

**Raport uzupełniający opinię z badania
jednostkowego sprawozdania finansowego
Fortis Bank Polska SA
za rok obrotowy zakończony
31 grudnia 2009 roku**

I CZĘŚĆ OGÓLNA

Charakterystyka Spółki i informacje ogólne

Fortis Bank Polska SA z siedzibą w Warszawie, przy ulicy Suwak 3, został utworzony 5 listopada 1990 roku (wówczas pod nazwą Krakowskie Towarzystwo Bankowe Spółka Akcyjna w Krakowie) i wpisany do rejestru handlowego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, Sąd Gospodarczy, XVI Wydział Gospodarczy Rejestrowy pod numerem RHB 49002.

W dniu 17 kwietnia 2001 roku Bank został wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem 0000006421.

Rejestracja podatkowa i statystyczna jest następująca:

NIP 676-007-83-01 REGON 003915970

Przedmiotem działalności, zgodnie ze statutem Spółki, jest m.in.:

- 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 potwierdzenia 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 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.

Wysokość kapitału zakładowego na dzień 31 grudnia 2009 roku wynosi 1.206.175.300 złotych i dzieli się na 24.123.506 akcji o wartości nominalnej 50 złotych każda.

Na dzień 31 grudnia 2009 roku akcje w Spółce były objęte w następujący sposób:

	<i>liczba akcji</i>	<i>% udziału w kapitale zakładowym</i>	<i>liczba głosów na WZA</i>	<i>% udziału w ogólnej liczbie głosów</i>
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%	24 123 506	100%

W dniu 31 lipca 2009 roku nastąpiło prawne i operacyjne połączenie Fortis Bank Polska SA i Dominet Bank SA. Połączenie Fortis Bank Polska SA z Dominet Bank SA nastąpiło przez przeniesienie całego majątku Dominet Bank SA na Fortis Bank Polska SA w zamian za 5.243.532 akcji zwykłych na okaziciela, serii L, każda o wartości nominalnej 30 złotych, wydane przez Fortis Bank Polska SA akcjonariuszowi Dominet Bank SA za 73.647 akcji Dominet Bank SA, zgodnie z ustalonym parytetem wymiany akcji.

Na dzień 31 grudnia 2009 roku kapitały własne Spółki wynosiły 1.368.834 tys. złotych.

Skład Zarządu Fortis Bank Polska SA na 31 grudnia 2009 roku był następujący:

- Alexander Paklons prezes zarządu
- Jan Bujak pierwszy wiceprezes zarządu
- Frederic Amoudru wiceprezes zarządu, dyrektor generalny
- Jean-Luc Deguel wiceprezes zarządu
- Jacek Oblękowski wiceprezes zarządu
- Jaromir Pelczarski wiceprezes zarządu
- Michel Thebault wiceprezes zarządu
- Philippe Van Hellemont wiceprezes zarządu

Z dniem 1 kwietnia 2009 roku Rada Nadzorcza Banku powołała Pana Jacka Oblękowskiego, na wiceprezesa zarządu Banku.

Rada Nadzorcza Banku odwołała Pana Thierry Lechien z funkcji wiceprezesa zarządu Banku z dniem 15 czerwca 2009 roku oraz powołała Pana Philippe Van Hellemont na wiceprezesa zarządu od dnia 16 czerwca 2009 roku. W dniu 1 września 2009 roku Rada Nadzorcza Banku powołała Pana Michel Thebault na stanowisko wiceprezesa zarządu.

W dniu 13 listopada 2009 roku Rada Nadzorcza Banku powołała Pana Frederic Amoudru na stanowisko wiceprezesa zarządu.

Skład Rady Nadzorczej Fortis Banku Polska SA na 31 grudnia 2009 roku:

- Camille Fohl przewodniczący
- Jos Clijsters wiceprzewodniczący
- Antoni Potocki wiceprzewodniczący
- Zbigniew Dresler członek rady nadzorczej
- Reginald De Gols członek rady nadzorczej

W dniu 31 stycznia 2009 roku Pan Christopher Norris złożył rezygnację z członkostwa w Radzie Nadzorczej Banku.

W dniu 26 czerwca 2009 roku Pan Peter Ullmann złożył rezygnację z członkostwa w Radzie Nadzorczej Banku.

W dniu 25 września 2009 roku Pan Lucas Willemyns złożył rezygnację z członkostwa w Radzie Nadzorczej Banku z dniem 30 września 2009 roku.

Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy, które odbyło się w dniu 26 czerwca 2009 roku, powołało Pana Camille Fohl i Pana Reginald De Gols w skład Rady Nadzorczej Banku z dniem 26 czerwca 2009 roku. Pan Camille Fohl objął funkcję przewodniczącego Rady Nadzorczej, a Pan Jos Clijsters funkcję wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej Banku.

Przeciętne zatrudnienie w badanym okresie wynosiło 2.664 osoby.

Zbadany bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2009 roku wykazuje po stronie aktywów i pasywów kwotę 20.311.849 tys. złotych, rachunek zysków i strat za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2009 roku wskazuje stratę netto w kwocie 428.670 tys. złotych, sprawozdanie z całkowitych dochodów za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2009 roku wykazuje ujemny dochód w wysokości 419.443 tys. złotych, zestawienie zmian w kapitale własnym wykazuje zwiększenie kapitału własnego o kwotę 151.922 tys. złotych, a rachunek z przepływów pieniężnych wykazuje zmniejszenie stanu środków pieniężnych o kwotę 1.291.575 tys. złotych.

Badana jednostka udostępniła wymagane przez biegłego rewidenta dane, informacje i wyjaśnienia, które zostały potwierdzone oświadczeniem Zarządu Spółki o kompletnym ujęciu danych w księgach rachunkowych, o wykazaniu wszelkich zobowiązań warunkowych i o poinformowaniu o istotnych zdarzeniach, które miały miejsce po dacie bilansu. Nie nastąpiły ograniczenia zakresu badania.

Bilans zamknięcia na dzień 31 grudnia 2008 roku został wprowadzony do ksiąg jako bilans otwarcia na dzień 1 stycznia 2009 roku.

Sprawozdanie finansowe za poprzedni rok obrotowy zakończony w dniu 31 grudnia 2008 roku, zatwierdzone uchwałą Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy z dnia 26 czerwca 2009 roku zostało złożone w Krajowym Rejestrze Sadowym w dniu 15 lutego 2010 roku. Zgodnie z uchwałą Zgromadzenia Akcjonariuszy z dnia 26 czerwca 2009 roku zysk roku obrotowego zamkniętego w dniu 31 grudnia 2008 roku, który wyniósł 78.190.773,02 złote zostanie przeznaczony na:

- kapitał zapasowy - w wysokości 33.191 tys. złotych,
- fundusz ogólnego ryzyka - w wysokości 45.000 tys. złotych.

Sprawozdanie finansowe za poprzedni rok obrotowy zostało zbadane przez KPMG Audyt Sp. z o.o., która wydała opinię bez zastrzeżeń z objaśnieniem o następującej treści:

„Nie zgłaszając zastrzeżeń do wyrażanej opinii, zwracamy uwagę na informacje zawarte w nocie 32.2. do jednostkowego sprawozdania finansowego. Fortis Bank Polska S.A. należy do grupy kapitałowej Fortis Bank SA/NV, której struktura własnościowa ulega obecnie zmianom. Ostateczny efekt tych zmian oraz ich wpływ na Bank nie mogą zostać na dzień dzisiejszy określone.”

Sprawozdanie finansowe Fortis Bank Polska SA za rok zakończony w dniu 31 grudnia 2008 roku zostało opublikowane w Monitorze Polskim B Nr 319/2010 z dnia 9 lutego 2010 roku.

Mazars & Guérard Audyt Sp. z o.o., obecnie Mazars Audyt Sp. z o.o., została wybrana na Biegłego Rewidenta, przeprowadzającego badanie sprawozdania finansowego za rok obrotowy zakończony w dniu 31 grudnia 2009 roku decyzją Rady Nadzorczej z dnia 1 września 2009 roku. Badanie zostało przeprowadzone przez Mazars Audyt Sp. z o.o., ul. Piękna 18, 00-549 Warszawa, wpisaną na listę podmiotów uprawnionych do badania pod numerem 186, na podstawie umowy zawartej dnia 9 października 2009 roku.

Mazars Audyt Sp. z o.o., członkowie jej Zarządu i organów nadzorczych oraz inne osoby uczestniczące w badaniu sprawozdania finansowego Spółki spełniają wymóg niezależności w rozumieniu art. 56 ust. 3 ustawy o biegłych rewidentach i ich samorządzie, podmiotach uprawnionych do badania sprawozdań finansowych oraz o nadzorze publicznym.

II CZĘŚĆ ANALITYCZNA

I. Główne wielkości bezwzględne charakteryzujące jednostkę

Rachunek zysków i strat (w tys. złotych)	1/01/2009 - 31/12/2009	1/01/2008 - 31/12/2008
Przychody z tytułu odsetek	911 091	1 005 027
Koszty z tytułu odsetek	(490 171)	(610 215)
Wynik z tytułu odsetek	420 920	394 812
Przychody z tytułu prowizji	175 178	186 239
Koszty z tytułu prowizji	(27 451)	(11 393)
Wynik z tytułu prowizji	147 727	174 846
Dywidendy i inne przychody z tytułu inwestycji	244	-
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu	(34 412)	(54 541)
Wynik na operacjach aktywami finansowymi dostępnymi do sprzedaży	6 300	(3 233)
Wynik na transakcjach zabezpieczających	-	257
Pozostałe przychody	26 905	14 906
Razem przychody netto	567 684	527 047
Koszty osobowe	(224 119)	(179 178)
Amortyzacja środków trwałych i wartości niematerialnych	(58 136)	(38 222)
Pozostałe koszty	(224 179)	(144 286)
Odpisy netto z tytułu utraty wartości	(581 178)	(62 776)
Wynik brutto	(519 928)	102 585
Podatek dochodowy	91 258	(24 394)
Wynik netto	(428 670)	78 191
Całkowity dochód	(419 443)	62 956

Bilans (w tys. złotych)	31/12/2009	31/12/2008
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	832 724	1 494 888
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	664 305	1 372 145
Należności od banków	1 573 242	606 373
Należności od klientów	13 811 556	14 823 117
Inwestycje – dostępne do sprzedaży	2 804 008	1 218 990
Rzeczowy majątek trwały i wartości niematerialne	230 253	138 822
Rozrachunki z tytułu podatku dochodowego	48 554	-
Aktywa z tytułu podatku odroczonego	227 699	96 586
Pozostałe aktywa	119 508	135 383
Razem aktywa	20 311 849	19 886 304
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	171 474	961 601
Zobowiązania wobec banków	2 011 154	2 276 963
Zobowiązania wobec klientów	9 244 085	6 387 532
Kredyty i pożyczki otrzymane	6 560 893	8 198 200
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	30 000	-
Zobowiązania podporządkowane	582 984	417 240
Bieżące zobowiązania podatkowe	-	56 890
Pozostałe zobowiązania	265 414	354 092
Rezerwy	77 011	16 874
Kapitały własne	1 368 834	1 216 912
Razem pasywa	20 311 849	19 886 304

2. Wybrane wskaźniki finansowe

	31/12/2009	31/12/2008
Suma bilansowa (w tys. zł)	20 311 849	19 886 304
Wynik brutto (w tys. zł)	(519 928)	102 585
Wynik netto (w tys. zł)	(428 670)	78 191
Kapitały własne (w tys. zł)*	1 368 834	1 216 912
Stopa wyniku netto do kapitałów własnych	-31%	6%
Współczynnik wypłacalności	13,28%	9,78%
Udział aktywów dochodowych w sumie aktywów	76%	78%
Udział pasywów kosztowych w sumie pasywów	92%	92%

* z wynikiem roku bieżącego

Suma bilansowa na dzień 31 grudnia 2009 roku wyniosła 20.311.849 tys. złotych. Dominującymi pozycjami w strukturze aktywów były należności od klientów (głównie należności kredytowe) w kwocie 13.811.556 tys. złotych. Po stronie pasywów najbardziej istotne pozycje na dzień bilansowy to zobowiązania wobec klientów w kwocie 9.244. 085 tys. złotych oraz kredyty i pożyczki otrzymane w kwocie 6.560.893 tys. złotych.

Współczynnik wypłacalności na dzień 31 grudnia 2009 wynosił 13,28%.

Strata odnotowana przez Bank za rok 2009 wynika głównie z utworzenia wysokich odpisów aktualizujących należności kredytowe.

W naszej ocenie, wyniki badania sprawozdania finansowego Banku sporządzonego na dzień 31 grudnia 2009 roku oraz analiza przedstawionych powyżej wskaźników, przy uwzględnieniu wszystkich informacji dostępnych nam na dzień sporządzenia niniejszego raportu i opinii, nie wskazują na to, aby istniało zagrożenie kontynuacji działalności Banku w ciągu 12 miesięcy od dnia, na który zostało sporządzone sprawozdanie finansowe.

III CZĘŚĆ SZCZEGÓŁOWA

1. Informacja o przebiegu badania oraz organizacji rachunkowości

1.1. Podstawy prawne wykorzystane w badaniu

Badanie przeprowadzono, wykorzystując do tego celu między innymi:

- a) Postanowienia Międzynarodowych Standardów Rewizji Finansowej,
- b) Ustawę z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (Dz.U. z 2009 r. Nr 152, poz. 1223, z późn. zm.),
- c) Ustawę dnia 29 sierpnia 1997 roku, prawo bankowe (Dz.U. z 2002 r. nr 72, poz. 665 z późniejszymi zmianami),
- d) Ustawę z dnia 7 maja 2009 roku o biegłych rewidentach i ich samorządzie, podmiotach uprawnionych do badania sprawozdań finansowych oraz o nadzorze publicznym (Dz.U. z 2009 roku, nr 77, poz. 649),
- e) Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 29 sierpnia 2008 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz.U. z 2008 r. nr 161, poz.1002),
- f) Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 10 grudnia 2003 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz.U. z 2003 r. Nr 218, poz. 2147, z późniejszymi zmianami),
- g) Kodeks Spółek Handlowych,
- h) Wiedzę i doświadczenie wynikające z norm wykonywania zawodu biegłego rewidenta wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów w okresie ich obowiązywania.

1.2. Ocena prawidłowości stosowanego systemu rachunkowości

Rachunkowość jednostki prowadzona jest zgodnie z przyjętą polityką rachunkowości. Przyjęte zasady są dostosowane do warunków i potrzeb jednostki.

Księgi rachunkowe w roku obrotowym były prowadzone w centrali Banku w Krakowie. Księgi rachunkowe odzwierciedlają przebieg operacji gospodarczych w sposób udokumentowany oraz przy zachowaniu obowiązujących zasad rachunkowości.

Księgi rachunkowe Spółki prowadzone były przy użyciu komputera przy zapewnieniu wymogów ustawowych określonych w artykule 13 ust. 4 i 5 Ustawy.

Zgodnie z Ustawą o rachunkowości oraz rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 29 sierpnia 2008 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz.U. z 2008 r., nr 161, poz.1002), jednostka przeprowadziła inwentaryzację aktywów i pasywów, którą rozliczyła i ujęła w księgach rachunkowych roku obrotowego.

Sposób przechowywania i ochrony dokumentacji księgowej, ksiąg rachunkowych i sprawozdań finansowych spełnił wymogi art. 71 Ustawy o rachunkowości.

1.3. Stosowanie się do norm ostrożnościowych

W oparciu o przeprowadzone badanie nie zidentyfikowaliśmy żadnych istotnych odstępstw jednostki od bankowych norm ostrożnościowych dotyczących między innymi koncentracji zaangażowań, rezerwy obowiązkowej oraz adekwatności kapitałowej.

1.4. Wskaźniki istotności przyjęte do badania

Zaplanowaliśmy i zastosowaliśmy odpowiedni poziom istotności w przeprowadzonych przez nas procedurach badania w celu uzyskania racjonalnej pewności, że sprawozdanie finansowe jako całość nie zawiera istotnych nieprawidłowości.

2. Informacje o niektórych istotnych pozycjach sprawozdania finansowego

Dane liczbowe zostały przedstawione w załączniku stanowiących integralną część niniejszego raportu.

2.1. Bilans

Suma bilansowa na dzień 31 grudnia 2009 roku wyniosła 20.311.849 tys. złotych. Dominującymi pozycjami w strukturze aktywów były należności od klientów (głównie należności kredytowe) w kwocie 13.811.556 tys. złotych. Po stronie pasywów najbardziej istotne pozycje na dzień bilansowy to zobowiązania wobec klientów w kwocie 9.244. 085 tys. złotych oraz kredyty i pożyczki otrzymane w kwocie 6.560.893 tys. złotych.

2.2. Rachunek zysków i strat

Kierownictwo badanej jednostki dostosowało zasady ewidencji poszczególnych elementów rachunku zysków i strat do specyfiki prowadzonej działalności. Odsetki w kwocie 911.091 tys. złotych stanowią główne źródło przychodu dla Banku i zostały we wszystkich istotnych aspektach prawidłowo zaliczone do badanego roku obrotowego. W badanym roku obrotowym jednostka poniosła stratę netto w wysokości 428.670 tys. złotych, głównie w wyniku dokonania znaczących odpisów aktualizujących należności kredytowe.

2.3. Sprawozdanie z całkowitych dochodów

Sprawozdanie z całkowitych dochodów wykazujące ujemny dochód w wysokości 419.443 tys. złotych zostało poprawnie przedstawione w powiązaniu z księgami rachunkowymi.

2.4. Informacja dodatkowa

Informacja dodatkowa w sprawozdaniu finansowym za rok zakończony na dzień 31 grudnia 2009 roku, zawierająca opis znaczących zasad rachunkowości oraz inne informacje objaśniające, sporządzona została we wszystkich istotnych aspektach zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską.

Przedstawione informacje są we wszystkich istotnych aspektach zgodne z księgami rachunkowymi.

2.5. Rachunek przepływów pieniężnych oraz zestawienie zmian w kapitale własnym

Zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, badany Bank jest zobowiązany do sporządzenia rachunku przepływów pieniężnych oraz zestawienia zmian w kapitale własnym. Rachunek przepływów pieniężnych oraz zestawienie zmian w kapitale własnym zostały we wszystkich istotnych aspektach poprawnie przedstawione w powiązaniu z bilansem oraz rachunkiem zysków i strat.

2.6. Sprawozdanie Zarządu z działalności jednostki w roku obrotowym

Informacje zawarte w sprawozdaniu Zarządu za badany rok obrotowy, w części dotyczącej danych zawartych w księgach rachunkowych, są zgodne z danymi przedstawionymi w sprawozdaniu finansowym za 2009 rok. Sprawozdanie odpowiada we wszystkich istotnych aspektach wymogom określonym w art. 49 ust.2 ustawy o rachunkowości oraz 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 r., nr 33, poz. 259).

IV UWAGI KOŃCOWE

Niniejszy raport zawiera 11 stron kolejno ponumerowanych. Integralną jego część stanowi sprawozdanie finansowe sporządzone przez FORTIS BANK POLSKA S A na dzień 31 grudnia 2009 roku.

W imieniu

Mazars Audyt Sp. z o.o. Nr 186

Warszawa, ul. Piękna 18



Bogusław Laskowski


Kluczowy Biegły Rewident

Nr 6115

Michel Kiviatkowski


Partner

Warszawa, dnia 9 marca 2010 roku