

DODATKOWE NOTY OBJAŚNIAJĄCE**1. Informacje z zakresu struktury koncentracji zaangażowania banku w poszczególne jednostki, grupy kapitałowe, segmenty rynku branżowe i geograficzne, wraz z oceną ryzyka związanego z tym zaangażowaniem.**

1.1. Informacje z zakresu zaangażowania Banku w poszczególne branże przedstawia poniższa tabela. Dane nie zawierają odsetek i należności od banków.

Podział branżowy	Kredyty brutto 31.12.2004 r. tys. PLN	Kredyty brutto 31.12.2003 r. tys. PLN
Handel hurtowy	625 478	555 446
Osoby prywatne	500 666	451 978
Pojazdy mechaniczne	228 233	177 053
Usługi budowlane	199 444	184 060
Produkcja żywności i napojów	160 116	173 215
Pozostała produkcja	156 164	154 325
Usługi komunalne i mieszkaniowe	156 070	123 311
Produkcja wyrobów metalowych	119 820	77 167
Handel detaliczny artykułami żywnościowymi	94 374	88 699
Drewno i wyroby drewniane	78 707	90 075
Handel detaliczny artykułami przemysłowymi	77 961	81 683
Transport lądowy	59 215	46 073
Niebankowe usługi finansowe	49 863	49 717
Produkcja tekstyliów i tkanin	48 889	16 299
Budownictwo gospodarcze	45 721	50 577
Handel środkami transportu	44 664	31 281
Drukarnie i wydawnictwa	34 119	39 589
Meble i dodatki	30 723	31 252
Produkty elektryczne	30 697	15 452
Elektrownie, gazownie, wodociągi	29 676	51 479
Pozostałe wyroby chemiczne	29 157	23 001
Wyroby z węgla i ropy naftowej	28 004	11 894
Wyroby gumowe i plastikowe	24 566	25 778
Hotele i motele	22 070	25 262
Usługi medyczne i w zakresie opieki społecznej	20 180	16 331
Skóra i wyroby skórzane, obuwie	19 377	20 594
Papier i wyroby papiernicze	18 951	25 288
Inne usługi	501 172	661 123
Pozostałe branże	38 617	43 321
Razem	3 472 694	3 341 323

1.2. Dane o zaangażowaniu Banku z uwzględnieniem głównych regionów geograficznych kraju przedstawia poniższa tabela. Dane nie zawierają odsetek

Regiony geograficzne kraju	Kredyty brutto 31.12.2004 r. tys. PLN	Kredyty brutto 31.12.2003 r. tys. PLN
Region Wschodni	1 820 876	1 876 290
Region Małopolski	464 487	433 228
Region Zachodni	430 126	427 347
Region Śląski	401 151	325 333
Region Północny	356 054	279 125
Razem	3 472 694	3 341 323

Dla celów tego zestawienia w skład Regionu Małopolskiego wchodzi następujące województwa: małopolskie, podkarpackie, świętokrzyskie;

w skład Regionu Śląskiego wchodzi następujące województwa: śląskie, opolskie;

w skład Regionu Wschodniego wchodzi następujące województwa: mazowieckie, lubelskie, łódzkie, warmińsko-mazurskie, podlaskie;

w skład Regionu Zachodniego wchodzi następujące województwa: wielkopolskie, zachodnio-pomorskie, dolnośląskie, lubuskie;

w skład Regionu Północnego wchodzi następujące województwa: pomorskie, kujawsko-pomorskie.

1.3. Dane z zakresu koncentracji zaangażowania Banku w poszczególne sektory gospodarki przedstawia poniższa tabela. Dane nie zawierają odsetek.

Rodzaj podmiotu	Kredyty brutto 31.12.2004 r. tys. PLN	Kredyty brutto 31.12.2003 r. tys. PLN
Sektor finansowy	49 686	49 465
-instytucje ubezpieczeniowe i fundusze emerytalne	81	143
-pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego	48 890	48 717
-pomocnicze instytucje finansowe	715	605
Sektor niefinansowy	3 422 954	3 291 770
-przedsiębiorstwa i spółki państwowe	43 594	94 446
-przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie	2 658 661	2 457 492
-przedsiębiorcy indywidualni	209 671	269 626
-osoby prywatne	492 044	451 867
-rolnicy indywidualni	830	999
-instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	4 675	5 833
-rozrachunki z podmiotami niefinansowymi z tytułu rozliczeń kart VISA	13 479	11 507
Sektor budżetowy	54	88
- budżety terenowe	54	88
Razem	3 472 694	3 341 323

W punktach 1.1, 1.2 oraz 1.3 zaprezentowano należności od sektorów: finansowego, niefinansowego i budżetowego z wyłączeniem operacji z bankami.

1.4. Dane z zakresu koncentracji zaangażowania Banku w poszczególne jednostki i grupy kapitałowe.

Na 31 grudnia 2004 roku nie został przekroczony limit maksymalnego zaangażowania w stosunku do pojedynczego klienta lub grupy kapitałowej określony w ustawie Prawo Bankowe. W stosunku do 11 klientów zaangażowanie Banku przekraczało 10% funduszy własnych i wyniosło łącznie 651 mln PLN. Porównywalnie na 31.12.2003 r. zaangażowanie Banku w stosunku do 9 klientów przekraczało 10% funduszy własnych i wynosiło łącznie 599 mln PLN.

1.5. Dane na temat koncentracji ryzyka kredytowego.

Zaangażowanie finansowe Banku koncentruje się w branżach: usług, handlu i produkcji wynosi odpowiednio 32%, 24% oraz 29% wartości portfela kredytowego wg stanu na koniec grudnia 2004. W pozostałych branżach jest ono stosunkowo niskie. W porównaniu do stanu z 31 grudnia 2003 r. Bank nieznacznie zwiększył zaangażowanie w branżę produkcji i handlu, natomiast spadło zaangażowanie w branżę usług.

Szczegółowe informacje na temat koncentracji ryzyka kredytowego w branżach, w których zaangażowanie Banku przekracza 5% ogółu udzielonych kredytów zostały przedstawione w punkcie 4.2.1.e dodatkowych not objaśniających.

2. Dane o źródłach pozyskania depozytów z uwzględnieniem podziału na branżowe i geograficzne segmenty rynku.

2.1. Dane o źródłach pozyskiwania funduszy, geograficznych podziale na regiony geograficzne kraju przedstawia poniższa tabela. Dane nie zawierają odsetek.

Regiony geograficzne kraju	Depozyty 31.12.2004 r. tys. PLN	Depozyty 31.12.2003 r. tys. PLN
Region Wschodni	923 511	959 937
Region Małopolski	778 066	706 067
Region Zachodni	318 741	298 026
Region Śląski	431 700	289 871
Region Północny	349 298	265 821
Razem	2 801 316	2 519 722

2.2. Dane o źródłach pozyskiwania funduszy w podziale na poszczególne branże przedstawia poniższa tabela. Dane nie zawierają odsetek.

Podział branżowy	Depozyty 31.12.2004 r. tys. PLN	Depozyty 31.12.2003 r. tys. PLN
Osoby prywatne	1 167 981	1 333 358
Handel hurtowy	219 506	171 312
Produkcja wyrobów metalowych	148 570	54 983
Ubezpieczenia majątkowe i osobowe	115 803	9 328
Usługi budowlane	109 153	84 805
Pozostała produkcja	74 346	53 247
Inne środki transportu	73 386	2 383
Usługi prawne i ekonomiczne	70 369	41 958
Produkcja żywności i napojów	43 891	37 200
Transport lądowy	43 026	45 137
Usługi w zakresie nauki i techniki	37 662	28 372
Handel detaliczny art. przemysłowymi	29 809	48 877
Usługi komunalne i mieszkaniowe	24 021	23 343
Niebankowe usługi finansowe	22 231	14 519
Hotele i motele	19 236	16 907
Papier i wyroby papierowe	18 449	9 218
Działalność maklerska	18 026	10 067

Wyroby gumowe i plastikowe	16 639	10 220
Pojazdy mechaniczne	15 484	16 430
Usługi w zakresie łączności	15 346	6 686
Drewno i wyroby drewniane	14 856	21 633
Usługi wydawnicze	14 518	11 323
Inne usługi	373 098	359 510
Pozostałe branże	115 910	108 906
Razem	2 801 316	2 519 722

W punktach 2.1 oraz 2.2 zaprezentowano zobowiązania wobec sektorów: finansowego z wyłączeniem banków, niefinansowego i budżetowego.

3. Informacje o zmianach wartości dotacji dla oddziałów zagranicznych, z uwzględnieniem stanu na początek okresu, zwiększeń i zmniejszeń z podziałem na poszczególne podmioty oraz stanu na koniec okresu.

Bank nie posiada oddziałów zagranicznych.

4. Informacja o instrumentach finansowych, z uwzględnieniem specyfiki emitenta.

4.1. Bank dokonuje klasyfikacji aktywów i zobowiązań finansowych w dniu ich nabycia lub powstania do następujących kategorii:

- aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu – do kategorii tej zalicza się aktywa i obowiązania finansowe nabyte w celu osiągnięcia korzyści ekonomicznych wynikających z krótkoterminowych zmian cen oraz wahań innych czynników rynkowych,
- udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności własne Banku – do kategorii tej zalicza się udzielone kredyty i pożyczki (aktywa finansowe powstałe na skutek wydania bezpośrednio drugiej stronie kontraktu środków pieniężnych z przeznaczeniem na określony cel) oraz inne należności własne za wyjątkiem kredytów i pożyczek, których udzielono z zamiarem bezzwłocznej lub szybkiej sprzedaży, zaliczanych do aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu.
- aktywa finansowe utrzymane do terminu zapadalności – do kategorii tej zalicza się aktywa finansowe, dla których kontrakty ustalają termin spłaty wartości nominalnej oraz określają prawo do otrzymania w ustalonych terminach korzyści ekonomicznych np. oprocentowania w stałej lub możliwej do ustalenia kwocie, pod warunkiem, że jednostka zamierza i jest w stanie utrzymać te aktywa do terminu spłaty. Na dzień 31.12.2004 r. Bank nie posiadał takich aktywów.
- aktywa finansowe dostępne do sprzedaży - do kategorii tej zalicza się pozostałe aktywa finansowe nie zaliczane do grup wymienionych w punktach a), b), c).

Poniższe tabele przedstawiają zmianę stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu, kredytów, pożyczek udzielonych przez Bank i wierzytelności własnych nieprzeznaczonych do obrotu, aktywów finansowych utrzymywanych do terminu zapadalności, aktywów dostępnych do sprzedaży oraz pozostałych zobowiązań finansowych:

Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	01.01.2004 - 31.12.2004 r. w tys. PLN	01.01.2003 - 31.12.2003 r. w tys. PLN
Stan na początek okresu	141 972	155 620
Zwiększenia (z tytułu)	1 379 357	1 459 511
- zakup	1 359 256	1 457 587
- wycena instrumentów finansowych	5 424	493
- wycena papierów wartościowych	143	
- odsetki	14 534	1 431
Zmniejszenia (z tytułu)	(1 480 827)	(1 473 159)
- sprzedaż	(1 479 243)	(1 467 184)
- wycena instrumentów finansowych	(127)	(3 289)
- wycena papierów wartościowych		(706)

- dyskonto/premia	(984)	(1 980)
- odsetki	(473)	
Stan na koniec okresu	40 502	141 972

Kredyty i pożyczki udzielone przez bank i wierzycielności własne nieprzeznaczone do obrotu	01.01.2004 - 31.12.2004 r. w tys. PLN	01.01.2003 - 31.12.2003 r. w tys. PLN
Stan na początek okresu	3 612 938	2 663 880
Zwiększenia (z tytułu)	1 067 899	1 252 746
- zmiana stanu lokat od banków (netto)	915 016	0
- zmiana stanu kredytów (netto)	129 399	1 058 678
- zmiana stanu należności z tytułu dyskontowania akredytyw	5 005	1 770
- zmiana stanu należności z tytułu operacji dokumentowych	0	21 215
- zmiana stanu należności z tytułu rozrachunków z karta VISA	2 010	987
- zmiana z tytułu wyceny obligacji oprocentowanych Credit Suisse First Boston, Oddz. w Singapurze	1 951	152 301
- zmiana stanu odsetek (netto)	14 518	17 801
Zmniejszenia (z tytułu)	(28 395)	(303 694)
- zmiana stanu lokat od banków (netto)	0	(299 149)
- zmiana stanu rezerw celowych	(7 180)	(4 545)
- zmiana stanu należności z tytułu operacji dokumentowych	(21 215)	0
Stan na koniec okresu	4 652 442	3 612 938

Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	01.01.2004 - 31.12.2004 r. w tys. PLN	01.01.2003 - 31.12.2003 r. w tys. PLN
Stan na początek okresu	0	16 764
Zmniejszenia (z tytułu)		(16 764)
- wykup		(16 652)
- odsetki		(112)
Stan na koniec okresu	0	0

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	01.01.2004 - 31.12.2004 r. w tys. PLN	01.01.2003 - 31.12.2003 r. w tys. PLN
Stan na początek okresu	432 001	510 821
Zwiększenia (z tytułu)	2 085 218	2 664 340
- zakup	2 062 425	2 662 577
- odsetki		1 755
- dyskonto	4 805	
- premia	7	

- wycena	17 981	
- różnice kursowe		8
Zmniejszenia (z tytułu)	(2 189 760)	(2 743 160)
- sprzedaż	(2 178 421)	(2 728 978)
- odsetki	(1 291)	(3 660)
- wycena papierów wartościowych	(9 979)	(10 522)
- premia	(62)	
- różnice kursowe	(7)	
Stan na koniec okresu	327 459	432 001

Zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	01.01.2004 - 31.12.2004 r. w tys. PLN	01.01.2003 - 31.12.2003 r. w tys. PLN
Stan na początek okresu	1 093	0
Zwiększenia (z tytułu)	16 284	1 093
- wycena instrumentów pochodnych	8 908	
- zobowiązanie odsetkowe z tytułu instrumentów pochodnych	16 284	1 093
Stan na koniec okresu	26 286	1 093

4.2.1. Informacje na temat aktywów i zobowiązań finansowych w podziale według kategorii instrumentów finansowych.

a) Aktywa finansowe.

- aktywa finansowe przeznaczone do obrotu – na 31.12.2004 r. w skład portfela papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu wchodziły bony skarbowe o wartości godziwej 19 092 tys. PLN oraz dodatni wynik z wyceny instrumentów pochodnych w wysokości 21 410 tys. PLN. Do aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu Bank zalicza również obligacje skarbowe, jednak na koniec 2004 roku Bank nie posiadał tych papierów.
- aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności – Bank nie posiada żadnych aktywów tej kategorii;
- aktywa finansowe dostępne do sprzedaży - w tej grupie Bank wykazuje skarbowe papiery wartościowe: bony skarbowe i obligacje oraz bony pieniężne. Celem utrzymywania tych papierów wartościowych jest zabezpieczenie przed ryzykiem stopy procentowej i zagospodarowanie nadwyżki płynności. Na koniec 2004 r. ich wartość wyniosła łącznie 327 413 tys. PLN; w tym: obligacje skarbowe 203 316 tys. zł, bony skarbowe 99 118 tys. zł, obligacje NBP 24 979 tys. zł. W tej kategorii Bank prezentuje także udziały w SWIFT w wysokości 45 tys. PLN.
- kredyty i pożyczki udzielone przez Bank i wierzytelności własne nieprzeznaczone do obrotu – w tej grupie Bank wykazuje należności od klientów w wysokości 3 431 404 tys. PLN z tytułu udzielonych kredytów, pomniejszone o utworzoną rezerwę celową i powiększone o naliczone odsetki, lokaty międzybankowe wraz z odsetkami – 1 059 318 tys. PLN, należności z tytułu dyskontowania akredytyw i operacji dokumentowych – 7 468 tys. PLN oraz obligacje oprocentowane Credit Suisse First Boston, Oddział w Singapurze o wartości nominalnej 150 000 tys. PLN wraz z naliczonym kuponem w wysokości 1 067 tys. PLN, premią pozostającą do rozliczenia w kwocie 1 360 tys. PLN, oraz korektą z tytułu zabezpieczenia wartości godziwej przed ryzykiem stopy procentowej w wysokości 1 825 tys. PLN.

b) Opis metod i istotnych założeń przyjętych do ustalania wartości godziwej aktywów i zobowiązań finansowych.

Wartość godziwa jest to kwota, za jaką dany składnik aktywów mógłby zostać wymieniony, a zobowiązanie uregulowane na warunkach transakcji rynkowej, pomiędzy zainteresowanymi i dobrze poinformowanymi,

niepowiązanymi ze sobą stronami.

- Wycena papierów wartościowych

Dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu wycenia się według wartości rynkowej, natomiast dla aktywów, dla których nie istnieje aktywny rynek – według wartości godziwej a skutki zmiany wartości rynkowej lub godziwej odnosi się na wynik operacji finansowych.

Dłużne papiery wartościowe utrzymywane do terminu zapadalności wykazuje się wg ceny nabycia skorygowanej o naliczone odsetki, dyskonto, premię. Dłużne papiery wartościowe utrzymywane do terminu zapadalności korygowane są o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości.

Dłużne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży wykazuje się według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi się na fundusz z aktualizacji wyceny.

Dłużne papiery wartościowe wprowadzane są do ksiąg rachunkowych według ceny nabycia w dacie transakcji. Pomiędzy datą transakcji a datą waluty dany papier wartościowy jest ewidencjonowany w pozycjach pozabilansowych w wartości nominalnej.

- Wycena instrumentów pochodnych

Terminowe transakcje wymiany typu Forward oraz transakcje typu FX Swap wycenia się wg wartości godziwej. Skutki zmiany wartości godziwej instrumentów pochodnych odnosi się na wynik z pozycji wymiany. W bilansie Banku wycena instrumentów pochodnych transakcji Forward, FX Swap prezentowana jest jako inne aktywa finansowe lub zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych.

Wartość godziwą bieżących terminowych transakcji wymiany typu Forward oraz transakcji typu FX Swap wylicza się poprzez porównanie kursu transakcyjnego z kursem rynkowym obowiązującym dla analogicznych transakcji na koniec okresu sprawozdawczego, gdy różnica pomiędzy datą waluty a datą bieżącą jest większa niż dwa dni. W pozostałych przypadkach kursem odniesienia jest kurs średni NBP.

Kontrakty IRS 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.

FRA wyceniany jest 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 Blacka-Scholesa w wersji dostosowanej do ww. opcji. 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 zmodyfikowanej wersji modelu Blacka-Scholesa. Parametr zmienności, który wymagany jest przy stosowaniu tego modelu, przyjmowany jest w postaci tzw. implikowanego parametru zmienności, co zapewnia zgodność uzyskanej ceny z aktualną ceną rynkową.

Akcje i udziały mniejszościowe wykazuje się w cenie nabycia z uwzględnieniem odpowiednio odpisów z tytułu trwałej utraty ich wartości;

- Udziały w jednostce zależnej Banku Fortis Securities Polska S.A. wycenia się metodą praw własności. Wyniki wyceny akcji Fortis Securities Polska S.A. odnoszone są:
 - na fundusz z aktualizacji wyceny, w części wynikającej ze zmian w kapitale własnym jednostki, w której dokonano inwestycji, a które nie były ujemne w rachunku zysków i strat,
 - do rachunku zysków i strat w pozostałej części;

Należności i zobowiązania z tytułu pożyczek, kredytów i innych wierzytelności wykazuje się w kwocie wymaganej zapłaty, która obejmuje również odsetki, z uwzględnieniem rezerw celowych utworzonych w oparciu o Rozporządzenie 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). Wymagane rezerwy tworzy się na koniec każdego okresu sprawozdawczego. Należności oraz rezerwy na należności wyrażone w walutach

obcych przelicza się na złotówki.

Bank dokonując klasyfikacji ekspozycji kredytowych do kategorii ryzyka wykorzystuje dwa niezależne od siebie kryteria:

- terminowość spłaty kapitału lub odsetek,
- sytuację ekonomiczno-finansową dłużnika.

W oparciu o przepisy dotyczące tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków Bank dokonując klasyfikacji ekspozycji kredytowych do kategorii ryzyka może uwzględniać rodzaj zabezpieczenia, którymi zabezpieczone są te ekspozycje.

Szczegółowe kryteria klasyfikacji ekspozycji kredytowych i sposób zmiany kategorii ekspozycji kredytowych określają odrębne przepisy wewnętrzne.

Rezerwy celowe tworzone są w odniesieniu do ekspozycji kredytowych zakwalifikowanych do:

- kategorii „normalne” – w zakresie ekspozycji kredytowych wynikających z pożyczek i kredytów detalicznych,
- kategorii „pod obserwacją”,
- grupy zagrożone – w tym do kategorii „poniżej standardu”, „wątpliwe” lub „stracone”.

Bank klasyfikuje ekspozycje kredytowe wynikające z pożyczek i kredytów detalicznych:

- do kategorii „normalne”, jeśli opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek nie przekracza 6 miesięcy,
- do kategorii „stracone”:
 - jeśli opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek przekracza 6 miesięcy,
 - ekspozycje kredytowe wobec dłużników, przeciwko którym Bank złożył wniosek o wszczęcie postępowania egzekucyjnego,
 - ekspozycje kredytowe kwestionowane przez dłużników na drodze postępowania sądowego,
 - ekspozycje kredytowe wobec dłużników, których miejsce pobytu jest nieznane i których majątek nie został ujawniony;

Na udzielone zobowiązania pozabilansowe o charakterze nieodwołalnym, obarczone ryzykiem sytuacji nieregularnej klienta, tworzone są rezerwy celowe zgodnie z obowiązującymi przepisami.

- Wycena wbudowanych instrumentów pochodnych

Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 23 lutego 2004 r. zmieniające rozporządzenie w sprawie szczegółowych zasad uznawania, metod wyceny, zakresu ujawniania i sposobu prezentacji instrumentów finansowych (Dz. U. Nr 31, poz.266) wprowadziło w paragrafie 10 ustęp 1a, w którym wskazuje się w szczególności przypadki ścisłego powiązania charakteru wbudowanego instrumentu pochodnego oraz ryzyka z nim związanego z charakterem umowy zasadniczej i ryzykami z niej wynikającymi. Istnienie ścisłego powiązania między wbudowanym instrumentem pochodnym a umową zasadniczą skutkuje zwolnieniem jednostki z obowiązku odrębnego wykazania i wyceny instrumentu wbudowanego w księgach rachunkowych.

Zawarte przez Fortis Bank Polska S.A. umowy najmu, w których płatność wyrażona została w walucie obcej spełniają warunki określone w paragrafie 10 ustęp 1a Rozporządzenia. W związku z powyższym Bank nie wykazał i nie wycenił odrębnie wbudowanych instrumentów pochodnych wynikających z tych umów w sprawozdaniu finansowym za rok obrotowy 2004.

- c) Zasady wprowadzania do ksiąg rachunkowych instrumentów finansowych nabytych na rynku regulowanym.

Bank nabywa na rynku regulowanym instrumenty pochodne typu kontrakty futures. Kontrakty FX Futures to wystandaryzowane kontrakty giełdowe na wymianę walut. Istotą kontraktu jest codzienna giełdowa wycena rynkowa i związane z tym przepływy płatności. Kontrakty mogą być rozliczane poprzez fizyczną dostawę walut lub poprzez przekazanie różnicy kursem kontraktu a ostateczną ceną rozliczeniową. Kontrakty futures wyceniane są codziennie w wartości rynkowej. Codzienna wycena zaliczana jest odpowiednio do kosztów lub przychodów z operacji finansowych.

- d) Informacje na temat obciążenia ryzykiem stopy procentowej.

W roku 2004 Bank realizował politykę dopasowania średnich terminów przeszacowania stopy procentowej aktywów i pasywów w dolarach, euro i frankach szwajcarskich. Zarówno aktywa jak i pasywa w powyższych walutach przeszacowują się w terminach 1, 3 i 6 miesięcznych.

Ze względu na relatywnie wysokie rentowności Obligacji Skarbowych o terminie zapadalności bliskim 2-letniemu, Bank inwestował w takie właśnie papiery wartościowe, sprzedając część portfela inwestycyjnego o dłuższych terminach zapadalności. Dzięki takiemu posunięciu, zmniejszyła się wrażliwość Banku na zmiany stóp procentowych i podniosła średnia rentowność portfela inwestycyjnego.

e) Informacje na temat obciążenia ryzykiem kredytowym.

Działalność kredytowa Banku skupia się na obsłudze małych i średnich przedsiębiorstw. Najwięcej udzielonych kredytów przypada na branże zajmujące się handlem i usługami oraz w sektorze osób prywatnych. Poniższa tabela prezentuje ryzyko kredytowe w branżach, w których zaangażowanie Banku przekracza 5% ogółu udzielonych przez Bank kredytów. W pozycji 'kredyty nieregularne' wykazane zostały należności klasyfikowane przez Bank jako:

- pod obserwacją,
- poniżej standardu,
- wątpliwe,
- stracone,

z wyszczególnieniem pozycji stracone.

Ryzyko kredytowe w branżach, w których zaangażowanie banku przekracza 5% ogółu udzielonych kredytów	31.12.2004 r.				31.12.2003 r.			
	Kredyty normalne		Kredyty nieregularne		Kredyty normalne		Kredyty nieregularne	
	w tys. PLN	% kredytów ogółem	w tys. PLN	% kredytów ogółem	w tys. PLN	% kredytów ogółem	w tys. PLN	% kredytów ogółem
handel hurtowy	543 135	15,6%	73 506	2,1%	455 141	14%	100 305	3%
w tym stracone			56 854	1,6%			52 289	2%
osoby prywatne	473 955	13,6%	18 464	0,5%	427 537	13%	24 442	1%
w tym stracone			14 419	0,4%			14 562	0%
inne usługi	410 688	11,8%	77 779	2,2%	525 393	16%	130 232	4%
w tym stracone			26 958	0,8%			29 439	1%
pojazdy mechaniczne	224 156	6,5%	5 959	0,2%	169 461	5%	7 592	0%
w tym stracone			825	0,02%			235	0%
usługi budowlane	163 799	4,7%	25 074	0,7%	115 639	3%	68 421	2,1%
w tym stracone			9 423	0,3%			46 656	1,4%

4.2.2. Aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu

Aktywa dostępne do sprzedaży Bank wycenia według wartości godziwej. W 2004 r. do wyceny obligacji Narodowego Banku Polskiego zablokowanych pod rezerwę obowiązkową, których wartości godziwej nie można było wiarygodnie ustalić, Bank stosował metodę zamortyzowanego kosztu. Na dzień 31.12.2004. r. Bank nie miał już w swoim portfelu tych papierów.

Kredyty i pożyczki od podmiotów finansowych i niefinansowych oraz instytucji rządowych i samorządowych wykazuje się w kwocie wymaganej zapłaty, która obejmuje również odsetki, z uwzględnieniem rezerw celowych utworzonych w oparciu o Rozporządzenie 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).

4.2.3. Aktywa i zobowiązania, których nie wycenia się wg wartości godziwej.

Bank wycenia według wartości godziwej wszystkie aktywa, wobec których istnieje taki wymóg tj. aktywa przeznaczone do obrotu i dostępne do sprzedaży.

Akcje i udziały w jednostkach podporządkowanych wycenia się metodą praw własności. Pozostałe akcje i udziały zaliczone do aktywów trwałych wyceniane są według cen nabycia z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości.

Środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne Bank wycenia na koniec każdego okresu sprawozdawczego według cen nabycia pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne. Ponadto Bank uwzględnia również aktualizację wyceny przeprowadzoną zgodnie z obowiązującymi przepisami oraz odpisy z tytułu trwałej utraty wartości.

Pozostałe aktywa i pasywa, w tym środki pieniężne oraz kapitały i fundusze własne wycenia się według wartości nominalnej.

Zobowiązania finansowe nieprzeznaczone do obrotu i niebędące instrumentami pochodnymi wycenia się w kwocie wymaganej zapłaty, która obejmuje również odsetki od zobowiązań.

4.2.4. W 2004 r. Bank nie był stroną umowy w wyniku, której aktywa finansowe przekształca się w papiery wartościowe lub umowy odkupu.

4.2.5. Dane o skutkach wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży do poziomu wartości godziwej.

Na dzień 01.01.2004 r. oraz 31.12.2004 r. została dokonana wycena papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży do wartości rynkowej. Wartość wyceny została wykazana w bilansie Banku w pozycji Kapitał z aktualizacji wyceny. Zestawienie wyników wyceny przedstawia poniższa tabela:

	Wartość wyceny w tys. PLN			
	01.01.2004 r.	31.12.2004 r.	01.01.2003 r.	31.12.2003 r.
bony skarbowe	88	286	1 046	88
obligacje	(8 569)	(765)	995	(8 569)
Razem	(8 481)	(479)	2 041	(8 481)

4.2.6. Informacje o przychodach i kosztach na aktywach finansowych dostępnych do sprzedaży, które zostały usunięte z bilansu (sprzedane, zlikwidowane).

W roku 2004 roku Fortis Bank Polska S.A. sprzedał następujące papiery wartościowe z portfela aktywów dostępnych do sprzedaży:

- obligacje skarbowe o łącznej wartości nominalnej 70 000 tys. PLN:
 - PS0608 ISIN PL0000102869, o wartości nominalnej 30 000 tys. PLN,
 - DS1013 ISIN PL0000102836, o wartości nominalnej 40 000 tys. PLN,

na powyższych transakcjach została zrealizowana strata w wysokości 4 896 tys. PLN, a sprzedane dyskonto i premia wyniosło 75 tys. PLN;

- bony skarbowe o łącznej wartości nominalnej 288 tys. PLN, na których zrealizowano stratę w wysokości 652 tys. PLN przy sprzedanym dyskoncie 10 605 tys. PLN.

4.2.7. Informacje o przychodach i kosztach z tytułu sprzedanych aktywów finansowych, których wartość godziwa nie mogła być wcześniej wiarygodnie wyceniona, ze wskazaniem wartości bilansowej aktywów ustalonej na dzień sprzedaży.

W roku 2004 Bank nie zrealizował przychodów ani nie poniósł kosztów z powyższego tytułu.

4.2.8. W ciągu 2004 r. nie wystąpiło przekwalifikowanie aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej do aktywów wycenianych w skorygowanej cenie nabycia.

4.2.9. W roku 2004 nastąpiła zmiana wartości posiadanych przez Bank akcji jednostki zależnej. Wzrost wartości wyceny na koniec roku wyniósł 4 498 tys. zł. Zmiany tej wartości zostały zaprezentowane w nocie objaśniającej do bilansu 7B.

4.2.10. Przychody z tytułu odsetek od pożyczek udzielonych i należności własnych prezentuje poniższa tabela:

	dane za okres od 1.01.2004 do 31.12.2004 r. w tys. PLN	dane za okres od 1.01.2003 do 31.12.2003 r. w tys. PLN

	odsetki niezrealizowane	odsetki zrealizowane	odsetki niezrealizowane	odsetki zrealizowane
lokaty międzybankowe	128	15 537	18	25 468
kredyty	15 927	208 875	11 530	147 177
odsetki od obligacji oprocentowanych Credit Suisse First Boston, Oddział w Singapurze	1 067	9 762	1 094	
odsetki od instrumentów finansowych	1 124		959	
odsetki od należności związanych z operacjami dokumentowymi		745	217	443
skupione wierzytelności	14	276	26	339
zrealizowane gwarancje	-	5		7
transakcje kupna papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-		125
Razem	18 260	236 200	13 844	173 558

4.2.11. Informacje na temat odsetek zastrzeżonych:

	31.12.2004 r. tys. PLN	31.12.2003 r. tys. PLN
odsetki kapitalizowane	22	26
dochody zastrzeżone od skupionych wierzytelności		59
dochody zastrzeżone od zrealizowanych gwarancji	4 713	4 220
dochody zastrzeżone od kredytów	97 380	87 813
Razem	102 115	92 118

4.2.12. Koszty odsetek wobec sektorów finansowego, niefinansowego oraz budżetowego w podziale na zrealizowane i niezrealizowane przedstawia poniższa tabela:

	dane za okres od 1.01.2004 do 31.12.2004 r. w tys. PLN		dane za okres od 1.01.2003 do 31.12.2003 r. w tys. PLN	
	odsetki niezrealizowane	odsetki zrealizowane	odsetki niezrealizowane	odsetki zrealizowane
rachunki bieżące	107	22 216	81	38 010
depozyty międzybankowe	1 501	14 916	177	8 169
depozyty terminowe	4 117	40 197	5 348	80 324
depozyty zablokowane	1 101	6 656	1 461	18 851
pożyczki i kredyty otrzymane	3 406	18 699	1 685	15 852
polisy ubezpieczeniowe	1 277	473	19	
Razem	11 509	103 157	7 327	91 382

4.2.13. Informacje na temat instrumentów bazowych.

W ramach operacji wykonywanych przez Bank zawierane są transakcje pochodne. Transakcje te zawierane są w celach handlowych oraz w celu zarządzania ryzykiem walutowym oraz ryzykiem stóp procentowych. Transakcje pochodne znajdują się także w ofercie dla klientów.

- **Instrumenty pochodne**

Kontrakty IRS – polegają na wymianie płatności odsetkowych opartych na zmiennej rynkowej stopie procentowej w zamian za odsetki naliczone wg stałej stopy procentowej uzgodnionej w kontrakcie. Instrument wyceniany jest poprzez model zdyskontowanych przepływów pieniężnych w oparciu o rynkową krzywą dochodowości. Celem zawarcia kontraktu jest zabezpieczenie przed ryzykiem stóp procentowych.

FX forward - polega na terminowym kupnie / sprzedaży waluty po kursie ustalonym w dniu zawarcia transakcji. Instrument jest wyceniany poprzez porównanie kursu transakcyjnego z kursem rynkowym obowiązującym dla analogicznych transakcji. Celem zawarcia kontraktu jest zabezpieczenie przed ryzykiem kursowym, utrzymywanie płynności.

FX swap – polega na równoczesnym natychmiastowym kupnie / sprzedaży waluty oraz jej terminowej odsprzedaży / odkupie po kursie ustalonym w dniu zawarcia transakcji z tym, że transakcje mogą być zawierane jako połączenie transakcji z datą waluty równą dacie transakcji i jednoczesną transakcją odwrotną na datę waluty następnego dnia. Instrument jest wyceniany poprzez porównanie kursu transakcyjnego z kursem rynkowym obowiązującym dla analogicznych transakcji. Celem zawarcia kontraktu jest regulowanie płynności, zabezpieczanie przed ryzykiem kursowym portfela kredytów walutowych Banku.

Kontrakty futures – polegają na zakupie/sprzedaży walut obcych po kursie ustalonym w momencie zawierania transakcji na Warszawskiej Giełdzie Towarowej S.A. Kontrakty są wystandaryzowane, co do kwot i terminów zapadalności. Instrument wyceniany jest do kursu rynkowego podawanego przez Warszawską Giełdę Towarową S.A. Jednocześnie dochodzi do codziennych przepływów z tytułu wyceny kontraktów tzw. marking to market. Celem zawarcia kontraktu jest zabezpieczenie przed ryzykiem kursowym.

Opcje na stopę procentową - polegają na nabyciu prawa do otrzymania kwoty rozliczenia w zamian za zapłaconą/otrzymaną premię. W zależności od rodzaju opcji (cap/floor) kontrahent otrzymuje w określonym dniu rozliczenia kwotę rozliczenia wynikającą z różnicy pomiędzy ustaloną stopą transakcji a stopą referencyjną. Instrument jest wyceniany w oparciu o zmodyfikowany model Blacka-Scholesa. Celem zawarcia kontraktu jest zabezpieczanie przed ryzykiem stopy procentowej oraz utrzymywanie płynności.

FX Opcje – polegają na nabyciu prawa, ale nie obowiązku do realizacji kupna/sprzedaży waluty po kursie terminowym ustalonym w dniu zawarcia transakcji w zamian za zapłaconą/otrzymaną premię. Instrument jest wyceniany w oparciu o model Blacka-Scholesa. Celem zawarcia kontraktu jest zabezpieczanie przed ryzykiem kursowym oraz utrzymywanie płynności.

FRA -polegają na uzgodnieniu między stronami transakcji stałej stopy procentowej od określonej wartości depozytu. W dniu rozliczenia transakcji, kupujący FRA zobowiązuje się do zapłacenia sprzedającemu, kwoty rozliczeniowej, w przypadku, gdy stopa referencyjna była w dniu realizacji niższa niż stopa transakcji. Natomiast sprzedający instrument zobowiązuje się do zapłacenia kupującemu, w dniu rozliczenia transakcji kwoty rozliczeniowej, gdy stopa referencyjna jest wyższa niż stopa transakcji. Umowa FRA zawierana jest zazwyczaj na okres do 1 roku i umożliwia, z jednej strony, zabezpieczenie przed wzrastającą stopą procentową (kupno FRA), z drugiej zaś – zabezpiecza wkłady przed spadkiem stopy procentowej (sprzedaż FRA). Instrument wyceniany jest poprzez model zdyskontowanych przepływów pieniężnych w oparciu o rynkową krzywą dochodowości.

Terminowe operacje papierami wartościowymi - polegają na terminowej sprzedaży lub kupnie papierów wartościowych po cenie ustalonej w dacie zawarcia transakcji. Instrument jest wyceniany poprzez model zdyskontowanych przepływów pieniężnych w oparciu o rynkową krzywą rentowności. Instrument przeznaczony jest do obrotu.

Charakterystyka instrumentów pochodnych na 31.12.2004 r. tys. PLN							
Instrument	Ilość niezapadłych transakcji	Przyszłe przychody/ płatności	Zapadalność	Możliwość wymiany lub zamiany na inny składnik aktywów/ pasywów	Ustalone stopy / kwoty przychodów oraz terminy płatności	Inne warunki	Rodzaj ryzyka
Instrumenty zabezpieczające ryzyko stopy procentowej							
IRS	1	zmiennie	2008-11-21	brak	zmiennie	brak	stopy procentowej, płynności, kontrahenta
Instrumenty spekulacyjne walutowe							
FX forward	564	zmiennie	2005.01.03-2005.11.15	brak	zmiennie	brak	walutowe, płynności, kontrahenta
FX swap	9	zmiennie	2005.01.03-2005.01.31	brak	zmiennie	brak	walutowe, płynności, kontrahenta
FX futures	0	zmiennie	-				
Opcje	366	zmiennie	2005.01.05-2005.12.28	brak	zmiennie	brak	walutowe
Terminowe operacje papierami wartościowymi		zmiennie		brak	zmiennie	brak	stopy procentowej, płynności, kontrahenta
Instrumenty spekulacyjne na stopę procentową							
IRS	16	zmiennie	2005.03.31-2008.07.14	brak	zmiennie	brak	stopy procentowej, płynności, kontrahenta

Opcje	2	zmiennie	2005.04.05	brak	zmiennie	brak	stopy procentowej, płynności, kontrahenta
FRA	5	zmiennie	2005.04.04-2005.09.22	brak	zmiennie	brak	stopy procentowej

Charakterystyka instrumentów pochodnych na 31.12.2003 r. tys. PLN							
Instrument	Ilość niezapadłych transakcji	Przyszłe przychody/ płatności	Zapadalność	Możliwość wymiany lub zamiany na inny składnik aktywów/ pasywów	Ustalone stopy / kwoty przychodów oraz terminy płatności	Inne warunki	Rodzaj ryzyka
Instrumenty spekulacyjne walutowe							
FX forward	557	zmiennie	2004.01.02 - 2004.12.31	brak	zmiennie	brak	walutowe, płynności kontrahenta
FX swap	26	zmiennie	2004.01.02 - 2004.04.21	brak	zmiennie	brak	walutowe, płynności kontrahenta
FX futures	29	zmiennie	2004.01.21 - 2004.03.19	brak	zmiennie	brak	walutowe, płynności, WGT S.A.
Terminowe operacje papierami wartościowymi	1	zmiennie	2003.12.31-2004.01.02	brak	zmiennie	brak	stopy procentowej, płynności kontrahenta
Instrumenty spekulacyjne na stopę procentową							
IRS	2	zmiennie	2003.11.18-2008.11.21	brak	zmiennie	brak	stopy procentowej, płynności, kontrahenta

Według stanu na 31.12.2004 r. i 31.12.2003 r. niezapadłe instrumenty pochodne zawarte przez Bank przedstawiały się następująco:

Pierwotny termin zapadalności instrumentów zabezpieczających ryzyko stopy procentowej wg wartości nominalnej, w tys. PLN		
stan na:	31.12.2004 r.	31.12.2003 r.
rodzaj instrumentu/ termin zapadalności	IRS	
1 rok do 5 lat	150 000	150 000
- banki	150 000	150 000
Razem	150 000	150 000

Pierwotny termin zapadalności instrumentów spekulacyjnych walutowych wg wartości nominalnej, w tys. PLN										
stan na:	31.12.2004 r.					31.12.2003 r.				
	FX forward	FX swap	FX futures	FX opcje	Ogółem	FX forward	FX swap	FX futures	FX opcje	Ogółem
do 3 miesięcy	435 586	1 403 259	0	162 796	2 001 641	217 790	1 048 933	68 748	0	1 335 471
- banki	1 976	1 403 259	-	81 398	1 486 633	1 139	1 048 933	0	-	1 050 072
- pozostałe	433 610	-	-	81 398	515 008	216 651	-	68 748	-	285 399
3 miesiące do 1 roku	233 220	0	0	331 926	565 146	190 152	747 885	7 017	0	945 054
- banki	-	-	-	165 963	165 963	0	747 885	-	-	747 885
- pozostałe	233 220	-	-	165 963	399 183	190 152	-	7 017	-	197 169
1 rok do 5 lat	17 045	0	0	23 496	40 541	0	0	0	0	0
- banki	-	-	-	11 748	11 748	11 742	-	-	-	0
- pozostałe	17 045	-	-	11 748	28 793	-	-	-	-	0
Razem	685 851	1 403 259	0	518 218	2 607 328	419 684	1 796 818	75 765	0	2 292 267

Pierwotny termin zapadalności instrumentów spekulacyjnych na stopę procentową wg wartości nominalnej, w tys. PLN								
stan na:	31.12.2004 r.				31.12.2003 r.			
rodzaj instrumentu/ termin zapadalności	IRS	opcje	FRA	Ogółem	IRS	opcje	FRA	Ogółem
do 3 miesięcy	0	0	0	0	0	0	0	0
- banki	-	-	-	0	-	-	-	0
- pozostałe	-	-	-	0	-	-	-	0
3 miesiące do 1 roku	0	11 200	75 000	86 200	0	0	0	0
- banki	-	5 600	75 000	80 600	-	-	-	0
- pozostałe	-	5 600	-	5 600	-	-	-	0
1 rok do 5 lat	0	0	45 000	45 000	0	0	0	0
- banki	570 000	-	45 000	615 000	-	-	-	0
- pozostałe	-	-	-	0	-	-	-	0
Razem	570 000	11 200	120 000	701 200	0	0	0	0

Transakcje pochodne są zawierane przez Bank po obowiązujących w dniach dokonania transakcji cenach rynkowych. Zestawienie wyceny niezapadłych instrumentów pochodnych na dzień 31.12.2004 r. oraz na 31.12.2003 r. zostało przedstawione w poniższej tabeli:

Rodzaj instrumentu	Dodatnia wartość rynkowa				Ujemna wartość rynkowa			
	Stan na 31.12.2004 r. w tys. PLN		Stan na 31.12.2003 r. w tys. PLN		Stan na 31.12.2004 r. w tys. PLN		Stan na 31.12.2003 r. w tys. PLN	
	Banki	Pozostałe	Banki	Pozostałe	Banki	Pozostałe	Banki	Pozostałe
Instrumenty zabezpieczające ryzyko stopy procentowej								
IRS	0	0	155	0	1 947	0	0	0
Instrumenty spekulacyjne walutowe								
FX forward	0	18 188	1	5 217	6	25 637	3	6 455
FX swap	5 310	0	24 430	0	768	0	23 356	0
FX futures	0	0	0	0	0	0	0	0
FX opcje	3 717	1 548	0	0	1 534	3 731	0	0
Razem	9 027	19 736	24 431	5 217	2 308	29 368	23 359	6 455
Instrumenty spekulacyjne na stopę procentową								
IRS	2 399	0	0	0	1 762	0	0	0
opcje	0	14	0	0	14	0	0	0
FRA	32	0	0	0	150	0	0	0
Razem	2 431	14	0	0	1 926	0	0	0

Dodatkowo poniższe zestawienie przedstawia ekwiwalenty bilansowe instrumentów pochodnych obliczone według zasad Uchwały nr 5/2001 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 12 grudnia 2001 r. w sprawie zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka (...), zasad obliczania współczynnika wypłacalności banku (...). (Dz. Urz. NBP Nr 22, poz. 43 z późniejszymi zmianami). Ekwiwalent bilansowy rozumiany jest jako wartość nominalna instrumentów pochodnych ważona ryzykiem produktu i ryzykiem kontrahenta.

Rodzaj instrumentu	Ekwiwalent bilansowy (w tys. PLN)			
	Stan na 31.12.2004 r.		Stan na 31.12.2003 r.	
	Banki	Pozostałe	Banki	Pozostałe
Instrumenty zabezpieczające ryzyko stopy procentowej				
IRS			3 000	
Instrumenty spekulacyjne walutowe				
FX forward	299	11 162	4 863	3 800
FX swap	1 502			
opcje	55	411		

Instrumenty spekulacyjne na stopę procentową				
IRS	1 857			
opcje	3			
FRA	6			
Razem	3 722	11 573	7 863	3 800

4.2.14. Cele i zasady zarządzania ryzykiem.

Ryzyko płynności.

Bank definiuje ryzyko płynności jako ryzyko utraty jego zdolności do:

- terminowego regulowania zobowiązań płatniczych,
- pozyskiwania alternatywnych do aktualnie posiadanych funduszy,
- generowania pozytywnego salda przepływów gotówkowych w określonym horyzoncie czasowym.

Jednym z głównych czynników generujących powstawanie ryzyka płynności są wady procesów zarządzania płynnością. Negatywne konsekwencje wad tych procesów mogą być bardzo różnorodne, co czyni je trudnymi do przewidzenia i opanowania w przypadku zaistnienia.

Strategia Banku polega na zapewnieniu wysokiej jakości standardów procesów dotyczących zarządzania płynnością. Strategia stanowi, iż działania zmierzające do poprawy jakości procesów dotyczących zarządzania płynności mają w Banku najwyższy priorytet.

Bank działa w środowisku rynkowym i gospodarczym opartym na regułach wolnorynkowych. Takie usytuowanie, gwarantuje duże spektrum możliwości regulowania poziomu płynności ale jednocześnie czyni go wrażliwym na występowanie kryzysów w tym środowisku.

Strategia Banku polega na dążeniu do zapewnienia, iż zależność Banku od warunków rynkowych jest na tyle ograniczona, iż w sytuacji kryzysu rynkowego, Bank będzie w stanie utrzymać swoją płynność przez okres trzech miesięcy, bez jednoczesnego ograniczania spektrum świadczonych usług i bez inicjowania zmian w zakresie podstawowego profilu działalności. W przypadku kryzysu rynkowego trwającego przez dłuższy czas, Strategia Banku zakłada utrzymanie płynności, jednakże Bank nie zakłada w takiej sytuacji, iż kontynuował będzie wcześniej obrany kierunek rozwoju i dopuszcza wprowadzenie kosztownych procesów zmiany profilu działalności

Osobne ryzyko stanowią niekorzystne zdarzenia dotyczące Banku, które nagłośnione przez media spowodować mogą negatywną reakcję środowiska rynkowego.

Bezpośrednim następstwem takich zdarzeń może być drastyczne ograniczenie przez inne banki dostępu do linii kredytowych w stosunku do Banku oraz panika wśród klientów i masowy odpływ depozytów.

Strategia Banku polega na aktywnym minimalizowaniu prawdopodobieństwa wystąpienia niekorzystnych zdarzeń dotyczących Banku. Ponieważ jednak, wystąpienia takich zdarzeń, nie można w całości wykluczyć, strategia Banku polega również na zapewnieniu, iż w przypadku zaistnienia takich zdarzeń, Bank zachowa płynność finansową przy możliwie minimalnych kosztach własnych (wymiernych i niewymiernych) i podejmie skuteczne działania w celu jak najszybszego przywrócenia zaufania klientów i instytucji finansowych.

Ryzyko walutowe

Bank uznaje, że istotnym czynnikiem generującym powstawanie ryzyka walutowego są wady i niedoskonałości procesów zarządzania tym ryzykiem. Mogą one skutkować:

- opóźnionym lub błędnym rozeznaniem przez Bank wielkości aktualnej pozycji walutowej i w rezultacie ekspozycją na niekontrolowane rynkowe ryzyko walutowe,
- brakiem adekwatnej reakcji banku na występujący, wysoki poziom ryzyka walutowego i w rezultacie ekspozycją na ryzyko przekraczające dopuszczalny profil,
- brakiem adekwatnej reakcji banku na rosnące straty zagrażające realizacji przez Bank swojego celu finansowego lub wręcz bezpieczeństwu jego kapitału i funduszy własnych,
- zawieraniem transakcji walutowych, na niekorzystnych dla banku warunkach, odbiegających od warunków rynkowych (transakcyjne ryzyko walutowe).

Strategia Banku polega na zapewnieniu wysokiej jakości standardów procesów zarządzania ryzykiem walutowym. Strategia stanowi, iż działania zmierzające do poprawy jakości procesów dotyczących zarządzania ryzykiem walutowym mają w Banku wysoki priorytet.

Strategia Banku w odniesieniu do ekspozycji na rynkowe ryzyko walutowe stanowi, iż Bank przeprowadza operacje skutkujące przyjmowaniem pozycji walutowych wrażliwych na zmiany kursów rynkowych, w celu osiągnięcia pozytywnego wyniku finansowego.

Ponadto, stopień ekspozycji Banku na rynkowe ryzyko walutowe jest stale ograniczony od góry w taki sposób, aby zapewnić z wysokim prawdopodobieństwem, iż:

- w sytuacji zwykłej (nie kryzysowej) zmienności rynku, w żadnym dniu roku kalendarzowego:
 - roczny skumulowany wynik finansowy (osiągnięty z tytułu ekspozycji Banku na ryzyko walutowe), nie osiągnie poziomu straty, przekraczającej dwukrotność planowanego do osiągnięcia w danym roku zysku (z tytułu ekspozycji Banku na ryzyko walutowe),
- w sytuacji wystąpienia kryzysu rynkowego, w żadnym dniu roku kalendarzowego:
 - roczny skumulowany wynik finansowy (osiągnięty z tytułu ekspozycji Banku na ryzyko walutowe), nie osiągnie poziomu straty przekraczającej 10% kapitału.

Ryzyko stopy procentowej.

Bank uznaje, że istotnym czynnikiem generującym powstawanie ryzyka stopy procentowej są wady i niedoskonałości systemu i procesów zarządzania tym ryzykiem. Mogą one skutkować:

- opóźnionym lub błędnym rozeznaniem przez Bank wielkości aktualnej pozycji ryzyka stopy procentowej i w rezultacie, ekspozycją na niekontrolowane rynkowe ryzyko stopy procentowej,
- brakiem adekwatnej reakcji banku na występujący, wysoki poziom rynkowego ryzyka stopy procentowej i w rezultacie ekspozycją na ryzyko przekraczające dopuszczalny profil,
- brakiem adekwatnej reakcji banku na rosnące straty finansowe i kapitałowe, będące skutkiem posiadanej przez Bank pozycji ryzyka stopy procentowej i niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych - rezultatem może być wygenerowanie strat zagrażających realizacji przez Bank swojego celu finansowego lub wręcz zagrażających jego stabilności finansowej,
- zawieraniem transakcji wrażliwych na zmiany rynkowych stóp procentowych, na niekorzystnych dla Banku warunkach, odbiegających od warunków rynkowych.

Strategia Banku polega na zapewnieniu wysokiej jakości standardów procesów zarządzania ryzykiem stopy procentowej. Strategia stanowi, iż działania zmierzające do poprawy jakości procesów dotyczących zarządzania ryzykiem stopy procentowej mają w Banku wysoki priorytet.

Strategia Banku w odniesieniu do ekspozycji na rynkowe ryzyko stopy procentowej stanowi, iż bank przeprowadza operacje skutkujące przyjmowaniem otwartych pozycji ryzyka stopy procentowej, w celu osiągnięcia pozytywnego wyniku finansowego. Ponadto, stopień ekspozycji Banku na rynkowe ryzyko stopy procentowej jest stale ograniczony od góry w taki sposób, aby zapewnić z wysokim prawdopodobieństwem, iż:

- w sytuacji zwykłej (nie kryzysowej) zmienności rynku, w żadnym dniu roku kalendarzowego:
 - kwota skumulowanego wyniku finansowego¹ (osiągniętego z tytułu operacji podlegających ekspozycji na rynkowe ryzyko stopy procentowej) wraz ze skumulowaną zmianą wartości kapitału² nie osiągnie wartości ujemnej, przekraczającej planowany do osiągnięcia w danym roku zysk (z tytułu operacji podlegających ekspozycji na rynkowe ryzyko stopy procentowej),
- w sytuacji kryzysowej zmienności rynku, w żadnym dniu roku kalendarzowego:
 - kwota skumulowanego wyniku finansowego (osiągniętego z tytułu operacji podlegających ekspozycji na rynkowe ryzyko stopy procentowej) wraz ze skumulowaną zmianą wartości kapitału, nie osiągnie wartości ujemnej, przekraczającej 10% kapitału.

¹ W sensie: sumowanego od początku roku kalendarzowego do danego dnia roku kalendarzowego.

² Skumulowana zmiana wartości kapitału, rozumiana jako skumulowana zmiana wartości godziwej instrumentów finansowych (powstała na skutek zmiany stóp procentowych), których wycena, w świetle obowiązujących przepisów o rachunkowości, jest odnoszona na kapitał banku.

Ryzyko operacyjne

Fortis Bank Polska S.A. przyjął dla potrzeb zarządzania ryzykiem operacyjnym definicję ryzyka zaproponowaną przez Bazylejski Komitet Nadzoru Bankowego: „Ryzyko operacyjne jest to ryzyko wystąpienia bezpośredniej lub pośredniej straty, wynikającej z niewłaściwych lub zawodnych procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub też ze zdarzeń zewnętrznych”.

Dla potrzeb monitorowania ryzyka operacyjnego oraz określania w przyszłości wymogu kapitałowego z tytułu tego rodzaju ryzyka, ryzyko operacyjne obejmuje swoim zakresem również ryzyko prawne.

Ryzyko operacyjne jest fundamentalnym rodzajem ryzyka i ze względu na swoją kompleksowość jest ono charakterystyczne dla każdej organizacji - w tym także banków. Fortis Bank Polska S.A. posiada odpowiednią komórkę organizacyjną zajmującą się bieżącym badaniem ryzyka operacyjnego oraz rozwojem i udoskonalaniem adekwatnych technik kontroli tego rodzaju ryzyka w Banku, stanowiącą integralną część Departamentu Ryzyka.

Systemy monitorowania ryzyka operacyjnego w Banku oparte są na bazach danych zawierających informacje odnośnie występujących strat operacyjnych. Tworzone bazy rejestrujące straty operacyjne zostały wykorzystane w analizie oraz ograniczaniu ryzyka operacyjnego w Banku.

Szczególne znaczenie Bank przywiązuje do zmniejszania ryzyka operacyjnego poprzez udoskonalanie procesów wewnętrznych, a także do ograniczania ryzyka operacyjnego towarzyszącego wprowadzaniu nowych produktów i usług.

Fortis Bank Polska S.A. posiada również specjalny plan dotyczący zachowania ciągłości działania Banku w sytuacjach krytycznych (Business Continuity Plan), obejmujący wszystkie podstawowe funkcje biznesowe Banku.

4.2.15. Informacje o stosowanych zasadach rachunkowości zabezpieczeń z uwzględnieniem podziału na zabezpieczanie wartości godziwej, zabezpieczanie przepływów pieniężnych oraz zabezpieczanie inwestycji w podmiocie zagranicznym:

- a) Bank stosuje rachunkowość zabezpieczeń w ograniczonym zakresie. Z istniejących trzech rodzajów powiązań zabezpieczających tj. zabezpieczenia wartości godziwej, zabezpieczenia przepływu środków pieniężnych, zabezpieczenia inwestycji netto Bank stosuje wyłącznie zabezpieczenie wartości godziwej.
- b) Jako instrument zabezpieczający transakcję zakupu obligacji oprocentowanych Credit Suisse First Boston, Oddział w Singapurze narażonych na ryzyko stopy procentowej został zawarty kontrakt IRS o wartości nominalnej 150 000 tys. PLN. Dla powyższej transakcji Bank stosuje zasady rachunkowości zabezpieczeń. Transakcje zabezpieczające oparte na stopie procentowej, zostały wycenione przez Bank do wartości godziwej. Korekty do wartości godziwej zostały uwzględnione w rachunku zysków i strat Banku. W punkcie 4.2.1.a) podano szczegółowe informacje liczbowe dotyczące tego instrumentu.
- c) Bank stosuje rachunkowość zabezpieczeń przed zagrożeniem zmianami wartości godziwej w wyniku zmian stóp procentowych. Celem zabezpieczenia wartości godziwej jest ograniczanie zagrożenia wpływu na wynik finansowy zmian wartości godziwej wynikających z określonego ryzyka związanego z wprowadzonymi do ksiąg rachunkowych aktywami i zobowiązaniami finansowymi lub określoną ich częścią.
- d) Bank stosuje rachunkowość zabezpieczeń począwszy od drugiego półrocza 2003 roku.

4.2.16. Bank nie ma obecnie planów odnośnie zawierania transakcji, które będą zabezpieczane.

4.2.17. Bank nie odnosi zysków ani strat z wyceny instrumentu zabezpieczającego IRS na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny.

5. Dane o zawartych kontraktach opcji subskrypcji lub sprzedaży akcji zwykłych.

W 2004 roku Bank nie zawierał kontraktów opcji subskrypcji lub sprzedaży akcji zwykłych.

6. Szczegółowe dane o aktywach, które stanowią zabezpieczenie zobowiązań własnych oraz zobowiązań strony trzeciej, a także o wartości zobowiązań podlegających zabezpieczeniu tymi aktywami.

Na dzień 31.12.2004 r. następujące aktywa Fortis Bank Polska S.A. stanowiły zabezpieczenie zobowiązań:

- bony skarbowe o łącznej wartości nominalnej 87 000 tys. PLN zablokowane pod kredyt techniczny udzielany bankowi przez NBP w wysokości 80% kwoty zablokowanych skarbowych papierów

wartościowych,

- bony skarbowe o wartości nominalnej 13 000 tys. PLN stanowiące zabezpieczenie Funduszu Ochrony Środków Gwarantowanych w ramach Bankowego Funduszu Gwarancyjnego. Wartość środków pieniężnych objętych systemem gwarantowania zgromadzonych w Banku na dzień 31.12.2004 r. wynosiła 2 850 390 tys. PLN.
- obligacje skarbowe o łącznej wartości nominalnej 211 000 tys. PLN zablokowane na potrzebę ewentualnego zaciągnięcia kredytu lombardowego NBP.

7. Informacje na temat nieujętych w bilansie transakcji z przyrzeczeniem odkupu.

W 2004 roku Bank zawarł jedną transakcję z przyrzeczeniem odkupu (buy-sell-back) z innym bankiem na obligacjach skarbowych o łącznej wartości nominalnej 10 000 tys. PLN, oraz jedną z klientem Banku na bonach skarbowych o wartości nominalnej 2 500 tys. PLN. Na dzień 31.12.2004 r. obie transakcje były już zakończone. Analogicznie w 2003 r. Bank zawarł trzy transakcje z przyrzeczeniem odkupu (buy-sell-back) z klientami Banku na bonach skarbowych o łącznej wartości nominalnej 32 300 tys. PLN, cztery transakcje z przyrzeczeniem odkupu (buy-sell-back) z bankami na bonach pieniężnych o łącznej wartości nominalnej 400 000 tys. PLN. Na koniec roku 2003 w bilansie Banku nie wystąpiły powyższe transakcje.

8. Informacje o udzielonych zobowiązaniach finansowych, w tym o udzielonych zobowiązaniach nieodwołalnych.

Poniższa tabela przedstawia udzielone zobowiązania pozabilansowe o charakterze finansowym w podziale na rodzaje podmiotów i produktów:

Zobowiązania pozabilansowe dotyczące finansowania								
rodzaj podmiotu / rodzaj produktu	31.12.2004 r. w tys. PLN				31.12.2003 r. w tys. PLN			
	podmioty finansowe	podmioty niefinansowe	jednostki budżetowe	Razem	podmioty finansowe	podmioty niefinansowe	jednostki budżetowe	Razem
linie kredytowe w rachunku kredytu	21 596	425 860	737	448 194	37 764	316 871	-	354 635
linie kredytowe w rachunku bieżącym	0	479 517	0	479 517	1 500	399 344	1 715	402 559
otwarte limity VISA	79	58 902	155	59 136	83	55 087	67	55 237
akredytywy importowe	1 938	79 886		81 824	12 911	46 929		59 840
umowy ramowe dot. finansowania		209 025		209 025		153 615		153 615
pomisy kredytowe udzielone		20 598		20 598				
Razem	23 613	1 273 789	892	1 298 294	52 258	971 846	1 782	1 025 886

Podział niewykorzystanych linii kredytowych wg rodzaju podmiotu i pierwotnego terminu zapadalności przedstawia poniższa tabela:

	31.12.2004 r. w tys. PLN		31.12.2003 r. w tys. PLN	
	do 1 roku	powyżej 1 roku	do 1 roku	powyżej 1 roku
podmioty finansowe		21 596		37 764
podmioty niefinansowe	381 756	44 617	280 304	36 567
jednostki budżetowe	223			
Razem	381 980	66 213	280 304	74 331

9. Dane o pozycjach pozabilansowych, w szczególności o zobowiązaniach warunkowych, w tym wykaz udzielonych gwarancji i poręczeń (w tym wekslowych oraz innych udzielonych zobowiązań o charakterze gwarancyjnym), z wyodrębnieniem udzielonych na rzecz jednostek powiązanych.

Poniższa tabela przedstawia udzielone zobowiązania pozabilansowe o charakterze gwarancyjnym w podziale na rodzaje podmiotów i produktów:

Zobowiązania pozabilansowe o charakterze gwarancyjnym								
rodzaj podmiotu \ rodzaj produktu	31.12.2004 r. w tys. PLN				31.12.2003 r. w tys. PLN			
	podmioty finansowe	podmioty niefinansowe	jednostki budżetowe	Razem	podmioty finansowe	podmioty niefinansowe	jednostki budżetowe	Razem
udzielone gwarancje	5 381	274 249		279 630	2 105	126 519	40	128 664
umowy ramowe gwarancyjne		34 494		34 494		23 717		23 717
potwierdzone akredytywy eksportowe	7 021			7 640	12 448			12 448
Razem	13 021	308 743	0	321 764	14 553	150 236	40	164 829

Poniższa tabela prezentuje pozabilansowe zobowiązania udzielone w podziale na jednostkę dominującą, podmioty zależne, powiązane i pozostałe:

Wyszczególnienie	31.12.2004 r. w tys. PLN		31.12.2003 r. w tys. PLN	
	dotyczące finansowania	gwarancyjne	dotyczące finansowania	gwarancyjne
Jednostka dominująca				1 714
Podmiot zależny	49			
Podmioty powiązane	23 544	5.381	50 683	323
Pozostałe podmioty	1 274 701	316 383	975 203	162 791
Razem	1 298 294	321 764	1 025 886	164 828

Na dzień 31.12.2004 roku Bank posiadał następujące pozycje pozabilansowe dotyczące jednostek powiązanych kapitałowo i organizacyjnie:

- **Podmiot dominujący:**
 - otrzymane gwarancje i poręczenia od Fortis Bank Bruksela na łączną kwotę 136 130 tys. PLN;
 - otrzymane regwarancje od Fortis Bank Bruksela na łączną kwotę 7 740 tys. PLN
 - kontrakt IRS w wysokości 150 000 tys. PLN, zawarty w celu zabezpieczenia instrumentu finansowego
 - 14 kontraktów IRS handlowych na łączną kwotę 520 mln zł,
 - dwa kontrakty FRA na łączną kwotę 45 mln zł,
- **Podmiot zależny:**
 - przyznany limit w karcie VISA w wysokości 49 tys. PLN dla Fortis Securities Polska S.A;
- **Podmioty powiązane:**
 - Fortis Lease Polska Sp. z o.o.:
 - niewykorzystany limit w karcie VISA w wysokości 10 tys. PLN;
 - otwarta akredytywa dokumentowa na kwotę 1 938 tys. PLN;
 - niewykorzystany limit linii kredytowej w wysokości 21 596 tys. PLN udzielonej na okres do 5 lat;
 - Banki z grupy Fortis:

- dwie gwarancje udzielone podmiotowi powiazanemu w wysokości 4 092 tys. PLN
- otrzymane gwarancje i poręczenia od jednostek powiazanych na łączną kwotę 31 276 tys. PLN;
- linia kredytowa otrzymana od jednostki powiazanej w wysokości 540 276 tys. PLN na okres 5 do 10 lat;

Analogicznie na koniec 2003 roku Bank posiadał następujące pozycje pozabilansowe dotyczące jednostek powiazanych:

- Podmiot dominujące:
 - trzy gwarancje udzielone przez Fortis Bank Polska S.A. dla Fortis Bank Bruksela na łączną kwotę 1 714 tys. PLN na okres od 3 miesięcy do 3 lat;
 - otrzymane gwarancje i poręczenia od Fortis Bank Bruksela na łączną kwotę 133 173 tys. PLN;
 - kontrakt IRS w wysokości 150 000 tys. PLN, zawarty w celu zabezpieczenia instrumentu finansowego
- Podmioty powiazane:
 - Fortis Lease Polska Sp. z o.o.:
 - przyznany limit w karcie VISA w wysokości 12 tys. PLN dla Fortis Lease Polska Sp. z o. o., zadłużenie pozabilansowe z tego tytułu wynosiło 8 tys. PLN;
 - niewykorzystaną linię kredytową w wysokości 37 764 tys. PLN udzieloną dla Fortis Lease Polska Sp. z o. o. na okres do 5 lat;
 - Fortis Lease Polska Sp. z o. o. posiadał ponadto otwarta akredytywę dokumentową na kwotę 12 911 tys. PLN;
 - Banki z grupy Fortis:
 - gwarancja udzielona podmiotowi powiazanemu w wysokości 323 tys. PLN;
 - otrzymane gwarancje i poręczenia od jednostek powiazanych na łączną kwotę 11 116 tys. PLN;
 - linia kredytowa otrzymana od jednostki powiazanej w wysokości 7 753 tys. PLN na okres 3 do 5 lat;

10. Informacje o zaproponowanej wypłacie dywidendy, jeśli nie została ona formalnie zatwierdzona, a także o jakichkolwiek nieujętych skumulowanych dywidendach z akcji uprzywilejowanych.

Zarząd proponuje Walnemu Zgromadzeniu Akcjonariuszy przeznaczenie zysku netto za 2004 rok w wysokości 74 553 052,97 PLN na zwiększenie funduszy własnych w następujący sposób:

- kwotę 24 553 052,97 zł na fundusz ogólnego ryzyka,
- kwotę 50 000 000 zł jako niepodzielny zysk z lat ubiegłych.

Fortis Bank Polska S.A. nie emitował żadnych akcji uprzywilejowanych.

11. Informacje o zobowiązaniach z tytułu zatwierdzonej do wypłaty dywidendy.

Na dzień przekazania raportu Bank nie posiadał zobowiązań z tytułu zatwierdzonej do wypłaty dywidendy.

12. Dane dotyczące zobowiązań wobec budżetu państwa lub jednostek samorządu terytorialnego z tytułu uzyskania prawa własności budynków i budowli.

Na 31.12.2004 roku Bank nie posiadał żadnych zobowiązań wobec budżetu państwa lub jednostek samorządu terytorialnego z tytułu uzyskania prawa własności budynków i budowli.

13. Informacje o przychodach, kosztach i wynikach działalności zaniechanej w danym okresie lub przewidzianej do zaniechania w następnym okresie, wraz z wyjaśnieniem przyczyn.

W 2004 roku Bank nie zaniechał żadnego typu działalności i nie przewiduje się zawężenia profilu działalności Banku.

14. Koszt wytworzenia środków trwałych w budowie, środków trwałych na własne potrzeby.

W 2004 roku Bank poniósł koszty wytworzenia środków trwałych w budowie, środków trwałych na własne potrzeby w wysokości 13,9 mln PLN.

15. Poniesione nakłady inwestycyjne oraz planowane w okresie najbliższych 12 miesięcy od dnia bilansowego nakłady inwestycyjne, w tym na niefinansowe aktywa trwałe.

W okresie od 01.01.2005 – 31.12.2005 roku Bank przewiduje poniesienie wydatków na środki trwałe w budowie oraz wartości niematerialne i prawne w wysokości 20 mln PLN.

Zestawienie poniesionych wydatków na środki trwałe w budowie oraz wartości niematerialne i prawne wg stanu na 31.12.2004 r. i 31.12.2003 r. przedstawia poniższa tabela:

	31.12.2004 r. tys. PLN	31.12.2003 r. tys. PLN
Inwestycje rozpoczęte	4 099	4 589
Zaliczki na poczet inwestycji	0	0
Środki trwałe	3 941	4 447
Urządzenia	2 348	1 497
Środki transportu	1 451	2 320
Pozostałe	142	630
Wartości niematerialne i prawne	5 378	3 208
Nabyte oprogramowanie komputerowe	5 378	3 208
Razem	13 418	12 244

16.1. Informacje o transakcjach emitenta z podmiotami powiązаныmi, w tym również z podmiotami powiązаныmi kapitałowo lub organizacyjnie w rozumieniu ustawy - Prawo bankowe, dotyczących przeniesienia praw i zobowiązań, z uwzględnieniem zasad polityki kredytowej banku względem podmiotów powiązanych.

- Umowa kredytowa z dnia 30 stycznia 2004 roku w sprawie zaciągnięcia przez Bank linii kredytowej z Fortis Bank (Nederland) N.V. z limitem 200 mln EUR na okres 101 miesięcy celem finansowania bieżącej działalności operacyjnej Banku. W ramach linii kredytowej Bank może pobierać zaliczki w EUR, USD, CHF, JPY w okresie 76 miesięcy od zawarcia umowy. Oprocentowanie: 1, 3, 6 lub 12-mies. IBOR w zależności od waluty oraz długości okresu odsetkowego poszczególnych zaliczek. Prowizja: 0,125% p.a. od niewykorzystanej części limitu kredytowego. Niniejsza umowa zastępuje umowę z 24 września 1998 r. zmienioną Anekssem nr 3 z dnia 12 listopada 1999 r. w sprawie zaciągnięcia przez Bank linii kredytowej z limitem w wys. 200 mln DEM, tj. 102 mln EUR, która została spłacona w dniu 5 lutego 2004 r.
- Umowa kredytowa z dnia 30 stycznia 2004 roku w sprawie zaciągnięcia przez Bank linii kredytowej z Fortis Bank (Nederland) N.V. z limitem 200 mln EUR na okres 27 miesięcy z możliwością przedłużenia, celem finansowania bieżącej działalności operacyjnej Banku. W ramach linii kredytowej Bank może pobierać zaliczki w EUR, USD, CHF, JPY w okresie 2 miesięcy od zawarcia umowy. Oprocentowanie: 1, 3, 6 lub 12-mies. IBOR w zależności od waluty oraz długości okresu odsetkowego poszczególnych zaliczek. Prowizja: 0,125% p.a. od niewykorzystanej części limitu kredytowego.
- Fortis Bank Polska SA zawiera transakcje na rynku międzybankowym z jednostką dominującą Fortis Bank Bruksela. Na koniec grudnia 2004 roku Fortis Bank Polska SA nie posiadał otrzymanych od Fortis Bank Bruksela lokat międzybankowych, natomiast złożył pięć lokat terminowych w łącznej wysokości 475 mln PLN, oraz pięć lokat overnight w wysokości łącznej kwocie 491 mln PLN. Fortis Bank Bruksela posiada również rachunki nostro, vostro. Wysokość oprocentowania nie odbiega od warunków rynkowych.
- Fortis Securities Polska S.A. podnajmuje od Fortis Bank Polska S.A. powierzchnie biurowe oraz miejsca parkingowe, umowa najmu została zawarta na czas określony do 30 czerwca 2008 r.
- Umowa o współpracy z dnia 7 stycznia 2000 r. wraz z późniejszymi aneksami zawarta między Bankiem a Fortis Securities Polska S.A. Na mocy tej umowy w oddziałach Banku usytuowane są Punkty Obsługi Klienta (POK) oraz Punkty Informacyjne (PI), za pośrednictwem, których klienci Banku mogą korzystać z usług zarządzania portfelami inwestycyjnymi.

- Fortis Lease Polska sp. z o.o. podnajmuje od Fortis Bank Polska S.A. powierzchnie biurowe oraz miejsca parkingowe. Zostały zawarte dwie umowy najmu, jedna na okres do 30 czerwca 2008 r., natomiast druga do 30.06.2010 r.
- Umowa kredytowa z dnia 17 listopada 2000 r. z Fortis Lease Polska Sp. z o.o. wraz z późniejszym aneksami do umowy. Na mocy tej umowy został udzielony kredyt odnawialny wielowalutowy z terminem spłaty do 17 listopada 2005 r., oprocentowanie na warunkach rynkowych. Na koniec grudnia 2004 r. saldo zadłużenia wynosiło 47 927 tys. PLN.
- Umowa kredytowa z dnia 5 kwietnia 2002 r. z Fortis Lease Polska Sp. z o.o. wraz z aneksem z 7 kwietnia 2004 r. W ramach tej umowy Fortis Lease otrzymał kredyt w rachunku bieżącym w wysokości 0,5 mln PLN na warunkach rynkowych z terminem spłaty do 6 kwietnia 2005 r. Na dzień 31.12.2004 r. nie występowało zadłużenie z tego tytułu.

16.2. Dane liczbowe dotyczące jednostek powiązanych kapitałowo i organizacyjnie o:

a) należnościach i zobowiązaniach:

	31.12.2004 r. tys. PLN			31.12.2003 r. tys. PLN		
	jednostka dominująca	podmiot zależny	podmioty powiązane	jednostka dominująca	podmiot zależny	podmioty powiązane
Należności						
Należności bieżące	515 342	0	0	23 306		22 817
Lokaty terminowe	474 451	0	3 462			
Kredyty	0	0	47 927			48 427
Odsetki	275	0	54	1		0
Należności z tytułu leasingu						71
Inne aktywa	0	2	111			230
Razem należności	990 068	2	51 554	23 307	-	71 545
Zobowiązania						
rachunki vostro	2 227	0	431	2 291	0	373
Środki na rachunkach bieżących	0	3 942	474	0	7 481	552
Kredyty i pożyczki otrzymane	0	0	1 085 181	0	0	728 664
Odsetki naliczone	0	0	2 695	0	1	1 101
Inne pasywa	29	11	44	57	0	209
Razem zobowiązania	2 256	3 953	1 088 825	2 348	7 482	730 899

b) kosztach i przychodach, w tym odsetki i prowizje, koszty rezerw na kredyty i pożyczki:

	31.12.2004 r. tys. PLN			31.12.2003 r. tys. PLN		
	jednostka dominująca	podmiot zależny	podmioty powiązane	jednostka dominująca	podmiot zależny	podmioty powiązane
Przychody						
Przychody z tytułu odsetek	6 892	1	2 946	7 769	3	
Przychody z tytułu prowizji	1 566	43	69	749	22	
Wynik z wyceny instrumentów pochodnych	(531)			493		
Pozostałe przychody operacyjne		415	581	21	213	
Razem przychody	7 927	459	3 596	9 032	238	
Koszty						
Koszty odsetek	82	60	20 725	1 707	23	
Koszty z tytułu prowizji	312		715	194		
Koszty działania	57	242	385	70	204	
- w tym amortyzacja		25	46		34	
Razem koszty	711	302	21 825	1 971	227	

- c) udzielonych zobowiązaniach finansowych, w tym nieodwołalnych:

Wg stanu na dzień 31 grudnia 2004 r. Fortis Securities Polska S.A. posiadał przyznany limit na karcie VISA w wysokości 50 tys. PLN.

Analogiczne na 31 grudnia 2003 roku Fortis Securities Polska S.A. posiadał przyznany limit w karcie VISA do wysokości 75 tys. PLN.

- d) inne dane:

Na 31.12.2004 roku Fortis Bank Polska S.A. był właścicielem 100% akcji Fortis Securities Polska S.A. W Radzie Nadzorczej Fortis Securities Polska S.A. zasiada trzech członków Zarządu Fortis Bank Polska S.A.

17. Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji.

W 2004 roku Bank nie realizował żadnych wspólnych przedsięwzięć niepodlegających konsolidacji.

18. Informacje o przychodach i kosztach prowadzenia przez bank działalności maklerskiej.

Bank nie prowadzi działalności maklerskiej.

19. Informacje o odpisach należności nieściągalnych dokonanych w koszty, z podziałem na tytuły odpisów i sposób dokonania odpisu - w ciężar utworzonych rezerw, w ciężar kosztów na operacjach finansowych oraz w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych, z wyszczególnieniem strat poniesionych z tytułu kredytów i pożyczek.

W 2004 r. w ciężar utworzonych rezerw zostało spisanych 54 kredytów o łącznej wartości 5 077 tys. PLN.

20. Informacje o kosztach związanych z utworzeniem rezerw na przyszłe zobowiązania wobec pracowników, z wyszczególnieniem tytułów.

Na dzień 31.12.2004 roku Bank poniósł koszty utworzenia rezerw na zobowiązania wobec pracowników oraz członków zarządu z tytułu premii w wysokości 7 967 tys. PLN;

21. Informacje o kosztach poniesionych na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych.

Bank nie finansuje pracowniczych programów emerytalnych.

22. Informacje o prowadzonej działalności powierniczej.

Na dzień 31 grudnia 2004 r. Zespół Usług Powierniczych Fortis Bank Polska S.A. prowadził na rzecz klientów 10 rachunków papierów wartościowych. Suma wartości instrumentów finansowych klientów Zespołu Usług Powierniczych na ten dzień wynosiła 1 113 045 tys. PLN. W okresie sprawozdawczym Bank świadczył usługi w zakresie przechowywania i rozliczania transakcji na papierach wartościowych będących w obrocie na polskim rynku regulowanym i nieregulowanym oraz pośredniczył w zawieraniu transakcji na rynku zagranicznym. W ramach świadczenia usług powierniczych na rzecz klientów Bank współpracował z DB Securities S.A.

23. Informacje o sekurytyzacji aktywów.

Fortis Bank Polska S.A. nie prowadzi sekurytyzacji aktywów.

24. Informacje o przeciętnym zatrudnieniu, z podziałem na grupy zawodowe.

Na 31.12.2004 roku w Fortis Bank Polska S.A. zatrudnienie wynosiło 894 etaty i było wyższe o 25 etatów w porównaniu do końca roku ubiegłego. Przeciętne zatrudnienie od stycznia do grudnia 2004 r. wynosiło 880 etaty, i było o jeden etat większe niż w poprzednim roku.

Struktura zatrudnienia według wykształcenia przedstawia się następująco:

	31.12.2004 r.	31.12.2003 r.
Średnie	35%	37%
Licencjat	11%	9%
Wyższe	54%	54%

25. Informacje o łącznej wartości wynagrodzeń i nagród (w pieniądzu i w naturze), wypłaconych lub należnych, odrębnie dla osób zarządzających i nadzorujących emitenta w przedsiębiorstwie emitenta, bez względu na to, czy były one zaliczane w koszty, czy też wynikały z podziału zysku, a w przypadku, gdy emitentem jest jednostka dominująca lub znaczący inwestor - oddzielnie informacje o wartości

wynagrodzeń i nagród otrzymanych z tytułu pełnienia funkcji we władzach jednostek zależnych, współzależnych i stowarzyszonych (dla każdej grupy osobno).

1. Wynagrodzenia i wartości świadczeń otrzymanych przez członków Zarządu Banku w roku 2004:

Imię i nazwisko	Stanowisko	Kwota (tys. zł)
Ronald Richardson	Prezes Zarządu	1 754
Jan Bujak	Wiceprezes Zarządu	488
Bartosz Chyła	Wiceprezes Zarządu	344
Jean-Luc Deguel	Wiceprezes Zarządu	861
Jaromir Pelczarski	Wiceprezes Zarządu	574
Koenraad Verhoeven	Wiceprezes Zarządu	978
Razem		4 999

Wynagrodzenia wypłacone członkom Zarządu Banku w 2003 r. wynosiły 4 905 tys. zł.

Trzech członków Zarządu Fortis Bank Polska S.A. będących członkami Rady Nadzorczej Fortis Securities Polska S.A. nie otrzymywało z tego tytułu wynagrodzenia zarówno w 2004 r. jak i w 2003 r.

2. Wynagrodzenia wypłacone członkom Rady Nadzorczej:

Imię i nazwisko	Stanowisko	Kwota (tys. zł)
Luc Delvaux	Przewodniczący	54
Paul Dor	Wiceprzewodniczący	48
Antoni Potocki	Wiceprzewodniczący	48
Werner Claes	Członek Rady	42
Zbigniew Dresler	Członek Rady	42
Didier Giblet	Członek Rady	42
Roland Saintrond	Członek Rady	42
Razem		318

Wynagrodzenia wypłacone członkom Rady Nadzorczej w 2003 r. wynosiły 329 tys. zł

3. Wynagrodzenia brutto z funduszu płac łącznie ze składkami ZUS zakładu wypłacone prokurentom, w 2004 r. wynosiły 3 098 tys. zł, w okresie porównywalnym kwota ta wynosiła 2 824 tys. zł

Dodatkowa informacja została zawarta w pkt. 20 niniejszego opracowania.

26. Informacje o wartości niespłaconych zaliczek, kredytów, pożyczek, gwarancji, poręczeń lub innych umów zobowiązujących do świadczeń na rzecz emitenta, jednostek od niego zależnych, współzależnych i z nim stowarzyszonych, z podaniem warunków oprocentowania i spłaty tych kwot, udzielonych przez emitenta w przedsiębiorstwie emitenta oraz oddzielnie w przedsiębiorstwach jednostek od niego zależnych, współzależnych i z nim stowarzyszonych (dla każdej grupy osobno) osobom zarządzającym i nadzorującym oraz pracownikom emitenta, odrębnie dla osób zarządzających, nadzorujących i pracowników oraz oddzielnie współmałżonkom, krewnym i powinowatym do drugiego stopnia, przysposobionym lub przysposabiającym oraz innym osobom, z którymi są powiązane osobiście osoby zarządzające i nadzorujące, z podaniem warunków oprocentowania i spłaty tych kwot.

Według stanu na 31.12.2004 r. Fortis Bank Polska S.A. udzielił:

członkom Zarządu:

- 1 kredyt dewizowy o łącznym zadłużeniu 20 tys. EUR wg stanu na dzień 31.12.2004 r., z terminem spłaty od 5 do 10 lat, oprocentowanie nie odbiega od warunków rynkowych;
- 1 kredyt hipoteczny w PLN – wg stanu na 31.12.2004 r. zadłużenie z tego tytułu wynosiło 142 tys. PLN, termin spłaty od 5 do 10 lat, oprocentowanie nie odbiega od warunków rynkowych;
- 1 kredyt hipoteczny w dewizach wg stanu na 31.12.2004 r. zadłużenie z tego tytułu wynosiło 82 tys. CHF, terminem spłaty od 5 do 10 lat, oprocentowanie nie odbiega od warunków rynkowych;

- przyznano 1 kredyt w rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowym, wg stanu na dzień 31.12.2004 r. zadłużenie bilansowe z tego tytułu wynosiło 48 tys. PLN, terminy spłaty nie przekraczały 1 roku, oprocentowanie nie odbiegało od warunków rynkowych;
- 2 limity w kartach VISA - łączne saldo wykazywane pozabilansowo z tego tytułu wynosiło 32 tys. PLN wg stanu na dzień 31.12.2004 r.

prokurentom:

- 3 kredyty w rachunkach oszczędnościowo-rozliczeniowych na łączną kwotę 22 tys. PLN wg stanu na dzień 31.12.2004 r., z terminami spłaty nieprzekraczającymi 1 roku, oprocentowanie nie odbiega od warunków rynkowych;
- 11 kredytów (w tym dewizowych) o łącznym zadłużeniu 795 tys. PLN wg stanu na dzień 31.12.2004 r., z terminem spłaty od 3 do 10 lat, oprocentowanie nie odbiega od warunków rynkowych;
- 5 limitów w kartach VISA - łączne zadłużenie wykazywane pozabilansowo z tego tytułu wynosiło 14 tys. PLN wg stanu na dzień 31.12.2004 r.;
- 2 niewykorzystane linie kredytowe wykazywane pozabilansowo w kwocie 386 tys. PLN.

osobom powiązanim z osobami zarządzającymi i nadzorującymi:

- 1 kredytu dewizowego w wysokości 3,4 tys. EUR wg stanu na dzień 31.12.2004 r. z terminem spłaty od 5 do 10 lat, oprocentowanie nie odbiega od warunków rynkowych;
- 5 limitów w rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowym wg stanu na dzień 31.12.2004 r. zadłużenie z tego tytułu wynosiło 93,3 tys. PLN, oprocentowanie nie odbiega od warunków rynkowych;
- 3 limity w karcie VISA do wysokości 25 tys. PLN wg stanu na dzień 31.12.2004 r.

Pracownicy Fortis Bank Polska S.A. mają ponadto możliwość korzystania z kredytów pracowniczych. Stan zadłużenia z tego tytułu przedstawia poniższa tabela:

	31.12.2004 r.	31.12.2003 r.
Kredyty pracownicze w tys. PLN	17 762	19 560
Kredyty pracownicze w szt.	627	575

Oprocentowanie kredytów pracowniczych nie odbiega od warunków rynkowych.

27. Informacje o znaczących zdarzeniach, dotyczących lat ubiegłych, ujętych w sprawozdaniu finansowym za bieżący okres.

W 2004 roku nie wystąpiły żadne znaczące zdarzenia dotyczące lat ubiegłych, ujęte w sprawozdaniu finansowym za bieżący okres.

28. Opis wydarzeń po dniu bilansowym, tj. 31 grudnia 2004 r. nieuwzględnionych w sprawozdaniu finansowym.

Bank wdrożył wycenę wg zamortyzowanego kosztu metodą efektywnej stopy procentowej dla należności z tytułu kredytów i pożyczek od dnia 01 stycznia 2005 r. Do ustalenia efektywnej stopy procentowej uwzględniane są otrzymane prowizje związane z wytworzeniem danego aktywa, to jest prowizje za udzielenie kredytu oraz za podwyższenie kwoty kredytu. Prowizje te są rozliczane w czasie metodą zamortyzowanego kosztu jako przychód odsetkowy. Pozostałe prowizje związane z kredytami i pożyczkami to jest: prowizja za zmianę zabezpieczenia, prowizja za wydłużenie terminu spłaty kredytu, prowizja za obniżenie oprocentowania, prowizja za przewalutowanie kredytu, prowizja za przesunięcie terminu uruchomienia kredytu lub transzy kredytu, prowizja za wcześniejszą spłatę kredytu, prowizja od niewykorzystanej kwoty kredytu, prowizja za zgodę na wypłatę odszkodowania z polisy ubezpieczeniowej, prowizja przygotowawcza do umowy o finansowanie są zaliczane są jednorazowo do przychodów banku, jako przychody prowizyjne

29. Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących roku obrotowego mających wpływ na istotną zmianę struktury pozycji bilansowych oraz wyniku finansowego.

W związku z wejściem w życie od dnia 1 stycznia 2004 r. Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz. U.03.218.2147) nastąpiły zmiany w obrazie jakości portfela kredytowego Banku od sektora niefinansowego. W wyniku zmiany rozporządzenia od dnia 1.01.2004 r. należności zagrożone od przedsiębiorstw zmniejszyły się o ok.12%, w tym: należności poniżej

standardu o ok. 19%, wątpliwe ok. 33% a stracone nie uległy zmianie. Należności od gospodarstw domowych zmniejszyły się o ok. 28% w tym: należności poniżej standardu o ok. 86%, wątpliwe ok. 329% a stracone o ok. 3%.

Zmiany te nie wpłynęły jednak na saldo netto utworzonych rezerw celowych oraz wynik finansowy Banku, ponieważ zgodnie ze stosowaną w Banku polityką dotyczącą rezerw celowych, zostały one utrzymane na niezmiennym poziomie.

30. Informacje o relacjach między prawnym poprzednikiem a emitentem oraz o sposobie i zakresie przejęcia aktywów i pasywów.

W 2004 roku nie wystąpiły relacje pomiędzy prawnym poprzednikiem a emitentem.

31. Sprawozdanie finansowe i porównywalne dane finansowe, przynajmniej w odniesieniu do podstawowych pozycji bilansu oraz rachunku zysku i strat skorygowane odpowiednim wskaźnikiem inflacji, z podaniem źródła wskaźnika oraz metody jego wykorzystania, z przyjęciem okresu ostatniego sprawozdania finansowego jako okresu bazowego, – jeżeli skumulowana średnioroczna stopa inflacji z okresu ostatnich trzech lat działalności emitenta osiągnęła lub przekroczyła wartość 100%

Z uwagi na poziom wskaźnika inflacji poniżej 20% w ciągu ostatnich 3 lat, Bank nie prezentuje sprawozdania finansowego skorygowanego wskaźnikiem inflacji.

32. Zestawienie oraz objaśnienie różnic pomiędzy danymi ujawnionymi w sprawozdaniu finansowym i porównywalnych danych finansowych / skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym i porównywalnych skonsolidowanych danych finansowych, a uprzednio sporządzonymi i opublikowanymi sprawozdaniami finansowymi / skonsolidowanymi sprawozdaniami finansowymi.

Od 1 stycznia 2004 r. Bank zalicza do wyniku finansowego odsetki od należności w sytuacji „pod obserwacją”. Ponieważ kwota korekty wyniku finansowego z tego tytułu w danych porównywalnych jest nieznaczną, Bank nie dokonał przekształcenia danych porównywalnych za 31.12.2003 r., W wyniku przekształcenia wynik finansowy brutto Banku na dzień 31.12.2003 r wzrósłby o 0,1%.

Na 31.12.2004 r. w związku ze zmianą zasad rachunkowości nastąpił w porównaniu do poprzednich okresów wzrost pozycji „Pozostałe przychody przyszłych okresów” spowodowany naliczaniem od 1.01.2004 r. dochodów pobieranych z góry – prowizji od kredytów rozliczanych metodą liniową. Na 31.12.2004 r. wartość tych prowizji wyniosła 7 691 tys. PLN.

Sprawozdania finansowe za okres od 1 stycznia 2003 do 31 grudnia 2003 roku nie podlegało przekształceniu w celu zapewnienia danych porównywalnych dotyczących zmiany zasad rachunkowości opisanych w pkt.33 z uwagi na fakt, że powyższe przekształcenie byłoby ze względów praktycznych trudno wykonalne oraz ograniczenia wynikające z niewspółmiernie wysokich nakładów prac w celu uzyskania danych porównywalnych.

33. Zmiany stosowanych zasad (polityki) rachunkowości i sposobu sporządzania finansowego, dokonanych w stosunku do poprzedniego roku obrotowego (lat obrotowych), ich przyczyny, tytuły oraz wpływ wywołanych tym skutków finansowych na sytuację majątkową i finansową, płynność oraz wynik finansowy i rentowność.

Począwszy od 1.01.2004 r. Bank zmienił zasady rozliczania przychodów prowizji od kredytów odnawialnych, kredytów w rachunku bieżącym oraz gwarancji,

Przychody z tytułu prowizji:

- za udzielenie kredytów, zmianę warunków kredytu (np. oprocentowanie, harmonogram, zabezpieczenia) o nieokreślonych terminach płatności poszczególnych rat (kredyty w rachunku bieżącym oraz kredyty odnawialne - rewolwingowe).
- za udzielenie gwarancji oraz zmianę warunków gwarancji (np. wydłużenie terminu ważności gwarancji)

zaliczane są do rozliczeń międzyokresowych to jest rozliczane w czasie metodą liniową przez okres trwania umowy kredytowej lub okres ważności gwarancji.

Rozliczanie w czasie przychodów i kosztów służy zapewnieniu zasady współmierności dochodów oraz związanych z nim kosztów.

Wartość korekty bilansu otwarcia z tytułu tej zmiany wyniosła na 1.01.2004 r. wyniosła (2 731) tys. PLN i została zaprezentowana w bilansie Banku w pozycji „Zysk (strata) z lat ubiegłych”. Poniższa tabela prezentuje korektę bilansu otwarcia w podziale na kwoty dotyczące poszczególnych rodzajów kredytów:

640 tys. PLN	podatek odroczony dotyczący prowizji rozliczanych metodą liniową
(958) tys. PLN	korekta z tytułu prowizji rozliczanych liniowo od kredytów w rachunku bieżącym
(605) tys. PLN	korekta z tytułu prowizji rozliczanych liniowo od kredytów obrotowych w PLN odnawialnych
(734) tys. PLN	korekta z tytułu prowizji rozliczanych liniowo od kredytów obrotowych dewizowych odnawialnych
(484) tys. PLN	korekta z tytułu prowizji rozliczanych liniowo od kredytów zabezpieczonych hipoteką odnawialnych
(591) tys. PLN	korekta z tytułu prowizji rozliczanych liniowo od gwarancji
(2 731) tys. PLN	RAZEM

34. Dokonane korekty błędów podstawowych, ich przyczyny, tytuły oraz wpływ wywołanych tym skutków finansowych na sytuację majątkową i finansową, płynność oraz wynik finansowy i rentowność.

W 2004 roku Bank nie dokonywał żadnych korekt błędów podstawowych.

35. W przypadku występowania niepewności, co do możliwości kontynuowania działalności, opis tych niepewności oraz stwierdzenie, że taka niepewność występuje oraz wskazanie, czy sprawozdanie finansowe zawiera korekty z tym związane. Informacja powinna zawierać również opis podejmowanych, bądź planowanych przez jednostkę emitenta działań mających na celu eliminację niepewności.

Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01.2004 do 31.12.2004 roku zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej Banku w dającej się przewidzieć przyszłości.

36. Dane dotyczące połączenia spółek.

W 2004 roku nie nastąpiło połączenie Banku z żadną spółką. Informacje wymagane w punktach **37** i **38** nie dotyczą Fortis Bank Polska S.A., ponieważ Bank nie sporządza skonsolidowanego sprawozdania finansowego. Szczegółowe wyjaśnienie na ten temat przedstawiono w punkcie 39.

39. Bank nie sporządza skonsolidowanego sprawozdania finansowego na podstawie art. 58 ustawy o rachunkowości, z którego wynika, że można nie obejmować konsolidacją 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 31 grudnia 2004 r. suma bilansowa FSP stanowiła 1,1% sumy bilansowej Banku, łączne przychody FSP stanowiły 1% łącznych przychodów Banku.

Podstawowe dane finansowe jednostki zależnej FSP zostały zaprezentowane w nocy 10 B w części finansowej raportu rocznego.

40. Fortis Bank Polska S.A. nie sporządza sprawozdania skonsolidowanego.

41. Pozostałe informacje.

41.1. Organy Banku

Fortis Bank Polska S.A. posiada następujące organy:

- Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy
- Rada Nadzorcza
- Zarząd

Na dzień 31.12.2004 r. Rada Nadzorcza składała się z 7 osób, w skład Zarządu wchodziło 6 członków.

41.2. Dane uzupełniające o aktywach i pasywach Banku.

Zestawienie walutowej struktury aktywów i pasywów na 31.12.2004 r. zostało przedstawione w poniższej tabeli:

Waluta	Aktywa (tys. PLN)	Aktywa (%)	Pasywa (tys. PLN)	Pasywa (%)
AUD	376	0,01%	101	0,00%
CAD	2 524	0,05%	1 526	0,03%
CHF	201 804	3,75%	181 876	3,38%
CZK	861	0,02%	112	0,00%
DKK	1 516	0,03%	207	0,00%

EUR	1 272 802	23,65%	1 183 761	21,99%
GBP	6 477	0,12%	3 633	0,07%
HUF	12	0,00%	0	0,00%
JPY	286	0,01%	200	0,00%
NOK	2 537	0,05%	556	0,01%
PLN	2 960 507	55,00%	3 615 000	67,16%
SEK	1 657	0,03%	466	0,01%
USD	931 491	17,31%	395 412	7,35%
Razem	5 383 942	100,00%	5 383 942	100,00%