



**BNP PARIBAS**  
**FORTIS**

Śródroczne Skrócone Skonsolidowane  
Sprawozdanie Finansowe Grupy Kapitałowej  
Fortis Bank Polska Spółka Akcyjna  
za I kwartał 2010 roku



## Spis treści

1. Wybrane dane finansowe	3
2. Skonsolidowane sprawozdanie Grupy Kapitałowej Fortis Bank Polska SA	5
3. Kwartalna informacja finansowa - jednostkowe dane finansowe Fortis Bank Polska SA	9
4. Najważniejsze czynniki kształtujące skonsolidowane wyniki Grupy Kapitałowej Fortis Bank Polska SA na koniec I kwartału 2010 roku	13
5. Dane informacyjne o Grupie Kapitałowej Fortis Bank Polska SA	17
6. Zasady rachunkowości	20
7. Porównywalność z opublikowanymi wcześniej raportami	39
8. Sprawozdawczość w ramach segmentów	40
9. Dodatkowe noty objaśniające do skonsolidowanego rachunku zysków i strat	44
10. Dodatkowe noty objaśniające do skonsolidowanego bilansu	46
11. Adekwatność kapitału i płynność finansowa	49
12. Inne istotne informacje	50

## 1. Wybrane dane finansowe

W dniu 31 lipca 2009 roku nastąpiło połączenie Fortis Bank Polska SA i Dominet Bank S.A. Fortis Bank Polska SA, po połączeniu z Dominet Bank S.A., nie prezentuje sprawozdań finansowych retrospektywnie, to jest z uwzględnieniem w danych porównawczych odpowiednich pozycji Dominet Banku S.A. Na 31 marca 2009 roku zostały zaprezentowane skonsolidowane dane Fortis Bank Polska SA. Wynik Dominet Bank S.A. za okres sprawozdawczy od 1 stycznia 2009 roku do 31 lipca 2009 roku nie jest ujęty w wyniku połączonego Banku za odpowiednie okresy sprawozdawcze 2009 roku. Dane połączonego Banku prezentowane są od sierpnia 2009 roku.

WYBRANE SKONSOLIDOWANE DANE FINANSOWE	w tys. PLN		w tys. EUR	
	31.03.2010 roku (narastająco)	31.03.2009 roku (narastająco)	31.03.2010 roku (narastająco)	31.03.2009 roku (narastająco)
<b>Rachunek zysków i strat</b>				
Przychody z tytułu odsetek	229 282	229 102	57 799	49 811
Przychody z tytułu prowizji	52 740	31 118	13 295	6 766
Razem przychody netto	223 225	46 614	56 272	10 135
Wynik brutto	3 667	-57 451	924	-12 491
Wynik netto	1 456	-52 072	367	-11 321
<b>Wskaźniki</b>				
Liczba akcji	24 123 506	16 771 180	-	-
Podstawowy zysk/strata przypadający na jedną akcję (PLN/EUR)	0,06	-3,10	0,02	-0,67
Rozwodniony zysk/strata przypadający na jedną akcję (PLN/EUR)	0,06	-3,10	0,02	-0,67
<b>Rachunek przepływów pieniężnych</b>				
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	-323 406	-3 855 130	-81 526	-838 181
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	783 318	188 609	197 464	41 007
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-156 272	3 413 782	-39 394	742 223
Przepływy pieniężne netto razem	303 640	-252 739	76 544	-54 951
<b>Bilans</b>	<b>Stan na 31.03.2010</b>	<b>Stan na 31.12.2009</b>	<b>Stan na 31.03.2010</b>	<b>Stan na 31.12.2009</b>
Aktywa razem	17 508 409	20 294 483	4 533 274	4 939 994
Zobowiązania wobec banków	603 157	2 011 154	156 169	489 546
Zobowiązania wobec klientów	8 079 696	9 226 316	2 091 993	2 245 829
Kredyty i pożyczki otrzymane	6 302 455	6 560 893	1 631 830	1 597 024
Kapitały własne	1 386 192	1 368 634	358 913	333 147
<b>Wskaźniki</b>				
Liczba akcji	24 123 506	24 123 506	-	-
Wartość księgowa na 1 akcję (w PLN / EUR)	57,46	56,73	14,88	13,81
Rozwodniona wartość księgowa na 1 akcję (w PLN / EUR)	57,46	56,73	14,88	13,81
<b>Adekwatność kapitałowa</b>				
Współczynnik adekwatności kapitałowej	14,06%	13,40%	-	-

WYBRANE JEDNOSTKOWE DANE FINANSOWE	w tys. PLN		w tys. EUR	
	31.03.2010 roku (narastająco)	31.03.2009 roku (narastająco)	31.03.2010 roku (narastająco)	31.03.2009 roku (narastająco)
<b>Rachunek zysków i strat</b>				
Przychody z tytułu odsetek	229 282	229 102	57 799	49 811
Przychody z tytułu prowizji	52 085	30 542	13 130	6 640
Razem przychody netto	222 516	45 866	56 093	9 972
Wynik brutto	3 952	-57 172	996	-12 430
Wynik netto	1 726	-51 814	435	-11 265
<b>Rachunek przepływów pieniężnych</b>				
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	-323 406	-3 855 275	-81 526	-838 213
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	783 318	188 754	197 464	41 039
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-156 272	3 413 782	-39 394	742 223
Przepływy pieniężne netto razem	303 640	-252 739	76 544	-54 951
<b>Bilans</b>				
	<b>Stan na 31.03.2010</b>	<b>Stan na 31.12.2009</b>	<b>Stan na 31.03.2010</b>	<b>Stan na 31.12.2009</b>
Aktywa razem	17 525 879	20 311 849	4 537 797	4 944 221
Zobowiązania wobec banków	603 157	2 011 154	156 169	489 546
Zobowiązania wobec klientów	8 097 333	9 244 085	2 096 560	2 250 155
Kredyty i pożyczki otrzymane	6 302 455	6 560 893	1 631 830	1 597 024
Kapitały własne	1 386 662	1 368 834	359 034	333 196
<b>Wskaźniki</b>				
Liczba akcji	24 123 506	24 123 506	-	-
Wartość księgowa na 1 akcję (w PLN / EUR)	57,48	56,74	14,88	13,81
Rozwodniona wartość księgowa na 1 akcję (w PLN / EUR)	57,48	56,74	14,88	13,81
<b>Adekwatność kapitałowa</b>				
Współczynnik adekwatności kapitałowej	13,93%	13,28%	-	-

Podstawowe pozycje bilansu, rachunku zysków i strat oraz rachunku przepływów pieniężnych sprawozdania finansowego za pierwszy kwartał 2010 roku i porównawcze dane finansowe za pierwszy kwartał 2009 roku przeliczone zostały na EURO wg następujących zasad:

- pozycje aktywów i pasywów bilansu oraz wartość księgową na 1 akcję na koniec pierwszego kwartału 2010 roku przeliczono na EURO według średniego kursu obowiązującego na dzień 31 marca 2010 roku, ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski w dniu 31 marca 2010 roku, tj. 1 EUR = 3,8622 PLN; dane porównawcze na koniec roku 2009 zostały przeliczone na EURO według średniego kursu obowiązującego na dzień 31 grudnia 2009 roku, ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski w dniu 31 grudnia 2009 roku, tj. 1 EUR = 4,1082 PLN;
- pozycje rachunku zysków i strat, rachunku przepływów pieniężnych oraz zysk na akcję za pierwszy kwartał 2010 roku przeliczono na EURO według kursu stanowiącego średnią arytmetyczną średnich kursów ustalonych przez Narodowy Bank Polski na ostatnie dni miesiący od stycznia do marca 2010 roku, tj. 1 EUR = 3,9669 PLN; dane porównawcze za pierwszy kwartał roku 2009 zostały przeliczone na EURO według kursu stanowiącego średnią arytmetyczną średnich kursów ustalonych przez Narodowy Bank Polski na ostatnie dni miesiący od stycznia do marca 2009 roku, tj. 1 EUR = 4,5994 PLN.

## 2. Skonsolidowane sprawozdanie Grupy Kapitałowej Fortis Bank Polska SA

W dniu 31 lipca 2009 roku nastąpiło połączenie Fortis Bank Polska SA i Dominet Bank S.A. Fortis Bank Polska SA, po połączeniu z Dominet Bank S.A., nie prezentuje sprawozdań finansowych retrospektywnie, to jest z uwzględnieniem w danych porównawczych odpowiednich pozycji Dominet Banku S.A. Na 31 marca 2009 roku zostały zaprezentowane skonsolidowane dane Fortis Bank Polska SA. Wynik Dominet Bank S.A. za okres sprawozdawczy od 1 stycznia 2009 roku do 31 lipca 2009 roku nie jest ujęty w wyniku połączonego Banku za odpowiednie okresy sprawozdawcze 2009 roku. Dane połączonego Banku prezentowane są od sierpnia 2009 roku.

<b>Skonsolidowany rachunek zysków i strat (w tys. PLN)</b>	<b>Noty</b>	<b>1.01.2010- 31.03.2010</b>	<b>1.01.2009- 31.03.2009</b>
Przychody z tytułu odsetek	Nota 9.1	229 282	229 102
Koszty z tytułu odsetek	Nota 9.2	-86 438	-126 010
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>		<b>142 844</b>	<b>103 092</b>
Przychody z tytułu prowizji	Nota 9.3	52 740	31 118
Koszty z tytułu prowizji	Nota 9.4	-12 886	-3 108
<b>Wynik z tytułu prowizji</b>		<b>39 854</b>	<b>28 010</b>
Dywidendy inne przychody z tytułu inwestycji		68	-
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu	Nota 9.5	34 965	-95 507
Wynik na operacjach aktywami finansowymi dostępnymi do sprzedaży		1 272	6 300
Pozostałe przychody		4 222	4 719
<b>Razem przychody netto</b>		<b>223 225</b>	<b>46 614</b>
Koszty osobowe		-57 842	-45 333
Amortyzacja środków trwałych i wartości niematerialnych		-20 773	-10 663
Pozostałe koszty		-68 489	-34 631
Odpisy netto z tytułu utraty wartości	Nota 9.6	-72 454	-13 438
<b>Wynik brutto</b>		<b>3 667</b>	<b>-57 451</b>
Podatek dochodowy		-2 211	5 379
<b>Wynik netto</b>		<b>1 456</b>	<b>-52 072</b>

Noty zamieszczone na kolejnych stronach stanowią integralną część skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

<b>Skonsolidowany zysk przypadający na jedną akcję (PLN)</b>	<b>Nota 9.7</b>		
Wynik netto (w tys. PLN)		1 456	-52 072
Średnia ważona liczba akcji zwykłych		24 123 506	16 771 180
Zysk na jedną akcję zwykłą (w PLN)		0,06	-3,10
Rozwodniona średnia ważona liczba akcji zwykłych		24 123 506	16 771 180
Rozwodniony zysk na jedną akcję zwykłą (w PLN)		0,06	-3,10

<b>Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów (w tys. PLN)</b>	<b>1.01.2010- 31.03.2010</b>	<b>1.01.2009- 31.03.2009</b>
<b>Wynik roku bieżącego</b>	<b>1 456</b>	<b>-52 072</b>
Zyski / straty nie ujęte w rachunku zysków i strat (inwestycje dostępne do sprzedaży)	21 456	-2 001
Podatek odroczony - Zyski / straty nie ujęte w rachunku zysków i strat (inwestycje dostępne do sprzedaży)	-4 077	380
<b>Zyski / straty nie ujęte w rachunku zysków i strat (inwestycje dostępne do sprzedaży) - netto</b>	<b>17 379</b>	<b>-1 621</b>
Zyski / straty netto ujęte w rachunku zysków i strat (inwestycje dostępne do sprzedaży)	-1 576	-6 235
Podatek odroczony - Zyski / straty netto ujęte w rachunku zysków i strat (inwestycje dostępne do sprzedaży)	299	1 185
<b>Zyski / straty ujęte w rachunku zysków i strat (inwestycje dostępne do sprzedaży) - netto</b>	<b>-1 277</b>	<b>-5 050</b>
<b>Razem dochody</b>	<b>17 558</b>	<b>-58 743</b>

Skonsolidowany bilans (w tys. PLN)	Noty	31 marca 2010	31 grudnia 2009	31 marca 2009
<b>AKTYWA</b>				
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	Nota 10.1	1 137 042	832 724	1 240 897
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Nota 10.2.1	175 208	664 305	1 606 034
Należności od banków	Nota 10.3.1	232 653	1 573 242	581 843
Należności od klientów	Nota 10.3.2	13 282 983	13 811 556	15 167 872
Inwestycje - dostępne do sprzedaży	Nota 10.4	2 002 042	2 785 842	988 288
Pozostałe inwestycje	Nota 10.5	12	12	-
Rzeczowy majątek trwały		187 388	188 372	114 165
Wartości niematerialne		31 201	42 229	30 516
Rozrachunki z tytułu podatku dochodowego		45 358	48 554	-
Aktywa z tytułu podatku odroczonego		239 627	227 819	148 594
Pozostałe aktywa		174 895	119 828	98 212
<b>Razem aktywa</b>		<b>17 508 409</b>	<b>20 294 483</b>	<b>19 976 421</b>

<b>ZOBOWIĄZANIA</b>				
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	Nota 10.2.2	182 172	171 474	1 255 460
Zobowiązania wobec banków	Nota 10.6.1	603 157	2 011 154	1 189 127
Zobowiązania wobec klientów	Nota 10.6.2	8 079 696	9 226 316	6 340 296
Kredyty i pożyczki otrzymane	Nota 10.6.3	6 302 455	6 560 893	9 194 447
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów		30 000	30 000	-
Zobowiązania podporządkowane		553 464	582 984	470 130
Bieżące zobowiązania podatkowe		112	107	30 554
Pozostałe zobowiązania		308 213	286 148	319 745
Rezerwy		62 948	56 773	17 483
<b>Razem zobowiązania</b>		<b>16 122 217</b>	<b>18 925 849</b>	<b>18 817 242</b>

<b>KAPITAŁY WŁASNE</b>				
Kapitał zakładowy		1 206 175	1 206 175	503 135
Kapitał zapasowy		554 446	554 446	308 656
Pozostałe kapitały		45 685	45 685	344 983
Kapitał z aktualizacji wyceny		7 361	-8 741	-24 724
Zyski zatrzymane		-428 931	949	79 201
Wynik roku bieżącego		1 456	-429 880	-52 072
<b>Razem kapitały własne</b>		<b>1 386 192</b>	<b>1 368 634</b>	<b>1 159 179</b>
<b>Razem pasywa</b>		<b>17 508 409</b>	<b>20 294 483</b>	<b>19 976 421</b>

Noty zamieszczone na kolejnych stronach stanowią integralną część skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

**Skonsolidowane zestawienie zmian w kapitale własnym za pierwszy kwartał 2009 roku  
(w tys. PLN)**

	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy	Zyski zatrzymane	Wynik roku bieżącego	Pozostałe kapitały	Kapitał z aktualizacji wyceny	Razem kapitały
<b>Stan na 1.01.2009</b>	<b>503 135</b>	<b>308 656</b>	<b>79 201</b>	-	<b>344 983</b>	<b>-18 053</b>	<b>1 217 922</b>
Razem całkowite dochody w I kwartale 2009 roku	-	-	-	-52 072	-	-6 671	-58 743
<b>Stan na 31.03.2009</b>	<b>503 135</b>	<b>308 656</b>	<b>79 201</b>	<b>-52 072</b>	<b>344 983</b>	<b>-24 724</b>	<b>1 159 179</b>

**Skonsolidowane zestawienie zmian w kapitale własnym za 2009 rok  
(w tys. PLN)**

	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy	Zyski zatrzymane	Wynik roku bieżącego	Pozostałe kapitały	Kapitał z aktualizacji wyceny	Razem kapitały
<b>Stan na 1.01.2009</b>	<b>503 135</b>	<b>308 656</b>	<b>79 201</b>	-	<b>344 983</b>	<b>-18 053</b>	<b>1 217 922</b>
Połączenie z Dominet Bank S.A.	157 306	-23 982	-	-	-	101	133 425
Razem dochody za 2009 rok	-	-	-	-429 880	-	9 227	-420 653
Reklasyfikacja	-	-	-	-	16	-16	-
Emisja akcji	105 440	332 505	-	-	-	-	437 945
Zwiększenie wartości nominalnej akcji	440 294	-95 955	-	-	-344 344	-	-5
Podział wyniku z lat ubiegłych	-	33 222	-78 252	-	45 030	-	-
<b>Stan na 31.12.2009</b>	<b>1 206 175</b>	<b>554 446</b>	<b>949</b>	<b>-429 880</b>	<b>45 685</b>	<b>-8 741</b>	<b>1 368 634</b>

**Skonsolidowane zestawienie zmian w kapitale własnym za pierwszy kwartał 2010 roku  
(w tys. PLN)**

	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy	Zyski zatrzymane	Wynik roku bieżącego	Pozostałe kapitały	Kapitał z aktualizacji wyceny	Razem kapitały
<b>Stan na 1.01.2010</b>	<b>1 206 175</b>	<b>554 446</b>	<b>-428 931</b>	-	<b>45 685</b>	<b>-8 741</b>	<b>1 368 634</b>
Razem całkowite dochody w I kwartale 2010 roku	-	-	-	1 456	-	16 102	17 558
<b>Stan na 31.03.2010</b>	<b>1 206 175</b>	<b>554 446</b>	<b>-428 931</b>	<b>1 456</b>	<b>45 685</b>	<b>7 361</b>	<b>1 386 192</b>

Noty zamieszczone na kolejnych stronach stanowią integralną część skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

<b>Skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych (w tys. PLN)</b>	<b>1.01.2010- 31.03.2010</b>	<b>1.01.2009- 31.12.2009</b>	<b>1.01.2009- 31.03.2009</b>
<b>Środki pieniężne i ich ekwiwalenty brutto, stan na początek okresu</b>	<b>833 802</b>	<b>1 495 348</b>	<b>1 495 348</b>
Połączenie z Dominet Bankiem S.A.	-	<b>630 029</b>	-
<b>Skorygowane środki pieniężne i ich ekwiwalenty brutto, stan na początek okresu</b>	<b>833 802</b>	<b>2 125 377</b>	<b>1 495 348</b>
<b>Zysk/strata brutto</b>	<b>3 667</b>	<b>-521 161</b>	<b>-57 451</b>
<b>Korekty z tytułu:</b>	<b>-327 073</b>	<b>1 906 063</b>	<b>-3 797 679</b>
Amortyzacja	20 773	58 377	10 663
Odpisy z tytułu utraty wartości	60 176	814 929	17 876
Zysk/strata z tytułu działalności inwestycyjnej	11 773	25 280	403
Zmiana stanu aktywów i zobowiązań operacyjnych:	-408 977	1 118 460	-3 753 616
- aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	499 795	-82 287	59 970
- należności od banków	1 340 601	- 936 147	24 527
- należności od klientów	465 623	2 519 750	-360 819
- zmiana stanu inwestycji dostępnych do sprzedaży	4 236	-34 9962	778
- zmiana stanu pozostałych inwestycji	-	-12	-
- zobowiązania wobec banków	-1 407 998	-265 809	-1 087 836
- zobowiązania wobec klientów	-1 146 620	675 610	-28 168
- zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek otrzymanych	-102 166	-524 770	-2 417 535
- zobowiązania z tytułu pożyczki podporządkowanej	-29 520	-96 420	52 890
- pozostałe aktywa i zobowiązania	-32 928	-136 493	2 577
Podatek dochodowy (bieżący i odroczony)	-10 818	-110 983	-73 005
<b>Przeptywy z działalności operacyjnej netto</b>	<b>-323 406</b>	<b>1 384 902</b>	<b>-3 855 130</b>
Nabycie inwestycji dostępnych do sprzedaży	-7 656 890	-43 423 114	-176 355
Nabycie składników majątku trwałego i wartości niematerialnych	-12 013	-85 750	-17 082
Zbycie inwestycji dostępnych do sprzedaży	8 452 556	41 911 731	381 454
Zbycie składników majątku trwałego	-	2 186	811
Inne wydatki inwestycyjne	-335	-1 523	-219
<b>Przeptywy pieniężne z działalności inwestycyjnej netto</b>	<b>783 318</b>	<b>-1 596 470</b>	<b>188 609</b>
Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-	295 410	-
Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-	-123 246	-
Zaciągnięcie kredytów i pożyczek	1 158 045	1 896 929	5 405 496
Splata kredytów i pożyczek	-1 314 317	-3 587 040	-1 991 714
Emisja akcji	-	437 945	-
Inne wydatki finansowe	-	-5	-
<b>Przeptywy pieniężne z działalności finansowej netto</b>	<b>-156 272</b>	<b>-1 080 007</b>	<b>3 413 782</b>
<b>Środki pieniężne i ich ekwiwalenty brutto, stan na koniec okresu</b>	<b>1 137 442</b>	<b>833 802</b>	<b>1 242 609</b>
<b>Zmiana stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów netto</b>	<b>303 640</b>	<b>-1 291 575</b>	<b>-252 739</b>

Skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych sporządzany jest metodą pośrednią.

Noty zamieszczone na kolejnych stronach stanowią integralną część skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

### 3. Kwartalna informacja finansowa - jednostkowe dane finansowe Fortis Bank Polska SA

<b>Rachunek zysków i strat (w tys. PLN)</b>	<b>1.01.2010- 31.03.2010</b>	<b>1.01.2009- 31.03.2009</b>
Przychody z tytułu odsetek	229 282	229 102
Koszty z tytułu odsetek	-86 611	-126 279
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>142 671</b>	<b>102 823</b>
Przychody z tytułu prowizji	52 085	30 542
Koszty z tytułu prowizji	-12 695	-2 953
<b>Wynik z tytułu prowizji</b>	<b>39 390</b>	<b>27 589</b>
Dywidendy inne przychody z tytułu inwestycji	-	-
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu	34 965	-95 507
Wynik na operacjach aktywami finansowymi dostępnymi do sprzedaży	1 272	6 300
Pozostałe przychody	4 218	4 661
<b>Razem przychody netto</b>	<b>222 516</b>	<b>45 866</b>
Koszty osobowe	-57 169	-44 650
Amortyzacja środków trwałych i wartości niematerialnych	-20 717	-10 597
Pozostałe koszty	-68 224	-34 353
Odpisy netto z tytułu utraty wartości	-72 454	-13 438
<b>Wynik brutto</b>	<b>3 952</b>	<b>-57 172</b>
Podatek dochodowy	-2 226	5 358
<b>Wynik netto</b>	<b>1 726</b>	<b>-51 814</b>

<b>Sprawozdanie z całkowitych dochodów (w tys. PLN)</b>	<b>1.01.2010- 31.03.2010</b>	<b>1.01.2009- 31.03.2009</b>
<b>Wynik roku bieżącego</b>	<b>1 726</b>	<b>-51 814</b>
Zyski / straty nie ujęte w rachunku zysków i strat (inwestycje dostępne do sprzedaży)	21 456	-2 001
Podatek odroczoney – Zyski / straty nie ujęte w rachunku zysków i strat (inwestycje dostępne do sprzedaży)	-4 077	380
<b>Zyski / straty nie ujęte w rachunku zysków i strat (inwestycje dostępne do sprzedaży) - netto</b>	<b>17 379</b>	<b>-1 621</b>
Zyski / straty netto ujęte w rachunku zysków i strat (inwestycje dostępne do sprzedaży)	-1 576	-6 235
Podatek odroczoney – Zyski / straty netto ujęte w rachunku zysków i strat (inwestycje dostępne do sprzedaży)	299	1 185
<b>Zyski / straty ujęte w rachunku zysków i strat (inwestycje dostępne do sprzedaży) - netto</b>	<b>-1 277</b>	<b>-5 050</b>
<b>Razem dochody</b>	<b>17 828</b>	<b>-58 485</b>

<b>Bilans (w tys. PLN)</b>	<b>31 marca 2010</b>	<b>31 grudnia 2009</b>	<b>31 marca 2009</b>
<b>AKTYWA</b>			
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	1 137 042	832 724	1 240 897
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	175 208	664 305	1 606 034
Należności od banków	232 653	1 573 242	581 843
Należności od klientów	13 282 984	13 811 556	15 167 872
Inwestycje – dostępne do sprzedaży	2 002 000	2 785 800	988 246
Pozostałe inwestycje	18 208	18 208	18 196
Rzeczowy majątek trwały	187 131	188 071	113 738
Wartości niematerialne	31 166	42 182	30 429
Rozrachunki z tytułu podatku dochodowego	45 358	48 554	-
Aktywa z tytułu podatku odroczonego	239 492	227 699	148 475
Pozostałe aktywa	174 637	119 508	97 887
<b>Razem aktywa</b>	<b>17 525 879</b>	<b>20 311 849</b>	<b>19 993 617</b>

<b>ZOBOWIĄZANIA</b>			
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	182 172	171 474	1 255 460
Zobowiązania wobec banków	603 157	2 011 154	1 189 127
Zobowiązania wobec klientów	8 097 333	9 244 085	6 358 908
Kredyty i pożyczki otrzymane	6 302 455	6 560 893	9 194 447
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów	30 000	30 000	-
Zobowiązania podporządkowane	553 464	582 984	470 130
Bieżące zobowiązania podatkowe	-	-	30 473
Pozostałe zobowiązania	307 688	285 652	319 162
Rezerwy	62 948	56 773	17 483
<b>Razem zobowiązania</b>	<b>16 139 217</b>	<b>18 943 015</b>	<b>18 835 190</b>

<b>KAPITAŁY WŁASNE</b>			
Kapitał zakładowy	1 206 175	1 206 175	503 135
Kapitał zapasowy	554 415	554 415	308 656
Pozostałe kapitały	45 639	45 639	344 983
Kapitał z aktualizacji wyceny	7 377	-8 725	-24 724
Zyski zatrzymane	-428 670	-	78 191
Wynik roku bieżącego	1 726	-428 670	-51 814
<b>Razem kapitały własne</b>	<b>1 386 662</b>	<b>1 368 834</b>	<b>1 158 427</b>
<b>Razem pasywa</b>	<b>17 525 879</b>	<b>20 311 849</b>	<b>19 993 617</b>

**Zestawienie zmian w kapitale własnym za pierwszy kwartał 2009 roku  
(w tys. PLN)**

	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy	Zyski zatrzymane	Wynik roku bieżącego	Pozostałe kapitały	Kapitał z aktualizacji wyceny	Razem kapitały
<b>Stan na 1.01.2009</b>	<b>503 135</b>	<b>308 656</b>	<b>78 191</b>	-	<b>344 983</b>	<b>-18 053</b>	<b>1 216 912</b>
Razem całkowite dochody w I kwartale 2009 roku	-	-	-	-51 814	-	-6 671	-58 485
<b>Stan na 31.03.2009</b>	<b>503 135</b>	<b>308 656</b>	<b>78 191</b>	<b>-51 814</b>	<b>344 983</b>	<b>-24 724</b>	<b>1 158 427</b>

**Zestawienie zmian w kapitale własnym za 2009 rok  
(w tys. PLN)**

	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy	Zyski zatrzymane	Wynik roku bieżącego	Pozostałe kapitały	Kapitał z aktualizacji wyceny	Razem kapitały
<b>Stan na 1.01.2009</b>	<b>503 135</b>	<b>308 656</b>	<b>78 191</b>	-	<b>344 983</b>	<b>-18 053</b>	<b>1 216 912</b>
Połączenie z Dominet Bankiem S.A.	157 306	-23 982	-	-	-	101	133 425
Razem całkowite dochody za 2009 rok	-	-	-	-428 670	-	9 227	-419 443
Emisja akcji	105 440	332 505	-	-	-	-	437 945
Zwiększenie wartości nominalnej akcji	440 294	-95 955	-	-	-344 344	-	-5
Podział wyniku z lat ubiegłych	-	33 191	-78 191	-	45 000	-	-
<b>Stan na 31.12.2009</b>	<b>1 206 175</b>	<b>554 415</b>	<b>-</b>	<b>-428 670</b>	<b>45 639</b>	<b>-8 725</b>	<b>1 368 834</b>

**Zestawienie zmian w kapitale własnym za pierwszy kwartał 2010 roku  
(w tys. PLN)**

	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy	Zyski zatrzymane	Wynik roku bieżącego	Pozostałe kapitały	Kapitał z aktualizacji wyceny	Razem kapitały
<b>Stan na 1.01.2010</b>	<b>1 206 175</b>	<b>554 415</b>	<b>-428 670</b>	-	<b>45 639</b>	<b>-8 725</b>	<b>1 368 834</b>
Razem całkowite dochody w I kwartale 2010 roku	-	-	-	1 726	-	16 102	17 828
<b>Stan na 31.03.2010</b>	<b>1 206 175</b>	<b>554 415</b>	<b>-428 670</b>	<b>1 726</b>	<b>45 639</b>	<b>7 377</b>	<b>1 386 662</b>

<b>Rachunek przepływów pieniężnych (w tys. PLN)</b>	<b>1.01.2010- 31.03.2010</b>	<b>1.01.2009- 31.12.2009</b>	<b>1.01.2009- 31.03.2009</b>
<b>Środki pieniężne i ich ekwiwalenty brutto, stan na początek okresu</b>	<b>833 802</b>	<b>1 495 348</b>	<b>1 495 348</b>
<b>Połączenie z Dominet Bankiem S.A.</b>	-	<b>630 029</b>	-
<b>Skorygowane środki i ich ekwiwalenty brutto, stan na początek okresu</b>	<b>803 802</b>	<b>2 125 377</b>	<b>1 495 348</b>
<b>Zysk/strata brutto</b>	<b>3 952</b>	<b>-519 928</b>	<b>-57 172</b>
<b>Korekty z tytułu:</b>	<b>-327 358</b>	<b>1 904 677</b>	<b>-3 798 103</b>
Amortyzacja	20 717	58 136	10 597
Odpisy z tytułu utraty wartości	60 176	814 929	17 876
Zyski/straty z tytułu różnic kursowych	-	-	-
Zysk/strata z tytułu działalności inwestycyjnej	11 773	25 280	403
Zmiana stanu aktywów i zobowiązań operacyjnych:	-409 201	1 117 285	-3 754 031
- aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	499 795	-82 287	59 970
- należności od banków	1 340 601	-936 147	24 527
- należności od klientów	465 622	2 519 750	-360 819
- zmiana stanu inwestycji dostępnych do sprzedaży	4 236	-34 962	778
- zmiana stanu pozostałych inwestycji	-	-12	-
- zobowiązania wobec banków	-1 407 997	-265 809	-1 087 836
- zobowiązania wobec klientów	-1 146 752	674 311	-28 624
- zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek otrzymanych	-102 166	-524 770	-2 417 535
- zobowiązania z tytułu pożyczki podporządkowanej	-29 520	-96 420	52 890
- pozostałe aktywa i zobowiązania	-33 020	-136 369	2 618
Podatek dochodowy (bieżący i odroczony)	-10 823	-110 953	-72 948
<b>Przepływy z działalności operacyjnej netto</b>	<b>-323 406</b>	<b>1 384 749</b>	<b>-3 855 275</b>
Nabycie inwestycji dostępnych do sprzedaży	-7 656 890	-43 423 114	-176 355
Nabycie składników majątku trwałego i wartości niematerialnych	-12 013	-85 597	-16 937
Zbycie inwestycji dostępnych do sprzedaży	8 452 556	41 911 731	381 454
Zbycie składników majątku trwałego	0	2 186	811
Inne wydatki inwestycyjne	-335	-1 523	-219
<b>Przepływy pieniężne z działalności inwestycyjnej netto</b>	<b>783 318</b>	<b>-1 596 317</b>	<b>188 754</b>
Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-	295 410	-
Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-	-123 246	-
Zaciągnięcie kredytów i pożyczek	1 158 045	1 896 929	5 405 496
Spłata kredytów i pożyczek	-1 314 317	-3 587 040	-1 991 714
Emisja akcji	-	437 945	-
Inne wydatki finansowe	-	-5	-
<b>Przepływy pieniężne z działalności finansowej netto</b>	<b>-156 272</b>	<b>-1 080 007</b>	<b>3 413 782</b>
<b>Środki pieniężne i ich ekwiwalenty brutto, stan na koniec okresu</b>	<b>1 137 442</b>	<b>833 802</b>	<b>1 242 609</b>
<b>Zmiana stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów brutto</b>	<b>303 640</b>	<b>-1 291 575</b>	<b>-252 739</b>

Rachunek przepływów pieniężnych sporządzany jest metodą pośrednią.

## 4. Najważniejsze czynniki kształtujące skonsolidowane wyniki Grupy Kapitałowej Fortis Bank Polska SA na koniec I kwartału 2010 roku

### Wyniki finansowe

Rachunek zysków i strat (w tys. PLN)	01.01.2010- 31.03.2010	1.01.2009- 31.03.2009	Zmiana
Wynik z tytułu odsetek	142 844	103 092	39%
Wynik z tytułu prowizji	39 854	28 010	42%
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu	34 965	-95 507	-137%
Koszty osobowe	-57 842	-45 333	28%
Pozostałe koszty	-68 489	-34 631	98%
<b>Wynik brutto</b>	<b>3 667</b>	<b>-57 451</b>	<b>-106%</b>
<b>Wynik netto</b>	<b>1 456</b>	<b>-52 072</b>	<b>-103%</b>

### Wybrane dane bilansowe

	31 marca 2010	31 grudnia 2009	Zmiana
<b>Suma bilansowa (w tys. PLN)</b>	<b>17 508 409</b>	<b>20 294 483</b>	<b>-14%</b>
Należności od klientów	13 282 983	13 811 556	-4%
Zobowiązania wobec klientów	8 079 696	9 226 316	-12%
Kapitały własne ogółem	1 386 192	1 368 634	1%

### Wskaźniki (w %)

	31 marca 2010	31 grudnia 2009	Zmiana
Współczynnik adekwatności kapitałowej	14,06	13,40	0,66
Zwrot na aktywach (ROA)*	0,03	-2,06	2,09
Zwrot z kapitału (ROE)*	0,45	-34,14	34,59
Marża odsetkowa netto*	2,82	2,02	0,8

\*Powyższe wskaźniki zostały wyliczone w następujący sposób :

Zwrot na aktywach (ROA)	Zysk/strata netto / średnia wartość aktywów na koniec czterech kolejnych kwartałów
Zwrot z kapitału (ROE)	Zysk/strata netto / średnia wartość funduszy własnych na koniec czterech kolejnych kwartałów
Marża odsetkowa netto	Wynik z tytułu odsetek / średnia wartość aktywów na koniec czterech kolejnych kwartałów

W dniu 31 lipca 2009 roku nastąpiło połączenie Fortis Bank Polska SA i Dominet Bank S.A. Po połączeniu, Fortis Bank Polska SA, nie prezentuje sprawozdań finansowych retrospektywnie, to jest z uwzględnieniem w danych porównawczych odpowiednich pozycji Dominet Banku S.A. Wynik Dominet Bank S.A. za okres sprawozdawczy od 1 stycznia 2009 roku do 31 lipca 2009 roku nie jest ujęty w wyniku połączonego Banku za rok 2009.

Dzień 31 lipca 2009 roku był dla Dominet Banku S.A. ostatnim dniem bilansowym, na który zostały zamknięte księgi rachunkowe i zostały sporządzone ostatnie sprawozdania finansowe. Pierwszym dniem raportowym połączonego Banku był 31 sierpnia 2009 roku.

Skonsolidowany zysk netto Grupy Fortis Bank Polska SA na koniec pierwszego kwartału 2010 roku ukształtował się na poziomie 1 456 tys. PLN w porównaniu ze stratą netto w wysokości 52 072 tys. PLN na koniec pierwszego kwartału 2009 roku. Na wynik ten składają się między innymi wzrost wyniku z tytułu odsetek o 39% oraz wzrost wyniku z tytułu prowizji o 42%. Wzrosty te wynikają w dużej części z połączenia z Dominet Bankiem S.A.

Sprawozdanie na koniec pierwszego kwartału 2010 roku jest sprawozdaniem skonsolidowanym obejmującym dane Banku oraz jednostki zależnej Fortis Private Investments Polska S.A. Grupa poprzez działalność jednostki zależnej zarządza i administruje aktywami utrzymywanymi w funduszach inwestycyjnych oraz w innych produktach

inwestycyjnych. Przychody prowizyjne Fortis Private Investments Polska S.A. z tytułu zarządzania aktywami wyniosły na koniec pierwszego kwartału 2010 roku 941 tys. PLN, a strata netto 270 tys. PLN.

Skonsolidowana suma bilansowa Grupy na koniec pierwszego kwartału 2010 roku wyniosła 17 508 409 tys. PLN, tj. o 2 786 074 tys. PLN (14%) mniej niż na koniec poprzedniego roku.

Podstawową pozycję w strukturze aktywów stanowią należności od klientów, które spadły o 4% w porównaniu do końca 2009 roku, tj. do kwoty 13 282 983 tys. PLN. 47% należności netto od klientów na koniec pierwszego kwartału 2010 roku stanowiły należności w walutach obcych. Wykluczając wpływ zmian kursów walut wartość należności netto od klientów spadła o 2%.

Udział należności od klientów w strukturze aktywów ogółem wzrósł z 68% na koniec 2009 roku do 76% na koniec pierwszego kwartału 2010 roku.

Największy udział w należnościach od klientów brutto stanowiły kredyty komercyjne udzielone przedsiębiorstwom. Na koniec pierwszego kwartału 2010 roku ich udział stanowił 53% i nie zmienił się w stosunku do końca roku 2009.

Wartość kredytów komercyjnych spadła o 242 247 tys. PLN (o 3%) w stosunku do końca roku ubiegłego.

Kredyty hipoteczne wynosiły na koniec pierwszego kwartału 2010 roku 4 391 217 tys. PLN i spadły o 3% w porównaniu ze stanem na koniec 2009 roku (spadek o 141 717 tys. PLN). Ich udział w strukturze należności od klientów brutto wynosił w obu okresach 31%.

Najwyższy udział w wolumenie kredytów brutto posiadają kredyty złotówkowe, stanowiąc 56% ogółu. Ich wartość na koniec pierwszego kwartału 2010 roku wynosiła 8 058 704 tys. PLN i była o 1% niższa w porównaniu do wartości z końca 2009 roku.

Kredyty udzielone w CHF (w równowartości w PLN) na koniec pierwszego kwartału 2010 roku wynosiły 3 939 201 tys. PLN i spadły w porównaniu do stanu z końca 2009 roku o 4%. Udział tych kredytów na koniec pierwszego kwartału 2010 roku w ogólnej kwocie kredytów wynosił 27% (wobec 28% na koniec 2009 roku).

Portfel kredytów udzielonych w EUR (w równowartości w PLN) wynosił na koniec pierwszego kwartału 2010 roku 2 285 634 tys. PLN w porównaniu do wartości 2 525 328 tys. PLN na koniec 2009 roku (spadek o 10%). Udział kredytów udzielonych w EUR w całości wolumenu kredytów spadł z 17% na koniec 2009 roku do 16% na koniec pierwszego kwartału 2010 roku.

Wartość odpisów z tytułu utraty wartości i IBNR wynosiła na koniec pierwszego kwartału 2010 roku 1 078 376 tys. PLN w porównaniu z 1 015 426 tys. PLN na koniec 2009 roku.

Należności od banków spadły na koniec pierwszego kwartału 2010 roku o 1 340 589 tys. PLN w stosunku do stanu z końca roku ubiegłego (tj. z 1 573 242 tys. PLN do 232 653 tys. PLN).

Na koniec pierwszego kwartału 2010 roku wartość aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu spadła o 74% w porównaniu ze stanem na koniec 2009 roku, tj. o 489 097 tys. PLN.

Środki pieniężne i ich ekwiwalenty wzrosły w porównaniu do końca 2009 roku o 37% tj. o 304 318 tys. PLN. Ich udział w strukturze aktywów ogółem zwiększył się z 4% na koniec 2009 roku, do 6% na koniec pierwszego kwartału 2010 roku.

Inwestycje dostępne do sprzedaży spadły o 28% (783 800 tys. PLN) w stosunku do końca 2009 roku. Ich udział w strukturze aktywów spadł z 14% na koniec 2009 roku do 11% na koniec pierwszego kwartału 2010 roku.

W strukturze pasywów dominującą pozycję stanowią zobowiązania wobec klientów, których wartość na koniec pierwszego kwartału 2010 roku wynosiła 8 079 696 tys. PLN i spadła o 12% w porównaniu do stanu na koniec 2009 roku (po wcześniejszym intensywnym wzroście w drugim i trzecim kwartale 2009 roku).

W strukturze zobowiązań wobec klientów zdecydowanie przeważają depozyty terminowe, które na koniec pierwszego kwartału 2010 roku wynosiły 6 037 550 tys. PLN, co stanowi 76% wartości wszystkich depozytów klientów (75%

wszystkich zobowiązań wobec klientów). Depozyty bieżące osiągnęły na koniec pierwszego kwartału 2010 roku poziom 1 883 650 tys. PLN.

Drugą co do wielkości pozycją w strukturze pasywów są Kredyty i pożyczki otrzymane. Ich wartość na koniec pierwszego kwartału 2010 roku wynosiła 6 302 455 tys. PLN i spadła w porównaniu do końca 2009 roku o 4% tj. 258 438 tys. PLN.

Udział kredytów i pożyczek otrzymanych na koniec pierwszego kwartału 2010 roku stanowił 36% ogółu pasywów w porównaniu do 32% na koniec roku 2009.

Udział zobowiązań wobec banków w ogólnej sumie pasywów spadł z 10% na koniec 2009 roku do poziomu 3% na koniec pierwszego kwartału 2010 roku.

Udział zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu na koniec pierwszego kwartału 2010 roku wynosił 1% sumy pasywów. Wartość zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu wzrosła o 6% w porównaniu do stanu na koniec 2009 roku.

Rezerwy wzrosły z poziomu 56 773 tys. PLN na koniec 2009 roku do poziomu 62 948 tys. PLN na koniec pierwszego kwartału 2010 roku. Na pozycję tę składają się rezerwy na zobowiązania pozabilansowe, rezerwy na ryzyko prawne oraz rezerwy na podnajem. W ujęciu procentowym wartość rezerw wzrosła o 11% w porównaniu ze stanem na koniec 2009 roku.

Na koniec pierwszego kwartału 2010 roku kapitały własne Grupy wynosiły 1 386 192 tys. PLN, tj. o 1% więcej w porównaniu do końca 2009 roku. Udział wartości kapitałów w pasywach ogółem nieznacznie wzrósł z 7% na koniec 2009 roku do 8% na koniec pierwszego kwartału 2010 roku. Wzrost kapitałów spowodowany jest zyskiem netto za pierwszy kwartał 2010 roku.

W strukturze rachunku zysków i strat znaczącą pozycję stanowi wynik z tytułu odsetek, który na koniec pierwszego kwartału 2010 roku osiągnął poziom 142 844 tys. PLN i był wyższy o 39% (39 752 tys. PLN) w porównaniu do pierwszego kwartału 2009 roku.

Na przychody odsetkowe składają się odsetki z tytułu:

- Środków pieniężnych: 3 147 tys. PLN;
- Należności od banków: 1 175 tys. PLN;
- Inwestycji: 26 539 tys. PLN;
- Należności od klientów: 194 077 tys. PLN;
- Papierów wartościowych: 4 344 tys. PLN.

Na koszty odsetkowe składają się w szczególności odsetki z tytułu:

- Zobowiązań wobec klientów: 66 418 tys. PLN;
- Kredytów i pożyczek otrzymanych: 8 339 tys. PLN;
- Zobowiązań wobec banków: 5 702 tys. PLN;
- Zobowiązań podporządkowanych: 5 187 tys. PLN.

Na koniec pierwszego kwartału 2010 roku Grupa uzyskała wynik z tytułu prowizji w kwocie 39 854 tys. PLN. Oznacza to wzrost w stosunku do analogicznego okresu 2009 roku o 42%.

Na przychody z tytułu prowizji składają się głównie:

- Prowizje i opłaty z usług z tytułu rozliczeń pieniężnych: 15 696 tys. PLN;
- Prowizje związane z udzielaniem kredytów: 6 931 tys. PLN;

- Przychody z tytułu transakcji kartami: 5 273 tys. PLN;
- Prowizje związane z gwarancjami i zobowiązaniami warunkowymi: 4 013 tys. PLN;
- Prowizje związane ze sprzedażą produktów ubezpieczeniowych: 11 764 tys. PLN.

Koszty z tytułu prowizji wyniosły 12 886 tys. PLN na koniec pierwszego kwartału 2010 roku i były o 9 778 tys. PLN wyższe niż na koniec pierwszego kwartału roku poprzedniego.

Na koszty z tytułu prowizji składają się w szczególności:

- Koszty związane z kartami: 3 759 tys. PLN;
- Koszty prowizji związane z partnerami: 4 327 tys. PLN.

Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu na koniec pierwszego kwartału 2010 roku wyniósł 34 965 tys. PLN w porównaniu do straty na koniec pierwszego kwartału 2009 roku w wysokości 95 507 tys. PLN, co oznacza wzrost o 130 472 tys. PLN (137%). Poprawa wyniku na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu jest związana z lepszym wynikiem na instrumentach pochodnych (strata w wysokości 1 181 tys. PLN za pierwszy kwartał 2010 roku w porównaniu do straty w wysokości 127 912 tys. PLN w analogicznym okresie roku ubiegłego, spowodowanej negatywną korektą wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego transakcji pochodnych zawartych z klientami Grupy). Jednocześnie wynik na operacjach wymiany walut wzrósł z 32 023 tys. PLN w pierwszym kwartale 2009 roku do 34 162 tys. PLN w pierwszym kwartale 2010 roku. Wynik z tytułu wyceny papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu zwiększył się w tym samym czasie o 1 602 tys. PLN i wyniósł 1 984 tys. PLN na koniec pierwszego kwartału 2010.

Koszty osobowe Grupy na koniec pierwszego kwartału 2010 roku wyniosły 57 842 tys. PLN. Koszty amortyzacji środków trwałych oraz wartości niematerialnych wyniosły 20 773 tys. PLN.

W pierwszym kwartale 2010 roku odpisy netto z tytułu utraty wartości wynosiły -72 454 tys. PLN. Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności w 59 % dotyczą klientów korporacyjnych linii biznesowej Merchant Banking. Pozostałe 41% dotyczy klientów linii biznesowej Retail Banking.

## 5. Dane informacyjne o Grupie Kapitałowej Fortis Bank Polska SA

### Podstawowe dane o emitencie

Fortis Bank Polska Spółka Akcyjna („Bank”) z siedzibą w Warszawie, przy ul. Suwak 3, został wpisany do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla miasta stołecznego Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 0000006421.

Bankowi nadano numer statystyczny REGON 00391597 oraz numer identyfikacji podatkowej (NIP) 676-007-83-01.

Bank jest spółką o nieoznaczonym czasie działania, a jego działalność nie ma charakteru sezonowego ani cyklicznego.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Fortis Bank Polska SA za pierwszy kwartał 2010 roku zawiera dane Banku oraz spółki zależnej Fortis Private Investments S.A. (razem określanych jako Grupa).

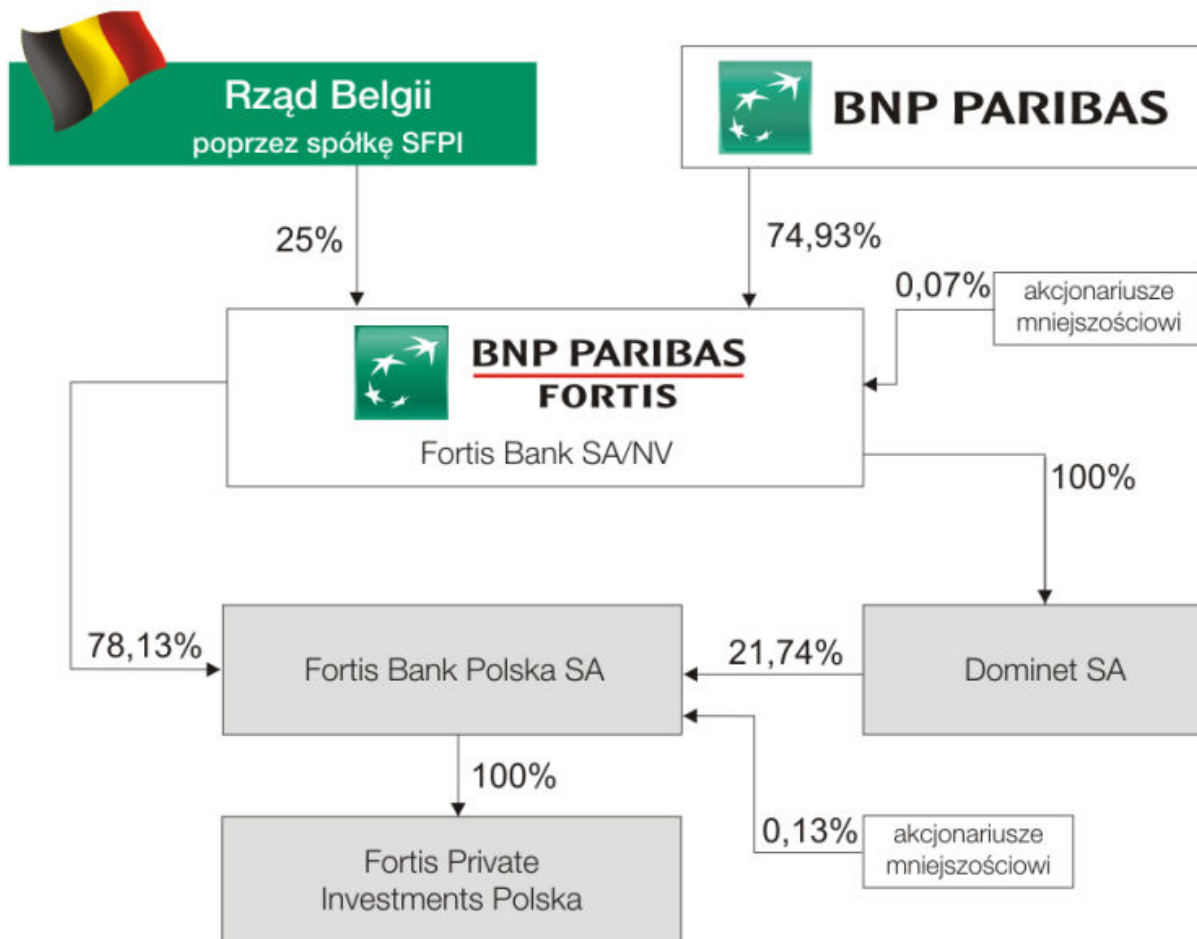
### Struktura Grupy

W pierwszym kwartale 2010 roku oraz do dnia przekazania niniejszego raportu, tj. na 12 maja 2010 roku, struktura Grupy Kapitałowej Fortis Banku Polska SA nie uległa zmianie.

Grupa Kapitałowa Fortis Bank Polska SA jest częścią międzynarodowej instytucji finansowej BNP Paribas SA z siedzibą w Paryżu.

Bezpośrednio, podmiotem dominującym Fortis Banku Polska SA jest Fortis Bank SA/NV z siedzibą w Brukseli, do którego należy 99,87% akcji, z czego 21,74% za pośrednictwem Dominet SA.

Poniższy schemat przedstawia umiejscowienie Fortis Bank Polska SA w grupie Fortis Bank.



Fortis Bank Polska SA jest podmiotem dominującym w stosunku do spółki zależnej Fortis Private Investments Polska S.A., w której posiada 100% udziałów.

Fortis Private Investments Polska S.A. z siedzibą w Warszawie, przy ul. Fredry 8, jest zarejestrowany w Sądzie Rejonowym dla miasta stołecznego Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 0000031121. Spółce nadano numer statystyczny REGON 012557199 oraz numer identyfikacji podatkowej (NIP) 526-02-10-808.

Fortis Bank Polska SA posiada również 24,75% udziałów w jednostce stowarzyszonej Dolnośląskiej Szkole Bankowej Sp. z o.o.

Dolnośląska Szkoła Bankowa Sp. z o.o. z siedzibą w Lubinie, przy ul. Komisji Edukacji Narodowej 6A, jest zarejestrowana w Sądzie Rejonowym dla miasta Wrocławia - Fabrycznej, IX Wydział Gospodarczy, pod numerem KRS 0000147459. Spółce nadano numer statystyczny REGON 390555508 oraz numer identyfikacji podatkowej (NIP) 692-000-09-58.

### Przedmiot działalności Grupy:

Przedmiotem działania Grupy jest wykonywanie czynności bankowych, zarówno w złotych, jak i w walutach obcych, dla krajowych i zagranicznych osób fizycznych i prawnych, a także dla innych organizacji nieposiadających osobowości prawnej oraz prowadzenie działalności maklerskiej.

Do zakresu działania Banku w szczególności należy:

- przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
- prowadzenie innych rachunków bankowych,
- udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych, w tym kredytów i pożyczek konsumenckich,
- przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych, w tym przy użyciu kart płatniczych oraz wydawanie kart płatniczych,
- udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych i poręczeń oraz otwieranie i potwierdzanie akredytyw,
- emitowanie papierów wartościowych, w tym obligacji zamiennych oraz bankowych papierów wartościowych, a nadto wykonywanie czynności zleconych oraz zaciąganie zobowiązań związanych z emisją papierów wartościowych,
- uczestnictwo w obrocie instrumentami finansowymi, w tym także prowadzenie rachunków papierów wartościowych,
- wykonywanie operacji na rynku pieniężnym i walutowym, w tym także terminowych i pochodnych operacji finansowych,
- wykonywanie operacji czekowych i wekslowych oraz operacji, których przedmiotem są warranty,
- nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
- prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
- przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
- świadczenie następujących usług finansowych:
  - konsultacyjno-doradczych w sprawach finansowych,
  - powierniczych,
  - leasingowych,

działalności maklerskiej,

- prowadzenie działalności akwizycyjnej na rzecz otwartych funduszy emerytalnych i przechowywanie aktywów funduszy emerytalnych,
- pośrednictwo w prowadzeniu zapisów na jednostki uczestnictwa, certyfikaty inwestycyjne lub tytuły uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, pośrednictwo w ich zbywaniu i w odkupywaniu, tudzież przechowywanie aktywów funduszy inwestycyjnych,
- pośrednictwo w zakresie usług ubezpieczeń majątkowych,
- pośrednictwo w zakresie usług ubezpieczeń osobowych, w tym ubezpieczeń na życie,
- świadczenie usług certyfikacyjnych w rozumieniu przepisów o podpisie elektronicznym, z wyłączeniem wydawania certyfikatów kwalifikowanych wykorzystywanych przez banki w czynnościach, których są stronami,
- pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym,
- wydawanie instrumentu pieniądza elektronicznego.

Dodatkowo poprzez jednostkę zależną Grupa prowadzi działalność:

- zarządzanie cudzym pakietem papierów wartościowych na zlecenie,
- oferowanie papierów wartościowych w obrocie pierwotnym lub w pierwszej ofercie publicznej, podejmowanie czynności faktycznych i prawnych związanych z obsługą towarzystw funduszy inwestycyjnych, funduszy inwestycyjnych, towarzystw emerytalnych i funduszy emerytalnych.

## 6. Zasady rachunkowości

### 6.1 Podstawa sporządzenia

#### 6.1.1 Oświadczenie o zgodności z MSSF

Niniejsze sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej (MSSF) opublikowanymi w Rozporządzeniu Komisji (WE) nr 1725/2003 z dnia 29 września 2003 roku z późniejszymi zmianami, a w zakresie nieuregulowanym powyższymi standardami zgodnie z wymogami ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (Dz. U. z 2002 roku, nr 76, poz. 694 z późniejszymi zmianami) i wydanymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi oraz zgodnie z wymogami określonymi w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 19 lutego 2009 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim (Dz. U. z 2009 roku, Nr 33, poz. 260).

#### 6.1.2 Nowe standardy i interpretacje oraz zmiany do standardów lub interpretacji, które nie są jeszcze obowiązujące i nie zostały wcześniej zastosowane

Poniższe standardy (interpretacje) wydane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (Komitet ds. Interpretacji Międzynarodowej Sprawozdawczości Finansowej) na dzień 31 marca 2010 roku nie weszły jeszcze w życie:

- Zmiany do MSR 24 Ujawnienie informacji na temat podmiotów powiązanych obowiązujące dla okresów rocznych rozpoczynających się po lub 1 stycznia 2011 roku, na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego zmiany do MSR 24 nie zostały zatwierdzone przez Komisję Europejską;
- MSSF 9 Instrumenty Finansowe obowiązujący dla okresów rocznych rozpoczynających się po lub 1 stycznia 2013 roku, na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego MSSF 9 nie został zatwierdzony przez Komisję Europejską.

Pozostałe standardy i interpretacje, które nie weszły w życie (nie wymienione teraz w sprawozdaniu finansowym) nie są istotne z punktu widzenia działalności Grupy, Grupa nie skorzystała z możliwości wcześniejszego zastosowania standardów i interpretacji, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską, ale weszły lub wejdą w życie dopiero po dniu bilansowym. Grupa jest w trakcie szczegółowej analizy wpływu nowych standardów na sprawozdanie finansowe.

### 6.2 Podstawowe założenia

Śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej Grupy w dającej się przewidzieć przyszłości.

Zarządowi Banku nie są znane okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności przez Grupę w dającej się przewidzieć przyszłości.

Śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy zostało sporządzone w oparciu o zasadę kosztu historycznego, za wyjątkiem pochodnych instrumentów finansowych, aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży, które zostały wycenione w wartości godziwej, aktywów przeznaczonych do sprzedaży, które wycenia się w kwocie niższej z ich wartości bilansowej i wartości godziwej pomniejszonej o koszty zbycia.

Śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone w złotych polskich, a wszystkie wartości, o ile nie wskazano inaczej, zostały podane w tysiącach złotych (tys. zł). Walutą funkcjonalną jest złoty polski.

### 6.3 Dane porównawcze

W skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym zostały zaprezentowane skonsolidowane dane Fortis Bank Polska SA i jednostki zależnej Fortis Private Investments Polska S.A. za okres od 1.01.2010 do 31.03.2010 roku i na dzień 31.03.2010 roku oraz skonsolidowane dane porównawcze za okres 1.01.2009 do 31.03.2009 roku i na dzień 31.03.2009 roku oraz 31.12.2009 roku.

Zgodnie z zasadami rachunkowości przyjętymi dla połączenia Fortis Bank Polska SA z Dominet Bank S.A., Fortis Bank Polska SA, po połączeniu z Dominet Bank S.A., nie prezentuje sprawozdań finansowych retrospektywnie, to jest z uwzględnieniem w danych porównawczych odpowiednich pozycji Dominet Banku S.A. Wynik Dominet Bank S.A. za okres sprawozdawczy od 1 stycznia 2009 roku do 31 lipca 2009 roku nie jest ujęty w wyniku połączonego Banku za rok 2009.

#### 6.4 Podstawy konsolidacji

Jednostkami zależnymi są te podmioty, które są kontrolowane przez Fortis Bank Polska SA (będący jednostką dominującą). Kontrola ta istnieje wówczas, gdy Bank ma bezpośredni lub pośredni wpływ na politykę finansową i operacyjną podmiotu, który pozwala mu na osiągnięcie korzyści ekonomicznych z działalności tego podmiotu. O sprawowaniu kontroli można mówić również wtedy, gdy Bank posiada połowę lub mniej praw głosu w danej jednostce gospodarczej i jeżeli:

- dysponuje więcej niż połową praw głosu na mocy umowy z innymi inwestorami,
- posiada zdolność kierowania polityką finansową i operacyjną jednostki gospodarczej na mocy statutu lub umowy,
- posiada zdolność mianowania lub odwoływania większości członków zarządu lub odpowiadającego mu organu, gdzie taki zarząd lub organ sprawuje kontrolę nad jednostką.

Grupa stosuje metodę nabycia przy rozliczaniu zakupu jednostek zależnych. Koszt przejęcia ustala się jako wartość godziwą przekazanych aktywów, wyemitowanych instrumentów kapitałowych oraz zobowiązań zaciągniętych lub przejętych na dzień wymiany, powiększoną o koszty bezpośrednio związane z przejęciem.

Spółka zależna objęta jest konsolidacją metodą pełną. Proces konsolidacji jednostek metodą pełną polega na sumowaniu poszczególnych pozycji sprawozdania finansowego Banku i jednostek zależnych w pełnej wysokości oraz dokonaniu odpowiednich korekt i wyłączeń konsolidacyjnych. Przy konsolidacji bilansów metodą pełną sumowaniu podlegają wszystkie pozycje aktywów i pasywów jednostki zależnej i jednostki dominującej w pełnej wysokości, bez względu na to, w jakiej części jednostka dominująca jest właścicielem jednostki zależnej.

W procesie konsolidacji wyłączeniu podlega wartość bilansowa inwestycji jednostki dominującej w jednostce zależnej oraz część kapitału własnego jednostki zależnej odpowiadająca udziałowi jednostki dominującej.

Nadwyżka ceny nabycia nad wartością godziwą udziału Grupy w nabytych aktywach netto jest rozpoznawana jako wartość firmy i wykazywana w aktywach skonsolidowanego bilansu.

W sytuacji, gdy cena nabycia jest niższa od wartości godziwej udziału w przejętych aktywach netto, różnica jest rozpoznawana bezpośrednio w rachunku zysków i strat jako zysk z tytułu okazynego nabycia.

Przed ujęciem zysku z tytułu okazynego nabycia Grupa dokonuje przeglądu procedur stosowanych do poprawnego wyliczenia tego zysku zgodnie z MSSF 3.

Należności i zobowiązania oraz transakcje wewnątrzgrupowe, niezrealizowane przychody i koszty wynikające z transakcji z jednostką zależną są eliminowane przy sporządzaniu sprawozdania skonsolidowanego.

Jednostki wchodzące w skład Grupy stosują jednolite zasady rachunkowości.

Na podstawie MSR 27, w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy kapitałowej Fortis Bank Polska SA za pierwszy kwartał 2010 roku konsolidacją pełną objęta jest następująca jednostka zależna:

- Fortis Private Investments Polska S.A.

#### 6.5 Wartości szacunkowe

Sporządzenie skonsolidowanego sprawozdania finansowego zgodnie z MSSF wymaga od kierownictwa dokonania subiektywnych ocen, estymacji i przyjęcia założeń, które wpływają na stosowane zasady rachunkowości oraz na

prezentowane kwoty aktywów i pasywów oraz przychodów i kosztów. Szacunki i założenia dokonywane są w oparciu o dostępne dane historyczne oraz szereg innych czynników, które są uważane za właściwe w danych warunkach.

Wyniki tworzą podstawę do dokonywania szacunków odnośnie wartości bilansowych aktywów i pasywów. Wyniki rzeczywiste mogą się różnić od wartości szacunkowych. Szacunki i założenia podlegają bieżącym przeglądom. Korekty w szacunkach są rozpoznawane w okresie, w którym dokonano zmiany szacunku pod warunkiem, że korekta dotyczy tylko tego okresu lub w okresie, w którym dokonano zmiany i okresach przyszłych, jeśli korekta wpływa zarówno na bieżący jak i przyszłe okresy.

#### 6.5.1 Wartość godziwa

Wartość godziwą instrumentów finansowych nienotowanych na aktywnym rynku ustala się stosując modele wyceny z wykorzystaniem rynkowej krzywej dochodowości. Część zmiennych wykorzystywanych w takich modelach wymaga zastosowania eksperckich szacunków. Zmiana zastosowanych modeli lub inne oszacowanie zmiennych mogłyby mieć wpływ na oszacowanie wartości godziwych wyznaczonych przy wykorzystaniu tych modeli. Przy szacowaniu wartości godziwych Grupa uwzględnia ryzyko kredytowe klientów stosując wypracowaną metodologię korekty wyceny do wartości godziwej z tego tytułu, opisaną w części „Wartość godziwa instrumentów finansowych”. Najistotniejszym parametrem niepochodzącym z aktywnego rynku i wykorzystywanym przez Grupę do wyceny instrumentów finansowych jest komponent ryzyka kontrahenta. W związku ze znaczącym wzrostem ryzyka kontrahenta, Grupa dokonuje oszacowania poziomu tego ryzyka występującego w zawartych z klientami transakcjach na instrumentach pochodnych, w tym opcjach walutowych.

Oszacowanie to przeprowadzane jest na dzień bilansowy przyjmując poziom wycen instrumentów pochodnych z tego dnia i z uwzględnieniem oceny ryzyka na ten dzień. Grupa regularnie monitoruje poziom ryzyka związanego z zawartymi transakcjami na instrumentach pochodnych. Głównymi czynnikami wpływającymi na zmiany szacunków w zakresie ryzyka kontrahenta są:

- zmiany wartości godziwej instrumentów pochodnych skorelowane między innymi z poziomem kursów walut oraz stóp procentowych,
- zmiany w zakresie ryzyka kredytowego kontrahentów.

Biorąc pod uwagę silną zmienność otoczenia gospodarczego, istnieje niepewność w zakresie dokonanych szacunków.

#### 6.5.2 Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości aktywów finansowych

Grupa dokonuje przeglądu portfela kredytowego pod kątem utraty wartości w okresach miesięcznych. Dokonując oszacowania odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości, ocenia czy wystąpiły przesłanki utraty wartości dla składnika aktywów finansowych lub grupy aktywów finansowych. Katalog przesłanek utraty wartości obejmuje zdarzenia określone zarówno pod względem ilościowym (np. opóźnienia lub brak spłaty wymagalnej części zobowiązań kredytobiorcy) jak i jakościowym (np. znaczące pogorszenie się sytuacji ekonomiczno – finansowej kredytobiorcy odzwierciedlone poprzez spadek ratingu wewnętrznego poniżej określonego poziomu). Katalog przesłanek zawiera gradacje ich istotności, o wystąpieniu utraty wartości może świadczyć jedna lub kombinacja kilku przesłanek.

Aktywa finansowe, w stosunku do których stwierdzono wystąpienie przesłanek utraty wartości, podlegają następnie procesowi oszacowania odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości. W ramach tego procesu szacowane są przyszłe przepływy pieniężne z tytułu takich należności.

Szacunki takie dla należności od podmiotów gospodarczych, których zaangażowanie przekracza łącznie (jeden klient) równowartość 50 tys. EUR dokonywane są w oparciu o indywidualną analizę przyszłych przepływów pieniężnych (analiza indywidualna).

Dla pozostałych należności (klienci indywidualni oraz podmioty gospodarcze o zaangażowaniu nieprzekraczającym progu 50 tys. EUR) szacunki dokonywane są na podstawie parametrów odzyskiwalności, określonych modelowo dla poszczególnych homogenicznych portfeli kredytowych oraz rodzajów zabezpieczeń kredytowych (analiza portfelowa).

Parametry odzyskiwalności modeli poszczególnych portfeli zostały wyznaczone w oparciu o historyczne doświadczenia strat kredytowych oraz w oparciu o oceny eksperckie. Metodologia i założenia, na podstawie których określa się szacunkowe kwoty przepływów pieniężnych i okresy, w których następują, są poddawane okresowym przeglądom w celu zmniejszenia różnic pomiędzy szacunkową, a rzeczywistą wartością strat.

W przypadku, gdy nie wystąpiły przesłanki utraty wartości należności, jest ona włączana do portfela o podobnej charakterystyce i bierze udział w portfelowej analizie utraty wartości mającej na celu wyznaczenie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR).

Szacunek wysokości odpisu z tego tytułu, dokonywany jest w oparciu o historyczne wzory strat charakteryzujące daną część portfela. Modele statystyczne oraz wykorzystywane w nich parametry podlegają okresowym przeglądom, a uzyskane wyniki podlegają walidacji poprzez porównanie z rzeczywistymi stratami.

W przypadku stwierdzenia obiektywnych przesłanek świadczących o utracie wartości aktywów finansowych klasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży, skumulowane straty ujęte dotychczas w kapitale własnym wyśięgowuje się z kapitału własnego i ujmuje w rachunku zysków i strat, nawet jeśli składnik aktywów finansowych nie został wyłączony z bilansu. Kwota skumulowanych strat, która zostaje wyśięgowana z kapitału własnego i ujęta w rachunku zysków i strat stanowi różnicę pomiędzy kosztem nabycia (pomniejszonym o wszelkie spłaty kapitału i amortyzację) a bieżącą wartością godziwą, pomniejszoną o wszelkie straty z tytułu utraty wartości tego składnika aktywów uprzednio ujęte w rachunku zysków i strat.

Jeśli w następnym okresie wartość godziwa instrumentu dłużnego dostępnego do sprzedaży wzrośnie, a wzrost ten może być obiektywnie łączony ze zdarzeniem następującym po ujęciu straty z tytułu utraty wartości w rachunku zysków i strat, to kwotę odwracanego odpisu ujmuje się w rachunku zysków i strat.

Strat z tytułu utraty wartości inwestycji w instrument kapitałowy, kwalifikowany jako dostępny do sprzedaży, nie poddaje się odwróceniu przez rachunek zysków i strat.

### 6.5.3 Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych

Składnik aktywów niefinansowych traci wartość w przypadku, gdy jego wartość księgowa jest wyższa od wartości odzyskiwalnej. Wartość odzyskiwalna stanowi wyższą spośród wartości godziwej pomniejszonej o koszty sprzedaży oraz wartości użytkowej.

Wyznaczenie wartości użytkowej wiąże się z przeprowadzeniem przez Grupę szacunków wartości przyszłych przepływów pieniężnych, oczekiwanych z tytułu dalszego użytkowania składnika aktywów i ze zdyskontowaniem tych wartości.

### 6.5.4 Okresy użytkowania i wartości końcowe

Okres użytkowania jest przedziałem czasu, w którym, według przewidywań, składnik rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych będzie użytkowany przez Grupę.

Wartością końcową składnika rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych jest kwota, jaką Grupa zgodnie ze swoimi przewidywaniami mogłaby uzyskać obecnie uwzględniając taki wiek i stan składnika rzeczowego majątku trwałego lub wartości niematerialnych, jaki będzie na koniec jego ekonomicznego użytkowania, po pomniejszeniu o szacowane koszty zbycia.

### 6.5.5 Inne wartości szacunkowe

Grupa wyznaczyła wysokość rezerw związanych z długoterminowymi świadczeniami pracowniczymi na podstawie wyceny aktuarialnej.

Rezerwy na ryzyko prawne wyliczane są na podstawie szacowanej kwoty zobowiązania Grupy w przypadku niepomyślnego zakończenia sprawy sądowej i prawdopodobieństwa niepomyślnego zakończenia sprawy.

Poza wskazanymi powyżej wartościami szacunkowymi Grupa dokonuje również innych subiektywnych ocen w trakcie procesu wprowadzania polityki rachunkowości (np. w stosunku do klasyfikacji aktywów finansowych do kategorii

wymaganej przez MSR 39). Oceny dokonywane przez Grupę mają wpływ na prezentację w sprawozdaniu finansowym oraz wyniki finansowe.

## 6.6 Waluty obce

Transakcje w walutach obcych są rozliczane przy zastosowaniu kursu wymiany obowiązującego w dniu rozliczenia transakcji. Nierozliczone salda pozycji pieniężnych w walutach obcych na koniec okresu sprawozdawczego są przeliczane według kursu wymiany obowiązującego na koniec okresu sprawozdawczego. Pozycje niepieniężne ewidencjonowane według kosztu historycznego są przeliczane według historycznego kursu wymiany z dnia transakcji. Różnice kursowe wynikające z rozliczeń zobowiązań związanych z nabyciem składnika aktywów są ujmowane jako przychód lub koszt w okresie, w którym powstały.

## 6.7 Aktywa i zobowiązania finansowe

### 6.7.1 Zasady ujmowania i wyłączenia aktywów i zobowiązań finansowych z bilansu

Grupa ujmuje w bilansie składnik aktywów lub zobowiązanie finansowe w przypadku, gdy staje się stroną umowy takiego instrumentu.

Standaryzowane transakcje kupna i sprzedaży aktywów finansowych ujmuje się w dacie zawarcia transakcji stanowiącej datę zobowiązania się Grupy do nabycia lub sprzedaży danego składnika aktywów finansowych.

Standaryzowane transakcje kupna lub sprzedaży aktywów finansowych stanowią transakcje, których warunki umowy wymagają dostarczenia składnika aktywów w okresie wynikającym z obowiązujących regulacji lub konwencji przyjętych na danym rynku.

Standaryzowane transakcje kupna lub sprzedaży dotyczą w szczególności transakcji walutowych FX spot, depozytowo – lokacyjnych transakcji oraz transakcji kupna i sprzedaży papierów wartościowych gdzie zwyczajowo pomiędzy dniem zawarcia transakcji, a dniem jej rozliczenia upływają dwa dni robocze, za wyjątkiem transakcji z przyrzeczeniem odkupu,

Grupa wyłącza składnik aktywów finansowych z bilansu w momencie, gdy wygasają umowne prawa do przepływów pieniężnych ze składnika aktywów finansowych lub w momencie gdy Grupa przenosi umowne prawa do otrzymania przepływów pieniężnych ze składnika aktywów finansowych w transakcji, w której Grupa przenosi zasadniczo całe ryzyko i wszystkie korzyści związane ze składnikiem aktywów finansowych.

### 6.7.2 Klasyfikacja i wycena

Instrumenty finansowe wycenia się początkowo w wartości godziwej, skorygowanej (w przypadku składnika aktywów lub zobowiązania finansowego nie klasyfikowanych jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy) o istotne koszty transakcji, które mogą być bezpośrednio przypisane do nabycia lub emisji składnika aktywów finansowych lub zobowiązania finansowego.

W terminie późniejszym aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat oraz dostępne do sprzedaży są wyceniane do wartości godziwej z wyjątkiem takich kapitałowych aktywów dostępnych do sprzedaży, które nie są notowane na aktywnym rynku i których wartość godziwa nie może być ustalona w sposób wiarygodny.

Dyskonto, premia, wszelkie opłaty i prowizje wchodzące w skład wewnętrznej stopy zwrotu instrumentu wraz z inkrementalnymi kosztami transakcji są rozpoznawane w wartości początkowej instrumentu finansowego i amortyzowane przez ekonomiczny okres życia instrumentu.

### 6.7.3 Grupa klasyfikuje instrumenty finansowe do następujących kategorii:

#### Pożyczki i należności

Pożyczki i należności są aktywami finansowymi niebędącymi instrumentami pochodnymi, z ustalonymi lub możliwymi do określenia płatnościami, które nie są kwotowane na aktywnym rynku, inne niż:

- a) aktywa finansowe, które Grupa zamierza sprzedać natychmiast lub w bliskim terminie, i te, które przy początkowym ujęciu zostały wyznaczone jako wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat;

- b) aktywa finansowe wyznaczone przez Grupę przy początkowym ujęciu jako dostępne do sprzedaży.

Pożyczki i należności w momencie początkowego ujęcia wycenia się w wartości godziwej z uwzględnieniem kosztów transakcyjnych.

Po początkowym ujęciu pożyczki i należności wycenia się według zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem metody efektywnej stopy procentowej z uwzględnieniem odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości.

Do kategorii pożyczek i należności Grupa klasyfikuje należności od banków i należności od klientów.

#### Inwestycje utrzymywane do terminu zapadalności

Inwestycje utrzymywane do terminu zapadalności stanowią aktywa finansowe z ustalonymi lub możliwymi do określenia płatnościami oraz o ustalonym terminie zapadalności, które nie są instrumentami pochodnymi, wobec których jednostka ma stanowczy zamiar i możliwość utrzymania ich do terminu zapadalności.

Inwestycje utrzymywane do terminu zapadalności wyceniane są w momencie początkowego ujęcia w wartości godziwej z uwzględnieniem kosztów transakcyjnych.

Po początkowym ujęciu, inwestycje utrzymywane do terminu zapadalności, wyceniane są według zamortyzowanego kosztu, z zastosowaniem metody efektywnej stopy procentowej, z uwzględnieniem odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości.

Grupa nie klasyfikuje aktywów finansowych jako utrzymywane do terminu zapadalności.

#### Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat

Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat stanowią aktywa:

- a) zakwalifikowane przy początkowym ujęciu jako przeznaczone do obrotu jeśli zostały nabyte głównie w celu sprzedaży w bliskim terminie;
- b) będące częścią portfela określonych instrumentów finansowych, którymi zarządza się łącznie i w celu generowania zysków w krótkim okresie;
- c) będące instrumentami pochodnymi (z wyjątkiem instrumentów pochodnych stanowiących efektywne instrumenty zabezpieczające); lub
- d) wyznaczone przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat.

Do tej kategorii aktywów finansowych Grupa zalicza aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, w szczególności:

- a) papiery wartościowe przeznaczone do obrotu;
- b) instrumenty pochodne (za wyjątkiem instrumentów pochodnych stanowiących efektywne instrumenty zabezpieczające);

Grupa nie wyznaczyła przy początkowym ujęciu aktywów jako wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat.

#### Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży stanowią aktywa niebędące instrumentami pochodnymi, które zostały zakwalifikowane przy początkowym ujęciu jako dostępne do sprzedaży lub aktywa niebędące:

- a) pożyczkami i należnościami;
- b) inwestycjami utrzymywanymi do terminu zapadalności;
- c) aktywami finansowymi wycenianymi w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat.

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży wyceniane są w wartości godziwej. Zyski lub straty wynikające z wyceny składnika aktywów finansowych zaliczonych do kategorii dostępnych do sprzedaży ujmuje się bezpośrednio w innych całkowitych dochodach, za wyjątkiem odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości oraz różnic kursowych dotyczących pieniężnych aktywów finansowych, do momentu wyłączenia składnika aktywów finansowych z bilansu,

kieady skumulowane zyski lub straty poprzednio ujęte w innych całkowitych dochodach ujmuje się w rachunku zysków i strat.

Przychody odsetkowe od aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży wyliczane są przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej i ujmowane w rachunku zysków i strat.

#### Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat.

Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat stanowią zobowiązania:

- a) zakwalifikowane przy początkowym ujęciu jako przeznaczone do obrotu jeśli zostały zaciągnięte głównie w celu odkupienia w bliskim terminie;
- b) będące częścią portfela określonych instrumentów finansowych, którymi zarządza się łącznie i w celu generowania zysków w krótkim okresie; lub
- c) będące instrumentami pochodnymi (z wyjątkiem instrumentów pochodnych stanowiących efektywne instrumenty zabezpieczające).

Do tej kategorii zobowiązań finansowych Grupa zalicza zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu, w szczególności:

- a) instrumenty pochodne (za wyjątkiem instrumentów pochodnych stanowiących efektywne instrumenty zabezpieczające);
- b) zobowiązania z tytułu krótkiej sprzedaży papierów wartościowych.

#### Pozostałe zobowiązania finansowe.

Pozostałe zobowiązania finansowe stanowią zobowiązania nie przeznaczone do obrotu i nie wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat.

Pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane są w momencie początkowego ujęcia w wartości godziwej z uwzględnieniem kosztów transakcyjnych.

Po początkowym ujęciu pozostałe zobowiązania finansowe wykazywane są w kwotach wymagających zapłaty według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej.

Do kategorii pozostałych zobowiązań finansowych Grupa klasyfikuje w szczególności:

- a) zobowiązania wobec banków;
- b) zobowiązania wobec klientów;
- c) zobowiązania z tytułu emisji obligacji własnych;
- d) zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek otrzymanych.

#### 6.7.4 Wartość godziwa instrumentów finansowych

Wartość godziwa bilansowych i pozabilansowych instrumentów finansowych jest to cena, za którą można sprzedać pozycję aktywów lub zaspokoić zobowiązania na zasadzie transakcji pomiędzy świadomymi i dobrze poinformowanymi stronami na warunkach rynkowych.

Wartość godziwa instrumentów finansowych jest określona w oparciu o ceny kwotowane na aktywnych rynkach. W przypadku, gdy ceny kwotowane na aktywnych rynkach nie są dostępne, stosowane są techniki wyceny. Techniki wyceny w maksymalnym stopniu wykorzystują dane rynkowe, ale wpływ na nie mają przyjęte założenia, w tym stopy dyskontowe i szacowane przyszłe przepływy pieniężne.

Techniki wyceny obejmują:

- ceny rynkowe porównywalnych inwestycji,
- zdyskontowane przepływy pieniężne,
- modele wyceny opcji,

- metody wyceny złożonych instrumentów finansowych.

Główne metody i założenia stosowane do ustalenia wartości godziwej instrumentów finansowych:

- wartości godziwe papierów wartościowych ustalane są z zastosowaniem cen rynkowych na aktywnych rynkach. Jeżeli ceny kwotowane nie są dostępne z aktywnego rynku, wartość godziwa jest ustalana z zastosowaniem modeli zdyskontowanych przepływów pieniężnych. Współczynniki dyskonta oparte są o krzywe rynkowych stóp procentowych,
- wartości godziwe pochodnych instrumentów finansowych uzyskuje się z aktywnych rynków lub ustala stosując odpowiednio modele zdyskontowanych przepływów pieniężnych i modele wyceny opcji,
- wartości godziwe kredytów ustalane są z zastosowaniem modeli zdyskontowanych przepływów pieniężnych oparte o bieżące stopy procentowe dla podobnego rodzaju kredytów. Dla kredytów o zmiennym oprocentowaniu, o częstym przeszacowaniu wartości godziwe są określane w przybliżeniu poprzez wartość bilansową,
- wartości bilansowe są przyjmowane jako przybliżone wartości godziwe dla innych aktywów i zobowiązań finansowych, takich jak krótkoterminowe zobowiązania i należności.

W wycenie instrumentów finansowych Grupa uwzględni ryzyko kredytowe klientów stosując wypracowaną metodologię korekty wyceny do wartości godziwej z tego tytułu.

Do wyznaczenia korekty wyceny wartości godziwej instrumentów finansowych Grupa stosuje podejście oparte na ocenie ekspozycji naturalnej klientów z uwzględnieniem kontraktów zawartych z innymi bankami oraz ocenie przepływów pieniężnych generowanych przez klientów, które to przepływy mogłyby pokryć wycenę transakcji pochodnych niebędących zabezpieczeniem przepływów w walutach obcych.

Podczas analizy uwzględnia się możliwość zaciągnięcia przez klientów dodatkowego finansowania na pokrycie nierozliczonych transakcji nie będących zabezpieczeniem posiadanych przez nich kontraktów rozliczanych w walutach obcych.

Szacunek korekty wyceny wyznaczany jest z wykorzystaniem przygotowanych w tym celu narzędzi analitycznych z uwzględnieniem kryterium istotności.

Wierzytelności wynikające z zakończonych a niezapłaconych przez klientów instrumentów pochodnych, w dniu zapadalności przenosi się w wartości godziwej (uwzględniającej korekty z tytułu ryzyka kredytowego) do pozycji „Należności od klientów” gdzie następnie są utrzymywane i wyceniane zgodnie z zasadami obowiązującymi dla kategorii „pożyczki i należności”.

Z uwagi na niepewność, wartości rzeczywiste mogą się różnić od szacunkowych.

## 6.8 Kompensowanie instrumentów finansowych

Aktywa i zobowiązania finansowe są kompensowane, a kwota netto wykazywana jest w bilansie, kiedy istnieje prawnie egzekwowalny tytuł prawny do kompensowania ujmowanych kwot i istnieje zamiar rozliczenia na podstawie netto, lub jednoczesnej realizacji aktywów i spłaty zobowiązań.

Grupa nie dokonywała kompensowania, o którym mowa powyżej.

## 6.9 Umowy sprzedaży i odkupu oraz pożyczek papierów wartościowych

Papiery wartościowe, będące przedmiotem umowy odkupu ('repo', 'sell buy back') nie są wyłączone z bilansu. Zobowiązanie wynikające z obowiązku odkupienia składnika aktywów ujmowane jest w zobowiązaniach wobec banków lub zobowiązaniach wobec klientów w zależności od rodzaju kontrahenta. Papiery wartościowe zakupione na podstawie umów odsprzedaży ('reverse repo', 'buy sell back') nie są ujmowane w bilansie. Prawo do otrzymania środków od kontrahenta wykazywane jest w należnościach od banków lub należnościach od klientów, w zależności od rodzaju

kontrahenta. Różnica pomiędzy ceną sprzedaży i ceną odkupu traktowana jest jako odsetki i naliczana w okresie trwania umowy z wykorzystaniem metody efektywnej stopy procentowej.

Jeżeli papiery wartościowe pozyskane w wyniku umowy odsprzedaży ('reverse repo', 'buy sell back') zostaną sprzedane osobom trzecim Grupa ujmuje wpływy ze sprzedaży i zobowiązanie z tytułu zwrotu zabezpieczenia (zobowiązanie z tytułu krótkiej sprzedaży papierów wartościowych). Obowiązek zwrotu zabezpieczenia jest wyceniany według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i klasyfikowany jako zobowiązanie przeznaczone do obrotu.

## 6.10 Instrumenty pochodne

Instrumenty pochodne stanowią instrumenty finansowe, których wartość zmienia się wraz ze zmianą określonej stopy procentowej, ceny instrumentu finansowego, kursu walutowego, indeksu ceny lub stop czy też innej zmiennej, które nie wymagają początkowej inwestycji netto, których rozliczenie nastąpi w przyszłości, bądź wymagające inwestycji początkowej netto w kwocie niższej niż inwestycja w inne rodzaje kontraktów, a umożliwiające stworzenie analogicznej ekspozycji na ryzyko. W wycenie instrumentów pochodnych uwzględnia się korektę wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego opisaną w punkcie „Wartość godziwa instrumentów finansowych”.

Instrumenty pochodne w Grupie obejmują następujące rodzaje transakcji:

### Kontrakty IRS

Kontrakty IRS polegają na wymianie płatności odsetkowych opartych na zmiennej rynkowej stopie procentowej w zamian za odsetki naliczone według stałej stopy procentowej uzgodnionej w kontrakcie. Celem ich zawarcia jest zabezpieczenie przed ryzykiem stóp procentowych oraz osiąganie zysków z krótkoterminowych zmian cen.

Kontrakty IRS wyceniane są do wartości godziwej z wykorzystaniem modelu zdyskontowanych przepływów pieniężnych w oparciu o czynniki dyskontowe oszacowane na podstawie rynkowej krzywej dochodowości z dnia wyceny. Wyniki wyceny odnoszone są do wyniku na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu.

### Kontrakty FX forward

Kontrakty FX forward polegają na terminowym kupnie (sprzedaży) waluty po kursie ustalonym w dniu zawarcia transakcji. Celem ich zawarcia jest zabezpieczenie przed ryzykiem kursowym oraz utrzymywanie płynności, a także osiąganie zysków z krótkoterminowych zmian cen.

Kontrakty FX forward wyceniane są do wartości godziwej z wykorzystaniem metody zdyskontowanych przepływów pieniężnych. Wartość godziwa ustalana jest poprzez porównanie bieżących przepływów pieniężnych przeliczonych na równowartość w PLN. Wyniki wyceny odnoszone są do wyniku na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu.

### Kontrakty FX swap

Kontrakty FX swap polegają na równoczesnym natychmiastowym kupnie (sprzedaży) waluty oraz jej terminowej odsprzedaży (odkupu) po kursie ustalonym w dniu zawarcia transakcji. Transakcje mogą być zawierane jako połączenie transakcji z datą waluty równą dacie transakcji i z jednoczesną transakcją odwrotną na datę waluty następnego dnia. Celem ich zawarcia jest regulowanie płynności oraz zabezpieczanie przed ryzykiem kursowym portfela kredytów walutowych Grupy, a także osiąganie zysków z krótkoterminowych zmian cen.

Kontrakty FX swap wyceniane są do wartości godziwej z wykorzystaniem metody zdyskontowanych przepływów pieniężnych. Wartość godziwa ustalana jest poprzez porównanie bieżących przepływów pieniężnych przeliczonych na równowartość w PLN. Wyniki wyceny odnoszone są do wyniku na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu.

### Opcje na stopę procentową

Opcje na stopę procentową polegają na nabyciu (sprzedaży) 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 i stopą referencyjną. Celem

zawarcia kontraktu jest zabezpieczenie przed ryzykiem stopy procentowej, a także osiąganie zysków z krótkoterminowych zmian cen.

Opcje na stopę procentową wyceniane są do wartości godziwej w oparciu o zmodyfikowany model 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. Wyniki z wyceny ujmowane są w rachunku zysków i strat w pozycji wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu.

#### Opcje FX

Opcje FX polegają na nabyciu prawa do realizacji lub na zobowiązaniu się Grupy do realizacji kupna (sprzedaży) waluty po kursie terminowym ustalonym w dniu zawarcia transakcji w zamian za zapłaconą (otrzymaną) premię.

Opcje FX wyceniane są do wartości godziwej w oparciu o model Garmana-Kohlhagena. 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. Wyniki z wyceny ujmowane są w rachunku zysków i strat w pozycji wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu.

#### Kontrakty FRA

Kontrakty FRA polegają na uzgodnieniu między stronami transakcji (w dniu zawarcia 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 w dniu realizacji będzie niższa niż uzgodniona stopa transakcji. Sprzedający instrument zobowiązuje się do zapłacenia kupującemu w dniu rozliczenia transakcji kwoty rozliczeniowej w przypadku, gdy stopa referencyjna będzie wyższa niż uzgodniona stopa transakcji. Kontrakty FRA wyceniane są do wartości godziwej poprzez model zdyskontowanych przepływów pieniężnych w oparciu o rynkową krzywą dochodowości. Wyniki wyceny odnoszone są do wyniku na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu.

#### Kontrakty CIRS

Kontrakty CIRS polegają na wymianie płatności odsetkowych opartych na zmiennej rynkowej stopie procentowej w jednej walucie w zamian za odsetki naliczone według stałej stopy procentowej w innej walucie uzgodnionej w kontrakcie, przy czym wymiana kapitałów dokonywana jest po z góry określonych kursach na początku i na końcu okresu, lub tylko na końcu okresu, na jaki zawarto transakcję lub wymiana kapitałów nie jest dokonywana. Celem ich zawarcia jest zabezpieczenie przed ryzykiem stóp procentowych oraz osiąganie zysków z krótkoterminowych zmian cen.

Kontrakty CIRS wyceniane są do wartości godziwej poprzez model zdyskontowanych przepływów pieniężnych w oparciu o rynkową krzywą dochodowości. Wyniki wyceny odnoszone są do wyniku na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu.

#### Kontrakty OIS

Kontrakty OIS polegają na wymianie płatności odsetkowych bazujących na stałej kontraktowej stopie procentowej w zamian za płatności odsetkowe oparte na zmiennej stopie procentowej. Zmienna stopa procentowa ustalana jest na zasadzie stopy złożonej z indeksów WIBOR Overnight lub w oparciu o stawki POLONIA ustalone każdego dnia roboczego w trakcie trwania okresu odsetkowego. Kontrakty tego rodzaju zawierane są na okres do 1 roku. Celem ich zawarcia jest zabezpieczenie przed ryzykiem stóp procentowych, a także osiąganie zysków z krótkoterminowych zmian cen.

Kontrakty OIS wyceniane są do wartości godziwej z wykorzystaniem modelu zdyskontowanych przepływów pieniężnych w oparciu o czynniki dyskontowe oszacowane na podstawie rynkowej krzywej dochodowości z dnia wyceny. Wyniki wyceny odnoszone są do wyniku na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu.

#### Kontrakty futures

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. Celem ich zawarcia jest zabezpieczenie przed ryzykiem kursowym.

Kontrakty futures wyceniane są do kursu rynkowego podawanego przez Warszawską Giełdę Towarową S.A. Jednocześnie dochodzi do codziennych przepływów z tytułu wyceny kontraktów (tzw. marking to market). Codzienna wycena zaliczana jest do wyniku na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu.

### 6.11 Instrumenty pochodne stanowiące instrumenty zabezpieczające

Instrument pochodny, w dniu rozpoznania, może zostać desygnowany jako zabezpieczenie wartości godziwej rozpoznanego składnika aktywów lub zobowiązań (zabezpieczenie wartości godziwej) jako zabezpieczenie inwestycji netto w jednostkę działającą za granicą, lub jako zabezpieczenie przyszłych przepływów pieniężnych dotyczących rozpoznanego w bilansie składnika aktywów lub zobowiązań czy też przewidywanej transakcji (zabezpieczenie przepływów pieniężnych).

Celem zabezpieczenia wartości godziwej jest ograniczanie zagrożenia wpływu na wynik finansowy zmian wartości godziwej wynikających z określonego ryzyka związanego z posiadanymi aktywami i zobowiązaniami finansowymi lub określoną ich częścią.

Zmiany wartości godziwej zabezpieczonego składnika aktywów lub zobowiązań związanego z zabezpieczonym ryzykiem, oraz zmiany w wartości godziwej instrumentu zabezpieczającego w ramach zabezpieczenia wartości godziwej ujmowane są w rachunku zysków i strat. Jeśli zabezpieczenie nie spełnia kryteriów kwalifikujących do rachunkowości zabezpieczeń bądź zostaje w jakikolwiek inny sposób zaniechane, korekta wartości bilansowej zabezpieczonego oprocentowanego instrumentu finansowego wynikająca z rachunkowości zabezpieczeń amortyzowana jest z wykorzystaniem nowej efektywnej stopy procentowej wyliczonej w dniu zaprzestania stosowania rachunkowości zabezpieczeń.

Grupa nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń.

### 6.12 Wbudowane instrumenty pochodne

Aktywa lub zobowiązania finansowe mogą obejmować wbudowane instrumenty pochodne. Jeżeli umowa zasadnicza takiego instrumentu nie jest wyceniana w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, a cechy ekonomiczne i ryzyko instrumentu wbudowanego nie są ściśle powiązane z cechami ekonomicznymi i ryzykiem umowy zasadniczej, instrument wbudowany wyodrębnia się i prezentuje osobno, wyceniając go do wartości godziwej. Zmiany wartości godziwej wyodrębnionego instrumentu pochodnego ujmowane są w rachunku zysków i strat. Umowy zasadnicze wyceniane są zgodnie z zasadami obowiązującymi dla kategorii aktywów lub zobowiązań finansowych, do których należą.

Wyodrębnione wbudowane instrumenty pochodne są prezentowane w zależności od klasyfikacji jako instrumenty zabezpieczające lub przeznaczone do obrotu.

### 6.13 Utrata wartości aktywów

#### 6.13.1 Aktywa finansowe

Składnik aktywów finansowych (lub grupa aktywów) traci wartość, jeżeli występują obiektywne przesłanki utraty wartości, tj. po pierwotnym rozpoznaniu składnika aktywów nastąpiło jedno lub więcej zdarzeń, które mają wpływ na przyszłe przepływy pieniężne danego instrumentu finansowego (lub grupy instrumentów finansowych), jeżeli te przepływy mogą zostać wiarygodnie oszacowane.

Grupa na każdy dzień bilansowy ocenia, czy istnieją obiektywne przesłanki utraty wartości składnika aktywów finansowych (lub grupy aktywów finansowych).

W przypadku stwierdzenia obiektywnych przesłanek utraty wartości w stosunku do pożyczek i należności Grupa szacuje kwotę odpisu aktualizującego jako różnicę pomiędzy wartością księgową a wartością bieżącą oczekiwanych przyszłych przepływów pieniężnych (zdyskontowanych pierwotną efektywną stopą procentową instrumentu) ujmując ją w rachunku

zysków i strat i pomniejszając pożyczki i należności z wykorzystaniem rachunku rezerw.

Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości wyznaczone są metodą indywidualną dla należności od podmiotów gospodarczych, których zaangażowanie przekracza łącznie (jeden klient) równowartość 50 tys. EUR (indywidualna analiza przyszłych przepływów pieniężnych). Dla pozostałych należności (klienci indywidualni oraz podmioty gospodarcze o zaangażowaniu nie przekraczającym progu 50 tys. EUR) odpisy wyznaczone są poprzez zastosowanie określonych modelowo parametrów odzyskiwalności z tytułu spłat dobrowolnych oraz realizacji zabezpieczeń (analiza portfelowa przyszłych przepływów pieniężnych).

W przypadku, gdy w stosunku do pożyczek i należności istnieje obiektywna przesłanka, że część portfela kredytowego dotknięta jest utratą wartości mimo braku obiektywnych przesłanek na utratę wartości poszczególnych pożyczek i należności, Grupa tworzy odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR). Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty szacowany jest w oparciu o historyczne wzory strat charakteryzujące daną część portfela, z uwzględnieniem bieżącej sytuacji gospodarczej, w jakiej działają kredytobiorcy.

W przypadku pożyczek i należności uznanych za nieściągalne i w przypadku wyczerpania możliwości prawnych i proceduralnych dochodzenia ich spłaty, Grupa spisuje takie pożyczki i należności w ciężar związanego z nimi odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości.

Kwoty później odzyskane uwzględniane są w pozycji Odpisy netto z tytułu utraty wartości w rachunku zysków i strat.

W przypadku aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży, dla których występują obiektywne przesłanki utraty wartości, skumulowane straty ujęte dotychczas bezpośrednio w kapitale z aktualizacji wyceny ujmuje się w rachunku zysków i strat. Kwota skumulowanych strat, która zostaje wyksięgowana z kapitału z aktualizacji wyceny i ujęta w rachunku zysków i strat stanowi różnicę pomiędzy ceną nabycia (pomniejszona o wszelkie spłaty kapitału i amortyzację) i bieżącą wartością godziwą.

### 6.13.2 Aktywa niefinansowe

Składnik aktywów niefinansowych traci wartość w przypadku, gdy jego wartość księgową jest wyższa od wartości odzyskiwalnej.

Grupa na każdy dzień bilansowy ocenia, czy istnieją przesłanki wskazujące na możliwość utraty wartości składnika aktywów niefinansowych, a w przypadku stwierdzenia istnienia tych przesłanek dokonuje oszacowania jego wartości odzyskiwalnej.

Wartość odzyskiwalna stanowi wyższą spośród:

- wartości godziwej pomniejszonej o koszty sprzedaży, oraz
- wartości użytkowej.

Wartość godziwa pomniejszona o koszty sprzedaży jest to kwota możliwa do uzyskania ze sprzedaży składnika aktywów na warunkach rynkowych pomiędzy zainteresowanymi i dobrze poinformowanymi stronami transakcji, po potrąceniu bezpośrednich krańcowych kosztów zbycia tego składnika.

Wartość użytkowa jest bieżącą, szacunkową wartością przyszłych przepływów pieniężnych, oczekiwaną z tytułu dalszego użytkowania składnika aktywów oraz z jego zbycia na zakończenie okresu użytkowania.

## 6.14 Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

Środki pieniężne i ich ekwiwalenty obejmują gotówkę w kasie, łatwo dostępne salda w banku centralnym i innych bankach oraz pozostałe aktywa finansowe o pierwotnym terminie zapadalności krótszym niż trzy miesiące od daty nabycia.

## 6.15 Należności od banków i należności od klientów

Należności od banków i klientów obejmują kredyty udzielone przez Grupę poprzez przekazanie środków bezpośrednio kredytobiorcy i kredyty nabyte od stron trzecich, które są wykazywane według zamortyzowanego kosztu.

Jako kredyty wykazywane są także dłużne papiery wartościowe, które nie są notowane na aktywnym rynku.

Poniesione i uzyskane opłaty i prowizje za udzielenie kredytu są odroczone w czasie i amortyzowane w całym okresie kredytowania jako korekta efektywnej stopy procentowej kredytu.

Zasady dotyczące szacowania utraty wartości zostały przedstawione powyżej.

## 6.16 Rzeczowy majątek trwały

Rzeczowy majątek trwały stanowią aktywa o przewidywanym okresie użytkowania dłuższym niż jeden rok, kompletne, użytkowane przez Grupę w celu świadczenia usług.

Majątek trwały wykazywany jest według ceny nabycia pomniejszonej o skumulowaną amortyzację oraz o odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości. Wartość końcowa oraz okres użytkowania majątku trwałego są przedmiotem corocznych przeglądów.

Straty z tytułu utraty wartości są ujmowane w rachunku zysków i strat.

Cena nabycia stanowi wartość wypłaconych środków pieniężnych bądź ich ekwiwalentów, lub wartość godziwą innych dóbr przekazanych w celu nabycia składnika aktywów w momencie jego pozyskania.

Amortyzację wylicza się metodą liniową, polegającą na rozłożeniu wartości podlegającej amortyzacji na przestrzeni okresu użytkowania składnika aktywów.

Koszty napraw i utrzymania składnika rzeczowego majątku trwałego uwzględniane są w rachunku zysków i strat w momencie poniesienia.

Wydatki, które zwiększają lub poszerzają korzyści z rzeczowego majątku trwałego poza ich pierwotny zakres użytkowania, są kapitalizowane i następnie amortyzowane.

Środki trwałe o niskiej jednostkowej wartości (przedmioty niskocenne) są jednorazowo odpisywane w koszty w miesiącu przekazania do użytkowania. W przypadku dokonania zakupu przedmiotów niskocennych o łącznej istotnej wartości, Grupa dokonuje ich kapitalizacji.

Oprogramowanie komputerowe, stanowiące integralną część powiązanego z nim sprzętu (oprogramowanie operacyjne) traktowane jest jako rzeczowy majątek trwały.

Okresy użytkowania środków trwałych są następujące\*:

I.p.	Wyszczególnienie	Okres użytkowania
1.	Budynki własne	40 lat
2.	Inwestycje w obcych środkach trwałych	10 lat
3.	Okablowanie strukturalne	5 lat
4.	Sprzęt IT	3 - 5 lat
5.	Urządzenia telefoniczne	3 lub 5 lat
6.	Pojazdy	5 lat
7.	Meble	5 lat
8.	Sprzęt kasowo skarbcowy	5 lat

9.	Bankomaty	5 lat
10.	Sprzęt do procesowania czeków	5 lat
11.	Wyposażenie sal konferencyjnych	5 lat
11.	Kasy i szafy pancerne oraz sejfy	10 lat
12.	Pozostały sprzęt i wyposażenie	5 lat
13.	Oprogramowanie operacyjne	5 lat
14.	Oprogramowanie systemowe	3 lub 5 lat

\*dotyczy środków trwałych zakupionych po 01.01.2010. Dla środków trwałych zakupionych przed tym okresem okresy użytkowania zaprezentowane zostały w sprawozdaniu finansowym Grupy za rok 2009.

### 6.17 Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży oraz działalność zaniechana

Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży to takie aktywa lub grupa aktywów, dla których Grupa odzyska wartość bilansową w drodze transakcji sprzedaży, a nie poprzez ich dalsze użytkowanie. Aktywa te są wykazywane w wartości niższej spośród:

- wartości księgowej na moment przeniesienia do tej kategorii, lub
- wartości godziwej pomniejszonej o koszty sprzedaży.

Aktywa zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży nie są amortyzowane.

Wyniki z operacji, które są zaklasyfikowane jako działalność zaniechana są wykazywane oddzielenie w rachunku zysków i strat.

Grupa nie posiada aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży.

### 6.18 Wartości niematerialne

Wartości niematerialne stanowią możliwy do zidentyfikowania składnik aktywów, nie posiadający postaci fizycznej, ujmowany według ceny nabycia. Wartości niematerialne są rozpoznawane w bilansie, jeśli w przyszłości generować będą korzyści finansowe i istnieje możliwość wiarygodnej wyceny wartości takich aktywów. Grupa dokonuje regularnej oceny wartości niematerialnych pod kątem możliwej utraty wartości.

Wartości niematerialne obejmują wartości o określonym okresie użytkowania, jak znaki towarowe i licencje. Są one liniowo amortyzowane w całym okresie ich użytkowania.

Grupa nie posiada wartości niematerialnych o nieokreślonym okresie użytkowania.

Wartości niematerialne wykazywane są w bilansie według ceny nabycia pomniejszonej o umorzenie oraz odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości. Wartość końcowa oraz okres użytkowania wartości niematerialnych są przedmiotem corocznych przeglądów.

Straty z tytułu utraty wartości są ujmowane w rachunku zysków i strat.

Okres użytkowania wartości niematerialnych jest określony dla:

- oprogramowanie systemowe (tj. inne niż operacyjne) - 3 lata

### 6.19 Zobowiązania wobec klientów

Zobowiązania z tytułu depozytów klientów są równe kwocie należnej w dniu bilansowym. Zobowiązania wobec klientów wyceniane są według zamortyzowanego kosztu.

## 6.20 Świadczenia pracownicze

### 6.20.1 Długoterminowe zobowiązania pracownicze

Grupa dokonuje wyceny rezerw na zobowiązania związane z odprawami emerytalnymi, rentowymi i pośmiertnymi należnymi uprawnionym pracownikom na podstawie przepisów Kodeksu Pracy. Kwoty rezerw szacowane są w oparciu o wyliczenia aktuarialne.

Wartość rezerw oraz kosztów z tytułu zobowiązań do świadczeń pracowniczych jest szacowana z zastosowaniem metody aktuarialnej wyceny prognozowanych uprawnień jednostkowych. W ramach tej metody każdy okres aktywności zawodowej jest postrzegany jako dający początek dodatkowej jednostce uprawnienia do świadczeń, a uprawnienia każdego pracownika są wyceniane oddzielnie w celu utworzenia końcowego zobowiązania. Zgodnie z tą metodą, koszt wypłaty tych świadczeń jest uwzględniony w rachunku zysków i strat przez cały okres zatrudnienia, aby rozłożyć koszty świadczeń pracowniczych na cały okres aktywności zawodowej pracowników. Wartość zobowiązań z tytułu odpraw emerytalnych, rentowych i pośmiertnych jest wyliczana według bieżącej wartości szacunkowych przyszłych wpływów środków pieniężnych z wykorzystaniem stop procentowych określonych poprzez odniesienie do warunków rynkowych.

### 6.20.2 Krótkoterminowe zobowiązania pracownicze

Uprawnienia pracownicze do urlopu wypoczynkowego oraz urlopu dodatkowego są ujmowane, gdy staną się należne pracownikom. Tworzona jest rezerwa na szacunkowe zobowiązanie z tytułu urlopu wypoczynkowego oraz urlopu dodatkowego do dnia bilansowego.

### 6.20.3 Świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy

Grupa ujmuje świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy jako zobowiązanie i koszt wtedy, gdy jest zdecydowana w możliwy do udowodnienia sposób:

- rozwiązać stosunek pracy z pracownikiem lub grupą pracowników przed osiągnięciem przez nich wieku emerytalnego lub
- zapewnić świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy w następstwie złożonej przez siebie propozycji zachęcającej ich do dobrowolnego rozwiązania stosunku pracy.

## 6.21 Rezerwy

Rezerwy stanowią zobowiązania, których kwota lub termin zapłaty nie są pewne.

Grupa ujmuje rezerwy w bilansie, gdy:

- a) zaistnieje obecny obowiązek prawny lub zwyczajowo oczekiwany wynikający ze zdarzeń przeszłych;
- b) prawdopodobne jest, że w celu wypełnienia obowiązku nastąpi wpływ środków pieniężnych;
- c) można dokonać wiarygodnego szacunku wysokości przyszłego zobowiązania.

W przypadku, gdy wpływ zmiany wartości pieniądza w czasie jest istotny szacując kwotę rezerwy Grupa dyskontuje kwotę oszacowanego przyszłego zobowiązania.

## 6.22 Zobowiązania warunkowe – zobowiązania pozabilansowe

Zobowiązania warunkowe są:

- a) możliwym obowiązkiem, który powstaje na skutek zdarzeń przeszłych, których istnienie zostanie potwierdzone dopiero w momencie wystąpienia jednego lub większej ilości niepewnych przyszłych zdarzeń, które nie w pełni podlegają kontroli Grupy; lub
- b) obecnym obowiązkiem, który powstaje na skutek zdarzeń przeszłych, ale nie jest ujmowany w bilansie ponieważ nie jest prawdopodobne, aby konieczne było wydatkowanie środków zawierających w sobie korzyści ekonomiczne w celu wypełnienia obowiązku lub kwoty zobowiązania nie można wiarygodnie oszacować.

Jako zobowiązania warunkowe Grupa prezentuje zobowiązania pozabilansowe, które nie spełniają kryteriów ujęcia w bilansie jako aktywa lub zobowiązania, w szczególności:

- zobowiązania udzielone z tytułu przyznanych przez Grupę linii kredytowych – w kwocie niewykorzystanej przez klientów;
- zobowiązania udzielone z tytułu gwarancji wystawionych przez Grupę na rzecz klienta – w wysokości wynikającej z umów;
- zobowiązania z tytułu akredytyw eksportowych i importowych;
- zobowiązania z tytułu zawartych umów ramowych o charakterze finansowym i gwarancyjnym – w kwocie niewykorzystanej przez klienta;
- zobowiązania z tytułu otrzymanych przez Grupę linii kredytowych – w kwocie dostępnej do wykorzystania przez Grupę;
- zobowiązania z tytułu otrzymanych na rzecz Grupy gwarancji – w wysokości wynikającej z umów.

## 6.23 Kapitał własny

### 6.23.1 Definicja

Kapitał własny stanowią kapitały i fundusze tworzone zgodnie z obowiązującymi przepisami, tj. statutem i właściwymi ustawami. Do kapitałów własnych zaliczane są także niepodzielone zyski z lat ubiegłych. Kapitały wykazywane są w wartości nominalnej, z wyjątkiem kapitału z aktualizacji wyceny, który wykazywany jest z uwzględnieniem wpływu podatku odroczonego.

### 6.23.2 Koszty transakcji związane z operacjami na kapitale własnym

Koszty transakcji związane z operacjami na kapitale własnym, zmniejszają te kapitały w kwocie równej kosztom końcowym bezpośrednio odnoszącym się do tej operacji, to jest takim kosztem, które w innym przypadku nie byłyby poniesione.

### 6.23.3 Dywidendy z akcji zwykłych

Dywidendy z akcji zwykłych są ujęte w kapitałach własnych w okresie, w którym zostały zatwierdzone przez akcjonariuszy. Przychody z tytułu dywidendy ujmowane są w rachunku zysków i strat w momencie nabycia praw. Wypłacone dywidendy klasyfikowane są w rachunku przepływów środków pieniężnych jako przepływy z działalności finansowej. Dywidendy otrzymane klasyfikuje się w pozycji operacyjne przepływy pieniężne.

### 6.23.4 Inne składniki kapitału własnego

Pozostałe elementy, które ujmowane są w kapitałach własnych dotyczą:

- Wyceny rynkowej aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży.

## 6.24 Zysk przypadający na jedną akcję

Podstawowy zysk przypadający na jedną akcję jest wyliczany poprzez podzielenie zysku netto przypadającego na zwykłych akcjonariuszy przez średnią ważoną liczbę akcji zwykłych występujących w ciągu okresu.

W przypadku rozwodnionego zysku przypadającego na jedną akcję, średnia ważona liczba akcji zwykłych oraz zysk netto są korygowane w celu uwzględnienia wpływu wszystkich rozwodniających potencjalnych akcji zwykłych, takich jak dług zamienny i opcje na akcje przyznane pracownikom. Potencjalne lub warunkowe emisje akcji traktowane są jako rozwodniające, jeśli ich konwersja na akcje zmniejszyłaby zysk netto przypadający na jedną akcję.

## 6.25 Przychody i koszty z tytułu odsetek

Przychody i koszty z tytułu odsetek są ujmowane w rachunku zysków i strat w przypadku wszystkich instrumentów finansowych na zasadzie memoriału z wykorzystaniem metody efektywnej stopy procentowej opartej na cenie nabycia z uwzględnieniem bezpośrednich kosztów transakcji.

W przypadku aktywów finansowych, dla których dokonano odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości, przychody odsetkowe ujmowane są przy zastosowaniu stopy procentowej użytej do zdyskontowania przyszłych przepływów pieniężnych dla celów oszacowania odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości.

## 6.26 Prowizje oraz koszty transakcji

Prowizje związane z udzieleniem lub zmianą istotnych warunków kredytu stanowią integralną część efektywnej stopy procentowej instrumentu finansowego. Tak ujmowane są prowizje przygotowawcze, za udzielenie kredytu oraz inne początkowe z tytułu takich czynności jak ocena kondycji finansowej kredytobiorcy, ocena i ewidencja zabezpieczeń. Prowizje tego rodzaju są odraczane i jako korekta efektywnej stopy procentowej prezentowane są w przychodach z tytułu odsetek.

Prowizje nie stanowiące integralnej części efektywnej stopy instrumentu finansowego są ujmowane w wyniku, w okresie świadczenia usług lub w momencie wykonania znaczącej czynności.

Prowizje dotyczące należności, w stosunku do których w praktyce nie można zastosować rachunku efektywnej stopy procentowej (należności o nieokreślonym terminie płatności poszczególnych rat i nieustalonych zmianach oprocentowania) rozkładane są w czasie metodą liniową i zaliczane do przychodów prowizyjnych.

Prowizje z tytułu organizacji konsorcjum kredytowego ujmowane są jako przychody po zakończeniu procesu związanego z organizacją konsorcjum.

Koszty transakcji są ujmowane w początkowej wycenie aktywów i zobowiązań finansowych innych niż wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat. Koszty transakcji to koszty bezpośrednio związane z nabyciem lub zbyciem składnika aktywów lub zobowiązań finansowych. Obejmują one prowizje wypłacone pośrednikom, agentom, doradcom, brokerom oraz koszty z tytułu usług dealerów narzucone przez agencje regulacyjne i giełdy papierów wartościowych, jak również podatki od czynności cywilno-prawnych. Koszty takie są odraczane i ujmowane jako korekta efektywnej stopy procentowej instrumentów finansowych.

## 6.27 Wynik na operacjach instrumentami finansowymi

Wynik na operacjach instrumentami finansowymi obejmuje:

- wynik na operacjach instrumentami finansowymi dostępnymi do sprzedaży, tj. zrealizowane zyski lub straty ze sprzedaży stanowiące różnicę pomiędzy przychodami otrzymanymi ze sprzedaży oraz zamortyzowanym kosztem sprzedanego aktywa pomniejszone o odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości ujęte uprzednio w rachunku zysków i strat;
- wynik na operacjach instrumentami finansowymi wycenianymi w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, m.in. różnicę pomiędzy wartością bilansową na koniec bieżącego i poprzedniego okresu sprawozdawczego;

## 6.28 Bieżący i odroczony podatek dochodowy

Podatek dochodowy w rachunku zysków i strat obejmuje podatek bieżący i podatek odroczony. Podatek bieżący stanowi zobowiązanie podatkowe Grupy obliczone w oparciu o stosowne przepisy podatkowe.

Podatek odroczony jest ujęty z wykorzystaniem metody bilansowej, opartej o identyfikację różnic przejściowych pomiędzy wartością podatkową aktywów i zobowiązań, a ich wartością bilansową wykazaną w sprawozdaniach finansowych. W celu określenia wartości aktywów i zobowiązania z tytułu podatku odroczonego stosuje się stawki ustawowe podatku.

Aktywa z tytułu podatku odroczonego ujęte są do wysokości, do której prawdopodobne jest, iż osiągnięty zostanie dochód do opodatkowania, który pozwoli na potrącenie ujemnych różnic przejściowych.

Podatek odroczonego i bieżący związany z wyceną do wartości godziwej aktywów dostępnych do sprzedaży ujmowaną bezpośrednio w kapitale z aktualizacji wyceny jest także ujmowany bezpośrednio w kapitale z aktualizacji wyceny i zostaje rozpoznany w rachunku zysków i strat równoległe z zyskiem lub stratą z takiej inwestycji.

## 6.29 Dotacje rządowe

Dotacje rządowe ujmowane są w systematyczny sposób jako przychód w poszczególnych okresach, aby zapewnić ich współmierność z odnośnymi kosztami, które te dotacje kompensują. Przychody z tego tytułu prezentowane są w pozycji „Pozostałe przychody”.

## 6.30 Sekurytyzacja

Sekurytyzacja polega na przeniesieniu jednolitych rodzajowo wierzytelności na spółkę kapitałową (podmiot emisyjny) SPV w celu emisji przez ten podmiot papierów wartościowych, których zabezpieczenie stanowią sekurytyzowane wierzytelności. W bilansie Grupa ujmuje wierzytelności objęte sekurytyzacją w pełnej wysokości.

Kredyty objęte sekurytyzacją zostały oznaczone w sposób umożliwiający ich identyfikację i są obsługiwane jak dotychczas, tzn. zgodnie z zasadami opisanymi powyżej.

Dodatkowo w bilansie Grupy ujęte zostało zobowiązanie Grupy powstałe za pośrednictwem SPV w stosunku do podmiotów finansujących SPV w zakresie sekurytyzowanego portfela w kwocie odpowiadającej aktualnej wartości zobowiązania.

W wyniku finansowym Grupa ujmuje koszty i przychody działania SPV wpływające na wysokość odroczonego wynagrodzenia należnego Bankowi zgodnie z umową. Wymienione wyżej koszty i przychody ewidencjonowane są w pozycjach „pozostałe koszty” i „pozostałe przychody”.

W lutym 2010 transakcja sekurytyzacji została rozliczona i zamknięta.

## 6.31 Leasing

Leasing klasyfikuje się jako leasing finansowy, gdy w ramach zawartej umowy zasadniczo całe potencjalne korzyści oraz ryzyko wynikające z bycia właścicielem przenoszone jest na leasingobiorcę. Wszelkie pozostałe rodzaje leasingu traktowane są jako leasing operacyjny.

Aktywa użytkowane na podstawie umowy leasingu finansowego traktuje się jak aktywa Grupy i wycenia w ich wartości godziwej w momencie ich nabycia, nie wyższej jednak niż wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych. Powstające z tego tytułu zobowiązanie wobec leasingodawcy jest prezentowane w pozycji zobowiązań z tytułu leasingu finansowego.

Płatności z tytułu leasingu finansowego dzielone są na koszty finansowe i zmniejszenie zobowiązania z tytułu leasingu. Koszty finansowe odnosi się bezpośrednio do rachunku zysków i strat.

Płatności z tytułu leasingu operacyjnego odnosi się do rachunku zysków i strat metodą liniową przez okres leasingu.

## 6.32 Sprawozdawczość dotycząca segmentów działalności

### 6.32.1 Segmenty operacyjne

Segment operacyjny jest częścią składową jednostki, która angażuje się w działalność gospodarczą, w związku z którą może uzyskiwać przychody i ponosić koszty (w tym przychody i koszty związane z transakcjami z innymi częściami składowymi tej samej jednostki), której wyniki działalności są regularnie przeglądane przez główny organ odpowiedzialny za podejmowanie decyzji operacyjnych w jednostce oraz wykorzystujący te wyniki przy podejmowaniu decyzji o zasobach alokowanych do segmentu i przy ocenie wyników działalności segmentu; oraz w przypadku której są dostępne oddzielne informacje finansowe.

W działalności Grupy wyodrębnia się następujące segmenty:

- Retail Banking (Pion Obsługi Małych Przedsiębiorstw, Klientów Indywidualnych oraz Klientów Zamożnych)
- Merchant Banking (Pion Rynki Finansowe oraz Pion Obsługi Średnich i Dużych Przedsiębiorstw)
- Asset & Liability Management (ALM) i jednostki wsparcia (to jednostki Centrali Banku, za wyjątkiem Pionu Rynków Finansowych, który znajduje się w linii Merchant Banking).

#### 6.32.2 Obszary geograficzne

Grupa prowadzi działalność w Polsce - jedynym obszarze geograficznym. Wszystkie przychody i koszty realizowane przez Grupę pochodzą z tego obszaru geograficznego, wszystkie posiadane aktywa zlokalizowane są w tym obszarze.

W pierwszym półroczu 2009 roku Grupa dokonała połączenia wyników linii Private Banking z wynikami linii biznesowej Retail Banking.

Ponadto, w okresie objętym niniejszym sprawozdaniem, nie nastąpiły zmiany w podziale działalności Grupy na segmenty operacyjne, w stosunku do tych przedstawionych w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy za rok zakończony 31 grudnia 2009 roku.

## 7. Porównywalność z opublikowanymi wcześniej raportami

W celu uzyskania porównywalności danych dokonano zmian prezentacyjnych dla danych opublikowanych w raporcie za pierwszy kwartał 2009 roku wg stanu na 31 marca 2009 roku, oraz dla danych opublikowanych w raporcie rocznym za 2009 rok wg stanu na 31 grudnia 2009 roku. Dane zaprezentowano w tys. PLN.

W dniu 31 lipca 2009 roku nastąpiło połączenie Fortis Bank Polska SA i Dominet Bank S.A. Fortis Bank Polska SA, po połączeniu z Dominet Bank S.A., nie prezentuje sprawozdań finansowych retrospektywnie, to jest z uwzględnieniem w danych porównawczych odpowiednich pozycji Dominet Banku S.A. Za odpowiednie okresy sprawozdawcze 2009 roku zostały zaprezentowane skonsolidowane dane Fortis Bank Polska SA.

### Skonsolidowany bilans wg stanu na 31 marca 2009 roku

Pozycja	Raport za I kwartał 2010 roku	Raport za I kwartał 2009 roku	Różnica	Zmiana dotyczy
Należności od banków	581 843	572 412	9 431	Reklasyfikacja należności od banków
Należności od klientów	15 167 872	15 177 303	- 9 431	Reklasyfikacja należności od banków
Zobowiązania wobec banków	1 189 127	1 179 750	9 377	Reklasyfikacja zobowiązań wobec banków
Zobowiązania wobec klientów	6 340 296	6 349 673	-9 377	Reklasyfikacja zobowiązań wobec banków
<b>Razem zmiany</b>			-	

### Skonsolidowany bilans wg stanu na 31 grudnia 2009 roku

Pozycja	Raport za I kwartał 2010 roku	Raport roczny za 2009 rok	Różnica	Zmiana dotyczy
Inwestycje – dostępne do sprzedaży	2 785 842	2 785 854	-12	Wyodrębnienie pozostałych inwestycji
Pozostałe inwestycje	12	-	12	Wyodrębnienie pozostałych inwestycji
Pozostałe zobowiązania	286 148	265 910	20 238	Zmiana sposobu prezentacji rezerwy restrukturyzacyjnej
Rezerwy	56 773	77 011	-20 238	Zmiana sposobu prezentacji rezerwy restrukturyzacyjnej
<b>Razem zmiany</b>			-	

### Skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych za okres 1 stycznia do 31 marca 2009 roku

Pozycja	Raport za I kwartał 2010 roku	Raport za I kwartał 2009 roku	Różnica	Zmiana dotyczy
<b>Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej</b>				
Należności od banków	24 527	33 958	-9 431	Zmiana stanu - Należności od banków
Należności od klientów	-360 819	-370 250	9 431	Zmiana stanu - Należności od banków
Zobowiązania wobec banków	-1 087 836	-1 097 213	9 377	Zmiana stanu – Zobowiązania wobec banków
Zobowiązania wobec klientów	-28 168	-18 791	-9 377	Zmiana stanu – Zobowiązania wobec banków

### Skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych za okres 1 stycznia do 31 grudnia 2009 roku

Pozycja	Raport za I kwartał 2010 roku	Raport roczny za 2009 rok	Różnica	Zmiana dotyczy
<b>Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej</b>				
Inwestycje dostępne do sprzedaży	-34 962	-34 974	12	Wyodrębnienie pozostałych inwestycji
Pozostałe inwestycje	-12	-	-12	Wyodrębnienie pozostałych inwestycji
Odpisy z tytułu utraty wartości	814 929	835 167	-20 238	Zmiana sposobu prezentacji rezerwy restrukturyzacyjnej

Zmiana stanu : Pozostałe aktywa i zobowiązania	-136 493	-156 731	20 238	Zmiana sposobu prezentacji rezerwy restrykcyjnej
---	----------	----------	--------	--

## 8. Sprawozdawczość w ramach segmentów

W dniu 31 lipca 2009 roku nastąpiło połączenie Fortis Bank Polska SA i Dominet Bank S.A. Fortis Bank Polska SA, po połączeniu z Dominet Bank S.A., nie prezentuje sprawozdań finansowych retrospektywnie, to jest z uwzględnieniem w danych porównawczych odpowiednich pozycji Dominet Banku S.A. Na 31 marca 2009 roku zostały zaprezentowane skonsolidowane dane Fortis Bank Polska SA. Wynik Dominet Bank S.A. za okres sprawozdawczy od 1 stycznia 2009 roku do 31 lipca 2009 roku nie jest ujęty w wyniku połączonego Banku za odpowiednie okresy sprawozdawcze 2009 roku. Dane połączonego Banku prezentowane są od sierpnia 2009 roku.

### Skonsolidowany rachunek zysków i strat według segmentów działalności narastająco za pierwszy kwartał 2009 roku.

1.01.2009-31.03.2009 roku (w tys. PLN)	Retail Banking	Merchant Banking	ALM i jednostki wsparcia	Ogółem
Przychody z tytułu odsetek (zewnątrzne)	109 760	102 132	17 210	229 102
Koszty z tytułu cen transferowych (wewnętrzne)	-75 445	-95 109	-17 827	-188 381
Koszty z tytułu odsetek (zewnątrzne)	-41 547	-84 463	-	-126 010
Przychody z tytułu cen transferowych (wewnętrzne)	59 528	151 906	-23 053	188 381
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>52 296</b>	<b>74 466</b>	<b>-23 670</b>	<b>103 092</b>
Przychody z tytułu prowizji (zewnątrzne)	17 878	12 372	868	31 118
Koszty z tytułu prowizji (zewnątrzne)	-2 527	-125	-456	-3 108
<b>Wynik z tytułu prowizji</b>	<b>15 351</b>	<b>12 247</b>	<b>412</b>	<b>28 010</b>
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu (zewnątrzne)	-27 910	-67 597	-	-95 507
Wynik na operacjach aktywami finansowymi dostępnymi do sprzedaży (zewnątrzne)	-	441	5 859	6 300
Pozostałe przychody (zewnątrzne)	3 197	1 040	482	4 719
<b>Razem przychody netto</b>	<b>42 934</b>	<b>20 597</b>	<b>-16 917</b>	<b>46 614</b>
Koszty osobowe (zewnątrzne)	-18 232	-8 009	-19 092	-45 333
Amortyzacja środków trwałych i wartości niematerialnych (zewnątrzne)	-66	-	-10 597	-10 663
Pozostałe koszty (zewnątrzne)	-6 662	-2 285	-25 684	-34 631
Odpisy netto z tytułu utraty wartości (zewnątrzne)	13 000	-26 438	-	-13 438
Alokacja kosztów - rebilling (wewnętrzne)	-45 672	-9 491	55 163	-
<b>Wynik brutto</b>	<b>-14 698</b>	<b>-25 626</b>	<b>-17 127</b>	<b>-57 451</b>
Podatek dochodowy	1 372	2 402	1 605	5 379
<b>Wynik netto</b>	<b>-13 326</b>	<b>-23 224</b>	<b>-15 522</b>	<b>-52 072</b>

## Skonsolidowany rachunek zysków i strat według segmentów działalności narastająco za pierwszy kwartał 2010 roku.

1.01.2010-31.03.2010 roku (w tys. PLN)	Retail Banking	Merchant Banking	ALM i jednostki wsparcia	Ogółem
Przychody z tytułu odsetek (zewnątrzne)	136 988	79 135	13 159	229 282
Koszty z tytułu cen transferowych (wewnętrzne)	-74 425	-92 173	-27 814	-194 412
Koszty z tytułu odsetek (zewnątrzne)	-51 126	-35 177	-135	-86 438
Przychody z tytułu cen transferowych (wewnętrzne)	63 329	93 766	37 317	194 412
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>74 766</b>	<b>45 551</b>	<b>22 527</b>	<b>142 844</b>
Przychody z tytułu prowizji (zewnątrzne)	39 682	12 410	648	52 740
Koszty z tytułu prowizji (zewnątrzne)	-12 482	-55	-349	-12 886
<b>Wynik z tytułu prowizji</b>	<b>27 200</b>	<b>12 355</b>	<b>299</b>	<b>39 854</b>
Dywidendy i inne przychody z tytułu inwestycji (zewnątrzne)	68	-	-	68
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu (zewnątrzne)	8 561	26 404	-	34 965
Wynik na operacjach aktywami finansowymi dostępnymi do sprzedaży (zewnątrzne)	-	1 272	-	1 272
Pozostałe przychody (zewnątrzne)	2 948	1 179	95	4 222
<b>Razem przychody netto</b>	<b>113 543</b>	<b>86 761</b>	<b>22 921</b>	<b>223 225</b>
Koszty osobowe (zewnątrzne)	-25 399	-4 595	-27 848	-57 842
Amortyzacja środków trwałych i wartości niematerialnych (zewnątrzne)	-56	-	-20 717	-20 773
Pozostałe koszty (zewnątrzne)	-19 130	-1 543	-47 816	-68 489
Odpisy netto z tytułu utraty wartości (zewnątrzne)	-29 488	-42 966	-	-72 454
Alokacja kosztów - rebilling (wewnętrzne)	-88 427	-7 788	96 215	-
<b>Wynik brutto</b>	<b>-48 957</b>	<b>29 869</b>	<b>22 755</b>	<b>3 667</b>
Podatek dochodowy	27 428	-16 823	-12 816	-2 211
<b>Wynik netto</b>	<b>-21 529</b>	<b>13 046</b>	<b>9 939</b>	<b>1 456</b>

## Opis działalności segmentów

### Retail Banking

#### Klienci

Według stanu na koniec pierwszego kwartału 2010 roku liczba aktywnych Klientów tej linii wyniosła 368 880. Największy udział w liczbie Klientów linii Retail Banking mają Klienci Indywidualni w tym Klienci Rynku Masowego (93%). Firmy stanowią pozostałe 7% klientów linii.

#### Kanały dystrybucji

Klienci linii Retail Banking mają do dyspozycji zarówno sieć oddziałów jak i kanały alternatywne: systemy Pl@net, Multicash oraz Call Center. Linia rozwija wszystkie wymienione kanały dystrybucji. Statystyki Grupy wykazują, że kanały alternatywne cieszą się wśród Klientów dużym zainteresowaniem. Porównując dane za pierwszy kwartał 2010 roku i pierwszy kwartał roku 2009 Grupa odnotowała:

- wzrost liczby Klientów korzystających z systemu bankowego Pl@net o 266% (wzrost spowodowany między innymi przez klientów dawnego Dominet Banku S.A.);
- wzrost liczby przelewów z wykorzystaniem kanałów elektronicznych o 18%.

#### Produkty

Klienci linii Retail Banking korzystają z szerokiej gamy produktów kredytowych, depozytowych, inwestycyjnych oraz kartowych.

Wśród Klientów Indywidualnych dużą popularnością cieszą się:

- kredyty hipoteczne: saldo tych kredytów na koniec pierwszego kwartału 2010 roku wyniosło 4,4 mld PLN;
- karty kredytowe: liczba kart kredytowych dla Klientów indywidualnych i Klientów Rynku Masowego na koniec pierwszego kwartału wyniosła 68,6 tys.;

- produkty typu inwestycyjnego: saldo depozytów na koniec pierwszego kwartału 2010 roku wyniosło 3,7 mld PLN.

Wśród Klientów Firmowych dużą popularnością cieszą się:

- kredyty inwestycyjne: saldo tych kredytów na koniec pierwszego kwartału 2010 roku wyniosło 2,1 mld PLN,
- transakcje wymiany walutowej: liczba transakcji tabelowych i negocjowanych w pierwszym kwartale 2010 roku wyniosła 13,7 tys., a średni miesięczny wolumen tych transakcji oscyluje około 0,3 mld PLN.

## Wyniki

Przychody netto linii Retail Banking wzrosły z 42,9 mln PLN na koniec pierwszego kwartału 2009 roku do 113,5 mln PLN na koniec pierwszego kwartału 2010 roku, tj. o 164%. Główną przyczyną tego wzrostu jest wyższy wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu (8,6 mln PLN w pierwszym kwartale 2010 roku w porównaniu ze stratą w wysokości 27,9 mln PLN w pierwszym kwartale 2009 roku). Jednocześnie wynik z tytułu prowizji wzrósł o 77% (w pierwszym kwartale 2010 roku wyniósł on 27,2 mln PLN w porównaniu do 15,4 mln PLN w pierwszym kwartale 2009 roku). Wynik z tytułu odsetek wzrósł z 52,1 mln PLN w pierwszym kwartale 2010 roku do 70,5 mln PLN w pierwszym kwartale 2010 roku.

Na koniec pierwszego kwartału 2010 roku znacznie wzrosły odpisy netto z tytułu utraty wartości - do wysokości 29,5 mln PLN. W pierwszym kwartale 2009 roku linia Retail Banking odnotowała przychód z tytułu rozwiązania odpisów netto z tytułu utraty wartości w wysokości 13,0 mln PLN. Wzrost odpisów netto z tytułu utraty wartości należności wynika z pogorszenia jakości portfela kredytowego.. Dodatkowo na wzrost ten wpłynęła pogarszająca się spłacalność kredytów konsumenckich, a także ocena portfela kredytowego byłego Dominet Banku S.A. zgodnie z zasadami MSSF.

Koszty osobowe w pierwszym kwartale 2010 roku wyniosły 25,4 mln PLN i wzrosły w porównaniu do analogicznego okresu 2009 roku o 39%. Pozycja "alokacja kosztów (rebilling)" stanowi wartość netto kosztów alokowanych linii biznesowej i wytransferowanych z linii Retail Banking do innych jednostek. Koszty te wzrosły o 94%.

Powyższe zdarzenia przełożyły się na spadek wyniku brutto z 14,7 mln PLN straty za pierwszy kwartał 2009 roku do 49,0 mln PLN straty za pierwszy kwartał 2010 roku.

## Merchant Banking

### Klienci

Według stanu na koniec pierwszego kwartału 2010 roku liczba aktywnych Klientów tej linii wyniosła 2 340 w porównaniu do 2 322 na koniec 2009 roku (spadek o 1%).

### Kanały dystrybucji

Klienci linii Merchant Banking mają do dyspozycji zarówno sieć Centrów Biznesowych (8) będących częścią międzynarodowej sieci Fortis Banku, jak i kanały alternatywne: systemy Multicash, Pl@net oraz Call Center.

### Produkty

Klienci linii Merchant Banking korzystają z szerokiej gamy produktów kredytowych, depozytowych, finansowania międzynarodowych transakcji handlowych czy prowadzenia operacji na międzynarodowych rynkach finansowych.

Produktami oferowanymi przez Grupę Klientom instytucjonalnym są w szczególności:

- depozyty: łączne saldo depozytów wyniosło 3,2 mld PLN na koniec pierwszego kwartału 2010 roku;
- kredyty inwestycyjne (w tym kredyty na zakup / budowę nieruchomości na cele komercyjne): saldo tych kredytów wyniosło na koniec pierwszego kwartału 2010 roku 2,8 mld PLN, co oznacza 3% spadek w stosunku do końca 2009 roku;
- kredyty obrotowe: saldo tych kredytów wyniosło na koniec pierwszego kwartału 2010 roku 1,1 mld PLN i było o 3% wyższe w porównaniu do końca 2009 roku;
- kredyty w rachunku bieżącym: saldo tych kredytów wyniosło na koniec pierwszego kwartału 2010 roku 0,8 mld PLN, co oznacza 12% spadek w stosunku do końca 2009 roku;

- transakcje wymiany walutowej: liczba transakcji negocjowanych i tabelowych w ciągu pierwszego kwartału 2010 roku wyniosła około 9,5 tys., a średni miesięczny wolumen tych transakcji oscyluje około 0,7 mld PLN.

Bank wprowadził bardziej konserwatywną politykę udzielania kredytów, co przełożyło się na spadek sald kredytowych klientów instytucjonalnych.

## Wyniki

Przychody netto linii Merchant Banking wzrosły z 20,6 mln PLN za pierwszy kwartał 2009 roku do 86,8 mln PLN za pierwszy kwartał 2010 roku czyli o 321%.

Główne przyczyny tego wzrostu to:

- wyższy wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu: 26,4 mln PLN w pierwszym kwartale 2010 roku w porównaniu ze stratą w wysokości 67,6 mln PLN w pierwszym kwartale 2009 roku (strata w pierwszym kwartale 2009 roku była spowodowana przede wszystkim korektą wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego transakcji opcyjnych zawartych z klientami Grupy oraz negatywną wyceną do wartości godziwej opcji zakupionych w celu ograniczenia ryzyka związanego ze wzrostem kursów walut);
- spadek wyniku z tytułu odsetek o 39% (z 74,5 mln PLN w pierwszym kwartale 2009 roku do 45,6 mln PLN w pierwszym kwartale 2010 roku).

W pierwszym kwartale 2010 linia Merchant Banking odnotowała wzrost odpisów netto na należności kredytowe z 26,4 mln PLN na koniec pierwszego kwartału 2009 roku do 43,0 mln PLN na koniec pierwszego kwartału 2010 roku. Wzrost odpisów netto z tytułu utraty wartości należności wynika z pogorszenia jakości portfela kredytowego..

Koszty osobowe spadły o 43%. Pozycja alokacja kosztów (rebilling) stanowi wartość netto kosztów alokowanych linii biznesowej i wytransferowanych z linii MB do innych jednostek. Koszty te spadły o 18%.

Powyższe zdarzenia przełożyły się na wzrost wyniku brutto z 25,6 mln PLN straty za pierwszy kwartał 2009 roku do 29,9 mln PLN zysku za pierwszy kwartał 2010 roku.

## ALM i jednostki wsparcia

### Wyniki

Segment ALM i jednostki wsparcia – z jednej strony przedstawia wyniki zarządzania ryzykiem stopy procentowej i płynności (przychód z tytułu tej działalności zwiększył się z 16,9 mln PLN straty za pierwszy kwartał 2009 roku do 22,9 mln PLN przychodu za pierwszy kwartał 2010 roku. Wzrost ten wynika głównie z niższych kosztów finansowania w 2010 roku), z drugiej strony przedstawiane są koszty jednostek wsparcia.

## 9. Dodatkowe noty objaśniające do skonsolidowanego rachunku zysków i strat

Poniżej przedstawiono wybrane dane dotyczące skonsolidowanych przychodów oraz kosztów Grupy za pierwszy kwartał 2010 roku oraz dane porównawcze za pierwszy kwartał 2009 roku.

W dniu 31 lipca 2009 roku nastąpiło połączenie Fortis Bank Polska SA i Dominet Bank S.A. Fortis Bank Polska SA, po połączeniu z Dominet Bank S.A., nie prezentuje sprawozdań finansowych retrospektywnie, to jest z uwzględnieniem w danych porównawczych odpowiednich pozycji Dominet Banku S.A. Na 31 marca 2009 roku zostały zaprezentowane skonsolidowane dane Fortis Bank Polska SA. Wynik Dominet Bank S.A. za okres sprawozdawczy od 1 stycznia 2009 roku do 31 lipca 2009 roku nie jest ujęty w wyniku połączonego Banku za odpowiednie okresy sprawozdawcze 2009 roku. Dane połączonego Banku prezentowane są od sierpnia 2009 roku.

### Nota 9.1. Przychody z tytułu odsetek

(w tys. PLN)	1.01.2010- 31.03.2010	1.01.2009- 31.03.2009
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	3 147	6 697
Należności od banków	1 175	1 204
Inwestycje	26 539	17 210
Należności od klientów	194 077	200 324
Papiery wartościowe	4 344	3 667
<b>Razem przychody z tytułu odsetek</b>	<b>229 282</b>	<b>229 102</b>

### Nota 9.2. Koszty z tytułu odsetek

(w tys. PLN)	1.01.2010- 31.03.2010	1.01.2009- 31.03.2009
Zobowiązania wobec banków	-5 702	-10 298
Zobowiązania wobec klientów	-66 418	-67 632
Emisja dłużnych papierów wartościowych	-386	-
Pożyczki podporządkowane	-5 187	-3 374
Kredyty i pożyczki otrzymane	-8 339	-44 188
Pozostałe	-406	-518
<b>Razem koszty z tytułu odsetek</b>	<b>-86 438</b>	<b>-126 010</b>

### Nota 9.3. Przychody z tytułu prowizji

(w tys. PLN)	1.01.2010- 31.03.2010	1.01.2009- 31.03.2009
Usługi powiernicze i operacje papierami wartościowymi	513	600
Usługi z tytułu rozliczeń pieniężnych	15 696	12 472
Gwarancje i zobowiązania warunkowe	4 013	3 836
Prowizje związane z udzielaniem kredytów (rozliczane liniowo)	5 656	5 869
Prowizje związane z udzielaniem kredytów (rozliczane jednorazowo)	1 275	1 198
Prowizje związane z transakcjami kupna, sprzedaży instrumentów pochodnych	687	1 476
Przychody z tytułu pośrednictwa w pozyskiwaniu klientów	263	290
Przychody związane z kartami	5 273	2 539
Przychody ze sprzedaży produktów ubezpieczeniowych	11 764	-
Przychody z tytułu zarządzania aktywami	1 345	862
Pozostałe	6 255	1 976
<b>Razem przychody z tytułu prowizji</b>	<b>52 740</b>	<b>31 118</b>

### Nota 9.4. Koszty z tytułu prowizji

(w tys. PLN)	1.01.2010- 31.03.2010	1.01.2009- 31.03.2009
Usługi powiernicze i operacje papierami wartościowymi	-51	-124
Koszty związane z kartami	-3 759	-1 309
Koszty operacji gotówkowych	-4	-824
Rozliczenia	-334	-352
Koszty prowizji związane z Partnerami	-4 327	-
Pozostałe	-4 411	-499

<b>Razem koszty z tytułu prowizji</b>	<b>-12 886</b>	<b>-3 108</b>
---------------------------------------	----------------	---------------

### Nota 9.5. Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu

<b>(w tys. PLN)</b>	<b>1.01.2010- 31.03.2010</b>	<b>1.01.2009- 31.03.2009</b>
Papiery wartościowe	1 984	382
Instrumenty pochodne	-1 181	-127 912
- korekta wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego instrumentów pochodnych	19 175	-95 702
Operacje wymiany walut	34 162	32 023
<b>Razem wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu</b>	<b>34 965</b>	<b>-95 507</b>

### Nota 9.6. Odpisy netto z tytułu utraty wartości

<b>(w tys. PLN)</b>	<b>1.01.2010- 31.03.2010</b>	<b>1.01.2009- 31.03.2009</b>
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty netto	678	-1 253
Należności od banków netto	12	-4
Należności od klientów netto	-68 362	-11 631
Zobowiązania pozabilansowe netto	-7 280	-639
Rzeczowy majątek trwały	657	-
Wartości niematerialne	2 202	-
Pozostałe aktywa netto	-1 381	51
Pozostałe rezerwy netto	1 020	38
<b>Razem odpisy netto z tytułu utraty wartości</b>	<b>-72 454</b>	<b>-13 438</b>

### Nota 9.7. Skonsolidowany zysk/strata przypadający na jedną akcję

	<b>1.01.2010 – 31.03.2010</b>	<b>1.01.2009 – 31.03.2009</b>
Ilość akcji na dzień 31 marca	24 123 506	16 771 180
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	24 123 506	16 771 180
Wynik netto okresu w tys. PLN	1 456	-52 072
Zysk/strata na jedną akcję zwykłą w PLN	0,06	-3,10
Średnia ważona rozwodniona liczba potencjalnych akcji zwykłych	24 123 506	16 771 180
<b>Rozwodniony skonsolidowany zysk/strata na jedną akcję (PLN za jedną akcję)</b>	<b>0,06</b>	<b>-3,10</b>

Podstawowy zysk/strata na akcję wyliczany jest jako iloraz zysku/straty przypadającego na akcjonariuszy Banku oraz średniej ważonej liczby akcji zwykłych w ciągu okresu.

Rozwodniony zysk/stratę na akcję wylicza się jako iloraz zysku/straty przypadającego na akcjonariuszy Banku oraz średniej ważonej liczby akcji zwykłych skorygowanych w celu uwzględnienia wpływu wszystkich powodujących rozwodnienie potencjalnych akcji zwykłych.

Na dzień sprawozdawczy nie wystąpiły czynniki powodujące rozwodnienie potencjalnych akcji zwykłych.

## 10. Dodatkowe noty objaśniające do skonsolidowanego bilansu

W dniu 31 lipca 2009 roku nastąpiło połączenie Fortis Bank Polska SA i Dominet Bank S.A. Fortis Bank Polska SA, po połączeniu z Dominet Bank S.A., nie prezentuje sprawozdań finansowych retrospektywnie, to jest z uwzględnieniem w danych porównawczych odpowiednich pozycji Dominet Banku S.A. Na 31 marca 2009 roku zostały zaprezentowane skonsolidowane dane Fortis Bank Polska SA. Wynik Dominet Bank S.A. za okres sprawozdawczy od 1 stycznia 2009 roku do 31 lipca 2009 roku nie jest ujęty w wyniku połączonego Banku za odpowiednie okresy sprawozdawcze 2009 roku. Dane połączonego Banku prezentowane są od sierpnia 2009 roku.

### Nota 10.1. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

(w tys. PLN)	31.03.2010	31.12.2009	31.03.2009
Gotówka w kasie	175 554	153 697	231 510
Należności od Banku Centralnego	621 870	458 619	545 097
Krótkoterminowe należności od banków, w tym:	340 018	221 486	466 002
- rachunki nostro	10 383	3 973	62 883
- lokaty krótkoterminowe od banków	329 635	217 513	403 119
<b>Środki pieniężne i ich ekwiwalenty brutto</b>	<b>1 137 442</b>	<b>833 802</b>	<b>1 242 609</b>
<b>Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości:</b>	<b>-400</b>	<b>-1 078</b>	<b>-1 712</b>
- na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)	-400	-1 078	-1 712
<b>Razem środki pieniężne i ich ekwiwalenty netto</b>	<b>1 137 042</b>	<b>832 724</b>	<b>1 240 897</b>

### Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

#### Nota 10.2.1. Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu

(w tys. PLN)	31.03.2010	31.12.2009	31.03.2009
<b>Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu, w tym:</b>	<b>60 907</b>	<b>487 149</b>	<b>140 470</b>
- obligacje skarbowe	60 907	418 088	37 583
- bony skarbowe	-	69 061	102 887
<b>Pochodne instrumenty finansowe, w tym:</b>	<b>114 301</b>	<b>177 156</b>	<b>1 465 564</b>
- kontrakty walutowe, w tym :	56 865	116 402	1 389 520
- korekta wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego	-15 417	-26 026	-80 503
- kontrakty na stopę procentową	57 436	60 754	76 044
<b>Razem aktywa finansowe przeznaczone do obrotu</b>	<b>175 208</b>	<b>664 305</b>	<b>1 606 034</b>

#### Nota 10.2.2. Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

(w tys. PLN)	31.03.2010	31.12.2009	31.03.2009
<b>Pochodne instrumenty finansowe, w tym:</b>	<b>182 172</b>	<b>171 474</b>	<b>1 255 460</b>
- kontrakty walutowe	129 678	116 823	1 188 542
- kontrakty na stopę procentową	52 494	54 651	66 918
<b>Razem zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu</b>	<b>182 172</b>	<b>171 474</b>	<b>1 255 460</b>

## Należności

## Nota 10.3.1 Należności od banków

(w tys. PLN)	31.03.2010	31.12.2009	31.03.2009
Kredyty	75 033	75 000	75 001
Należności z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	37 408	33 530	5 300
Należności z tytułu rozpoznania instrumentów finansowych (transakcje typu fx spot i fx swap) w dacie zawarcia transakcji	105 638	1 457 730	484 051
Inne należności	14 679	7 099	17 568
<b>Razem należności od banków brutto</b>	<b>232 758</b>	<b>1 573 359</b>	<b>581 920</b>
<b>Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości:</b>	<b>-105</b>	<b>-117</b>	<b>-77</b>
- na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)	-105	-117	-77
<b>Razem należności od banków netto</b>	<b>232 653</b>	<b>1 573 242</b>	<b>581 843</b>

## Nota 10.3.2. Należności od klientów

(w tys. PLN)	31.03.2010	31.12.2009	31.03.2009
Kredyty dla jednostek budżetowych	423	429	414
Kredyty hipoteczne	4 391 217	4 532 934	4 944 646
Kredyty i pożyczki konsumpcyjne	2 307 681	2 394 363	585 155
Kredyty komercyjne	7 644 529	7 886 776	9 882 679
Należności z tytułu rozpoznania instrumentów finansowych (transakcje typu fx spot i fx swap) w dacie zawarcia transakcji	3 719	2 054	27 824
Inne należności	13 790	10 426	2 891
<b>Razem należności od klientów brutto</b>	<b>14 361 359</b>	<b>14 826 982</b>	<b>15 443 609</b>
<b>Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości:</b>	<b>-1 078 376</b>	<b>-1 015 426</b>	<b>-275 737</b>
- na poniesione, zidentyfikowane straty	-991 214	-910 752	-224 902
- na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)	-87 162	-104 674	-50 835
<b>Razem należności od klientów netto</b>	<b>13 282 983</b>	<b>13 811 556</b>	<b>15 167 872</b>

## Nota 10.4. Inwestycje dostępne do sprzedaży

(w tys. PLN)	31.03.2010	31.12.2009	31.03.2009
Obligacje skarbowe	1 150 105	809 139	708 119
Bony skarbowe	276 457	957 408	279 415
Bony pieniężne NBP	549 947	999 320	-
Udziały i akcje	25 533	19 975	754
<b>Razem inwestycje dostępne do sprzedaży</b>	<b>2 002 042</b>	<b>2 785 842</b>	<b>988 288</b>

## Nota 10.5. Pozostałe inwestycje

(w tys. PLN)	31.03.2010	31.12.2009	31.03.2009
Inwestycje w jednostkach zależnych	-	-	-
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych	12	12	-
<b>Razem pozostałe inwestycje</b>	<b>12</b>	<b>12</b>	<b>-</b>

## Zobowiązania

## Nota 10.6.1. Zobowiązania wobec banków

(w tys. PLN)	31.03.2010	31.12.2009	31.03.2009
<b>Depozyty banków</b>	<b>497 179</b>	<b>556 579</b>	<b>698 734</b>
- Bieżące	40 279	33 223	34 206
- Terminowe	56 140	79 670	213 203
- Zabezpieczenia pieniężne	400 760	443 686	451 325
<b>Pozostałe</b>	<b>105 978</b>	<b>1 454 575</b>	<b>490 393</b>
<b>Razem zobowiązania wobec banków</b>	<b>603 157</b>	<b>2 011 154</b>	<b>1 189 127</b>

## Nota 10.6.2. Zobowiązania wobec klientów

(w tys. PLN)	31.03.2010	31.12.2009	31.03.2009
Depozyty bieżące	1 883 650	1 917 638	1 236 261
Depozyty terminowe	6 037 550	7 120 423	4 783 251
Zabezpieczenia pieniężne	155 306	186 615	299 132
Pozostałe	3 190	1 640	21 652
<b>Razem zobowiązania wobec klientów</b>	<b>8 079 696</b>	<b>9 226 316</b>	<b>6 340 296</b>

## Nota 10.6.3. Kredyty i pożyczki otrzymane

(w tys. PLN)	31.03.2010	31.12.2009	31.03.2009
Kredyty i pożyczki otrzymane od banków	5 530 015	5 686 288	5 903 537
Kredyty i pożyczki otrzymane od pozostałych instytucji	772 440	821 640	3 290 910
Zobowiązania z tytułu sekurytyzacji - obligacje	-	46 348	-
Zobowiązania z tytułu sekurytyzacji - pożyczka	-	6 617	-
<b>Razem kredyty i pożyczki otrzymane</b>	<b>6 302 455</b>	<b>6 560 893</b>	<b>9 194 447</b>

## 11. Adekwatność kapitału i płynność finansowa

Aktualna polityka Grupy dotycząca utrzymania funduszy własnych na adekwatnym poziomie odnosi się do kategorii adekwatności kapitałowej, współczynnika wypłacalności i struktury funduszy własnych opisanych w prawie bankowym oraz przepisach wykonawczych do tego aktu.

Zasady zarządzania kapitałem w Banku, nie uległy zmianie w stosunku do przedstawionych w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Banku za rok zakończony 31 grudnia 2009 roku.

<b>Adekwatność kapitału (w tys. PLN)</b>	<b>31.03.2010</b>	<b>31.12.2009</b>	<b>31.03.2009</b>
Razem fundusze własne plus kapitał krótkoterminowy	1 898 918	1 905 192	1 591 086
Całkowity wymóg kapitałowy	1 089 949	1 137 639	1 350 767
<b>Współczynnik adekwatności kapitałowej</b>	<b>14,06%</b>	<b>13,40%</b>	<b>9,42%</b>

W pierwszym kwartale 2010 roku pozycja kapitałowa utrzymywała się na bardzo bezpiecznym poziomie.

Poziom funduszy własnych Banku pozostawał stabilny. Współczynnik wypłacalności wyniósł na koniec marca 2010 roku 14,06%. W porównaniu do analogicznego okresu roku poprzedniego fundusze własne Banku wzrosły o 19%, do poziomu 1 899 mln PLN. W tym samym czasie aktywa i zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem zmalały o 14% do poziomu 12 068 mln PLN.

Fundusze własne Banku były utrzymywane na poziomie znacznie wyższym od wartości wymogu kapitału wewnętrznego, niezbędnego do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności Banku.

Sytuacja płynnościowa Banku w pierwszym kwartale 2010 roku pozostawała na bezpiecznym poziomie. Żadna z nadzorczych miar płynności nie została przekroczona. Wielkość zaciągniętych linii kredytowych z Grupy, jak i pożyczek podporządkowanych, nie uległa zmianie. Linie kredytowe, których termin spłaty przypadał w pierwszym kwartale 2010 roku zostały przedłużone.

Należy ocenić, że zarówno sytuacja płynnościowa, jak i kapitałowa Banku pozostaje stabilna. Źródła finansowania, które Bank wykorzystuje pozwalają na bezpieczne prowadzenie działalności i realizowanie planów Banku.

## 12. Inne istotne informacje

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

W pierwszym kwartale 2010 roku nie wystąpiły czynniki, ani zdarzenia o nietypowym charakterze, mające znaczący wpływ na osiągnięte wyniki finansowe.

### 12.2. Informacja dotycząca emisji, wykupu i spłaty nieudziałowych i kapitałowych papierów wartościowych

W pierwszym kwartale 2010 roku nie wystąpiła emisja, wykup, ani spłata nieudziałowych i kapitałowych papierów wartościowych.

### 12.3. Wskazanie skutków zmian w strukturze grupy

#### Integracja w ramach grupy BNP Paribas SA

W ramach realizacji Industrial Plan ogłoszonego w grudniu 2009 roku przez BNP Paribas SA, strategia grupy obejmuje integrację wybranych biznesowych i operacyjnych części działalności prowadzonej w Polsce, w tym realizację koncepcji 'jednej organizacji' i utworzenie w Banku linii biznesowej Personal Finance.

Realizacja koncepcji 'jednej organizacji' pozwoli na wzmocnienie współpracy i wykorzystywanie synergii pomiędzy wieloma podmiotami reprezentującymi grupę w Polsce. W szczególności Fortis Bank Polska SA i Oddział BNPP w Polsce - zachowując odrębny status prawny – będą blisko ze sobą współpracowały proponując przedsiębiorstwom pełne spektrum usług.

W ramach integracji grupy BNP Paribas w Polsce w obszarze bankowości korporacyjnej, wprowadzony zostanie nowy podział zakresu działalności pomiędzy Oddziałem BNPP a Bankiem, który zapewni przejrzystość działania i brak konkurencji między jednostkami grupy.

Bank skoncentruje swoją działalność na świadczeniu usług w zakresie bieżącej obsługi bankowej dużych przedsiębiorstw, w tym zarządzaniu płynnością (cash management), pełnej obsłudze kredytowej, finansowaniu handlu zagranicznego oraz usługach w zakresie wybranych terminowych operacji finansowych. Oddział skupi swoją działalność na obsłudze największych klientów grupy w Polsce (korporacje i instytucje) oraz zaoferuje rozwiązania z zakresu bankowości inwestycyjnej (takie jak produkty strukturyzowane, doradztwo korporacyjne w zakresie fuzji i przejęć, zaawansowane instrumenty pochodne oraz produkty rynku finansowego) dla wybranych klientów.

W związku z nowym podziałem kompetencji pomiędzy jednostkami organizacyjnymi grupy BNP Paribas w Polsce, w ciągu 2010 roku nastąpi przeniesienie części klientów, za ich zgodą, z Oddziału BNPP do Banku. Pomędzy Bankiem a Oddziałem BNPP została podpisana umowa w dniu 30 marca 2010 roku, której celem jest zawarcie transakcji nabycia przez Bank zorganizowanej części przedsiębiorstwa bankowego Oddziału, pod warunkiem uzyskania zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego na tę transakcję. (patrz: Informacja o transakcjach z podmiotami powiązanimi)

### 12.4. Informacja dotycząca zmian zobowiązań warunkowych

W poniższych tabelach zaprezentowana została zmiana zobowiązań warunkowych udzielonych i otrzymanych.

Zobowiązania warunkowe otrzymane (w tys. PLN)	31.03.2010	31.12.2009	zmiana(%)
Otrzymane zobowiązania finansowe	1 944 587	4 242 177	-54%
Otrzymane zobowiązania gwarancyjne	144 309	259 672	-44%
<b>Razem zobowiązania warunkowe otrzymane</b>	<b>2 088 896</b>	<b>4 501 849</b>	

Zobowiązania warunkowe udzielone (w tys. PLN)	31.03.2010	31.12.2009	zmiana(%)
Udzielone zobowiązania finansowe	2 453 872	2 628 305	-7%
Udzielone zobowiązania gwarancyjne	920 111	805 490	14%
<b>Razem zobowiązania warunkowe udzielone</b>	<b>3 373 983</b>	<b>3 433 795</b>	

Od końca 2009 roku istotnej zmianie uległy otrzymane linie kredytowe oraz zobowiązania z tytułu otrzymanych gwarancji.

### **12.5. Informacja o akcjonariuszach posiadających bezpośrednio lub pośrednio przez podmioty zależne co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu na dzień przekazania śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego wraz ze wskazaniem liczby posiadanych przez te podmioty akcji, ich procentowego udziału w kapitale zakładowym, liczby głosów z nich wynikających i ich procentowego udziału w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu oraz wskazanie zmian w strukturze własności znacznych pakietów akcji emitenta w okresie od przekazania raportu rocznego za 2009 rok**

Struktura akcjonariatu na dzień przekazania śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego za pierwszy kwartał 2010 roku, tj. na 12 maja 2010 roku przedstawiała się następująco:

	liczba akcji	% udział w kapitale zakładowym	liczba głosów na WZ	% udział w ogólnej liczbie głosów
<b>Fortis Bank S.A./NV*</b>	18 848 593	78,13%	18 848 593	78,13%
<b>Dominet SA**</b>	5 243 532	21,74%	5 243 532	21,74%
<b>Pozostali</b>	31 381	0,13%	31 381	0,13%
<b>Razem:</b>	24 123 506	100,00%	24 123 506	100,00%

\* BNP Paribas SA jest podmiotem dominującym (74,93% akcji) w stosunku do Fortis Bank SA/NV z siedzibą w Brukseli.

\*\* Fortis Bank SA/NV jest podmiotem dominującym (100% akcji) w stosunku do Dominet SA.

Struktura akcjonariatu nie uległa zmianie od dnia przekazania raportu rocznego za 2009 roku, tj. 12 marca 2010 roku.

W pierwszym kwartale 2010 roku oraz na dzień przekazania raportu, tj. na 12 maja 2010 roku Bank nie podjął jeszcze działań zmierzających do wprowadzenia akcji serii L i M do obrotu giełdowego. Wszystkie pozostałe akcje serii A do K zostały dopuszczone i wprowadzone do obrotu giełdowego.

### **12.6. Zestawienie stanu posiadania akcji emitenta lub uprawnień do nich przez osoby zarządzające i nadzorujące emitenta na dzień przekazania śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego, wraz ze wskazaniem zmian w stanie posiadania, w okresie od przekazania poprzedniego raportu rocznego za 2009 rok, odrębnie dla każdej z osób**

Na dzień przekazania raportu kwartalnego za pierwszy kwartał 2010 roku, tj. na 12 maja 2010 roku żaden z członków Zarządu Banku, ani też żaden z członków Rady Nadzorczej nie posiadał akcji wyemitowanych przez Fortis Bank Polska SA lub innych instrumentów finansowych z nimi związanych, co nie uległo zmianie od dnia przekazania poprzedniego raportu za 2009 rok, tj. 12 marca 2010 roku.

### **12.7. Wskazanie postępowań toczących się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej**

Od 2001 roku trwa postępowanie przed Urzędem Ochrony Konkurencji i Konsumentów (UOKiK), wszczęte na wniosek Polskiej Organizacji Handlu i Dystrybucji (POHID) w sprawie stosowania praktyk ograniczających konkurencję na rynku kart płatniczych przez VISA i MasterCard oraz 20 banków, w tym Fortis Bank Polska SA. Zarzut ograniczenia konkurencji dotyczył zawarcia porozumienia w przedmiocie pobierania opłat interchange. UOKiK uznał, że opłaty te są pobierane nienależnie, co z kolei ma wpływ na wysokość cen produktów konsumpcyjnych. Prezes UOKiK wydał decyzję o nałożeniu kary w wysokości 2,9 mln zł na Fortis Bank Polska SA z rygorem natychmiastowej wykonalności. Bank złożył w tym przedmiocie zażalenie na decyzję Prezesa UOKiK. W dniu 13 listopada 2008 roku Sąd Ochrony Konkurencji i Konsumentów — XVII Wydział Sądu Okręgowego w Warszawie wydał wyrok stwierdzający, że ustalanie prowizji przy przyjmowaniu płatności kartą nie stanowi praktyki naruszającej konkurencję. Prezes UOKiK złożył apelację od wyroku, a Bank wniósł o oddalenie apelacji. Na wypadek niepomyślnego rozstrzygnięcia Bank utworzył w 2007 roku rezerwę w wysokości 2,9 mln PLN. Do dnia publikacji niniejszego raportu postępowanie nie zostało zakończone.

Bank jest stroną pozwaną w procesach dotyczących zobowiązań wynikających z umów ramowych transakcji terminowych, w tym opcji walutowych. Najwyższe powództwo w tej grupie dotyczyło kwoty 2,4 mln złotych.

## 12.8. Informacja o transakcjach z podmiotami powiązаныmi

Poniżej zaprezentowano informacje o transakcjach Banku z jednostką dominującą oraz jednostkami powiązаныmi organizacyjnie. Transakcje te dotyczą operacji bankowych dokonywanych w ramach normalnej działalności.

<b>31.03.2009 (w tys. PLN)</b>	<b>Jednostka dominująca</b>	<b>Jednostki powiązane organizacyjnie</b>	<b>Ogółem</b>
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	391 916	57 834	449 750
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	404 580	-	404 580
Należności od banków i klientów	131 069	49 599	180 668
Pozostałe aktywa	3 733	201	3 934
<b>Razem</b>	<b>931 298</b>	<b>107 634</b>	<b>1 038 932</b>
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	847 197	-	847 197
Zobowiązania wobec banków i klientów	281 889	282 578	564 467
Kredyty i pożyczki otrzymane	-	9 194 447	9 194 447
Zobowiązania podporządkowane	-	470 130	470 130
Pozostałe zobowiązania	2 263	9 425	11 688
<b>Razem</b>	<b>1 131 349</b>	<b>9 956 580</b>	<b>11 087 929</b>

<b>31.12.2009 (w tys. PLN)</b>	<b>Jednostka dominująca</b>	<b>Jednostki powiązane organizacyjnie</b>	<b>Ogółem</b>
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	221 181	-	221 181
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	41 838	-	41 838
Należności od banków i klientów	982 862	413 713	1 396 575
Pozostałe aktywa	10 799	2 978	13 777
<b>Razem</b>	<b>1 256 680</b>	<b>416 691</b>	<b>1 673 371</b>
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	133 822	83	133 905
Zobowiązania wobec banków i klientów	1 086 179	831 578	1 917 757
Kredyty i pożyczki otrzymane	390 000	6 117 928	6 507 928
Zobowiązania podporządkowane	60 000	492 984	552 984
Pozostałe zobowiązania	3 573	2 993	6 566
<b>Razem</b>	<b>1 673 574</b>	<b>7 445 566</b>	<b>9 119 140</b>

<b>31.03.2010 (w tys. PLN)</b>	<b>Jednostka dominująca</b>	<b>Jednostki powiązane organizacyjnie</b>	<b>Ogółem</b>
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	339 146	-	339 146
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	20 694	1 458	22 152
Należności od banków i klientów	8 875	10 220	19 095
Pozostałe aktywa	2 455	2 744	5 199
<b>Razem</b>	<b>371 170</b>	<b>14 422</b>	<b>385 592</b>
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	88 396	59 279	147 675
Zobowiązania wobec banków i klientów	98 308	544 111	642 419
Kredyty i pożyczki otrzymane	390 000	5 912 455	6 302 455
Zobowiązania podporządkowane	60 000	463 464	523 464
Pozostałe zobowiązania	3 568	3 658	7 226
<b>Razem</b>	<b>640 272</b>	<b>6 982 967</b>	<b>7 623 239</b>

<b>1.01.2009 – 31.03.2009 (w tys. PLN)</b>	<b>Jednostka dominująca</b>	<b>Jednostki powiązane organizacyjnie</b>	<b>Ogółem</b>
Przychody z tytułu odsetek	3 036	281	3 317
Koszty z tytułu odsetek	-2 388	-46 093	-48 481
Przychody z tytułu prowizji	2 366	303	2 669
Koszty z tytułu prowizji	-391	-	-391
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu	-360 143	1 033	-359 110

Pozostałe przychody	2 491	24	2 515
---------------------	-------	----	-------

<b>1.01.2010 – 31.03.2010 (w tys. PLN)</b>	<b>Jednostka dominująca</b>	<b>Jednostki powiązane organizacyjnie</b>	<b>Ogółem</b>
Przychody z tytułu odsetek	440	38	478
Koszty z tytułu odsetek	-6 041	-10 446	-16 487
Przychody z tytułu prowizji	1 410	66	1 476
Koszty z tytułu prowizji	-287	-	-287
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu	9 978	-109 517	-99 539
Pozostałe przychody	603	-	603

<b>31.03.2009 (w tys. PLN)</b>	<b>Jednostka dominująca</b>	<b>Jednostki powiązane organizacyjnie</b>	<b>Ogółem</b>
Zobowiązania warunkowe udzielone:	29 398	115 982	145 380
- finansowe	-	85 719	85 719
- gwarancyjne	29 398	30 263	59 661
Zobowiązania warunkowe otrzymane:	1 410	258 610	260 020
- finansowe	-	258 610	258 610
- gwarancyjne	1 410	-	1 410
Operacje na instrumentach pochodnych*	22 140 566	-	22 140 566

<b>31.12.2009 (w tys. PLN)</b>	<b>Jednostka dominująca</b>	<b>Jednostki powiązane organizacyjnie</b>	<b>Ogółem</b>
Zobowiązania warunkowe udzielone:	46 135	126 214	172 349
- finansowe	-	114 582	114 582
- gwarancyjne	46 135	11 632	57 767
Zobowiązania warunkowe otrzymane:	46 130	252	46 382
- finansowe	-	-	-
- gwarancyjne	46 130	252	46 382
Operacje na instrumentach pochodnych*	8 345 515	823 320	9 168 835

<b>31.03.2010 (w tys. PLN)</b>	<b>Jednostka dominująca</b>	<b>Jednostki powiązane organizacyjnie</b>	<b>Ogółem</b>
Zobowiązania warunkowe udzielone:	39 213	176 575	215 788
- finansowe	-	166 721	166 721
- gwarancyjne	39 213	9 854	49 067
Zobowiązania warunkowe otrzymane:	39 209	96	39 305
- finansowe	-	-	-
- gwarancyjne	39 209	96	39 305
Operacje na instrumentach pochodnych*	7 196 991	2 147 869	9 344 860

\* w pozycji „Operacje na instrumentach pochodnych” zaprezentowane zostały operacje kupna i sprzedaży instrumentów pochodnych.

### **Umowa kredytowa pomiędzy Fortis Bank Polska SA a Fortis Finance Belgium SCRL/CVBA**

W dniu 29 grudnia 2009 roku podpisano umowę kredytową w sprawie udzielenia Bankowi przez Fortis Finance Belgium SCRL/CVBA linii kredytowej w wysokości 200 mln EUR. Uruchomienie kredytu nastąpiło w dniu 4 stycznia 2010 roku. Środki finansowe z kredytu przeznaczone zostaną na ogólne cele korporacyjne banku. Umowa zastąpiła umowę kredytową z dnia 7 grudnia 2007 roku, która wygasła 4 stycznia 2010 roku. Okres kredytowania wynosi 13 miesięcy od momentu uruchomienia kredytu. Oprocentowanie kredytu zostało ustalone w oparciu o stawkę EURIBOR powiększoną o marżę.

### **Aneks do umowy pomiędzy Fortis Bank Polska SA a BGL BNP Paribas SA**

Podpisano aneks z dnia 5 marca 2010 roku do umowy kredytowej z dnia 25 lutego 2008 roku pomiędzy BGL BNP Paribas SA (poprzednio Fortis Banque Luxembourg SA) z siedzibą w Luksemburgu a Bankiem. Umowa dotyczyła udzielenia Bankowi przez BGL BNP Paribas SA linii kredytowej z limitem w wysokości 300 mln EUR (lub równowartości w

USD lub CHF), z przeznaczeniem na finansowanie bieżącej działalności operacyjnej Banku. Linia kredytowa uległa odnowieniu w dniu 5 marca 2010 roku. W oparciu o aneks określono, że linia kredytowa będzie dostępna do 5 marca 2011 roku. Warunki udzielonego finansowania pozostają niezmienione i nie odbiegają od warunków rynkowych.

Wartość przedmiotu umowy stanowiąca równowartość 1,165 mln PLN wg kursu średniego NBP z dnia 5 marca 2010 roku, przekraczała 10% wartości kapitałów własnych banku.

#### **Aneks do umowy linii kredytowej z Fortis Lease Polska Sp. z o.o.**

W dniu 2 marca 2010 roku Bank podpisał zmianę do Umowy wielocelowej linii kredytowej z Fortis Lease Polska Sp. z o.o. zawartej w dniu 17 listopada 2000 roku. Linia kredytowa jest dostępna jako kredyt w rachunku bieżącym, linia akredytyw lub linia gwarancji. Limit kredytowy w wysokości 175 mln PLN nie uległ zmianie. Zmiana umowy dotyczyła wydłużenia okresu kredytowania o kolejne 6 miesięcy, tj. do końca lipca 2010 roku.

#### **Umowa pomiędzy Fortis Bankiem Polska SA oraz BNP Paribas SA Oddziałem w Polsce**

W dniu 30 marca 2010 roku została zawarta umowa pomiędzy Fortis Bankiem Polska SA a BNP Paribas SA Oddziałem w Polsce. Celem umowy jest nabycie przez Bank zorganizowanej części przedsiębiorstwa bankowego Oddziału po spełnieniu warunków określonych w umowie. Wykonanie umowy uzależnione będzie w szczególności od uzyskania zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego na tę transakcję. Do czasu opublikowania niniejszego raportu, tj. do 12 maja 2010 roku warunek ten nie został spełniony.

W skład zorganizowanej części przedsiębiorstwa, stanowiącej przedmiot umowy, wchodzić będą wybrane aktywa oraz określone zobowiązania Oddziału wobec grupy jego klientów, w tym należności kredytowe, depozyty oraz wybrane składniki majątku trwałego i wybrane umowy operacyjne związane z usługami świadczonymi dla przejmowanego portfela klientów. W wykonaniu umowy Bank przejmie obsługę około 150 grup kapitałowych, co stanowi około 350 klientów, po wyrażeniu przez nich zgody na to przeniesienie.

Szacowana według stanu na 31 grudnia 2009 roku wartość przejmowanych należności z tytułu kredytów wynosi około 95 mln EUR, a zobowiązań tytułu depozytów - około 238 mln EUR.

Szczegółowe warunki transakcji, w tym ostateczna cena nabycia zorganizowanej części przedsiębiorstwa, zostaną ustalone do dnia zawarcia transakcji.

### **12.9. Inne informacje, istotne dla oceny sytuacji kadrowej, majątkowej, finansowej, wyniku finansowego i ich zmian, oraz informacje, które są istotne dla oceny możliwości realizacji zobowiązań grupy**

#### **Zatwierdzenie Programu postępowania naprawczego dla Fortis Banku Polska SA przez Komisję Nadzoru Finansowego**

W dniu 9 marca 2010 roku Bank otrzymał informację o zatwierdzeniu przez Komisję Nadzoru Finansowego Programu postępowania naprawczego dla Fortis Banku Polska SA, złożonego przez Bank w dniu 16 grudnia 2009 roku z uzupełnieniami.

Realizacja programu ma na celu ograniczenie różnych obszarów ryzyka w dalszej działalności Banku oraz podniesienie efektywności działania, czego planowanym efektem będzie osiągnięcie dodatnich wyników finansowych oraz poprawa głównych wskaźników ekonomicznych Banku. Realizację programu zaplanowano do 31 grudnia 2012 roku.

KNF pozytywnie oceniła dotychczasowe działania Banku, w wyniku których uległa znacznej poprawie sytuacja kapitałowa i płynnościowa Banku. KNF zobowiązała Zarząd Banku do pełnej realizacji programu i przedstawiania kwartalnych sprawozdań z jego realizacji.

### **12.10. Informacje o udzieleniu przez emitenta lub jednostkę od niego zależną poręczeń kredytu lub pożyczki lub udzieleniu gwarancji – łącznie jednemu podmiotowi lub jednostce zależnej od tego podmiotu, jeżeli łączna wartość istniejących poręczeń lub gwarancji stanowi równowartość co najmniej 10% kapitałów własnych grupy**

W pierwszym kwartale 2010 roku nie zostało udzielone poręczenie kredytu lub pożyczki ani gwarancji, których łączna wartość istniejących poręczeń lub gwarancji stanowi równowartość co najmniej 10% kapitałów własnych Grupy.

#### **12.11. Czynniki, które w ocenie emitenta będą miały wpływ na osiągnięte przez niego wyniki w perspektywie co najmniej kolejnego kwartału**

Bank nie identyfikuje czynników, które miałyby wpływ na osiągnięte wyniki finansowe w perspektywie kolejnego kwartału.

#### **12.12. Zdarzenia, które wystąpiły po dniu, na który sporządzono śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe, nieujęte w tym sprawozdaniu, a mogące w znaczący sposób wpłynąć na przyszłe wyniki finansowe grupy**

##### **Walne zgromadzenie Fortis Banku Polska SA**

Dnia 29 kwietnia 2010 roku odbyło się Zwyczajne Walne Zgromadzenie Fortis Banku Polska SA. Ogłoszenie i przebieg Walnego Zgromadzenia dostosowane zostały do znowelizowanych przepisów kodeksu spółek handlowych, które weszły w życie z dniem 3 sierpnia 2009 roku. Ogłoszenie o zwołaniu Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Fortis Banku Polska SA wraz z projektami uchwał i materiałami, które były na nim prezentowane ukazały się na stronie internetowej Banku w dniu 1 kwietnia 2010 roku.

Walne Zgromadzenie zatwierdziło Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe Fortis Banku Polska SA za zakończony rok obrotowy 2009, Jednostkowe Sprawozdanie Finansowe Banku za rok obrotowy 2009, Sprawozdanie Zarządu Fortis Banku Polska SA z działalności Grupy Kapitałowej za rok 2009 i Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku za rok 2009, a także Sprawozdanie Rady Nadzorczej.

Akcjonariusze Banku udzielili absolutorium z wykonywania obowiązków w 2009 roku wszystkim członkom Zarządu i Rady Nadzorczej Fortis Bank Polska SA.

W związku z upływającą kadencją Rady Nadzorczej, Walne Zgromadzenie powołało nową Radę Nadzorczą w składzie: Camille Fohl, Jos Clijsters oraz trzech nowych członków Rady: Mark Selles, Lars Machenil, Jean-Marie Bellafiore na kolejną pięcioletnią kadencję, upływającą z dniem odbycia się Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie finansowe Banku za rok obrotowy 2014.

Za rok obrachunkowy 2009, Bank wykazał stratę netto w wysokości 428,7 mln PLN, która decyzją Walnego Zgromadzenia zostanie w całości pokryta z kapitału zapasowego Banku.

W związku z połączeniem prawnym Fortis Banku Polska SA i Dominet Banku S.A., które miało miejsce w dniu 31 lipca 2009 roku, Walne Zgromadzenie Banku podjęło uchwałę zatwierdzającą Sprawozdanie Finansowe Dominet Banku S.A. za okres od 1 stycznia 2009 roku do 31 lipca 2009 roku i Sprawozdanie Zarządu z Działalności Dominet Banku S.A. za okres od 1 stycznia 2009 roku do 31 lipca 2009 roku, Sprawozdanie Rady Nadzorczej Dominet Banku S.A.

Walne Zgromadzenie udzieliło członkom Zarządu i Rady Nadzorczej Dominet Banku S.A. absolutorium z wykonywania przez nich obowiązków w okresie od 1 stycznia 2009 roku do 31 lipca 2009 roku.

Akcjonariusze zebrani na Walnym Zgromadzeniu podjęli uchwałę w sprawie pokrycia straty wynikającej z operacji połączenia obu banków wysokości 24 mln złotych z kapitału zapasowego Banku.

W związku z nowelizacją przepisów kodeksu spółek handlowych, Walne Zgromadzenie podjęło uchwały w sprawie zmian w statucie Banku i przyjęcia nowego regulaminu obrad Walnego Zgromadzenia.

##### **Zmiany w składzie Rady Nadzorczej**

Pan Reginald De Gols złożył rezygnację z członkostwa w Radzie Nadzorczej Banku od dnia 1 kwietnia 2010. Przyczyną rezygnacji było odejście pana De Gols z grupy BNP Paribas Fortis w związku z przejściem na emeryturę. Pan Reginald De Gols pełnił funkcję członka Rady Nadzorczej Banku od 26 czerwca 2009 roku.

W związku z powyższym od 1 kwietnia 2010 roku skład Rady Nadzorczej Fortis Banku Polska SA był następujący:

1. Camille Fohl - Przewodniczący
2. Jos Clijsters - Wiceprzewodniczący
3. Antoni Potocki - Wiceprzewodniczący
4. Zbigniew Dresler

W dniu 29 kwietnia 2010 roku Walne Zgromadzenie powołało Radę Nadzorczą na kolejną pięcioletnią kadencję, upływającą z dniem odbycia się Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie finansowe Banku za rok obrotowy 2014. Powołano trzech nowych członków Rady Nadzorczej Banku: Pana Mark Selles, Pana Lars Machenil, Pana Jean-Marie Bellafigiore reprezentujących grupę BNP Paribas. Jednocześnie z dniem odbycia się Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia upłynęła kadencja Pana Antoniego Potockiego, Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej Banku oraz Pana Zbigniewa Dreslera, Członka Rady Nadzorczej Banku, od wielu lat zaangażowanych w prace Rady Nadzorczej Banku.

W związku z powyższym od 30 kwietnia 2010 roku skład Rady Nadzorczej Fortis Banku Polska SA jest następujący:

1. Camille Fohl - Przewodniczący
2. Jos Clijsters - Wiceprzewodniczący
3. Mark Selles
4. Lars Machenil
5. Jean-Marie Bellafigiore

Zgodnie z zaleceniem Walnego Zgromadzenia, uzupełnienie składu Rady Nadzorczej Fortis Bank Polska SA o niezależnych członków Rady Nadzorczej planowane jest do końca czerwca 2010 roku na Nadzwyczajnym Walnym Zgromadzeniu.

#### **Zmiana w składzie Zarządu Fortis Bank Polska SA**

W dniu 30 kwietnia 2010 r. Rada Nadzorcza Banku powołała Zarząd Banku w dotychczasowym składzie:

1. Alexander Paklons - Prezes Zarządu
2. Jan Bujak - Pierwszy Wiceprezes Zarządu
3. Frederic Amoudru - Wiceprezes Zarządu
4. Jean-Luc Deguel - Wiceprezes Zarządu
5. Jacek Obłękowski - Wiceprezes Zarządu
6. Jaromir Pelczarski - Wiceprezes Zarządu
7. Michel Thebault - Wiceprezes Zarządu
8. Philippe Van Hellefont - Wiceprezes Zarządu

na kolejną pięcioletnią kadencję kończącą się z dniem odbycia Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdania finansowe Banku za rok obrotowy 2014.

Jednocześnie Rada Nadzorcza powołała Panią Martę Oracz na członka Zarządu Fortis Banku Polska SA od dnia 1 czerwca 2010 roku.

#### **Zawarcie umowy znaczącej z klientem nie będącym podmiotem powiązany z Bankiem**

W dniu 2 kwietnia 2010 roku Bank zawarł umowę ramową na transakcje walutowe z klientem nie będącym podmiotem powiązany z bankiem, w wyniku czego wartość umów zawartych z tym klientem w ciągu ostatnich 12 miesięcy wynosi w sumie 154 mln złotych.

Największa z zawartych umów to umowa linii gwarancji zawarta 15 stycznia 2010 roku z późniejszymi zmianami z limitem kredytowym w wysokości 134 mln złotych. Limit kredytowy jest limitem nieodnawialnym, a okres kredytowania wynosi 3 lata, tj. do 14 stycznia 2013 roku.

Warunki udzielania gwarancji na podstawie tej umowy nie odbiegają od warunków rynkowych.

