytu lub pożyczki lub udzieleniu gwarancji – łącznie jednemu podmiotowi lub jednostce zależnej od tego podmiotu, jeżeli łączna wartość istniejących poręczeń lub gwarancji stanowi równowartość co najmniej 10% kapitałów własnych grupy

W pierwszym kwartale 2010 roku nie zostało udzielone poręczenie kredytu lub pożyczki ani gwarancji, których łączna wartość istniejących poręczeń lub gwarancji stanowi równowartość co najmniej 10% kapitałów własnych Grupy.

12.11. Czynniki, które w ocenie emitenta będą miały wpływ na osiągnięte przez niego wyniki w perspektywie co najmniej kolejnego kwartału

Bank nie identyfikuje czynników, które miałyby wpływ na osiągnięte wyniki finansowe w perspektywie kolejnego kwartału.

12.12. Zdarzenia, które wystąpiły po dniu, na który sporządzono śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe, nieujęte w tym sprawozdaniu, a mogące w znaczący sposób wpłynąć na przyszłe wyniki finansowe grupy

Walne zgromadzenie Fortis Banku Polska SA

Dnia 29 kwietnia 2010 roku odbyło się Zwyczajne Walne Zgromadzenie Fortis Banku Polska SA. Ogłoszenie i przebieg Walnego Zgromadzenia dostosowane zostały do znowelizowanych przepisów kodeksu spółek handlowych, które weszły w życie z dniem 3 sierpnia 2009 roku. Ogłoszenie o zwołaniu Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Fortis Banku Polska SA wraz z projektami uchwał i materiałami, które były na nim prezentowane ukazały się na stronie internetowej Banku w dniu 1 kwietnia 2010 roku.

Walne Zgromadzenie zatwierdziło Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe Fortis Banku Polska SA za zakończony rok obrotowy 2009, Jednostkowe Sprawozdanie Finansowe Banku za rok obrotowy 2009, Sprawozdanie Zarządu Fortis Banku Polska SA z działalności Grupy Kapitałowej za rok 2009 i Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku za rok 2009, a także Sprawozdanie Rady Nadzorczej.

Akcjonariusze Banku udzielili absolutorium z wykonywania obowiązków w 2009 roku wszystkim członkom Zarządu i Rady Nadzorczej Fortis Bank Polska SA.

W związku z upływającą kadencją Rady Nadzorczej, Walne Zgromadzenie powołało nową Radę Nadzorczą w składzie: Camille Fohl, Jos Clijsters oraz trzech nowych członków Rady: Mark Selles, Lars Machenil, Jean-Marie Bellafiore na kolejną pięcioletnią kadencję, upływającą z dniem odbycia się Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie finansowe Banku za rok obrotowy 2014.

Za rok obrachunkowy 2009, Bank wykazał stratę netto w wysokości 428,7 mln PLN, która decyzją Walnego Zgromadzenia zostanie w całości pokryta z kapitału zapasowego Banku.

W związku z połączeniem prawnym Fortis Banku Polska SA i Dominet Banku S.A., które miało miejsce w dniu 31 lipca 2009 roku, Walne Zgromadzenie Banku podjęło uchwałę zatwierdzającą Sprawozdanie Finansowe Dominet Banku S.A. za okres od 1 stycznia 2009 roku do 31 lipca 2009 roku i Sprawozdanie Zarządu z Działalności Dominet Banku S.A. za okres od 1 stycznia 2009 roku do 31 lipca 2009 roku, Sprawozdanie Rady Nadzorczej Dominet Banku S.A.

Walne Zgromadzenie udzieliło członkom Zarządu i Rady Nadzorczej Dominet Banku S.A. absolutorium z wykonywania przez nich obowiązków w okresie od 1 stycznia 2009 roku do 31 lipca 2009 roku.

Akcjonariusze zebrani na Walnym Zgromadzeniu podjęli uchwałę w sprawie pokrycia straty wynikającej z operacji połączenia obu banków wysokości 24 mln złotych z kapitału zapasowego Banku.

W związku z nowelizacją przepisów kodeksu spółek handlowych, Walne Zgromadzenie podjęło uchwały w sprawie zmian w statucie Banku i przyjęcia nowego regulaminu obrad Walnego Zgromadzenia.

Zmiany w składzie Rady Nadzorczej

Pan Reginald De Gols złożył rezygnację z członkostwa w Radzie Nadzorczej Banku od dnia 1 kwietnia 2010. Przyczyną rezygnacji było odejście pana De Gols z grupy BNP Paribas Fortis w związku z przejściem na emeryturę. Pan Reginald De Gols pełnił funkcję członka Rady Nadzorczej Banku od 26 czerwca 2009 roku.

W związku z powyższym od 1 kwietnia 2010 roku skład Rady Nadzorczej Fortis Banku Polska SA był następujący:

1. Camille Fohl - Przewodniczący
2. Jos Clijsters - Wiceprzewodniczący
3. Antoni Potocki - Wiceprzewodniczący
4. Zbigniew Dresler

W dniu 29 kwietnia 2010 roku Walne Zgromadzenie powołało Radę Nadzorczą na kolejną pięcioletnią kadencję, upływającą z dniem odbycia się Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie finansowe Banku za rok obrotowy 2014. Powołano trzech nowych członków Rady Nadzorczej Banku: Pana Mark Selles, Pana Lars Machenil, Pana Jean-Marie Bellafigiore reprezentujących grupę BNP Paribas. Jednocześnie z dniem odbycia się Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia upłynęła kadencja Pana Antoniego Potockiego, Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej Banku oraz Pana Zbigniewa Dreslera, Członka Rady Nadzorczej Banku, od wielu lat zaangażowanych w prace Rady Nadzorczej Banku.

W związku z powyższym od 30 kwietnia 2010 roku skład Rady Nadzorczej Fortis Banku Polska SA jest następujący:

1. Camille Fohl - Przewodniczący
2. Jos Clijsters - Wiceprzewodniczący
3. Mark Selles
4. Lars Machenil
5. Jean-Marie Bellafigiore

Zgodnie z zaleceniem Walnego Zgromadzenia, uzupełnienie składu Rady Nadzorczej Fortis Bank Polska SA o niezależnych członków Rady Nadzorczej planowane jest do końca czerwca 2010 roku na Nadzwyczajnym Walnym Zgromadzeniu.

Zmiana w składzie Zarządu Fortis Bank Polska SA

W dniu 30 kwietnia 2010 r. Rada Nadzorcza Banku powołała Zarząd Banku w dotychczasowym składzie:

1. Alexander Paklons - Prezes Zarządu
2. Jan Bujak - Pierwszy Wiceprezes Zarządu
3. Frederic Amoudru - Wiceprezes Zarządu
4. Jean-Luc Deguel - Wiceprezes Zarządu
5. Jacek Obłękowski - Wiceprezes Zarządu
6. Jaromir Pelczarski - Wiceprezes Zarządu
7. Michel Thebault - Wiceprezes Zarządu
8. Philippe Van Hellefont - Wiceprezes Zarządu

na kolejną pięcioletnią kadencję kończącą się z dniem odbycia Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdania finansowe Banku za rok obrotowy 2014.

Jednocześnie Rada Nadzorcza powołała Panią Martę Oracz na członka Zarządu Fortis Banku Polska SA od dnia 1 czerwca 2010 roku.

Zawarcie umowy znaczącej z klientem nie będącym podmiotem powiązany z Bankiem

W dniu 2 kwietnia 2010 roku Bank zawarł umowę ramową na transakcje walutowe z klientem nie będącym podmiotem powiązany z bankiem, w wyniku czego wartość umów zawartych z tym klientem w ciągu ostatnich 12 miesięcy wynosi w sumie 154 mln złotych.

Największa z zawartych umów to umowa linii gwarancji zawarta 15 stycznia 2010 roku z późniejszymi zmianami z limitem kredytowym w wysokości 134 mln złotych. Limit kredytowy jest limitem nieodnawialnym, a okres kredytowania wynosi 3 lata, tj. do 14 stycznia 2013 roku.

Warunki udzielania gwarancji na podstawie tej umowy nie odbiegają od warunków rynkowych.

