

Śródroczne Sprawozdanie Finansowe
Fortis Bank Polska SA za II kwartał 2007 roku





Spis treści

Spis treści	2
Wybrane dane finansowe	3
Najważniejsze czynniki kształtujące wyniki Fortis Banku Polska SA w II kwartale 2007 roku.	4
Dane finansowe	6
Skutki przyjęcia MSSF	10
Zasady Rachunkowości	15
Sprawozdawczość w ramach segmentów	25
Zysk przypadający na jedną akcję	30
Szczegółowe przychody oraz koszty	31
Środki pieniężne	33
Należności	34
Aktywa i zobowiązania handlowe	35
Inwestycje	36
Zobowiązania	37
Kapitały własne	38
Informacja dodatkowa	39

Wybrane dane finansowe

Wybrane dane finansowe	W tys. PLN		W tys. EUR	
	II kwartał 2007 (narastająco)	II kwartał 2006 (narastająco)	II kwartał 2007 (narastająco)	II kwartał 2006 (narastająco)
Przychody z tytułu odsetek	493 298	189 871	128 176	48 715
Przychody z tytułu prowizji	47 730	36 476	12 402	9 359
Razem przychody netto	263 106	193 657	68 364	49 686
Zysk (strata) brutto	103 060	67 304	26 779	17 268
Zysk (strata) netto	86 439	55 222	22 460	14 168
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	-1 826 347	-740 167	-474 548	-189 903
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	153 911	-397 692	39 991	-102 035
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	532 691	188 543	138 412	48 374
Przepływy pieniężne netto razem	-1 139 745	949 212	-296 145	-243 538
Aktywa razem	14 111 329	9 517 209	3 747 233	2 353 764
Zobowiązania wobec banków	6 526 632	3 995 270	1 733 133	988 097
Zobowiązania wobec klientów	5 056 056	3 765 723	1 342 625	931 326
Kapitały własne	1 062 912	741 063	282 254	183 277
Liczba akcji	16 771 180	15 077 700	16 771 180	15 077 700
Wartość księgowa na 1 akcję (w zł / EUR)	63,38	49,15	16,83	12,16
Rozwodniona wartość księgowa na 1 akcję (w zł / EUR)	63,38	49,15	16,83	12,16
Współczynnik adekwatności kapitałowej	9,51%	10,24%		
Zysk przypadający na jedną akcję (PLN)				
Podstawowy	8,23	6,14	2,14	1,58
Rozwodniony	8,23	6,14	2,14	1,58

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

- pozycje aktywów i pasywów bilansu oraz wartość księgową na 1 akcję na koniec drugiego kwartału 2007 roku przeliczono na EURO według średniego kursu obowiązującego na dzień 30 czerwca 2007 roku, ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski w dniu 29 czerwca 2007, tj. 3,7658; dane porównywalne na koniec drugiego kwartału roku 2006 zostały przeliczone na EURO według średniego kursu obowiązującego na dzień 30 czerwca 2006 roku, w wysokości 4,0434 PLN ogłoszonych przez Narodowy Bank Polski;
- pozycje rachunku zysków i strat oraz rachunku przepływów pieniężnych oraz zysk na akcję na koniec dwóch kwartałów 2007 roku przeliczono na EURO według kursu stanowiącego średnią arytmetyczną średnich kursów ustalonych przez Narodowy Bank Polski na ostatnie dni miesięcy od stycznia do czerwca 2007 roku, tj. 3,8486; dane porównywalne za dwa kwartały roku 2006 zostały przeliczone na EURO według kursu stanowiącego średnią arytmetyczną średnich kursów ustalonych przez Narodowy Bank Polski na ostatnie dni miesięcy od stycznia do czerwca 2006 roku, tj. 3,8976;

Najważniejsze czynniki kształtujące wyniki Fortis Banku Polska SA w II kwartale 2007 roku.

Wyniki finansowe

Rachunek wyników (w tys. PLN)	II kwartał 2007 (narastająco)	II kwartał 2006 (narastająco)	Zmiana
Wynik z tytułu. odsetek	131 253	104 166	26 %
Wynik z tytułu prowizji	43 154	31 631	36 %
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi handlowymi	75 531	54 037	40 %
Koszty osobowe	-76 084	-53 904	41 %
Amortyzacja środków trwałych i wartości niematerialnych	-10 195	-10 972	-7 %
Pozostałe koszty	-61 370	-46 556	32 %
Zysk (strata) brutto	103 060	67 304	53 %
Zysk (strata) netto	86 439	55 222	57 %
Suma bilansowa (w tys. PLN)	14 111 329	9 517 209	48 %
Należności od klientów	8 991 100	5 693 664	58 %
Zobowiązania wobec klientów	5 056 056	3 765 723	34 %
Kapitały własne ogółem	1 062 912	741 063	43 %
Wskaźniki (w %)			
Współczynnik adekwatności kapitałowej	9,51	10,24	-0,73 pp.
Zwrot na aktywach (ROA)	1,5	1,4	0,1 pp.
Zwrot z kapitału (ROE)	19,1	15,9	3,2 pp.
Marża odsetkowa netto	2,18	2,52	-0,34 pp.

Bank wypracował najlepsze wyniki półroczne w swojej historii, czego efektem są:

- **Zysk netto w wysokości 86 439 tys. PLN tj. o 57 % wyższy niż w analogicznym okresie roku ubiegłego, natomiast zysk brutto wzrósł o 35 756 tys. PLN do kwoty 103 060 tys. PLN.**
- **Dalsza poprawa wyników efektywności działania Banku: zwrot na kapitale (ROE) wzrost o 3,2 pp. do wysokości 19,1%; zwrot na aktywach (ROA) wzrost o 0,1 pp. do wysokości 1,5%.**

Osiągnięte przez Fortis Bank Polska S.A. wyniki w pierwszym półroczu 2007 roku są konsekwencją nie tylko dobrej koniunktury makroekonomicznej, zwiększonego popytu Klientów na usługi finansowe ale dalszego rozwoju działalności biznesowej, dynamicznej sprzedaży produktów strategicznych zarówno w segmencie detalicznym jak i korporacyjnym.


Ogromny wpływ na wypracowane dochody miała także kontynuacja przyjętej w 2006 roku strategii Banku polegającej między innymi na zwiększeniu udziału Banku w rynku kredytów hipotecznych, produktów oszczędnościowo- inwestycyjnych, doskonaleniu oferty produktowej w celu zapewnienia Klientom kompleksowego zestawu usług bankowych, otwieraniu nowych oddziałów.

Suma bilansowa na koniec II kwartału 2007 roku wyniosła 14 111 329 tys. PLN tj. o 48% więcej niż na koniec II kwartału roku 2006.

Należności od Klientów wzrosły o 58% w porównaniu do II kwartału 2006 roku tj. do kwoty 8 991 100 tys. PLN.

Znacznemu zwiększeniu uległy także zobowiązania wobec Klientów do kwoty 5 056 056 tys. PLN w II kwartale 2007 roku wobec 3 765 723 tys. PLN w II kwartale 2006 roku.

Wynik z tytułu odsetek wzrósł o 26%, a wynik z tytułu prowizji o 36% w stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego.



Wysokie wyniki z tytułu odsetek i prowizji zostały osiągnięte dzięki znacznemu przyrostowi wolumenu kredytów.

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 II kwartału 2006 roku, kredyty obrotowe o 30%, natomiast najwyższy wzrost odnotowano dla kredytów w rachunku bieżącym, bo aż o 89%.

Wśród Klientów Indywidualnych niezmiennie dużą popularnością cieszyły się kredyty hipoteczne, których saldo na koniec II kwartału 2007 roku wyniosło 2,1 mld PLN, co oznacza 80% wzrost w stosunku do końca II kwartału 2006 roku.

W porównaniu do II kwartału 2006 roku znacznie wzrosły koszty osobowe, powodem jest wzrost zatrudnienia wynikający z realizacji przyjętej strategii rozwoju Banku na najbliższe lata.

Na zmianę w strukturze aktywów największy wpływ miał wzrost należności od Klientów, przede wszystkim wzrost kredytów hipotecznych i komercyjnych.

Głównym źródłem finansowania aktywów pozostają zobowiązania wobec Klientów i Banków, które wzrosły odpowiednio o 34% i 63% w porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego.

Dane finansowe

Rachunek zysków i strat

Rachunek zysków i strat (w tys. PLN)		II kwartał 2007 (narastająco)	II kwartał 2006 (narastająco)	II kwartał 2007	II kwartał 2006
Przychody z tytułu odsetek	Nota 8.1	493 298	189 871	265 210	99 086
Koszty z tytułu odsetek	Nota 8.2	-362 045	-85 705	-198 836	-44 170
Wynik z tytułu odsetek		131 253	104 166	66 374	54 916
Przychody z tytułu prowizji	Nota 8.3	47 730	36 476	24 643	19 042
Koszty z tytułu prowizji	Nota 8.4	-4 576	-4 845	-2 782	-2 899
Wynik z tytułu prowizji		43 154	31 631	21 861	16 143
Przychody z tytułu dywidendy		600			
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi handlowymi	Nota 8.5	75 531	54 037	43 195	27 052
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi dostępnymi do sprzedaży		319	-813	-431	-813
Wynik na transakcjach zabezpieczających		-113	60	-91	68
Pozostałe zrealizowane i niezrealizowane zyski i straty		-70	2	-109	-87
Pozostałe przychody		12 432	4 573	7 436	2 434
Razem przychody netto		263 106	193 656	138 235	99 713
Koszty osobowe		-76 084	-53 904	-39 424	-27 377
Amortyzacja środków trwałych i wartości niematerialnych		-10 195	-10 972	-4 713	-4 919
Pozostałe koszty		-61 370	-46 556	-30 477	-24 301
Odpisy z tytułu utraty wartości	Nota 8.6	-12 397	-14 920	-1 331	-8 983
Zysk (strata) brutto		103 060	67 304	62 290	34 133
Podatek dochodowy		-16 621	-12 082	-11 619	-5 382
Zysk (strata) netto		86 439	55 222	50 671	28 751
Zysk przypadający na jedną akcję (PLN)	Nota 7.1				
Podstawowy		8,23	6,14		
Rozwodniony		8,23	6,14		

Bilans

Bilans (w tys. PLN)		30 czerwca 2007	31 grudnia 2006	30 czerwca 2006
Aktywa				
Gotówka i środki pieniężne	Nota 9.1	1 668 517	2 808 262	1 141 882
Aktywa handlowe	Nota 11.1	175 690	143 107	93 933
Należności od banków	Nota 10.1	180 888	200 377	198 434
Należności od klientów	Nota 10.2	8 991 100	7 004 221	5 693 664
Inwestycje	Nota 12.1	465 554	654 710	694 026
- utrzymywane do terminu zapadalności				
- dostępne do sprzedaży	Nota 12.2.	465 554	654 710	694 026
Rzeczowy majątek trwały		84 691	60 275	48 911
Wartość firmy i pozostałe wartości niematerialne		24 620	23 664	17 156
Bieżące należności podatkowe				
Aktywa z tytułu podatku odroczonego		30 055	21 289	19 994
Rozliczenia międzyokresowe, naliczone odsetki oraz inne aktywa		2 490 214	694 170	1 609 209
Aktywa ogółem		14 111 329	11 610 075	9 517 209
Pasywa				
Zobowiązania handlowe	Nota 11.2	76 787	56 942	54 275
Zobowiązania wobec banków	Nota 13.1	6 526 632	4 956 072	3 995 270
Zobowiązania wobec klientów	Nota 13.2	5 056 056	4 627 497	3 765 723
Bieżące zobowiązania podatkowe		17 322	3 963	6 600
Zobowiązania z tytułu podatku odroczonego				
Zobowiązania podporządkowane				
Pozostałe pożyczki				
Przychody przyszłych okresów, naliczone odsetki oraz pozostałe zobowiązania		1 357 990	964 960	945 545
Rezerwy		13 630	10 822	8 733
Zobowiązania ogółem		13 048 417	10 620 256	8 776 146
Kapitały własne				
Kapitał zakładowy		503 135	503 135	30 155
Premia emisyjna		308 814	308 814	349 528
Pozostałe kapitały rezerwowe		183 710	75 444	308 088
Nierozliczone zyski i straty na instrumentach finansowych dostępnych do sprzedaży		-867	2 167	-1 677
Zyski zatrzymane		-18 319	-253	-253
Wynik roku bieżącego		86 439	100 512	55 222
Kapitały własne ogółem		1 062 912	989 819	741 063
Pasywa ogółem		14 111 329	11 610 075	9 517 209

Zestawienie zmian w kapitale własnym

Zestawienie zmian w kapitale własnym za II kwartał 2007 (w tys. PLN)	Kapitał zakładowy	Premia emisyjna	Zyski zatrzymane	Wynik roku bieżącego	Pozostałe kapitały	Razem kapitały	Niezrealizowane zyski i straty
Stan na 1 stycznia 2007	503 135	308 814	- 253	100 512	75 444	987 652	2 167
Zmiana zasad wyceny							
Wynik roku bieżącego				86 439		86 439	
Emisja akcji							
Niezrealizowane zyski / straty netto							-3 034
Dywidendy wypłacone							
Korekta BO (IBNR)			-10 312			-10 312	
Inne			-7 754	-100 512	108 266		
Stan na 30 czerwca 2007	503 135	308 814	- 18 319	86 439	183 710	1 063 779	-867
Zestawienie zmian w kapitale własnym za 2006 (w tys. PLN)	Kapitał zakładowy	Premia emisyjna	Zyski zatrzymane	Wynik roku bieżącego	Pozostałe kapitały	Razem kapitały	Niezrealizowane zyski i straty
Stan na 1 stycznia 2006	30 155	349 528	44 170	91 603	154 355	669 811	1 698
Zmiana zasad wyceny			19 816	- 19 816			
Wynik roku bieżącego				120 328		120 328	
Emisja akcji	50 804	148 819				199 623	
Niezrealizowane zyski / straty netto							469
Koszty emisji akcji	- 2 110					- 2 110	
Dywidendy wypłacone							
Inne	424 286	- 189 533	- 64 239	- 91 603	- 78 911		
Stan na dzień 31 grudnia 2006	503 135	308 814	- 253	100 512	75 444	987 652	2 167
Zestawienie zmian w kapitale własnym za II kwartał 2006 (w tys. PLN)	Kapitał zakładowy	Premia emisyjna	Zyski zatrzymane	Wynik roku bieżącego	Pozostałe kapitały	Razem kapitały	Niezrealizowane zyski i straty
Stan na 1 stycznia 2006	30 155	349 528	44 170	91 603	154 355	669 811	1 698
Zmiana zasad wyceny			19 816			19 816	
Wynik roku bieżącego				55 222		55 222	
Emisja akcji	-2 110					-2 110	
Niezrealizowane zyski / straty netto							-3 375
Dywidendy wypłacone							
Inne	2 110		-64 239	-91 603	153 733	1	
Stan na 30 czerwca 2006	30 155	349 528	-253	55 222	308 088	742 740	-1 677

Rachunek przepływów pieniężnych

Rachunek przepływów pieniężnych (w tys. PLN)	II kwartał 2007 (narastająco)	2006 rok	II kwartał 2006 (narastająco)
Gotówka i środki pieniężne, stan na początek okresu	2 808 262	2 091 198	2 091 198
Zysk brutto	103 060	145 148	67 304
Korekty z tytułu:	-1 929 407	-863 686	-807 471
- Zrealizowane zyski (straty) ze sprzedaży	-230	1 086	813
- Zyski (straty) niezrealizowane			
- Amortyzacja	5 586	22 242	8 615
- Odpisy z tytułu utraty wartości	13 043	13 973	15 077
Zmiana stanu aktywów i zobowiązań operacyjnych	-1 936 490	- 857 371	-801 283
- Aktywa i zobowiązania handlowe	-12 738	- 67 833	-21 325
- Należności od banków	-4 375	- 32 696	-21 921
- Należności od klientów	-1 982 125	- 2 808 618	-1 489 433
- Inne należności	-7 492	- 1 393	1 377
- Zobowiązania wobec banków	1 436 876	528 132	1 002 063
- Zobowiązania wobec klientów	428 559	1 285 689	427 902
- Pozostałe aktywa i zobowiązania	-1 795 195	239 348	-699 946
Zapłacony podatek dochodowy	-11 316	- 43 616	-30 693
Razem przepływy z działalności operacyjnej netto	-1 826 347	- 718 538	-740 167
Nabycie inwestycji dostępnych do sprzedaży	-128 819	- 694 759	-481 837
Nabycie składników majątku trwałego	-30 916	- 32 932	-11 114
Nabycie wartości niematerialnych	-8 426	- 15 404	-4 940
Nabycie jednostek zależnych, pomniejszone o wartość pozyskanych środków pieniężnych			
Zbycie inwestycji dostępnych do sprzedaży	319 155	354 163	99 690
Zbycie składników majątku trwałego	2 917	1 633	509
Zbycie wartości niematerialnych			
Zbycie akcji i udziałów w jednostkach zależnych			
Razem przepływy pieniężne z działalności inwestycyjnej netto	153 911	- 387 299	-397 692
Wpływy z tytułu zwiększenia stanu zobowiązań podporządkowanych			
Zaciągnięcie kredytów i pożyczek	677 915	2 427 695	935 599
Wpływy ze sprzedaży akcji własnych			
Wpływy z emisji akcji		197 513	-2 110
Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych			
Splata kredytów i pożyczek	-145 224	- 802 307	-744 946
Nabycie akcji własnych			
Dywidendy wypłacone akcjonariuszom			
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	532 691	1 822 901	188 543
Zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych			
Gotówka i środki pieniężne, stan na koniec okresu	1 668 517	2 808 262	1 141 882
Zmiana stanu środków pieniężnych	-1 139 745	717 064	- 949 316

Skutki przyjęcia MSSF

Rachunek zysków i strat

Stan na koniec roku poprzedniego (31 grudnia 2006) w tys. PLN	Zgodnie z PZR	Różnica	Zgodnie z MSSF
Wynik z tytułu odsetek	225 811		225 811
Wynik z tytułu prowizji	74 877		74 877
Przychody z tytułu dywidendy			
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi handlowymi	109 988		109 988
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi dostępnymi do sprzedaży	-872		-872
Wynik na transakcjach zabezpieczających	7		7
Pozostałe zrealizowane i niezrealizowane zyski i straty	-333	123	-210
Pozostałe przychody	13 158	-670	12 488
Razem przychody netto	422 636	-547	422 089
Koszty osobowe	-119 495		-119 495
Amortyzacja środków trwałych i wartości niematerialnych	-22 278	211	-22 067
Pozostałe koszty	-122 245		-122 245
Odpisy z tytułu utraty wartości	-25 321	-12 276	-37 597
Zysk (strata) brutto	133 297	-12 612	120 685
Podatek dochodowy	-25 031	4 858	-20 173
Zysk (strata) netto	108 266	-7 754	100 512

Stan okres porównywalny (30 czerwca 2006) w tys. PLN	Zgodnie z PZR	Różnica	Zgodnie z MSSF
Wynik z tytułu odsetek	104 166		104 166
Wynik z tytułu prowizji	31 631		31 631
Przychody z tytułu dywidendy			
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi handlowymi	54 037		54 037
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi dostępnymi do sprzedaży	-813		-813
Wynik na transakcjach zabezpieczających	60		60
Pozostałe zrealizowane i niezrealizowane zyski i straty	393	-391	2
Pozostałe przychody	4 601	-27	4 574
Razem przychody netto	194 075	-418	193 657
Koszty osobowe	-53 904		-53 904
Amortyzacja środków trwałych i wartości niematerialnych	-11 152	180	-10 972
Pozostałe koszty	-46 557		-46 557
Odpisy z tytułu utraty wartości	-10 276	-4 644	-14 920
Zysk (strata) brutto	72 186	-4 882	67 304
Podatek dochodowy	-13 764	1 682	-12 082
Zysk (strata) netto	58 422	-3 200	55 222

Zmiana stanu odpisów na utratę wartości kredytów

Korekta wyniku z różnicy pomiędzy zasadami wyceny rezerw na należności kredytowe stosowanych w oparciu o Polskie Zasady Rachunkowości (PZR), a zasadami wyceny odpisów na utratę wartości zgodnymi z MSR 39.

Zmiana stanu rezerwy na poniesione nie wykazywane straty kredytowe (IBNR)

W sprawozdaniu wg Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej (MSSF) Bank tworzy rezerwę na poniesione, ale nie wykazywane na dzień bilansowy straty kredytowe. Rezerwa taka nie była tworzona w sprawozdaniu wg PZR.

Zmiana stanu rezerwy na ogólne ryzyko bankowe

W sprawozdaniu według PZR Fortis Bank Polska S.A. (FBP) wykazywał rezerwę na ogólne ryzyko bankowe tworzoną zgodnie z polskimi przepisami rachunkowości. W sprawozdaniu wg MSSF rezerwa na ogólne ryzyko bankowe została rozwiązana.

Wynik z pozycji wymiany

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

Amortyzacja kosztów gromadzenia kapitału

Wg PZR koszty gromadzenia kapitału są aktywowane jako wartości niematerialne, a następnie amortyzowane w rachunku wyników przez okres 5-ciu lat. Wg MSSF koszty takie w momencie poniesienia pomniejszają kapitał własny.

Wynik wyceny jednostki zależnej

Wg PZR udziały te wyceniane były metodą praw własności, podczas gdy wg MSSF udziały w nieistotnych jednostkach zależnych wycenione zostały metodą kosztu nabycia.

Uzgodnienie kapitałów własnych

	stan na 31.12.2006	stan na 30.06.2006	stan na 01.01.2006
Kapitały własne wg PZR	798 542	744 844	691 758
Niezarejestrowana emisja akcji	199 623		
Odpisy na utratę wartości kredytów	-15 904	-3 349	15 103
Rezerwy na kredytowe zobowiązania pozabilansowe	6 486	-259	-607
Rezerwa na ogólne ryzyko bankowe	30 743	29 998	20 910
Rezerwy na poniesione nie wykazywane straty (IBNR)	-30 941	-28 718	-32 622
Wycena jednostek zależnych	1 566	2 226	2 808
Efekt podatkowy (podatek odroczony)	-298	-3 400	-5 181
Aktywowane koszty gromadzenia kapitału		-30	-211
Pozostałe różnice	2	-249	-632
Kapitały własne zgodnie z MSSF	989 819	741 063	691 326

Niezarejestrowana emisja akcji

Wg PZR emisja powiększa kapitały własne w momencie rejestracji, podczas gdy wg MSSF została uwzględniona w momencie opłacenia.

Odpisy na utratę wartości kredytów i rezerwy na kredytowe zobowiązania pozabilansowe

Korekta wyniku z różnicy pomiędzy zasadami wyceny rezerw na należności kredytowe stosowanymi w oparciu o PZR, a zasadami wyceny odpisów na utratę wartości zgodnymi z MSR 39 oraz rezerw zgodnie z MSR 37.

Rezerwa na ogólne ryzyko bankowe

W sprawozdaniu według PZR, FBP wykazywał rezerwę na ogólne ryzyko bankowe tworzoną zgodnie z polskimi przepisami rachunkowości. W sprawozdaniu wg MSSF rezerwa na ogólne ryzyko bankowe została rozwiązana.

Rezerwy na poniesione nie wykazywane straty (IBNR)

W sprawozdaniu wg MSSF Bank tworzy rezerwę na poniesione, ale nie wykazywane na dzień bilansowy straty kredytowe. Rezerwa taka nie była tworzona w sprawozdaniu wg PZR.

Aktywowane koszty gromadzenia kapitału

Wg PZR koszty gromadzenia kapitału są aktywowane jako wartości niematerialne, a następnie amortyzowane w rachunku wyników przez okres 5-ciu lat. Wg MSSF koszty takie w momencie poniesienia pomniejszają kapitały własne.

Wycena jednostek zależnych

Wg PZR udziały te wyceniane były metodą praw własności, podczas gdy wg MSSF udziały w nieistotnych jednostkach zależnych wycenione zostały metodą kosztu nabycia.

Bilans

Stan na 01.01.2006 (w tys. PLN)	Zgodnie z PZR	Różnica	Zgodnie z MSSF
Aktywa			
Gotówka i środki pieniężne	1 304 341	786 857	2 091 198
Aktywa handlowe	54 927	-	54 927
Należności od banków	176 519	-6	176 513
Należności od klientów	4 216 068	6 680	4 222 748
Inwestycje	311 903	2 836	314 739
Rzeczowy majątek trwały	47 454	-707	46 747
Wartość firmy i pozostałe wartości niematerialne	14 521	-176	14 345
Bieżące należności podatkowe			
Aktywa z tytułu podatku odroczonego	29 899	-15 589	14 310
Rozliczenia międzyokresowe, naliczone odsetki oraz inne aktywa	214 271	692 613	906 884
Razem aktywa	6 369 903	1 472 508	7 842 411
Pasywa			
Zobowiązania handlowe	36 594		36 594
Zobowiązania wobec banków	2 016 114	786 438	2 802 552
Zobowiązania wobec klientów	3 390 439	17 368	3 407 807
Bieżące zobowiązania podatkowe	20 318		20 318
Zobowiązania z tytułu podatku odroczonego	10 853	-10 853	
Zobowiązania podporządkowane			
Pozostałe pożyczki			
Przychody przyszłych okresów, naliczone odsetki oraz pozostałe zobowiązania	181 194	692 181	873 375
Rezerwy	22 633	-12 194	10 439
Razem zobowiązania	5 678 145	1 472 940	7 151 085
Razem kapitały własne	691 758	-432	691 326
Razem pasywa	6 369 903	1 472 508	7 842 411

Stan na 30 czerwca 2006 (w tys. PLN)	Zgodnie z PZR	Różnica	Zgodnie z MSSF
Aktywa			
Gotówka i środki pieniężne	347 951	793 931	1 141 882
Aktywa handlowe	94 053	-120	93 933
Należności od banków	198 435	-1	198 434
Należności od klientów	5 720 428	-26 764	5 693 664
Inwestycje	691 800	2 226	694 026
Rzeczowy majątek trwały	48 911		48 911
Wartość firmy i pozostałe wartości niematerialne	17 156		17 156
Bieżące należności podatkowe			
Aktywa z tytułu podatku odroczonego	34 603	-14 609	19 994
Rozliczenia międzyokresowe, naliczone odsetki oraz inne aktywa	178 337	1 430 872	1 609 209
Razem aktywa	7 331 674	2 185 535	9 517 209
Pasywa			
Zobowiązania handlowe	54 395	-120	54 275
Zobowiązania wobec banków	2 492 608	1 502 662	3 995 270

Zobowiązania wobec klientów	3 729 651	36 072	3 765 723
Bieżące zobowiązania podatkowe	6 600		6 600
Zobowiązania z tytułu podatku odroczonego	11 132	-11 132	
Zobowiązania podporządkowane			
Pozostałe pożyczki			
Przychody przyszłych okresów, naliczone odsetki oraz pozostałe zobowiązania	260 793	684 752	945 545
Rezerwy	31 652	-22 919	8 733
Razem zobowiązania	6 586 831	2 189 315	8 776 146
Razem kapitały własne	744 843	-3 780	741 063
Razem pasywa	7 331 674	2 185 535	9 517 209

Stan na 31 grudnia 2006 (w tys. PLN)	Zgodnie z PZR	Różnica	Zgodnie z MSSF
Aktywa			
Gotówka i środki pieniężne	2 126 694	681 568	2 808 262
Aktywa handlowe	153 281	-10 174	143 107
Należności od banków	200 377		200 377
Należności od klientów	7 027 423	-23 202	7 004 221
Inwestycje	653 145	1 565	654 710
Rzeczowy majątek trwały	60 275		60 275
Wartość firmy i pozostałe wartości niematerialne	23 664		23 664
Bieżące należności podatkowe			
Aktywa z tytułu podatku odroczonego	37 381	-16 092	21 289
Rozliczenia międzyokresowe, naliczone odsetki oraz inne aktywa	172 471	521 699	694 170
Razem aktywa	10 454 711	1 155 364	11 610 075
Pasywa			
Zobowiązania handlowe	56 942		56 942
Zobowiązania wobec banków	4 389 374	566 698	4 956 072
Zobowiązania wobec klientów	4 609 841	17 656	4 627 497
Bieżące zobowiązania podatkowe	3 963		3 963
Zobowiązania z tytułu podatku odroczonego	15 794	-15 794	
Zobowiązania podporządkowane			
Pozostałe pożyczki			
Przychody przyszłych okresów, naliczone odsetki oraz pozostałe zobowiązania	540 427	424 533	964 960
Rezerwy	39 828	-29 006	10 822
Razem zobowiązania	9 656 169	964 087	10 620 256
Razem kapitały własne	798 542	191 277	989 819
Razem pasywa	10 454 711	1 155 364	11 610 075

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 na rynku międzybankowym. Według PZR aktywa i zobowiązania tego typu były rozpoznawane w dniu rozliczenia. Wpływ na sumę bilansową takich transakcji wyniósł odpowiednio 1 293 085 tys. PLN wg stanu na 31.12.2006 roku, 2 332 665 tys. PLN wg stanu na 30.06.2006 roku, oraz 1 585 807 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, 2 226 tys. PLN wg stanu na 30.06.2006 roku, oraz 2 808 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 (40 202) tys. PLN wg stanu na 31.12.2006 roku, (26 764) tys. PLN wg stanu na 30.06.2006 roku, oraz (10 814) 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 (84 201) tys. PLN wg stanu na 31.12.2006 roku, (109 176) tys. PLN wg stanu na 30.06.2006 roku, oraz (107 963) tys. PLN wg stanu na 01.01.2006 roku.
- Wpływu efektów wymienionych korekt na wysokość aktywów z tytułu podatku odroczonego, które skorygowały sumę bilansową odpowiednio o (378) tys. PLN wg stanu na 31.12.2006 roku, (3 553) tys. PLN wg stanu na 30.06.2006 roku, oraz (5 422) tys. PLN wg stanu na 01.01.2006 roku.
- Ujęcia 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, (11 055) tys. PLN na 30.06.2006 roku, oraz (10 166) tys. PLN na 01.01.2006 roku.

Zasady Rachunkowości

Podstawa prezentacji

Uwagi ogólne

Niniejsze sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej przyjętymi przez Komisję Europejską 1 stycznia 2005 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 wydanych na jej podstawie przepisów wykonawczych 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).

Prezentowany raport spełnia wymogi Międzynarodowego Standardu Rachunkowości (MSR) 34, który odnosi się do śródrocznych raportów finansowych.

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

Wartości szacunkowe

Sprawozdanie finansowe zgodnie z MSSF niekiedy opiera się na wartościach szacunkowych, które mogą mieć wpływ na wynik finansowy.

Fortis Bank Polska S.A. stosuje wartości szacunkowe w następujących obszarach:

- wycena wartości odzyskiwalnych aktywów dotkniętych utratą wartości
- ustalanie wartości godziwej instrumentów finansowych nienotowanych na aktywnych rynkach
- ustalanie okresu użytkowania oraz wartości końcowej rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych
- szacowanie rezerw na długoterminowe świadczenia pracownicze
- szacunkach bieżącego obowiązku wynikającego z przeszłych zdarzeń w zakresie identyfikacji rezerw.

Zastosowanie MSSF po raz pierwszy

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

Sprawozdawczość dotycząca segmentów działalności

Segmenty biznesowe

Segment biznesowy jest dającą się wyodrębnić częścią jednostki gospodarczej, w ramach której następuje dystrybucja towarów lub świadczenie usług, albo grupy powiązanych towarów lub usług. Obszar ten podlega ryzyku i charakteryzuje się poziomem zwrotu z poniesionych nakładów inwestycyjnych różnym od tych, które są właściwe dla innych segmentów.

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, segment biznesowy został zdefiniowany jako podstawowy segment sprawozdawczy zgodnie z wymogami MSR 14.

Działalność Fortis Bank Polska S.A. prowadzona jest w następujących segmentach:

- 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 geograficznie obszarem działania jednostki gospodarczej w ramach, którego następuje dystrybucja towarów lub świadczenie usług. Obszar ten, podlega ryzyku i charakteryzuje się poziomem zwrotu z poniesionych nakładów inwestycyjnych różnym od tych, które są właściwe dla innych obszarów działających w odmiennym środowisku.

Fortis Bank Polska S.A. prowadzi działalność w jednym segmencie geograficznym – Polsce, dlatego segment geograficzny został określony jako segment uzupełniający w rozumieniu MSR 14.

Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży oraz działalność zaniechana

Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży to takie aktywa lub grupa aktywów i pasywów, dla których FBP odzyska wartość bilansową w drodze transakcji sprzedaży, a nie poprzez ich dalsze wykorzystanie. Aktywa te są wykazywane w wartości niższej spośród następujących:

- 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.

Aktywa i zobowiązania finansowe są kompensowane, a kwota netto wykazywana jest w bilansie, kiedy istnieje prawnie egzekwowalny tytuł prawny do skompensowania ujmowanych kwot i istnieje zamiar rozliczenia na podstawie netto, lub jednoczesnej realizacji aktywów i spłaty zobowiązań. Wykazywana wartość aktywów jest pomniejszona o wszelkie dotychczas naliczone rezerwy na utratę wartości.

Waluty

Sprawozdanie finansowe sporządzane jest w złotych (PLN).

Transakcje w walutach obcych są rozliczane przy zastosowaniu kursu wymiany obowiązującego w dniu transakcji. nierozliczone salda w walutach obcych na koniec okresu sprawozdawczego są przeliczane po kursie wymiany obowiązującym na koniec okresu sprawozdawczego dla pozycji pieniężnych. Przeliczenie pozycji niepieniężnych zależy od tego, czy pozycje niepieniężne są ewidencjonowane według kosztu historycznego czy według wartości godziwej. 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 aktywów finansowych na dzień zawarcia transakcji i na dzień rozliczenia

Wszelkie standaryzowane transakcje kupna i sprzedaży finansowych aktywów, które należy dostarczyć w okresie ustalonym regulaminem lub zwyczajami rynkowymi są rozpoznawane w bilansie w dniu zawarcia transakcji, który jest datą zobowiązania się FBP do nabycia lub sprzedaży danego składnika aktywów. Dotyczy to w szczególności transakcji walutowych fx spot, depozytowo-lokacyjnych transakcji międzybankowych oraz transakcji kupna i sprzedaży papierów wartościowych gdzie zwyczajowo pomiędzy dniem zawarcia transakcji a dniem ich rozliczenia upływają dwa dni robocze.

Pozostałe transakcje kupna i sprzedaży na przyszłe daty waluty ujmowane są jako terminowe transakcje pochodne do czasu rozliczenia.

Kompensata

Aktywa i zobowiązania finansowe są kompensowane i prezentowane w bilansie w kwocie netto, jeżeli istnieje prawnie egzekwowalny tytuł prawny do ich skompensowania i zamiar rozliczenia na podstawie netto, lub jednoczesnej realizacji aktywów i spłaty zobowiązań. Wykazywana wartość aktywów jest pomniejszona o wszelkie dotychczas naliczone rezerwy na utratę wartości.

Klasyfikacja i wycena aktywów i zobowiązań finansowych

Fortis Bank Polska S.A. klasyfikuje aktywa i zobowiązania finansowe w oparciu o treść ekonomiczną transakcji.

Aktywa finansowe

W oparciu o kryterium treści ekonomicznej aktywa finansowe klasyfikowane są jako aktywa handlowe (przeznaczone do obrotu), inwestycje, należności od banków oraz należności od Klientów.

Późniejsza wycena i ujmowanie przychodu zależy od dalszej klasyfikacji na kategorie aktywów finansowych, będących: (a) pożyczkami i należnościami; (b) inwestycjami utrzymywanymi do terminu zapadalności; (c) aktywami finansowymi w wartości godziwej wycenianymi przez wynik finansowy oraz (d) aktywami finansowymi dostępnymi do sprzedaży.

Poszczególne kategorie są ujmowane i wyceniane w sposób następujący:

- Pożyczki i należności początkowo (tj. w momencie nabycia) są wyceniane według wartości godziwej (z uwzględnieniem kosztów transakcyjnych), a następnie według zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem metody efektywnej stopy procentowej.
- Inwestycje utrzymywane do terminu zapadalności składają się z instrumentów z ustalonymi lub możliwymi do określenia płatnościami oraz o ustalonym terminie zapadalności, względem których wykazywany jest stanowczy zamiar i możliwość utrzymania ich do terminu zapadalności. Początkowo są one wyceniane według wartości godziwej (łącznie z kosztem transakcji), a następnie według zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem metody efektywnej stopy procentowej.
- Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy obejmują (i) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, w tym instrumenty pochodne, które nie kwalifikują się do rachunkowości zabezpieczeń, oraz (ii) aktywa finansowe, które zostały wyznaczone podczas nabycia lub pierwszego zastosowania MSSF jako wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy.
- Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży to aktywa, które nie zostały zaklasyfikowane jako pożyczki i należności, inwestycje utrzymywane do terminu wymagalności, czy aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży są początkowo wyceniane według wartości godziwej, a następnie według wartości godziwej z niezrealizowanymi zyskami lub stratami ze zmian wartości godziwej wykazywanymi w kapitałach własnych.

Fortis Bank Polska S.A. nie klasyfikuje żadnych aktywów finansowych do kategorii utrzymywanych do terminu zapadalności.

Zobowiązania finansowe

Zobowiązania finansowe są klasyfikowane zgodnie z treścią ekonomiczną jako zobowiązania handlowe, zobowiązania wobec banków, zobowiązania wobec klientów, wyemitowane dłużne papiery wartościowe, zobowiązania podporządkowane oraz pozostałe pożyczki.

Zobowiązania finansowe są początkowo ujmowane według wartości godziwej. Handlowe zobowiązania finansowe są w późniejszym okresie wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy, a wszelkie pozostałe zobowiązania są wyceniane według zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem metody efektywnej stopy procentowej.

Wartość godziwa instrumentów finansowych

Wartość godziwa instrumentu finansowego jest określona w oparciu o ceny kwotowane na aktywnych rynkach. W przypadku, gdy ceny takie 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 te obejmują:

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

W rzadkim przypadku, gdy nie jest możliwe wyznaczenie wartości godziwej instrumentu finansowego, uznaje się, że koszt nabycia instrumentu finansowego stanowi przybliżenie jego wartości godziwej.

Główne metody i założenia stosowane do ustalenia wartości godziwej instrumentu finansowego są następujące:

- wartości godziwe handlowych i inwestycyjnych (lokacyjnych) papierów wartościowych ustalane są z zastosowaniem cen rynkowych na aktywnych rynkach. Jeżeli żadne 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 się stosując odpowiednio, modele zdyskontowanych przepływów pieniężnych i modele wyceny opcji,
- wartości godziwe dla kredytów ustalane są z zastosowaniem modeli zdyskontowanych przepływów pieniężnych opartych o bieżące stopy kredytowe dla podobnego rodzaju kredytów. Dla kredytów o zmiennym oprocentowaniu, o częstym przeszacowaniu, wartości godziwe są określane w przybliżeniu poprzez wartość bilansową,
- wartość godziwa zobowiązań pozabilansowych lub gwarancji ustalana jest w oparciu o bieżące opłaty, obowiązujące przy zawieraniu podobnych umów, z uwzględnieniem pozostałych warunków umów oraz zdolności kredytowej kontrahentów,
- wartości bilansowe są przyjmowane jako przybliżone wartości godziwe dla innych aktywów i zobowiązań finansowych, takich jak krótkoterminowe zobowiązania i należności.

Wycena aktywów, które utraciły wartość

Fortis Bank Polska S.A. dokonuje regularnych przeglądów swych aktywów pod względem oznak utraty wartości. Składnik aktywów traci wartość, gdy jego wartość księgowa przewyższa wartość odzyskiwalną. Wartość księgowa składnika aktywów jest w takiej sytuacji obniżana do wysokości oszacowanej wartości odzyskiwalnej poprzez odpis aktualizujący ujęty w rachunku zysków i strat. Jeżeli w następnym okresie kwota utraty wartości składnika aktywów innego niż wartość firmy lub kapitałowy instrument dostępny do sprzedaży się obniży, kwota odpisu jest odwracana do wysokości zaktualizowanej i ujmowana w rachunku zysków i strat.

Aktywa finansowe

Uważa się, że składnik aktywów finansowych (lub grupa aktywów finansowych) utracił wartość, jeżeli występują obiektywne przesłanki jej utraty, tj. po pierwotnym rozpoznaniu aktywa 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.

W zależności od rodzaju składnika aktywów finansowych, wartość odzyskiwalna może zostać oszacowana w następujący sposób:

- wartość godziwa jako możliwa do obserwacji cena rynkowa,
- wartość bieżąca oczekiwanych przyszłych przepływów pieniężnych zdyskontowanych według początkowej efektywnej stopy procentowej instrumentu, lub
- wartość godziwa zabezpieczenia.

Odpisy z tytułu utraty wartości dla inwestycji kapitałowych dostępnych do sprzedaży są odwracane przez kapitał własny.

Pozostałe aktywa

Dla aktywów niefinansowych, wartość odzyskiwalna wyliczana jest jako wartość wyższa spośród:

- wartości godziwej pomniejszonej o koszt sprzedaży, lub
- wartości użytkowej.

Wartość godziwa pomniejszona o koszt sprzedaży jest to kwota możliwa do uzyskania ze sprzedaży danego 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 środków pieniężnych, których wystąpienia oczekuje się z tytułu dalszego użytkowania składnika aktywów oraz z jego zbycia na zakończenie okresu użytkowania.

Środki pieniężne

Środki pieniężne obejmują gotówkę w kasie, łatwo dostępne salda w banku centralnym oraz pozostałe instrumenty finansowe o terminie wymagalności krótszym niż trzy miesiące od daty nabycia.

Rachunek przepływów środków pieniężnych

Fortis Bank Polska S.A. prezentuje rachunek przepływów środków pieniężnych z działalności operacyjnej 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 finansowaniem.

Należności od banków i należności od Klientów

Klasyfikacja

Należności od banków i Klientów obejmują kredyty udzielone przez FBP poprzez przekazanie pieniędzy bezpośrednio kredytobiorcy i kredyty nabyte od stron trzecich, które są wykazywane według zamortyzowanego kosztu. Dłużne papiery wartościowe nabyte na rynku pierwotnym bezpośrednio od emitenta są wykazywane jako kredyty, pod warunkiem, że nie istnieje aktywny rynek na te papiery wartościowe. Kredyty, które zostały udzielone lub nabyte z zamiarem ich sprzedaży lub sekurytyzowania w krótkim czasie klasyfikuje się jako aktywa handlowe.

Wycena

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.

Utrata wartości

Odpis na utratę wartości ustalany jest dla kredytu, jeżeli istnieje obiektywny dowód, że nie będzie możliwe uzyskanie wszystkich należnych kwot w terminach umownych. Kwota odpisu stanowi różnicę pomiędzy wartością bilansową, a wartością odzyskiwalną kredytu. Wartość odzyskiwalna to wartość bieżąca oczekiwanych przepływów pieniężnych w tym z realizacji zabezpieczeń pomniejszonych o koszty zbycia, jeżeli kredyt jest zabezpieczony.

Odpis na poniesione, niezidentyfikowane straty kredytowe tworzony jest, gdy istnieje obiektywny dowód, że część portfela kredytowego dotknięta jest utratą wartości mimo braku dowodów na utratę wartości konkretnych kredytów. Ta utrata wartości jest szacowana w oparciu o historyczne wzory strat charakteryzujące daną część portfela, z uwzględnieniem bieżącej sytuacji gospodarczej, w jakiej działają kredytobiorcy.

Utrata wartości jest wykazywana jako zmniejszenie wartości bilansowej należności od banków i należności od klientów.

Gdy dany kredyt zostanie zidentyfikowany jako nieściągalny i wyczerpano możliwości prawne i proceduralne jego dochodzenia, kredyt ten zostaje odpisany w ciężar związanego z nim odpisu; kwoty później odzyskane korygują zmiany stanu odpisów z tytułu utraty wartości w rachunku zysków i strat.

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; ujmowane są wpływy ze sprzedaży i zobowiązanie z tytułu obowiązku zwrotu zabezpieczenia (zobowiązanie z tytułu krótkiej sprzedaży papierów wartościowych). Obowiązek zwrotu zabezpieczenia jest wyceniany według wartości godziwej przez wynik finansowy i klasyfikowany jako zobowiązanie przeznaczone do obrotu (handlowe).

Aktywa i zobowiązania przeznaczone do obrotu (handlowe)

Składniki aktywów finansowych lub zobowiązań finansowych kwalifikowane są jako przeznaczone do obrotu, jeśli są:

- nabyte lub zaciągnięte głównie w celu sprzedaży lub odkupienia w bliskim terminie,
- częścią portfela określonych instrumentów finansowych, którymi zarządza się łącznie, i dla których istnieje potwierdzenie faktycznego generowania krótkoterminowych zysków, lub
- instrumentami pochodnymi (z wyjątkiem instrumentów pochodnych wyznaczonych i będących efektywnymi instrumentami zabezpieczającymi).

Aktywa i zobowiązania przeznaczone do obrotu (handlowe) są początkowo ujmowane, a następnie wycenianie do wartości godziwej przez wynik finansowy. Zrealizowane lub niezrealizowane wyniki są ujmowane w pozycji „Zrealizowane i niezrealizowane zyski (straty)”. Odsetki do zapłacenia i do otrzymania na aktywach handlowych

wykazuje się jako przychody lub koszty odsetkowe. Otrzymane dywidendy ujmuje się jako przychody inwestycyjne.

Inwestycyjne papiery wartościowe

Klasyfikacja inwestycyjnych papierów wartościowych ustalana jest w momencie nabycia. Inwestycje przeznaczone do utrzymywania przez nieokreślony okres, które mogą być sprzedane w odpowiedzi na potrzeby płynnościowe lub zmiany stóp procentowych, kursów wymiany czy cen instrumentów kapitałowych, klasyfikowane są jako dostępne do sprzedaży. Inwestycyjne papiery wartościowe nabyte w celu generowania krótkoterminowych zysków uznawane są za przeznaczone do obrotu.

Inwestycje utrzymywane do terminu zapadalności wycenia się według zamortyzowanego kosztu pomniejszonego o wszelkie zmiany z tytułu utraty wartości. Wszelkie różnice pomiędzy wartością przy początkowym ujęciu wynikające z kosztów transakcji, premii lub dyskonta są amortyzowane w okresie trwania inwestycji z wykorzystaniem metody efektywnej stopy procentowej. Jeżeli na inwestycji utrzymywanej do terminu zapadalności zidentyfikowano utratę wartości, jest ona ujmowana w rachunku zysków i strat.

Inwestycyjne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży są wyceniane według wartości godziwej. Zmiany wartości godziwej są ujmowane bezpośrednio w kapitałach własnych do momentu sprzedaży tego składnika aktywów. Utrata wartości takiej inwestycji ujmowana jest w rachunku zysków i strat. W przypadku inwestycji dostępnych do sprzedaży, które utraciły wartość, niezrealizowane straty z tytułu wyceny do wartości godziwej uprzednio ujmowane w kapitałach własnych są przenoszone do rachunku zysków i strat w momencie wystąpienia utraty wartości.

Jeśli w następnym okresie wartość godziwa instrumentu dłużnego zaklasyfikowanego jako dostępny do sprzedaży wzrośnie, a wzrost może zostać powiązany ze zdarzeniem, które nastąpiło po rozpoznaniu utraty wartości, dokonany odpis jest odwracany poprzez rachunek zysków i strat. Odpisy z tytułu utraty wartości instrumentu kapitałowego dostępnego do sprzedaży są odwracane poprzez kapitał własny.

Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe

Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe wynikające z normalnej działalności powstające po stronie FBP ujmowane są początkowo na poziomie ich wartości godziwej, a następnie wyceniane według kosztu pomniejszonego o odpisy z tytułu utraty wartości.

Rzeczowy majątek trwały

Majątek trwały wykazywany jest na poziomie kosztów pomniejszonych o skumulowaną amortyzację oraz wszelkie skumulowane straty z tytułu utraty wartości. Koszt to wartość wypłaconych środków pieniężnych bądź ich ekwiwalentów, lub też wartość godziwa innego świadczenia przekazanego w celu nabycia aktywa w czasie jego pozyskania lub budowy. Amortyzację wylicza się metodą liniową polegającą na rozłożeniu odpisów amortyzacyjnych, po potrąceniu wartości końcowej, na cały szacowany okres użytkowania takich aktywów.

Koszty napraw i utrzymania uwzględniane są w rachunku zysków i strat, jeśli wydatek taki został poniesiony. Wydatki, które zwiększają lub poszerzają korzyści z nieruchomości lub majątku trwałego poza ich pierwotny zakres użytkowania, są kapitalizowane i następnie amortyzowane.

Koszty z tytułu pożyczek na pokrycie kosztów budowy rzeczowego majątku trwałego.

Wartości niematerialne

Wartość niematerialna jest to rozpoznawalny niepieniężny składnik aktywów, ujmowany według kosztu nabycia. Wartość niematerialna jest rozpoznawana bilansie, jeśli w przyszłości generować będzie korzyści finansowe i istnieje możliwość wiarygodnej wyceny wartości takiego aktywa. Fortis dokonuje regularnej oceny wartości niematerialnych pod kątem możliwej utraty wartości.

Specyficzne oprogramowanie komputerowe, bez którego nie może funkcjonować sprzęt komputerowy takie jak system operacyjny, stanowiące integralną część powiązanego z nim sprzętu traktowane jest jako rzeczowy majątek trwały.

Pozostałe wartości niematerialne obejmują wartości o oznaczonym okresie użytkowania, jak znaki towarowe i licencje, są liniowo amortyzowane w całym okresie ich użytkowania. Wartości niematerialne o nieoznaczonym okresie użytkowania, które nie podlegają amortyzacji, są natomiast, co najmniej raz w roku, poddawane testom na możliwą utratę wartości. Wszelkie stwierdzone straty z tytułu utraty wartości są ujmowane w rachunku zysków i strat. Wartości niematerialne wykazywane są w bilansie według kosztu nabycia pomniejszonego o umorzenie oraz odpisy z tytułu utraty wartości. Wartość końcowa oraz czas użytkowania wartości niematerialnych są przedmiotem corocznych przeglądów.

Koszty inkrementalne

Koszty poniesione na rzecz podmiotów zewnętrznych związane z udzieleniem instrumentów finansowych (koszty prowizji pośredników) są odraczone i rozliczane w czasie korygując efektywne stopy procentowe tych kredytów.

Pochodne instrumenty finansowe oraz zabezpieczenia

Ujęcie w bilansie i klasyfikacja

Instrumenty pochodne to instrumenty, które wymagają minimalnego lub zerowego poziomu inwestycji początkowej netto, rozliczane są w terminie przyszłym, a ich wartość ulega zmianie na skutek różnych zmiennych bazowych. Na przykład: swapy, kontrakty terminowe, opcje (zakupione i wystawione).

Wszelkie instrumenty pochodne ujmowane są w bilansie wg wartości godziwej w dniu przeprowadzenia transakcji:

- handlowe instrumenty pochodne w pozycji "Aktywa handlowe" i "Zobowiązania handlowe"
- instrumenty pochodne kwalifikujące się do rachunkowości zabezpieczeń w pozycji "Pozostałe aktywa" i "Pozostałe pasywa".

Późniejsze zmiany czystej wartości godziwej (tj. z wyłączeniem naliczonych odsetek) instrumentów pochodnych, które nie stanowią wyznaczonych instrumentów zabezpieczających, wykazywane są w rachunku zysków i strat w pozycji zrealizowane i niezrealizowane zyski (straty).

Aktywa lub pasywa finansowe mogą obejmować wbudowane instrumenty pochodne. Jeżeli umowa zasadnicza takiego instrumentu nie jest wyceniana w wartości godziwej przez wynik finansowy 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 handlowe.

Zabezpieczenia

Kontrakt na instrument pochodny, w dniu zawarcia, może zostać desygnowany jako (1) zabezpieczenie wartości godziwej uznanego aktywa lub pasywa (zabezpieczenie wartości godziwej); (2) zabezpieczenie inwestycji netto w jednostkę działającą za granicą, lub (3) zabezpieczenie przyszłych przepływów pieniężnych dotyczących rozpoznanego w bilansie aktywa lub pasywa czy też przewidywanej transakcji (zabezpieczenie przepływów pieniężnych).

Bank stosuje wyłącznie zabezpieczenia wartości godziwej. Zmiana wartości godziwej zabezpieczonego aktywa lub pasywa związanego z zabezpieczonym ryzykiem, jak również zmiana w wartości godziwej instrumentu zabezpieczającego w ramach zabezpieczenia wartości godziwej są ujmowane w rachunku zysków i strat. Zmianę wartości godziwej oprocentowanych instrumentów pochodnych oraz naliczone odsetki przedstawia się osobno.

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 zawieszenia zabezpieczenia.

Wycena

Terminowe transakcje wymiany typu Forward oraz transakcje typu FX Swap wycenia się na dzień sprawozdawczy do wartości godziwej z wykorzystaniem metody zdyskontowanych przepływów pieniężnych. Dyskontowanie przepływów walutowych dokonywane jest za pomocą krzywych stóp procentowych wykorzystywanych do wyceny instrumentów pochodnych natomiast przeliczenie na PLN dokonywane jest kursami spot. Wartość godziwa ustalana jest poprzez porównanie bieżących przepływów walutowych przeliczonych na PLN. Wyniki wyceny odnoszone są na koszty lub przychody z operacji finansowych.

Kontrakty IRS i OIS wyceniane są na dzień sprawozdawczy do wartości rynkowej, z wykorzystaniem metody zdyskontowanych przepływów pieniężnych (Discounted Cash Flow). Czynniki dyskontujące szacowane są na podstawie rynkowej krzywej dochodowości z dnia wyceny. Wartość rynkowa porównywana jest z wartością odsetek naliczonych zgodnie z ustaleniami kontraktu. Różnica księgowana jest odpowiednio w koszty lub przychody z tytułu operacji finansowych.

Kontrakty futures walutowy wyceniane są codziennie w wartości rynkowej. Codzienna wycena zaliczana jest odpowiednio do kosztów lub przychodów z operacji finansowych.

Kontrakty FRA wyceniane są poprzez model zdyskontowanych przepływów pieniężnych w oparciu o rynkową krzywą dochodowości. Różnice w wycenie księgowane są analogicznie jak w kontraktach IRS.

Opcje europejskie na kurs wymiany walut sprzedane i kupione wyceniane są do wartości godziwej przy wykorzystaniu modelu 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.

Opcje na stopę procentową wyceniane są do wartości godziwej przy wykorzystaniu modelu Blacka-Scholesa zastosowanego do opcji na stopę procentową. 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.

Zobowiązania wobec Klientów

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

Dłużne papiery wartościowe, zobowiązania podporządkowane oraz pozostałe pożyczki

Dłużne papiery wartościowe, zobowiązania podporządkowane oraz pozostałe zobowiązania są początkowo ujmowane wg wartości godziwej pomniejszonej o bezpośrednie poniesione koszty transakcji. Następnie wyceniane są według zamortyzowanego kosztu, a wszelkie różnice pomiędzy wpływami netto, a wartością końcową są amortyzowane w rachunku zysków i strat z wykorzystaniem metody efektywnej stopy procentowej.

Świadczenia pracownicze

Długoterminowe zobowiązania pracownicze

Fortis Bank Polska S.A. 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 doroczne 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, zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane

Rezerwy

Rezerwy są to zobowiązania o niepewnej wartości lub terminach zapłaty. Rezerwy tworzy się w przypadku istnienia obowiązku przekazania korzyści ekonomicznych, (takich jak przepływy pieniężne), będącego rezultatem zdarzeń z przeszłości, oraz możliwości wiarygodnego wyszacowania wartości tego obowiązku na dzień bilansowy. Rezerwy tworzone są dla określonych umów gwarancji, gdzie Bank zobowiązany jest dokonać płatności w przypadku braku płatności przez kredytobiorców. Wartość rezerw jest szacowana w oparciu o wszystkie istotne czynniki i informacje istniejące w dniu bilansowym; są one zazwyczaj dyskontowane stopą wolną od ryzyka.

Zobowiązania warunkowe

Zobowiązania warunkowe udzielone są to zobowiązania niepewne, to jest zobowiązania których wartość nie może być wiarygodnie oszacowana albo konieczność dokonania płatności w celu ich rozliczenia nie jest prawdopodobna. Jednakże wszelkie szczegóły dotyczące takich przypadków niepewnych wraz z ich szacowanym możliwym wpływem ujawniane są w rocznych sprawozdaniach finansowych.

Linie kredytowe / Pozabilansowe zobowiązania dotyczące finansowania

Linie kredytowe pozwalające na ciągnięcie kredytu w określonym przedziale czasowym są udzielane na podstawie warunków rynkowych i ujmowane jako zobowiązania pozabilansowe.

Kapitał własny

Kapitał własny stanowią kapitały i fundusze tworzone zgodnie z obowiązującymi przepisami: tj. statutem i właściwymi ustawami.

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. Wypłacone dywidendy klasyfikowane są w rachunku przepływów środków pieniężnych jako przepływy z działalności finansowej. Przychody z tytułu dywidendy ujmowane są w rachunku zysków i strat w momencie nabycia praw. Dywidendy otrzymane klasyfikuje się w pozycji operacyjne przepływy pieniężne.

Inne składniki kapitału własnego

Pozostałe elementy, które ujmowane są w kapitałach własnych dotyczą:

- Pierwszego zastosowania MSSF (patrz str. 9)
- Wyceny rynkowej aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży (patrz nota 12.2)

Przychody i koszty z tytułu odsetek

Przychody i koszty z tytułu odsetek są ujmowane w rachunku zysków i strat w przypadku wszystkich oprocentowanych instrumentów finansowych (niezależnie od ich klasyfikacji jako utrzymywane do terminu wymagalności, dostępne do sprzedaży, wyceniane wg wartości godziwej przez rachunek zysków i strat) na zasadzie memoriału z wykorzystaniem metody efektywnej stopy procentowej opartej na rzeczywistej cenie nabycia lub udzielenia zawierającej bezpośrednio koszty transakcji. Przychody z tytułu odsetek obejmują również odsetki uzyskane z dłużnych papierów wartościowych oraz instrumentów finansowych o zmiennej stopie procentowej, jak również amortyzację dyskonta lub premii.

Po dokonaniu odpisu aktywa finansowego do jego szacowanej wartości odzyskiwalnej, przychody z tytułu odsetek ujęte są wg efektywnej stopy procentowej stosowanej do zdyskontowania przyszłych przepływów pieniężnych w celu wyliczenia wartości odzyskiwalnej.

Zrealizowane i niezrealizowane zyski (straty)

W przypadku instrumentów finansowych klasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży, zrealizowane zyski lub straty ze sprzedaży i zbycia stanowią różnicę pomiędzy przychodami otrzymanymi ze sprzedaży oraz zamortyzowanym kosztem sprzedanego aktywa lub pasywa, pomniejszonych o odpisy z tytułu utraty wartości ujęte w rachunku zysków i strat i po korekcie dotyczącej wpływu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej. Zrealizowane zyski i straty ze sprzedaży są ujęte w rachunku zysków i strat w pozycji "Zrealizowane i niezrealizowane zyski (straty)".

W przypadku instrumentów finansowych wycenionych wg wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, różnica pomiędzy wartością bilansową na koniec bieżącego i poprzedniego okresu sprawozdawczego jest ujęta w pozycji "Zrealizowane i niezrealizowane zyski (straty)".

W przypadku instrumentów pochodnych, różnica pomiędzy bilansową czystą wartością godziwą (tj. z wyłączeniem niezrealizowanych części narosłych odsetek) na koniec bieżącego okresu i poprzedniego okresu sprawozdawczego ujęta jest w pozycji "Zrealizowane i niezrealizowane zyski (straty)".

Prowizje oraz koszty transakcji

Prowizje początkowe z tytułu takich czynności jak ocena kondycji finansowej kredytobiorcy, ocena i ewidencja gwarancji, itp., prowizje początkowe otrzymane ze zobowiązań finansowych wycenionych w/g zamortyzowanego kosztu są odraczane i ujęte jako korekta efektywnej stopy procentowej. Kiedy instrument finansowy jest wyceniany w/g wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, prowizje są rozpoznawane jako dochody, w początkowym ujęciu takiego instrumentu.

Prowizje uzyskane są zasadniczo ujmowane w wyniku w czasie świadczenia usług. W przypadku, gdy istnieje małe prawdopodobieństwo podpisania określonej umowy kredytowej, a zobowiązanie do udzielenia kredytu nie jest uważane za instrument pochodny, prowizja od zaangażowania jest ujęta jako dochody, proporcjonalnie do okresu zaangażowania.

Prowizje będące wynikiem prowadzenia negocjacji lub też uczestnictwa w negocjowaniu transakcji dla strony trzeciej, są ujmowane po zakończeniu takiej transakcji. Dochód z tytułu prowizji jest ujmowany po realizacji takiego zobowiązania.

Prowizje z tytułu organizacji konsorcjum kredytowego są ujęte jako dochody po zakończeniu procesu.

Koszty transakcji są ujęte w początkowej wycenie aktywów i pasywów finansowych innych niż wyceniane wg wartości godziwej przez rachunek zysków i strat. Koszty transakcji dotyczą kosztów bezpośrednio związanych z nabyciem lub zbyciem finansowego aktywa lub pasywa. Obejmują one prowizje wypłacone pośrednikom, agentom, doradcom, brokerom oraz koszty z tytułu usług dealerów narzucone przez agencje regulacyjne i giełdy papierów wartościowych, jak również podatki od czynności cywilno-prawnych.

Koszty finansowania zewnętrznego

Koszty finansowania zewnętrznego są ujmowane w rachunku zysków i strat w momencie ich ponoszenia.

Podatki dochodowe oraz podatki dochodowe odroczone

Podatek dochodowy należny od zysków ujęty jest jako koszt okresu, w którym powstał zysk, w oparciu o stosowne przepisy podatkowe. Efekty podatkowe możliwych do przeniesienia strat z tytułu podatku dochodowego są ujęte jako aktywa z tytułu podatku odroczonego, w przypadku istnienia prawdopodobieństwa, że straty te mogą zostać wykorzystane.

Podatek odroczony jest ujęty w całości z wykorzystaniem metody zobowiązania bilansowego, w przypadku różnic przejściowych pomiędzy wartością podatkową aktywów i pasywów a ich wartością bilansową wykazaną w sprawozdaniach finansowych. W celu określenia wartości podatków odroczonych stosuje się stawki ustawowe lub rzeczywiście obowiązujące w dniu bilansowym.

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 wg wartości godziwej inwestycji dostępnych do sprzedaży ujmowanych bezpośrednio w kapitale własnym jest także ujmowany bezpośrednio w kapitale własnym i zostaje rozpoznany w wyniku równoległe z odroczonym wynikiem lub stratą.

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.

Sprawozdawczość w ramach segmentów

Informacje dotyczące segmentów

Segment stanowi wyróżniający się element Banku, prowadzący działalność w zakresie dostarczania produktów lub usług (segment działalności) lub dostarczania produktów, 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, i 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, i 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 zasady 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, czyli wynik finansowy tych 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 Konsumentckich) wydzielony w ramach linii biznesowej RB specjalizuje się w sprzedaży i obsłudze kart kredytowych oraz pożyczek gotówkowych dla Klientów indywidualnych. Ze względu na mającą nastąpić w przyszłości fuzję Fortis Bank Polska S.A z Dominet Bankiem S.A. Bank FBP nie przewiduje dalszego rozwoju tego segmentu w ramach własnych struktur.

Merchant & Private Banking

W ramach segmentu funkcjonują w banku następujące pionki:

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

Private Banking (Pion Bankowości Prywatnej) świadczy zintegrowane usługi i rozwiązania w zakresie zarządzania aktywami i pasywami dla najbogatszych Klientów prywatnych.

Commercial Banking (Pion Obsługi Średnich i Dużych Przedsiębiorstw) specjalizuje się w obsłudze średnich 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.

ALM i jednostki wsparcia

Segment ten odgrywa ważną rolę w zarządzaniu składnikami bilansu oraz pozycjami pozabilansowymi banku, zarządza ryzykiem oraz kapitałami, a także ustala ceny transferowe i zewnętrzne. W tym 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

Rachunek zysków i strat wg segmentów działalności (w tys. PLN)	Stan na pierwsze półrocze kończące się:	Retail Banking	Merchant & Private Banking	ALM i jednostki wsparcia	Ogółem
Przychody z tytułu odsetek	30.06. 2007	120 184	354 993	18 121	493 298
	30.06. 2006	78 304	94 391	17 176	189 871
Koszty z tytułu cen transferowych	30.06. 2007	-73 872	-162 521	-15 951	-252 344
	30.06. 2006	-42 973	-101 429	-10 966	-155 368
Koszty z tytułu odsetek	30.06. 2007	-36 975	-320 241	-4 829	-362 045
	30.06. 2006	-29 955	-50 921	-4 829	-85 705
Przychody z tytułu cen transferowych	30.06. 2007	59 034	162 490	30 820	252 344
	30.06. 2006	47 142	88 297	19 929	155 368
Wynik z tytułu odsetek	30.06. 2007	68 371	34 721	28 161	131 253
	30.06. 2006	52 518	30 338	21 310	104 166
Pozostałe ceny transferowe	30.06. 2007	48	6 836	-6 884	
	30.06. 2006	564	5 358	-5 922	
Przychody z tytułu prowizji	30.06. 2007	28 889	17 138	1 703	47 730
	30.06. 2006	23 711	11 490	1 275	36 476
Koszty z tytułu prowizji	30.06. 2007	-3 007	-459	-1 110	-4 576
	30.06. 2006	-3 421	-488	-936	-4 845
Wynik z tytułu prowizji	30.06. 2007	25 882	16 679	593	43 154
	30.06. 2006	20 290	11 002	339	31 631
Przychody z tytułu dywidendy	30.06. 2007			600	600
	30.06. 2006				
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi handlowymi	30.06. 2007	26 142	49 389		75 531
	30.06. 2006	22 995	31 042		54 037
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi dostępnymi do sprzedaży	30.06. 2007		-38	357	319
	30.06. 2006			-813	-813
Wynik na transakcjach zabezpieczających	30.06. 2007			-113	-113
	30.06. 2006			60	60
Pozostałe zrealizowane i niezrealizowane zyski(straty)	30.06. 2007	-79	9		-70
	30.06. 2006	2			2
Pozostałe przychody	30.06. 2007	10 862	1 567	3	12 432
	30.06. 2006	2 418	993	1 162	4 573
Razem przychody netto	30.06. 2007	131 226	109 163	22 717	263 106
	30.06. 2006	98 787	78 733	16 136	193 656
Koszty osobowe	30.06. 2007	-30 494	-21 297	-24 293	-76 084
	30.06. 2006	-23 632	-12 498	-17 774	-53 904
Amortyzacja środków trwałych i wartości niematerialnych *	30.06. 2007			-10 195	-10 195
	30.06. 2006	-5 908	-1 333	-3 731	-10 972
Pozostałe koszty *	30.06. 2007	-12 060	-3 709	-45 601	-61 370
	30.06. 2006	-24 718	-8 097	-13 741	-46 556
Odpisy netto z tytułu utraty wartości	30.06. 2007	-5 051	-7 347	1	-12 397
	30.06. 2006	-9 993	-4 927		-14 920
Alokacja kosztów (rebilling)	30.06. 2007	-69 523	-10 323	79 846	
	30.06. 2006	-31 014	-4 015	35 029	
Zysk(strata) brutto	30.06. 2007	14 098	66 487	22 475	103 060
	30.06. 2006	3 522	47 863	15 919	67 304
Podatek dochodowy	30.06. 2007	-1 872	-10 998	-3 751	-16 621
	30.06. 2006	-1 449	-7 679	-2 954	-12 082
Zysk (strata) netto	30.06. 2007	12 266	55 489	18 724	86 439
	30.06. 2006	2 073	40 184	12 965	55 222

* 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 (rebilling). Powoduje to niespójność w prezentacji kosztów pomiędzy rokiem 2006 i 2007.

Opis działalności segmentów

Retail Banking

Klienci

Retail Banking jest dynamicznie rozwijającą się linią biznesową. Wg stanu na koniec II kwartału 2007 roku liczba aktywnych Klientów tej linii wyniosła 51 251, co oznacza 17% wzrost w stosunku do końca II kwartału 2006 roku. Największy udział w liczbie Klientów RB mają Klienci indywidualni (69%) oraz firmy (20%), pozostałe 11% to Klienci "masowi", którzy do końca I kwartału 2007 roku zostali pozyskani w ramach pionu Consumer Finance. Portfele Klientów tej linii (karty kredytowe, kredyty gotówkowe) nadal są utrzymywane w Fortis Bank Polska, 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 30 Oddziałów będących do dyspozycji Klientów linii RB, 4 zostały otworzone w roku bieżącym. Statystyki FBP wykazują, że kanały alternatywne cieszą się wśród Klientów rosnącą popularnością. Porównując dane z II kwartału 2007 roku i II kwartału roku 2006 (narastająco) FBP odnotował:

- wzrost liczby Klientów korzystających z systemu bankowego PI@net o 23%
- wzrost liczby Klientów korzystających z systemu bankowego Multicash o 11%
- wzrost liczby przelewów z wykorzystaniem PI@net o 38%
- wzrost liczby przelewów z wykorzystaniem Multicash o 20%

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 II kwartału 2007 roku wyniosło 2,1 mld PLN, co oznacza 80% wzrost w stosunku do stanu z końca II kwartału 2006 roku; w 2007 roku FBP udzielił już 1 636 kredytów hipotecznych
- karty kredytowe: liczba kart kredytowych dla Klientów Indywidualnych na koniec II kwartału wyniosła 4 965, a saldo kredytów na tym produkcie wzrosło o 75% (koniec II kwartału 2007 roku vs koniec II kwartału 2006 roku)
- produkty typu „assets gathering”: np. zagraniczne fundusze inwestycyjne L-FIX, L-Funds zarządzane przez Fortis Investments czy portfele inwestycyjne Fortis FIO zarządzane przez Fortis Private Investments Polska S.A. (dawniej Fortis Securities Polska S.A); ich saldo (0.5 mld PLN na koniec II kwartału 2007 roku) wzrosło o 371% w stosunku do końca II kwartału 2006 roku.

Wśród Klientów Firmowych dużą popularnością cieszą się:

- kredyty inwestycyjne: saldo tych kredytów na koniec II kwartału 2007 roku wyniosło 1,4 mld PLN i wzrosło o 50% w stosunku do końca II kwartału roku 2006
- negocjowane instrumenty wymiany walut: liczba negocjowanych transakcji w ciągu półrocza wzrosła o 17%, a średni wolumen tych transakcji oscyluje ok. 1 mld PLN

Wyniki

Rosnące zainteresowanie Klientów Bankowości Detalicznej produktami FBP znajduje odzwierciedlenie w rachunku zysków i strat Banku, gdyż przychody netto tej linii wzrosły w II kwartale 2007 roku w stosunku do II kwartału roku 2006 (narastająco) o 33%. Wzrost ten generowany był dzięki:

- wyższemu wynikowi z tytułu odsetek o 31% (kategoria ta stanowi główną część przychodów RB);
- wyższemu wynikowi z tytułu prowizji o 26%
- wyższemu wynikowi na operacjach instrumentami finansowymi handlowymi o 14% do czego przyczynił się zarówno wynik na transakcjach walutowych (wzrost o 7%) jaki i wynik na opcjach (wzrost o ponad 400%)

Intensywny rozwój linii Retail Banking spowodował również wzrost kosztów. Koszty osobowe zwiększyły się o 29%. Wzrost ten w głównej mierze wynika jednak ze zwiększonego zatrudnienia (o 37%). Pozycja "alokacja kosztów (rebilling)" stanowi wartość netto kosztów alokowanych linii biznesowej i wytransferowanych z linii RB do innych jednostek. Na wzrost tych kosztów w II kwartale 2007 roku vs. II kwartał 2006 roku (narastająco) o 124% miała wpływ zmiana metodologii definiowania kosztów bezpośrednich jednostek banku (szczegółowo poniżej w części dot. ALM i jednostek wsparcia). Po wyeliminowaniu kosztów odnoszących się do zmiany metodologii, wzrost transferowanych kosztów wynosił 26% 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 II kwartału 2007 roku liczba aktywnych Klientów tej linii wyniosła 2 161, co oznacza 26% wzrost w stosunku do końca II kwartału 2006 roku. Największy udział w liczbie klientów Merchant & Private Banking mają duże i średnie przedsiębiorstwa tworzące Pion Bankowości Komercyjnej (95%). 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. 120 ośrodków w 18 krajach, jak i kanały alternatywne: systemy Multicash, PI@net oraz Call Center. Jak wskazują statystyki, kanały te są coraz chętniej przez nich wykorzystywane. Porównując dane z II kwartału 2007 roku i II kwartału roku 2006 (narastająco) FBP odnotował:

- wzrost liczby Klientów korzystających z systemu bankowego typu home-banking Multicash o 27% (system ten ma zainstalowane 67% klientów instytucjonalnych Bankowości Komercyjnej)
- wzrost liczby przelewów z wykorzystaniem Multicash o 23%

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 FBP Klientom instytucjonalnym wyróżniają się:

- kredyty inwestycyjne (w tym kredyty na zakup / budowę nieruchomości na cele komercyjne): saldo tych kredytów przekroczyło na koniec II kwartału 2007 roku 2,1 mld PLN, co oznacza 72% wzrost w stosunku do końca II kwartału 2006 roku
- kredyty obrotowe: saldo tych kredytów wyniosło na koniec II kwartału 2007 roku 1,2 mld PLN, co oznacza 30% wzrost w stosunku do końca II kwartału 2006 roku
- kredyty w rachunku bieżącym: saldo tych kredytów przekroczyło na koniec II kwartału 2007 roku 1,1 mld PLN, co oznacza 89% wzrost w stosunku do końca II kwartału 2006 roku
- depozyty (łącznie z depozytami typu O/N): saldo depozytów wyniosło 2,3 mld PLN na koniec II kwartału 2007 roku, co oznacza 88% wzrost w stosunku do końca II kwartału 2006 roku
- negocjowane instrumenty wymiany walut: liczba negocjowanych transakcji w ciągu II półrocza 2007 roku wzrosła o 8%, a średni wolumen tych transakcji oscyluje ok. 1,4 mld PLN

Klienci Private Banking zgromadzili w na koniec II kwartału 2007 roku ok. 352 mln PLN środków.

Zakres oferowanych produktów poszerza się. W 2007 roku FBP 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 rosnące zainteresowanie ofertą FBP znajduje odzwierciedlenie w rachunku zysków i strat Banku gdyż przychody netto tej linii wzrosły w II kwartale 2007 roku w stosunku do II kwartału 2006 roku o 39%. Wzrost ten generowany był dzięki:

- wyższemu wynikowi z tytułu odsetek o 14%;
- wyższemu wynikowi na operacjach instrumentami finansowymi handlowymi o 59%, obejmującemu m.in. wynik na transakcjach walutowych (wzrost o 36%)
- wyższemu wynikowi z tytułu prowizji o 52%

Intensywny rozwój linii Merchant & Private Banking spowodował również wzrost kosztów. Koszty osobowe wzrosły o 70%. Wynika to przede wszystkim ze zwiększonego zatrudnienia (o 41%) 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 CB do innych jednostek. Na wzrost tych kosztów w II kwartale 2007 roku vs. II kwartał 2006 roku o 258% 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 41%), a z drugiej strony koszty jednostek wsparcia odzwierciedlające rozwój Banku. W 2007 roku FBP 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 (bezpośrednie) koszty linii biznesowych.

Zysk przypadający na jedną akcję

Zysk przypadający na jedną akcję

Zysk przypadający na jedną akcję	II kwartał 2007	II kwartał 2006
Zysk netto okresu (zannualizowany) w tys.PLN	131 729	92 556
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	15 996 360	15 077 700
Podstawowy zysk przypadający na jedną akcję (PLN za jedną akcję)	8,23	6,14
Rozwodniony zysk przypadający na jedną akcję (PLN za jedną akcję)	8,23	6,14

Szczegółowe przychody oraz koszty

Przychody z tytułu odsetek (nota 8.1)

(w tys. PLN)	II kwartał 2007	II kwartał 2007 (narastająco)	II kwartał 2006	II kwartał 2006 (narastająco)
Środki pieniężne	3 044	7 784	1 940	6 490
Należności od banków	5 157	9 303	3 309	6 529
Inwestycje	6 068	12 611	5 300	9 670
Należności od klientów	123 460	229 225	79 000	148 278
Pozostałe	127 481	234 375	9 537	18 904
Razem przychody z tytułu odsetek	265 210	493 298	99 086	189 871

Koszty z tytułu odsetek (nota 8.2)

(w tys. PLN)	II kwartał 2007	II kwartał 2007 (narastająco)	II kwartał 2006	II kwartał 2006 (narastająco)
Zobowiązania wobec banków	-33 572	-61 326	-14 189	-27 119
Zobowiązania wobec klientów	-31 229	-59 626	-20 021	-39 134
Pozostałe	-134 035	-241 093	-9 960	-19 452
Razem koszty z tytułu odsetek	-198 836	-362 045	-44 170	-85 705

Przychody z tytułu prowizji (nota 8.3)

(w tys. PLN)	II kwartał 2007	II kwartał 2007 (narastająco)	II kwartał 2006	II kwartał 2006 (narastająco)
Operacje papierami wartościowymi i usługi powiernicze	818	1 425	561	1 135
Usługi	15 596	30 261	12 155	23 723
Gwarancji i zobowiązań warunkowych	3 819	7 328	2 472	4 593
Pozostałe przychody	4 410	8 716	3 854	7 025
Razem przychody z tytułu prowizji	24 643	47 730	19 042	36 476

Koszty z tytułu prowizji (nota 8.4)

(w tys. PLN)	II kwartał 2007	II kwartał 2007 (narastająco)	II kwartał 2006	II kwartał 2006 (narastająco)
Operacji papierami wartościowymi	-160	-213	-3	-18
Prowizji i opłat brokerskich	-82	-82	-163	-348
Rozliczeń	-365	-717	-276	-569
Gwarancji i zobowiązań warunkowych				
Pozostałe koszty	-2 175	-3 564	-2 457	-3 910
Razem koszty z tytułu prowizji	-2 782	-4 576	-2 899	-4 845

Wynik na operacjach instrumentami finansowymi handlowymi (nota 8.5)

(w tys. PLN)	II kwartał 2007	II kwartał 2007 (narastająco)	II kwartał 2006	II kwartał 2006 (narastająco)
Papiery wartościowe	-1 663	-1 399	23	200
Instrumenty pochodne	27 981	27 706	1 921	12 676
Operacje wymiany walut	16 877	49 224	25 108	41 161
Razem wynik na operacjach instrumentami finansowymi handlowymi	43 195	75 531	27 052	54 037

Odpisy z tytułu utraty wartości (nota 8.6)

(w tys. PLN)	II kwartał 2007	II kwartał 2007 (narastająco)	II kwartał 2006	II kwartał 2006 (narastająco)
Gotówka i środki pieniężne	293	-43	139	139
Należności od banków	29	-8		
Należności od klientów	-842	-11 148	-10 654	-16 775
Inne należności	57	-25	28	8
Zobowiązania pozabilansowe	-798	-1 182	896	977
Inwestycje				
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach				
Rzeczowe aktywa trwałe				
Wartość firmy i inne wartości niematerialne				
Inne aktywa	405	394	-11	-11
Pozostałe	-475	-385	619	742
Razem odpisy z tytułu utraty wartości	-1 331	-12 397	-8 983	-14 920

Środki pieniężne

Gotówka i środki pieniężne (nota 9.1)

Gotówka i środki pieniężne (w tys. PLN)	30 czerwca 2007	31 grudnia 2006	30 czerwca 2006
Gotówka w kasie	159 012	299 142	165 268
Należności od banku centralnego	53 340	76 620	166 111
Krótkoterminowe należności brutto od	1 399 342	2 432 777	810 693
- rachunki nostro	942 563	568 190	810 110
- inne należności krótkoterminowe	456 779	1 864 587	583
Odpisy z tytułu utraty wartości	-209	-277	-190
- na ryzyko kredytowe			
- na ryzyko kraju			
- na poniesione, ale niewykazywane straty	-209	-277	-190
Razem krótkoterminowe należności od banków netto	1 399 133	2 432 500	810 503
Krótkoterminowe należności od klientów	57 032		
Razem gotówka i środki pieniężne	1 668 517	2 808 262	1 141 882

Należności

Należności od banków (nota 10.1)

Należności od banków (w tys. PLN)	30 czerwca 2007	31 grudnia 2006	30 czerwca 2006
Depozyty oprocentowane			
Kredyty i zaliczki	25 068	20 058	30 000
Umowy z przyrzeczeniem odkupu			
Inne	155 885	180 415	168 434
Razem należności od banków	180 953	200 473	198 434
Odpisy z tytułu utraty wartości:	-65	-96	
- na ryzyko kredytowe			
- na poniesione, ale nie wykazywane straty (IBNR)	-65	-96	
Razem należności od banków netto	180 888	200 377	198 434

Należności od klientów (nota 10.2)

Należności od klientów (w tys. PLN)	30 czerwca 2007	31 grudnia 2006	30 czerwca 2006
Kredyty dla jednostek budżetowych	955	489	507
Kredyty hipoteczne	2 066 829	1 573 712	1 143 350
Kredyty i pożyczki konsumpcyjne	296 885	226 995	197 217
Kredyty komercyjne	6 797 418	5 346 778	4 492 223
Umowy z przyrzeczeniem odkupu			
Inne należności	908	19 033	37 822
Razem należności od klientów	9 162 995	7 167 007	5 871 119
Odpisy z tytułu utraty wartości:	-171 895	-162 786	-177 455
- na ryzyko kredytowe	-134 525	-138 862	-155 151
- na poniesione, ale nie wykazywane straty (IBNR)	-37 370	-23 924	-22 304
Razem należności od klientów netto	8 991 100	7 004 221	5 693 664

Aktywa i zobowiązania handlowe

Aktywa handlowe (nota 11.1)

Aktywa handlowe (w tys. PLN)	30 czerwca 2007	31 grudnia 2006	30 czerwca 2006
Papiery wartościowe handlowe	81 897	87 507	38 820
- bony skarbowe			
- obligacje skarbowe	81 897	87 507	38 820
- inne papiery wartościowe			
Pochodne instrumenty finansowe	93 793	55 600	55 113
- notowane na rynkach regulowanych			
- notowane na rynkach pozagiełdowych	93 793	55 600	55 113
Pozostałe aktywa handlowe			
Razem aktywa handlowe	175 690	143 107	93 933

Zobowiązania handlowe (nota 11.2)

Zobowiązania handlowe (w tys. PLN)	30 czerwca 2007	31 grudnia 2006	30 czerwca 2006
Krótką sprzedaż papierów wartościowych			
Pochodne instrumenty finansowe	76 787	56 942	54 275
Pozostałe zobowiązania handlowe			
Razem zobowiązania handlowe	76 787	56 942	54 275

Inwestycje

Inwestycje (nota 12.1)

Inwestycje (w tys. PLN)	30 czerwca 2007	31 grudnia 2006	30 czerwca 2006
Utrzymywane do terminu zapadalności			
Dostępne do sprzedaży	465 554	654 710	694 026
Razem inwestycje	465 554	654 710	694 026
Odpis z tytułu utraty wartości			
Razem inwestycje netto	465 554	654 710	694 026

Inwestycje dostępne do sprzedaży (nota 12.2)

Inwestycje dostępne do sprzedaży na dzień 30 czerwca 2007 (w tys. PLN)	Wartość bilansowa	Wycena dodatnia	Wycena ujemna	Odpis z tytułu utraty wartości	Wartość godziwa
Bony skarbowe					
Obligacje skarbowe	423 409	79	-1 152		422 336
Udziały	18 239				18 239
Inne	24 979				24 979
Razem inwestycje dostępne do sprzedaży	466 627	79	-1 152		465 554

Inwestycje dostępne do sprzedaży na dzień 31 grudnia 2006 (w tys. PLN)	Wartość bilansowa	Wycena dodatnia	Wycena ujemna	Odpis z tytułu utraty wartości	Wartość godziwa
Bony skarbowe	4 999		-2		4 997
Obligacje skarbowe	603 818	2 853	-176		606 495
Udziały	18 239				18 239
Inne	24 979				24 979
Razem inwestycje dostępne do sprzedaży	652 035	2 853	-178		654 710

Inwestycje dostępne do sprzedaży na dzień 30 czerwca 2006 (w tys. PLN)	Wartość bilansowa	Wycena dodatnia	Wycena ujemna	Odpis z tytułu utraty wartości	Wartość godziwa
Bony skarbowe	8 842	7			8 849
Obligacje skarbowe	644 035	1 420	-3 496		641 959
Udziały	18 239				18 239
Inne	24 979				24 979
Razem inwestycje dostępne do sprzedaży	696 095	1 427	-3 496		694 026

Zobowiązania

Zobowiązania wobec banków (nota 13.1)

Zobowiązania wobec banków (w tys. PLN)	30 czerwca 2007	31 grudnia 2006	30 czerwca 2006
Depozyty banków	2 665 228	2 279 905	2 713 092
- Bieżące	908 400	568 941	1 212 975
- Terminowe	1 350 980	1 209 771	1 500 117
- Pozostałe	405 848	501 193	
Umowy z przyrzeczeniem odkupu			
Zobowiązania wyceniane wg wartości godziwej			
Inne	3 861 404	2 676 167	1 282 178
Razem zobowiązania wobec banków	6 526 632	4 956 072	3 995 270

Zobowiązania wobec klientów (nota 13.2)

Zobowiązania wobec klientów (w tys. PLN)	30 czerwca 2007	31 grudnia 2006	30 czerwca 2006
Depozyty bieżące	1 535 250	1 094 282	1 014 844
Depozyty oszczędnościowe	2 489	2 197	1 903
Depozyty terminowe	3 518 317	3 531 018	2 748 976
Umowy z przyrzeczeniem odkupu			
Inne pożyczki			
Zobowiązania wyceniane wg wartości godziwej			
Inne depozyty			
Razem zobowiązania wobec klientów	5 056 056	4 627 497	3 765 723

Kapitały własne

Adekwatność kapitału i płynność finansowa

Adekwatność kapitału i płynność finansowa (w tys. PLN)	30 czerwca 2007	31 grudnia 2006	30 czerwca 2006
Kapitał zakładowy	503 135	503 135	30 155
Premia emisyjna	308 814	308 814	349 528
Pozostałe kapitały rezerwowe	183 710	75 444	308 088
Inne składniki funduszy własnych, uwzględniane w wylczeniu współczynnika adekwatności kapitałowej	-19 186	60 337	-1 930
Fundusze własne brutto razem	976 473	947 730	685 841
Pomniejszenia			
Strata na koniec miesiąca sprawozdawczego (narastająco od początku roku)			
Udziały kapitałowe w podmiotach finansowych	9 098	18 196	18 196
Wartości niematerialne netto	24 620	23 664	17 156
Pomniejszenia razem	33 718	41 860	35 352
Fundusze własne netto	942 755	905 870	650 489
Kapitał krótkoterminowy	10 290		6 131
Razem fundusze własne plus kapitał	953 045	905 870	656 620
Ryzyko kredytowe	791 764	659 385	506 738
Ryzyko z tytułu przekroczenia limitu koncentracji			
Ryzyko rynkowe	10 290	9 533	6 131
Całkowity wymóg kapitałowy	802 054	668 918	512 869
Współczynnik adekwatności kapitałowej	9,51%	10,83%	10,24%

Informacja dodatkowa

Informacje na temat wcześniej opublikowanych prognoz wyników finansowych

Zarząd Fortis Bank Polska S.A. nie publikował prognoz wyników finansowych.

Objaśnienia sezonowości lub cykliczności śródrocznej działalności

Działalność Fortis Bank Polska S.A. nie ma charakteru sezonowego ani cyklicznego.

Informacja o wypłaconych dywidendach

Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy na zgromadzeniu w dniu 15 czerwca 2007 roku podjęło uchwałę o niewypłaconiu dywidendy oraz przeznaczenie zysku netto za rok 2006 w wysokości 108.266.204,72 złotych w całości na zwiększenie funduszy własnych.

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

W poniższych tabelach została zaprezentowana zmiana zobowiązań i aktywów warunkowych w podziale na rodzaj finansowania:

Zobowiązania warunkowe (w tys. PLN)	II kwartał 2007 r.	31.12.2006 r.	zmiana
Dotyczące finansowania	250 725	234 328	7%
Gwarancyjne	1 308	6 761	-81%

Aktywa warunkowe (w tys. PLN)	II kwartał 2007 r.	31.12.2006 r.	zmiana
Gwarancyjne	177 955	192 463	-8%

Opis czynników i zdarzeń o charakterze nietypowym

W drugim kwartale 2007 roku w Fortis Bank Polska S.A. nie wystąpiły zdarzenia nietypowe mające wpływ na wynik finansowy oraz zmianę struktury pozycji bilansowych.

Korekty błędów dotyczących wcześniejszych okresów

W drugim kwartale 2007 roku w Fortis Bank Polska S.A. nie wystąpiła konieczność dokonanie korekty błędów dotyczących poprzednich okresów.

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

W drugim II kwartale 2007 roku Fortis Bank Polska S.A. zawarł umowę kredytową o kredyt konsorcjalny inwestycyjny na okres 11 lat, w którym wartość maksymalnego zaangażowania Banku może wynieść 30 mln EUR (113 mln PLN). Oprocentowanie stałe: EURIBOR + marża 1,15% w skali roku. Aktualne zadłużenie Klienta wynosi 15,78 mln EUR (59,4 mln PLN).

Umowa spełnia kryterium znaczącej umowy, gdyż równowartość przedmiotu umowy stanowi ok. 12% wartości kapitału własnego Banku.

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

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

Emisje, wykup i spłaty dłużnych i kapitałowych papierów wartościowych

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

Informacje o wydarzeniach po dacie bilansu

Nie wystąpiły.

Umowy znaczące dla działalności Banku

W drugim kwartale 2007 roku Bank nie zawierał znaczących umów.

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

W drugim 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 powiązаныmi

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

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

Pozycje bilansowe na dzień 30 czerwca 2007 (w tys. PLN)	Jednostka dominująca	Jednostka zależna	Jednostki powiązane organizacyjnie	Ogółem
Aktywa				
Gotówka i środki pieniężne	815 935		509	816 444
Aktywa handlowe	53 451			53 451
Należności			87 794	87 794
Rozliczenia międzyokresowe, naliczone odsetki oraz inne aktywa	707 743	89	1 078 006	1 785 838
Razem	1 577 129	89	1 166 309	2 743 527
Pasywa				
Zobowiązania handlowe	30 513			30 513
Zobowiązania pozostałe	745 311	3 009	4 064 809	4 813 129
Przychody przyszłych okresów, naliczone odsetki oraz pozostałe zobowiązania	750 550	11	23 925	774 486
Razem	1 526 374	3 020	4 088 734	5 618 128

Pozycje bilansowe na dzień 31 grudnia 2006 (w tys. PLN)	Jednostka dominująca	Jednostka zależna	Jednostki powiązane organizacyjnie	Ogółem
Aktywa				
Gotówka i środki pieniężne	1 645 564		38	1 645 602
Aktywa handlowe	15 717			15 717
Należności	1 226		45 404	46 630
Rozliczenia międzyokresowe, naliczone odsetki oraz inne aktywa	160 432	89	2 267	162 788
Razem	1 822 939	89	47 709	1 870 737
Pasywa				
Zobowiązania handlowe	16 068			16 068
Zobowiązania pozostałe	227 207	3 009	2 779 197	3 009 413
Przychody przyszłych okresów, naliczone odsetki oraz pozostałe zobowiązania	165 745	12	15 108	180 865
Razem	409 020	3 021	2 794 305	3 206 346

Pozycje bilansowe na dzień 30 czerwca 2006 (w tys. PLN)	Jednostka dominująca	Jednostka zależna	Jednostki powiązane organizacyjnie	Ogółem
Aktywa				
Gotówka i środki pieniężne	473 796		1	473 797
Aktywa handlowe	17 260			17 260
Należności			65 696	65 696
Rozliczenia międzyokresowe, naliczone odsetki oraz inne aktywa	443 752	4	333 740	777 496
Razem	934 808	4	399 437	1 334 249
Pasywa				
Zobowiązania handlowe	20 693			20 693
Zobowiązania pozostałe	913 123	302	1 591 475	2 504 900
Przychody przyszłych okresów, naliczone odsetki oraz pozostałe zobowiązania	453 731	11	5 267	459 009
Razem	1 387 547	313	1 596 742	2 984 602

II kwartał 2007 (narastająco w tys. PLN)	Jednostka dominująca	Jednostka zależna	Jednostki powiązane organizacyjnie	Ogółem
Przychody				
Przychody z tytułu odsetek	214 055		1 401	215 456
Przychody z tytułu prowizji	1 799	10	1 291	3 100
Przychody z tytułu dywidendy		600		600
Dodatni wynik na operacjach instrumentami finansowymi handlowymi	80 041		4	80 045
Dodatni wynik na transakcjach zabezpieczających	4 765			4 765
Pozostałe przychody	3 027	4 930		7 957
Razem	303 687	5 540	2 696	311 923
Koszty				
Koszty z tytułu odsetek	-217 727	-83	-41 217	-259 027
Koszty z tytułu prowizji	-967		-1	-968
Ujemny wynik na operacjach instrumentami finansowymi handlowymi	-41 681			-41 681
Ujemny wynik na transakcjach zabezpieczających	-2 559			-2 559
Razem	-262 934	-83	-41 218	-304 235

31 grudnia 2006 (narastająco w tys. PLN)	Jednostka dominująca	Jednostka zależna	Jednostki powiązane organizacyjnie	Ogółem
Przychody				
Przychody z tytułu odsetek	53 717		1 926	55 643
Przychody z tytułu prowizji	2 933	17	1 478	4 428
Dodatni wynik na operacjach instrumentami finansowymi handlowymi	60 778		9	60 787
Dodatni wynik na transakcjach zabezpieczających	6 903			6 903
Pozostałe przychody	1 760	1 379		3 139

Razem	126 091	1 396	3 413	130 900
Koszty				
Koszty z tytułu odsetek	37 372	397	45 847	83 616
Koszty z tytułu prowizji	1 130			1 130
Ujemny wynik na operacjach instrumentami finansowymi handlowymi	37 561			37 561
Ujemny wynik na transakcjach zabezpieczających	4 765			4 765
Razem	80 828	397	45 847	127 072

II kwartał 2006 (narastająco w tys. PLN)	Jednostka dominująca	Jednostka zależna	Jednostki powiązane organizacyjnie	Ogółem
Przychody				
Przychody z tytułu odsetek	17 567		883	18 450
Przychody z tytułu prowizji	1 334	8	412	1 754
Dodatni wynik na operacjach instrumentami finansowymi handlowymi	36 439		646	37 085
Dodatni wynik na transakcjach zabezpieczających	6 903			6 903
Pozostałe przychody		94		94
Razem	62 243	102	1 941	64 286
Koszty				
Koszty z tytułu odsetek	-13 266	-361	-10 090	-23 717
Koszty z tytułu prowizji	-530		-2	-532
Ujemny wynik na operacjach instrumentami finansowymi handlowymi	-47 775		-488	-48 263
Ujemny wynik na transakcjach zabezpieczających	-4 114			-4 114
Pozostałe koszty		-90	-242	-332
Razem	-65 685	-451	-10 822	-76 958

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

Struktura akcjonariatu na dzień opublikowania niniejszego raportu, tj. 6 sierpnia 2007 roku.

	liczba akcji	% udział w kapitale zakładowym	liczba głosów na WZA	% udział w ogólnej liczbie głosów
Fortis Bank S.A./NV	16.635.287	99,19%	16 635 287	99,19%
Pozostali	135.893	0,81%	135.893	0,81%
Razem:	16.771.180	100%	16.771.180	100%

Kapitał zakładowy podzielony jest obecnie 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 S.A. będące w posiadaniu osób zarządzających i nadzorujących

Na dzień 30 czerwca 2007 roku żaden z członków Zarządu Banku nie posiadał akcji wyemitowanych przez Fortis Bank Polska S.A. Żaden z członków Rady Nadzorczej na dzień 30 czerwca 2007 roku nie posiadał akcji Banku lub praw do nich.

Inne istotne wydarzenia

Decyzją 258/07 z dnia 4 kwietnia 2007 roku Zarząd Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych S.A. postanowił przyjąć do depozytu 1.693.480 akcji serii K Fortis Bank Polska SA.

Dnia 18 kwietnia 2007 roku, decyzją Zarządu Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie SA (Uchwała Nr 239/2007 z dnia 16 kwietnia 2007 roku) do obrotu na rynku podstawowym GPW zostało dopuszczonych i wprowadzonych 1.693.480 Akcji na okaziciela Serii K Fortis Bank Polska S.A.

Z dniem 7 maja 2007 roku zmienił się oficjalny adres Centrali Banku:

Fortis Bank Polska SA
ul. Suwak 3
02-676 Warszawa

Zwyczajne Walne Zgromadzenie Fortis Bank Polska S.A. w dniu 15 czerwca 2007 roku zatwierdziło sprawozdanie finansowe Banku za rok 2006 oraz udzieliło absolutorium członkom Zarządu i Rady Nadzorczej z wykonywanych obowiązków. Akcjonariusze postanowili przeznaczyć zysk Banku po opodatkowaniu (wynik finansowy netto), który za zakończony rok obrotowy 2006 wyniósł 108,3 mln PLN na zwiększenie funduszy własnych w następujący sposób: 50 mln PLN na fundusz ogólnego ryzyka oraz pozostałe 58,3 mln PLN na kapitał rezerwowy. Na ZWZA zostały uchwalone zmiany w Statucie, o których zatwierdzenie przez Komisję Nadzoru Bankowego Bank wystąpił we wniosku z dnia 27 czerwca 2007 roku.

W związku ze złożoną rezygnacją Pana Bernarda Levie, Członka Rady, Zwyczajne Walne Zgromadzenie Fortis Bank Polska S.A., które odbyło się w dniu 15 czerwca 2007 roku potwierdziło rezygnację Pana Bernarda Levie ze składu Rady Nadzorczej z dniem 15 czerwca 2007 roku Pan Bernard Levie pełnił funkcję członka Rady Nadzorczej Fortis Bank Polska S.A. od dnia 24 maja 2005 roku.

Od 16 czerwca 2007 roku skład Rady Nadzorczej Fortis Bank Polska S.A. jest następujący:

Jos Clijsters - Przewodniczący
Werner Claes - Wiceprzewodniczący
Antoni Potocki - Wiceprzewodniczący
Zbigniew Dresler
Didier Giblet
Thierry Schuman
Peter Ullmann

W związku ze złożoną rezygnacją przez p. Koena Verhoevena z funkcji członka oraz Wiceprezesa Zarządu z dniem 31 sierpnia 2007 roku, na posiedzeniu w dniu 15 czerwca br., Rada Nadzorcza powołała Pana Thierry Lechien na Wiceprezesa Zarządu Fortis Bank Polska SA z dniem 1 września 2007 roku do końca bieżącej pięcioletniej kadencji, kończącej się z dniem odbycia się Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy Banku zatwierdzającego rok obrachunkowy 2009.

Od dnia 1 września 2007 roku skład Zarządu Banku będzie następujący:

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