



Fortis Bank Polska S.A.

Raport uzupełniający opinię
z badania
Sprawozdania finansowego
Rok obrotowy kończący się
31 grudnia 2006 r.

KPMG Audyt Sp. z o.o.
Raport uzupełniający opinię liczy 13 stron
Raport uzupełniający opinię
z badania sprawozdania finansowego
za rok obrotowy kończący się
31 grudnia 2006 r.

Spis treści

1	Część ogólna raportu	3
1.1	Dane identyfikujące Bank	3
1.2	Dane identyfikujące biegłego rewidenta	3
1.3	Podstawy prawne	4
1.4	Informacje o sprawozdaniu finansowym za poprzedni rok obrotowy	6
1.5	Zakres prac i odpowiedzialności	6
2	Analiza finansowa Banku	8
2.1	Ogólna analiza sprawozdania finansowego	8
2.2	Wybrane wskaźniki finansowe	11
2.3	Interpretacja wskaźników	11
3	Część szczegółowa raportu	12
3.1	Prawidłowość stosowanego systemu rachunkowości	12
3.2	Inwentaryzacja	12
3.3	Stosowanie się do norm ostrożnościowych	12
3.4	Wskaźniki istotności przyjęte do badania	12
3.5	Wprowadzenie do sprawozdania finansowego	13
3.6	Dodatkowe informacje i objaśnienia	13
3.7	Sprawozdanie z działalności Banku	13
3.8	Informacja o opinii niezależnego biegłego rewidenta	13

1 Część ogólna raportu

1.1 Dane identyfikujące Bank

1.1.1 Nazwa Banku

Fortis Bank Polska S.A.

1.1.2 Siedziba Banku

ul. Postępu 15
02-676 Warszawa
Polska

1.1.3 Rejestracja w Krajowym Rejestrze Sądowym

Siedziba sądu: Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział
Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
Data: 17 kwietnia 2001 r.
Numer rejestru: KRS 0000006421

1.1.4 Rejestracja w Urzędzie Skarbowym i Wojewódzkim Urzędzie Statystycznym

NIP: 676-007-83-01
REGON: 003915970

1.2 Dane identyfikujące biegłego rewidenta [podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych]

Firma: KPMG Audyt Sp. z o.o.
Siedziba: Warszawa
Adres: ul. Chłodna 51, 00-867 Warszawa
Numer KRS: 0000104753
Sąd rejestrowy: Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział
Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
Kapitał zakładowy: 125.000 złotych
Numer NIP: 526-10-24-841

KPMG Audyt Sp. z o.o. jest wpisana na listę podmiotów uprawnionych do badania sprawozdań finansowych pod numerem 458.

1.3 Podstawy prawne

1.3.1 Kapitał zakładowy

Bank został założony zgodnie ze statutem Banku z dnia 5 listopada 1990 r. na czas nieokreślony.

Kapitał zakładowy Banku na dzień 31 grudnia 2006 r. wynosił 452.331.000 złotych i dzielił się na 15.077.700 akcji o wartości nominalnej 30 złotych każda.

Według stanu na dzień 31 grudnia 2006 r. struktura własnościowa w Banku kształtowała się następująco:

Nazwa akcjonariusza	Ilość akcji	Ilość głosów (w %)	Wartość nominalna akcji zł '000	Udział w kapitale zakładowym (w %)
Fortis Bank S.A./N.V.	14.941.807	75,0%*	448.254,2	99,1%
Pozostali	135.893	0,9%	4.076,8	0,9%
	15.077.700	75,9%	452.331,0	100,0%

**Na podstawie uchwały nr 159/KNB/99 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 16 sierpnia 1999 r. w sprawie wydania zezwolenia na nabycie akcji przez Fortis Bank S.A./N.V., który jest uprawniony do wykonywania 75% głosów na walnym zgromadzeniu. W dniu 7 marca 2007 r. uchwałą nr 14/KNB/07 Komisja Nadzoru Bankowego zezwoliła Fortis Bank S.A./N.V. na wykonywanie prawa ponad 75% głosów na walnym zgromadzeniu.*

1.3.2 Jednostki powiązane

Bank należy do grupy kapitałowej Fortis Bank.

1.3.3 Kierownik jednostki

Funkcje kierownika jednostki sprawuje Zarząd.

W skład Zarządu Banku na dzień 31 grudnia 2006 r. wchodził:

Prezes Zarządu:	Pan Jan Bujak
Pierwszy Wiceprezes Zarządu:	Pan Alexander Paklons
Wiceprezes Zarządu:	Pan Bartosz Chyła
Wiceprezes Zarządu:	Pan Jean-Luc Deguel
Wiceprezes Zarządu:	Pan Jaromir Pelczarski
Wiceprezes Zarządu:	Pan Koen Verhoeven

1.3.4 Przedmiot działalności

Przedmiotem działalności Banku zgodnie ze statutem Banku jest w szczególności:

- przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
- prowadzenie innych rachunków bankowych,

*Raport uzupełniający opinię z badania sprawozdania finansowego
za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2006 r.*

- udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych, w tym kredytów i pożyczek konsumenckich,
- przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych, w tym przy użyciu kart płatniczych oraz wydawanie kart płatniczych,
- udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych i poręczeń oraz otwieranie i potwierdzanie akredytyw,
- emitowanie papierów wartościowych, w tym obligacji zamiennych oraz bankowych papierów wartościowych a nadto wykonywanie czynności zleconych oraz zaciąganie zobowiązań związanych z emisją papierów wartościowych,
- uczestnictwo w obrocie papierami wartościowymi, w tym także prowadzenie rachunków papierów wartościowych,
- wykonywanie operacji na rynku pieniężnym i walutowym, w tym także terminowych i pochodnych operacji finansowych,
- wykonywanie operacji czekowych i wekslowych oraz operacji, których przedmiotem są warranty,
- nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
- prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
- przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
- świadczenie następujących usług finansowych: konsultacyjno-doradczych w sprawach finansowych, powierniczych, leasingowych, działalności maklerskiej,
- prowadzenie działalności akwizycyjnej na rzecz otwartych funduszy emerytalnych i przechowywanie aktywów funduszy emerytalnych,
- pośrednictwo w prowadzeniu zapisów na jednostki uczestnictwa, certyfikaty inwestycyjne lub tytuły uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, pośrednictwo w ich zbywaniu i w odkupywaniu, tudzież przechowywanie aktywów funduszy inwestycyjnych,
- pośrednictwo w zakresie usług ubezpieczeń majątkowych,
- pośrednictwo w zakresie usług ubezpieczeń osobowych, w tym ubezpieczeń na życie,
- świadczenie usług certyfikacyjnych w rozumieniu przepisów o podpisie elektronicznym, z wyłączeniem wydawania certyfikatów kwalifikowanych wykorzystywanych przez banki w czynnościach, których są stronami,
- pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym,
- wydawanie instrumentu pieniądza elektronicznego.

1.4 Informacje o sprawozdaniu finansowym za poprzedni rok obrotowy

Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2005 r. zostało zbadane przez PricewaterhouseCoopers Sp. z o.o. i uzyskało opinię biegłego rewidenta bez zastrzeżeń.

Sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone w dniu 2 czerwca 2006 r. przez Walne Zgromadzenie, które postanowiło, że zysk za ubiegły rok obrotowy w kwocie 101.499.350,41 złotych będzie podzielony następująco:

- Kapitał rezerwowy 60.000.000,00 złotych
- Fundusz ogólnego ryzyka 41.499.350,41 złotych

Bilans zamknięcia na dzień 31 grudnia 2005 r. został prawidłowo wprowadzony do ksiąg rachunkowych jako bilans otwarcia roku badanego. Bank dokonał korekty prezentacyjnej danych porównawczych opisanej w punkcie 9 wprowadzenia do sprawozdania finansowego.

Sprawozdanie finansowe zostało złożone w Sądzie Rejestrowym w dniu 19 czerwca 2006 r. oraz ogłoszone w Monitorze Polskim B nr 1379 z dnia 1 grudnia 2006 r.

1.5 Zakres prac i odpowiedzialności

Niniejszy raport został przygotowany dla Walnego Zgromadzenia Fortis Bank Polska S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Postępu 15, i dotyczy sprawozdania finansowego, na które składa się wprowadzenie do sprawozdania finansowego, bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2006 r., który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 10.454.711 tys. złotych, współczynnik wypłacalności, zestawienie pozycji pozabilansowych udzielonych wykazujące na dzień 31 grudnia 2006 r. kwotę 3.650.878 tys. złotych, rachunek zysków i strat za rok obrotowy kończący się tego dnia wykazujący zysk netto w kwocie 108.266 tys. złotych, zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy kończący się tego dnia wykazujące zwiększenie kapitału własnego o kwotę 106.757 tys. złotych, rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy kończący się tego dnia wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych netto o kwotę 855.000 tys. złotych oraz dodatkowe informacje i objaśnienia.

Badanie sprawozdania finansowego przeprowadzono zgodnie z umową z dnia 12 stycznia 2007, zawartą na podstawie uchwały Rady Nadzorczej nr 18/2006 z dnia 16 października 2006 odnośnie wyboru podmiotu uprawnionego do badania sprawozdania finansowego.

Badanie sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy stosownie do postanowień rozdziału 7 ustawy o rachunkowości, norm wykonywania zawodu biegłego rewidenta, wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów w Polsce oraz Międzynarodowych Standardów Rewizji Finansowej.

Badanie sprawozdania finansowego zostało przeprowadzone w siedzibie Banku w okresie od 3 stycznia 2007 r. do 16 marca 2007 r.

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za prawidłowość ksiąg rachunkowych, sporządzenie i rzetelną prezentację sprawozdania finansowego zgodnie z zasadami rachunkowości określonymi w ustawie o rachunkowości oraz wydanymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi, jak również wymogami odnoszącymi się do emitentów papierów

*Raport uzupełniający opinię z badania sprawozdania finansowego
za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2006 r.*

wartościowych dopuszczonych lub będących przedmiotem ubiegania się o dopuszczenie do obrotu na rynku oficjalnych notowań giełdowych oraz z innymi obowiązującymi przepisami.

Naszym zadaniem było, w oparciu o przeprowadzone badanie, wyrażenie opinii i sporządzenie raportu uzupełniającego, odnośnie tego sprawozdania finansowego oraz prawidłowości ksiąg rachunkowych stanowiących podstawę jego sporządzenia.

Zarząd Banku złożył w dniu wydania niniejszego raportu oświadczenie o rzetelności i jasności sprawozdania finansowego przedstawionego do badania oraz niezastąpieniu zdarzeń wpływających w sposób znaczący na dane wykazane w sprawozdaniu finansowym za rok badany.

W trakcie badania sprawozdania finansowego Zarząd Banku udostępnił nam wszelkie dokumenty i informacje niezbędne do wydania opinii i przygotowania raportu.

KPMG Audyt Sp. z o.o., członkowie jej Zarządu i organów nadzorczych oraz inne osoby uczestniczące w badaniu sprawozdania finansowego Banku spełniają wymóg niezależności od badanego Banku. Zakres planowanej i wykonanej pracy nie został w żaden sposób ograniczony. Zakres i sposób przeprowadzonego badania wynika ze sporządzonej przez nas dokumentacji roboczej, znajdującej się w siedzibie KPMG Audyt Sp. z o.o.

2 Analiza finansowa Banku

2.1 Ogólna analiza sprawozdania finansowego

2.1.1 Bilans

AKTYWA	31.12.2006	31.12.2005
	zł '000	zł '000
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	375.965	231.374
Należności od sektora finansowego	2.058.890	1.312.398
Należności od sektora niefinansowego	7.037.593	4.292.479
Należności od sektora budżetowego	494	531
Dłużne papiery wartościowe	741.596	311.428
Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	16.630	15.360
Udziały lub akcje w innych jednostkach	43	43
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	81.003	52.790
Wartości niematerialne i prawne	23.664	14.522
Rzeczowe aktywa trwałe	60.275	47.454
Inne aktywa	14.521	58.522
Rozliczenia międzyokresowe	44.037	33.002
SUMA AKTYWÓW	10.454.711	6.369.903
PASYWA	31.12.2006	31.12.2005
	zł '000	zł '000
Zobowiązania		
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	320.000	-
Zobowiązania wobec sektora finansowego	4.450.669	2.178.408
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	4.215.466	3.148.567
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	33.220	26.042
Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	87.674	51.939
Fundusze specjalne i inne zobowiązania	367.975	104.417
Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	123.964	134.101
Rezerwy	57.201	34.644
	9.656.169	5.678.118
Kapitał własny		
Kapitał podstawowy	452.331	30.155
Kapitał zapasowy	159.999	349.539
Kapitał z aktualizacji wyceny	3.012	2.415
Pozostałe kapitały rezerwowe	74.934	153.834
Zysk / (strata) z lat ubiegłych	0	54.343
Zysk / (strata) netto	108.266	101.499
	798.542	691.785
SUMA PASYWÓW	10.454.711	6.369.903
Współczynnik wypłacalności	8,47%	11,11%

Pozycje pozabilansowe

	1.01.2006 - 31.12.2006	1.01.2005 - 31.12.2005
	zł '000	zł '000
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	4.173.535	3.414.158
- zobowiązania udzielone	3.650.878	2.519.246
- zobowiązania otrzymane	522.657	894.912
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	5.648.043	5.851.830
Pozostałe	28.791.486	5.180.442
Pozycje pozabilansowe razem	38.613.064	14.446.430

2.1.2 Rachunek zysków i strat
Rachunek zysków i strat

	1.01.2006 - 31.12.2006	1.01.2005 - 31.12.2005
	zł '000	zł '000
Przychody z tytułu odsetek	383.038	301.694
Koszty z tytułu odsetek	(175.367)	(136.780)
Wynik z tytułu odsetek	207.671	164.914
Przychody z tytułu prowizji	100.248	87.531
Koszty z tytułu prowizji	(9.561)	(8.919)
Wynik z tytułu prowizji	90.687	78.612
Wynik operacji finansowych	5.825	5.328
Wynik z pozycji wymiany	103.766	74.282
Wynik działalności bankowej	407.949	323.136
Pozostałe przychody operacyjne	16.228	9.212
Pozostałe koszty operacyjne	(8.141)	(2.954)
Koszty działania banku	(234.371)	(160.695)
Amortyzacja	(25.563)	(21.129)
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	(52.798)	(51.875)
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	28.436	26.697
Różnica wartości rezerw i aktualizacji	(24.362)	(25.178)
Wynik działalności operacyjnej	131.740	122.392
Zysk brutto	131.740	122.392
Podatek dochodowy	(24.578)	(23.062)
Udział w zyskach jednostek poporzędkowych	1.104	2.169
Zysk netto	108.266	101.499

2.2 Wybrane wskaźniki finansowe

	2006	2005
Suma bilansowa	10.454.711	6.369.903
Zysk brutto	131.740	122.392
Zysk netto	108.266	101.499
Kapitały własne *	690.276	590.286
Stopa zysku netto do kapitałów własnych	16%	17%
Udział należności netto w aktywach	87%	88%
Udział aktywów dochodowych w sumie aktywów	95%	94%
Udział zobowiązań kosztowych w sumie pasywów	87%	85%

* bez wyniku finansowego bieżącego roku obrotowego

2.3 Interpretacja wskaźników

Zmiany w stanie najistotniejszych pozycji bilansu oraz rachunku zysków i strat scharakteryzowane są poniżej:

- W porównaniu do ubiegłego roku suma bilansowa wzrosła o 4.084.808 tys. złotych, tj. 64%. Największy przyrost aktywów dotyczył należności od sektora niefinansowego, które wzrosły o kwotę 2.745.114 tys. złotych, tj. 64%. Po stronie pasywów najwyższy wzrost wykazały zobowiązania wobec sektora finansowego, które wzrosły o kwotę 2.272.261 tys. złotych, tj. 104%.
- Zysk netto Banku za rok 2006 wyniósł 108.266 tys. złotych i był wyższy w porównaniu z rokiem ubiegłym o 6.767 tys. złotych, tj. 7%. Wpływ na zwiększenie wyniku finansowego Banku miał przede wszystkim wzrost wyniku z tytułu odsetek o 42.757 tys. złotych, tj. 26%.
- W roku 2006 w stosunku do roku ubiegłego wzrost o 24.166.634 tys. złotych, tj. 167% wykazały pozycje pozabilansowe. Największy przyrost dotyczył instrumentów pochodnych, które wzrosły o 23.611.044 złotych, tj. 484%.

3 Część szczegółowa raportu

3.1 Prawdliwość stosowanego systemu rachunkowości

Bank posiada aktualną dokumentację opisującą zasady rachunkowości, przyjęte przez Zarząd Banku, w zakresie wymaganym przepisami art. 10 ustawy o rachunkowości.

W trakcie przeprowadzonego badania sprawozdania finansowego dokonaliśmy wyrywkowego sprawdzenia prawidłowości działania systemu rachunkowości. Naszej ocenie podlegały w szczególności:

- zasadność i ciągłość stosowanych zasad rachunkowości,
- prawidłowość udokumentowania operacji gospodarczych,
- rzetelność, bezbłędność i sprawdzalność ksiąg rachunkowych, w tym powiązania zapisów z dowodami księgowymi oraz sprawozdaniem finansowym,
- zgodność przyjętych zasad ochrony dokumentacji księgowej, ksiąg rachunkowych i sprawozdań finansowych z ustawą o rachunkowości.

W trakcie przeprowadzonych prac nie stwierdziliśmy znaczących nieprawidłowości dotyczących systemu rachunkowości, które nie zostałyby usunięte, a mogły mieć istotny wpływ na badane sprawozdanie finansowe. Celem naszego badania nie było wyrażenie kompleksowej opinii na temat funkcjonowania tego systemu rachunkowości.

3.2 Inwentaryzacja

Bank przeprowadził inwentaryzację aktywów i pasywów w terminach określonych w art. 26 ustawy o rachunkowości oraz w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 10 grudnia 2001 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U. z 2001 r., nr 149, poz. 1673 z późniejszymi zmianami).

Różnice inwentaryzacyjne rozliczono w księgach rachunkowych okresu objętego sprawozdaniem finansowym.

3.3 Stosowanie się do norm ostrożnościowych

W oparciu o przeprowadzone badanie nie zidentyfikowaliśmy żadnych istotnych odstępstw Banku od bankowych norm ostrożnościowych dotyczących między innymi koncentracji zaangażowań, rezerwy obowiązkowej oraz adekwatności kapitałowej.

3.4 Wskaźniki istotności przyjęte do badania

Zaplanowaliśmy i zastosowaliśmy odpowiedni poziom istotności w przeprowadzonych przez nas procedurach badania w celu uzyskania racjonalnej pewności, że sprawozdanie finansowe traktowane jako całość nie zawiera istotnych nieprawidłowości.

3.5 Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane zawarte we wprowadzeniu do sprawozdania finansowego zostały przedstawione, we wszystkich istotnych aspektach, kompletnie i prawidłowo. Wprowadzenie do sprawozdania finansowego stanowi integralną część sprawozdania finansowego.

3.6 Dodatkowe informacje i objaśnienia

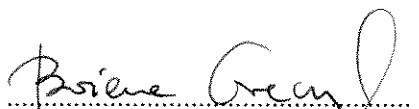
Dane zawarte w dodatkowych informacjach i objaśnieniach do sprawozdania finansowego zostały przedstawione, we wszystkich istotnych aspektach, kompletnie i prawidłowo. Dane te stanowią integralną część sprawozdania finansowego.

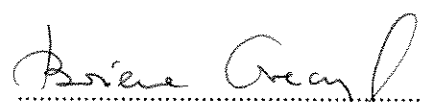
3.7 Sprawozdanie z działalności Banku

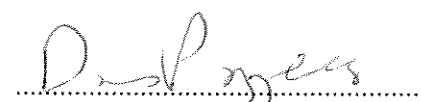
Sprawozdanie z działalności Banku uwzględnia, we wszystkich istotnych aspektach, informacje, o których mowa w art. 49 ustawy o rachunkowości oraz Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 19 października 2005 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych (Dz. U. z 2005 r., nr 209, poz. 1744) i są one zgodne z informacjami zawartymi w sprawozdaniu finansowym.

3.8 Informacja o opinii niezależnego biegłego rewidenta

W oparciu o przeprowadzone badanie sprawozdania finansowego Banku sporządzonego na dzień 31 grudnia 2006 r. wydaliśmy opinię bez zastrzeżeń.


Biegły rewident nr 9941/7390
Bożena Graczyk, Członek Zarządu


Za KPMG Audyt Sp. z o.o.
ul. Chłodna 51, 00-867 Warszawa
Biegły rewident nr 9941/7390
Bożena Graczyk, Członek Zarządu


Za KPMG Audyt Sp. z o.o.
ul. Chłodna 51, 00-867 Warszawa
David Pozzocco, Dyrektor

Warszawa, 18 kwietnia 2007 r.