



**FORTIS  
BANK**

Solidni w partnerstwie, elastyczni w działaniu

# DODATKOWE NOTY OBJAŚNIAJĄCE

**Fortis Bank Polska SA**

*Centrala*

ul. Postępu 15

02-676 Warszawa

Poland

Telefon +48 (22) 566 90 00

Faks +48 (22) 566 90 10

[info@fortisbank.com.pl](mailto:info@fortisbank.com.pl)

[www.fortisbank.com.pl](http://www.fortisbank.com.pl)

Infolinia (0801) 36 78 47

**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 należności od banków, odsetek oraz korekty wartości z tytułu efektywnego rozliczania prowizji:

<b>Podział branżowy</b>	<b>Należności brutto 30.06.2005 r. tys. PLN</b>	<b>Należności brutto 30.06.2004 r. tys. PLN</b>
Handel hurtowy	709 046	608 458
Osoby prywatne	520 126	505 312
Usługi budowlane	266 025	159 241
Pozostała produkcja	214 239	157 246
Produkcja wyrobów metalowych	161 420	106 861
Usługi komunalne i mieszkaniowe	157 744	180 172
Produkcja żywności i napojów	154 672	158 405
Drewno i wyroby drewniane	124 638	89 471
Handel detaliczny artykułami żywnościowymi	97 219	96 018
Handel detaliczny artykułami przemysłowymi	88 264	85 114
Transport lądowy	65 834	45 536
Produkcja tekstyliów i tkanin	65 537	47 180
Drukarnie i wydawnictwa	50 542	37 588
Hotele i motele	49 509	23 903
Produkty elektryczne	49 151	13 547
Budownictwo gospodarcze	46 410	45 651
Wyroby gumowe i plastikowe	42 966	23 580
Pojazdy mechaniczne	42 500	223 585
Niebankowe usługi finansowe	42 009	73 107
Papier i wyroby papiernicze	37 880	19 919
Pozostałe wyroby chemiczne	37 520	27 504
Usługi w zakresie nauki i techniki	36 156	12 721
Handel środkami transportu	35 730	41 084
Wyroby z węgla i ropy naftowej	33 591	23 328
Meble i dodatki	33 404	32 077
Usługi w zakresie użyteczności publicznej	27 027	12 312
Usługi medyczne i w zakresie opieki społecznej	22 356	20 013
Skóra i wyroby skórzane, obuwie	19 364	24 401
Inne usługi	544 115	586 448
Pozostałe branże	65 097	39 647
<b>Razem</b>	<b>3 840 091</b>	<b>3 519 428</b>

- 1.2. Dane o zaangażowaniu Banku z uwzględnieniem głównych regionów geograficznych kraju przedstawia poniższa tabela. Dane nie zawierają odsetek, należności od banków oraz korekty wartości z tytułu efektywnego rozliczania prowizji.

Regiony geograficzne kraju	Należności brutto 30.06.2005 r. tys. PLN	Należności brutto 30.06.2004 r. tys. PLN
Region Wschodni	1 825 982	1 900 050
Region Małopolski	602 211	485 531
Region Zachodni	506 935	421 763
Region Śląski	491 126	388 699
Region Północny	413 837	323 385
<b>Razem</b>	<b>3 840 091</b>	<b>3 519 428</b>

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 oraz korekty wartości z tytułu efektywnego rozliczania prowizji.

Rodzaj podmiotu	Należności brutto 30.06.2005 r. tys. PLN	Należności brutto 30.06.2004 r. tys. PLN
<b>Sektor finansowy</b>	<b>42 252</b>	<b>71 895</b>
-instytucje ubezpieczeniowe i fundusze emerytalne	64	328
-pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego	40 827	71 021
-pomocnicze instytucje finansowe	1 339	529
-rozrachunki z podmiotami finansowymi z tytułu rozliczeń kart VISA	22	17
<b>Sektor niefinansowy</b>	<b>3 797 234</b>	<b>3 447 456</b>
-przedsiębiorstwa i spółki państwowe	31 070	69 303
-przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie	3 010 774	2 631 164
-przedsiębiorcy indywidualni	226 635	227 541
-osoby prywatne	511 493	501 611
-rolnicy indywidualni	848	974
-instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	3 077	5 884
-rozrachunki z podmiotami niefinansowymi z tytułu rozliczeń kart	13 337	10 979
<b>Sektor budżetowy</b>	<b>605</b>	<b>77</b>
- budżety terenowe	598	72
-rozrachunki z jednostkami budżetowymi z tytułu rozliczeń kart VISA	7	5
<b>Razem</b>	<b>3 840 091</b>	<b>3 519 428</b>

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 30 czerwca 2005 roku nie został przekroczony limit maksymalnego zaangażowania w stosunku do jednego klienta lub grupy kapitałowej określony w ustawie Prawo Bankowe. W stosunku do 18 klientów zaangażowanie Banku przekraczało 10% funduszy własnych i wyniosło łącznie 1 355 mln PLN. Porównywalnie na 30.06.2004 r. zaangażowanie Banku w stosunku do 10 klientów przekraczało 10% funduszy własnych i wyniosło łącznie 670 mln PLN.

**1.5. Dane na temat koncentracji ryzyka kredytowego.**

Zaangażowanie finansowe Banku koncentruje się w branżach: usług, handlu i produkcji wynosi odpowiednio 38%, 24% oraz 22% wartości portfela kredytowego wg stanu na koniec czerwca 2005. W pozostałych branżach jest ono stosunkowo niskie. W porównaniu z 30 czerwca 2004 r. Bank zmniejszył zaangażowanie w branżę usług, natomiast wzrosło zaangażowanie w branżę produkcyjną, największą zmianę odnotowano w branży pojazdy mechaniczne - spadek zaangażowania o 81%.

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, z uwzględnieniem głównych regionów geograficznych kraju przedstawia poniższa tabela. Dane nie zawierają odsetek.**

Regiony geograficzne kraju	Depozyty 30.06.2005 r. tys. PLN	Depozyty 30.06.2004 r. tys. PLN
Region Wschodni	1 117 343	993 236
Region Małopolski	826 592	727 244
Region Północny	296 251	333 075
Region Śląski	459 688	330 760
Region Zachodni	342 309	290 615
<b>Razem</b>	<b>3 042 183</b>	<b>2 674 930</b>

**2.2. Informacje z zakresu pozyskania funduszy przez Bank z poszczególnych branż przedstawia poniższa tabela. Dane nie zawierają odsetek.**

Podział branżowy	Depozyty 30.06.2005 r. tys. PLN	Depozyty 30.06.2004 r. tys. PLN
Osoby prywatne	1 276 781	1 293 284
Handel hurtowy	245 474	254 684
Produkcja wyrobów metalowych	171 545	80 114
Produkcja żywności i napojów	124 880	32 468
Usługi budowlane	101 106	76 436
Ubezpieczenia majątkowe i osobowe	94 706	21 934
Pozostała produkcja	79 941	62 201
Transport lądowy	60 584	41 822

Usługi w zakresie użyteczności publicznej	63 062	15 289
Usługi prawne i ekonomiczne	45 475	49 760
Niebankowe usługi finansowe	38 059	36 834
Usługi w zakresie nauki i techniki	35 050	29 572
Usługi komunalne i mieszkaniowe	28 361	22 326
Działalność maklerska	28 242	13 545
Pojazdy mechaniczne	25 422	15 646
Handel detaliczny art. przemysłowymi	23 262	23 098
Pozostałe wyroby chemiczne	21 965	12 633
Hotele i motele	20 640	19 453
Drewno i wyroby drewniane	19 754	15 622
Wyroby gumowe i plastikowe	18 326	12 152
Usługi wydawnicze	16 721	9 909
Inne środki transportu	16 099	6 368
Papier i wyroby papierowe	14 130	10 847
Pozostałe branże	128 114	108 997
Inne usługi	344 484	409 936
<b>Razem</b>	<b>3 042 183</b>	<b>2 674 930</b>

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. Aktywa i zobowiązania finansowe:

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

- a) 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,
- b) 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.
- c) aktywa finansowe utrzymane do terminu zapadalności – do kategorii tej zalicza się aktywa finansowe, nabyte w celach inwestycyjnych, z zamiarem przechowywania ich do terminu zapadalności, czyli do terminu wykupu ustalonego przez emitenta.  
Na dzień 30.06.2005 r. Bank nie posiadał takich aktywów.
- d) 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:

<b>Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu</b>	<b>01.01.2005 - 30.06.2005 r. w tys. PLN</b>	<b>01.01.2004 - 30.06.2004 r. w tys. PLN</b>
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>40 502</b>	<b>141 972</b>
<b>Zwiększenia (z tytułu)</b>	<b>637 549</b>	<b>694 023</b>
- zakup	622 785	684 346
- wycena instrumentów finansowych	14 764	5 038
- odsetki		4 639
<b>Zmniejszenia (z tytułu)</b>	<b>(648 594)</b>	<b>(796 661)</b>
- sprzedaż	(641 080)	(794 926)
- wycena papierów wartościowych	(67)	(266)
- premia/dyskonto	(133)	(1 469)
- odsetki	(7 314)	
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>29 457</b>	<b>39 334</b>

<b>Kredyty i pożyczki udzielone przez Bank i wierzytelności własne nieprzeznaczone do obrotu</b>	<b>01.01.2005 - 30.06.2005 r. w tys. PLN</b>	<b>01.01.2004 - 30.06.2004 r. w tys. PLN</b>
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>4 652 442</b>	<b>3 612 938</b>
<b>Zwiększenia (z tytułu)</b>	<b>399 675</b>	<b>669 566</b>
- zmiana stanu należności od banków (netto)		463 521
- zmiana stanu kredytów (netto)	358 635	177 145
- zmiana stanu należności z tytułu dyskontowania akredytyw	11 780	11 252
- zmiana stanu odsetek (netto)	8 992	4 681
- zmiana z tytułu wyceny obligacji oprocentowanych Credit Suisse First Boston, Oddz. w Singapurze	11 771	
- zmiana stanu należności z tytułu operacji dokumentowych	95	
- zmiana stanu rezerw celowych		12 966
<b>Zmniejszenia (z tytułu)</b>	<b>(88 765)</b>	<b>(26 207)</b>
- zmiana stanu rezerw celowych	(455)	(19 964)
- zmiana stanu należności od banków (netto)	(88 192)	
- zmiana stanu należności z tytułu operacji dokumentowych		(5 688)
- zmiana stanu należności z tytułu rozrachunków z karta VISA	(118)	(484)
- zmiana z tytułu wyceny obligacji oprocentowanych Credit Suisse First Boston, Oddz. w Singapurze		(71)
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>4 954 950</b>	<b>4 256 296</b>

<b>Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży</b>	<b>01.01.2005 - 30.06.2005 r. w tys. PLN</b>	<b>01.01.2004 - 30.06.2004 r. w tys. PLN</b>
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>327 459</b>	<b>432 001</b>
<b>Zwiększenia (z tytułu)</b>	<b>1 106 448</b>	<b>711 868</b>
- zakup	1 096 955	704 226
- odsetki	3 557	7 642
- wycena	5 936	
<b>Zmniejszenia (z tytułu)</b>	<b>(1 157 025)</b>	<b>(554 267)</b>
- sprzedaż	(1 155 799)	(547 720)
- odsetki	(1 226)	(1 184)
- wycena papierów wartościowych		(5 242)
- premia		(119)
- różnice kursowe		(2)
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>276 882</b>	<b>589 602</b>

Zarówno na dzień 30.06.2005 r. jak i na 30.06.2004 r. Bank nie posiadał w swoim portfelu aktywów finansowych utrzymywanych do terminu zapadalności

<b>Zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych</b>	<b>01.01.2005 - 30.06.2005 r. w tys. PLN</b>	<b>01.01.2004 - 30.06.2004 r. w tys. PLN</b>
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>26 286</b>	<b>1 093</b>
<b>Zwiększenia (z tytułu)</b>	<b>42 169</b>	<b>12 321</b>
- wycena instrumentów pochodnych	36 252	2 164
- zobowiązanie odsetkowe z tytułu instrumentów pochodnych	5 917	10 157
<b>Zmniejszenia (z tytułu)</b>	<b>(29 032)</b>	
- wycena instrumentów pochodnych	(18 134)	
- zobowiązanie odsetkowe z tytułu instrumentów pochodnych	(10 898)	
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>39 423</b>	<b>13 414</b>

**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 30.06.2005 r. w skład portfela papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu wchodziły bony skarbowe o wartości godziwej 597 tys. PLN. Do aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu Bank zalicza również obligacje skarbowe, jednak na dzień 30.06.2005 r. Bank nie posiadał tych papierów. Jako aktywa finansowe przeznaczone do obrotu prezentowany jest także dodatni wynik z wyceny instrumentów pochodnych w wysokości 28 859 tys. PLN;
- 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 pierwszego półrocza 2005 r. ich wartość wyniosła łącznie 276 838 tys. PLN. 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 3 797 685 tys. PLN z tytułu udzielonych kredytów, pomniejszone o utworzoną rezerwę celową, powiększone o naliczone odsetki wraz z korektą wartości z tytułu wyceny wg zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej. W grupie tej zawarte są również lokaty międzybankowe wraz z odsetkami – 971 899 tys. PLN, należności z tytułu dyskontowania akredytyw i operacji dokumentowych – 19 343 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 5 894 tys. PLN, premią pozostającą do rozliczenia w kwocie 1 187 tys. PLN, oraz korektą z tytułu zabezpieczenia wartości godziwej przed ryzykiem stopy procentowej w wysokości 8 942 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, niepowiązаныmi 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 ujmowane w rachunku zysków i strat,
  - do rachunku zysków i strat w pozostałej części;
- Wycena wbudowanych instrumentów pochodnych

Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 23 lutego 2004 r. w sprawie szczegółowych zasad uznawania, metod wyceny, zakresu ujawniania i sposobu prezentacji instrumentów finansowych (Dz. U. Nr 31, poz.266) w paragrafie 10 ustęp 1a, wskazuje 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 I półrocze 2005 r.

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 pomiędzy 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 pierwszej połowie roku 2005 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 niskie rentowności, Bank ograniczał nowe inwestycje w Obligacje i Bony Skarbowe bazując na relatywnie wyżej rentownych inwestycjach, poczynionych w ubiegłych latach.

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, usługami i produkcją a także 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	30.06.2005 r.				30.06.2004 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
<b>handel hurtowy</b>	635 798	16,6%	73 248	1,9%	517 365	14,7%	91 093	2,6%
w tym stracone			49 343	1,3%			57 844	1,6%
<b>Inne usługi</b>	523 422	13,6%	75 783	2,0%	468 313	13,3%	107 142	3,0%
w tym stracone			24 232	0,6%			23 922	0,7%
<b>Osoby prywatne</b>	489 380	12,7%	30 746	0,8%	487 654	13,9%	17 658	0,5%
w tym stracone			14 967	0,4%			13 077	0,4%
<b>Usługi budowlane</b>	236 992	6,2%	29 033	0,8%	126 760	3,6%	32 481	0,9%
w tym stracone			8 301	0,2%			8 818	0,3%
<b>Pozostała produkcja</b>	193 676	5,0%	20 562	0,5%	127 401	3,6%	29 845	0,8%
w tym stracone			16 823	0,4%			20 674	0,6%

#### 4.2.2. Aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu

Aktywa dostępne do sprzedaży Bank wycenia według wartości godziwej. Ponieważ wartości godziwej obligacji Narodowego Banku Polskiego, zablokowanych pod rezerwę obowiązkową nie można wiarygodnie ustalić, Bank zastosował wobec nich wycenę metodą zamortyzowanego kosztu. Według stanu na 30.06.2005. r. wartość tych papierów wyniosła 25 499 tys. PLN.

Ekspozycje kredytowe wycenia się wg zamortyzowanego kosztu, z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej oraz z uwzględnieniem przepisów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków. Wycenie wg zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej podlegają kredyty i pożyczki, dla których ustalone zostały terminy i kwoty przyszłych przepływów pieniężnych to jest określono terminarz spłaty kredytu. Wymagane rezerwy tworzy się 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) 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”.

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

Skupione wierzytelności klasyfikowane są przez Bank do aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży. Wycena skupionych wierzytelności dokonywana jest metodą zamortyzowanego kosztu, z uwagi na fakt, że na tego typu aktywa nie występuje aktywny rynek a zatem nie można wiarygodnie ustalić wartości godziwej tej grupy aktywów finansowych. Skupione wierzytelności objęte są klasyfikacją należności określoną powyżej, jak również zasadami tworzenia rezerw celowych na ryzyko związane z działalnością banków.

#### 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 nie przeznaczone do obrotu i nie będące instrumentami pochodnymi wobec podmiotów finansowych, niefinansowych oraz instytucji rządowych i samorządowych są wykazywane w bilansie w kwocie wymaganej zapłaty. Odsetki wymagalne i nie wymagalne od tych zobowiązań finansowych są zaliczane na koniec okresu sprawozdawczego do kosztów Banku.

4.2.4. W pierwszym półroczu 2005 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 30.06.2005 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 wraz z danymi porównywalnymi przedstawia poniższa tabela:

	Wartość wyceny w tys. PLN		
	30.06.2005 r.	31.12.2004 r.	30.06.2004 r.
bony skarbowe	199	286	(852)
obligacje	5 258	(765)	(12 872)
<b>Razem</b>	<b>5 457</b>	<b>(479)</b>	<b>(13 724)</b>

4.2.6. Tabela zmian w kapitale z aktualizacji wyceny w zakresie instrumentów finansowych, obejmująca stan kapitału na początek i na koniec okresu sprawozdawczego oraz jego zwiększenia i zmniejszenia.

	30.06.2005 r.	31.12.2004 r.	30.06.2004 r.
<b>1. Kapitał z aktualizacji wyceny na początek okresu</b>	<b>(674)</b>	<b>(7 853)</b>	<b>(7 853)</b>
a) z wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	(479)	(8 482)	(8 482)
b) z tytułu odroczonego podatku dochodowego	91	1 544	1 544
d) z wyceny udziałów w jednostce zależnej	(286)	(915)	(915)
<b>1.1. Zmiany kapitału z aktualizacji wyceny</b>	<b>5 246</b>	<b>7 174</b>	<b>(7 405)</b>
<b>a) zwiększenia (z tytułu)</b>	<b>8 407</b>	<b>22 117</b>	<b>2 003</b>
- wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	7 223	17 939	2 646
- z tytułu odroczonego podatku dochodowego	345	2 233	1 809
d) z wyceny udziałów w jednostce zależnej	839	1 945	194
<b>b) zmniejszenia (z tytułu)</b>	<b>(3 161)</b>	<b>(14 938)</b>	<b>(9 408)</b>

- wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	(1 287)	(9 936)	(7 888)
- z tytułu odroczonego podatku dochodowego	(1 474)	(3 686)	(463)
d) z wyceny udziałów w jednostce zależnej	(400)	(1 316)	(1 057)
<b>2. Kapitał z aktualizacji wyceny na koniec okresu</b>	<b>4 572</b>	<b>(674)</b>	<b>(15 258)</b>
a) w tym: z wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	5 457	(479)	(13 724)
b) z tytułu odroczonego podatku dochodowego	(1 038)	91	2 890
d) z wyceny udziałów w jednostce zależnej	153	(286)	(1 778)

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

W pierwszym półroczu 2005 roku Fortis Bank Polska S.A. sprzedał następujące papiery wartościowe z portfela aktywów dostępnych do sprzedaży:

\* bony skarbowe o łącznej wartości nominalnej 30 000 tys. PLN

na powyższych transakcjach została zrealizowana strata w wysokości 20 tys. PLN, a sprzedane dyskonto wyniosło 1 477 tys. PLN.

**4.2.8.** 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 pierwszym półroczu 2005 r. Bank nie zrealizował przychodów ani nie poniósł kosztów z powyższego tytułu.

**4.2.9.** W ciągu pierwszego półrocza 2005 r. nie wystąpiło przekwalifikowanie aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej do aktywów wycenianych w skorygowanej cenie nabycia.

**4.2.10.** W pierwszym półroczu 2005 r. nastąpiła zmiana wartości posiadanych przez Bank akcji jednostki zależnej. Wzrost wartości wyceny na koniec półrocza wyniósł 1 933 tys. zł. Zmiana tej wartości została zaprezentowana w nocie objaśniającej do bilansu 7B.

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

	dane za okres od 1.01.2005 do 30.06.2005 r. w tys. PLN		dane za okres od 1.01.2004 do 30.06.2004 r. w tys. PLN	
	odsetki niezrealizowane	odsetki zrealizowane	odsetki niezrealizowane	odsetki zrealizowane
lokaty międzybankowe	1 258	15 184	57	5 863
odsetki od rezerwy obowiązkowej	2	1 280	74	77
Kredyty	14 615	103 566	17 994	81 218
odsetki od instrumentów finansowych i transakcji zabezpieczających	6 976	3 768	10 409	4 011
odsetki od należności związanych z operacjami dokumentowymi			323	-
skupione wierzytelności	19	228	17	142
zrealizowane gwarancje		12	-	3
<b>Razem</b>	<b>22 870</b>	<b>124 038</b>	<b>28 873</b>	<b>91 314</b>

**4.2.12.** Informacje na temat odsetek zastrzeżonych:

	30.06.2005 r. tys. PLN	30.06.2004 r. tys. PLN
odsetki kapitalizowane	23	26
dochody zastrzeżone od skupionych wierzytelności	1	14
dochody zastrzeżone od zrealizowanych gwarancji	5 033	4 491
dochody zastrzeżone od kredytów	106 113	91 518
<b>Razem</b>	<b>111 170</b>	<b>96 049</b>

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

	dane za okres od 1.01.2005 do 30.06.2005 r. w tys. PLN		dane za okres od 1.01.2004 do 30.06.2004 r. w tys. PLN	
	odsetki niezrealizowane	odsetki zrealizowane	odsetki niezrealizowane	odsetki zrealizowane
rachunki bieżące	91	12 131	87	8 810
depozyty międzybankowe	76	10 816	70	7 761
depozyty terminowe	6 709	23 966	5 533	18 361
depozyty zablokowane	253	173	42	160
pożyczki i kredyty otrzymane	3 451	7 887	3 255	7 370
polisy ubezpieczeniowe	1 795	1 762	306	
odsetki od transakcji zabezpieczających		4 829		4 856
<b>Razem</b>	<b>12 375</b>	<b>61 564</b>	<b>9 293</b>	<b>47 318</b>

**4.2.14.** 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, zabezpieczenie 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 zabezpieczenie 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 zabezpieczenie 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 30.06.2005 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
<b>Instrumenty zabezpieczające ryzyko stopy procentowej</b>							
IRS	1	zmiennie	2008-11-21	brak	zmiennie	brak	stopy procentowej, płynności, kontrahenta
<b>Instrumenty spekulacyjne walutowe</b>							
FX forward	944	zmiennie	2005.07.01-2006.07.05	brak	zmiennie	brak	walutowe, płynności, kontrahenta
FX swap	6	zmiennie	2005.07.01-2006.05.19	brak	zmiennie	brak	walutowe, płynności, kontrahenta
FX futures	0	-	-	-	-	-	-
Opcje	1064	zmiennie	2005.07.01-2005.12.28	brak	zmiennie	brak	walutowe
Terminowe operacje papierami wartościowymi	-	-	-	-	-	-	-
<b>Instrumenty spekulacyjne na stopę procentową</b>							
IRS	10	zmiennie	2005.07.14-2008.07.14	brak	zmiennie	brak	stopy procentowej, płynności, kontrahenta
Opcje	2	zmiennie	2006.03.06	brak	zmiennie	brak	stopy procentowej, płynności, kontrahenta
FRA	1	zmiennie	2006.06.19	brak	zmiennie	brak	stopy procentowej

Charakterystyka instrumentów pochodnych na 30.06.2004 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
<b>Instrumenty zabezpieczające ryzyko stopy procentowej</b>							
IRS	1	zmiennie	2008-11-21	brak	zmiennie	brak	stopy procentowej, płynności, kontrahenta
<b>Instrumenty spekulacyjne walutowe</b>							
FX forward	512	zmiennie	2004.07.01-2005.05.11	brak	zmiennie	brak	walutowe, płynności, kontrahenta
FX swap	4	zmiennie	2004.07.01-2004.08.02	brak	zmiennie	brak	walutowe, płynności, kontrahenta
FX futures	1	zmiennie	2004.09.17	brak	zmiennie	brak	walutowe, płynności WGT S.A.
Opcje	10	zmiennie	2004.07.08-2004.07.28	brak	zmiennie	brak	walutowe
Terminowe operacje papierami wartościowymi	-	-	-	-	-	-	-

Instrumenty spekulacyjne na stopę procentową							
IRS	10	zmiennie	2005-03-31- 2008-04-29	brak	zmiennie	brak	stopy procentowej, płynności, kontrahenta
Opcje	1	zmiennie	2005-04-05	brak	zmiennie	brak	stopy procentowej, płynności kontrahenta
FRA	3	zmiennie	2004-07-28- 2005-06-22	brak	zmiennie	brak	stopy procentowej

Według stanu na 30.06.2005 r. i 30.06.2004 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:	30.06.2005 r.	30.06.2004 r.
rodzaj instrumentu/ termin zapadalności	IRS	
1 rok do 5 lat	150 000	150 000
- banki	150 000	150 000
<b>Razem</b>	<b>150 000</b>	<b>150 000</b>

Pierwotny termin zapadalności instrumentów spekulacyjnych walutowych wg wartości nominalnej, w tys. PLN										
stan na:	30.06.2005 r.					30.06.2004 r.				
rodzaj instrumentu/ termin zapadalności	FX forward	FX swap	FX futures	opcje	Ogółem	Fx forward	FX swap	FX futures	opcje	Ogółem
<b>do 3 miesięcy</b>	390 872	481 177	0	518 738	1 390 787	363 654	63 184	0	10 448	437 286
- banki	258	481 177	-	259 369	740 804	586	63 184		5 224	68 994
- pozostałe	390 614	-	-	259 369	649 983	363 068			5 224	368 292
<b>3 miesiące do 1 roku</b>	504 596	65 357	-	732 078	1 302 031	341 491	22 482	2 271	0	366 244
- banki		65 357	-	366 039	431 396		22 482			22 482
- pozostałe	504 596	-	-	366 039	870 635	341 491		2 271		343 762
<b>1 rok do 5 lat</b>	31 815	0	0	23 270	55 085	30 547	0	0	0	30 547
- banki				11 635	11 635					0
- pozostałe	31 815			11 635	43 450	30 547				30 547
<b>Razem</b>	<b>927 283</b>	<b>546 534</b>	<b>0</b>	<b>1 274 086</b>	<b>2 747 903</b>	<b>735 692</b>	<b>85 666</b>	<b>2 271</b>	<b>10 448</b>	<b>834 077</b>

Pierwotny termin zapadalności instrumentów spekulacyjnych na stopę procentową wg wartości nominalnej, w tys. PLN										
stan na:	30.06.2005 r.					30.06.2004 r.				
rodzaj instrumentu/ termin zapadalności	IRS	CIRS	FRA	opcje	Ogółem	IRS	CIRS	FRA	opcje	Ogółem
<b>do 3 miesięcy</b>	0	0	0	0	0	0	0	25 000	0	25 000
- banki	-	-	-	-	0	-	-	25 000	-	25 000
- pozostałe	-	-	-	-	0	-	-	-	-	0
<b>3 miesiące do 1 roku</b>	0	0	0	0	0	280 000	0	25 000	11 200	316 200
- banki	-	-	-	-	0	280 000	-	25 000	5 600	310 600
- pozostałe	-	-	-	-	0	-	-	-	5 600	5 600
<b>1 rok do 5 lat</b>	290 000	69 796	20 077	4 040	383 913	150 000	0	20 000	0	170 000
- banki	290 000	35 796	20 077	2 020	57 893	150 000	-	20 000	-	320 000
- pozostałe	-	34 000	-	2 020	36 020	-	-	-	-	0
<b>Razem</b>	<b>290 000</b>	<b>69 796</b>	<b>20 077</b>	<b>4 040</b>	<b>383 913</b>	<b>430 000</b>	<b>0</b>	<b>70 000</b>	<b>11 200</b>	<b>511 200</b>

Transakcje pochodne są zawierane przez Bank po obowiązujących w dniach dokonania transakcji cenach rynkowych. Zestawienie wyceny niezapadłych instrumentów pochodnych na dzień 30.06.2005 r. oraz na 30.06.2004 r. zostało przedstawione w poniższej tabeli:

Rodzaj instrumentu	Dodatnia wartość rynkowa				Ujemna wartość rynkowa			
	Stan na 30.06.2005 r. w tys. PLN		Stan na 30.06.2004 r. w tys. PLN		Stan na 30.06.2005 r. w tys. PLN		Stan na 30.06.2004 r. w tys. PLN	
	Banki	Pozostałe	Banki	Pozostałe	Banki	Pozostałe	Banki	Pozostałe
<b>Instrumenty zabezpieczające ryzyko stopy procentowej</b>								
IRS	0	0	4 564		8 875			
<b>Instrumenty spekulacyjne walutowe</b>								
FX forward	12	14 593	1	8 854	0	12 835	1	10 423
FX swap	1 191	0	866		1 902		1 902	
FX futures	0	0		24	0			
opcje	5 022	4 685		66	3 848	3 866	46	
<b>Instrumenty spekulacyjne na stopę procentową</b>								
IRS	4 422	0	1 801		3 877		779	
opcje	0	5		9	1		3	
CIRS	0	1 862			1 782			
FRA	2		3		0		4	
<b>Razem</b>	<b>10 649</b>	<b>21 145</b>	<b>7 235</b>	<b>8 953</b>	<b>20 285</b>	<b>16 701</b>	<b>2 735</b>	<b>10 423</b>

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			
	Stan na 30.06.2005 r.		Stan na 30.06.2004 r.	
	Banki	Pozostałe	Banki	Pozostałe
<b>Instrumenty zabezpieczające ryzyko stopy procentowej</b>				
IRS	8 268		2 250	
<b>Instrumenty spekulacyjne walutowe</b>				
FX forward	311	22 782	100	11 674
FX swap	537	1 884	45	107
opcje	5 912	9 308		60
<b>Instrumenty spekulacyjne na stopę procentową</b>				
IRS			182	
opcje				85
FRA			703	
<b>Razem</b>	<b>15 028</b>	<b>33 974</b>	<b>3 280</b>	<b>11 926</b>

#### 4.2.15. 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 płynnością 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 finansowego<sup>1</sup> (osiągniętego z tytułu operacji podlegających ekspozycji na rynkowe ryzyko stopy procentowej) wraz ze skumulowaną zmianą wartości kapitału<sup>2</sup> 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.

### **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.

Szczególnie 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.

<sup>1</sup> W sensie: sumowanego od początku roku kalendarzowego do danego dnia roku kalendarzowego.

<sup>2</sup> 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 kredytowe**

Ocena ryzyka kredytowego dokonywana jest na podstawie wewnętrznych standardów Banku, z uwzględnieniem krajowych regulacji kredytowych oraz zasad obowiązujących w grupie Fortis Bank.

Przyjęty w Banku model podejmowania decyzji kredytowych oparty jest na kryteriach: poziomu łącznego zaangażowania kredytowego Banku wobec podmiotu gospodarczego/grupy podmiotów powiązanych organizacyjnie lub kapitałowo, przynależności klienta do linii biznesowej, ratingu wewnętrznego i kategorii ryzyka.

W procesie kredytowym funkcje pozyskiwania klientów i sprzedaży produktów kredytowych oraz oceny ryzyka kredytowego są rozdzielone organizacyjnie. Pozyskiwanie klientów i sprzedaż produktów należy do zadań linii biznesowych: Retail Banking i Commercial Banking, ocena ryzyka - do zadań Pionu Kredytowy.

Monitoring - prowadzony jest w oparciu o wewnętrzne procedury Banku uwzględniające:

- przepisy Ministra Finansów z 10 grudnia 2003 roku w sprawie tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków,
- system klasyfikacji ryzyka kredytobiorców stosowany w grupie Fortis Bank
- system wewnętrznego ratingu Fortis Masterscale wdrażany w ramach przygotowania do wymogów Nowej Bazylejskiej Umowy Kapitałowej

Dla celów monitoringu Bank stosuje aplikację informatyczną Karta Monitoringowa, zapewniającą efektywność, kompletność i jednolity standard okresowych przeglądów portfela kredytowego.

Ograniczanie i zabezpieczanie ryzyka realizowane jest poprzez stosowanie zasad:

- udzielania podmiotom finansowania na poziomie adekwatnym do oceny ich zdolności kredytowej i poziomu ryzyka;
- limitowania zaangażowania branżowego;
- ustanawiania zabezpieczeń prawnych zwrotu kredytu;
- realnej wyceny wartości zabezpieczeń;
- indywidualnej strategii postępowania wobec dłużników o dużej ekspozycji kredytowej obciążonej podwyższonym ryzykiem;
- tworzenia i planowania rezerw celowych na istniejące i prognozowane ekspozycje kredytowe o podwyższonym ryzyku;
- monitoringu portfela kredytowego.

**4.2.16. 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.

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

**4.2.18.** 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 pierwszym półroczu 2005 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 30.06.2005 r. następujące aktywa Fortis Bank Polska S.A. stanowiły zabezpieczenie zobowiązań:

- bony skarbowe o wartości nominalnej 26 900 tys. PLN zablokowane pod kredyt techniczny udzielany bankowi przez NBP: kredyt techniczny jest zaciągany w wysokości 80% kwoty zablokowanych bonów;
- bony skarbowe o wartości nominalnej 13 100 tys. PLN stanowiące zabezpieczenie Funduszu Ochrony Środków Gwarantowanych w ramach Bankowego Funduszu Gwarancyjnego: wartość środków pieniężnych objętych systemem gwarantowania zgromadzonych w Banku na dzień 30.06.2005 r. wynosiła 2 951 120 tys. PLN.

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

W I połowie 2005 roku Bank nie zawierał transakcji z przyrzeczeniem odkupu.

**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	30.06.2005 r. w tys. PLN				30.06.2004 r. w tys. PLN			
	podmioty finansowe	podmioty niefinansowe	jednostki budżetowe	Razem	podmioty finansowe	podmioty niefinansowe	jednostki budżetowe	Razem
linie kredytowe w rachunku kredytu	40 402	538 044		578 446	12 530	364 934		377 464
linie kredytowe w rachunku bieżącym	500	405 297	1 567	407 364	1 550	370 171	11 914	383 635
otwarte limity VISA	92	56 295	35	56 421	80	61 454	62	61 596
akredytywy importowe		104 893		104 893	2 700	76 480		79 180
umowy ramowe dot. finansowania		211 639		211 639		95 903		95 903
depozyty mbank. z przyszłą datą waluty	10 000			10 000				0
<b>Razem</b>	<b>50 994</b>	<b>1 316 167</b>	<b>1 602</b>	<b>1 368 763</b>	<b>16 860</b>	<b>968 942</b>	<b>11 976</b>	<b>997 778</b>

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

	30.06.2005 r. w tys. PLN		30.06.2004 r. w tys. PLN	
	do 1 roku	powyżej 1 roku	do 1 roku	powyżej 1 roku
podmioty finansowe	10 592	40 402		12 530
podmioty niefinansowe	1 064 658	251 509	355 693	9 241
jednostki budżetowe	1 602			
<b>Razem</b>	<b>1 076 852</b>	<b>291 911</b>	<b>355 693</b>	<b>21 771</b>

**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	30.06.2005 r. w tys. PLN				30.06.2004 r. w tys. PLN			
	podmioty finansowe	podmioty niefinansowe	jednostki budżetowe	Razem	podmioty finansowe	podmioty niefinansowe	jednostki budżetowe	Razem
udzielone gwarancje	20 761	348 951	27	369 739	3 263	181 209		184 472
umowy ramowe gwarancyjne		36 726		36 726		27 206		27 206

potwierdzone akredytywy eksportowe	23 353			23 353	9 310			9 310
<b>Razem</b>	<b>44 114</b>	<b>385 677</b>	<b>27</b>	<b>429 818</b>	<b>12 573</b>	<b>208 415</b>	<b>0</b>	<b>220 988</b>

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

Wyszczególnienie	30.06.2005 r. w tys. PLN		30.06.2004 r. w tys. PLN	
	dotyczące finansowania	gwarancyjne	dotyczące finansowania	gwarancyjne
Jednostka dominująca		414		2 502
Podmiot zależny	44		49	
Podmioty powiązane	40 420	20 341	15 738	450
Pozostałe podmioty	1 328 299	409 063	981 991	218 036
<b>Razem</b>	<b>1 368 763</b>	<b>429 818</b>	<b>997 778</b>	<b>220 988</b>

Na 30.06.2005 roku Bank posiadał następujące pozycje pozabilansowe dotyczące zobowiązań udzielonych jednostkom powiązanym kapitałowo i organizacyjnie:

- **Podmiot dominujący:**
  - Gwarancja udzielona Fortis Bank S.A. w Brukseli na łączną kwotę 414 tys. PLN na okres od jednego roku do dwóch lat;
- **Podmiot zależny:**
  - Niewykorzystany przyznany limit w karcie VISA w wysokości 44 tys. PLN dla Fortis Securities Polska S.A.;
- **Podmioty powiązane:**
  - Fortis Lease Polska Sp. z o.o.:
    - Niewykorzystany limit w karcie VISA w wysokości 19 tys. PLN;
    - Niewykorzystana przyznana linia kredytowa w wysokości 40 402 tys. PLN na okres od 3 do 5 lat;
  - Banki z grupy Fortis:
    - Cztery gwarancje udzielone na łączną kwotę 20 018 tys. PLN na okres od 1 miesiąca do dwóch lat;
    - Jedna gwarancja na kwotę 323 tys. PLN na okres od 10 do 20 lat.

Analogicznie na 30.06.2004 roku Bank posiadał następujące pozycje pozabilansowe dotyczące jednostek powiązanych kapitałowo i organizacyjnie:

- **Podmiot dominujący:**
  - cztery gwarancje udzielone Fortis Bank S.A. w Brukseli na łączną kwotę 2 502 tys. PLN na okres od 3 miesięcy do 3 lat;
- **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 8 tys. PLN;
    - otwarta akredytywa dokumentowa na kwotę 2 700 tys. PLN;
    - udzielona gwarancja w wysokości 127 tys. PLN na okres od 3 miesięcy do 1 roku;

- przyznana linia kredytowa w wysokości 12 530 tys. PLN na okres od 3 do 5 lat;
  - przyznany limit w rachunku bieżącym w wysokości 500 tys. PLN na okres 1 roku;
- Banki z grupy Fortis:
    - jedna gwarancja udzielona w wysokości 324 tys. PLN

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

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

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

Na dzień 30.06.2005 r. 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 30.06.2005 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 pierwszym półroczu 2005 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 pierwszym półroczu 2005 roku Bank poniósł koszty wytworzenia środków trwałych w budowie, środków trwałych na własne potrzeby w wysokości 11,2 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 01.07.2005 – 30.06.2006 roku Bank przewiduje poniesienie wydatków na cele inwestycyjne w wysokości 41 mln PLN.

Zestawienie poniesionych nakładów inwestycyjnych na 30.06.2005 r. i 30.06.2004 r. przedstawia poniższa tabela:

	30.06.2005 r. tys. PLN	30.06.2004 r. tys. PLN
<b>Inwestycje rozpoczęte</b>	<b>4 638</b>	<b>1 306</b>
<b>Zaliczki na poczet inwestycji</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Środki trwałe</b>	<b>5 024</b>	<b>1 549</b>
Urządzenia	1 706	573
Środki transportu	2 709	882
Pozostałe	609	94
<b>Wartości niematerialne i prawne</b>	<b>1 357</b>	<b>1 334</b>
Nabyte oprogramowanie komputerowe	1 357	1 334
<b>Razem</b>	<b>11 019</b>	<b>4 189</b>

**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.

- 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 czerwca 2005 roku Fortis Bank Polska SA nie posiadał otrzymanych od Fortis Bank Bruksela lokat międzybankowych natomiast złożył lokatę w wysokości 150 mln PLN, oraz cztery lokaty overnight w łącznej wysokości 623 mln PLN. Fortis Bank Bruksela posiada również rachunki nostro,ostro łączna wysokość zadłużenia na tych rachunkach wynosiła na dzień 30.06.2005 r. 22 mln PLN. 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 późniejszymi 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 czerwca 2005 r. saldo zadłużenia wynosiło 20 138 tys. PLN. Fortis Lease Polska Sp. z o.o. posiadał na koniec czerwca 2005 roku limit w linii kredytowej wykorzystany w wysokości 20 mln PLN.
- Umowa kredytowa z dnia 5 kwietnia 2002 r. z Fortis Lease Polska Sp. z o.o. wraz z późniejszymi aneksami. W ramach tej umowy Fortis Lease otrzymał kredyt w rachunku bieżącym w wysokości 0,5 mln PLN na warunkach rynkowych z terminem spłaty do 10 lat.

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

##### a) należnościach i zobowiązaniach:

	30.06.2005 r. tys. PLN			30.06.2004 r. tys. PLN		
	jednostka dominująca	podmiot zależny	podmioty powiązane	jednostka dominująca	podmiot zależny	podmioty powiązane
<b>Należności</b>						
Należności bieżące	644 934		8 572	292 651		248 011
Lokaty terminowe	150 000			5 945		70 941
Kredyty			39 963		1	
Odsetki	1 083		61	33		140
Inne aktywa	1	23	46		2	2
<b>Razem należności</b>	<b>796 018</b>	<b>23</b>	<b>48 642</b>	<b>298 629</b>	<b>3</b>	<b>319 094</b>
<b>Zobowiązania</b>						
rachunki vostro			6 951	115		1 383
Środki na rachunkach bieżących		179	6		2 442	30 019
Kredyty i pożyczki otrzymane			1 085 693			1 222 987
Odsetki naliczone			2 912			2 336
Inne pasywa		11	44			
<b>Razem zobowiązania</b>		<b>190</b>	<b>1 095 606</b>	<b>115</b>	<b>2 442</b>	<b>1 256 725</b>

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

	30.06.2005 r. tys. PLN			30.06.2004 r. tys. PLN		
	jednostka dominująca	podmiot zależny	podmioty powiązane	jednostka dominująca	podmiot zależny	podmioty powiązane
<b>Przychody</b>						
Przychody z tytułu odsetek	18 311		2 410	2 693		1 192
Przychody z tytułu prowizji	1 001	17	234	731	16	40
Wynik z wyceny instrumentów pochodnych	(3 107)		906	(635)		
Pozostałe przychody operacyjne		156	138		105	301
<b>Razem przychody</b>	<b>16 205</b>	<b>173</b>	<b>3 688</b>	<b>2 789</b>	<b>121</b>	<b>1 533</b>
<b>Koszty</b>						
Koszty odsetek	4 847	50	10 716	46	192	10 073
Koszty z tytułu prowizji	283		268	115		345
Koszty działania	62	220	304	120	108	152
- w tym amortyzacja		12	22		13	22
<b>Razem koszty</b>	<b>5 192</b>	<b>270</b>	<b>11 288</b>	<b>281</b>	<b>300</b>	<b>10 570</b>

## c) udzielonych zobowiązaniach finansowych, w tym nieodwołalnych:

Wg stanu na dzień 30 czerwca 2005 r. Fortis Securities Polska S.A. posiadał pozabilansowy limit na karcie VISA w wysokości 44 tys. PLN.

Analogiczne na 30 czerwca 2004 roku Fortis Securities Polska S.A. posiadał przyznany limit w karcie VISA do wysokości 49 tys. PLN.

## d) inne dane:

Na 30.06.2005 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 pierwszym półroczu 2005 r. 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 ciągu pierwszego półroczu 2005 r. w ciężar utworzonych rezerw zostało spisanych 12 kredytów o łącznej wartości 4 350 tys. PLN.

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

W pierwszym półroczu 2005 roku Bank poniósł koszty utworzenia rezerw na zobowiązania wobec pracowników z tytułu premii w wysokości 4 258 tys. PLN;

**21. Bank nie finansuje pracowniczych programów emerytalnych.****22. Informacje o prowadzonej działalności powierniczej.**

Na dzień 30 czerwca 2005 r. Zespół Usług Powierniczych Fortis Bank Polska S.A. prowadził na rzecz klientów 11 rachunków papierów wartościowych. Suma wartości instrumentów finansowych klientów Zespołu Usług Powierniczych na ten dzień wynosiła 1 413 905 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 nie prowadzi sekurytyzacji aktywów.

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

Na dzień 30.06.2005 roku w Fortis Bank Polska S.A. zatrudnienie wynosiło 926 etaty i było wyższe o 53 etaty w porównaniu do końca czerwca roku ubiegłego. Przeciętne zatrudnienie od stycznia do czerwca 2005 r. wynosiło 911 etaty i było o 38 etatów większe niż w poprzednim okresie.

Struktura zatrudnienia według wykształcenia przedstawia się następująco:

	30.06.2005 r.	30.06.2004 r.
Średnie	33%	37%
Licencjat	10%	11%
Wyższe	57%	52%

**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).**

Wynagrodzenia i wartości świadczeń otrzymanych przez członków Zarządu, Rady Nadzorczej i prokurentów Fortis Bank Polska S.A. przedstawia poniższa tabela:

Wynagrodzenia	01.01.2005 - 30.06.2005 r.	01.01.2004 - 30.06.2004 r.
	tys. PLN	tys. PLN
Zarząd (*)	2 942	2 839
Rada Nadzorcza (**)	169,5	159
Prokurenci	1 891	1 897

\*) Ronald Richardson był pracownikiem FBPL do 2005-01-31

\*\*) Bernard Levie, Thierry Schuman i Peter Ullmann są członkami Rady Banku od dnia 24 maja 2005 r.

Dla zapewnienia porównywalności danych wynagrodzenia Zarządu za okres 1.01.2004 – 30.06.2004 r. zostały zaprezentowane w kwocie obejmującej wszystkie składniki dotyczące wynagrodzeń wraz z pozostałymi nagrodami i korzyściami. W raporcie za I półrocze 2004 r. kwota wynagrodzeń Zarządu wynosiła 2 093 tys. PLN i obejmowała wynagrodzenia brutto wraz ze składkami na ubezpieczenia społeczne stanowiącymi koszt pracodawcy.

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 I połowie 2005 r. Zarząd Fortis Bank Polska S.A. został objęty programem „Fortis Executives and Professionals Stock Option Plan” na akcje Fortis NV.

**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 30.06.2005 r. Fortis Bank Polska S.A. udzielił:

**członkom Zarządu:**

- 3 kredytów (w tym dewizowych), których łączne zadłużenie – wg stanu na 30.06.2005 r. wynosiło 266 tys. PLN, termin spłaty od 5 do 10 lat, oprocentowanie nie odbiega od warunków rynkowych;
- 5 limitów w kartach VISA - łączne zadłużenie wykazywane z tego tytułu wg stanu na dzień 30.06.2005 r. wynosiło 15 tys. PLN, kwota niewykorzystanych limitów wynosiła 64 tys. PLN.

**prokurentom:**

- 3 kredytów w rachunkach oszczędnościowo-rozliczeniowych na łączną kwotę 35 tys. PLN wg stanu na dzień 30.06.2005 r., z terminami spłaty nieprzekraczającymi 1 roku, oprocentowanie nie odbiega od warunków rynkowych;
- 11 kredytów (w tym dewizowych) o łącznym zadłużeniu 1 079 tys. PLN wg stanu na dzień 30.06.2005 r., z terminem spłaty od 3 do 10 lat, oprocentowanie nie odbiega od warunków rynkowych;
- 5 limitów w kartach VISA - wg stanu na dzień 30.06.2005 r. łączne zadłużenie z tego tytułu wynosiło 5 tys. PLN a kwota niewykorzystanych limitów wynosiła 27 tys. PLN.

**osobom powiązany z osobami zarządzającymi i nadzorującymi**

- 2 kredytów w łącznej wysokości 119 tys. PLN wg stanu na dzień 30.06.2005 r. z terminem spłaty od 5 do 10 lat, oprocentowanie nie odbiega od warunków rynkowych;
- 4 limitów w rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowym, wg stanu na dzień 30.06.2005 r. zadłużenie z tego tytułu wynosiło 57 tys. PLN, oprocentowanie nie odbiega od warunków rynkowych;
- 3 limitów w karcie VISA do wysokości 25 tys. PLN wg stanu na dzień 30.06.2005 r.

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

	30.06.2005 r.	30.06.2004 r.
Kredyty pracownicze w tys. PLN	18 374	19 772
Kredyty pracownicze w szt.	706	591

Oprocentowanie kredytów pracowniczych nie odbiega od warunków rynkowych.

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

W pierwszym półroczu 2005 r. nie wystąpiły żadne znaczące zdarzenia dotyczące lat ubiegłych, ujęte w sprawozdaniu finansowym za bieżący okres.

**28. Opis wydarzeń po dniu bilansowym, tj. 30 czerwca 2005 r. nieuwzględnionych w sprawozdaniu finansowym**

Nie wystąpiły znaczące zdarzenia po dniu bilansowym, których nie uwzględniono w sprawozdaniu finansowym.

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

W opisywanym roku obrotowym nie wystąpiły żadne znaczące wydarzenia wpływające na zmianę struktury pozycji bilansowych oraz wyniku finansowego.

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

W pierwszym półroczu 2005 r. 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, a uprzednio sporządzonymi i opublikowanymi sprawozdaniami finansowymi.**

- a) W 2005 r. zmianie uległ sposób prezentacji przychodów oraz kosztów odsetkowych z tytułu instrumentów pochodnych - kontraktów IRS zabezpieczających. W poprzednich raportach przychody te oraz koszty z tego tytułu były prezentowane w pozycji „Wynik na operacjach finansowych” a począwszy od bieżącego raportu w pozycji „Przychody z tytułu odsetek” oraz odpowiednio „Koszty z tytułu odsetek”. W celu uzyskania porównywalności danych wprowadzono następujące zmiany w prezentacji Rachunku Zysków i Strat dla danych porównywalnych:

Dane za okres 01.01.2004 r. – 30.06.2004 r.	Dane przed przekształceniem	Zmiana zasad prezentacji	Dane przekształcone
I. Przychody z tytułu odsetek	128 419	4 330	132 749
II. Koszty odsetek	52 176	4 856	57 032
III. Wynik z tytułu odsetek	76 243	(526)	75 717
VIII. Wynik z operacji finansowych	(240)	526	286
<b>X. Wynik z działalności bankowej</b>	<b>138 799</b>	<b>0</b>	<b>138 799</b>

Powyższa zmiana sposobu prezentacji nie ma wpływu na wynik finansowy Banku.

- b) Od I półrocza 2005 r. zmianie uległ sposób prezentacji należności od sektora finansowego, niefinansowego i budżetowego wg terminów zapadalności. Aktualnie należności te są prezentowane wg zapadalności poszczególnych rat kredytów lub pożyczek, poprzednia prezentacja oparta była o ostatnią ratę kredytu, pożyczki.
- c) Od I półrocza 2005 r. zmianie uległ również sposób prezentacji depozytów Towarzystw Ubezpieczeniowych z tytułu polis ubezpieczeniowych. W bieżącym sprawozdaniu depozyty te zostały wykazane w pozycji *a) środki na rachunkach i depozyty*. W poprzednich sprawozdaniach depozyty te były prezentowane w pozycji *e) inne zobowiązania – zobowiązania z tytułu polis ubezpieczeniowych*. Dla zapewnienia porównywalności danych, poniżej została zamieszczona nota 20A wg poprzedniego sposobu prezentacji.

Dane za okres 01.01.2004 r. – 31.12.2004 r.	Dane przed przekształceniem	Zmiana zasad prezentacji	Dane przekształcone
a) środki na rachunkach i depozyty, w tym:	672 212	113 840	786 052
- depozyty banków i innych podmiotów	632	113 840	114 472
e) inne zobowiązania (z tytułu)	114 668	(113 840)	828
- zobowiązania z tytułu polis ubezpieczeniowych	113 840	(113 840)	0
- zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	828		828
<b>Zobowiązania wobec sektora finansowego, razem</b>	<b>1 927 845</b>		<b>1 927 845</b>

Dane za okres 01.01.2004 r. – 30.06.2004 r.	Dane przed przekształceniem	Zmiana zasad prezentacji	Dane przekształcone
a) środki na rachunkach i depozyty, w tym:	497 241	20 674	517 915
- depozyty banków i innych podmiotów	459 157	20 674	479 831
e) inne zobowiązania (z tytułu)	21 162	(20 674)	488
- zobowiązania z tytułu polis ubezpieczeniowych	20 674	(20 674)	0
- zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	488		488
<b>Zobowiązania wobec sektora finansowego, razem</b>	<b>1 813 187</b>		<b>1 813 187</b>

Powyższa zmiana sposobu prezentacji nie ma wpływu na wynik finansowy Banku.

**33. Zmiany stosowanych zasad (polityki) rachunkowości i sposobu sporządzania sprawozdania 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 stycznia 2005 r. Bank przyjął następującą zmianę zasad rachunkowości:

Udzielone kredyty i pożyczki wycenia się wg zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem efektywnej stopy

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

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

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

Zmiana zasad wyceny nastąpiła w wyniku wprowadzenia przepisów wynikających z Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 10 grudnia 2001 w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków.

ZMIANY Z TYTUŁU ZASAD RACHUNKOWOŚCI			
		- 7 468 tys. PLN	kwota dotycząca prowizji otrzymanych rozliczanych efektywnie poprzednio odniesionych na wynik finansowy
- 7 468 tys. PLN	+ 1 752 tys. PLN		kwota podatku odroczonego dotycząca prowizji otrzymanych rozliczanych efektywnie poprzednio odniesionych na wynik finansowy
	- 9 220 tys. PLN		kwota prowizji otrzymanych rozliczanych efektywnie
	- 9 220 tys. PLN	+ 1 205 tys. PLN	kwota prowizji otrzymanych rozliczanych efektywnie przeniesiona do pozycji „Należności od sektora niefinansowego; Terminowe”
		- 10 425 tys. PLN	kwota prowizji otrzymanych rozliczanych efektywnie przeniesiona do pozycji „Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone”

Bank nie dokonał zmiany danych porównywalnych za okresy poprzednie z powodu trudności w uzyskaniu danych i ze względu na wymagany nakład pracy. Dokonane zmiany zasad rachunkowości zostały odniesione do pozycji zysk/strata z lat ubiegłych.

#### **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 pierwszym półroczu 2005 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 01.01.2005 do 30.06.2005 roku zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej Banku w dającej się przewidzieć przyszłości.

#### **36. Dane dotyczące połączenia spółek.**

W pierwszym półroczu 2005 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. Według stanu na 30 czerwca 2005 r. suma bilansowa FSP stanowiła 1,2% sumy bilansowej Banku, łączne przychody FSP stanowiły 0,1% łącznych przychodów Banku.

Podstawowe dane finansowe jednostki zależnej FSP zostały zaprezentowane w nocie 10 B w części finansowej raportu półrocznego.

**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 30.06.2005 r. Rada Nadzorcza składała się z 10 osób, w skład Zarządu wchodziło 6 członków.

**41.2.** Dane uzupełniające o aktywach i pasywach Banku.

Zestawienie walutowej struktury aktywów i pasywów na 30.06.2005 r. zostało przedstawione w poniższej tabeli:

Waluta	Aktywa (tys. PLN)	Aktywa (%)	Pasywa (tys. PLN)	Pasywa (%)
AUD	364	0,01%	203	0,00%
CAD	1 497	0,03%	923	0,02%
CHF	224 770	4,06%	180 752	3,26%
CZK	320	0,01%	97	0,00%
DKK	1 343	0,02%	1 261	0,02%
EUR	1 341 067	24,20%	1 260 751	22,75%
GBP	10 698	0,19%	8 006	0,14%
HUF	2	0,00%	75	0,00%
JPY	276	0,00%	99	0,00%
NOK	1 062	0,02%	538	0,01%
PLN	3 692 358	66,62%	3 727 563	67,26%
SEK	1 367	0,02%	830	0,01%
USD	267 068	4,82%	361 094	6,52%
<b>Razem</b>	<b>5 542 192</b>	<b>100,00%</b>	<b>5 542 192</b>	<b>100,00%</b>