

# Śródroczne Sprawozdanie Finansowe Fortis Bank Polska SA za IV kwartał 2007 roku

sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej



Fortis Bank Polska SA z siedzibą w Warszawie przy ul. Suwak 3, wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie XIII Wydział Gospodarczy KRS pod numerem 6421, o numerach NIP: 676-007-83-01 i REGON: 003915970, posiadający kapitał zakładowy w wysokości 503.135.400,00 złotych, który został w całości wpłacony.

## Spis treści

Spis treści	1
1. Wybrane dane finansowe	2
2. Dane finansowe	3
3. Najważniejsze czynniki kształtujące wyniki Fortis Banku Polska SA w IV kwartale 2007 r.	8
4. Skutki przyjęcia MSSF	10
5. Zasady Rachunkowości	14
6. Sprawozdawczość w ramach segmentów	30
7. Zysk przypadający na jedną akcję	36
8. Dodatkowe noty objaśniające do rachunku zysków i strat	37
9. Dodatkowe noty objaśniające do bilansu	39
10. Adekwatność kapitału i płynność finansowa	42
11. Porównywalność z opublikowanymi wcześniej raportami	44
12. Informacja dodatkowa	45

## Wybrane dane finansowe

Wybrane dane finansowe	W tys. PLN		W tys. EUR	
	IV kwartały 2007 (narastająco)	IV kwartały 2006 (narastająco)	IV kwartały 2007 (narastająco)	IV kwartały 2006 (narastająco)
Przychody z tytułu odsetek	606 041	375 542	160 464	96 315
Przychody z tytułu prowizji	134 231	107 614	35 541	27 600
Razem przychody netto	580 289	421 254	153 646	108 039
Zysk brutto	214 607	104 112	56 822	26 702
Zysk netto	177 594	85 137	47 022	21 835
Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej netto	-2 792 917	-633 422	-739 493	-162 453
Przepływy pieniężne z działalności inwestycyjnej netto	-56 377	-400 810	-14 927	-102 796
Przepływy pieniężne z działalności finansowej netto	1 612 932	1 787 900	427 063	458 542
Przepływy pieniężne netto razem	-1 236 362	753 668	-327 357	193 293
Aktywa razem	14 211 014	10 995 808	3 967 341	2 870 069
Zobowiązania wobec banków	5 895 545	4 955 977	1 645 881	1 293 583
Zobowiązania wobec klientów	6 307 428	4 627 357	1 760 868	1 207 809
Kapitały własne	1 153 956	981 505	322 154	256 187
Liczba akcji	16 771 180	16 771 180		
Wartość księgową na 1 akcję (w PLN/EUR)	68,81	58,52	19,21	15,28
Rozwodniona wartość księgową na 1 akcję (w PLN/EUR)	68,81	58,52	19,21	15,28
Współczynnik adekwatności kapitałowej	11,72%	11,45%		
Podstawowy zysk przypadający na 1 akcję (PLN/EUR)	10,59	5,08	2,80	1,30
Rozwodniony zysk przypadający na 1 akcję (PLN/EUR)	10,59	5,08	2,80	1,30

Podstawowe pozycje bilansu, rachunku zysków i strat oraz rachunku przepływów pieniężnych sprawozdania finansowego za czwarty kwartał 2007 roku i porównawcze dane finansowe za czwarty kwartał 2006 roku przeliczone zostały na EURO wg następujących zasad:

- pozycje aktywów i pasywów bilansu oraz wartość księgową na 1 akcję na koniec czwartego kwartału 2007 roku przeliczono na EURO według średniego kursu obowiązującego na dzień 31 grudnia 2007 roku, ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski w dniu 31 grudnia 2007 roku, tj. 1 EUR = 3,5820 PLN; dane porównawcze na koniec czwartego kwartału roku 2006 zostały przeliczone na EURO według średniego kursu obowiązującego na dzień 31 grudnia 2006 roku, ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski w dniu 29 grudnia 2006 roku, tj. 1 EUR = 3,8312 PLN;
- pozycje rachunku zysków i strat, rachunku przepływów pieniężnych oraz zysk na akcję na koniec czwartego kwartału 2007 roku przeliczono na EURO według kursu stanowiącego średnią arytmetyczną średnich kursów ustalonych przez Narodowy Bank Polski na ostatnie dni miesiący od stycznia do grudnia 2007 roku, tj. 1 EUR = 3,7768 PLN ; dane porównawcze na koniec czwartego kwartału roku 2006 zostały przeliczone na EURO według kursu stanowiącego średnią arytmetyczną średnich kursów ustalonych przez Narodowy Bank Polski na ostatnie dni miesiący od stycznia do grudnia 2006 roku, tj. 1 EUR = 3,8991 PLN.

## 1. Dane finansowe

### Rachunek zysków i strat

Rachunek zysków i strat (w tys. PLN)		IV kwartał 2007	IV kwartał 2007 (narastająco)	IV kwartał 2006	IV kwartał 2006 (narastająco)
Przychody z tytułu odsetek	Nota 8.1	190 621	606 041	112 058	375 542
Koszty z tytułu odsetek	Nota 8.2	-106 232	-317 008	-54 144	-167 871
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>		<b>84 389</b>	<b>289 033</b>	<b>57 914</b>	<b>207 671</b>
Przychody z tytułu prowizji	Nota 8.3	35 991	134 231	33 749	107 614
Koszty z tytułu prowizji	Nota 8.4	-2 917	-10 474	-2 886	-9 561
<b>Wynik z tytułu prowizji</b>		<b>33 074</b>	<b>123 757</b>	<b>30 863</b>	<b>98 053</b>
Dywidendy i inne przychody z tytułu inwestycji		2 800	3 400	-	-
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu	Nota 8.5	44 040	155 961	28 298	110 803
Wynik na operacjach aktywami finansowymi dostępnymi do sprzedaży		-2 968	-2 723	471	-1 031
Wynik na transakcjach zabezpieczających		-106	-126	-33	7
Pozostałe przychody		3 049	10 987	215	5 751
<b>Razem przychody netto</b>		<b>164 278</b>	<b>580 289</b>	<b>117 728</b>	<b>421 254</b>
Koszty osobowe		-41 626	-160 198	-38 506	-121 370
Amortyzacja środków trwałych i wartości niematerialnych		-9 268	-25 257	-5 731	-22 068
Pozostałe koszty		-41 868	-138 918	-39 864	-120 421
Odpisy netto z tytułu utraty wartości	Nota 8.6	-16 100	-41 309	-9 847	-53 283
<b>Zysk brutto</b>		<b>55 416</b>	<b>214 607</b>	<b>23 780</b>	<b>104 112</b>
Podatek dochodowy		-10 091	-37 013	-2 495	-18 975
<b>Zysk netto</b>		<b>45 325</b>	<b>177 594</b>	<b>21 285</b>	<b>85 137</b>

Noty zamieszczone na kolejnych stronach stanowią integralną część sprawozdania finansowego.

#### Zysk przypadający na jedną akcję

Nota 7

Zysk netto (w PLN)	177 594 000	85 137 000
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	16 771 180	16 771 180
<b>Zysk na jedną akcję zwykłą (w PLN)</b>	<b>10,59</b>	<b>5,08</b>
<hr/>		
Rozwodniona średnia ważona liczba akcji zwykłych	16 771 180	16 771 180
Rozwodniony zysk na jedną akcję zwykłą (w PLN)	10,59	5,08

**Bilans**

<b>Bilans (w tys. PLN)</b>		<b>31 grudnia 2007</b>	<b>31 grudnia 2006</b>
<b>Aktywa</b>			
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	Nota 9.1	1 590 463	2 826 975
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Nota 9.3.1	253 301	146 869
Należności od banków	Nota 9.2.1	228 525	199 129
Należności od klientów	Nota 9.2.2	11 172 026	6 975 222
Inwestycje - dostępne do sprzedaży	Nota 9.4	603 235	654 710
Rzeczowy majątek trwały		113 816	72 057
Wartości niematerialne		22 287	11 882
Aktywa z tytułu podatku odroczonego		33 873	23 285
Pozostałe aktywa		193 488	85 679
<b>Razem aktywa</b>		<b>14 211 014</b>	<b>10 995 808</b>
<b>Pasywa</b>			
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	Nota 9.3.2	201 381	61 127
Zobowiązania wobec banków	Nota 9.5.1	5 895 545	4 955 977
Zobowiązania wobec klientów	Nota 9.5.2	6 307 428	4 627 357
Bieżące zobowiązania podatkowe		26 601	3 963
Zobowiązania podporządkowane		358 200	-
Pozostałe zobowiązania		251 929	353 619
Rezerwy		15 974	12 260
<b>Zobowiązania ogółem</b>		<b>13 057 058</b>	<b>10 014 303</b>
<b>Kapitały własne</b>			
Kapitał zakładowy		503 135	503 135
Kapitał zapasowy		308 656	308 814
Pozostałe kapitały		183 200	74 934
Kapitał z aktualizacji wyceny		-2 818	2 167
Zyski zatrzymane		-15 811	7 318
Wynik roku bieżącego		177 594	85 137
<b>Kapitały własne ogółem</b>		<b>1 153 956</b>	<b>981 505</b>
<b>Pasywa ogółem</b>		<b>14 211 014</b>	<b>10 995 808</b>

Noty zamieszczone na kolejnych stronach stanowią integralną część sprawozdania finansowego.

**Zestawienie zmian w kapitale własnym za cztery kwartały 2006 roku (w tys. PLN)**

<b>Stan na 1.01.2006 wg PZR</b>	<b>Kapitał zakładowy</b>	<b>Kapitał zapasowy</b>	<b>Zyski zatrzymane</b>	<b>Wynik roku bieżącego</b>	<b>Pozostałe kapitały</b>	<b>Kapitał z aktualizacji wyceny</b>	<b>Razem kapitały</b>
Kapitał zakładowy	30 155	-	-	-	-	-	30 155
Kapitał zapasowy	-	349 528	-	-	11	-	349 539
Kapitał z aktualizacji wyceny	-	-	510	-	-	1 905	2 415
Pozostałe kapitały rezerwowe	-	-	-	-	153 834	-	153 834
Zyski zatrzymane	-	-	155 842	-	-	-	155 842
Wprowadzenie MSSF po raz pierwszy	-	-	6 808	-	-	-208	6 600
<b>Stan na 1.01.2006 wg MSSF</b>	<b>30 155</b>	<b>349 528</b>	<b>163 160</b>	<b>-</b>	<b>153 845</b>	<b>1 697</b>	<b>698 385</b>
Wynik roku bieżącego	-	-	-	85 137	-	-	85 137
Emisja akcji	50 804	148 819	-	-	-	-	199 623
Zyski / straty netto nie ujęte w rachunku zysków i strat (inwestycje dostępne do sprzedaży)	-	-	-	-	-	771	771
Zyski / straty netto ujęte w rachunku zysków i strat (inwestycje dostępne do sprzedaży)	-	-	-	-	-	-191	-191
Podatek odroczony – zyski/straty netto (inwestycje dostępne do sprzedaży)	-	-	-	-	-	-110	-110
Podział zysku	-	-	-101 499	-	101 499	-	-
Pokrycie straty z lat ubiegłych z kapitału rezerwowego	-	-	10 199	-	-10 199	-	-
Przeniesienie niepodzielonego zysku z lat ubiegłych na kapitał zapasowy	-	-	- 64 542	-	64 542	-	-
Przeniesienie środków z pozostałych kapitałów	422 176	-189 533	-	-	-232 643	-	-
Inne	-	-	-	-	-2 110	-	-2 110
<b>Stan na 31.12.2006</b>	<b>503 135</b>	<b>308 814</b>	<b>7 318</b>	<b>85 137</b>	<b>74 934</b>	<b>2 167</b>	<b>981 505</b>

**Zestawienie zmian w kapitale własnym za cztery kwartały 2007 roku (w tys. PLN)**

	<b>Kapitał zakładowy</b>	<b>Kapitał zapasowy</b>	<b>Zyski zatrzymane</b>	<b>Wynik roku bieżącego</b>	<b>Pozostałe kapitały</b>	<b>Kapitał z aktualizacji wyceny</b>	<b>Razem kapitały</b>
<b>Stan na 1.01.2007</b>	<b>503 135</b>	<b>308 814</b>	<b>92 455</b>	<b>-</b>	<b>74 934</b>	<b>2 167</b>	<b>981 505</b>
Wynik roku bieżącego	-	-	-	177 594	-	-	177 594
Zyski / straty netto nie ujęte w rachunku zysków i strat (inwestycje dostępne do sprzedaży)	-	-	-	-	-	-6 857	-6 857
Zyski / straty netto ujęte w rachunku zysków i strat (inwestycje dostępne do sprzedaży)	-	-	-	-	-	703	703
Podatek odroczony – zyski/straty netto (inwestycje dostępne do sprzedaży)	-	-	-	-	-	1 169	1 169
Podział wyniku z lat ubiegłych	-	-	-108 266	-	108 266	-	-
Rozliczenie kosztów emisji	-	-158	-	-	-	-	-158
<b>Stan na 31.12.2007</b>	<b>503 135</b>	<b>308 656</b>	<b>-15 811</b>	<b>177 594</b>	<b>183 200</b>	<b>-2 818</b>	<b>1 153 956</b>

Noty zamieszczone na kolejnych stronach stanowią integralną część sprawozdania finansowego.

**Rachunek przepływów pieniężnych**

Rachunek przepływów pieniężnych (w tys. PLN)	IV kwartały 2007 (narastająco)	IV kwartały 2006 (narastająco)
<b>Środki pieniężne i ich ekwiwalenty brutto, stan na początek okresu</b>	<b>2 827 141</b>	<b>2 073 473</b>
<b>Zysk brutto</b>	<b>214 607</b>	<b>104 112</b>
<b>Korekty z tytułu:</b>	<b>-3 007 524</b>	<b>-737 534</b>
Amortyzacja	25 257	22 068
Odpisy z tytułu utraty wartości	26 205	12 774
Zyski/straty z tytułu różnic kursowych	-3	-
Zysk/strata z tytułu działalności inwestycyjnej	13 773	7 044
Zmiana stanu aktywów i zobowiązań operacyjnych:	-3 047 792	-736 340
- aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	33 822	-67 996
- należności od banków	-29 415	7 255
- należności od klientów	-4 219 657	-2 762 372
- zmiana stanu inwestycji dostępnych do sprzedaży	11 677	10 234
- zobowiązania wobec banków	-315 164	563 221
- zobowiązania wobec klientów	1 680 071	1 290 560
- pozostałe aktywa i zobowiązania	-209 126	222 758
Podatek dochodowy (bieżący i odroczony)	-24 964	-43 080
<b>Przepływy z działalności operacyjnej netto</b>	<b>-2 792 917</b>	<b>-633 422</b>
Nabycie inwestycji dostępnych do sprzedaży	-667 467	-693 681
Nabycie składników majątku trwałego i wartości niematerialnych	- 87 723	-49 211
Zbycie inwestycji dostępnych do sprzedaży	702 283	343 945
Zbycie składników majątku trwałego	3 703	1 633
Inne wydatki inwestycyjne	-7 173	-3 496
<b>Przepływy pieniężne z działalności inwestycyjnej netto</b>	<b>-56 377</b>	<b>-400 810</b>
Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	358 200	-
Zaciągnięcie kredytów i pożyczek	2 149 206	2 392 695
Spłata kredytów i pożyczek	-894 474	-802 307
Emisja akcji	-	197 512
<b>Przepływy pieniężne z działalności finansowej netto</b>	<b>1 612 932</b>	<b>1 787 900</b>
<b>Środki pieniężne i ich ekwiwalenty brutto, stan na koniec okresu</b>	<b>1 590 779</b>	<b>2 827 141</b>
<b>Zmiana stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów brutto</b>	<b>- 1 236 362</b>	<b>753 668</b>

Rachunek przepływów pieniężnych sporządzany jest metodą pośrednią.

Noty zamieszczone na kolejnych stronach stanowią integralną część sprawozdania finansowego.

## 2. Najważniejsze czynniki kształtujące wyniki Fortis Banku Polska SA w IV kwartale 2007 r.

### Wyniki finansowe

Rachunek zysków i strat ( w tys. PLN)	IV kwartały 2007 (narastająco)	IV kwartały 2006 (narastająco)	Zmiana
Wynik z tytułu odsetek	289 033	207 672	39%
Wynik z tytułu prowizji	123 757	98 053	26%
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu	155 961	110 802	41%
Pozostałe przychody	10 987	5 751	91%
Koszty osobowe	-160 198	-121 370	32%
Amortyzacja środków trwałych i wartości niematerialnych	-25 257	-22 068	14%
Pozostałe koszty	-138 918	-120 421	15%
<b>Zysk brutto</b>	<b>214 607</b>	<b>104 112</b>	<b>106%</b>
<b>Zysk netto</b>	<b>177 594</b>	<b>85 137</b>	<b>109%</b>
<b>Suma bilansowa (w tys. PLN)</b>	<b>14 211 014</b>	<b>10 995 808</b>	<b>29%</b>
Należności od klientów	11 172 026	6 975 222	60%
Zobowiązania wobec klientów	6 307 428	4 627 357	36%
Kapitały własne ogółem	1 153 956	981 505	18%
<b>Wskaźniki (w %)</b>			
Współczynnik adekwatności kapitałowej	11,72	11,45	0,27
Zwrot na aktywach (ROA)*	1,4	1,0	0,4
Zwrot z kapitału (ROE)*	16,3	10,7	5,6
Marża odsetkowa netto*	2,34	2,40	-0,06

\*Powyższe wskaźniki zostały wyliczone w następujący sposób :

Zwrot na aktywach (ROA)	Zysk netto / średnia wartość aktywów na koniec 4 kolejnych kwartałów
Zwrot z kapitału (ROE)	Zysk netto / średnia wartość funduszy własnych na koniec 4 kolejnych kwartałów
Marża odsetkowa netto	Wynik z tytułu odsetek / średnia wartość aktywów na koniec 4 kolejnych kwartałów

**W 2007 roku Bank osiągnął najlepsze wyniki finansowe w historii swojej działalności:**

- **Zysk brutto wyniósł 214 607 tys. PLN (wzrost o 106% r/r), a zysk netto – 177 594 tys. PLN (wzrost o 109% r/r),**
- **Nastąpiła wyraźna poprawa wskaźnika wykorzystania kapitału (ROE) do 16,3%,**
- **Wzrost zysku na 1 akcję o 109% (r/r) do 10,59 PLN.**

Rok 2007 był kolejnym dobrym rokiem dla sektora bankowego.

Osiągnięte przez Fortis Bank Polska SA wyniki są efektem rozwoju działalności biznesowej, dynamicznej sprzedaży produktów strategicznych Banku zarówno w segmencie detalicznym jak i korporacyjnym. Miniony rok przyniósł zarówno wzrosty depozytów jak i kredytów.

Kontynuacja przyjętej w 2006 roku strategii Banku polegającej między innymi na zwiększeniu udziału Banku w rynku kredytów hipotecznych, finansowaniu przedsiębiorstw, produktów oszczędnościowo -



inwestycyjnych, doskonaleniu oferty produktowej w celu zapewnienia Klientom kompleksowego zestawu usług bankowych, otwieraniu nowych oddziałów miała także istotny wpływ na wypracowane dochody.

Suma bilansowa na koniec IV kwartału 2007 roku wyniosła 14 211 014 tys. PLN, tj. o 29% więcej niż na koniec IV kwartału roku 2006.

Należności od klientów wzrosły o 59 % w porównaniu do IV kwartału 2006 roku, tj. do kwoty 11,3 mld PLN. Największy udział w „Należnościach od klientów” stanowiły kredyty komercyjne - 72%, oraz kredyty hipoteczne - 23%. Wartość kredytów komercyjnych udzielonych przedsiębiorstwom wzrosła o prawie 3 mld PLN w stosunku do roku ubiegłego

Wśród Klientów Indywidualnych niesłabnącym zainteresowaniem cieszą się kredyty hipoteczne. Saldo tych kredytów na koniec IV kwartału 2007 roku wyniosło 2,6 mld PLN

co oznacza 68% wzrost w stosunku do stanu z końca IV kwartału 2006 roku.

Duże wzrosty wartości wolumenu kredytów dotyczyły Klientów instytucjonalnych. Kredyty inwestycyjne (w tym, kredyty na zakup/budowę nieruchomości na cele komercyjne) zwiększyły się o 72% w stosunku do IV kwartału 2006 roku, kredyty obrotowe o 39 %, natomiast najwyższy wzrost odnotowano dla kredytów w rachunku bieżącym, o 75%.

Znacznemu zwiększeniu uległy także zobowiązania wobec klientów do kwoty 6 307 428 tys. PLN w IV kwartale 2007 roku w porównaniu do 4 627 357 tys. PLN w IV kwartale 2006 roku. Depozyty terminowe wzrosły o 40%, niższy wzrost odnotowano w przypadku depozytów bieżących o 32%, w porównaniu do IV kwartału 2006 roku.

Konsekwencją zwiększenia się wolumenu kredytów jest wzrost wyniku z tytułu odsetek (o 39%), oraz wyniku z tytułu prowizji (o 26%) w stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego.

Przychody odsetkowe od należności od klientów za IV kwartały 2007 roku wyniosły 530 974 tys. PLN, tj. wzrosły o 70% w porównaniu do IV kwartałów 2006 roku. W związku ze wzrostem zobowiązań wzrosły także koszty odsetkowe: w tym dla klientów o 76%, banków o 99%.

Wzrost wykazały przychody z prowizji z tytułu transakcji kartami, za IV kwartał 2007 roku przychody z tego tytułu wyniosły 5 757 tys. PLN, w analogicznym okresie ubiegłego roku 5 111 tys. PLN.

Bank odnotował również za cały 2007 rok wzrost wyniku na operacjach wymiany walut o 25% w stosunku do roku ubiegłego.

Intensywny rozwój Banku, (otwieranie nowych placówek, wprowadzanie na rynek nowych produktów, zatrudnienie nowych pracowników) spowodował wzrost kosztów: w tym kosztów osobowych o ok. 40% w stosunku do roku ubiegłego.

W pozostałych przychodach Banku największy udział stanowią przychody z tytułu usług wdrożeniowych i doradztwa dla podmiotów grupy Fortis w zakresie oprogramowania – 4 455 tys.PLN.

### 3. Skutki przyjęcia MSSF

#### Rachunek zysków i strat

Za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2006 w tys. PLN	Zgodnie z PZR	Różnica	Zgodnie z MSSF
Wynik z tytułu odsetek	207 671	-	207 671
Wynik z tytułu prowizji	98 053	-	98 053
Dywidendy i inne przychody z tytułu inwestycji	1 104	-1 104	-
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu	110 680	123	110 803
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi dostępnymi do sprzedaży	-1 031	-	-1 031
Wynik na transakcjach zabezpieczających	7	-	7
Pozostałe przychody	5 751	-	5 751
<b>Razem przychody netto</b>	<b>422 235</b>	<b>- 981</b>	<b>421 254</b>
Koszty osobowe	-121 370	-	-121 370
Amortyzacja środków trwałych i wartości niematerialnych	-22 068	-	-22 068
Pozostałe koszty	-120 632	211	-120 421
Odpisy netto z tytułu utraty wartości	-25 320	-27 963	-53 283
<b>Zysk brutto</b>	<b>132 845</b>	<b>-28 733</b>	<b>104 112</b>
Podatek dochodowy	-24 579	5 604	-18 975
<b>Zysk netto</b>	<b>108 266</b>	<b>-23 129</b>	<b>85 137</b>

#### Odwrócenie wyniku wyceny jednostki zależnej metodą praw własności: różnica w kwocie -1 104 tys. PLN

W sprawozdaniu wg MSSF udziały w nieistotnej jednostce zależnej wycenione zostały metodą ceny nabycia, zgodnie z poprzednimi zasadami rachunkowości wycena dokonywana była metodą praw własności.

#### Wynik z pozycji wymiany różnica w kwocie 123 tys. PLN

Korekty związane z przekształceniem sprawozdania miały wpływ na pozycję wymiany, a tym samym na wynik z jej wyceny.

#### Amortyzacja kosztów gromadzenia kapitału różnica w kwocie 211 tys. PLN

W sprawozdaniu wg MSSF koszty gromadzenia kapitału pomniejszają kapitały własne w momencie poniesienia, zgodnie z poprzednimi zasadami rachunkowości koszty te były aktywowane, a następnie amortyzowane przez rachunek zysków i strat przez okres pięciu lat.

#### Zmiana stanu odpisów z tytułu utraty wartości kredytów różnica w kwocie -27 963 tys. PLN

Korekta wynika z różnicy pomiędzy zasadami wyceny rezerw na należności kredytowe stosowanymi w oparciu o PZR, a zasadami wyceny odpisów z tytułu utraty wartości zgodnymi z MSR 39. Dodatkowo wyeliminowana została rezerwa na ogólne ryzyko bankowe tworzona zgodnie z polskimi przepisami rachunkowości, a zaksięgowana została rezerwa na poniesione, lecz niezidentyfikowane na dzień bilansowy straty tworzona zgodnie z MSR 39.

**Uzgodnienie kapitałów własnych**

<b>Stan na:</b>	<b>31.12.2006</b>	<b>01.01.2006</b>
<b>Kapitały własne wg PZR</b>	<b>798 542</b>	<b>691 785</b>
Nowa emisja akcji – przed zarejestrowaniem w KRS	199 623	-
Odpisy na utratę wartości kredytów	-15 904	15 103
Rezerwy na kredytowe zobowiązania pozabilansowe	6 486	-607
Eliminacja rezerwy na ogólne ryzyko bankowe	30 743	20 910
Rezerwa na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)	-41 252	-27 494
Eliminacja wyceny jednostki zależnej	1 566	2 835
Efekt podatkowy (podatek odroczony)	1 699	-3 936
Aktywowane koszty gromadzenia kapitału	-	-211
Pozostałe różnice	2	-
<b>Kapitały własne zgodnie z MSSF</b>	<b>981 505</b>	<b>698 385</b>

Poniżej przedstawiono wyjaśnienie różnic pomiędzy sprawozdaniem Banku wg PZR, a sprawozdaniem wg MSSF w stosunku do kapitałów własnych.

**Nowa emisja akcji – przed zarejestrowaniem w KRS**

W sprawozdaniu wg PZR emisja powiększała kapitały własne w momencie rejestracji. W sprawozdaniu wg MSSF niezarejestrowana emisja akcji została uwzględniona w momencie opłacenia.

**Odpisy z tytułu utraty wartości kredytów i rezerwy na kredytowe zobowiązania pozabilansowe**

Korekta wynika z różnicy pomiędzy zasadami wyceny rezerw na należności kredytowe stosowanych w oparciu o PZR, a zasadami wyceny odpisów z tytułu utraty wartości zgodnymi z MSR 39.

**Eliminacja rezerwy na ogólne ryzyko bankowe**

W sprawozdaniu według PZR wykazywana była rezerwa na ogólne ryzyko bankowe tworzona zgodnie z polskimi przepisami rachunkowości.

W sprawozdaniu wg MSSF efekty tej rezerwy zostały usunięte.

**Rezerwa na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)**

W sprawozdaniu wg MSSF ujmowana jest rezerwa na poniesione, lecz niezidentyfikowane na dzień bilansowy straty, tworzona zgodnie z MSR 39.

W sprawozdaniu wg PZR rezerwa taka nie była ujmowana.

**Koszty gromadzenia kapitału**

W sprawozdaniu wg PZR koszty gromadzenia kapitału były aktywowane jako wartości niematerialne, a następnie amortyzowane przez rachunek zysków i strat przez okres pięciu lat.

W sprawozdaniu wg MSSF koszty takie pomniejszają kapitały własne w momencie poniesienia.

**Eliminacja wyceny jednostki zależnej**

W sprawozdaniu wg PZR udziały Banku w jednostce zależnej wyceniane były metodą praw własności.

W sprawozdaniu wg MSSF udziały w nieistotnej jednostce zależnej wycenione zostały metodą ceny nabycia.

**Efekt podatkowy**

Powyżej opisane korekty miały wpływ na podatek odroczony.

**Bilans**

<b>Stan na 01 stycznia 2006 ( w tys. PLN)</b>	<b>Zgodnie z PZR</b>	<b>Różnica</b>	<b>Zgodnie z MSSF</b>
<b>Aktywa</b>			
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	1 274 818	798 468	2 073 286
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	61 370	-3 158	58 212
Należności od banków	206 443	-72	206 371
Należności od klientów	4 228 773	-7 110	4 221 663
Inwestycje - dostępne do sprzedaży	311 903	2 835	314 738
Rzeczowy majątek trwały	52 756	-	52 756
Wartości niematerialne	9 220	-	9 220
Aktywa z tytułu podatku odroczonego	29 899	-14 790	15 109
Pozostałe aktywa	194 721	-108 784	85 937
<b>Razem aktywa</b>	<b>6 369 903</b>	<b>667 389</b>	<b>7 037 292</b>
<b>Pasywa</b>			
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	43 625	-3 158	40 467
Zobowiązania wobec banków	2 016 093	786 275	2 802 368
Zobowiązania wobec klientów	3 324 440	12 357	3 336 797
Bieżące zobowiązania podatkowe	19 892	-	19 892
Zobowiązania z tytułu podatku odroczonego	10 854	-10 854	-
Pozostałe zobowiązania	239 424	-108 551	130 873
Rezerwy	23 790	-15 280	8 510
<b>Razem zobowiązania</b>	<b>5 678 118</b>	<b>660 789</b>	<b>6 338 907</b>
<b>Razem kapitały własne</b>	<b>691 785</b>	<b>6 600</b>	<b>698 385</b>
<b>Razem pasywa</b>	<b>6 369 903</b>	<b>667 389</b>	<b>7 037 292</b>

<b>Stan na 31 grudnia 2006 ( w tys. PLN)</b>	<b>Zgodnie z PZR</b>	<b>Różnica</b>	<b>Zgodnie z MSSF</b>
<b>Aktywa</b>			
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	2 129 020	697 955	2 826 975
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	167 317	-20 448	146 869
Należności od banków	199 186	-57	199 129
Należności od klientów	7 024 074	-48 852	6 975 222
Inwestycje - dostępne do sprzedaży	663 315	-8 605	654 710
Rzeczowy majątek trwały	72 057	-	72 057
Wartości niematerialne	11 882	-	11 882
Aktywa z tytułu podatku odroczonego	37 381	-14 096	23 285
Pozostałe aktywa	150 479	-64 800	85 679
<b>Razem aktywa</b>	<b>10 454 711</b>	<b>541 097</b>	<b>10 995 808</b>
<b>Pasywa</b>			
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	81 575	-20 448	61 127
Zobowiązania wobec banków	4 389 374	566 603	4 955 977
Zobowiązania wobec klientów	4 609 841	17 516	4 627 357
Bieżące zobowiązania podatkowe	3 963	-	3 963
Zobowiązania z tytułu podatku odroczonego	15 794	-15 794	-
Pozostałe zobowiązania	514 215	-160 596	353 619
Rezerwy	41 407	-29 147	12 260
<b>Razem zobowiązania</b>	<b>9 656 169</b>	<b>358 134</b>	<b>10 014 303</b>
<b>Razem kapitały własne</b>	<b>798 542</b>	<b>182 963</b>	<b>981 505</b>
<b>Razem pasywa</b>	<b>10 454 711</b>	<b>541 097</b>	<b>10 995 808</b>

**Różnice w wysokości sumy bilansowej odnoszą się głównie do następujących czynników:**

- Rozpoznawania w dacie zawarcia transakcji aktywów i zobowiązań oraz rozrachunków z tytułu standaryzowanych transakcji typu fx spot, transakcji kupna i sprzedaży papierów wartościowych oraz operacji depozytowo-lokacyjnych. Według PZR aktywa i zobowiązania tego typu były rozpoznawane w dniu rozliczenia. Wpływ na sumę bilansową takich transakcji wyniósł odpowiednio 708 287 tys. PLN wg stanu na 31.12.2006 roku oraz 798 655 tys. PLN wg stanu na 01.01.2006 roku.
- Wyceny udziałów w nieistotnych jednostkach zależnych metodą kosztu nabycia. Wg PZR udziały te wyceniane były metodą praw własności. Wpływ na sumę bilansową takich transakcji wyniósł odpowiednio 1 565 tys. PLN wg stanu na 31.12.2006 roku oraz 2 835 tys. PLN wg stanu na 01.01.2006 roku.
- Wyceny odpisów aktualizujących na należności kredytowe zgodnie z zasadą MSR 39. Wpływ na sumę bilansową takich transakcji wyniósł odpowiednio (49 075) tys. PLN wg stanu na 31.12.2006 roku oraz (7 368) tys. PLN wg stanu na 01.01.2006 roku.
- Usunięcia odsetek umownych naliczonych po stwierdzeniu utraty wartości należności. Wg PZR odsetki takie nalicza się w korespondencji z określoną pozycją pasywów, podczas gdy wg MSSF nie są one rozpoznawane. Suma bilansowa została skorygowana o odpowiednio (84 266) tys. PLN wg stanu na 31.12.2006 roku oraz (107 963) tys. PLN wg stanu na 01.01.2006 roku.
- Wpływ efektów wymienionych korekt na wysokość aktywów z tytułu podatku odroczonego, które skorygowały sumę bilansową odpowiednio o 1 619 tys. PLN wg stanu na 31.12.2006 roku oraz (3 985) tys. PLN wg stanu na 01.01.2006 roku.
- Ujęcie netto aktywów i rezerwy z tytułu podatku odroczonego. Korekta sumy bilansowej z tego tytułu wyniosła odpowiednio (15 714) tys. PLN na 31.12.2006 roku oraz (10 806) tys. PLN na 01.01.2006 roku.

**Przepływy środków pieniężnych**

Korekty wartości dotyczące sprawozdania z przepływu środków pieniężnych wynikają bezpośrednio z korekt pozycji bilansowych i rachunku zysków i strat.

## 4. Zasady Rachunkowości

### Podstawa prezentacji

#### Oświadczenie o zgodności z MSSF

Niniejsze sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej opublikowanymi w Rozporządzeniu Komisji (WE) nr 1725/2003 z dnia 29 września 2003 roku z późniejszymi zmianami, a w zakresie nieuregulowanym powyższymi standardami zgodnie z wymogami ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (Dz. U. z 2002 roku, nr 76, poz. 694 z późniejszymi zmianami) i wydanymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi oraz zgodnie z wymogami określonymi w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 19 października 2005 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych (Dz. U. z 2005 r., Nr 209, poz. 1744).

Sprawozdanie finansowe spełnia wymogi Międzynarodowego Standardu Rachunkowości (MSR) 34, który odnosi się do śródrocznej sprawozdawczości finansowej.

#### Wcześniej stosowane standardy, które nie są obowiązujące na dzień bilansowy

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

- MSSF 8 Segmenty operacyjne, mający zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się po 01 stycznia 2009 roku;
- Zmiany do MSR 23 Koszty finansowania zewnętrznego, obowiązujące od 01 stycznia 2009 roku; na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego zmiany do MSR 23 nie zostały zatwierdzone przez Komisję Europejską;
- Zmiany do MSR 1 Prezentacja sprawozdań finansowych, obowiązujące od 01 stycznia 2009 roku; na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego zmiany do MSR 1 nie zostały zatwierdzone przez Komisję Europejską;
- Zmiany do MSSF 3 Połączenia jednostek gospodarczych i MSR 27 Skonsolidowane i jednostkowe sprawozdania finansowe, obowiązujące od 01 lipca 2009 roku; na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego zmiany do MSSF 3 i MSR 27 nie zostały zatwierdzone przez Komisję Europejską;
- Interpretacja KIMSF 11 Wydanie akcji w ramach grupy i transakcje w nabytych akcjach własnych, mająca zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się po 01 marca 2007 roku;
- Interpretacja KIMSF 12 Umowy na usługi koncesjonowane, mająca zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się po 01 stycznia 2008 roku; na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego, interpretacja KIMSF 12 nie została zatwierdzona przez Komisję Europejską;
- Interpretacja KIMSF 13 Programy lojalnościowe, mająca zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się po 01 lipca 2008 roku; na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego interpretacja KIMSF 13 nie została zatwierdzona przez Komisję Europejską;
- Interpretacja KIMSF 14 MSR 19 Ograniczenia w rozpoznawaniu aktywów programów określonych świadczeń pracowniczych, wymogi minimalnego finansowania i ich interakcje, mająca zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się po 01 stycznia 2008 roku; na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego interpretacja KIMSF 14 nie została zatwierdzona przez Komisję Europejską.

Bank nie skorzystał z możliwości wcześniejszego zastosowania standardów i interpretacji, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską, ale weszły lub wejdą w życie dopiero po dniu bilansowym. Bank jest w trakcie szczegółowej analizy wpływu nowych standardów i interpretacji na sprawozdanie finansowe. Zdaniem Zarządu Banku implementacja nowych standardów i interpretacji nie będzie miała istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Banku.

## Przekształcenie danych porównawczych

Sprawozdania finansowe Banku za rok zakończony 31 grudnia 2006 roku, zostało przygotowane zgodnie z odpowiednimi polskimi przepisami o rachunkowości. Opis tych zasad (Polskie Zasady Rachunkowości „PZR”) zamieszczono w sprawozdaniu finansowym Banku za rok 2006. Bank dokonał przekształcenia danych zawartych w sprawozdaniu za rok 2006, w celu uzyskania odpowiednich danych porównawczych zgodnych z MSSF. Efekt wprowadzenia MSSF jest przedstawiony w punkcie 4 niniejszego sprawozdania.

Dodatkowo w celu uzyskania porównywalności dokonano zmiany sposobu prezentacji danych w okresie porównywalnym. Szczegółowe wyjaśnienia zostały zaprezentowane w rozdziale „Porównywalność z opublikowanymi wcześniej raportami”.

## Kontynuacja działalności, zasada kosztu historycznego

Sprawozdanie finansowe Banku zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości. Zarządowi Banku nie są znane okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności.

Sprawozdanie finansowe Banku 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 oraz aktywów przeznaczonych do sprzedaży, które wycenia się w kwocie niższej z ich wartości bilansowej i wartości godziwej pomniejszonej o koszty zbycia.

## Zastosowanie MSSF po raz pierwszy

Zastosowanie Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej po raz pierwszy zostało przeprowadzone zgodnie z MSSF 1 metodą retrospektywną.

## Dane porównawcze

W sprawozdaniu finansowym zostały zaprezentowane dane za okres od 1.01.2007 do 31.12.2007 roku oraz dane porównawcze za okres 1.01.2006 do 31.12.2006 roku.

## Wartości szacunkowe

Sporządzenie sprawozdania finansowego zgodnie z MSSF wymaga od kierownictwa Banku 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.



Odpisy z tytułu utraty wartości aktywów finansowych

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

W przypadku, gdy nie wystąpiły przesłanki utraty wartości należności, jest ona włączana do portfela o podobnej charakterystyce i bierze udział w portfelowej analizie utraty wartości mającej na celu wyznaczenie rezerwy 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 wyksięgowuje 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 Bank 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 Banku składnik rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych będzie użytkowany przez Bank.

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

### Inne wartości szacunkowe

Bank wyznaczył wysokość rezerw związanych z długoterminowymi świadczeniami pracowniczymi na podstawie wyceny aktuarialnej.

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

### **Waluty**

Sprawozdanie finansowe sporządzane jest w złotych polskich (PLN), w zaokrągleniu do tysiąca złotych, o ile nie zostało wskazane inaczej. Walutą funkcjonalną jest złoty polski.

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 wg 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.

### **Zasady ujmowania w bilansie aktywów i zobowiązań finansowych**

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

Bank ujmuje w bilansie standaryzowane transakcje kupna i sprzedaży aktywów finansowych w dacie zawarcia transakcji stanowiącej datę zobowiązania się Banku 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 w Banku 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.

### **Zasady wyłączenia z bilansu aktywów finansowych**

Bank wyłącza składnik aktywów finansowych z bilansu w momencie, gdy wygasają umowne prawa do przepływów pieniężnych ze składnika aktywów finansowych albo gdy przenosi składnik aktywów finansowych zgodnie z paragrafami 18 i 19 MSR 39, a przeniesienie spełnia warunki wyłączenia z bilansu zgodnie z paragrafem 20 MSR 39.

### **Sprawozdawczość dotycząca segmentów działalności**

#### Segmenty branżowe

Segment branżowy jest dającym się wyodrębnić obszarem jednostki gospodarczej, w ramach którego następuje dystrybucja towarów lub świadczenie usług, lub grupy powiązanych towarów lub usług, który podlega ryzyku i charakteryzuje się poziomem zwrotu z poniesionych nakładów inwestycyjnych różnym od tych, które są właściwe dla innych segmentów branżowych.

Z uwagi na fakt, iż ryzyko, na które narażony jest Bank oraz wysokość osiągniętej stopy zwrotu uzależnione są w głównej mierze od zróżnicowania oferowanych produktów i usług, zgodnie z MSR 14 za podstawowy wzór sprawozdawczy stosowany do segmentów w Banku przyjęty został segment branżowy.

W działalności Banku wyodrębnia się następujące segmenty:

- Retail Banking (Pion Obsługi Małych Przedsiębiorstw i Klientów Indywidualnych)
- Merchant & Private Banking (Bankowość Inwestycyjna oraz Pion Obsługi Dużych i Średnich Przedsiębiorstw oraz Zamożnych Klientów Indywidualnych)
- Asset & Liability Management (ALM) i jednostki wsparcia (to jednostki Centrali Banku, za wyjątkiem Departamentu Skarbu, który znajduje się w linii Merchant & Private Banking).

### Segmenty geograficzne

Segment geograficzny jest dającym się wyodrębnić obszarem jednostki gospodarczej, w ramach którego następuje dystrybucja towarów lub świadczenie usług w określonym środowisku ekonomicznym, który podlega ryzyku i charakteryzuje się poziomem zwrotu z poniesionych nakładów inwestycyjnych, różnym od tych, które są właściwe dla innych obszarów działających w odmiennym środowisku ekonomicznym.

Bank prowadzi działalność w Polsce jako jedynym segmencie geograficznym.

### **Kompensowanie**

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.

### **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.

### **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 pomniejszonego 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, tj. różnicę pomiędzy wartością bilansową na koniec bieżącego i poprzedniego okresu sprawozdawczego;

### **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.

W przypadku, kiedy instrument finansowy jest wyceniany w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, prowizje związane z tym instrumentem są uznawane na dobro przychodów w momencie początkowego ujęcia.

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.

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 cywilnoprawnych. Koszty takie są odraczane i ujmowane jako korekta efektywnej stopy procentowej instrumentów finansowych.

### **Bieżący i odroczony podatek dochodowy**

Podatek dochodowy w rachunku zysków i strat obejmuje podatek bieżący i podatek odroczony. Podatek bieżący stanowi zobowiązanie podatkowe Banku 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, w jakiej będą mogły zostać wykorzystane do pomniejszenia przyszłego zobowiązania podatkowego.

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.

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

## Klasyfikacja i wycena aktywów i zobowiązań finansowych

### 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:

- aktywa finansowe, które Bank 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;
- aktywa finansowe wyznaczone przez Bank 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 wg zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem metody efektywnej stopy procentowej z uwzględnieniem odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości.

Do kategorii pożyczek i należności Bank 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 wg zamortyzowanego kosztu, z zastosowaniem metody efektywnej stopy procentowej, z uwzględnieniem odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości.

Bank 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 Bank 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).

### 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 utrzymwanymi 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. Zysk 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 Bank 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 Bank klasyfikuje w szczególności:

- a) zobowiązania wobec banków;
- b) zobowiązania wobec klientów.

### **Wartość godziwa instrumentów finansowych**

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

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

Techniki wyceny obejmują:

- ceny rynkowe porównywalnych inwestycji,
- zdyskontowane przepływy pieniężne,
- modele wyceny opcji,
- metody wyceny złożonych instrumentów finansowych.

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

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

## Utrata wartości aktywów

### Aktywa finansowe

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

Bank 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 Bank 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 wyznaczane 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 wyznaczane 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, Bank tworzy rezerwę na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR). Rezerwa na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty szacowana 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, Bank 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 stwierdzenia obiektywnych przesłanek utraty wartości w stosunku do aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży Bank przenosi skumulowaną wycenę z tytułu zmian wartości godziwej składnika aktywów z kapitału z aktualizacji wyceny do rachunku zysków i strat w wysokości różnicy pomiędzy ceną nabycia i bieżącą wartością godziwą.



### Aktywa niefinansowe

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

Bank 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.

### **Rachunek przepływów pieniężnych**

Bank prezentuje rachunek przepływów pieniężnych sporządzony metodą pośrednią, według której zysk netto jest korygowany o efekty transakcji niegotówkowych, memoriałowe naliczenia i rozliczenia przyszłych i przeszłych przepływów gotówkowych, oraz o pozycje związane z przepływami pieniężnymi związanymi z działalnością inwestycyjną lub finansową.

### **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 instrumenty 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 Bank 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.

### **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 Bank ujmuje wpływ 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 (handlowe).

### **Udziały w jednostkach zależnych**

Udziały w jednostkach zależnych, które nie podlegają konsolidacji z powodu braku istotności są wyceniane metodą ceny nabycia z uwzględnieniem odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości.

### **Rzeczowy majątek trwały**

Rzeczowy majątek trwały stanowią aktywa o przewidywanym okresie użytkowania dłuższym niż jeden rok, kompletne, użytkowane przez Bank 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.

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

W 2007 roku Bank stosuje następujące stawki amortyzacji bilansowej dla podstawowych grup rzeczowego majątku trwałego:

- inwestycje w obcych obiektach – 10%
- urządzenia: sprzęt IT i telefoniczny – 10%, 17%, 20%, 33% – w zależności od okresu użytkowania danego środka.
- środki transportu – 33%, 25% – w zależności od okresu użytkowania danego środka,
- oprogramowanie operacyjne – 20%
- pozostałe środki trwałe – 10%, 20% – w zależności od okresu użytkowania danego środka.

### **Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży oraz działalność zaniechana**

Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży to takie aktywa lub grupa aktywów, dla których Bank 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.

Bank nie posiada aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży oraz działalności zaniechanej.



## Wartości niematerialne

Wartości niematerialne stanowią możliwy do zidentyfikowania składnik aktywów, nie posiadający postaci fizycznej, ujmowany według ceny nabycia. Wartość niematerialna jest rozpoznawana w bilansie, jeśli w przyszłości generować będzie korzyści finansowe i istnieje możliwość wiarygodnej wyceny wartości takiego aktywa. Bank 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.

Bank nie posiada wartości niematerialnych o nieokreślonym okresie użytkowania.

W 2007 roku Bank stosuje następujące stawki amortyzacji bilansowej dla podstawowych grup wartości niematerialnych:

- oprogramowanie systemowe (tj. inne niż operacyjne) – 33%

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.

## 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 i których rozliczenie nastąpi w przyszłości.

Instrumenty pochodne w Banku 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 wg 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 Banku, a także osiągnięcie 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 prawa do otrzymania kwoty rozliczenia w zamian za zapłaconą (otrzymaną) premię. W zależności od rodzaju opcji (cap/floor) kontrahent otrzymuje w określonym dniu rozliczenia kwotę rozliczenia wynikającą z różnicy pomiędzy ustaloną stopą transakcji i stopą referencyjną. Celem zawarcia kontraktu jest zabezpieczenie przed ryzykiem stopy procentowej oraz utrzymywanie płynności, a także osiągnięcie 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 Banku 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 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 stopa transakcji. Sprzedający instrument zobowiązuje się do zapłacenia kupującemu w dniu rozliczenia transakcji kwoty rozliczeniowej w przypadku, gdy stopa referencyjna będzie wyższa niż 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 wg 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 osiągnięcie 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 osiągnięcie 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 SA 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 SA 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

Kontrakt na instrument pochodny, w dniu zawarcia, 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).

Bank stosuje rachunkowość zabezpieczeń przed zagrożeniem zmianami wartości godziwej w wyniku zmian stóp procentowych. Celem zabezpieczenia wartości godziwej jest ograniczanie zagrożenia wpływu na wynik finansowy zmian wartości godziwej wynikających z określonego ryzyka związanego z wprowadzonymi do ksiąg rachunkowych aktywami i zobowiązaniami finansowymi lub określoną ich częścią.

Część efektywna 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.

#### 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.

#### **Zobowiązania wobec klientów**

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

## Świadczenia pracownicze

### Długoterminowe zobowiązania pracownicze

Bank dokonuje wyceny rezerw na zobowiązania związane z odprawami emerytalnymi, rentowymi i pośmiertnymi należnymi uprawnionym pracownikom na podstawie przepisów Kodeksu Pracy oraz na zobowiązania z tytułu zwyczajowych nagród jubileuszowych. 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, pośmiertnych i nagród jubileuszowych jest wyliczana wg 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.

Bank ujmuje rezerwy w bilansie gdy:

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

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

## Zobowiązania warunkowe – zobowiązania pozabilansowe

Zobowiązania warunkowe są:

- 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 Banku; lub
- 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 Bank prezentuje zobowiązania pozabilansowe, które nie spełniają kryteriów ujęcia w bilansie jako aktywa lub zobowiązania, w szczególności:

- zobowiązania udzielone z tytułu przyznanych przez Bank linii kredytowych – w kwocie niewykorzystanej przez klientów;
- zobowiązania udzielone z tytułu gwarancji wystawionych przez Bank 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 Bank linii kredytowych – w kwocie dostępnej do wykorzystania przez Bank;
- zobowiązania z tytułu otrzymanych na rzecz Banku gwarancji – w wysokości wynikającej z umów.

### **Kapitał własny**

Kapitał własny stanowią kapitały i fundusze tworzone zgodnie z obowiązującymi przepisami, tj. statutem i właściwymi ustawami w tym, z tytułu pierwszego zastosowania MSSF.

### **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 pieniężnych jako przepływy z działalności finansowej. Dywidendy otrzymane klasyfikuje się w pozycji operacyjne przepływy pieniężne.

## 5. Sprawozdawczość w ramach segmentów

### Informacje dotyczące segmentów

Segment stanowi wyróżniający się element Banku, obejmujący działalność w zakresie dostarczania produktów lub usług, które niosą ze sobą ryzyko i korzyści różniące się od ryzyka i korzyści pozostałych segmentów. Segmenty, w których większość uzyskanych dochodów pochodzi ze sprzedaży do Klientów zewnętrznych, których dochody, wyniki lub aktywa stanowią 10% lub więcej dochodów, wyników lub aktywów wszystkich segmentów, są wykazywane oddzielnie. Segmenty Banku objęte sprawozdawczością są definiowane poprzez podejście zarządcze, i są to segmenty poddawane rewizjom Zarządu mającym na celu strategiczne zarządzanie Bankiem oraz podejmowanie decyzji biznesowych, a bazują na ryzyku i korzyściach dotyczących dostarczanych produktów i usług. Segmentacja podstawowa obejmuje podział wg produktów i usług.

### Segmentacja podstawowa

Główny profil działalności Banku to usługi finansowe, co jest realizowane w ramach następujących segmentów:

- Retail Banking
- Merchant & Private Banking
- ALM i jednostki wsparcia

Zasady rachunkowości dla poszczególnych segmentów są takie same jak opisane w zasadach rachunkowości. Transakcje pomiędzy poszczególnymi segmentami biznesowymi podlegają zwyczajowym warunkom handlowym i rynkowym. W rachunku zysków i strat koszty są najpierw prezentowane jako koszty bezpośrednie we wszystkich liniach biznesowych (poza ALM) i jednostkach wsparcia. W procesie rebillingu odbywa się przepływ kosztów z tych jednostek do linii biznesowych oraz przepływ kosztów pomiędzy liniami biznesowymi i pomiędzy jednostkami wsparcia. Linia biznesowa ALM nie generuje kosztów bezpośrednich, jedynie przyjmuje koszty od jednostek wsparcia w procesie rebillingu. Jest to odrębny proces w raportowaniu prezentowany w odrębnej pozycji sprawozdania (alokacja kosztów – rebilling). Skutkiem tego procesu jest zaabsorbowanie wszystkich kosztów jednostek wsparcia przez linie biznesowe. Wynik finansowy jednostek wsparcia po zakończeniu tego procesu równa się zero.

### Segmenty bankowe:

#### • Retail Banking

**Retail Banking** (Pion Obsługi Małych Przedsiębiorstw oraz Klientów Indywidualnych) specjalizuje się w obsłudze małych przedsiębiorstw i Klientów indywidualnych, świadcząc usługi finansowe dla Klientów detalicznych, przedstawicieli wolnych zawodów oraz małych przedsiębiorstw. Ponadto segment oferuje doradztwo w zakresie wszelkich form bieżącej obsługi bankowej, oszczędzania, inwestowania, kredytowania, jak również usługi bankowości detalicznej.

**Consumer Finance** (Pion Kredytów Konsumenckich) wydzielony w ramach linii biznesowej RB specjalizuje się w sprzedaży i obsłudze kart kredytowych oraz pożyczek gotówkowych dla Klientów indywidualnych.

#### • Merchant & Private Banking

W ramach segmentu funkcjonują w banku następujące piony:

**Global Markets** (Pion Rynków Finansowych) oferuje szeroki zakres produktów dla Klientów korporacyjnych i instytucjonalnych oraz zajmuje się relacjami z innymi bankami i zarządzaniem płynnością Banku.

**Commercial Banking** (Pion Obsługi Średnich i Dużych Przedsiębiorstw) specjalizuje się w obsłudze średnich i dużych przedsiębiorstw o rocznych obrotach powyżej 25 mln PLN, koncentrując się na Klientach działających na skalę międzynarodową, oferując im rozwiązania finansowe w oparciu o standardowe produkty i usługi bankowe oraz specjalistyczne produkty finansowe.

**Private Banking** (Pion Bankowości Prywatnej) świadczy zintegrowane usługi i rozwiązania w zakresie zarządzania aktywami dla zamożnych Klientów indywidualnych.

#### • ALM i jednostki wsparcia

Segment odgrywa ważną rolę w zarządzaniu składnikami bilansu oraz pozabilansu banku, zarządza ryzykiem oraz kapitałami, ustala ceny transferowe i zewnętrzne. W segmencie ujęte zostały również koszty jednostek



wsparcia, funkcje skarbowe oraz finansowe, oraz pozostała działalność niezwiązana z podstawową działalnością bankową.

### Rachunek zysków i strat według segmentów działalności

<b>1.01.2007-31.12.2007 roku ( w tys. PLN)</b>	<b>Retail Banking</b>	<b>Merchant &amp; Private Banking</b>	<b>ALM i jednostki wsparcia</b>	<b>Ogółem</b>
Przychody z tytułu odsetek (zewnątrzne)	271 146	305 161	29 734	606 041
Koszty z tytułu cen transferowych (wewnętrzne)	-185 051	-405 262	-38 158	-628 471
Koszty z tytułu odsetek (zewnątrzne)	-83 976	-230 076	-2 956	-317 008
Przychody z tytułu cen transferowych (wewnętrzne)	133 419	415 642	79 410	628 471
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>135 538</b>	<b>85 465</b>	<b>68 030</b>	<b>289 033</b>
<b>Pozostałe ceny transferowe (wewnętrzne)</b>	<b>-152</b>	<b>21 940</b>	<b>-21 788</b>	<b>-</b>
Przychody z tytułu prowizji (zewnątrzne)	86 184	44 567	3 480	134 231
Koszty z tytułu prowizji (zewnątrzne)	-7 089	-1 102	-2 283	-10 474
<b>Wynik z tytułu prowizji</b>	<b>79 095</b>	<b>43 465</b>	<b>1 197</b>	<b>123 757</b>
Dywidenda i inne przychody z tytułu inwestycji (zewnątrzne)	-	-	3 400	<b>3 400</b>
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu (zewnątrzne)	66 163	89 798	-	<b>155 961</b>
Wynik na operacjach aktywami finansowymi dostępnymi do sprzedaży (zewnątrzne)	-	-111	-2 612	<b>-2 723</b>
Wynik na transakcjach zabezpieczających (zewnątrzne)	-	-	-126	<b>-126</b>
Pozostałe przychody (zewnątrzne)	8 313	2 668	6	<b>10 987</b>
<b>Razem przychody netto</b>	<b>288 957</b>	<b>243 225</b>	<b>48 107</b>	<b>580 289</b>
Koszty osobowe (zewnątrzne)	-63 934	-44 502	-51 762	<b>-160 198</b>
Amortyzacja środków trwałych i wartości niematerialnych * (zewnątrzne)	-	-	-25 257	<b>-25 257</b>
Pozostałe koszty * (zewnątrzne)	-26 369	-7 491	-105 058	<b>-138 918</b>
Odpisy netto z tytułu utraty wartości (zewnątrzne)	-27 168	-14 148	7	<b>-41 309</b>
Alokacja kosztów (rebillig) (wewnętrzne)	-155 786	-25 780	181 566	-
<b>Zysk brutto</b>	<b>15 700</b>	<b>151 304</b>	<b>47 603</b>	<b>214 607</b>
Podatek dochodowy	-4 239	-24 807	-7 967	<b>-37 013</b>
<b>Zysk netto</b>	<b>11 461</b>	<b>126 497</b>	<b>39 636</b>	<b>177 594</b>

<b>1.01.2006-31.12.2006 roku ( w tys. PLN)</b>	<b>Retail Banking</b>	<b>Merchant &amp; Private Banking</b>	<b>ALM i jednostki wsparcia</b>	<b>Ogółem</b>
Przychody z tytułu odsetek (zewnątrzne)	165 107	178 685	31 750	375 542
Koszty z tytułu cen transferowych (wewnętrzne)	-100 292	-227 384	-24 870	-352 546
Koszty z tytułu odsetek (zewnątrzne)	-60 675	-103 978	-3 218	-167 871
Przychody z tytułu cen transferowych (wewnętrzne)	97 873	210 822	43 851	352 546
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>102 013</b>	<b>58 145</b>	<b>47 513</b>	<b>207 671</b>
<b>Pozostałe ceny transferowe (wewnętrzne)</b>	<b>1 765</b>	<b>13 698</b>	<b>-15 463</b>	<b>-</b>
Przychody z tytułu prowizji (zewnątrzne)	67 311	37 545	2 758	107 614
Koszty z tytułu prowizji (zewnątrzne)	-6 139	-913	-2 509	-9 561
<b>Wynik z tytułu prowizji</b>	<b>61 172</b>	<b>36 632</b>	<b>249</b>	<b>98 053</b>
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu (zewnątrzne)	47 355	63 448	-	<b>110 803</b>
Wynik na operacjach aktywami finansowymi dostępnymi do sprzedaży (zewnątrzne)	-	47	-1 078	<b>-1 031</b>
Wynik na transakcjach zabezpieczających (zewnątrzne)	-	-	7	<b>7</b>
Pozostałe przychody (zewnątrzne)	2 916	2 552	283	<b>5 751</b>
<b>Razem przychody netto</b>	<b>215 221</b>	<b>174 522</b>	<b>31 511</b>	<b>421 254</b>
Koszty osobowe (zewnątrzne)	-54 620	-27 997	-38 753	<b>-121 370</b>
Amortyzacja środków trwałych i wartości niematerialnych * (zewnątrzne)	-11 119	-2 976	-7 973	<b>-22 068</b>
Pozostałe koszty * (zewnątrzne)	-73 383	-17 359	-29 679	<b>-120 421</b>
Odpisy netto z tytułu utraty wartości (zewnątrzne)	-27 116	-26 190	23	<b>-53 283</b>
Alokacja kosztów (rebillig) (wewnętrzne)	-69 173	-6 824	75 997	-
<b>Zysk brutto</b>	<b>-20 190</b>	<b>93 176</b>	<b>31 126</b>	<b>104 112</b>
Podatek dochodowy	-967	-13 658	-4 350	<b>-18 975</b>
<b>Zysk netto</b>	<b>-21 157</b>	<b>79 518</b>	<b>26 776</b>	<b>85 137</b>

\* W roku 2006 koszty bezpośrednie były prezentowane w segmentach wg zapisów w księdze głównej, tj. w miejscu ich powstawania (wg kodów zyskowości).

W roku 2007 na skutek zmiany metodologii rebillingu określone grupy kosztów (np. koszty związane z zarządzaniem majątkiem trwałym i wartościami niematerialnymi, amortyzacją) prezentowane są w jednostkach merytorycznie odpowiedzialnych za poziom tych kosztów. Koszty te następnie są transferowane do miejsc ich powstawania – linii biznesowych i jednostek wsparcia (rebillig).



## Opis działalności segmentów

### Retail Banking

#### Klienci

Retail Banking jest dynamicznie rozwijającą się linią biznesową. Wg stanu na koniec czwartego kwartału 2007 roku liczba aktywnych Klientów tej linii wyniosła 51 719. Średnio liczba klientów tej linii wzrosła o 14% (IV kwartały 2007 w porównaniu do IV kwartałów 2006). Największy udział w liczbie Klientów linii Retail Banking mają Klienci indywidualni (21%) oraz firmy (69%), pozostałe 10% to Klienci rynku masowego, którzy do końca pierwszego kwartału 2007 roku zostali pozyskani w ramach pionu Consumer Finance. Portfele Klientów tej linii (karty kredytowe, kredyty gotówkowe) nadal są utrzymywane, ale Bank nie koncentruje się już na tym obszarze.

#### Kanały dystrybucji

Klienci linii Retail Banking mają do dyspozycji zarówno sieć oddziałów jak i kanały alternatywne: systemy PI@net, Multicash oraz Call Center. Linia rozwija oba wymienione kanały dystrybucji. Z 35 Oddziałów będących do dyspozycji Klientów linii Retail Banking, 10 zostało otworzonych w roku bieżącym. Statystyki Banku wykazują, że kanały alternatywne cieszą się wśród Klientów rosnącą popularnością. Porównując dane z czwartego kwartału 2007 roku i czwartego kwartału roku 2006 (narastająco) Bank odnotował:

- wzrost liczby Klientów korzystających z systemu bankowego PI@net o 27%
- wzrost liczby Klientów korzystających z systemu bankowego Multicash o 12%
- wzrost liczby przelewów z wykorzystaniem PI@net o 49%
- wzrost liczby przelewów z wykorzystaniem Multicash o 17%

#### Produkty

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

Wśród Klientów Indywidualnych dużą popularnością cieszą się:

- kredyty hipoteczne: saldo tych kredytów na koniec czwartego kwartału 2007 roku wyniosło 2,6 mld PLN, co oznacza 68% wzrost w stosunku do stanu z końca czwartego kwartału 2006 roku;
- karty kredytowe: liczba kart kredytowych dla Klientów Indywidualnych i Klientów rynku masowego na koniec czwartego kwartału wyniosła 10 158, a saldo kredytów na tym produkcie wzrosło o 135% (średnia z czterech kwartałów 2007 roku w porównaniu do średniej z czterech kwartałów 2006 roku),
- produkty typu inwestycyjnego: np. zagraniczne fundusze inwestycyjne L-FIX, L-Funds zarządzane przez Fortis Investments czy portfele inwestycyjne Fortis FIO zarządzane przez Fortis Private Investments Polska SA; ich saldo (0,6 mld PLN na koniec czwartego kwartału 2007 roku) wzrosło o 113% w stosunku do końca czwartego kwartału 2006 roku.

Wśród Klientów Firmowych dużą popularnością cieszą się:

- kredyty inwestycyjne: saldo tych kredytów na koniec czwartego kwartału 2007 roku wyniosło 1,9 mld PLN i wzrosło o 57% w stosunku do końca czwartego kwartału roku 2006,
- instrumenty wymiany walutowej: liczba transakcji tabelowych i negocjowanych wzrosła w ciągu czterech kwartałów 2007 o 23% w stosunku do czterech kwartałów 2006, a średni miesięczny wolumen tych transakcji oscyluje około 1,5 mld PLN.

#### Wyniki

Rosnące zainteresowanie Klientów Bankowości Detalicznej produktami Banku znajduje odzwierciedlenie w rachunku zysków i strat Banku, gdyż przychody netto tej linii wzrosły w czwartym kwartale 2007 roku w stosunku do czwartego kwartału roku 2006 (narastająco) o 34%. Wzrost ten generowany był dzięki:

- wyższemu wynikowi na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu o 40% do czego przyczynił się zarówno wynik na transakcjach walutowych (wzrost o 22%) jak i wynik na instrumentach pochodnych (nieznaczący w 2006 roku, a w 2007 wynoszący ok. 9 mln PLN)
- wyższemu wynikowi z tytułu odsetek o 33%
- wyższemu wynikowi z tytułu prowizji o 29%

Intensywny rozwój linii Retail Banking spowodował również wzrost kosztów. Koszty osobowe zwiększyły się o 17%. Wzrost ten w głównej mierze wynika jednak ze zwiększonego zatrudnienia (średnio w analizowanych okresach o 28%). Pozycja "alokacja kosztów (rebillig)" stanowi wartość netto kosztów alokowanych linii biznesowej i wytransferowanych z linii Retail Banking do innych jednostek. Na wzrost tych kosztów w czterech kwartałach 2007 roku w porównaniu do czterech kwartałów 2006 roku (narastająco) o 125% miała wpływ zmiana metodologii definiowania kosztów bezpośrednich jednostek banku (szczegóły poniżej w części dotyczącej ALM i jednostek wsparcia). Po wyeliminowaniu kosztów odnoszących się do

zmiany metodologii, wzrost transferowanych kosztów wynosił 40% i wynikał ze wzrostu aktywności klientów oraz wzrostu sprzedanych produktów i usług. Jednostki wsparcia zaangażowane w proces obsługi tych produktów i usług wytransferowały do linii koszty proporcjonalnie do wzrastającej produkcji.

## Merchant & Private Banking

### Klienci

Wg stanu na koniec czwartego kwartału 2007 roku liczba aktywnych Klientów tej linii wyniosła 2 496. Średnio liczba klientów tej linii wzrosła o 28% (IV kwartały 2007 w porównaniu do IV kwartałów 2006). Największy udział w liczbie klientów Merchant & Private Banking mają duże i średnie przedsiębiorstwa tworzące Pion Obsługi Średnich i Dużych Przedsiębiorstw (93%). Pion Bankowości Prywatnej został wyodrębniony w 2006 roku.

### Kanały dystrybucji

Klienci linii M&PB mają do dyspozycji zarówno sieć Centrów Biznesowych (8) będących częścią międzynarodowej sieci Fortis Banku obejmującej ok. 125 ośrodków w 20 krajach, jak i kanały alternatywne: systemy Multicash, Pl@net oraz Call Center. Jak wskazują statystyki, kanały te są coraz chętniej przez nich wykorzystywane. Porównując dane z czwartego kwartału 2007 roku i czwartego kwartału roku 2006 (narastająco) Bank odnotował:

- wzrost liczby Klientów korzystających z systemu bankowego typu home-banking Multicash o 27% (system ten ma zainstalowane 66% klientów instytucjonalnych Bankowości Komercyjnej)
- wzrost liczby przelewów z wykorzystaniem Multicash o 21%

### Produkty

Klienci linii M&PB korzystają z szerokiej gamy produktów kredytowych, depozytowych, finansowania międzynarodowych transakcji handlowych czy prowadzenia operacji na międzynarodowych rynkach finansowych. Wśród produktów oferowanych przez Bank Klientom instytucjonalnym wyróżniają się:

- kredyty inwestycyjne (w tym kredyty na zakup / budowę nieruchomości na cele komercyjne): saldo tych kredytów przekroczyło na koniec czwartego kwartału 2007 roku 2,7 mld PLN, co oznacza 72% wzrost w stosunku do końca czwartego kwartału 2006 roku
- kredyty obrotowe: saldo tych kredytów wyniosło na koniec czwartego kwartału 2007 roku 1,4 mld PLN, co oznacza 39% wzrost w stosunku do końca czwartego kwartału 2006 roku
- kredyty w rachunku bieżącym: saldo tych kredytów wyniosło na koniec czwartego kwartału 2007 roku 1,3 mld PLN, co oznacza 75% wzrost w stosunku do końca czwartego kwartału 2006 roku
- depozyty: łączne saldo depozytów wyniosło 2,9 mld PLN na koniec czwartego kwartału 2007 roku, co oznacza 56% wzrost w stosunku do końca czwartego kwartału 2006 roku
- instrumenty wymiany walutowej: liczba transakcji negocjowanych i tabelowych w ciągu czterech kwartałów 2007 roku wyniosła około 51 000, a średni miesięczny wolumen tych transakcji oscyluje około 1,6 mld PLN

Klienci Private Banking zgromadzili na koniec czwartego kwartału 2007 roku około 502 mln PLN środków (depozytów i produktów typu inwestycyjnego).

Zakres oferowanych produktów poszerza się. W 2007 roku Bank wprowadził do oferty: instrumenty pochodne na energię, inkaso gotówkowe. Następują również zmiany w strukturze organizacyjnej mające na celu lepszą i bardziej precyzyjną obsługę Klientów instytucjonalnych – powołany został zespół Cash Management zajmujący się wyspecjalizowanymi produktami rozliczeniowymi typu: Notional Cash Pooling czy Cash Collection.

### Wyniki

Stale rozwijająca się baza Klientów linii Merchant & Private Banking i rosące zainteresowanie ofertą Banku znajduje odzwierciedlenie w rachunku zysków i strat Banku gdyż przychody netto tej linii wzrosły w czwartym kwartale 2007 roku w stosunku do czwartego kwartału 2006 roku o 39%. Wzrost ten generowany był dzięki:

- wyższemu wynikowi na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu o 42%, obejmującemu m.in. wynik na transakcjach walutowych (wzrost o 34%)
- wyższemu wynikowi z tytułu odsetek o 47%
- wyższemu wynikowi z tytułu prowizji o 19%

Intensywny rozwój linii Merchant & Private Banking spowodował również wzrost kosztów. Koszty osobowe wzrosły o 59%. Wynika to przede wszystkim ze zwiększonego zatrudnienia (o 34%) oraz dostosowania polityki płac do obecnej sytuacji na rynku pracy. Ponadto w obrębie prezentowanego segmentu nastąpił

rozwój nowej wyspecjalizowanej linii biznesowej (Private Banking) oraz dynamiczny rozwój jednostek stanowiących zaplecze dla operacji kredytowych. Pozycja alokacja kosztów (rebilling) stanowi wartość netto kosztów alokowanych linii biznesowej i wytransferowanych z linii M&PB do innych jednostek. Na wzrost tych kosztów w czterech kwartałach 2007 roku w porównaniu do czterech kwartałów 2006 roku o 278% miała wpływ zmiana metodologii definiowania kosztów bezpośrednich jednostek Banku (szczegóły poniżej w części dot. ALM i jednostek wsparcia). Drugim czynnikiem wpływającym na wzrost transferowanych kosztów był wzrost aktywności Klientów, wzrost sprzedanych produktów i usług – jednostki wsparcia zaangażowane w proces obsługi tych produktów i usług wytransferowały do linii koszty proporcjonalnie do wzrastającej produkcji.

## **ALM i jednostki wsparcia**

### **Wyniki**

Segment ALM – z jednej strony przedstawia wyniki zarządzania ryzykiem walutowym, stopy procentowej i płynności (wynik z tytułu tej działalności wzrósł o 53%), a z drugiej strony koszty jednostek wsparcia odzwierciedlające rozwój Banku. W 2007 roku Bank wdrożył nową metodologię alokacji kosztów, zgodną z metodologią obowiązującą w Grupie Fortis. Metodologia ta wprowadza nową definicję kosztów bezpośrednich jednostki, tj. jako koszt bezpośredni danej jednostki, traktowany jest koszt będący w obszarze odpowiedzialności danej jednostki. Zgodnie z tą metodologią koszty amortyzacji, czynszu, szkoleń wykazywane są jako koszt bezpośredni odpowiednich jednostek wsparcia odpowiedzialnych za ten koszt. Ostatecznie są one alokowane do jednostek biznesowych, proporcjonalnie do wsparcia świadczonego danej linii biznesowej, zwiększając jej koszty alokacji. Wg metodologii stosowanej w 2006 roku, tego rodzaju koszty stanowiły inne (bezpśrednie) koszty linii biznesowych.

## 6. Zysk przypadający na jedną akcję

### Nota 7. Zysk przypadający na jedną akcję

	<b>1.01.2007 – 31.12.2007</b>	<b>1.01.2006 – 31.12.2006</b>
Ilość akcji na dzień 31 grudnia	16 771 180	16 771 180
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	16 771 180	16 771 180
Zysk netto okresu w PLN	177 594 000	85 137 000
<b>Zysk na jedną akcję zwykłą w PLN</b>	<b>10,59</b>	<b>5,08</b>
Średnia ważona rozwodniona liczba akcji zwykłych	16 771 180	16 771 180
<b>Rozwodniony zysk na jedną akcję (PLN za jedną akcję)</b>	<b>10,59</b>	<b>5,08</b>

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

Rozwodniony zysk na akcję wylicza się jako iloraz zysku 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.

## 7. Dodatkowe noty objaśniające do rachunku zysków i strat

### Nota 8.1. Przychody z tytułu odsetek

(w tys. PLN)	IV kwartał 2007	IV kwartały 2007 (narastająco)	IV kwartał 2006	IV kwartały 2006 (narastająco)
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	9 162	24 207	9 344	22 052
Należności od banków	6 283	21 023	4 328	13 862
Inwestycje	6 162	22 972	7 374	25 014
Należności od klientów	166 837	530 974	89 720	312 073
Papiery wartościowe	2 177	6 865	1 292	2 541
<b>Razem przychody z tytułu odsetek</b>	<b>190 621</b>	<b>606 041</b>	<b>112 058</b>	<b>375 542</b>

### Nota 8.2. Koszty z tytułu odsetek

(w tys. PLN)	IV kwartał 2007	IV kwartały 2007 (narastająco)	IV kwartał 2006	IV kwartały 2006 (narastająco)
Zobowiązania wobec banków	-50 587	-157 942	-28 928	-79 098
Zobowiązania wobec klientów	-49 401	-149 777	-24 153	-84 968
Pożyczki podporządkowane	-5 257	-5 437	-	-
Instrumenty pochodne	-606	-2 932	-878	-3 204
Pozostałe	-381	-920	-185	-601
<b>Razem koszty z tytułu odsetek</b>	<b>-106 232</b>	<b>-317 008</b>	<b>-54 144</b>	<b>-167 871</b>

### Nota 8.3. Przychody z tytułu prowizji

(w tys. PLN)	IV kwartał 2007	IV kwartały 2007 (narastająco)	IV kwartał 2006	IV kwartały 2006 (narastająco)
Usługi powiernicze i operacje papierami wartościowymi	879	3 043	617	2 314
Usługi z tytułu rozliczeń pieniężnych	13 945	53 082	12 806	47 611
Gwarancje i zobowiązania warunkowe	3 611	14 852	3 533	11 259
Prowizje związane z udzielaniem kredytów (rozliczane liniowo)	5 662	20 122	4 785	17 325
Prowizje związane z udzielaniem kredytów (rozliczane jednorazowo)	1 884	6 173	775	4 337
Przychody z tytułu pośrednictwa w pozyskiwaniu klientów	2 530	10 050	1 468	2 307
Przychody z tytułu transakcji kartami	5 757	17 009	5 111	11 938
Pozostałe przychody	1 723	9 900	4 654	10 523
<b>Razem przychody z tytułu prowizji</b>	<b>35 991</b>	<b>134 231</b>	<b>33 749</b>	<b>107 614</b>

### Nota 8.4. Koszty z tytułu prowizji

(w tys. PLN)	IV kwartał 2007	IV kwartały 2007 (narastająco)	IV kwartał 2006	IV kwartały 2006 (narastająco)
Usługi powiernicze i operacje papierami wartościowymi	-236	-680	-135	-687
Koszty związane z kartami	-1 208	-4 357	-1 067	-3 718
Koszty operacji gotówkowych	-833	-3 062	-410	-2 543
Rozliczenia	-360	-1 431	-386	-1 274
Pozostałe koszty	-280	-944	-888	-1 339
<b>Razem koszty z tytułu prowizji</b>	<b>-2 917</b>	<b>-10 474</b>	<b>-2 886</b>	<b>-9 561</b>

### Nota 8.5. Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu

(w tys. PLN)	IV kwartał 2007	IV kwartały 2007 (narastająco)	IV kwartał 2006	IV kwartały 2006 (narastająco)
Papiery wartościowe	-1 015	-2 142	197	463
Instrumenty pochodne	9 773	28 291	-4 265	6 450
Operacje wymiany walut	35 282	129 812	32 366	103 890
<b>Razem wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu</b>	<b>44 040</b>	<b>155 961</b>	<b>28 298</b>	<b>110 803</b>

### Nota 8.6. Odpisy netto z tytułu utraty wartości

(w tys. PLN)	IV kwartał 2007	IV kwartały 2007 (narastająco)	IV kwartał 2006	IV kwartały 2006 (narastająco)
Gotówka i środki pieniężne	-70	-150	-54	51
Należności od banków	-1	-19	-82	-96
Należności od klientów	-15 767	-37 953	-11 015	-53 578
Inne należności	315	121	910	731
Zobowiązania pozabilansowe	-2 248	-3 833	3 168	1 394
Inne aktywa	6	416	-7	13
Pozostałe	1 665	109	-2 767	-1 798
<b>Razem odpisy netto z tytułu utraty wartości</b>	<b>-16 100</b>	<b>-41 309</b>	<b>-9 847</b>	<b>-53 283</b>

## 8. Dodatkowe noty objaśniające do bilansu

### Nota 9.1. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

(w tys. PLN)	31 grudnia 2007	31 grudnia 2006
Gotówka w kasie	543 343	299 142
Należności od banku centralnego	17 153	76 620
Krótkoterminowe należności od banków	1 006 442	2 433 752
- rachunki nostro	97	2 223
- lokaty krótkoterminowe od banków	150 516	1 864 588
- inne należności krótkoterminowe	855 829	566 941
Krótkoterminowe należności od klientów	23 841	17 627
<b>Razem środki pieniężne i ich ekwiwalenty brutto</b>	<b>1 590 779</b>	<b>2 827 141</b>
<b>Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości:</b>	<b>-316</b>	<b>-166</b>
- na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)	-316	-166
<b>Razem środki pieniężne i ich ekwiwalenty netto</b>	<b>1 590 463</b>	<b>2 826 975</b>

### Należności

#### Nota 9.2.1. Należności od banków

(w tys. PLN)	31 grudnia 2007	31 grudnia 2006
Kredyty	74 999	20 000
Dłużne papiery wartościowe nie notowane na aktywnym rynku	150 639	155 295
Inne należności	2 964	23 892
<b>Razem należności od banków brutto</b>	<b>228 602</b>	<b>199 187</b>
<b>Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości:</b>	<b>-77</b>	<b>-58</b>
- na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)	-77	-58
<b>Razem należności od banków netto</b>	<b>228 525</b>	<b>199 129</b>

#### Nota 9.2.2. Należności od klientów

(w tys. PLN)	31 grudnia 2007	31 grudnia 2006
Kredyty dla jednostek budżetowych	454	492
Kredyty hipoteczne	2 660 307	1 573 712
Kredyty i pożyczki konsumpcyjne	489 765	220 129
Kredyty komercyjne	8 215 694	5 351 146
Inne należności	215	1 299
<b>Razem należności od klientów brutto</b>	<b>11 366 435</b>	<b>7 146 778</b>
<b>Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości:</b>	<b>-194 409</b>	<b>-171 556</b>
- na poniesione, zidentyfikowane straty	-145 351	-138 609
- na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)	-49 058	-32 947
<b>Razem należności od klientów netto</b>	<b>11 172 026</b>	<b>6 975 222</b>



## Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

## Nota.9.3.1 Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu

(w tys. PLN)	31 grudnia 2007	31 grudnia 2006
<b>Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu :</b>	<b>48 241</b>	<b>87 508</b>
- obligacje skarbowe	33 309	87 508
- bony skarbowe	14 932	-
<b>Pochodne instrumenty finansowe :</b>	<b>205 060</b>	<b>59 361</b>
- kontrakty walutowe	160 130	44 419
- kontrakty na stopę procentową	44 930	14 942
<b>Razem aktywa finansowe przeznaczone do obrotu</b>	<b>253 301</b>	<b>146 869</b>

Wg stanu na koniec 2007 i 2006 roku, w bilansie banku nie wystąpiły papiery wartościowe przeznaczone do obrotu z przyrzeczeniem odsprzedaży, ani z przyrzeczeniem odkupu.

## Nota 9.3.2. Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

(w tys. PLN)	31 grudnia 2007	31 grudnia 2006
<b>Pochodne instrumenty finansowe :</b>	<b>201 381</b>	<b>61 127</b>
- kontrakty walutowe	157 620	46 152
- kontrakty na stopę procentową	43 761	14 975
<b>Razem zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu</b>	<b>201 381</b>	<b>61 127</b>

## Nota 9.4. Inwestycje dostępne do sprzedaży

31 grudnia 2007 (w tys. PLN)	Wartość księgowa	Wycena	Wartość bilansowa
Bony skarbowe	95 928	-93	95 835
Obligacje skarbowe	467 572	-3 386	464 186
Udziały	18 235	-	18 235
Obligacje NBP	24 979	-	24 979
<b>Razem inwestycje dostępne do sprzedaży</b>	<b>606 714</b>	<b>-3 479</b>	<b>603 235</b>

31 grudnia 2006 (w tys. PLN)	Wartość księgowa	Wycena	Wartość bilansowa
Bony skarbowe	4 999	-2	4 997
Obligacje skarbowe	603 819	2 677	606 496
Udziały	18 238	-	18 238
Obligacje NBP	24 979	-	24 979
<b>Razem inwestycje dostępne do sprzedaży</b>	<b>652 035</b>	<b>2 675</b>	<b>654 710</b>



## Zobowiązania

## Nota 9.5.1. Zobowiązania wobec banków

(w tys. PLN)	31 grudnia 2007	31 grudnia 2006
<b>Zobowiązania wobec Banku Centralnego</b>	-	<b>320 000</b>
<b>Depozyty</b>	<b>1 373 528</b>	<b>1 478 163</b>
- Bieżące	103 769	87 199
- Terminowe	856 300	1 209 771
- Zabezpieczenia pieniężne	316 059	181 193
- Pozostałe	97 400	-
<b>Kredyty i pożyczki otrzymane</b>	<b>3 666 796</b>	<b>2 591 117</b>
<b>Inne</b>	<b>855 221</b>	<b>566 697</b>
<b>Razem zobowiązania wobec banków</b>	<b>5 895 545</b>	<b>4 955 977</b>

## Nota.9.5.2. Zobowiązania wobec klientów

(w tys. PLN)	31 grudnia 2007	31 grudnia 2006
Depozyty bieżące	1 425 475	1 076 486
Depozyty terminowe	4 597 824	3 296 996
Zabezpieczenia pieniężne	260 334	236 219
Inne	23 795	17 656
<b>Razem zobowiązania wobec klientów</b>	<b>6 307 428</b>	<b>4 627 357</b>

## 9. Adekwatność kapitału i płynność finansowa

### Adekwatność kapitału

Aktualna polityka Banku 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. Trwają prace nad rozszerzeniem i dostosowaniem tej polityki do metod opartych na pomiarze kapitału wewnętrznego.

Podstawowym celem FBP w omawianym zakresie, pozostaje utrzymanie funduszy własnych na poziomie gwarantującym współczynnik wypłacalności nie niższy niż 9%.

W razie pojawienia się ryzyka przekroczenia tego progu, to jest obniżenia współczynnika poniżej 9%, Bank podejmuje działania zmierzające do podwyższenia funduszy własnych, a w ich ramach funduszy podstawowych, w szczególności kapitału zakładowego, zapasowego i rezerwowego.

Prowadzona konsekwentnie, przez ostatnie lata polityka budowy funduszy podstawowych dała Bankowi fundament zapewniający mu dziś większą elastyczność w poszukiwaniu alternatywnych źródeł finansowania swojej działalności.

<b>Adekwatność kapitału i płynność finansowa (w tys. PLN)</b>	<b>31 grudnia 2007</b>	<b>31 grudnia 2006</b>
Aktywa i zobowiązania pozabilansowe wazone ryzykiem	<b>11 726 693</b>	<b>8 040 041</b>
Kapitał zakładowy	503 135	503 135
Kapitał zapasowy	308 656	308 814
Pozostałe kapitały rezerwowe	183 200	74 934
Zobowiązania podporządkowane zaliczane do kapitałów	358 200	-
Inne składniki funduszy własnych, uwzględniane w wyliczeniu współczynnika adekwatności kapitałowej	67 810	67 909
<b>Fundusze własne brutto razem</b>	<b>1 421 001</b>	<b>954 792</b>
<b>Pomniejszenia</b>		
Udziały kapitałowe w podmiotach finansowych	18 196	18 196
Wartości niematerialne netto	22 287	11 882
<b>Pomniejszenia razem</b>	<b>40 483</b>	<b>30 078</b>
<b>Fundusze własne netto</b>	<b>1 380 519</b>	<b>924 714</b>
<b>Kapitał krótkoterminowy</b>	14 286	9 533
w tym zysk bieżący na portfelu handlowym	14 286	9 533
<b>Razem fundusze własne plus kapitał krótkoterminowy</b>	<b>1 394 805</b>	<b>934 247</b>
Ryzyko kredytowe	938 135	643 203
Ryzyko rynkowe	14 286	9 533
<b>Całkowity wymóg kapitałowy</b>	<b>952 421</b>	<b>652 736</b>
<b>Współczynnik adekwatności kapitałowej</b>	<b>11,72%</b>	<b>11,45%</b>

Na 31 grudnia 2007 roku współczynnik wypłacalności wynosił 11,72% w porównaniu do 11,45% na koniec grudnia 2006 roku. Współczynnik ten wyraża proporcję między kapitałem banku, a jego zaangażowaniem z tytułu poszczególnych ryzyk.

Fundusze własne Banku (jako kategoria wyliczana dla celów kalkulacji współczynnika wypłacalności) wzrosły o 49% w stosunku do końca 2006 roku, podczas gdy w tym samym czasie aktywa i zobowiązania pozabilansowe wazone ryzykiem wzrosły o 46%.

Wymogi kapitałowe dla poszczególnych ryzyk zostały wyliczone według zasad określonych w Uchwale nr 1/2007 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 13 marca 2007 roku, w sprawie zakresu i szczególnych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka oraz zakresu stosowania metod statystycznych i warunków, których spełnienie umożliwi uzyskanie zgody na ich stosowanie, sposobu i szczególnych zasad obliczania współczynnika wypłacalności banku, zakresu i sposobu uwzględniania działania banków w holdingach w obliczaniu wymogów kapitałowych i sposobu uwzględniania działania banków w holdingach w obliczaniu wymogów kapitałowych i współczynnika wypłacalności oraz określenia dodatkowych pozycji bilansu banku, ujmowanych łącznie z funduszami własnymi w rachunku adekwatności kapitałowej oraz zakresu, sposobu i warunków ich wyznaczania (Dz. Urz. NBP Nr 2, poz.3). W poniższej tabeli zostały zaprezentowane minimalne wymogi kapitałowe dla okresu 31 grudnia 2007 roku oraz 31 grudnia 2006 roku:

<b>Kwoty minimalnych wymogów kapitałowych (w tys. PLN)</b>	<b>31.12.2007</b>	<b>31.12.2006</b>
Ryzyko kredytowe	938 135	643 203
Ryzyko rynkowe, w tym :	14 286	9 533
- ryzyko ogólne stop procentowych	5 707	6 768
- ryzyko rozliczenia dostawy oraz kontrahenta	8 579	2 765
<b>Całkowity wymóg kapitałowy</b>	<b>952 421</b>	<b>652 736</b>

## 10. Porównywalność z opublikowanymi wcześniej raportami

W celu uzyskania porównywalności danych dokonano zmian prezentacyjnych dla danych opublikowanych poprzednio w raporcie za pierwsze półrocze 2007 roku wg stanu na 31 grudnia 2006 roku.

<b>Stan na 31 grudnia 2006 roku</b>				
<b>Pozycja</b>	<b>Raport za pierwsze półrocze 2007</b>	<b>Raport kwartalny za IV kwartał 2007 roku</b>	<b>Różnica</b>	<b>Zmiana dotyczy</b>
<b>Środki pieniężne i ich ekwiwalenty</b>	2 825 999	2 826 975	1 312 112 -448	Krótkoterminowe należności od banków IBNR - środki pieniężne i ich ekwiwalenty Wycena transakcji FX spot
<b>Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu</b>	143 107	146 869	3 762	Zmiana zasady wyceny instrumentów pochodnych na stopę procentową
<b>Należności od banków</b>	200 405	199 129	-1 312 38 -2	Krótkoterminowe należności od banków IBNR –należności od banków Efektywna stopa procentowa - banki
<b>Należności od klientów</b>	6 975 116	6 975 222	-112 -38 254 2	IBNR - środki pieniężne i ich ekwiwalenty IBNR –należności od banków Reklasyfikacja odsetek zastrzeżonych (poniżej standardu) Efektywna stopa procentowa - banki
<b>Rzeczowy majątek trwały</b>	60 275	72 057	11 782	Oprogramowanie operacyjne
<b>Wartości niematerialne</b>	23 664	11 882	-11 782	Oprogramowania operacyjne
<b>Aktywa z tytułu podatku odroczonego</b>	21 289	23 285	1 996	Korekta bilansu otwarcia dotycząca zmiany wartości podatku odroczonego z tytułu IBNR
<b>Pozostałe aktywa</b>	65 583	85 679	-254 20 350	Reklasyfikacja odsetek zastrzeżonych (poniżej standardu) Ujęcie instrumentów finansowych w dacie zawarcia transakcji
<b>Razem zmiany</b>			<b>25 660</b>	
<b>Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu</b>	57 365	61 127	3 762	Zmiana zasady wyceny instrumentów pochodnych na stopę procentową
<b>Zobowiązania wobec banków</b>	5 106 686	4 955 977	-150 614 -95	Reklasyfikacja zobowiązań wobec biur maklerskich ze Zobowiązań wobec banków Wycena transakcji FX spot
<b>Zobowiązania wobec klientów</b>	4 476 883	4 627 357	150 614 -140	Reklasyfikacja zobowiązań wobec biur maklerskich ze Zobowiązań wobec banków Wycena transakcji FX spot
<b>Pozostałe zobowiązania</b>	333 483	353 619	20 136	Ujęcie instrumentów finansowych w dacie zawarcia transakcji
<b>Zyski zatrzymane</b>	5 633	7 318	1 251 434	Korekta bilansu otwarcia dotycząca zmiany wartości podatku odroczonego z tytułu IBNR Pozostałe korekty
<b>Wynik roku bieżącego</b>	84 825	85 137	746 -434	Korekta dotycząca zmiany wartości podatku odroczonego z tytułu IBNR Pozostałe korekty
<b>Razem zmiany</b>			<b>25 660</b>	

## 11. Informacja dodatkowa

### Informacje na temat wcześniej opublikowanych prognoz wyników finansowych

Zarząd Fortis Bank Polska SA nie publikował prognoz wyników finansowych.

### Objaśnienia sezonowości lub cykliczności śródrocznej działalności

Działalność Fortis Bank Polska SA nie ma charakteru sezonowego ani cyklicznego.

### Informacja o wypłaconych dywidendach

Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy na zgromadzeniu w dniu 15 czerwca 2007 roku podjęło uchwałę o niewypłaceniu dywidendy oraz przeznaczeniu zysku netto za rok 2006 w wysokości 108 266 204,72 złotych w całości na zwiększenie funduszy własnych.

Zarząd Banku zamierza zaproponować Walnemu Zgromadzeniu Akcjonariuszy niewypłacanie dywidendy oraz przeznaczenie wypracowanych w roku 2007 zysków w całości na zwiększenie funduszy własnych.

### Zmiany zobowiązań warunkowych, które nastąpiły od czasu zakończenia ostatniego roku obrotowego

Jako zobowiązania warunkowe Bank prezentuje zobowiązania pozabilansowe, które nie spełniają kryteriów ujęcia w bilansie jako aktywa lub zobowiązania.

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

<b>Zobowiązania warunkowe otrzymane (w tys. PLN)</b>	<b>31 grudnia 2007</b>	<b>31 grudnia 2006</b>	<b>zmiana (%)</b>
Otrzymane zobowiązania finansowe	584 232	330 194	77%
Otrzymane zobowiązania gwarancyjne	259 712	192 463	35%
<b>Razem zobowiązania warunkowe otrzymane</b>	<b>843 944</b>	<b>522 657</b>	

  

<b>Zobowiązania warunkowe udzielone (w tys. PLN)</b>	<b>31 grudnia 2007</b>	<b>31 grudnia 2006</b>	<b>zmiana (%)</b>
Udzielone zobowiązania finansowe	3 730 140	2 757 239	35%
Udzielone zobowiązania gwarancyjne	876 428	779 640	12%
<b>Razem zobowiązania warunkowe udzielone</b>	<b>4 606 568</b>	<b>3 536 879</b>	

### Umowy znaczące dla działalności Banku zawarte w czwartym kwartale 2007 roku

W dniu 23 października 2007 roku Fortis Bank Polska SA podpisał umowę kredytową z Fortis Bank (Nederland) N.V. z siedzibą w Rotterdamie w sprawie zaciągnięcia przez Bank pożyczki podporządkowanej z Fortis Bank (Nederland) N.V. z limitem 100 mln EURO, zastępującą umowę z dnia 28 września 2007 roku. Oprocentowanie 3-mies. EURIBOR dla pierwszego okresu odsetkowego, 1-mies. EURIBOR + marża 1% p.a. od drugiego okresu odsetkowego, 1-mies. EURIBOR + marża powiększona o 0,5 % p.a. od 28 grudnia 2012 roku. Zarząd Fortis Banku Polska SA 21 listopada 2007 roku uzyskał zgodę Komisji Nadzoru Bankowego na zaliczenie pożyczki jako zobowiązania podporządkowanego do funduszy własnych (uzupełniających) Banku zgodnie z art. 127 Prawa Bankowego.

W dniu 5 listopada 2007 roku Fortis Bank Polska SA podpisał umowę dystrybucyjną z Fortis Private Investments Polska SA dotyczącą pozyskiwania przez Fortis Bank Polska SA klientów zainteresowanych korzystaniem z usług Fortis Private Investments Polska SA w zakresie zarządzania portfelem maklerskich instrumentów finansowych na zlecenie, zastępującą dotychczasową umowę o współpracy z dnia 7 stycznia 2000 roku.

W dniu 26 listopada 2007 roku Fortis Bank Polska SA zawarł aneks do umowy sprzedaży nakładów inwestycyjnych zawartej w Krakowie w dniu 1 kwietnia 2007 roku z Dominet Bank SA z siedzibą w Lubinie, zmieniający termin zawity ustalenia Ceny Ostatecznej na 10 grudnia 2007 roku.

Dnia 6 grudnia 2007 roku została zawarta umowa kredytowa pomiędzy Fortis Bank Polska SA, a Fortis Finance Belgium S.C.R.L./C.V.B.A. z siedzibą w Brukseli w sprawie zaciągnięcia przez Bank odnawialnej linii kredytowej z Fortis Finance Belgium z limitem 200 mln EURO celem finansowania bieżącej działalności operacyjnej Banku. Szczegółowe warunki oprocentowania i okres kredytowania zostały określone 2.01.2008 roku, przy uruchomieniu pierwszej transzy kredytu w wysokości 200 mln EURO. Oprocentowanie zmienne, wynoszące 1M EURIBOR plus 7 bp., odsetki naliczane miesięcznie, okres spłaty począwszy od 04.01.2008 do 04.01.2010 roku.

Dnia 13 grudnia 2007 roku pomiędzy Fortis Bank Polska SA, a Fortis Foundation Polska została zawarta umowa darowizny 500.000 PLN na rzecz Fundacji Fortis Foundation Polska.

### **Opis czynników i zdarzeń o charakterze nietypowym**

W czwartym kwartale 2007 roku w Banku nie wystąpiły zdarzenia nietypowe mające wpływ na wynik finansowy oraz zmianę struktury pozycji bilansowych.

### **Korekty błędów dotyczących wcześniejszych okresów**

W czwartym kwartale 2007 roku w Banku nie wystąpiła konieczność dokonania korekty błędów dotyczących poprzednich okresów.

### **Informacje o udzieleniu przez emitenta lub jednostkę od niego zależną poręczeń kredytu, pożyczki lub udzieleniu gwarancji.**

W czwartym kwartale 2007 roku Bank ani jednostka zależna nie udzieliły poręczeń kredytu, pożyczek ani gwarancji, które przekraczałyby 10% funduszy własnych Banku.

### **Informacje o wydarzeniach po dacie bilansu**

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

### **Istotne zdarzenia następujące po zakończeniu kwartału, które nie zostały ujęte w kwartalnym sprawozdaniu finansowym.**

Nie wystąpiły zdarzenia, które nie zostały ujęte w sprawozdaniu, mogące w znaczący sposób wpłynąć na przyszłe wyniki finansowe.

### **Emisje, wykup i spłaty dłużnych i kapitałowych papierów wartościowych**

W czwartym kwartale 2007 roku nie wystąpiła emisja, wykup ani spłata dłużnych lub kapitałowych papierów wartościowych.

### **Wskazanie postępowań toczących się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej**

W czwartym kwartale 2007 roku nie toczyło się żadne postępowanie jak również więcej postępowań przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej, których wartość stanowiłaby, co najmniej 10% kapitałów własnych Banku, dotyczące zobowiązań lub wierzytelności Banku oraz spółek zależnych.

### **Informacja o transakcjach z podmiotami powiązanymi**

Bank posiada 100 % udziałów w spółce zależnej Fortis Private Investments Polska SA Ze względu na brak istotności ww. spółka zależna nie została skonsolidowana w niniejszym sprawozdaniu finansowym.

Poniżej zostały zaprezentowane informacje o transakcjach Fortis Bank Polska SA z jednostką dominującą, podmiotem zależnym oraz jednostkami powiązanymi organizacyjnie. Transakcje dotyczą operacji bankowych dokonywanych w ramach normalnej działalności biznesowej, warunki transakcji nie odbiegają od warunków rynkowych.

Pozycje bilansowe na dzień 31.12.2007 (w tys. PLN)	Jednostka dominująca	Jednostka zależna	Jednostki powiązane organizacyjnie	Ogółem
<b>Aktywa</b>				
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	527 221	-	40 340	567 561
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	103 238	-	-	103 238
Należności od banków i klientów	-	1	119 540	119 541
Pozostałe aktywa	197	402	488	1 087
<b>Razem</b>	<b>630 656</b>	<b>403</b>	<b>160 368</b>	<b>791 427</b>
<b>Zobowiązania</b>				
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	104 540	-	-	104 540
Zobowiązania wobec banków i klientów	834 133	10 171	4 007 143	4 851 447
Zobowiązania podporządkowane	-	-	358 200	358 200
Pozostałe zobowiązania	829	15	38 372	39 216
<b>Razem</b>	<b>939 502</b>	<b>10 186</b>	<b>4 403 715</b>	<b>5 353 403</b>

Pozycje bilansowe na dzień 31.12.2006 (w tys. PLN)	Jednostka dominująca	Jednostka zależna	Jednostki powiązane organizacyjnie	Ogółem
<b>Aktywa</b>				
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	1 645 323	-	2 223	1 647 546
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	17 282	-	-	17 282
Należności od banków i klientów	1 226	-	43 211	44 437
Pozostałe aktywa	1 866	89	91	2 046
<b>Razem</b>	<b>1 665 697</b>	<b>89</b>	<b>45 525</b>	<b>1 711 311</b>
<b>Zobowiązania</b>				
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	19 432	-	-	19 432
Zobowiązania wobec banków i klientów	227 160	3 005	2 779 197	3 009 362
Pozostałe zobowiązania	5 185	11	12 923	18 119
<b>Razem</b>	<b>251 777</b>	<b>3 016</b>	<b>2 792 120</b>	<b>3 046 913</b>

Rachunek zysków i strat 1.01.2007- 31.12.2007 (w tys. PLN)	Jednostka dominująca	Jednostka zależna	Jednostki powiązane organizacyjnie	Ogółem
Przychody z tytułu odsetek	20 285	-	3 413	23 698
Koszty z tytułu odsetek	-3 985	-299	-126 745	-131 029
Przychody z tytułu prowizji	3 814	8 537	2 227	14 578
Koszty z tytułu prowizji	-1 867	-	-2	-1 869
Dywidendy i inne przychody z tytułu inwestycji	-	3 400	-	3 400
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu	34 746	-	28	34 774
Wynik na transakcjach zabezpieczających	4 180	-	-	4 180
Pozostałe przychody	6 095	-	-	6 095



<b>Rachunek zysków i strat 1.01.2006 - 31.12.2006 (w tys. PLN)</b>	<b>Jednostka dominująca</b>	<b>Jednostka zależna</b>	<b>Jednostki powiązane organizacyjnie</b>	<b>Ogółem</b>
Przychody z tytułu odsetek	20 295	-	1 926	22 221
Koszty z tytułu odsetek	-3 446	-397	-45 847	-49 690
Przychody z tytułu prowizji	2 998	1 396	1 478	5 872
Koszty z tytułu prowizji	-1 195	-	-	-1 995
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu	22 889	-	9	22 898
Wynik na transakcjach zabezpieczających	2 138	-	-	2 138
Pozostałe przychody	1 760	-	-	1 760

### Informacja o akcjonariuszach posiadających, co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na WZA

Struktura akcjonariatu na dzień bilansowy, tj. 31 grudnia 2007 roku.

	<b>liczba akcji</b>	<b>% udział w kapitale zakładowym</b>	<b>liczba głosów na WZA</b>	<b>% udział w ogólnej liczbie głosów</b>
<b>Fortis Bank SA/NV</b>	16.635.287	99,19%	16.635.287	99,19%
<b>Pozostali</b>	135.893	0,81%	135.893	0,81%
<b>Razem:</b>	16.771.180	100%	16.771.180	100%

Kapitał zakładowy podzielony jest na 16 771 180 akcji o wartości nominalnej 30 zł każda, co stanowi 16 771 180 głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy Banku.

### Akcje Fortis Banku Polska SA będące w posiadaniu osób zarządzających i nadzorujących

Na dzień przekazania raportu kwartalnego za czwarty kwartał 2007 roku, tj. 7 lutego 2008 roku żaden z Członków Zarządu Banku ani też żaden z członków Rady Nadzorczej nie posiadał akcji wyemitowanych przez Fortis Bank Polska SA lub innych instrumentów finansowych z nimi związanych, co nie uległo zmianie od dnia przekazania poprzedniego raportu kwartalnego za trzeci kwartał 2007 roku, tj. 31 października 2007 roku.

Na dzień 31 grudnia 2006 roku żaden z członków Zarządu Banku nie posiadał akcji wyemitowanych przez Fortis Bank Polska SA

Członkowie Rady Nadzorczej, na dzień 31 grudnia 2007 roku nie posiadali żadnych akcji Banku lub praw do nich.

Na dzień 31 grudnia 2006 roku Pan Antoni Potocki, Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej był właścicielem 5 akcji Banku. W dniu 8 marca 2007 roku, w wyniku transakcji zawartej na Giełdzie Papierów Wartościowych ww. akcje zostały sprzedane.

### Inne istotne wydarzenia

Rada Nadzorcza odwołała Pana Jana Bujaka z funkcji Prezesa Zarządu Fortis Bank Polska SA z dniem 7 grudnia 2007 roku, jednocześnie powołując Pana Alexandra Paklonsa, dotychczas Pierwszego Wiceprezesa Zarządu i Dyrektora Generalnego do pełnienia funkcji Prezesa Zarządu od dnia 8 grudnia 2007 roku do końca bieżącej pięcioletniej kadencji, kończącej się z dniem odbycia Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy Banku zatwierdzającego rok obrotowy 2009. Pan Jan Bujak od dnia 8 grudnia 2007 roku, do końca bieżącej pięcioletniej kadencji, kończącej się z dniem zwołania Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy Banku zatwierdzającego rok obrachunkowy 2009, pełni funkcję Pierwszego Wiceprezesa Zarządu Fortis Bank Polska SA

Od dnia 8 grudnia 2007 roku skład Zarządu jest następujący:

Alexander Paklons	- Prezes Zarządu
Jan Bujak	- Pierwszy Wiceprezes Zarządu
Bartosz Chyła	- Wiceprezes Zarządu
Jean-Luc Deguel	- Wiceprezes Zarządu
Jaromir Pelczarski	- Wiceprezes Zarządu
Thierry Lechien	- Wiceprezes Zarządu

Na posiedzeniu Rady Nadzorczej Fortis Bank Polska SA w dniu 7 grudnia 2007 roku Pan Thierry Schuman i Pan Didier Giblet złożyli rezygnacje z członkostwa w Radzie Nadzorczej Fortis Bank Polska SA Pan Thierry Schuman pełnił funkcję członka Rady Nadzorczej Fortis Bank Polska SA od dnia 24 maja 2005 roku, a Pan Didier Giblet pełnił funkcję członka Rady Nadzorczej Fortis Bank Polska SA od dnia 27 czerwca 2002 roku.

Od 8 grudnia 2007 roku skład Rady Nadzorczej Fortis Bank Polska SA jest następujący:

Jos Clijsters	- Przewodniczący
Werner Claes	- Wiceprzewodniczący
Antoni Potocki	- Wiceprzewodniczący
Zbigniew Dresler	
Peter Ullmann	