

Śródroczne skrócone skonsolidowane
sprawozdanie finansowe grupy kapitałowej
Fortis Bank Polska Spółka Akcyjna
za pierwsze półrocze 2009 roku

FORTIS BANK

Spis treści

| | |
|---|----|
| Spis treści..... | 2 |
| 1. Wybrane dane finansowe..... | 3 |
| 2. Skonsolidowane sprawozdanie Grupy Kapitałowej Fortis Bank Polska SA | 4 |
| Noty objaśniające do sprawozdania finansowego | 8 |
| 3. Dane informacyjne o Grupie Kapitałowej Fortis Bank Polska SA..... | 8 |
| 4. Zasady rachunkowości..... | 10 |
| 5. Porównywalność z opublikowanymi wcześniej raportami | 25 |
| 6. Sprawozdawczość w ramach segmentów..... | 27 |
| 7. Dodatkowe noty objaśniające do skonsolidowanego rachunku zysków i strat..... | 29 |
| 8. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty..... | 32 |
| 9. Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu..... | 33 |
| 10. Należności | 34 |
| 11. Inwestycje – dostępne do sprzedaży | 36 |
| 12. Zobowiązania..... | 37 |
| 13. Zobowiązania podporządkowane | 38 |
| 14. Informacja o transakcjach z podmiotami powiązanymi | 39 |
| 15. Zarządzanie ryzykiem..... | 44 |
| 16. Wydarzenia po dniu bilansowym | 52 |
| 17. Inne istotne informacje | 54 |

1. Wybrane dane finansowe

| Wybrane skonsolidowane dane finansowe | W tys. PLN | | W tys. EUR | |
|---|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| | 30.06.2009 | 30.06.2008 | 30.06.2009 | 30.06.2008 |
| | roku (narastająco) | roku (narastająco) | roku (narastająco) | roku (narastająco) |
| Przychody z tytułu odsetek | 415 243 | 467 186 | 91 900 | 134 341 |
| Przychody z tytułu prowizji | 66 398 | 104 300 | 14 695 | 29 992 |
| Razem przychody netto | 165 050 | 355 181 | 36 528 | 102 134 |
| Wynik brutto | -275 828 | 152 361 | -61 046 | 43 812 |
| Wynik netto | -231 938 | 122 885 | -51 332 | 35 336 |
| Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej | 1 261 530 | 871 616 | 279 198 | 250 637 |
| Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej | -1 072 841 | -800 021 | -237 438 | -230 050 |
| Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej | 349 097 | 845 797 | 77 261 | 243 213 |
| Przepływy pieniężne netto razem | 537 786 | 917 392 | 119 021 | 263 800 |
| Aktywa razem | 20 062 512 | 18 377 926 | 4 488 659 | 5 479 079 |
| Zobowiązania wobec banków | 994 690 | 3 896 751 | 222 546 | 1 161 753 |
| Zobowiązania wobec klientów | 8 169 303 | 7 101 550 | 1 827 748 | 2 117 211 |
| Kredyty i pożyczki otrzymane | 8 294 839 | 5 183 433 | 1 855 835 | 1 545 356 |
| Kapitały własne | 986 685 | 1 271 356 | 220 755 | 379 034 |
| Liczba akcji | 16 771 180 | 16 771 180 | | |
| Wartość księgowa na 1 akcję (w PLN / EUR) | 58,83 | 75,81 | 13,16 | 22,60 |
| Rozwodniona wartość księgowa na 1 akcję (w PLN / EUR) | 58,83 | 75,81 | 13,16 | 22,60 |
| Współczynnik adekwatności kapitałowej | 9,50% | 11,01% | | |
| Podstawowy zysk/strata przypadający na jedną akcję (PLN/EUR) | -13,83 | 7,33 | -3,06 | 2,11 |
| Rozwodniony zysk/strata przypadający na jedną akcję (PLN/EUR) | -13,83 | 7,33 | -3,06 | 2,11 |

Podstawowe pozycje bilansu, rachunku zysków i strat oraz rachunku przepływów pieniężnych sprawozdania finansowego za pierwsze półrocze 2009 roku i porównawcze dane finansowe za pierwsze półrocze 2008 roku przeliczone zostały na EURO według następujących zasad:

- pozycje aktywów i pasywów bilansu oraz wartość księgową na 1 akcję na koniec pierwszego półrocza 2009 roku przeliczono na EURO według średniego kursu obowiązującego na dzień 30 czerwca 2009 roku, ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski w dniu 30 czerwca 2009 roku, tj. 1 EUR = 4,4696 PLN; dane porównawcze na koniec pierwszego półrocza 2008 roku zostały przeliczone na EURO według średniego kursu obowiązującego na dzień 30 czerwca 2008 roku, ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski w dniu 30 czerwca 2008 roku, tj. 1 EUR = 3,3542 PLN;
- pozycje rachunku zysków i strat, rachunku przepływów pieniężnych oraz zysk na akcję na koniec pierwszego półrocza 2009 roku przeliczono na EURO według kursu stanowiącego średnią arytmetyczną średnich kursów ustalonych przez Narodowy Bank Polski na ostatnie dni miesiący od stycznia do czerwca 2009 roku, tj. 1 EUR = 4,5184 PLN; dane porównawcze na koniec pierwszego półrocza 2008 roku zostały przeliczone na EURO według kursu stanowiącego średnią arytmetyczną średnich kursów ustalonych przez Narodowy Bank Polski na ostatnie dni miesiący od stycznia do czerwca 2008 roku, tj. 1 EUR = 3,4776 PLN.

2. Skonsolidowane sprawozdanie Grupy Kapitałowej Fortis Bank Polska SA

| Skonsolidowany rachunek zysków i strat (w tys. PLN) | Noty | 1.01.2009 - 30.06.2009 | 1.01.2008 - 30.06.2008 |
|--|------|---------------------------|---------------------------|
| Przychody z tytułu odsetek | 7.1 | 415 243 | 467 186 |
| Koszty z tytułu odsetek | 7.2 | -236 110 | -284 051 |
| Wynik z tytułu odsetek | | 179 133 | 183 135 |
| Przychody z tytułu prowizji | 7.3 | 66 398 | 104 300 |
| Koszty z tytułu prowizji | 7.4 | -5 989 | -6 038 |
| Wynik z tytułu prowizji | | 60 409 | 98 262 |
| Dywidendy i inne przychody z tytułu inwestycji | | - | - |
| Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu | 7.5 | -88 850 | 66 273 |
| Wynik na operacjach aktywami finansowymi dostępnymi do sprzedaży | | 6 300 | - |
| Wynik na transakcjach zabezpieczających | | - | 56 |
| Pozostałe przychody | | 8 058 | 7 455 |
| Razem przychody netto | | 165 050 | 355 181 |
| Koszty osobowe | | -86 560 | -95 575 |
| Amortyzacja środków trwałych i wartości niematerialnych | | -21 432 | -17 256 |
| Pozostałe koszty | 7.6 | -77 191 | -66 076 |
| Odpisy netto z tytułu utraty wartości | 7.7 | -255 695 | -23 913 |
| Wynik brutto | | -275 828 | 152 361 |
| Podatek dochodowy | | 43 890 | -29 476 |
| Wynik netto | | -231 938 | 122 885 |
| Skonsolidowany zysk przypadający na jedną akcję | 7.8 | | |
| Wynik netto (w tys PLN) | | -231 938 | 122 885 |
| Średnia ważona liczba akcji zwykłych | | 16 771 180 | 16 771 180 |
| Zysk/strata na jedną akcję zwykłą (w PLN) | | -13,83 | 7,33 |
| Średnia ważona rozwodniona liczba akcji zwykłych | | 16 771 180 | 16 771 180 |
| Rozwodniony zysk/strata na jedną akcję zwykłą (w PLN) | | -13,83 | 7,33 |

| Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów (w tys. PLN) | 1.01.2009 - 30.06.2009 | 1.01.2008 - 31.12.2008 | 1.01.2008 - 30.06.2008 |
|---|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Wynik roku bieżącego | -231 938 | 78 496 | 122 885 |
| Zyski / straty nie ujęte w rachunku zysków i strat (inwestycje dostępne do sprzedaży) | 7 178 | -22 655 | -7 642 |
| Podatek odroczone - Zyski / straty nie ujęte w rachunku zysków i strat (inwestycje dostępne do sprzedaży) | -1 363 | 4 305 | 1 452 |
| Zyski / straty nie ujęte w rachunku zysków i strat (inwestycje dostępne do sprzedaży) - netto | 5 815 | -18 350 | -6 190 |
| Zyski / straty netto ujęte w rachunku zysków i strat (inwestycje dostępne do sprzedaży) | -6 313 | 3 846 | - |
| Podatek odroczone - Zyski / straty netto ujęte w rachunku zysków i strat (inwestycje dostępne do sprzedaży) | 1 199 | -731 | - |
| Zyski / straty ujęte w rachunku zysków i strat (inwestycje dostępne do sprzedaży) - netto | -5 114 | 3 115 | - |
| Razem dochody | -231 237 | 63 261 | 116 695 |

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

| Skonsolidowany bilans (w tys. PLN) | Noty | 30.06.2009 | 31.12.2008 | 30.06.2008 |
|---|-------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| AKTYWA | | | | |
| Środki pieniężne i ich ekwiwalenty | 8 | 2 031 736 | 1 494 888 | 1 637 916 |
| Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu | 9 | 1 171 221 | 1 372 145 | 305 977 |
| Należności od banków | 10 | 339 294 | 606 373 | 2 001 694 |
| Należności od klientów | 10 | 13 846 427 | 14 823 117 | 12 654 281 |
| Inwestycje – dostępne do sprzedaży | 11 | 2 213 465 | 1 200 836 | 1 359 103 |
| Rzeczowy majątek trwały | | 129 801 | 113 258 | 117 773 |
| Wartości niematerialne | | 39 569 | 26 000 | 23 815 |
| Aktywa z tytułu podatku odroczonego | | 192 407 | 96 717 | 33 037 |
| Pozostałe aktywa | | 98 592 | 135 670 | 244 330 |
| Razem aktywa | | 20 062 512 | 19 869 004 | 18 377 926 |
| ZOBOWIĄZANIA | | | | |
| Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu | 9 | 637 426 | 961 601 | 275 438 |
| Zobowiązania wobec banków | 12 | 994 690 | 2 276 963 | 3 896 751 |
| Zobowiązania wobec klientów | 12 | 8 169 303 | 6 368 464 | 7 101 550 |
| Kredyty i pożyczki otrzymane | 12 | 8 294 839 | 8 198 200 | 5 183 433 |
| Zobowiązania podporządkowane | 13 | 670 440 | 417 240 | 335 420 |
| Bieżące zobowiązania podatkowe | | 25 104 | 57 061 | 14 691 |
| Pozostałe zobowiązania | | 270 315 | 354 679 | 283 901 |
| Rezerwy | | 13 710 | 16 874 | 15 386 |
| Razem zobowiązania | | 19 075 827 | 18 651 082 | 17 106 570 |
| KAPITAŁY WŁASNE | | | | |
| Kapitał zakładowy | | 503 135 | 503 135 | 503 135 |
| Kapitał zapasowy | | 341 878 | 308 656 | 308 656 |
| Pozostałe kapitały | | 390 029 | 344 983 | 344 983 |
| Kapitał z aktualizacji wyceny | | -17 368 | -18 053 | -9 008 |
| Zyski zatrzymane | | 949 | 705 | 705 |
| Wynik roku bieżącego | | -231 938 | 78 496 | 122 885 |
| Razem kapitały własne | | 986 685 | 1 217 922 | 1 271 356 |
| Razem pasywa | | 20 062 512 | 19 869 004 | 18 377 926 |

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

**Skonsolidowane zestawienie zmian w kapitale własnym za I półrocze 2009 roku
(w tys. PLN)**

| | Kapitał zakładowy | Kapitał zapasowy | Zyski zatrzymane | Wynik roku bieżącego | Pozostałe kapitały | Kapitał z aktualizacji wyceny | Razem kapitały |
|---|----------------------|---------------------|---------------------|----------------------------|-----------------------|-------------------------------------|-------------------|
| Stan na 1.01.2009 | 503 135 | 308 656 | 79 201 | - | 344 983 | -18 053 | 1 217 922 |
| Razem całkowite dochody za I półrocze 2009 roku | - | - | - | -231 938 | - | 701 | -231 237 |
| Podział wyniku z lat ubiegłych | - | 33 222 | -78 252 | - | 45 030 | - | - |
| Reklasyfikacja | - | - | - | - | 16 | -16 | - |
| Stan na 30.06.2009 | 503 135 | 341 878 | 949 | -231 938 | 390 029 | -17 368 | 986 685 |

Skonsolidowane zestawienie zmian w kapitale własnym za 2008 rok (w tys. PLN)

| | Kapitał zakładowy | Kapitał zapasowy | Zyski zatrzymane | Wynik roku bieżącego | Pozostałe kapitały | Kapitał z aktualizacji wyceny | Razem Kapitały |
|--|----------------------|---------------------|---------------------|----------------------------|-----------------------|-------------------------------------|-------------------|
| Stan na 1.01.2008 | 503 135 | 308 656 | 161 783 | - | 183 200 | -2 818 | 1 153 956 |
| Korekta konsolidacyjna | - | - | 705 | - | - | - | 705 |
| Skorygowany stan na 1.01.2008 | 503 135 | 308 656 | 162 488 | - | 183 200 | -2 818 | 1 154 661 |
| Razem całkowite dochody w 2008 roku | - | - | - | 78 496 | - | -15 235 | 63 261 |
| Podział wyniku z lat ubiegłych | - | - | -161 783 | - | 161 783 | - | - |
| Stan na 31.12.2008 | 503 135 | 308 656 | 705 | 78 496 | 344 983 | -18 053 | 1 217 922 |

Skonsolidowane zestawienie zmian w kapitale własnym za I półrocze 2008 roku (w tys. PLN)

| | Kapitał zakładowy | Kapitał zapasowy | Zyski zatrzymane | Wynik roku bieżącego | Pozostałe kapitały | Kapitał z aktualizacji wyceny | Razem Kapitały |
|---|----------------------|---------------------|---------------------|----------------------------|-----------------------|-------------------------------------|-------------------|
| Stan na 1.01.2008 | 503 135 | 308 656 | 161 783 | - | 183 200 | -2 818 | 1 153 956 |
| Korekta konsolidacyjna | - | - | 705 | - | - | - | 705 |
| Skorygowany stan na 1.01.2008 | 503 135 | 308 656 | 162 488 | - | 183 200 | -2 818 | 1 154 661 |
| Razem całkowite dochody za I półrocze 2008 roku | - | - | - | 122 885 | - | -6 190 | 116 695 |
| Podział wyniku z lat ubiegłych | - | - | -161 783 | - | 161 783 | - | - |
| Stan na 30.06.2008 | 503 135 | 308 656 | 705 | 122 885 | 344 983 | -9 008 | 1 271 356 |

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

| Skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych (w tys. PLN) | 01.01.2009 - 30.06.2009 | 01.01.2008 - 31.12.2008 | 01.01.2008 - 30.06.2008 |
|---|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| Środki pieniężne i ich ekwiwalenty brutto, stan na początek okresu | 1 495 348 | 711 109 | 711 109 |
| Korekta konsolidacyjna | - | 11 385 | 11 385 |
| Skorygowane środki pieniężne i ich ekwiwalenty brutto, stan na początek okresu | 1 495 348 | 722 494 | 722 494 |
| Zysk/strata brutto | -275 828 | 102 974 | 152 361 |
| Korekty z tytułu: | 1 537 358 | -2 073 746 | 719 255 |
| Amortyzacja | 21 432 | 38 470 | 17 256 |
| Odpisy z tytułu utraty wartości | 260 751 | 66 495 | 22 310 |
| Zysk/strata z tytułu działalności inwestycyjnej | 9 744 | 3 499 | 1 927 |
| Zmiana stanu aktywów i zobowiązań operacyjnych: | 1 329 188 | -2 124 934 | 718 725 |
| - aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu | -123 251 | -358 624 | 21 381 |
| - należności od banków | 267 027 | 477 913 | -917 532 |
| - należności od klientów | 717 273 | -3 692 514 | -1 479 526 |
| - zmiana stanu inwestycji dostępnych do sprzedaży | -375 | -5 385 | -4 286 |
| - zobowiązania wobec banków | -1 282 273 | 48 214 | 1 667 640 |
| - zobowiązania wobec klientów | 1 800 839 | 71 194 | 804 280 |
| - zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek otrzymanych | 742 | 1 117 622 | 670 840 |
| - zobowiązania z tytułu pożyczki podporządkowanej | - | 59 040 | -22 780 |
| - pozostałe aktywa i zobowiązania | -50 794 | 157 606 | -21 292 |
| Podatek dochodowy (bieżący i odroczone) | -83 757 | -57 276 | -40 963 |
| Przepływy z działalności operacyjnej netto | 1 261 530 | -1 970 772 | 871 616 |
| Nabycie inwestycji dostępnych do sprzedaży | -7 388 950 | -1 185 781 | -775 926 |
| Nabycie składników majątku trwałego i wartości niematerialnych | -61 902 | -45 310 | -23 690 |
| Zbycie inwestycji dostępnych do sprzedaży | 6 377 397 | 560 176 | - |
| Zbycie składników majątku trwałego | 1 289 | 2 628 | 539 |
| Inne wydatki inwestycyjne | -675 | -1 869 | -944 |
| Przepływy pieniężne z działalności inwestycyjnej netto | -1 072 841 | -670 156 | -800 021 |
| Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych | 253 200 | - | - |
| Zwiększenie stanu kredytów i pożyczek | 1 822 817 | 5 405 496 | 982 629 |
| Splata kredytów i pożyczek | -1 726 920 | -1 991 714 | -136 832 |
| Przepływy pieniężne z działalności finansowej netto | 349 097 | 3 413 782 | 845 797 |
| Środki pieniężne i ich ekwiwalenty brutto, stan na koniec okresu (Nota 8) | 2 033 134 | 1 495 348 | 1 639 886 |
| Zmiana stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów | 537 786 | 772 854 | 917 392 |

Skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych sporządzany jest metodą pośrednią.

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

Noty objaśniające do sprawozdania finansowego

3. Dane informacyjne o Grupie Kapitałowej Fortis Bank Polska SA

Podstawowe dane o emitencie

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.

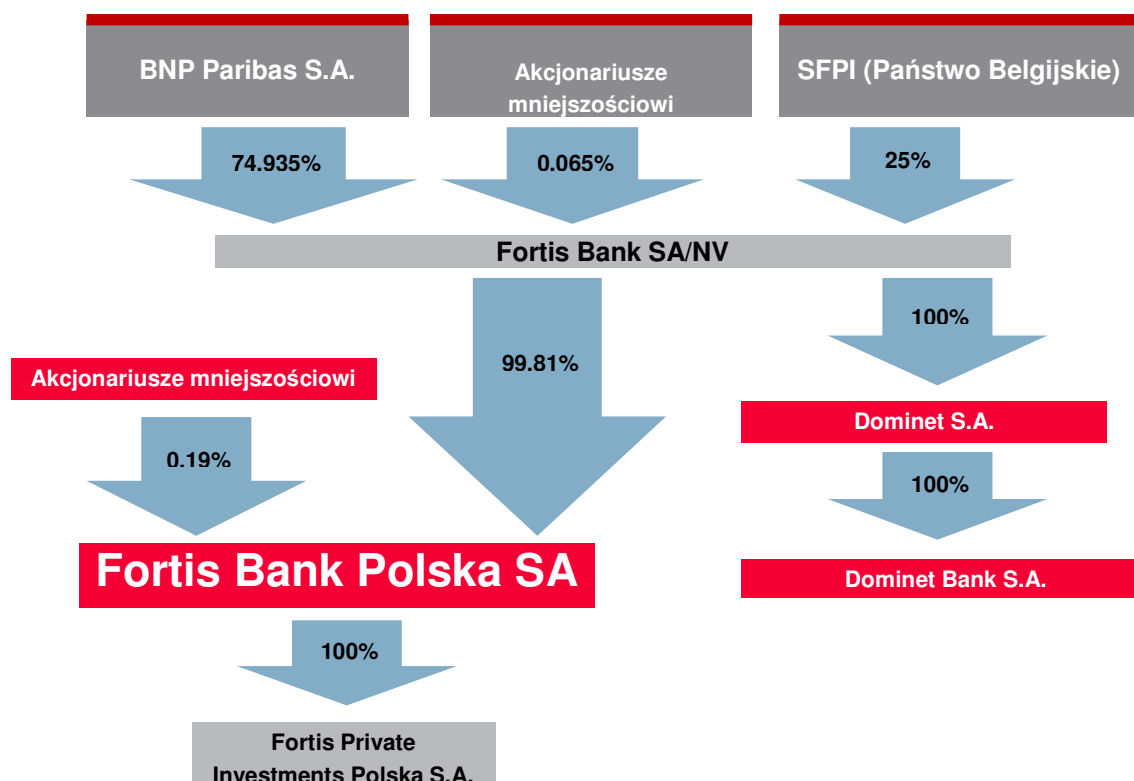
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Fortis Bank Polska SA za 2008 rok zawiera dane Banku oraz spółki zależnej Fortis Private Investments Polska S.A. (razem określanych jako Grupa).

Struktura Grupy

Na dzień 30 czerwca 2009 roku Bank był częścią międzynarodowej grupy bankowej, w której jednostką dominującą najwyższego szczebla był BNP Paribas SA z siedzibą w Paryżu. Bezpośrednim podmiotem dominującym dla Banku pozostaje Fortis Bank SA/NV z siedzibą w Brukseli.

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.

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



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.

4. Zasady rachunkowości

Podstawa prezentacji

Oświadczenie o zgodności z MSSF

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie Banku zostało sporządzone zgodnie z wymogami Międzynarodowego Standardu Rachunkowości 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa” (MSR 34), który został zatwierdzony przez Unię Europejską i innymi obowiązującymi przepisami. Niniejsze sprawozdanie nie zawiera wszystkich informacji wymaganych dla rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego, w związku z tym winno być czytane w połączeniu ze skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy Kapitałowej Fortis Bank Polska S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2008 roku. Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Fortis Bank Polska S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2008 jest dostępne na stronie internetowej Banku www.fortisbank.com.pl.

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

Niniejsze skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone do publikacji przez Zarząd Banku w dniu 3 sierpnia 2009 roku

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 30 czerwca 2009 roku nie weszły jeszcze w życie:

- Zmiany do MSSF 3 Połączenia jednostek gospodarczych i MSR 27 Skonsolidowane i jednostkowe sprawozdania finansowe, obowiązujące dla okresów rocznych rozpoczynających się w lub po 01 lipca 2009 roku;
- Zmiany do MSR 39 Instrumenty finansowe: ujmowanie i wycena, obowiązujące dla okresów rocznych rozpoczynających się w lub po 01 lipca 2009 roku;
- Interpretacja KIMSF 17 Przekazanie aktywów niegotówkowych właścicielom, obowiązująca dla okresów rocznych rozpoczynających się w lub po 01 lipca 2009 roku.

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. Zdaniem Zarządu Banku implementacja nowych standardów i interpretacji nie będzie miała istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy.

Podstawy sporządzenia sprawozdania

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, jak również aktywów przeznaczonych do sprzedaży, które wycenia się w kwocie niższej z ich wartości bilansowej i wartości godziwej pomniejszonej o koszty zbycia.

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.

W ciągu bieżącego okresu sprawozdawczego Grupa nie wprowadziła istotnych zmian do stosowanych zasad rachunkowości. Od 1 stycznia 2009 roku Grupa prezentuje informacje na temat segmentów zgodnie z wymogami MSSF 8, ponadto od 1 stycznia 2009 roku Grupa zastosowała zmiany do MSR 1 „Prezentacja Sprawozdań Finansowych” wprowadzając sprawozdanie z całkowitych dochodów.

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 1.01.2009 do 30.06.2009 roku i na dzień 30.06.2009 roku oraz skonsolidowane dane porównawcze za okres od 1.01.2008 do 30.06.2008 roku i od 1.01.2008 do 31.12.2008 oraz na dzień 30.06.2008 roku i 31.12.2008 roku.

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 osiąganie 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 zobowiązań 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.

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

Jednostki wchodzące w skład Grupy stosują jednolite zasady rachunkowości.

Na podstawie MSR 27, w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Fortis Bank Polska SA za pierwsze półrocze 2009 roku konsolidacją pełną objęta jest następująca jednostka zależna:

- Fortis Private Investments Polska S.A.

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.

Wartość godziwa

Wartość godziwą instrumentów finansowych nie notowanych 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 nie pochodzącym z aktywnego rynku i wykorzystywanym przez Bank do wyceny instrumentów finansowych jest komponent ryzyka kontrahenta. W związku ze znaczącym wzrostem ryzyka kontrahenta, Bank dokonał dodatkowego oszacowania poziomu tego ryzyka występującego w zawartych z klientami transakcjach na instrumentach pochodnych, w tym opcjach walutowych. Oszacowanie to zostało przeprowadzone na dzień bilansowy przyjmując poziom wycen instrumentów pochodnych z tego dnia i z uwzględnieniem oceny ryzyka na ten dzień. Bank 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.

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 ekonomicznej – finansowej kredytobiorcy odzwierciedlone poprzez spadek ratingu wewnętrznego poniżej określonego poziomu). Katalog przesłanek zawiera gradację 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 nie przekraczającym 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 różnicy 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 nie zidentyfikowane 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 wyksięguje się 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 wyksięgowana 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.

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.

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.

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). Ocenę dokonywane przez Grupę mają wpływ na prezentację w sprawozdaniu finansowym oraz wyniki finansowe.

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.

Aktywa i zobowiązania finansowe

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.

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.

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.

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 kapitale z aktualizacji wyceny, poprzez zestawienie zmian w kapitale własnym, za wyjątkiem odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości oraz różnic kursowych dotyczących pieniężnych aktywów finansowych, do momentu wyłączenia składnika aktywów finansowych z bilansu, kiedy skumulowane zyski lub straty poprzednio ujęte w kapitale własnym 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.

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 przeliczaniu wartości godziwej 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 Bank uwzględni ryzyko kredytowe klientów stosując wypracowaną metodologię korekty wyceny do wartości godziwej z tego tytułu.

Do wyznaczenia korekty wyceny wartości godziwej instrumentów finansowych Bank 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 korektę 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.

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.

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.

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 stóp 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:

a) 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.

b) 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.

c) Kontrakty FX swap

Kontrakty FX swap polegają na równoczesnym natychmiastowym kupnie (sprzedaży) waluty oraz jej terminowej odsprzedaży (odkupie) 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.

d) 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 zabezpieczanie 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.

e) 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.

f) 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.

g) 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.

h) 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.

i) 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.

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 ograniczenie 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.

W roku 2009 Grupa nie stosowała rachunkowości zabezpieczeń, w roku 2008 stosowana była rachunkowość zabezpieczeń ryzyka stopy procentowej.

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.

Utrata wartości aktywówAktywa 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 ujmują 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.

Aktywa niefinansowe

Składnik aktywów niefinansowych traci wartość w przypadku, gdy jego wartość księgową 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.

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.

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.

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. | Inwestycje w obcych środkach trwałych | 10 lat |
| 2. | Okablowanie strukturalne | 10 lat |
| 3. | Sprzęt IT | 3 – 10 lat |
| 4. | Urządzenia telefoniczne | 6 lat |
| 5. | Pojazdy | 3-4 lat |
| 6. | Meble | 10 lat |
| 7. | Sprzęt kasowo skarbcowy | 5 lat |
| 8. | Kasy i szafy pancerne oraz sejfy | 10 lat |
| 9. | Pozostały sprzęt i wyposażenie | 5 lat |
| 10. | Oprogramowanie operacyjne | 5 lat |

Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży oraz działalność zaniechana

Aktywa trwałe 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.

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

Zobowiązania wobec klientów

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

Świadczenia pracowniczeDługoterminowe 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 stóp procentowych określonych poprzez odniesienie do warunków rynkowych.

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.

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 wypływ 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.

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.

Kapitał własny

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.

Koszty emisji akcji

Koszty związane bezpośrednio z emisją nowych akcji, innych niż z tytułu połączenia jednostek gospodarczych, pomniejszają wartość kapitałów własnych w kwocie netto, tj. po potrąceniu podatku dochodowego.

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.

Inne składniki kapitału własnego

Pozostałe elementy, które ujmowane są w kapitałach własnych dotyczą:

- Wyceny rynkowej aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży.

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 rozgadniających potencjalnych akcji zwykłych, takich jak dług zamienny i opcje na akcje przyznane pracownikom. Potencjalne lub warunkowe emisje akcji traktowane są jako rozgadniające, jeśli ich konwersja na akcje zmniejszyłaby zysk netto przypadający na jedną akcję.

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.

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.

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;

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 odroczony 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.

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”.

Sprawozdawczość dotycząca segmentów działalności**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 Bankowości Prywatnej)
- 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).

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 Bank dokonał połączenia wyników linii Private Banking z wynikami linii biznesowej Retail Banking.

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

5. Porównywalność z opublikowanymi wcześniej raportami

W celu uzyskania porównywalności danych dokonano zmian prezentacyjnych dla danych opublikowanych poprzednio w raporcie za pierwsze półrocze 2008 roku stanu dla danych na 30 czerwca 2008 roku, w raporcie rocznym za 2008 rok stanu dla danych na 31 grudnia 2008 roku.

| Bilans wg stanu na 30 czerwca 2008 roku | | | | |
|--|--------------------------------|--------------------------------|------------|---|
| Pozycja | Raport za I półrocze 2008 roku | Raport za I półrocze 2009 roku | Różnica | Zmiana dotyczy |
| Środki pieniężne i ich ekwiwalenty | 3 231 063 | 1 637 916 | -1 580 048 | Należności z tytułu nierozliczonych transakcji typu fx spot i fx swap – banki |
| | | | -13 099 | Należności z tytułu nierozliczonych transakcji typu fx spot i fx swap - klienci |
| Należności od banków | 421 646 | 2 001 694 | 1 580 048 | Należności z tytułu nierozliczonych transakcji typu fx spot i fx swap - banki |
| Należności od klientów | 12 641 182 | 12 654 281 | 13 099 | Należności z tytułu nierozliczonych transakcji typu fx spot i fx swap - klienci |
| Zobowiązania wobec banków | 8 409 344 | 3 896 751 | -4 512 593 | Kredyty i pożyczki otrzymane |
| Zobowiązania wobec klientów | 7 772 390 | 7 101 550 | -670 840 | Kredyty i pożyczki otrzymane |
| Kredyty i pożyczki otrzymane | - | 5 183 433 | 4 512 593 | Kredyty i pożyczki otrzymane |
| | | | 670 840 | Kredyty i pożyczki otrzymane |
| Razem zmiany | 32 475 625 | 32 475 625 | - | |

| Bilans wg stanu na 31 grudnia 2008 roku | | | | |
|--|---------------------------|--------------------------------|------------|------------------------------|
| Pozycja | Raport roczny za 2008 rok | Raport za I półrocze 2009 roku | Różnica | Zmiana dotyczy |
| Zobowiązania wobec banków | 7 554 483 | 2 276 963 | -5 277 520 | Kredyty i pożyczki otrzymane |
| Zobowiązania wobec klientów | 9 289 144 | 6 368 464 | -2 920 680 | Kredyty i pożyczki otrzymane |
| Kredyty i pożyczki otrzymane | - | 8 198 200 | 5 277 520 | Kredyty i pożyczki otrzymane |
| | | | 2 920 680 | Kredyty i pożyczki otrzymane |
| Razem zmiany | 16 843 627 | 16 843 627 | - | |

Rachunek przepływów pieniężnych za okres 1 stycznia do 30 czerwca 2008 roku

| Pozycja | Raport za I półrocze 2008 | Raport za I półrocze 2009 | Różnica | Zmiana dotyczy |
|--|---------------------------------|---------------------------------|----------|--|
| Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej | | | | |
| Środki pieniężne i ich ekwiwalenty brutto, stan na początek okresu | 1 590 779 | 711 109 | -855 758 | Należności z tytułu nierozliczonych transakcji typu fx spot i fx swap – banki |
| | | | -23 841 | Należności z tytułu nierozliczonych transakcji typu fx spot i fx swap - klienci |
| | | | -71 | Pozostałe należności od banków |
| Zyski/straty z tytułu różnic kursowych | -22 780 | - | 22 780 | Zmiana stanu - Niezrealizowane różnice kursowe dotyczące pożyczki podporządkowanej |
| Należności od banków | -193 242 | -917 532 | -724 290 | Zmiana stanu - Należności z tytułu nierozliczonych transakcji typu fx spot i fx swap – banki |
| Należności od klientów | -1 490 268 | -1 479 526 | 10 742 | Zmiana stanu - Należności z tytułu nierozliczonych transakcji typu fx spot i fx swap – klienci |
| Zobowiązania wobec klientów | 1 475 120 | 804 280 | -670 840 | Zmiana stanu - Kredyty i pożyczki otrzymane od klientów |
| Zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek otrzymanych | - | 670 840 | 670 840 | Zmiana stanu - Kredyty i pożyczki otrzymane od klientów |
| Zobowiązania z tytułu pożyczki podporządkowanej | - | -22 780 | -22 780 | Zmiana stanu - Niezrealizowane różnice kursowe dotyczące pożyczki podporządkowanej |
| Pozostałe aktywa i zobowiązania | -21 363 | -21 292 | 71 | Zmiana stanu - Pozostałe należności od banków |

Rachunek przepływów pieniężnych za okres 1 stycznia do 31 grudnia 2008 roku

| Pozycja | Raport roczny za 2008 rok | Raport za I półrocze 2009 | Różnica | Zmiana dotyczy |
|---|---------------------------------|---------------------------------|-----------|--|
| Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej | | | | |
| Zobowiązania wobec banków | 889 506 | 48 214 | -841 292 | Zmiana stanu - Kredyty i pożyczki otrzymane od banków |
| Zobowiązania wobec klientów | 347 524 | 71 194 | -276 330 | Zmiana stanu - Kredyty i pożyczki otrzymane od klientów |
| Zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek otrzymanych | - | 1 117 622 | 1 117 622 | Zmiana stanu - Kredyty i pożyczki otrzymane od banków i klientów |
| Zobowiązania z tytułu pożyczki podporządkowanej | - | 59 040 | 59 040 | Zmiana stanu - Niezrealizowane różnice kursowe dotyczące pożyczki podporządkowanej |
| Przepływy pieniężne z działalności finansowej | | | | |
| Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych | 59 040 | - | -59 040 | Zmiana stanu - Niezrealizowane różnice kursowe dotyczące pożyczki podporządkowanej |

6. Sprawozdawczość w ramach segmentów

Skonsolidowany rachunek zysków i strat według segmentów działalności

| 1.01.2009-30.06.2009 roku (w tys. PLN) | Retail Banking | Merchant Banking | ALM i jednostki wsparcia | Ogółem |
|---|-------------------|---------------------|-----------------------------|-----------------|
| Przychody z tytułu odsetek (zewnętrzne) | 195 291 | 196 643 | 23 309 | 415 243 |
| Koszty z tytułu cen transferowych (wewnętrzne) | -150 668 | -301 168 | -34 397 | -486 233 |
| Koszty z tytułu odsetek (zewnętrzne) | -92 891 | -143 219 | - | -236 110 |
| Przychody z tytułu cen transferowych (wewnętrzne) | 121 222 | 304 906 | 60 105 | 486 233 |
| Wynik z tytułu odsetek | 72 954 | 57 162 | 49 017 | 179 133 |
| Pozostałe ceny transferowe (wewnętrzne) | 1 581 | 87 501 | -89 082 | - |
| Przychody z tytułu prowizji (zewnętrzne) | 36 772 | 27 910 | 1 716 | 66 398 |
| Koszty z tytułu prowizji (zewnętrzne) | -4 610 | -408 | -971 | -5 989 |
| Wynik z tytułu prowizji | 32 162 | 27 502 | 745 | 60 409 |
| Dywidendy i inne przychody z tytułu inwestycji (zewnętrzne) | - | - | - | - |
| Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu (zewnętrzne) | -3 416 | -85 434 | - | -88 850 |
| Wynik na operacjach aktywami finansowymi dostępnymi do sprzedaży (zewnętrzne) | - | 441 | 5 859 | 6 300 |
| Wynik na transakcjach zabezpieczających (zewnętrzne) | - | - | - | - |
| Pozostałe przychody (zewnętrzne) | 5 363 | 2 213 | 482 | 8 058 |
| Razem przychody netto | 108 644 | 89 385 | -32 979 | 165 050 |
| Koszty osobowe (zewnętrzne) | -35 968 | -12 756 | -37 836 | -86 560 |
| Amortyzacja środków trwałych i wartości niematerialnych (zewnętrzne) | -125 | - | -21 307 | -21 432 |
| Pozostałe koszty (zewnętrzne) | -16 942 | -5 113 | -55 136 | -77 191 |
| Odpisy netto z tytułu utraty wartości (zewnętrzne) | -44 635 | -211 060 | - | -255 695 |
| Alokacja kosztów - rebilling (wewnętrzne) | -86 621 | -18 493 | 105 114 | - |
| Wynik brutto | -75 647 | -158 037 | -42 144 | -275 828 |
| Podatek dochodowy | 12 002 | 25 206 | 6 682 | 43 890 |
| Wynik netto | -63 645 | -132 831 | -35 462 | -231 938 |

| 1.01.2008-30.06.2008 roku (w tys. PLN) | Retail Banking | Merchant Banking | ALM i jednostki wsparcia | Ogółem |
|---|---------------------------|-----------------------------|---|----------------|
| Przychody z tytułu odsetek (zewnątrzne) | 201 682 | 232 602 | 32 902 | 467 186 |
| Koszty z tytułu cen transferowych (wewnętrzne) | -151 980 | -318 777 | -26 950 | -497 707 |
| Koszty z tytułu odsetek (zewnątrzne) | -72 556 | -210 936 | -559 | -284 051 |
| Przychody z tytułu cen transferowych (wewnętrzne) | 101 793 | 331 204 | 64 710 | 497 707 |
| Wynik z tytułu odsetek | 78 939 | 34 093 | 70 103 | 183 135 |
| Pozostałe ceny transferowe (wewnętrzne) | 441 | 40 122 | -40 563 | - |
| Przychody z tytułu prowizji (zewnątrzne) | 55 164 | 47 476 | 1 660 | 104 300 |
| Koszty z tytułu prowizji (zewnątrzne) | -4 650 | -482 | -906 | -6 038 |
| Wynik z tytułu prowizji | 50 514 | 46 994 | 754 | 98 262 |
| Dywidendy i inne przychody z tytułu inwestycji (zewnątrzne) | - | - | - | - |
| Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu (zewnątrzne) | 33 360 | 32 913 | - | 66 273 |
| Wynik na operacjach aktywami finansowymi dostępnymi do sprzedaży (zewnątrzne) | - | - | - | - |
| Wynik na transakcjach zabezpieczających (zewnątrzne) | - | - | 56 | 56 |
| Pozostałe przychody (zewnątrzne) | 5 076 | 1 772 | 607 | 7 455 |
| Razem przychody netto | 168 330 | 155 894 | 30 957 | 355 181 |
| Koszty osobowe (zewnątrzne) | -43 512 | -20 713 | -31 350 | -95 575 |
| Amortyzacja środków trwałych i wartości niematerialnych (zewnątrzne) | -124 | - | -17 132 | -17 256 |
| Pozostałe koszty (zewnątrzne) | -13 645 | -2 741 | -49 690 | -66 076 |
| Odpisy netto z tytułu utraty wartości (zewnątrzne) | -13 047 | -10 791 | -75 | -23 913 |
| Alokacja kosztów - rebilling (wewnętrzne) | -82 788 | -14 977 | 97 765 | - |
| Wynik brutto | 15 214 | 106 672 | 30 475 | 152 361 |
| Podatek dochodowy | -2 949 | -20 632 | -5 895 | -29 476 |
| Wynik netto | 12 265 | 86 040 | 24 580 | 122 885 |

| w tys. PLN | Retail Banking | Merchant Banking | ALM i jednostki wsparcia | Ogółem |
|-------------------|---------------------------|-----------------------------|-------------------------------------|-------------------|
| Aktywa | | | | |
| 30.06.2009 | 8 714 622 | 10 368 621 | 979 269 | 20 062 512 |
| 31.12.2008 | 9 053 628 | 9 651 699 | 1 163 677 | 19 869 004 |
| 30.06.2008 | 7 193 070 | 9 358 917 | 1 825 939 | 18 377 926 |
| Pasywa | | | | |
| 30.06.2009 | 4 744 630 | 14 141 031 | 1 176 851 | 20 062 512 |
| 31.12.2008 | 3 834 098 | 14 650 143 | 1 384 763 | 19 869 004 |
| 30.06.2008 | 3 926 036 | 13 017 208 | 1 434 682 | 18 377 926 |

7. Dodatkowe noty objaśniające do skonsolidowanego rachunku zysków i strat

Poniżej przedstawiono wybrane dane dotyczące skonsolidowanych przychodów oraz kosztów Grupy za pierwsze półrocze 2009 roku oraz dane porównawcze za pierwsze półrocze 2008 roku.

Nota 7.1

| Przychody z tytułu odsetek (w tys. PLN) | 1.01.2009 – 30.06.2009 | 1.01.2008 – 30.06.2008 |
|--|-------------------------------|-------------------------------|
| Środki pieniężne i ich ekwiwalenty | 12 336 | 39 495 |
| Należności od banków | 2 319 | 9 197 |
| Inwestycje dostępne do sprzedaży | 34 682 | 28 222 |
| Należności od klientów | 359 093 | 388 314 |
| Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu | 6 813 | 1 958 |
| Razem przychody z tytułu odsetek | 415 243 | 467 186 |

Nota 7.2

| Koszty z tytułu odsetek (w tys. PLN) | 1.01.2009 – 30.06.2009 | 1.01.2008 – 30.06.2008 |
|---|-------------------------------|-------------------------------|
| Zobowiązania wobec banków | -16 929 | -36 245 |
| Zobowiązania wobec klientów | -141 726 | -138 193 |
| Kredyty i pożyczki otrzymane | -67 569 | -99 183 |
| Pożyczki podporządkowane | -8 937 | -9 352 |
| Instrumenty pochodne zabezpieczające | - | -559 |
| Pozostałe | -949 | -519 |
| Razem koszty z tytułu odsetek | -236 110 | -284 051 |

Nota 7.3

| Przychody z tytułu prowizji (w tys. PLN) | 1.01.2009 – 30.06.2009 | 1.01.2008 – 30.06.2008 |
|---|-------------------------------|-------------------------------|
| Usługi powiernicze i operacje papierami wartościowymi | 1 289 | 1 331 |
| Usługi z tytułu rozliczeń pieniężnych | 25 510 | 27 344 |
| Gwarancje i zobowiązania warunkowe | 7 846 | 7 525 |
| Prowizje związane z udzielaniem kredytów (rozliczane liniowo) | 13 471 | 11 514 |
| Prowizje związane z udzielaniem kredytów (rozliczane jednorazowo) | 2 261 | 6 778 |
| Prowizje związane z transakcjami kupna, sprzedaży instrumentów pochodnych | 4 243 | 30 885 |
| Przychody z tytułu pośrednictwa w pozyskiwaniu klientów | 780 | 2 120 |
| Przychody związane z kartami | 5 219 | 5 871 |
| Przychody z tytułu zarządzania aktywami | 1 978 | 4 890 |
| Pozostałe | 3 801 | 6 042 |
| Razem przychody z tytułu prowizji | 66 398 | 104 300 |

Nota 7.4

| Koszty z tytułu prowizji (w tys. PLN) | 1.01.2009 – 30.06.2009 | 1.01.2008 – 30.06.2008 |
|---|-------------------------------|-------------------------------|
| Usługi powiernicze i operacje papierami wartościowymi | -197 | -496 |
| Koszty związane z kartami | -2 731 | -2 165 |
| Koszty operacji gotówkowych | -939 | -1 478 |
| Rozliczenia | -754 | -593 |
| Pozostałe | -1 368 | -1 306 |
| Razem koszty z tytułu prowizji | -5 989 | -6 038 |

Nota 7.5

| Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu (w tys. PLN) | 1.01.2009 – 30.06.2009 | 1.01.2008 – 30.06.2008 |
|--|-------------------------------|-------------------------------|
| Papiery wartościowe | 1 606 | -1 258 |
| Instrumenty pochodne, w tym | -149 792 | 1 259 |
| - korekta wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego instrumentów pochodnych | -60 766 | - |
| Operacje wymiany walut | 59 336 | 66 272 |
| Razem wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu | -88 850 | 66 273 |

Nota 7.6

| Pozostałe koszty* (w tys. PLN) | 1.01.2009 – 30.06.2009 | 1.01.2008 – 30.06.2008 |
|---|-------------------------------|-------------------------------|
| - czynsze | -18 418 | -13 528 |
| - technologie i systemy IT | -10 720 | -9 216 |
| - marketing i reklama | -6 628 | -9 705 |
| - wydatki związane z użytkowaniem nieruchomości | -3 829 | -4 226 |
| - usługi pocztowe i telekomunikacyjne | -5 090 | -5 481 |
| - doradztwo i konsulting | -1 668 | -3 298 |
| - podróże służbowe | -2 355 | -3 451 |
| - szkolenia | -1 942 | -2 809 |
| - usługi komunalne | -5 450 | -2 947 |
| - ochrona | -2 272 | -1 998 |
| - materiały biurowe | -965 | -1 568 |
| - koszty BFG | -3 620 | -1 299 |
| - odszkodowania, kary i grzywny | -1 024 | -142 |
| - inne | -13 210 | -6 408 |
| Razem pozostałe koszty | -77 191 | -66 076 |

*W powyższej nocie zaprezentowane zostały koszty działania oraz koszty operacyjne.

Nota 7.7

| Odpisy netto z tytułu utraty wartości (w tys. PLN) | 1.01.2009 – 30.06.2009 | 1.01.2008 – 30.06.2008 |
|---|-------------------------------|-------------------------------|
| Środki pieniężne i ich ekwiwalenty netto, w tym: | -938 | -1 655 |
| - odpisy na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR) | -938 | -1 655 |
| Należności od banków netto, w tym: | -51 | -121 |
| - odpisy na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR) | -51 | -121 |
| Należności od klientów netto, w tym; | -258 031 | -22 717 |
| - odpisy na należności kredytowe | -249 337 | -16 182 |
| - odpisy na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR) | -9 312 | -7 863 |
| - przychody z tytułu należności odpisanych w koszty | 618 | 1 328 |
| Zobowiązania pozabilansowe netto, w tym: | 3 153 | 958 |
| - rezerwy na zobowiązania pozabilansowe | 3 298 | 1 126 |
| - odpisy na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR) | -145 | -168 |
| Pozostałe aktywa netto | 155 | -10 |
| Pozostałe rezerwy netto | 17 | -368 |
| Razem odpisy netto z tytułu utraty wartości | -255 695 | -23 913 |

W pierwszym półroczu 2009 roku nastąpił znaczny wzrost odpisów z tytułu utraty wartości należności od klientów. Dotyczył on głównie kredytów udzielonych przez Bank przedsiębiorstwom i wynikał z pogorszenia ich sytuacji ekonomiczno-finansowej.

Nota 7.8

| Skonsolidowany zysk/strata przypadający na jedną akcję | 1.01.2009 – 30.06.2009 | 1.01.2008 – 30.06.2008 |
|---|-------------------------------|-------------------------------|
| Ilość akcji na dzień 30 czerwca | 16 771 180 | 16 771 180 |
| Średnia ważona liczba akcji zwykłych | 16 771 180 | 16 771 180 |
| Wynik netto okresu w tys. PLN | -231 938 | 122 885 |
| Zysk/strata na jedną akcję zwykłą w PLN | -13,83 | 7,33 |
| Średnia ważona rozwodniona liczba potencjalnych akcji zwykłych | 16 771 180 | 16 771 180 |
| Rozwodniony skonsolidowany zysk/strata na jedną akcję (PLN za jedną akcję) | -13,83 | 7,33 |

Podstawowy zysk/stratę 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.

8. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

Nota 8.1

| Środki pieniężne i ich ekwiwalenty (w tys. PLN) | 30.06.2009 | 31.12.2008 | 30.06.2008 |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|
| Gotówka w kasie | 131 676 | 355 984 | 200 147 |
| Należności od Banku Centralnego | 220 516 | 14 671 | 433 509 |
| Krótkoterminowe należności od banków: | 1 680 942 | 1 124 693 | 1 006 230 |
| - rachunki nostro | 12 855 | 325 574 | 51 285 |
| - lokaty krótkoterminowe od banków | 1 668 087 | 799 119 | 954 945 |
| Środki pieniężne i ich ekwiwalenty brutto | 2 033 134 | 1 495 348 | 1 639 886 |
| Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości | -1 398 | -460 | -1 970 |
| - na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR) | -1 398 | -460 | -1 970 |
| Razem środki pieniężne i ich ekwiwalenty netto | 2 031 736 | 1 494 888 | 1 637 916 |

Pozycja 'Należności od Banku Centralnego' obejmuje saldo na rachunku nostro oraz lokaty overnight w Narodowym Banku Polskim (NBP). Na rachunku nostro w NBP utrzymywane są środki stanowiące rezerwę obowiązkową, wyliczone na podstawie średniej arytmetycznej stanów dziennych na rachunkach bieżących i terminowych za dany miesiąc.

Średnie saldo rezerwy obowiązkowej zadeklarowane na koniec pierwszego półrocza 2009 roku wynosiło 284 401 tys. PLN, na koniec 2008 roku wynosiło 267 465 tys. PLN, a na koniec pierwszego półrocza 2008 roku wynosiło 315 424 tys. PLN.

9. Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

Nota 9.1

| Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu (w tys. PLN) | 30.06.2009 | 31.12.2008 | 30.06.2008 |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|
| Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu, w tym: | 486 220 | 255 154 | 41 831 |
| - obligacje skarbowe | 349 886 | 129 506 | 37 131 |
| - bony skarbowe | 136 334 | 125 648 | 4 700 |
| Pochodne instrumenty finansowe, w tym: | 685 001 | 1 116 991 | 264 146 |
| - kontrakty walutowe, w tym | 619 728 | 1 036 267 | 214 503 |
| - korekta wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego | -67 003 | -104 319 | - |
| - kontrakty na stopę procentową | 65 273 | 80 724 | 49 643 |
| Razem aktywa finansowe przeznaczone do obrotu | 1 171 221 | 1 372 145 | 305 977 |

Na dzień 30 czerwca 2009 roku wycena niezapadłych transakcji pochodnych zawartych z klientami Banku oraz należności wynikających z zakończonych, a niezapłaconych przez klientów instrumentów pochodnych, została skorygowana o odpisy z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta. Korekta została wyznaczona poprzez analizę sytuacji finansowej poszczególnych klientów oraz ocenę ich potrzeb w zakresie stosowania instrumentów pochodnych. Całkowita kwota korekty wyceny związana z uwzględnieniem ryzyka kredytowego kontrahenta wyniosła 60 766 tys. PLN i jest prezentowana w wyniku na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu.

Istnieje niepewność co do wysokości przyszłych rozliczeń z tytułu powyższych transakcji pochodnych, a poziom rzeczywistych strat zależy od dalszych zmian kursów walut oraz sytuacji finansowej kontrahentów.

Nota 9.2

| Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu (w tys. PLN) | 30.06.2009 | 31.12.2008 | 30.06.2008 |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|
| Pochodne instrumenty finansowe, w tym: | 637 426 | 961 601 | 275 438 |
| - kontrakty walutowe | 580 302 | 889 452 | 236 642 |
| - kontrakty na stopę procentową | 57 124 | 72 149 | 38 796 |
| Razem zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu | 637 426 | 961 601 | 275 438 |

10. Należności

Nota 10.1

| Należności od banków (w tys. PLN) | 30.06.2009 | 31.12.2008 | 30.06.2008 |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|
| Kredyty | 75 002 | 75 000 | 75 000 |
| Lokaty | - | - | 179 566 |
| Dłużne papiery wartościowe nie notowane na aktywnym rynku | - | - | 149 792 |
| Należności z tytułu zabezpieczeń pieniężnych | 1 700 | 3 100 | - |
| Należności z tytułu rozpoznania instrumentów finansowych (transakcje typu fx spot i fx swap) w dacie zawarcia transakcji | 245 765 | 511 922 | 1 580 048 |
| Inne należności | 16 953 | 16 425 | 17 486 |
| Razem należności od banków brutto | 339 420 | 606 447 | 2 001 892 |
| Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości: | -126 | -74 | -198 |
| - na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR) | -126 | -74 | -198 |
| Razem należności od banków netto | 339 294 | 606 373 | 2 001 694 |

Nota 10.2

| Należności od klientów (w tys. PLN) | 30.06.2009 | 31.12.2008 | 30.06.2008 |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|
| Kredyty dla jednostek budżetowych | 400 | 420 | 442 |
| Kredyty hipoteczne | 4 668 938 | 4 501 796 | 3 152 948 |
| Kredyty i pożyczki konsumpcyjne | 533 998 | 562 868 | 506 413 |
| Kredyty komercyjne | 9 117 887 | 9 969 916 | 9 196 900 |
| Należności z tytułu rozpoznania instrumentów finansowych (transakcje typu fx spot i fx swap) w dacie zawarcia transakcji | 41 825 | 44 534 | 13 099 |
| Inne należności | 2 469 | 3 256 | - |
| Razem należności od klientów brutto | 14 365 517 | 15 082 790 | 12 869 802 |
| Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości: | -519 090 | -259 673 | -215 521 |
| - na poniesione, zidentyfikowane straty | -462 076 | -211 972 | -158 600 |
| - na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR) | -57 014 | -47 701 | -56 921 |
| Razem należności od klientów netto | 13 846 427 | 14 823 117 | 12 654 281 |

Nota 10.3

| Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości (w tys. PLN) | Od banków | | Od klientów | |
|---|--|---|--|--|
| | Odpisy na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR) | Odpis z tytułu utraty wartości | Odpisy na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR) | |
| Stan na 1 stycznia 2009 | -74 | -211 972 | -47 701 | |
| Zwiększenia | -53 | -303 016 | -23 832 | |
| Zmniejszenia | 1 | 53 679 | 14 519 | |
| Należności spisane w ciężar rezerw | - | 7 932 | - | |
| Różnice kursowe | - | -8 699 | - | |
| Stan na 30 czerwca 2009 | -126 | -462 076 | -57 014 | |
| Stan na 1 stycznia 2008 | -77 | -145 351 | -49 058 | |
| Zwiększenia | -130 | -129 181 | -30 631 | |
| Zmniejszenia | 133 | 63 167 | 31 988 | |
| Należności spisane w ciężar rezerw | - | 4 917 | - | |
| Różnice kursowe | - | -5 524 | - | |
| Stan na 31 grudnia 2008 | -74 | -211 972 | -47 701 | |

| | | | |
|------------------------------------|-------------|-----------------|----------------|
| Stan na 1 stycznia 2008 | -77 | -145 351 | -49 058 |
| Zwiększenia | -123 | -53 745 | -9 016 |
| Zmniejszenia | 2 | 37 563 | 1 153 |
| Należności spisane w ciężar rezerw | - | 1 283 | - |
| Różnice kursowe | - | 1 650 | - |
| Stan na 30 czerwca 2008 | -198 | -158 600 | -56 921 |

Na dzień bilansowy, Bank dokonał aktualizacji odpisów z tytułu utraty wartości na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR), biorąc pod uwagę zmiany w otoczeniu makroekonomicznym.

11. Inwestycje – dostępne do sprzedaży

Nota 11.1

| Inwestycje dostępne do sprzedaży według wartości godziwej (w tys. PLN) | 30.06.2009 | 31.12.2008 | 30.06.2008 |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|
| Obligacje skarbowe | 718 310 | 826 886 | 1 069 037 |
| Bony skarbowe | 494 484 | 348 883 | 265 008 |
| Obligacje NBP | - | 24 979 | 24 979 |
| Bony pieniężne NBP | 999 806 | - | - |
| Udziały i akcje | 865 | 88 | 79 |
| Razem inwestycje dostępne do sprzedaży | 2 213 465 | 1 200 836 | 1 359 103 |

12. Zobowiązania

Nota 12.1

| Zobowiązania wobec banków (w tys. PLN) | 30.06.2009 | 31.12.2008 | 30.06.2008 |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|
| Zobowiązania wobec Banku Centralnego | - | 325 000 | - |
| - Kredyt lombardowy | - | 325 000 | - |
| Depozyty banków | 742 786 | 1 438 513 | 2 315 026 |
| - Bieżące | 32 519 | 48 554 | 68 822 |
| - Terminowe | 176 590 | 974 683 | 1 888 686 |
| - Zabezpieczenia pieniężne | 533 677 | 415 276 | 357 518 |
| Pozostałe | 251 904 | 513 450 | 1 581 725 |
| Razem zobowiązania wobec banków | 994 690 | 2 276 963 | 3 896 751 |

Nota 12.2

| Zobowiązania wobec klientów (w tys. PLN) | 30.06.2009 | 31.12.2008 | 30.06.2008 |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|
| Depozyty bieżące | 1 204 232 | 1 192 980 | 1 335 508 |
| Depozyty terminowe | 6 706 265 | 4 896 315 | 5 538 273 |
| Zabezpieczenia pieniężne | 222 893 | 236 308 | 214 898 |
| Pozostałe | 35 913 | 42 861 | 12 871 |
| Razem zobowiązania wobec klientów | 8 169 303 | 6 368 464 | 7 101 550 |

Nota 12.3

| Kredyty i pożyczki otrzymane (w tys. PLN) | 30.06.2009 | 31.12.2008 | 30.06.2008 |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|
| Kredyty i pożyczki otrzymane od banków | 5 613 079 | 5 277 520 | 4 512 593 |
| Kredyty i pożyczki otrzymane od pozostałych instytucji | 2 681 760 | 2 920 680 | 670 840 |
| Razem kredyty i pożyczki otrzymane | 8 294 839 | 8 198 200 | 5 183 433 |

13. Zobowiązania podporządkowane

Nota 13.1

| Zmiana stanu zobowiązań podporządkowanych (w tys. PLN) | 01.01.2009 - 30.06.2009 | 01.01.2008 – 31.12.2008 | 01.01.2008 – 30.06.2008 |
|---|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| Stan na początek okresu | 417 240 | 358 200 | 358 200 |
| Zwiększenia | 223 480 | - | - |
| - z tytułu pożyczek | 89 392 | - | - |
| - z tytułu emisji obligacji | 134 088 | - | - |
| Zmniejszenia | - | - | - |
| - z tytułu pożyczek | - | - | - |
| - z tytułu emisji obligacji | - | - | - |
| Różnice kursowe | 29 720 | 59 040 | -22 780 |
| Stan na koniec okresu | 670 440 | 417 240 | 335 420 |

Szczegółowe informacje dotyczące umowy pożyczki podporządkowanej oraz emisji obligacji zostały opisane w rozdziale „Informacja o transakcjach z podmiotami powiązаныmi”.

14. Informacja o transakcjach z podmiotami powiązаными

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

Nota 14.1

| 30.06.2009 (w tys. PLN) | Jednostka dominująca | Jednostki powiązane organizacyjnie | Ogółem |
|---|-----------------------------|---|------------------|
| Środki pieniężne i ich ekwiwalenty | 1 623 773 | 4 334 | 1 628 107 |
| Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu | 187 207 | 7 138 | 194 345 |
| Należności od banków i klientów | 36 972 | 78 805 | 115 777 |
| Pozostałe aktywa | 4 871 | 449 | 5 320 |
| Razem | 1 852 823 | 90 726 | 1 943 549 |
| Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu | 441 905 | - | 441 905 |
| Zobowiązania wobec banków i klientów | 146 525 | 335 965 | 482 490 |
| Kredyty i pożyczki otrzymane | - | 8 294 839 | 8 294 839 |
| Zobowiązania podporządkowane | - | 670 440 | 670 440 |
| Pozostałe zobowiązania | 2 171 | 6 397 | 8 568 |
| Razem | 590 601 | 9 307 641 | 9 898 242 |

| 31.12.2008 (w tys. PLN) | Jednostka dominująca | Jednostki powiązane organizacyjnie | Ogółem |
|---|-----------------------------|---|-------------------|
| Środki pieniężne i ich ekwiwalenty | 1 106 389 | - | 1 106 389 |
| Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu | 205 148 | - | 205 148 |
| Należności od banków i klientów | 302 986 | 41 700 | 344 686 |
| Pozostałe aktywa | 10 451 | 197 | 10 648 |
| Razem | 1 624 974 | 41 897 | 1 666 871 |
| Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu | 717 080 | - | 717 080 |
| Zobowiązania wobec banków i klientów | 1 235 055 | 162 515 | 1 397 570 |
| Kredyty i pożyczki otrzymane | - | 8 198 200 | 8 198 200 |
| Zobowiązania podporządkowane | - | 417 240 | 417 240 |
| Pozostałe zobowiązania | 22 010 | 16 142 | 38 152 |
| Razem | 1 974 145 | 8 794 097 | 10 768 242 |

| 30.06.2008 (w tys. PLN) | Jednostka dominująca | Jednostki powiązane organizacyjnie | Ogółem |
|---|-----------------------------|---|------------------|
| Środki pieniężne i ich ekwiwalenty | 863 111 | 40 456 | 903 567 |
| Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu | 133 611 | - | 133 611 |
| Należności od banków i klientów | 840 505 | 120 051 | 960 556 |
| Pozostałe aktywa | 17 909 | 21 184 | 39 093 |
| Razem | 1 855 136 | 181 691 | 2 036 827 |
| Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu | 146 816 | - | 146 816 |
| Zobowiązania wobec banków i klientów | 1 065 591 | 476 007 | 1 541 598 |
| Kredyty i pożyczki otrzymane | - | 5 183 433 | 5 183 433 |
| Zobowiązania podporządkowane | - | 335 420 | 335 420 |
| Pozostałe zobowiązania | 4 852 | 19 159 | 24 011 |
| Razem | 1 217 259 | 6 014 019 | 7 231 278 |

Nota 14.2

| 1.01.2009 – 30.06.2009 (w tys. PLN) | Jednostka dominująca | Jednostki powiązane organizacyjnie | Ogółem |
|--|-----------------------------|---|---------------|
| Przychody z tytułu odsetek | 4 634 | 1 266 | 5 900 |
| Koszty z tytułu odsetek | -3 351 | -78 739 | -82 090 |
| Przychody z tytułu prowizji | 6 024 | 793 | 6 817 |
| Koszty z tytułu prowizji | -717 | - | -717 |
| Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu | -315 764 | 563 | -315 201 |
| Wynik na transakcjach zabezpieczających | - | - | - |
| Pozostałe przychody | 3 202 | 38 | 3 240 |

| 1.01.2008 – 30.06.2008 (w tys. PLN) | Jednostka dominująca | Jednostki powiązane organizacyjnie | Ogółem |
|--|-----------------------------|---|---------------|
| Przychody z tytułu odsetek | 28 151 | 4 576 | 32 727 |
| Koszty z tytułu odsetek | -2 556 | -116 003 | -118 559 |
| Przychody z tytułu prowizji | 32 725 | 2 240 | 34 965 |
| Koszty z tytułu prowizji | -784 | -1 | -785 |
| Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu | 11 600 | 17 | 11 617 |
| Wynik na transakcjach zabezpieczających | 729 | - | 729 |
| Pozostałe przychody | 3 690 | 264 | 3 954 |

Nota 14.3

| 30.06.2009 (w tys. PLN) | Jednostka dominująca | Jednostki powiązane organizacyjnie | Ogółem |
|--|-----------------------------|---|---------------|
| Zobowiązania warunkowe udzielone: | 20 161 | 118 420 | 138 581 |
| - finansowe | - | 90 518 | 90 518 |
| - gwarancyjne | 20 161 | 27 902 | 48 063 |
| Zobowiązania warunkowe otrzymane: | 21 497 | 688 146 | 709 643 |
| - finansowe | - | 674 535 | 674 535 |
| - gwarancyjne | 21 497 | 13 611 | 35 108 |
| Operacje na instrumentach pochodnych* | 21 157 468 | 56 423 | 21 213 891 |

| 31.12.2008 (w tys. PLN) | Jednostka dominująca | Jednostki powiązane organizacyjnie | Ogółem |
|--|-----------------------------|---|---------------|
| Zobowiązania warunkowe udzielone: | 38 164 | 148 499 | 186 663 |
| - finansowe | - | 123 759 | 123 759 |
| - gwarancyjne | 38 164 | 24 740 | 62 904 |
| Zobowiązania warunkowe otrzymane: | 1 252 | - | 1 252 |
| - finansowe | - | - | - |
| - gwarancyjne | 1 252 | - | 1 252 |
| Operacje na instrumentach pochodnych* | 17 295 111 | - | 17 295 111 |

| 30.06.2008 (w tys. PLN) | Jednostka dominująca | Jednostki powiązane organizacyjnie | Ogółem |
|--|-----------------------------|---|---------------|
| Zobowiązania warunkowe udzielone: | 17 692 | 250 199 | 267 891 |
| - finansowe | - | 199 334 | 199 334 |
| - gwarancyjne | 17 692 | 50 865 | 68 557 |
| Zobowiązania warunkowe otrzymane: | 18 793 | 31 547 | 50 340 |
| - finansowe | - | - | - |
| - gwarancyjne | 18 793 | 31 547 | 50 340 |
| Operacje na instrumentach pochodnych* | 14 090 251 | - | 14 090 251 |

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

Istotne umowy dotyczące podmiotów powiązanych

W dniu 21 kwietnia 2009 roku Bank zawarł umowę kredytową z Fortis Finance Belgium SCRL z siedzibą w Brukseli w sprawie zaciągnięcia przez Bank pożyczki podporządkowanej z Fortis Finance Belgium SCRL w kwocie 50 mln EUR. Środki zostały uruchomione dnia 22 kwietnia 2009 roku. Warunki kredytowania nie odbiegają od warunków rynkowych. Umowę zawarto na 10 lat, tj. do 21 kwietnia 2019 roku.

Dnia 10 czerwca 2009 roku został podpisany aneks do umowy kredytowej z dnia 21 kwietnia 2009 roku z Fortis Finance Belgium SCRL z siedzibą w Brukseli w sprawie zaciągnięcia przez Bank pożyczki podporządkowanej z Fortis Finance Belgium SCRL w kwocie 50 mln EUR. Zgodnie z aneksem, kwota pożyczki podporządkowanej została zmniejszona do 20 mln EUR i będzie mogła zostać spłacona po 5 latach od zaciągnięcia pożyczki, zgodnie z warunkami przyjętymi w aneksie. Pozostałą część długu w wysokości 30 mln EUR Bank spłacił 23 czerwca 2009 roku. Ponadto, postanowienia dotyczące statusu pożyczki oraz podporządkowania, dostosowane zostały do treści regulacji ustawowej.

W dniu 30 czerwca 2009 roku Komisja Nadzoru Finansowego wydała zgodę na zaliczenie pożyczki, w kwocie 20 mln EUR, jako zobowiązania podporządkowanego, do funduszy własnych (uzupełniających) Banku zgodnie z art. 127 Prawa Bankowego.

W związku ze zmniejszeniem kwoty pożyczki podporządkowanej z Fortis Finance Belgium do 20 mln EURO i spłatą pozostałej części długu w wysokości 30 mln EURO Bank, w dniu 23 czerwca 2009 roku Rada Nadzorcza podjęła decyzję o emisji podporządkowanych obligacji imiennych. Oferta Fortis Bank Polska SA w sprawie nabycia przedmiotowych obligacji została przyjęta przez Fortis Finance Belgium SCRL/CBVA. W dniu 29 czerwca 2009 roku została zawarta Umowa Subemisyjna pomiędzy stronami, określająca szczegółowo warunki emisji i nabycia obligacji przez obligatariusza. Emisja w całości została objęta przez Fortis Finance Belgium SCRL/CBVA z siedzibą w Brukseli.

Emisja została przeprowadzona w trybie subskrypcji prywatnej, 300 sztuk podporządkowanych obligacji imiennych o wartości nominalnej 100 000 EUR każda, z nieoznaczonym terminem wymagalności, oprocentowanych stawką zmienną w wysokości 3-miesięczny EURIBOR plus marża. Wykup obligacji będzie możliwy za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego.

Transakcje z Zarządem, Radą Nadzorczą, osobami zarządzającymi

Łączną wartość wynagrodzeń oraz wartości świadczeń otrzymanych przez członków Zarządu, Rady Nadzorczej oraz Dyrektorów Zarządzających Fortis Bank Polska SA przedstawia poniższa tabela:

Nota 14.4

| W tys. PLN | 01.01.2009 - 30.06.2009 | 01.01.2008 - 30.06.2008 |
|----------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| Zarząd, w tym: | 2 178 | 3 540 |
| - wynagrodzenia | 1 459 | 1 706 |
| - korzyści* | 281 | 285 |
| - inne** | 438 | 1 549 |
| Rada Nadzorcza | 283 | 195 |
| Dyrektorzy Zarządzający*** | 5 176 | 6 762 |

* W pozycji korzyści, Bank ujmuje koszty opieki medycznej, samochodu służbowego (ryczałt), koszty mieszkania, korzyści z tytułu uczestnictwa w programie „Fortis Executives and Professionals Stock Option Plan” na akcje Fortis Bank NV.

** W pozycji inne, Bank ujmuje ekwiwalent za urlop, premie i wynagrodzenie za posiedzenia Zarządu Banku.

*** Wynagrodzenia brutto z funduszu płac łącznie ze składkami ZUS dla dyrektorów bezpośrednio podlegających Zarządowi.

Informacje dotyczące kredytów, pożyczek, gwarancji i poręczeń udzielonych przez Bank dla Dyrektorów Zarządzających, członków Zarządu i Rady Nadzorczej Fortis Bank Polska SA.**Na 30.06.2009 roku Bank udzielił:**

członkom Rady Nadzorczej:

- 1 limitu w karcie kredytowej w wysokości 29 tys. PLN, z czego wykorzystano 13 tys. PLN;
- 1 gwarancji w wysokości 5 tys. USD, na okres od 5 do 10 lat;
- 2 limitów w rachunku oszczędnościowo – rozliczeniowym w wysokości 40 tys. PLN, z czego wykorzystano 21 tys. PLN.

członkom Zarządu:

- 5 limitów w karcie kredytowej w łącznej wysokości 65 tys. PLN, z czego wykorzystano 12 tys. PLN;

- 1 kredytu dewizowego w wysokości 98 tys. PLN, z terminem pierwotnym zapadalności od 5 do 10 lat włącznie;
- 2 limitów w rachunku oszczędnościowo - rozliczeniowym w łącznej wysokości 100 tys. PLN.

Dyrektorom Zarządzającym:

- 18 kredytów na łączną kwotę 4 518 tys. PLN, w tym 9 dewizowych na łączną kwotę 3 308 tys. PLN z pierwotnym terminem spłaty od 3 lat do powyżej 30 lat;
- 6 limitów w rachunkach oszczędnościowo – rozliczeniowych w łącznej wysokości 97 tys. PLN, z czego na koniec czerwca 2009 wykorzystano 15 tys. PLN;
- 14 limitów w kartach kredytowych na łączną kwotę 112 tys. PLN, z czego na koniec czerwca 2009 wykorzystano 23 tys. PLN.

osobom powiązanych z osobami zarządzającymi i nadzorującymi:

- 2 kredyty (w tym 1 dewizowy) w łącznej wysokości 166 tys. PLN, z pierwotnym terminem zapadalności od 10 do 30 lat włącznie;
- 4 limitów w rachunku oszczędnościowo-kredytowym w łącznej wysokości 43 tys. PLN, z czego na koniec czerwca 2009 wykorzystano 24 tys. PLN;
- 4 limitów w kartach kredytowych na łączną kwotę 35 tys. PLN, z czego na koniec czerwca 2009 wykorzystano 2 tys. PLN.

Na 31.12.2008 roku Bank udzielił:

członkom Rady Nadzorczej:

- 1 limitu w karcie kredytowej w wysokości 29 tys. PLN, z czego wykorzystano 25 tys. PLN;
- 1 gwarancji w wysokości 5 tys. USD, na okres od 5 do 10 lat;
- 1 limitu w rachunku oszczędnościowo – rozliczeniowym w wysokości 10 tys. PLN.

członkom Zarządu:

- 6 limitów w karcie kredytowej w łącznej wysokości 75 tys. PLN, z czego wykorzystano 20 tys. PLN;
- 1 kredytu dewizowego w łącznej wysokości 109 tys. PLN, z terminem pierwotnym zapadalności od 5 do 10 lat włącznie;
- 2 limitów w rachunku oszczędnościowo - rozliczeniowym w łącznej wysokości 100 tys. PLN.

Dyrektorom Zarządzającym:

- 23 kredytów na łączną kwotę 6 115 tys. PLN, w tym 14 dewizowych na łączną kwotę 5 065 tys. PLN z pierwotnym terminem spłaty od 3 lat do powyżej 30 lat;
- 8 limitów w rachunkach oszczędnościowo – rozliczeniowych w łącznej wysokości 107 tys. PLN, z czego na koniec roku 2008 wykorzystano 22 tys. PLN;
- 16 limitów w kartach kredytowych na łączną kwotę 120 tys. PLN, z czego na koniec roku 2008 wykorzystano 33 tys. PLN.

osobom powiązanych z osobami zarządzającymi i nadzorującymi:

- 8 kredytów (w tym 1 dewizowy) w łącznej wysokości 202 tys. PLN, z pierwotnym terminem zapadalności od 3 miesięcy do 30 lat włącznie;
- 3 limitów w rachunku oszczędnościowo-kredytowym w łącznej wysokości 37 tys. PLN, z czego na koniec roku 2008 wykorzystano 29 tys. PLN;
- 4 limitów w kartach kredytowych na łączną kwotę 35 tys. PLN, z czego na koniec roku 2008 wykorzystano 8 tys. PLN.

Według stanu na 30.06.2008 roku Bank udzielił:

członkom Rady Nadzorczej:

- 1 limitu w karcie kredytowej w wysokości 29 tys. PLN, z czego wykorzystano 29 tys. PLN;
- 1 gwarancji w wysokości 5 tys. USD, na okres od 5 do 10 lat.

członkom Zarządu:

- 8 limitów w karcie kredytowej w łącznej wysokości 107 tys. PLN, z czego wykorzystano 25 tys. PLN;
- 2 kredyty dewizowych w łącznej wysokości 1 275 tys. PLN, z terminem pierwotnym zapadalności od 5 do 30 lat włącznie;
- 2 limitów w rachunku oszczędnościowo - rozliczeniowym w łącznej wysokości 100 tys. PLN.

Dyrektorom Zarządzającym:

- 28 kredytów na łączną kwotę 5 541 tys. PLN, w tym 18 dewizowych na łączną kwotę 4 393 tys. PLN z pierwotnym terminem spłaty od 5 lat do powyżej 30 lat;
- 8 limitów w rachunkach oszczędnościowo – rozliczeniowych w łącznej wysokości 95 tys. PLN, z czego na koniec czerwca 2008 wykorzystano 4 tys. PLN;

- 19 limitów w kartach kredytowych na łączną kwotę 119 tys. PLN, z czego na koniec czerwca 2008 wykorzystano 26 tys. PLN.

osobom powiązanych z osobami zarządzającymi i nadzorującymi:

- 4 kredytów (w tym 3 dewizowe) w łącznej wysokości 694 tys. PLN, z pierwotnym terminem zapadalności od 5 do 30 lat włącznie;
- 1 limitu w rachunku oszczędnościowo-kredytowym w łącznej wysokości 50 tys. PLN, z czego na koniec czerwca 2008 wykorzystano 27 tys. PLN;
- 3 limitów w kartach kredytowych na łączną kwotę 16 tys. PLN, z czego na koniec czerwca 2008 wykorzystano 7 tys. PLN.

15. Zarządzanie ryzykiem

Bank identyfikuje, mierzy, monitoruje oraz zarządza wszystkimi ryzykami występującymi w jego działalności.

Bank dzieli procesy monitoringu, kontroli i zarządzaniem ryzykiem na następujące kategorie:

- ryzyko kredytowe (w tym ryzyko kontrahenta)
- ryzyko płynności
- ryzyko walutowe
- ryzyko stopy procentowej
- ryzyko kontrahenta
- ryzyko operacyjne
- ryzyko biznesowe, w tym:
 - ryzyko strategiczne
 - ryzyko utraty reputacji

Zarząd Banku określa politykę ryzyka i przyjmuje zasady kontroli i zarządzania ryzykiem, określa politykę ustanawiania limitów dla wszystkich odpowiednich rodzajów ryzyka, a także procedury kontroli ryzyka.

Proces oraz zasady zarządzania ryzykiem w Banku, nie uległy zmianie w stosunku do przedstawionych w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Banku za rok zakończony 31 grudnia 2008 roku.

Ryzyko kredytowe

Nota 15.1.1

| Informacja o jakości zaangażowania (w tys. PLN) | 30.06.2009 | 31.12.2008 | 30.06.2008 |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|
| Środki pieniężne i ich ekwiwalenty | 1 900 060 | 1 138 904 | 1 437 769 |
| - należności bez utraty wartości | 1 901 458 | 1 139 364 | 1 439 739 |
| - odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR) | -1 398 | -460 | -1 970 |
| Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu | 1 171 221 | 1 372 145 | 305 977 |
| - papiery wartościowe | 486 220 | 255 154 | 41 831 |
| - pochodne instrumenty finansowe, w tym | 685 001 | 1 116 991 | 264 146 |
| - korekta wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego | -67 003 | -104 319 | - |
| Należności od banków | 339 294 | 606 373 | 2 001 694 |
| - należności bez utraty wartości | 339 420 | 606 447 | 2 001 892 |
| - odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR) | -126 | -74 | -198 |
| Należności od klientów | 13 846 427 | 14 823 117 | 12 654 281 |
| - należności bez utraty wartości | 13 264 101 | 14 611 998 | 12 580 075 |
| - należności z utratą wartości, w tym: | 1 101 416 | 470 792 | 289 727 |
| ustalaną metodą indywidualną | 1 049 052 | 426 870 | 253 855 |
| ustalaną metodą kolektywną | 52 364 | 43 922 | 35 872 |
| - odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości na poniesione, zidentyfikowane straty | -462 076 | -211 972 | -158 600 |
| ustalaną metodą indywidualną | -431 797 | -185 292 | -136 852 |
| ustalaną metodą kolektywną | -30 279 | -26 680 | -21 748 |
| - odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR) | -57 014 | -47 701 | -56 921 |
| Inwestycje dostępne do sprzedaży | 2 213 465 | 1 200 836 | 1 359 103 |
| - papiery wartościowe | 2 213 465 | 1 200 836 | 1 359 103 |
| Zobowiązania pozabilansowe udzielone | 3 710 593 | 4 913 502 | 4 875 907 |
| - zobowiązania pozabilansowe bez utraty wartości | 3 662 745 | 4 886 252 | 4 828 431 |
| - zobowiązania pozabilansowe z utratą wartości, w tym: | 57 627 | 40 175 | 59 158 |
| ustalaną metodą indywidualną | 56 831 | 39 226 | 58 508 |
| ustalaną metodą kolektywną | 796 | 949 | 650 |
| - rezerwy na zobowiązania pozabilansowe | -4 979 | -8 270 | -3 786 |

| | | | |
|---|--------|--------|--------|
| ustalaną metodą indywidualną | -4 453 | -7 710 | -3 455 |
| ustalaną metodą kolektywną | -526 | -560 | -331 |
| - odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR) - zobowiązania pozabilansowe | -4 800 | -4 655 | -7 896 |

Nota 15.1.2

| Analiza portfela należności od klientów brutto (w tys. PLN) | 30.06.2009 | 31.12.2008 | 30.06.2008 |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|
| Należności niezaległe bez utraty wartości | 12 949 135 | 14 216 410 | 12 332 303 |
| Należności zaległe bez utraty wartości | 314 966 | 395 588 | 247 772 |
| Należności z utratą wartości ustalaną metodą indywidualną z rezerwą | 826 288 | 366 944 | 219 343 |
| Należności z utratą wartości ustalaną metodą indywidualną bez rezerwy | 222 764 | 59 926 | 34 512 |
| Należności z utratą wartości ustalaną metodą kolektywną z rezerwą | 51 091 | 42 970 | 33 288 |
| Należności z utratą wartości ustalaną metodą kolektywną bez rezerwy | 1 273 | 952 | 2 584 |
| Razem należności od klientów brutto | 14 365 517 | 15 082 790 | 12 869 802 |

Nota 15.1.3

| Należności niezaległe bez utraty wartości (w tys. PLN) | 30.06.2009 | 31.12.2008 | 30.06.2008 |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|
| 1-7 | 1 231 913 | 2 414 105 | 2 517 276 |
| 8-10 | 2 757 498 | 4 015 296 | 3 494 885 |
| 11-12 | 2 259 786 | 2 128 125 | 1 127 855 |
| 13-17 | 1 110 377 | 752 407 | 202 266 |
| Nie nadano ratingu | 5 589 561 | 4 906 477 | 4 990 021 |
| - w tym kredyty hipoteczne | 4 531 312 | 4 328 069 | 3 074 897 |
| Razem | 12 949 135 | 14 216 410 | 12 332 303 |

Nota 15.1.4

| Należności z utratą wartości (w tys. PLN) | 30.06.2009 | 31.12.2008 | 30.06.2008 |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|
| - ustalaną metodą indywidualną | 1 049 052 | 426 870 | 253 855 |
| 18 | 213 695 | 90 014 | 15 050 |
| 19 | 604 755 | 175 935 | 116 260 |
| 20 | 224 243 | 152 833 | 119 556 |
| Nie nadano ratingu | 6 359 | 8 088 | 2 989 |
| - ustalaną metodą kolektywną | 52 364 | 43 922 | 35 872 |
| 18 | 512 | 237 | 376 |
| 19 | 1 120 | 412 | 407 |
| 20 | 4 933 | 4 057 | 6 325 |
| Nie nadano ratingu | 45 799 | 39 216 | 28 764 |
| Razem | 1 101 416 | 470 792 | 289 727 |

Kategoria „nie nadano ratingu”, występująca w nocie 15.1.3 i 15.1.4, obejmuje klientów Banku, którzy nie posiadali nadanego ratingu kredytowego Fortis Masterscale lub posiadali rating wygasły. Zgodnie z zasadami systemu Fortis Masterscale, obowiązującymi w Banku, procedurze nadania ratingu podlegają wyłącznie klienci komercyjni, wobec których łączne zaangażowanie kredytowe Banku przekracza równowartość 1 000 EUR.

W tabeli poniżej została zaprezentowana analiza wiekowa aktywów finansowych, które są zaległe na dzień sprawozdawczy, lecz w przypadku których nie nastąpiła utrata wartości.

Nota 15.1.5

| Okres przeterminowania należności zaległych bez utraty wartości (w tys. PLN) | 30.06.2009 | 31.12.2008 | 30.06.2008 |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|
| Od 1 do 30 dni | 248 187 | 354 341 | 181 893 |
| Od 31 do 60 dni | 24 153 | 16 043 | 37 982 |
| Od 61 do 90 dni | 12 626 | 17 139 | 3 251 |
| Powyżej 91 dni | 30 000 | 8 065 | 24 646 |
| Razem należności zaległe bez utraty wartości | 314 966 | 395 588 | 247 772 |

Koncentracja ryzyka kredytowego

W pierwszym półroczu 2009 roku oraz w 2008 roku nie został przekroczony limit maksymalnego zaangażowania w stosunku do żadnego klienta lub grupy kapitałowej określony w Ustawie Prawo Bankowe.

Ryzyko płynności

Podstawowymi źródłami finansowymi Banku są depozyty klientów niebankowych oraz pożyczki z grupy Fortis. Bank ma zapewnione stałe źródło finansowania poprzez długoterminowe pożyczki.

Na dzień 30 czerwca 2009 roku struktura uruchomionych pożyczek wyglądała następująco:

- EUR 200 mln - zapadalność w styczniu 2010,
- CHF 440 mln - zapadalność w marcu 2010,
- EUR 400 mln - zapadalność w czerwcu 2010,
- CHF 297 mln - zapadalność w październiku 2010,
- CHF 440 mln - zapadalność w lipcu 2011,
- CHF 734 mln - zapadalność w czerwcu 2012,
- EUR 2,5 mln - zapadalność w czerwcu 2012,
- EUR 100 mln - zapadalność we wrześniu 2017,
- EUR 20 mln - zapadalność w kwietniu 2019

W poniższej tabeli została zaprezentowana luka płynności według stanu na 30 czerwca 2009 roku, 31 grudnia 2008 roku oraz na 30 czerwca 2008 roku.

Nota 15.2.1

| Luka płynności (w mln PLN) | Wielkość | Niewykorzystany limit | Limit | % wykorzystanego limitu | Przekroczenie limitu |
|-----------------------------------|-----------------|------------------------------|--------------|--------------------------------|-----------------------------|
| 30.06.2009 | 10D | 332 | 3 151 | 10% | Nie |
| | 3M | 969 | 1 714 | 36% | Nie |
| | 1Y | -339 | 2 659 | 0% | Nie |
| 31.12.2008 | 10D | 3 318 | -908 | 138% | Tak |
| | 3M | 5 599 | -3 229 | 236% | Tak |
| | 1Y | 2 292 | -340 | 117% | Tak |
| 30.06.2008 | 10D | 1 661 | 287 | 85% | Nie |
| | 3M | 1 293 | 655 | 66% | Nie |
| | 1Y | 653 | 793 | 45% | Nie |

W ocenie Banku na dzień 30.06.2009 sytuacja płynnościowa jest stabilna. Nadzorcze miary płynności nie zostały przekroczone.

Poniższa tabela przedstawia analizę pozycji bilansowych i instrumentów pochodnych w podziale na rezydualne terminy zapadalności i wymagalności według stanu na 30.06.2009 roku oraz dane porównawcze według stanu na 31.12.2008 roku oraz na 30.06.2008 roku.

Nota 15.2.2

| 30.06.2009 (w tys. PLN) | Bez określonego terminu | Do 1 m-ca | 1 - 3 m - ce | 3 - 12 m - cy | 1 - 3 lat | 3 - 5 lat | > 5 lat | Razem |
|---|--|----------------------|-------------------------|--------------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|-------------------|
| Środki pieniężne i ich ekwiwalenty | - | - | - | - | - | - | - | 2 031 736 |
| Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu | -67 003 | 129 781 | 164 239 | 480 265 | 409 929 | 18 427 | 35 583 | 1 171 221 |
| Należności od banków | -125 | 327 320 | 2 264 | 9 835 | - | - | - | 339 294 |
| Należności od klientów | 577 712 | 2 469 690 | 361 502 | 1 425 616 | 2 066 640 | 1 573 085 | 5 372 182 | 13 846 427 |
| Inwestycje dostępne do sprzedaży | 668 | 999 806 | 29 737 | 476 129 | 376 092 | - | 331 033 | 2 213 465 |
| Inne aktywa | - | - | - | - | - | - | - | 460 369 |
| Pozycja długa | 511 252 | 3 926 597 | 557 742 | 2 391 845 | 2 852 661 | 1 591 512 | 5 738 798 | 20 062 512 |
| Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu | - | 125 200 | 142 600 | 242 677 | 79 450 | 15 721 | 31 778 | 637 426 |
| Zobowiązania wobec banków | - | 416 888 | 9 465 | 69 890 | 205 031 | 151 441 | 141 975 | 994 690 |
| Zobowiązania wobec klientów | - | 5 251 120 | 1 671 390 | 1 208 460 | 35 199 | - | 3 134 | 8 169 303 |
| Kredyty i pożyczki otrzymane | - | - | - | 3 971 576 | 4 323 263 | - | - | 8 294 839 |
| Zobowiązania podporządkowane | - | - | - | - | - | - | 670 440 | 670 440 |
| Pozostałe pasywa | - | - | - | - | - | - | - | 1 295 814 |
| Pozycja krótka | - | 5 793 208 | 1 823 455 | 5 492 603 | 4 642 943 | 1 671 162 | 847 327 | 20 062 512 |
| Luka - bilans | 511 252 | -1 866 611 | -1 265 713 | -3 100 758 | -1 790 282 | 1 424 350 | 4 891 471 | - |
| Instrumenty pochodne | | | | | | | | |
| Kwoty kupione | - | 1 462 199 | 5 508 210 | 6 801 210 | 1 083 541 | 1 003 199 | 1 469 429 | 17 327 788 |
| Kwoty sprzedane | - | 1 458 634 | 5 617 793 | 6 911 795 | 1 078 392 | 1 003 199 | 1 469 429 | 17 539 242 |
| Luka-pozabilans | - | 3 565 | -109 583 | -110 585 | 5 149 | - | - | -211 454 |
| 31.12.2008 (w tys. PLN) | Bez określonego terminu | Do 1 m-ca | 1 - 3 m - ce | 3 - 12 m - cy | 1 - 3 lat | 3 - 5 lat | > 5 lat | Razem |
| Środki pieniężne i ich ekwiwalenty | - | - | - | - | - | - | - | 1 494 888 |
| Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu | -104 319 | 235 691 | 225 361 | 672 594 | 238 019 | 19 031 | 85 768 | 1 372 145 |
| Należności od banków | -74 | 591 172 | 3 735 | 4 999 | 6 541 | - | - | 606 373 |
| Należności od klientów | 211 005 | 2 955 491 | 742 467 | 1 709 768 | 2 139 867 | 1 518 109 | 5 546 410 | 14 823 117 |
| Inwestycje dostępne do sprzedaży | 88 | - | 49 500 | 387 911 | 282 796 | 34 829 | 445 712 | 1 200 836 |
| Inne aktywa | - | - | - | - | - | - | - | 371 645 |
| Pozycja długa | 106 700 | 3 782 354 | 1 021 063 | 2 775 272 | 2 667 223 | 1 571 969 | 6 077 890 | 19 869 004 |

| | | | | | | | | |
|---|---|------------------|-------------------|-----------------|------------------|-------------------|-----------------|-------------------|
| Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu | - | 110 161 | 184 396 | 470 120 | 144 783 | 15 891 | 36 250 | 961 601 |
| Zobowiązania wobec banków | - | 1 810 320 | 5 890 | 44 178 | 141 182 | 154 639 | 120 754 | 2 276 963 |
| Zobowiązania wobec klientów | - | 4 712 633 | 1 155 450 | 481 175 | 16 394 | - | 2 812 | 6 368 464 |
| Kredyty i pożyczki otrzymane | - | - | - | - | 6 042 459 | 2 155 741 | - | 8 198 200 |
| Zobowiązania podporządkowane | - | - | - | - | - | - | 417 240 | 417 240 |
| Pozostałe pasywa | - | - | - | - | - | - | - | 1 646 536 |
| Pozycja krótka | | 6 633 114 | 1 345 736 | 995 473 | 6 344 818 | 2 326 271 | 577 056 | 19 869 004 |
| Luka - bilans | | 106 700 | -2 850 760 | -324 673 | 1 779 799 | -3 677 595 | -754 302 | 5 500 834 |

Instrumenty pochodne

| | | | | | | | | |
|--------------------------|---|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-------------------|
| Kwoty kupione | - | 3 317 720 | 3 026 439 | 8 175 074 | 2 272 745 | 1 018 635 | 1 562 910 | 19 373 523 |
| Kwoty sprzedane | - | 3 198 363 | 2 985 866 | 8 113 354 | 2 264 397 | 1 018 502 | 1 562 910 | 19 143 392 |
| Luka - pozabilans | - | 119 357 | 40 573 | 61 720 | 8 348 | 133 | - | 230 131 |

| 30.06.2008 (w tys. PLN) | Bez określonego terminu | Do 1 m-ca | 1 - 3 m - ce | 3 - 12 m - cy | 1 - 3 lat | 3 - 5 lat | > 5 lat | Razem |
|--|--------------------------------|------------------|---------------------|----------------------|------------------|------------------|-------------------|-------------------|
| Środki pieniężne i ich ekwiwalenty | - | - | - | - | - | - | - | 1 637 916 |
| Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu | - | 36 398 | 80 796 | 99 610 | 29 743 | 15 509 | 43 921 | 305 977 |
| Należności od banków | -198 | 1 660 105 | 183 822 | 151 860 | 6 105 | - | - | 2 001 694 |
| Należności od klientów | 74 221 | 2 924 558 | 625 736 | 1 642 397 | 2 006 699 | 1 257 369 | 4 123 301 | 12 654 281 |
| Inwestycje dostępne do sprzedaży | 79 | - | 98 627 | 315 187 | 274 415 | 303 694 | 367 101 | 1 359 103 |
| Inne aktywa | - | - | - | - | - | - | - | 418 955 |
| Pozycja długa | 74 102 | 4 621 061 | 988 981 | 2 209 054 | 2 316 962 | 1 576 572 | 4 534 323 | 18 377 926 |

| | | | | | | | | |
|---|---------------|-------------------|----------------|------------------|------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu | - | 51 823 | 77 070 | 101 192 | 19 170 | 12 247 | 13 936 | 275 438 |
| Zobowiązania wobec banków | - | 3 495 712 | 15 133 | 37 883 | 94 707 | 132 565 | 120 751 | 3 896 751 |
| Zobowiązania wobec klientów | - | 5 749 471 | 498 232 | 477 968 | 1 717 | 15 895 | 358 267 | 7 101 550 |
| Kredyty i pożyczki otrzymane | - | - | - | - | 2 306 131 | 2 877 302 | - | 5 183 433 |
| Zobowiązania podporządkowane | - | - | - | - | - | - | 335 420 | 335 420 |
| Pozostałe pasywa | - | - | - | - | - | - | - | 1 585 334 |
| Pozycja krótka | - | 9 297 006 | 590 435 | 617 043 | 2 421 725 | 3 038 009 | 828 374 | 18 377 926 |
| Luka - bilans | 74 102 | -4 675 945 | 398 546 | 1 592 011 | -104 763 | -1 461 437 | 3 705 949 | - |

Instrumenty pochodne

| | | | | | | | | |
|--------------------------|---|----------------|--------------|----------------|------------|---------|---------|-------------------|
| Kwoty kupione | - | 1 963 636 | 2 795 306 | 6 458 517 | 1 905 583 | 897 720 | 944 950 | 14 965 712 |
| Kwoty sprzedane | - | 1 980 385 | 2 793 470 | 6 516 665 | 1 905 372 | 897 720 | 944 950 | 15 038 562 |
| Luka - pozabilans | - | -16 749 | 1 836 | -58 148 | 211 | - | - | -72 850 |

Ryzyko walutowe

Dane na temat wykorzystania limitów pozycji walutowej zarządzanej przez Departament Skarbu i wartości zagrożonej są przedstawione w poniższej tabeli:

Nota 15.3.1

| Dane na temat ryzyka walutowego (w tys. PLN) | 30.06.2009 | | 31.12.2008 | | 30.06.2008 | |
|---|------------|--------|------------|--------|------------|--------|
| | | | | | | |
| Wykorzystanie limitu pozycji | 7% | 10 965 | 16% | 24 381 | 12% | 17 599 |
| Wykorzystanie limitu VaR | 5% | 61 | 25% | 297 | 10% | 124 |

Wykorzystanie limitów dla portfela ryzyka walutowego, zarządzanego przez Departament Skarbu, przedstawiało się następująco:

Nota 15.3.2

| 1.01.2009 – 30.06.2009 | Wykorzystanie limitów | | |
|----------------------------|-----------------------|---------|------------|
| | minimalne | średnie | maksymalne |
| VaR | 2% | 10% | 35% |
| Całkowita pozycja walutowa | 4% | 9% | 17% |

| 1.01.2008 – 31.12.2008 | Wykorzystanie limitów | | |
|----------------------------|-----------------------|---------|------------|
| | minimalne | średnie | maksymalne |
| VaR | 2% | 9% | 75% |
| Całkowita pozycja walutowa | 5% | 12% | 33% |

| 1.01.2008 – 30.06.2008 | Wykorzystanie limitów | | |
|----------------------------|-----------------------|---------|------------|
| | minimalne | średnie | maksymalne |
| VaR | 2% | 10% | 36% |
| Całkowita pozycja walutowa | 5% | 13% | 25% |

Poniższa tabela przedstawia strukturę walutową aktywów i pasywów Banku w równowartości złotówkowej na dzień 30.06.2009 roku wraz z danymi porównawczymi według stanu na 31.12.2008 roku i 30.06.2008 roku.

Nota 15.3.3

| Składniki pozycji walutowej (w tys. PLN) | 30.06.2009 | | 31.12.2008 | | 30.06.2008 | |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | Aktywa | Pasywa | Aktywa | Pasywa | Aktywa | Pasywa |
| HUF | 236 | 286 | 80 | 670 | 93 | 163 |
| CZK | 2 595 | 2 652 | 479 | 776 | 58 | 577 |
| AUD | 311 | 456 | 163 | 209 | 295 | 187 |
| JPY | 46 | 770 | 980 | 193 | 6 536 | 735 |
| USD | 346 126 | 345 784 | 202 033 | 358 251 | 679 662 | 882 204 |
| CAD | 683 | 386 | 1 155 | 1 883 | 856 | 1 159 |
| GBP | 10 478 | 12 189 | 73 721 | 80 023 | 83 791 | 125 210 |
| DKK | 1 772 | 990 | 32 571 | 19 958 | 14 603 | 15 091 |
| NOK | 6 000 | 4 705 | 24 400 | 13 743 | 32 239 | 28 413 |
| CHF | 5 382 226 | 5 616 827 | 4 261 222 | 3 853 743 | 2 840 965 | 2 678 724 |
| SEK | 4 072 | 2 400 | 15 745 | 9 188 | 15 927 | 16 090 |
| EUR | 3 551 178 | 5 046 450 | 3 587 627 | 5 732 704 | 2 616 185 | 3 159 806 |
| SKK | - | - | 1 769 | - | 31 | 1 096 |
| PLN | 10 755 753 | 9 026 392 | 11 665 823 | 9 794 166 | 12 084 910 | 11 466 615 |
| Inne waluty wymienne | 1 036 | 2 225 | 1 236 | 3 497 | 1 775 | 1 856 |
| Razem | 20 062 512 | 20 062 512 | 19 869 004 | 19 869 004 | 18 377 926 | 18 377 926 |

Ryzyko stopy procentowej

Na koniec czerwca 2009 roku oraz w porównywalnym okresie na koniec grudnia 2008 roku oraz na koniec czerwca 2008 roku ryzyko Banku na zmianę stóp procentowych przedstawiało się następująco:

Nota 15.4.1

| VaR 2-miesięczny, na portfelu bankowym (w tys. PLN) | 30.06.2009 | 31.12.2008 | 30.06.2008 |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|
| | 8 105 | 16 285 | 10 306 |

Nota 15.4.2

| 30.06.2009 | CHF | EUR | PLN | USD | Pozostałe | Razem |
|---|------------|------------|------------|------------|------------------|--------------|
| Bp sensitivity (+1bp) (w tys. PLN) | | | | | | |
| D7 | 2,73 | 2,96 | -2,15 | -0,11 | -0,004 | 3,43 |
| M1 | -3,03 | -1,59 | 4,57 | 0,56 | 0,1 | 0,61 |
| M3 | -41,9 | -6,71 | 23,7 | 0,45 | 0,003 | -24,46 |
| M6 | -32,23 | -2,56 | 5,37 | 0,44 | 0 | -28,98 |
| M9 | 42,29 | -0,4 | -4,33 | 0,3 | 0 | 37,86 |
| M12 | 27,36 | -0,14 | -6,95 | 0,28 | 0 | 20,55 |
| Y2 | 0 | -0,72 | -19,29 | 0,04 | 0 | -19,97 |
| Y3 | 0 | -1,01 | -16,18 | -0,21 | 0 | -17,40 |
| Y5 | 0 | 0,63 | -52,33 | 0 | 0 | -51,7 |
| Y10 | 0 | 0,08 | 0,45 | 0 | 0 | 0,53 |
| Suma | -4,78 | -9,46 | -67,14 | 1,75 | 0,1 | |

| 31.12.2008 | CHF | EUR | PLN | USD | Pozostałe | Razem |
|---|------------|------------|------------|------------|------------------|--------------|
| Bp sensitivity (+1bp) (w tys. PLN) | | | | | | |
| D7 | 5,6 | 2,1 | -0,5 | - | - | 7,2 |
| M1 | 1,5 | 6,0 | -3,8 | 0,6 | 0,1 | 4,4 |
| M3 | -43,4 | -9,2 | -0,6 | 0,1 | - | -53,1 |
| M6 | -25,7 | -3,2 | -0,7 | - | - | -29,6 |
| M9 | - | 0,1 | -4,8 | 0,1 | - | -4,6 |
| M12 | - | -0,5 | -11,1 | 0,1 | - | -11,5 |
| Y2 | - | -0,8 | -4,3 | 0,1 | - | -5,0 |
| Y3 | - | -0,7 | -8,8 | - | - | -9,5 |
| Y5 | - | 2,3 | -57,2 | - | - | -54,9 |
| Y10 | - | 0,4 | -58,3 | - | - | -57,9 |
| Suma | -62,0 | -3,5 | -150,1 | 1,0 | 0,1 | |

| 30.06.2008 | CHF | EUR | PLN | USD | Pozostałe | Razem |
|---|------------|------------|------------|------------|------------------|--------------|
| Bp sensitivity (+1bp) (w tys. PLN) | | | | | | |
| D7 | 4,7 | 0,5 | -1,9 | - | - | 3,3 |
| M1 | -6,6 | 3,1 | -11,9 | 1,0 | 0,1 | -14,3 |
| M3 | -29,8 | -4,3 | -12,5 | 0,3 | - | -46,3 |
| M6 | -19,1 | -2,5 | -6,5 | - | - | -28,1 |
| M9 | - | 0,2 | -5,9 | 0,1 | - | -5,6 |
| M12 | - | -0,4 | -21,7 | 0,1 | - | -22,0 |
| Y2 | - | -1,4 | -35,4 | 0,1 | - | -36,7 |
| Y3 | - | -1,1 | -5,2 | - | - | -6,3 |
| Y5 | - | -0,5 | -24,1 | - | - | -24,6 |
| Y10 | - | 0,2 | -4,9 | - | - | -4,7 |
| Suma | -50,8 | -6,2 | -130,0 | 1,6 | 0,1 | |

Wykorzystanie limitów stopy procentowej portfela zarządzanego przez Departament Skarbu od początku 2009 roku przedstawiało się następująco:

Nota 15.4.3

| 1.01.2009 – 30.06.2009 | Wykorzystanie limitów | | |
|--|-----------------------|---------|------------|
| | minimalne | średnie | maksymalne |
| VaR | 35% | 95% | 172% |
| Całkowita pozycja stopy procentowej | 30% | 61% | 105% |

| 1.01.2008 – 31.12.2008 | Wykorzystanie limitów | | |
|--|-----------------------|---------|------------|
| | minimalne | średnie | maksymalne |
| VaR | 17% | 39% | 96% |
| Całkowita pozycja stopy procentowej | 14% | 59% | 88% |

| 1.01.2008 – 30.06.2008 | Wykorzystanie limitów | | |
|--|-----------------------|---------|------------|
| | minimalne | średnie | Maksymalne |
| VaR | 17% | 29% | 51% |
| Całkowita pozycja stopy procentowej | 14% | 47% | 79% |

Ryzyko kontrahenta

Ekwiwalent bilansowy wynosił na 30.06.2009 roku 837 942 tys. PLN, a w okresach porównywalnych na 31.12.2008 roku 1 392 142 tys. PLN oraz na 30.06.2008 roku 408 719 tys. PLN.

Zarządzanie kapitałem

Adekwatność kapitału

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 jednostkowym sprawozdaniu finansowym Banku za rok zakończony 31 grudnia 2008 roku.

Nota 15.5.1

| Adekwatność kapitału | 30.06.2009 | 31.12.2008 | 30.06.2008 |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|
| (w tys. PLN) | | | |
| Razem fundusze własne plus kapitał krótkoterminowy | 1 407 100 | 1 600 109 | 1 479 825 |
| Całkowity wymóg kapitałowy | 1 184 726 | 1 295 630 | 1 075 241 |
| Współczynnik adekwatności kapitałowej | 9,50% | 9,88% | 11,01% |

16. Wydarzenia po dniu bilansowym

16.1. Integracja Fortis Bank Polska SA z Dominet Bank S.A.

Dnia 9 stycznia 2008 roku Fortis Bank Polska SA podpisał umowę o współpracy z Dominet Bank S.A., przedmiotem której było zobowiązanie stron do podjęcia wszelkich niezbędnych czynności prowadzących do połączenia Fortis Bank Polska SA oraz Dominet Bank S.A. w drodze przeniesienia całego majątku Dominet Bank S.A. (jako spółki przejmowanej) na Fortis Bank Polska SA (jako spółki przejmującej), w zamian za nowo wyemitowane akcje Fortis Bank Polska SA, wydane dotychczasowym akcjonariuszom Dominet Bank S.A., zgodnie z postanowieniami Art. 492 §1 kodeksu spółek handlowych. Fortis Bank Polska SA i Dominet Bank S.A. pozostawały pod wspólną kontrolą Fortis Bank S.A./NV.

Podstawową przesłanką realizacji procesu połączenia Fortis Bank Polska SA i Dominet Bank S.A. było stworzenie uniwersalnego ogólnopolskiego banku, obecnego we wszystkich segmentach rynku, posiadającego szeroką sieć sprzedaży na terenie całego kraju. Zarząd oczekuje, iż realizacja procesu połączenia powinna spowodować powstanie znacznych wartości dla akcjonariuszy, dzięki efektom synergii oczekiwanych przychodów i kosztów w wyniku połączenia działalności operacyjnej obu banków.

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

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

W dniu 31 lipca nastąpiło prawne połączenie Fortis Bank Polska SA i Dominet Bank S.A.

Połączenie Fortis Bank Polska SA z Dominet Bank S.A. nastąpiło przez przeniesienie całego majątku Dominet Bank S.A. na Fortis Bank Polska SA w zamian za 5 243 532 akcji zwykłych na okaziciela, serii L, każda o wartości nominalnej 30 PLN, wydane przez Fortis Bank Polska SA akcjonariuszowi Dominet Bank S.A. (tj. Dominet S.A.) za 73.647 akcji Dominet Bank S.A., zgodnie z ustalonym parytetem wymiany akcji.

W konsekwencji kapitał zakładowy Fortis Bank Polska SA został podwyższony o kwotę 157 306 tys. PLN do kwoty 660 441 tys. PLN w drodze emisji akcji połączeniowych.

Akcje serii L będą uczestniczyć w podziale zysku na równi ze wszystkimi innymi akcjami Fortis począwszy od dnia 1 stycznia 2009 roku, tzn. za rok obrotowy 2009.

Na skutek połączenia Dominet S.A. uzyskał 23,82% akcji uprawniających do wykonywania 23,82% głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy.

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

16.2. Zasady rachunkowości przyjęte dla połączenia

Fortis Bank Polska SA przyjął metodę wartości księgowej dla połączenia Fortis Bank Polska SA z Dominet Bank S.A.

Metoda wartości księgowej polega na sumowaniu wartości księgowych pozycji aktywów i pasywów łączących się jednostek, tj. bez dokonywania wyceny majątku jednostki przejmowanej do wartości godziwej.

Przy zastosowaniu metody księgowej, dla tej transakcji nie została rozpoznana wartość firmy.

Z połączonego bilansu wyeliminowane zostały transakcje wzajemne oraz fundusze własne jednostki przejętej. W jednostce przejmującej (Fortis Bank Polska SA) zwiększył się kapitał akcyjny na skutek emisji akcji o kwotę 157 306 tys. PLN do wartości 660 441 tys. PLN.

Różnica pomiędzy wartością bilansową nabytych aktywów netto, których wartość szacowana jest na ok. 136 296 tys. PLN, a wartością nominalną wyemitowanych akcji połączeniowych wynoszącą -21 010 tys. PLN została ujęta w funduszach własnych jednostki przejmującej. Podane wartości są wartościami szacunkowymi, które mogą ulec zmianie po ostatecznym rozliczeniu transakcji połączenia.

Koszty bezpośrednio związane z emisją akcji serii L poniesione przez Bank rozliczone zostały w ciężar kapitału zapasowego.

Procedura księgowego rozliczenia połączenia banków nie została zakończona do dnia ogłoszenia sprawozdania półrocznego, zatem wszystkie informacje podane poniżej, w szczególności dane liczbowe, mogą ulec zmianie.

Fortis Bank Polska SA, po połączeniu, nie będzie prezentować 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 zostanie ujęty w wyniku połączonego Banku za rok 2009.

Dzień 31 lipca 2009 roku jest dla Dominet Banku S.A. ostatnim dniem bilansowym, na który zostaną zamknięte księgi rachunkowe i sporządzone ostatnie sprawozdania finansowe (zgodnie z art. 12 ust. 2 pkt. 4 i art. 45 ust. 1 ustawy o rachunkowości). Pierwszym dniem raportowym połączonego Banku będzie 31 sierpnia 2009 roku.

16.3. Nabyte aktywa i przejęte zobowiązania na dzień połączenia

W wyniku transakcji połączenia w dniu 31 lipca 2009 roku poniższe aktywa i zobowiązania zostały przeniesione z Dominet Bank S.A. do Fortis Bank Polska SA. Dane zostały zaprezentowane według zasad rachunkowości stosowanych przez Dominet Bank S.A. (PSR), bez przekształcenia na zasady rachunkowości stosowane przez Fortis Bank Polska SA (MSSF). Podane wartości są wartościami szacunkowymi, które mogą ulec zmianie po ostatecznym rozliczeniu transakcji połączenia.

| Wybrane aktywa i zobowiązania nabyte w wyniku transakcji połączenia (w tys. PLN) | 31.07.2009 |
|---|-------------------|
| AKTYWA | |
| Środki pieniężne i ich ekwiwalenty | 630 145 |
| Należności od banków | 30 765 |
| Należności od klientów | 2 304 788 |
| Inwestycje – dostępne do sprzedaży | 29 570 |
| ZOBOWIĄZANIA | |
| Zobowiązania wobec klientów | 2 181 956 |
| Kredyty i pożyczki otrzymane | 578 390 |
| Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów | 29 903 |
| Zobowiązania podporządkowane | 89 889 |

16.4. Emisja akcji serii M przez Fortis Bank Polska S.A.

26 czerwca 2009 roku Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy uchwaliło m.in. emisję 2 108 794 akcji serii M o wartości nominalnej 50 PLN każda. W dniu 3 sierpnia 2009 Zarząd Fortis Bank Polska SA ustalił cenę emisyjną akcji serii M na kwotę 209 PLN za jedną akcję. Emisja akcji serii M została przeprowadzona w trybie subskrypcji prywatnej. Wszystkie 2 108 794 akcji serii M objął Fortis Bank SA /NV. Wartość emisji wyniosła 440 738 tys. PLN. W dniu 12 sierpnia 2009 roku nastąpiło zamknięcie subskrypcji i przydział akcji Fortis Bank SA /NV. Akcje zostały pokryte w całości wkładem pieniężnym.

17. Inne istotne informacje

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

W związku z pogorszeniem się sytuacji na światowych rynkach finansowych, Bank zidentyfikował wzrastające ryzyko kredytowe związane z kontraktami pochodnymi. Analiza sytuacji klientów z którymi zawarto transakcje walutowe ujawniła, że niektóre ze spodziewanych przepływów oczekiwanych przez eksporterów nie zostanie zrealizowana, bądź zostanie zrealizowana w wysokości niższej niż szacowana w momencie zawierania kontraktów zabezpieczających te przepływy.

Innym istotnym czynnikiem mającym wpływ na zdolność klientów do regulowania swoich zobowiązań w walutach obcych wobec Banku jest osłabienie kursu złotego.

Bank zastosował podejście oparte na ocenie ekspozycji naturalnej klientów z uwzględnieniem kontraktów zawartych z innymi bankami, oceniając przy tym przepływy pieniężne generowane przez klientów mogących pokryć wycenę transakcji pochodnych niestanowiących zabezpieczenia przepływów w walutach obcych.

Wpływ korekt wartości godziwej instrumentów pochodnych z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta na wynik Banku został zaprezentowany w nocie dotyczącej wyniku na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu.

W celu ograniczenia ryzyka związanego z transakcjami pochodnymi zawartymi z klientami Banku, uwzględniając dużą zmienności kursów złotówki, Bank zawarł serię transakcji zabezpieczających. Są to kontrakty opcyjne mające chronić bank przed efektami potencjalnego i znacznego osłabienia złotego. Bank zabezpieczył ekspozycję w parze walutowej EUR/PLN, która miała największy udział w transakcjach pochodnych zawartych z klientami. Terminy rozliczenia kontraktów zabezpieczających przypadają na drugie półrocze 2009r.

Koszty transakcji zabezpieczających wpływają na wyniki banku osiągnięte w pierwszej połowie tego roku.

17.2. Wskazanie skutków zmian w strukturze grupy

Informacja o Właścicielu Fortis Bank Polska SA

W wyniku przejęcia we wrześniu i październiku 2008 roku aktywów grupy Fortis przez rządy Belgii, Holandii i Luksemburga, oraz dalszych porozumień zawartych między rządem Królestwa Belgii i grupą Fortis, nastąpiła zmiana w strukturze właścicielskiej głównego akcjonariusza Fortis Bank Polska SA. Od dnia 10 października 2008 roku właścicielem Fortis Bank SA/NV był w 99,93% rząd Królestwa Belgii poprzez Belgijską Federalną Agencję Inwestycyjną (Société Fédérale de Participations et d'Investissement).

Jednocześnie w październiku belgijski rząd zawarł porozumienie z grupą finansowo-bankową BNP Paribas zarejestrowaną we Francji, w wyniku którego po uzyskaniu koniecznych zezwoleń BNP Paribas przejmie od państwa belgijskiego 75% akcji Fortis Bank SA/NV oraz 100% akcji Fortis Insurance Belgium, a także zakupi 16% akcji Fortis Banque Luxembourg (zwiększając swój pakiet kontrolny do 67%) od Skarbu Państwa Luksemburg. BNP Paribas zapowiedział przejęcie kontroli nad Fortis Bank SA/NV wraz z jego międzynarodowymi spółkami zależnymi (w tym Fortis Bankiem Polska SA).

Na walnym zgromadzeniu 28 i 29 kwietnia 2009 roku w Gandawie i Utrechcie, zatwierdzone zostało porozumienie pomiędzy Fortis Holding, BNP Paribas a agencją rządu Belgii (Société Fédérale de Participations et d'Investissement) w sprawie zmienionych warunków (planowanej) transakcji. Zgodnie z postanowieniami nowego porozumienia, rząd Belgii miał przekazać BNP Paribas 75% udziałów Fortis Banku SA/NV (Fortis Bank Belgia) w oparciu o wycenę 100% aktywów na kwotę 11 mld euro w zamian za akcje BNP Paribas wyemitowane po cenie 68 euro, natomiast Fortis Bank SA/NV miał nabyć od Fortis Holding 25% Fortis Insurance Belgia. Transakcja, w wyniku której podmiotem dominującym wobec akcjonariusza większościowego Banku stała się grupa BNP Paribas, została sfinalizowana 12 maja 2009 roku.

BNP Paribas, przejmując od SFPI pierwszą transzę udziałów Fortis Banku SA/NV, stał się jego większościowym akcjonariuszem, a tym samym dokonał pośredniego nabycia w dniu 12 maja 2009 roku 16 738 712 akcji Fortis Bank Polska SA, stanowiących 99,81% kapitału zakładowego Fortis Bank Polska SA i uprawniających do 99,81% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu Fortis Bank Polska SA.

Dnia 20 maja 2009 Komisja Nadzoru Finansowego udzielając zezwoleń na wykonywanie przez BNP Paribas SA z siedzibą w Paryżu za pośrednictwem Fortis Bank SA/NV z siedzibą w Brukseli i) prawa głosu na Walnym Zgromadzeniu Fortis Bank Polska SA z ponad 75 % akcji Banku oraz ii) prawa głosu na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy Dominet Bank SA z siedzibą w Lubinie z akcji uprawniających do wykonywania ponad 75 % głosów na WZA, uwarunkowała je m.in. następującymi zobowiązaniami:

- 1) nie podejmowanie działań prowadzących do przekształcenia działalności obecnie prowadzonej w Polsce

przez Fortis Bank Polska SA w oddział do 2017 roku; . W przypadku otwarcia nowego oddziału BNP Paribas w Polsce, prowadzi on będzie inną działalność, niż działalność bankowa prowadzona obecnie przez Fortis Bank Polska SA i Dominet Bank S.A.

- 2) nie podejmowanie działań prowadzących do wycofania akcji Fortis Bank Polska SA z obrotu giełdowego na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie do roku 2017 oraz zwiększenie płynności akcji Banku notowanych na GPW do poziomu co najmniej 15% w ciągu 2 lat od wydania ww. zezwoleń i utrzymanie takiego poziomu.

17.3. Informacja dotycząca zmian zobowiązań warunkowych

W pierwszym półroczu 2009 roku nie nastąpiły istotne zmiany w zobowiązaniach warunkowych.

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

W ciągu okresu objętego niniejszym sprawozdaniem nie nastąpiły istotne zmiany w toczących się postępowaniach.

17.5. Zmiana w składzie Rady Nadzorczej

Dnia 31 stycznia 2009 roku Pan Christopher Norris złożył rezygnację z członkostwa w Radzie Nadzorczej Fortis Bank Polska SA. Pan Christopher Norris pełnił funkcję członka Rady Nadzorczej Fortis Bank Polska SA od dnia 26 września 2008 roku.

Dnia 26 czerwca 2009 roku Pan Peter Ullmann złożył rezygnację z członkostwa w Radzie Nadzorczej Fortis Bank Polska SA. Pan Peter Ullmann pełnił funkcję członka Rady Nadzorczej Fortis Bank Polska SA od dnia 24 maja 2005 roku.

Zwyczajne Walne Zgromadzenie, które odbyło się w dniu 26 czerwca 2009 roku, powołało Pana Camille Fohl i Pana Reginald De Gols w skład Rady Nadzorczej z dniem 26 czerwca 2009 roku.

Od 26 czerwca 2009 roku skład Rady Nadzorczej Fortis Bank Polska SA jest następujący:

- | | |
|---------------------|----------------------|
| 1. Camille Fohl | - Przewodniczący |
| 2. Jos Clijsters | - Wiceprzewodniczący |
| 3. Antoni Potocki | - Wiceprzewodniczący |
| 4. Zbigniew Dresler | |
| 5. Lucas Willemyns | |
| 6. Reginald De Gols | |

17.6. Zmiana w składzie Zarządu Fortis Bank Polska SA

Z dniem 1 kwietnia 2009 roku, na mocy decyzji Rady Nadzorczej, Pan Jacek Obłąkowski objął funkcję Wiceprezesa Zarządu Fortis Bank Polska SA odpowiedzialnego za Pion Obsługi Małych Przedsiębiorstw i Klientów Indywidualnych.

Pan Jacek Obłąkowski pozostaje Prezesem Dominet Bank S.A.

Jednocześnie w związku z potrzebą zapewnienia sprawnego połączenia Fortis Bank Polska SA i Dominet Bank S.A. od dnia 1 kwietnia 2009 roku:

- Pan Jan Bujak objął funkcję Wiceprezesa Zarządu Dominet Bank S.A. z siedzibą w Lubinie,
- Pan Jaromir Pelczarski został delegowany przez Radę Nadzorczą Dominet Bank S.A. do czasowego wykonywania czynności Wiceprezesa Zarządu Dominet Bank S.A. z siedzibą w Lubinie.

Na posiedzeniu Rady Nadzorczej w dniu 16 czerwca 2009 roku, Rada Nadzorcza podjęła następujące decyzje dotyczące zmian w składzie Zarządu Fortis Bank Polska SA:

- odwołała Pana Thierrego Lechien z funkcji Wiceprezesa i członka Zarządu z dniem 15 czerwca 2009 roku,
- powołała Pana Philippe'a Van Hellemonta na Wiceprezesa Zarządu od dnia 16 czerwca 2009 roku do końca bieżącej pięcioletniej kadencji, kończącej się z dniem odbycia Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy Banku zatwierdzającego rok obrachunkowy 2009.

Od dnia 16 czerwca 2009 roku skład Zarządu jest następujący:

- | | |
|----------------------|-------------------------------|
| 1. Alexander Paklons | - Prezes Zarządu |
| 2. Jan Bujak | - Pierwszy Wiceprezes Zarządu |

- | | |
|---------------------------|----------------------|
| 3. Jean-Luc Deguel | - Wiceprezes Zarządu |
| 4. Jacek Obłąkowski | - Wiceprezes Zarządu |
| 5. Jaromir Pelczarski | - Wiceprezes Zarządu |
| 6. Philippe Van Hellemont | - Wiceprezes Zarządu |

17.7. Uchwały Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy

Zwyczajne Walne Zgromadzenie, które odbyło się 26 czerwca 2009, podjęło wiele istotnych uchwał. Zatwierdzony został podział zysku za rok 2008, który wyniósł 78.190.773,02 PLN i został podzielony w następujący sposób: część zysku w wysokości 33.190.773,02 PLN przekazany został na kapitał zapasowy a pozostała część w wysokości 45.000.000,00 PLN przekazana została na fundusz ogólnego ryzyka.

Na WZA podjęto uchwałę w sprawie przeniesienia środków w kwocie 194.000.000,00 PLN z funduszu ogólnego ryzyka do kapitału rezerwowego, który w szczególności przeznaczony został na podniesienie kapitału zakładowego banku.

Akcjonariusze przyjęli uchwałę o połączeniu Fortis Bank Polska SA z Dominet Bank S.A. Połączenie banków odbyło się zgodnie z kodeksem spółek handlowych poprzez przeniesienie całego majątku Dominet Banku na Fortis Bank w zamian za akcje, które ten ostatni wydał właścicielowi Dominet Banku – Dominet S.A. Związku z tym Akcjonariusze podjęli decyzję o podwyższeniu kapitału zakładowego Fortis Bank Polska SA z kwoty 503.135.400,00 PLN do kwoty 660.441.360,00 PLN w drodze emisji 5.243.532,00 akcji zwykłych na okaziciela serii L, każda o nominalnej wartości 30,00 PLN przeznaczonych dla akcjonariusza Dominet.

Walne Zgromadzenie zdecydowało również o podwyższeniu kapitału zakładowego Fortis Bank Polska SA poprzez zwiększenie wartości nominalnej wszystkich wyemitowanych przez Bank akcji, łącznie z tymi których emisja nastąpiła w lipcu, z kwoty 30 do 50 PLN.

Akcjonariusze w celu podwyższenia kapitału zakładowego, podjęli decyzję o nowej emisji akcji serii M, skierowanej do akcjonariusza większościowego czyli Fortis Bank SA/NV.

W wyniku podjętych uchwał dotyczących zmian w kapitale zakładowym, docelowo będzie on wynosił 1.206.175.300,00 PLN.

W związku z powyższymi decyzjami zostały uchwalone przez Walne Zgromadzenie odpowiednie zmiany w Statucie Banku.

Podpisy wszystkich Członków Zarządu:

| | | |
|---------------|--|-----------------|
| 26.08.2009 r. | Alexander Paklons Prezes Zarządu | podpis |
| <hr/> | | |
| 26.08.2009 r. | Jan Bujak Pierwszy Wiceprezes Zarządu Dyrektor Finansowy | podpis |
| <hr/> | | |
| 26.08.2009 r. | Jean-Luc Deguel Wiceprezes Zarządu | podpis |
| <hr/> | | |
| 26.08.2009 r. | Jacek Obłąkowski Wiceprezes Zarządu | podpis |
| <hr/> | | |
| 26.08.2009 r. | Jaromir Pelczarski Wiceprezes Zarządu | podpis |
| <hr/> | | |
| 26.08.2009 r. | Philippe Van Hellemont Wiceprezes Zarządu | podpis |
