

Informacja dodatkowa do raportu kwartalnego Fortis Bank Polska S.A. za IV kwartał 2005 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 półrocznego Fortis Banku Polska S.A. opublikowanym w dniu 28 września 2005 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 grudnia 2005 r. przez Narodowy Bank Polski, wynoszącego 3,8598 PLN, natomiast poszczególne pozycje aktywów i pasywów bilansu dla danych porównywalnych przeliczono na EURO według średniego kursu ogłoszonego na dzień 31 grudnia 2004 r. przez Narodowy Bank Polski, wynoszącego 4,0790 PLN;
- 1.5.2. Poszczególne pozycje rachunku zysków i strat oraz przepływów pieniężnych narastająco na koniec czwartego 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 grudnia 2005 r., wynoszącego 4,0233 PLN, natomiast poszczególne pozycje rachunku zysków i strat oraz przepływów pieniężnych dla danych porównywalnych narastająco na koniec czwartego kwartału 2004 r. przeliczono na EURO według kursu stanowiącego średnią arytmetyczną średnich kursów ustalonych przez Narodowy Bank Polski na ostatnie dni miesiący od stycznia do grudnia 2004 r., wynoszącego 4,5182 PLN;
- 1.5.3. Do przeprowadzenia przeliczenia według powyższych zasad zastosowano następujące kursy:
- 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
 - kurs na koniec lipca 2005 r. - 4,0758 EUR/PLN
 - kurs na koniec sierpnia 2005 r. - 4,0495 EUR/PLN
 - kurs na koniec września 2005 r. - 3,9166 EUR/PLN
 - kurs na koniec października 2005 r. - 3,9893 EUR/PLN
 - kurs na koniec listopada 2005 r. - 3,9053 EUR/PLN
 - kurs na koniec grudnia 2005 r. - 3,8598 EUR/PLN
 - kurs na koniec stycznia 2004 r. - 4,7614 EUR/PLN
 - kurs na koniec lutego 2004 r. - 4,8746 EUR/PLN
 - kurs na koniec marca 2004 r. - 4,7455 EUR/PLN
 - kurs na koniec kwietnia 2004 r. - 4,8122 EUR/PLN
 - kurs na koniec maja 2004 r. - 4,6509 EUR/PLN
 - kurs na koniec czerwca 2004 r. - 4,5422 EUR/PLN
 - kurs na koniec lipca 2004 r. - 4,3759 EUR/PLN
 - kurs na koniec sierpnia 2004 r. - 4,4465 EUR/PLN
 - kurs na koniec września 2004 r. - 4,3832 EUR/PLN
 - kurs na koniec października 2004 r. - 4,3316 EUR/PLN
 - kurs na koniec listopada 2004 r. - 4,2150 EUR/PLN
 - kurs na koniec grudnia 2004 r. - 4,0790 EUR/PLN
- 1.6. Jedynym podmiotem podporządkowanym w stosunku do Banku jest 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 grudnia 2005 suma bilansowa FSP

stanowiła 1% sumy bilansowej Banku, łączne przychody FSP stanowiły 0,7% łącznych przychodów Banku, natomiast wynik finansowy netto stanowił 2,2% 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 31 grudnia 2005 r. zamknęła się kwotą 202 994 tys. PLN. Kwota ta zawarta jest w pozycjach: „Zobowiązania wobec sektora finansowego” i „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 31 grudnia 2005 roku aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wyniosły 30 540 tys. PLN, rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wyniosła 10 853 tys. PLN. Analogiczna kwota na 31 grudnia 2004 roku aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynosiła 29 351 tys. PLN, a rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynosiła 9 778 tys. PLN.
- 3.2. Akcje Fortis Securities Polska S.A. wyceniane 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 2 214 tys. PLN oraz w bilansie we wzroście salda kapitału rezerwowego z aktualizacji wyceny o 592 tys. PLN.
- 3.3. Od stycznia do grudnia 2005 roku Bank utworzył rezerwy na kredyty i zobowiązania pozabilansowe w kwocie 51 605 tys. PLN. W kwocie tej została również ujęta, utworzona w I kwartale 2005 r., rezerwa na ryzyko ogólne w wysokości 8 910 tys. zł 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 rozwiązaniem z pominięciem rezerwy na ryzyko ogólne wyniosła 16 267 tys. PLN na koniec IV kwartału 2005.

4. Począwszy od 1 stycznia 2005 r. Bank przyjął następującą zmianę zasad rachunkowości:

Udzielone kredyty i pożyczki wycenia się wg zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej oraz z uwzględnieniem przepisów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków. Wycenie wg zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej podlegają kredyty i pożyczki, dla których ustalone zostały terminy i kwoty przyszłych przepływów pieniężnych to jest określono harmonogram spłat kredytu.

Do ustalenia efektywnej stopy procentowej uwzględniane są otrzymane prowizje związane z wytworzeniem danego aktywa to jest prowizje za udzielenie kredytu oraz prowizje za podwyższenie kwoty kredytu. Ustalenie efektywnej stopy procentowej wymaga również, aby prowizja za udzielenie kredytu wyrażona została w walucie kredytu. W przypadkach, gdy prowizja pobrana jest w innej walucie niż waluta kredytu dokonuje się przewalutowania prowizji wg kursu sprzedaży waluty z dnia pobrania prowizji.

Prowizje rozliczane w czasie z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej zaliczane są do przychodów odsetkowych od 1 stycznia 2005 r., natomiast prowizje rozliczane metodą liniową zaliczane są do przychodów prowizyjnych od 1 stycznia 2004 r. W efekcie prowizje poprzednio zaliczane jednorazowo do dochodów w momencie ich otrzymania, obecnie są amortyzowane w czasie jako przychód odsetkowy przez cały okres trwania instrumentu finansowego.

Zmiana zasad wyceny nastąpiła w wyniku wprowadzenia przepisów wynikających

z Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 10 grudnia 2001 w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków.

W celu uzyskania porównywalności danych w związku z wprowadzeniem od dnia 1 stycznia 2005 r. zmian zasad rachunkowości dotyczących wprowadzenia wyceny kredytów i pożyczek wg zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej dokonano przekształcenia danych porównywalnych na 31.12.2004 r. Zmiany z tytułu przekształcenia danych oraz ich wpływ na wynik finansowy i współczynnik wypłacalności zostały zaprezentowane w punkcie 33 dodatkowych not objaśniających w raporcie półrocznym Fortis Bank Polska S.A. opublikowanym w dniu 28 września 2005 r.

Za okresy porównywalne, Bank nie posiada danych przekształconych z tytułu zmiany zasad rachunkowości.

W IV kwartale 2005 r. uległy zmianie zasady naliczania amortyzacji samochodów. Przez okres 3 lat stawką 33% amortyzowane są samochody osobowe zakupione na podstawie umowy z dnia 29-04-2005 r. zawartej z Toyota Motor Poland Company Limited Sp. z o. o. posiadające gwarancje odkupu po 3 latach ich użytkowania. Amortyzacja następuje do wartości końcowej, stanowiącej wartość odkupu określoną w umowie.

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

Główne osiągnięcia Banku w okresie czterech kwartałów 2005:

Wielkości bilansowe

- ✓ wzrost portfela kredytowego w stosunku do stanu na 31.12.2004 r. o około 928 tys. PLN tj. 27 %;
- ✓ podwojenie ilości udzielonych kredytów hipotecznych w ciągu roku 2005, i wzrost salda o 66%, z 371 808 tys. PLN na 31.12.2004 r. do 617 559 tys. na koniec 2005 roku;
- ✓ poprawa jakości portfela kredytowego;
 - wartość należności nieregularnych obniżyła się o 11% od początku roku obrotowego,
 - udział kredytów nieregularnych w całości portfela kredytowego z poziomu 8,5% na koniec 2004 roku obniżył się do 7,4% na koniec grudnia 2005 r.,
- ✓ suma bilansowa wzrosła o około 1 mln PLN czyli 18% w stosunku do 31.12.2004 r.
- ✓ wzrost sald na rachunkach bieżących o 25%, a na depozytach terminowych o 20% w stosunku do stanu na 31.12.2004 r.
- ✓ podwojenie w ciągu roku 2005 salda Indywidualnych Kont Emerytalnych z 688 tys. PLN na 31.12.2004 r. do 1 577 tys. PLN na 31.12.2005 r.
- ✓ zwiększenie o 18% wartości księgowej na 1 akcję z 38,98 PLN na 31.12.2004 r. do 45,85 PLN na 31.12.2005 r.

Zmiana wybranych pozycji z rachunku zysków i strat w porównaniu do 31.12.2004 roku

- ✓ wzrost wyniku z pozycji wymiany o 23%,
- ✓ wzrost wyniku z działalności bankowej o 14% ,
- ✓ wzrost wyniku z działalności operacyjnej o 48%
- ✓ wzrost kosztów działania banku o 18%,
- ✓ wzrost zysku netto o 36%,

Wskaźnik ROE wzrósł z 14,98% na 31.12.2004 r. do 17,44% na koniec roku 2005.

Najważniejsze czynniki mające wpływ na osiągnięty wynik finansowy za IV kwartał roku 2005 r.

Wynik finansowy netto za IV kwartał 2005 jest o około 11% niższy od wyniku za III kwartał 2005 i wyniósł 24 724 tys. PLN, wynik z działalności bankowej wzrósł o 6 361 tys. PLN, tj. o 8% w stosunku do poprzedniego kwartału roku 2005 i wyniósł 86 343 tys. PLN.

Odnotowano również zwiększenie o 29% w stosunku do poprzedniego kwartału 2005 wyniku z pozycji wymiany, który za IV kwartał 2005 wyniósł 24 047 tys. PLN.

W porównaniu do wyników finansowych za IV kwartał roku 2004, odnotowano zmiany najistotniejszych składników rachunku zysków i strat.

<i>Główne pozycje rachunku zysków i strat</i>	IV kwartał 2005 w tys. PLN	IV kwartał 2004 w tys. PLN	zmiana w %
wynik z tytułu odsetek	41 239	39 991	3%
wynik z tytułu prowizji	20 526	19 980	3%
wynik z pozycji wymiany	24 047	15 605	54%
wynik operacji finansowych	531	(49)	1 184%
wynik na działalności bankowej	86 343	75 527	14%
pozostałe przychody operacyjne	2 646	1 931	37%
koszty działania banku	46 063	39 067	18%
różnica wartości rezerw i aktualizacji	(5 053)	(12 446)	(59%)
zysk brutto	30 135	20 106	50%
zysk netto	24 724	17 087	45%

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

W IV kwartale 2005 r. nie wystąpiły żadne nietypowe czynniki i zdarzenia w działalności Banku, które miałyby wpływ na osiągnięte wyniki finansowe

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

Działalność Banku nie ma charakteru sezonowości ani cykliczności.

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

W IV kwartale 2005 r. nie odnotowano tego typu transakcji.

9. 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 2005 w całości na zwiększenie funduszy własnych.

10. 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 IV kwartale 2005 r. nie wystąpiły tego typu zdarzenia.

11. 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.

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

Zmiana zobowiązań warunkowych została przedstawiona w poniższej tabeli:

	31.12.2005 w tys. PLN	31.12.2004 w tys. PLN
I. Pozabilansowe zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	3 404 019	3 001 098
1. Zobowiązania udzielone:	2 509 107	1 620 058
a) finansowe	1 960 410	1 298 294
b) gwarancyjne	548 697	321 764
2. Zobowiązania otrzymane:	894 912	1 381 040
a) finansowe	737 016	798 092
b) gwarancyjne	157 896	582 948