

Informacja dodatkowa do raportu kwartalnego Fortis Bank Polska S.A. za II kwartał 2006 roku

(zgodnie z §91 ust. 3 i 4 Rozporządzenia Ministra Finansów z 19 października 2005
– Dz. U. Nr 209, poz. 1744)

1. Zasady rachunkowości przyjęte przy sporządzeniu raportu

- 1.1. Fortis Bank Polska S.A. prowadzi rachunkowość na zasadach określonych w:
 - 1.1.1. Ustawie z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. Nr 76, poz. 694 z 2002 r. z późniejszymi zmianami);
 - 1.1.2. Rozporządzeniu Ministra Finansów z 12 grudnia 2001 r. w sprawie określenia wzorcowego planu kont dla banków (Dz. U. nr 152 poz. 1727 z 2001 r.);
 - 1.1.3. Ustawie z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych (Dz. U. Nr 184 poz. 1539);
 - 1.1.4. Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 10 grudnia 2001 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U. Nr 149, poz. 1673 z późniejszymi zmianami);
 - 1.1.5. Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 12 grudnia 2001 r. w sprawie szczegółowych zasad uznawania, metod wyceny, zakresu ujawniania i sposobu prezentacji instrumentów finansowych (Dz. U. Nr 149, poz. 1674 z późniejszymi zmianami);
 - 1.1.6. Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 10 grudnia 2003 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz. U. Nr 218, poz. 2147).
- 1.2. Szczegółowy opis zasad rachunkowości przedstawiony został we wstępie do raportu rocznego Fortis Banku Polska S.A. opublikowanym w dniu 12 kwietnia 2006 r.
- 1.3. Dane finansowe zawarte w raporcie kwartalnym sporządzone zostały z zastosowaniem zasad wyceny aktywów i pasywów oraz pomiaru wyniku finansowego netto obowiązujących na dzień bilansowy, z uwzględnieniem korekt z tytułu rezerw, rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego, o których mowa w ustawie o rachunkowości oraz odpisów aktualizujących wartość składników aktywów.
- 1.4. Sprawozdawczość finansowa przygotowywana jest zgodnie z wymogami określonymi we Wzorcowym Planie Kont Banków wprowadzonym Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 12 grudnia 2001 r. w sprawie określenia wzorcowego planu kont dla banków (Dz. U. Nr 152, poz. 1727). Z uwagi na to, że akcje Banku dopuszczone są do obrotu na rynku oficjalnych notowań giełdowych w rozumieniu *Ustawy o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych*, sprawozdawczość Banku prowadzona jest także na zasadach określonych zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 19 października 2005 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych (Dz. U. Nr 209, poz. 1774) oraz Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 18 października 2005 roku w sprawie zakresu informacji wykazywanych w sprawozdaniach finansowych i skonsolidowanych sprawozdaniach finansowych, wymaganych w prospekcie emisyjnym dla emitentów z siedzibą na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, dla których właściwe są polskie zasady rachunkowości (Dz. U. Nr 209, poz. 1743).
- 1.5. Wybrane dane finansowe zawarte w części finansowej raportu przeliczone zostały na EURO

według następujących zasad:

- 1.5.1. Poszczególne pozycje aktywów i pasywów bilansu przeliczono na EURO według średniego kursu ogłoszonego na dzień 30 czerwca 2006 r. przez Narodowy Bank Polski, wynoszącego 4,0434 PLN, natomiast poszczególne pozycje aktywów i pasywów bilansu dla danych porównywalnych przeliczono na EURO według średniego kursu ogłoszonego na dzień 30 czerwca 2005 r. przez Narodowy Bank Polski, wynoszącego 4,0401 PLN;
- 1.5.2. Poszczególne pozycje rachunku zysków i strat oraz przepływów pieniężnych narastająco na koniec drugiego kwartału 2006 r. przeliczono na EURO według kursu stanowiącego średnią arytmetyczną średnich kursów ustalonych przez Narodowy Bank Polski na ostatnie dni miesiący od stycznia do czerwca 2006 r., wynoszącego 3,8976 PLN, natomiast poszczególne pozycje rachunku zysków i strat oraz przepływów pieniężnych dla danych porównywalnych narastająco na koniec drugiego kwartału 2005 r. przeliczono na EURO według kursu stanowiącego średnią arytmetyczną średnich kursów ustalonych przez Narodowy Bank Polski na ostatnie dni miesiący od stycznia do czerwca 2005 r., wynoszącego 4,0805 PLN;
- 1.5.3. Do przeprowadzenia przeliczenia według powyższych zasad zastosowano następujące kursy:
 - kurs na koniec stycznia 2006 r. - 3,8285 EUR/PLN
 - kurs na koniec lutego 2006 r. - 3,7726 EUR/PLN
 - kurs na koniec marca 2006 r. - 3,9357 EUR/PLN
 - kurs na koniec kwietnia 2006 r. - 3,8583 EUR/PLN
 - kurs na koniec maja 2006 r. - 3,9472 EUR/PLN
 - kurs na koniec czerwca 2006 r. - 4,0434 EUR/PLN
 - kurs na koniec stycznia 2005 r. - 4,0503 EUR/PLN
 - kurs na koniec lutego 2005 r. - 3,9119 EUR/PLN
 - kurs na koniec marca 2005 r. - 4,0837 EUR/PLN
 - kurs na koniec kwietnia 2005 r. - 4,2756 EUR/PLN
 - kurs na koniec maja 2005 r. - 4,1212 EUR/PLN
 - kurs na koniec czerwca 2005 r. - 4,0401 EUR/PLN
- 1.6. Jedynym podmiotem podporządkowanym w stosunku do Banku jest Fortis Private Investments Polska S.A. (poprzednia nazwa Fortis Securities Polska S.A. - FSP). Bank nie sporządza skonsolidowanego sprawozdania finansowego na podstawie art. 58 ustawy o rachunkowości, z którego wynika, że konsolidacją można nie obejmować jednostki zależnej, jeżeli dane finansowe tej jednostki są nieistotne dla realizacji obowiązku rzetelnego i jasnego przedstawienia sytuacji majątkowej i finansowej oraz wyniku finansowego jednostki. Według stanu na koniec czerwca 2006 suma bilansowa Fortis Private Investments Polska S.A. stanowiła 0,2% sumy bilansowej Banku, łączne przychody stanowiły 0,01% łącznych przychodów Banku, natomiast wynik finansowy netto stanowił 0,01% wyniku netto Banku.
2. Bank stosuje jako jedną z form zabezpieczeń przelew określonej kwoty środków pieniężnych na rachunek Banku, połączony z jednoczesnym zobowiązaniem Banku do zwrotu tej kwoty wraz z należnymi odsetkami po uzyskaniu spłaty zadłużenia. Ta forma zabezpieczenia uregulowana jest w art. 102 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe. Wartość zabezpieczeń przyjętych przez Bank w powyższej formie na 30 czerwca 2006 r. zamknęła się kwotą 233 180 tys. PLN. Kwota ta zawarta jest w pozycjach: „Zobowiązania wobec sektora finansowego”, „Zobowiązania wobec sektora niefinansowego” oraz „Zobowiązania wobec

sektora budżetowego” bilansu wchodzącego w skład raportu kwartalnego.

3. Informacja o korektach z tytułu rezerw, w tym rezerwie i aktywach z tytułu odroczonego podatku dochodowego, o których mowa w ustawie o rachunkowości:

- 3.1. Na 30 czerwca 2006 roku aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wyniosły 34 603 tys. PLN, rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wyniosła 11 132 tys. PLN. Analogiczna kwota na 30 czerwca 2005 roku aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynosiła 31 538 tys. PLN, a rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynosiła 10 236 tys. PLN.
- 3.2. Akcje Fortis Securities Polska S.A. wycenianie są przez Bank metodą praw własności. W wyniku wyceny nastąpił wzrost wartości tych akcji, co zostało odzwierciedlone w rachunku zysków i strat w pozycji „udział w zyskach (stratach) netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności” w kwocie 461 tys. PLN oraz w bilansie w zmianie salda kapitału rezerwowego z aktualizacji wyceny o 148 tys. PLN.
- 3.3. W drugim kwartale 2006 roku Bank utworzył rezerwy na kredyty i zobowiązania pozabilansowe w kwocie 10 072 tys. PLN, oraz 8 593 tys. PLN rezerwy na ryzyko ogólne, z przeznaczeniem na pokrycie ryzyk związanych z prowadzeniem działalności bankowej, w tym zwłaszcza działalności kredytowej. Utworzenie rezerwy na ryzyko ogólne jest jednym z etapów przygotowań Banku do wprowadzenia sprawozdawczości zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej. Nadwyżka wartości rezerw tworzonych nad rozwiązanymi z pominięciem rezerwy na ryzyko ogólne wyniosła 2 086 tys. PLN za dwa kwartały 2006 roku.

4. W drugim kwartale 2006 roku Bank nie wprowadzał zmian zasad rachunkowości.

5. W celu uzyskania porównywalności zostały przekształcone dane za 30.06.2005 roku oraz dane za 31.12.2005 roku. Szczegóły dotyczące zmian zostały przedstawione w poniższych tabelach:

Bilans na 30.06.2005 r. w tys. PLN

Pozycja	Stan na 30.06.2005 r. dane przed reklasyfikacją	Zmiana	Stan na 30.06.2005 r. dane doprowadzone do porównywalności	Zmiana dotyczy
III. Należności od sektora finansowego	1 232 063	145	1 232 208	Przeniesienie kont dotyczących operacji w drodze do „Należności od klientów” z pozycji „Inne aktywa – pozostałe”.
1. W rachunku bieżącym	843 638	145	843 783	
IV. Należności od sektora niefinansowego	3 755 022	120	3 755 142	
1. W rachunku bieżącym	789 606	120	789 726	
XII. Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	28 859	14 613	43 472	Zaprezentowanie wyniku z niezapadłych transakcji wymiany walut stronami, poprzednio pozycja wykazywana w wartości netto.
XV. Inne aktywa	10 785	596	11 381	Zmiana w prezentacji kont dotyczących nierozliczonych prowizji, przeniesienie z pozycji „Pozostałe rozliczenia międzyokresowe” do pozycji „Inne aktywa pozostałe” – kwota 861 tys. PLN;
2. Pozostałe	10 780	861	11 376	
		(145)		
		(120)		
XVI. Rozliczenia międzyokresowe	35 950	(861)	35 089	Przeniesienie kont dotyczących operacji w drodze do „Należności od klientów” – kwoty: (145 tys. PLN),(120 tys. PLN);
2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	4 412	(861)	3 551	
Aktywa razem	5 542 192	14 613	5 556 805	X

II. Zobowiązania wobec sektora finansowego	1 736 959	-	1 736 959	Zmiana w prezentacji kont dotyczących rachunków blokad, konta z pozycji „W rachunku bieżącym” zostały przeniesione do pozycji „Terminowe”.
1. W rachunku bieżącym	493 025	(444)	492 581	
2. Terminowe	1 243 934	444	1 244 378	
III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	2 839 906	6 070	2 845 976	Zmiana w prezentacji kont dotyczących rachunków blokad, konta z pozycji „W rachunku bieżącym” zostały przeniesione do pozycji „Terminowe” - kwota 9 775 tys. PLN; Przeniesienie kont dotyczących operacji w drodze do „Zobowiązań wobec klientów” z pozycji „Fundusze specjalne i inne zobowiązania” – kwota 6 070 tys. PLN.
2. Pozostałe, w tym:	2 838 710	6 070	2 844 780	
a) bieżące	1 463 843	6 070 (9 775)	1 460 138	
b) terminowe	1 374 867	9 775	1 384 642	
VII. Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	39 423	14 613	54 036	
VIII. Fundusze specjalne i inne zobowiązania	74 544	(6 070)	68 474	Przeniesienie kont dotyczących operacji z klientami w drodze do „Zobowiązań wobec klientów”.
Pasywa razem	5 542 192	14 613	5 556 805	X

Współczynnik wypłacalności na 30.06.2005 roku po doprowadzeniu do porównywalności uległ niewielkiemu obniżeniu o 0,01% i wynosi 11,70%.

Powyżej opisane zmiany nie miały wpływu na wynik finansowy Banku na 30.06.2005 r.

Bilans na 31.12.2005 r. w tys. PLN

Pozycja	Stan na 31.12.2005 r. dane przed reklasyfikacją	zmiana	Stan na 31.12.2005 r. dane doprowadzone do porównywalności	Zmiana dotyczy
III. Należności od sektora finansowego	1 310 948	306	1 311 254	Przeniesienie kont dotyczących operacji w drodze do „Należności od klientów” z pozycji „Inne aktywa – pozostałe”.
1. W rachunku bieżącym	571 533	306	571 839	
XV. Inne aktywa	58 828	(306)	58 522	
2. Pozostałe	58 823	(306)	58 517	Przeniesienie kont dotyczących operacji w drodze do „Należności od klientów”.
Aktywa razem	6 369 903		6 369 903	X
III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	3 144 691	3 908	3 148 599	Przeniesienie kont dotyczących operacji w drodze do „Zobowiązań wobec klientów” z pozycji „Fundusze specjalne i inne zobowiązania”.
2. Pozostałe, w tym:	3 143 120	3 908	3 147 028	
a) bieżące	1 650 954	3 908	1 654 862	
VIII. Fundusze specjalne i inne zobowiązania	108 325	(3 908)	104 417	Przeniesienie kont dotyczących operacji w drodze do „Zobowiązań wobec klientów”.
Pasywa razem	6 369 903		6 369 903	X

6. Zwięzły opis istotnych dokonań lub niepowodzeń emitenta w okresie, którego dotyczy raport, wraz z wykazem najważniejszych zdarzeń ich dotyczących.

Główne osiągnięcia Banku w okresie dwóch kwartałów 2006:

Wielkości bilansowe

- ✓ Wzrost sumy bilansowej w ciągu dwóch kwartałów 2006 roku o 15%, z 6,4 mld PLN na 31.12.2005 r. do 7,3 mld PLN na 30.06.2006 roku.
- ✓ wzrost portfela kredytowego w stosunku do stanu na 31.12.2005 r. o około 1 455 mln PLN tj. 33 %;
- ✓ poprawa jakości portfela kredytowego;
 - wartość należności nieregularnych bez kredytów w sytuacji pod obserwacją obniżyła się w stosunku do końca 2005 roku o 9%,
 - udział kredytów nieregularnych w całości portfela kredytowego z poziomu 5,8% na 31 grudnia 2005 roku obniżył się do 4% na koniec czerwca 2006 r.,
- ✓ wzrost sald na rachunkach bieżących o 21%, a na depozytach terminowych o 11% w stosunku do stanu na 31.12.2005 r.
- ✓ zwiększenie o 7% wartości księgowej na 1 akcję z 45,88 PLN na 31.12.2005 r. do 49,40 PLN na 30.06.2006 r.

Zmiana wybranych pozycji z rachunku wyników za dwa kwartały 2006 r. w porównaniu do stanu na 30 czerwca 2005 roku:

- ✓ wzrost wyniku z tytułu odsetek o 13%,
- ✓ wzrost wyniku z pozycji wymiany o 58%,
- ✓ wzrost wyniku z działalności bankowej o 20%,
- ✓ wzrost pozostałych przychodów operacyjnych o 33%,
- ✓ wzrost wyniku z działalności operacyjnej o 22%
- ✓ wzrost kosztów działania banku o 29%,
- ✓ wzrost zysku netto o 20%,

Wskaźnik ROE wzrósł z 15,74% na 30.06.2005 r. do 18,05% na koniec drugiego kwartału 2006 roku.

Najważniejsze czynniki mające wpływ na osiągnięty wynik finansowy za II kwartał roku 2006 r. w porównaniu do II kwartału roku poprzedniego:

Wynik finansowy netto za II kwartał 2006 jest o około 3% wyższy od wyniku za II kwartał 2005 roku i wyniósł 27 843 tys. PLN,

Wynik z tytułu odsetek wzrósł o 21% do wysokości 49 710 tys. PLN w porównaniu do II kwartału 2005 roku.

Dobry wynik z pozycji wymiany w wysokości 25 487 tys. PLN, czyli o 55% wyższy w stosunku do 30 czerwca 2005 r.

Odnotowano również wzrost o 20% do wysokości 97 052 tys. PLN w stosunku do danych za analogiczny kwartał 2005 roku wyniku na działalności bankowej, który 30 czerwca 2005 roku wyniósł 80 866 tys. PLN.

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

W II kwartale 2006 r. nie wystąpiły żadne nietypowe czynniki i zdarzenia w działalności Banku, które miałyby wpływ na osiągnięte wyniki finansowe.

8. Objasnienia dotyczące sezonowości lub cykliczności działań emitenta w prezentowanym okresie.

Działalność Banku nie ma charakteru sezonowości ani cykliczności.

9. Informacje dotyczące emisji, wykupu i spłaty dłużnych i kapitałowych papierów wartościowych.

W II kwartale 2006 r. nie odnotowano tego typu transakcji.

10. Informacje dotyczące wypłaconej (lub zadeklarowanej) dywidendy, łącznie i w przeliczeniu na jedną akcję, z podziałem na akcje zwykłe i uprzywilejowane.

Zarząd Banku zamierza zaproponować Walnemu Zgromadzeniu niewypłacanie dywidendy oraz przeznaczenie zysku netto za rok 2006 w całości na zwiększenie funduszy własnych.

11. Wskazanie zdarzeń, które wystąpiły po dniu, na który sporządzono skrócone kwartalne sprawozdanie finansowe, nieujętych w tym sprawozdaniu, a mogących w znaczący sposób wpłynąć na przyszłe wyniki emitenta.

W II kwartale 2006 r. nie wystąpiły tego typu zdarzenia.

12. Wskazanie skutków zmian w strukturze jednostki gospodarczej, w tym w wyniku połączenia jednostek gospodarczych, przejęcia lub sprzedaży jednostek grupy kapitałowej, inwestycji długoterminowych, podziału, restrukturyzacji i zaniechania działalności.

W omawianym okresie nie wystąpiły tego typu zmiany.

13. Informacja dotycząca zmian zobowiązań warunkowych lub aktywów warunkowych, które nastąpiły od czasu zakończenia ostatniego roku obrotowego.

Zmiana zobowiązań warunkowych została przedstawiona w poniższej tabeli:

	30.06.2006 r. w tys. PLN	30.06.2005 r. w tys. PLN
I. Pozabilansowe zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	3 872 946	2 739 380
1. Zobowiązania udzielone:	2 816 566	1 798 581
a) finansowe	2 213 388	1 368 763
b) gwarancyjne	603 178	429 818
2. Zobowiązania otrzymane:	1 056 380	940 799
a) finansowe	925 603	726 274
b) gwarancyjne	130 777	214 525