

# **Informacja dodatkowa do raportu kwartalnego Fortis Bank Polska S.A. za II kwartał 2005 roku**

(zgodnie z §98 ust. 3 i 4 Rozporządzenia Rady Ministrów z 21 marca 2005

– Dz.U. Nr 49, poz. 463)

## **1. Zasady rachunkowości przyjęte przy sporządzeniu raportu.**

- 1.1. Fortis Bank Polska S.A. prowadzi rachunkowość na zasadach określonych w:
  - 1.1.1. Ustawie z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. Nr 76, poz. 694 z 2002 r. z późniejszymi zmianami);
  - 1.1.2. Rozporządzeniu Ministra Finansów z 12 grudnia 2001 r. w sprawie określenia wzorcowego planu kont dla banków (Dz. U. nr 152 poz. 1727 z 2001 r.);
  - 1.1.3. Ustawie Prawo o publicznym obrocie papierami wartościowymi z dnia 21 sierpnia 1997 r. (Dz. U. Nr 49, poz. 447 z 2002 r. z późniejszymi zmianami);
  - 1.1.4. Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 10 grudnia 2001 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U. Nr 149, poz. 1673 z późniejszymi zmianami);
  - 1.1.5. Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 12 grudnia 2001 r. w sprawie szczegółowych zasad uznawania, metod wyceny, zakresu ujawniania i sposobu prezentacji instrumentów finansowych (Dz. U. Nr 149, poz. 1674 z późniejszymi zmianami);
  - 1.1.6. Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 10 grudnia 2003 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz. U. Nr 218, poz. 2147).
- 1.2. Szczegółowy opis zasad rachunkowości przedstawiony został we wstępie do raportu rocznego za rok 2004, opublikowanym w dniu 14 kwietnia 2005 r.
- 1.3. Dane finansowe zawarte w raporcie kwartalnym sporządzone zostały z zastosowaniem zasad wyceny aktywów i pasywów oraz pomiaru wyniku finansowego netto obowiązujących na dzień bilansowy, z uwzględnieniem korekt z tytułu rezerw, rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego, o których mowa w ustawie o rachunkowości oraz odpisów aktualizujących wartość składników aktywów.
- 1.4. Sprawozdawczość finansowa przygotowywana jest zgodnie z wymogami określonymi we Wzorcowym Planie Kont Banków wprowadzonym Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 12 grudnia 2001 r. w sprawie określenia wzorcowego planu kont dla banków (Dz. U. Nr 152, poz. 1727). Z uwagi na to, że akcje Banku dopuszczone są do publicznego obrotu w rozumieniu Ustawy Prawo o publicznym obrocie papierami wartościowymi, sprawozdawczość Banku prowadzona jest także na zasadach określonych zgodnie z Rozporządzeniem Rady Ministrów z dnia 21 marca 2005 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych (Dz. U. Nr 49, poz. 463) oraz Rozporządzeniem Rady Ministrów z dnia 11 sierpnia 2004 roku w sprawie szczegółowych warunków, jakim powinien odpowiadać prospekt emisyjny oraz skrót prospektu (Dz. U. Nr 186, poz. 1921 z późniejszymi zmianami).
- 1.5. Wybrane dane finansowe zawarte w części finansowej raportu przeliczone zostały na EURO według następujących zasad:
  - 1.5.1. Poszczególne pozycje aktywów i pasywów bilansu przeliczono na EURO według średniego kursu ogłoszonego na dzień 30 czerwca 2005 r. przez Narodowy Bank Polski, wynoszącego 4,0401 PLN, natomiast poszczególne pozycje aktywów i pasywów bilansu dla danych porównywalnych przeliczono na EURO według średniego kursu ogłoszonego na dzień 30 czerwca 2004 r. przez Narodowy Bank Polski, wynoszącego 4,5422 PLN;

1.5.2. Poszczególne pozycje rachunku zysków i strat oraz przepływów pieniężnych narastająco na koniec drugiego kwartału 2005 r. przeliczono na EURO według kursu stanowiącego średnią arytmetyczną średnich kursów ustalonych przez Narodowy Bank Polski na ostatnie dni miesiący od stycznia do czerwca 2005 r., wynoszącego 4,0805 PLN, natomiast poszczególne pozycje rachunku zysków i strat oraz przepływów pieniężnych dla danych porównywalnych narastająco na koniec drugiego kwartału 2004 r. przeliczono na EURO według kursu stanowiącego średnią arytmetyczną średnich kursów ustalonych przez Narodowy Bank Polski na ostatnie dni miesiący od stycznia do czerwca 2004 r., wynoszącego 4,7311 PLN;

1.5.3. Do przeprowadzenia przeliczenia według powyższych zasad zastosowano następujące kursy:

• kurs na koniec stycznia 2005 r. -	4,0503 EUR/PLN
• kurs na koniec lutego 2005 r. -	3,9119 EUR/PLN
• kurs na koniec marca 2005 r. -	4,0837 EUR/PLN
• kurs na koniec kwietnia 2005 r. -	4,2756 EUR/PLN
• kurs na koniec maja 2005 r. -	4,1212 EUR/PLN
• kurs na koniec czerwca 2005 r. -	4,0401 EUR/PLN
• kurs na koniec stycznia 2004 r. -	4,7614 EUR/PLN
• kurs na koniec lutego 2004 r. -	4,8746 EUR/PLN
• kurs na koniec marca 2004 r. -	4,7455 EUR/PLN
• kurs na koniec kwietnia 2004 r. -	4,8122 EUR/PLN
• kurs na koniec maja 2004 r. -	4,6509 EUR/PLN
• kurs na koniec czerwca 2004 r. -	4,5422 EUR/PLN

1.6. Jedynym podmiotem podporządkowanym w stosunku do Banku jest Fortis Securities Polska S.A. (FSP). Bank nie sporządza skonsolidowanego sprawozdania finansowego na podstawie art. 58 ustawy o rachunkowości, z którego wynika, że konsolidacją można nie obejmować jednostki zależnej, jeżeli dane finansowe tej jednostki są nieistotne dla realizacji obowiązku rzetelnego i jasnego przedstawienia sytuacji majątkowej i finansowej oraz wyniku finansowego jednostki. Według stanu na koniec czerwca 2005 suma bilansowa FSP stanowiła 1,2% sumy bilansowej Banku, łączne przychody FSP stanowiły 0,1% łącznych przychodów Banku, natomiast wynik finansowy netto stanowił 0,4% wyniku netto Banku.

2. Bank stosuje jako jedną z form zabezpieczeń przelew określonej kwoty środków pieniężnych na rachunek banku, połączony z jednoczesnym zobowiązaniem Banku do zwrotu tej kwoty wraz z należnymi odsetkami po uzyskaniu spłaty zadłużenia. Ta forma zabezpieczenia uregulowana jest w art. 102 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe. Wartość zabezpieczeń przyjętych przez Bank w powyższej formie na dzień 30 czerwca 2005 r. zamknęła się kwotą 296 827 tys. PLN. Kwota ta zawarta jest w pozycjach: „Zobowiązania wobec sektora finansowego” i „Zobowiązania wobec sektora niefinansowego” bilansu wchodzącego w skład raportu kwartalnego.

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

3.1. Na dzień 30 czerwca 2005 roku aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wyniosły 31 538 tys. PLN, rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wyniosła 10 236 tys. PLN. Analogiczna kwota na 30 czerwca 2004 roku aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynosiła 26 815 tys. PLN, a rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynosiła 7 441 tys. PLN.

3.2. Akcje Fortis Securities Polska S.A. wycenianie są przez Bank metodą praw własności. W

wyniku wyceny nastąpił wzrost wartości tych akcji, co zostało odzwierciedlone w rachunku zysków i strat w pozycji „udział w zyskach (stratach) netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności” w kwocie 1 452 tys. PLN oraz w bilansie we wzroście salda kapitału rezerwowego z aktualizacji wyceny o 439 tys. PLN.

- 3.3. od stycznia do czerwca 2005 roku Bank utworzył rezerwy na kredyty i zobowiązania pozabilansowe w kwocie 27 901 tys. PLN, w kwocie tej została również ujęta utworzona w I kwartale br. rezerwa na ryzyko ogólne w wysokości 8 910 tys. zł z przeznaczeniem na pokrycie ryzyk związanych z prowadzeniem działalności bankowej, w tym zwłaszcza działalności kredytowej. Utworzenie rezerwy na ryzyko ogólne jest jednym z etapów przygotowań Banku do wprowadzenia sprawozdawczości zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej. Nadwyżka wartości rezerw tworzonych nad rozwiązanymi z pominięciem rezerwy na ryzyko ogólne wyniosła na koniec I półrocza br. 6 572 tys. PLN.

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

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

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

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

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

W celu uzyskania porównywalności danych w związku z wprowadzeniem od dnia 1 stycznia 2005 r. zmian zasad rachunkowości dotyczących wprowadzenia wyceny kredytów i pożyczek wg zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej dokonano następujących zmian prezentacji w bilansie dla danych porównywalnych za okres: 31.12.04 r.

#### Aktywa

	stan na 31.12.2004 r.	zmiana zasad rachunkowości	stan na 31.12.2004 r. dane przekształcone
<b>IV. Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>3 381 583</b>	<b>1 205</b>	<b>3 382 788</b>
1. W rachunku bieżącym	796 516		796 516
2. Terminowe	2 585 067	1 205	2 586 272
<b>XVI. Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>33 729</b>	<b>1 752</b>	<b>35 481</b>
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	29 351	1 752	31 103
<b>Aktywa razem</b>	<b>5 383 942</b>	<b>2 957</b>	<b>5 386 899</b>

Pasywa

	stan na 31.12.2004 r.	zmiana zasad rachunkowości	stan na 31.12.2004 r. dane przekształcone
<b>IX. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone</b>	<b>122 550</b>	<b>10 425</b>	<b>132 975</b>
<b>3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone</b>	<b>110 029</b>	<b>10 425</b>	<b>120 454</b>
<b>XVIII. Zysk (strata) z lat ubiegłych</b>	<b>11 811</b>	<b>(7 468)</b>	<b>4 343</b>
<b>Pasywa razem</b>	<b>5 383 942</b>	<b>2 957</b>	<b>5 386 899</b>

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

W wyniku przekształcenia pozycji „Zysk/strata z lat ubiegłych” (tj. zmniejszenie o kwotę 7 468 tys. zł) współczynnik wypłacalności banku, którego wartość na koniec roku 2004 wynosiła 12,30% uległa zmianie do wartości 12,10%.

Za pozostały okres porównywalny, tj. 30.06.2004 r. Bank nie posiada danych przekształconych z tytułu zmiany zasad rachunkowości.

W drugim kwartale 2005 roku Bank nie zmieniał zasad rachunkowości. W bieżącym raporcie zmianie uległ sposób prezentacji przychodów odsetkowych z tytułu kontraktów IRS zabezpieczających. W poprzednich raportach przychody te 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:

<b>Dane za okres 01.01.2005 r. – 30.06.2005 r.</b>	<b>Dane przed przekształceniem</b>	<b>Zmiana zasad prezentacji</b>	<b>Dane przekształcone</b>
I. Przychody z tytułu odsetek	155 389	4 847	160 236
II. Koszty odsetek	69 325	4 829	74 154
III. Wynik z tytułu odsetek	86 064	18	86 082
VIII. Wynik z operacji finansowych	874	-18	856
<b>X. Wynik z działalności bankowej</b>	<b>157 063</b>	<b>0</b>	<b>157 063</b>

Dane za okres 01.04.2004 r. – 30.06.2004 r.	Dane przed przekształceniem	Zmiana zasad prezentacji	Dane przekształcone
I. Przychody z tytułu odsetek	68 361	2 202	70 563
II. Koszty odsetek	26 507	2 428	28 935
III. Wynik z tytułu odsetek	41 854	-226	41 628
VIII. Wynik z operacji finansowych	(2 114)	226	(1 888)
<b>X. Wynik z działalności bankowej</b>	<b>75 511</b>	<b>0</b>	<b>75 511</b>

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.

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

Wynik finansowy netto za II kwartał, br. jest o 24% wyższy od wyniku za I kwartał roku bieżącego i wyniósł 26 956 tys. PLN, wynik z działalności bankowej wzrósł 5 349 tys. PLN, tj. o 6%.

W porównaniu do wyników finansowych za drugi kwartał roku ubiegłego, również odnotowano poprawę podstawowych danych finansowych rachunku zysków i strat.

- 5.1. wynik z tytułu odsetek w wysokości 43 772 tys. PLN jest wyższy niż za analogiczny okres roku 2004 – wzrost o 5%. Za drugi kwartał roku 2004 wynik z tytułu odsetek wyniósł 41 628 tys. PLN;
- 5.2. wynik z tytułu prowizji w wysokości 21 456 tys. PLN, jest wyższy w stosunku do drugiego kwartału 2004 r. o 18,3%. Za drugi kwartał 2004 r. wynik z tytułu prowizji wyniósł 18 142 tys. PLN;
- 5.3. wynik z pozycji wymiany w wysokości 16 461 tys. PLN jest niższy niż za analogiczny okres roku 2004 – spadek o 7%. Za drugi kwartał 2004 roku wynik z pozycji wymiany wynosił 17 629 tys. PLN;
- 5.4. koszty działania Banku w wysokości 40 008 tys. PLN są wyższe o 4,7% w porównaniu z drugim kwartałem 2004 roku. Za drugi kwartał 2004 r. koszty działania Banku wynosiły 38 203 tys. PLN;
- 5.5. wynik finansowy brutto Banku w wysokości 32 175 tys. PLN jest wyższy o 22% w porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego. Wynik finansowy netto osiągnięty w II kwartale 2004 r. wyniósł 26 362 tys. zł
- 5.6. W II kwartale br. nadwyżka wartości rezerw utworzonych nad rozwiązanyymi była niższa o 364 tys. zł, tj. o 6% niż w analogicznym okresie roku poprzedniego i wynosiła 5 781 tys. zł.

**6. Opis czynników i zdarzeń, w szczególności o nietypowym charakterze, mających**

**znaczący wpływ na osiągnięte wyniki finansowe.**

W II kwartale 2005 r. nie wystąpiły żadne nietypowe czynniki i zdarzenia w działalności Banku posiadające wpływ na wyniki finansowe

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

W działalności Banku nie występują istotne zjawiska sezonowe jak również posiadające charakter cykliczny.

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

W II kwartale br. nie odnotowano tego typu transakcji.

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

W II kwartale br. nie nastąpiła wypłata dywidendy, nie podjęto także decyzji w sprawie deklaracji wypłaty dywidendy.

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

W II kwartale br. nie wystąpiły tego typu zdarzenia.

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

W omawianym okresie nie wystąpiły tego typu zmiany.

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

Zmiana zobowiązań warunkowych została przedstawiona w poniższej tabeli:

	30.06.2005	31.12.2004
<b>I. Pozabilansowe zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane</b>	<b>2 739 380</b>	<b>3 001 098</b>
<b>1. Zobowiązania udzielone:</b>	<b>1 798 581</b>	<b>1 620 058</b>
a) finansowe	1 368 763	1 298 294
b) gwarancyjne	429 818	321 764
<b>2. Zobowiązania otrzymane:</b>	<b>940 799</b>	<b>1 381 040</b>
a) finansowe	726 274	798 092
b) gwarancyjne	214 525	582 948