

**Raport uzupełniający opinię z badania
skonsolidowanego sprawozdania finansowego
Grupy Kapitałowej Fortis Bank Polska SA
za rok obrotowy zakończony
31 grudnia 2009 roku**

I CZĘŚĆ OGÓLNA

1. Dane identyfikujące Grupę Kapitałową

1.1. Nazwa Grupy Kapitałowej

Grupa Kapitałowa Fortis Bank Polska SA

1.2. Informacje o jednostce dominującej

Jednostka dominująca Fortis Bank Polska SA z siedzibą w Warszawie, przy ulicy Suwak 3 została utworzona 5 listopada 1990 roku (wówczas pod nazwą Krakowskie Towarzystwo Bankowe Spółka Akcyjna w Krakowie) i wpisana do rejestru handlowego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, Sąd Gospodarczy, XVI Wydział Gospodarczy Rejestrowy pod numerem RHB 49002.

W dniu 17 kwietnia 2001 roku Bank został wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem 0000006421.

Rejestracja podatkowa i statystyczna jest następująca:

NIP 676-007-83-01 REGON 003915970

Przedmiotem działalności, zgodnie ze statutem Spółki, jest m.in.:

- 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 potwierdzenia 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 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.

Wysokość kapitału zakładowego na dzień 31 grudnia 2009 roku wynosi 1.206.175.300 złotych i dzieli się na 24.123.506 akcji o wartości nominalnej 50 złotych każda.

Na dzień 31 grudnia 2009 roku akcje w Spółce były objęte w następujący sposób:

	<i>liczba akcji</i>	<i>% udziału w kapitale zakładowym</i>	<i>liczba głosów na WZA</i>	<i>% udziału w ogólnej liczbie głosów</i>
Fortis Bank SA/NV	18 848 593	78,13%	18 848 593	78,13%
Dominet SA	5 243 532	21,74%	5 243 532	21,74%
Pozostali	31 381	0,13%	31 381	0,13%
Razem	24 123 506	100%	24 123 506	100%

W dniu 31 lipca 2009 roku nastąpiło prawne i operacyjne połączenie Fortis Bank Polska SA i Dominet Bank SA. Połączenie Fortis Bank Polska SA z Dominet Bank SA nastąpiło przez przeniesienie całego majątku Dominet Bank SA. na Fortis Bank Polska SA w zamian za 5.243.532 akcji zwykłych na okaziciela, serii L, każda o wartości nominalnej 30 złotych, wydane przez Fortis Bank Polska SA. akcjonariuszowi Dominet Bank SA za 73.647 akcji Dominet Bank SA, zgodnie z ustalonym parytetem wymiany akcji.

Na dzień 31 grudnia 2009 roku kapitały własne Spółki wynosiły 1.368.634 tys. złotych.

Skład Zarządu Fortis Bank Polska SA na 31 grudnia 2009 roku był następujący:

- Alexander Paklons prezes zarządu
- Jan Bujak pierwszy wiceprezes zarządu
- Frederic Amoudru wiceprezes zarządu, dyrektor generalny
- Jean-Luc Deguel wiceprezes zarządu
- Jacek Obłękowski wiceprezes zarządu
- Jaromir Pelczarski wiceprezes zarządu
- Michel Thebault wiceprezes zarządu
- Philippe Van Hellemont wiceprezes zarządu

Z dniem 1 kwietnia 2009 roku Rada Nadzorcza Banku powołała Pana Jacka Obłękowskiego, na wiceprezesa zarządu Banku.

Rada Nadzorcza Banku odwołała Pana Thierry Lechien z funkcji wiceprezesa zarządu Banku z dniem 15 czerwca 2009 roku oraz powołała Pana Philippe Van Hellemont na wiceprezesa zarządu od dnia 16 czerwca 2009 roku. W dniu 1 września 2009 roku Rada Nadzorcza Banku powołała Pana Michel Thebault na stanowisko wiceprezesa zarządu.

W dniu 13 listopada 2009 roku Rada Nadzorcza Banku powołała Pana Frederic Amoudru na stanowisko wiceprezesa zarządu.

Skład Rady Nadzorczej Fortis Banku Polska SA na 31 grudnia 2009 roku:

- Camille Fohl przewodniczący
- Jos Clijsters wiceprzewodniczący
- Antoni Potocki wiceprzewodniczący
- Zbigniew Dresler członek rady nadzorczej
- Reginald De Gols członek rady nadzorczej

W dniu 31 stycznia 2009 roku Pan Christopher Norris złożył rezygnację z członkostwa w Radzie Nadzorczej Banku.

W dniu 26 czerwca 2009 roku Pan Peter Ullmann złożył rezygnację z członkostwa w Radzie Nadzorczej Banku.

W dniu 25 września 2009 roku Pan Lucas Willemyns złożył rezygnację z członkostwa w Radzie Nadzorczej Banku z dniem 30 września 2009 roku.

Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy, które odbyło się w dniu 26 czerwca 2009 roku, powołało Pana Camille Fohl i Pana Reginald De Gols w skład Rady Nadzorczej Banku z dniem 26 czerwca 2009 roku. Pan Camille Fohl objął funkcję przewodniczącego Rady Nadzorczej, a Pan Jos Clijsters funkcję wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej Banku.

Przeciętne zatrudnienie w badanym okresie wynosiło 2.680 osób.

1.3. Jednostki zależne objęte konsolidacją

Według stanu na dzień 31 grudnia 2009 roku jedyną jednostką zależną była Spółka Fortis Private Investments Polska SA. Jednostka ta była konsolidowana metodą pełną. W ciągu 2009 roku skład Grupy Kapitałowej nie uległ zmianie.

1.4. Dane identyfikujące sprawozdanie skonsolidowane

Badane sprawozdanie skonsolidowane obejmuje:

1. Skonsolidowany bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2009 roku, który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 20.294.483 tys. złotych,
2. Skonsolidowany rachunek zysków i strat za okres od 1 stycznia 2009 roku do 31 grudnia 2009 roku wykazujący stratę netto w wysokości 429.880 tys. złotych,
3. Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów za okres od 1 stycznia 2009 roku do 31 grudnia 2009 roku wykazujące ujemny dochód w wysokości 420.653 tys. złotych,
4. Skonsolidowane zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od 1 stycznia 2009 roku do 31 grudnia 2009 roku wykazujące zwiększenie skonsolidowanego kapitału własnego o kwotę 150.712 tys. złotych,

5. Skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia 2009 roku do 31 grudnia 2009 roku wykazujący zmniejszenie stanu środków pieniężnych o kwotę 1.291.575 tys. złotych,
6. Informacja dodatkowa do skonsolidowanego sprawozdania finansowego zawierająca opis znaczących zasad rachunkowości oraz inne informacje objaśniające.

Jednostka dominująca oraz jednostka zależna objęte konsolidacją sporządziły sprawozdania finansowe na dzień 31 grudnia 2009 roku, będący dniem kończącym badany rok obrotowy.

Mazars & Guérard Audyt Sp. z o.o., obecnie Mazars Audyt Sp. z o.o., została wybrana na Biegłego Rewidenta, przeprowadzającego badanie skonsolidowanego sprawozdania finansowego za rok obrotowy zakończony w dniu 31 grudnia 2009 roku decyzją Radę Nadzorczą z dnia 1 września 2009 roku. Badanie zostało przeprowadzone przez Mazars Audyt Sp. z o.o., ul. Piękna 18, 00-549 Warszawa, wpisaną na listę podmiotów uprawnionych do badania pod numerem 186, na podstawie umowy zawartej dnia 9 października 2009 roku.

Mazars Audyt Sp. z o.o., członkowie jej Zarządu i organów nadzorczych oraz inne osoby uczestniczące w badaniu skonsolidowanego sprawozdania finansowego spełniają wymóg niezależności w rozumieniu art. 56 ust. 3 ustawy o biegłych rewidentach i ich samorządzie, podmiotach uprawnionych do badania sprawozdań finansowych oraz o nadzorze publicznym.

1.5. Zasady sporządzania sprawozdania finansowego jednostek powiązanych

Wszystkie spółki zależne, w których podmiot dominujący posiada bezpośrednio lub pośrednio poprzez swoje podmioty zależne, ponad 50% praw głosu, są obejmowane konsolidacją metodą pełną.

Sprawozdanie skonsolidowane zostało sporządzone zgodnie z zasadami rachunkowości, wynikającymi z Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej zatwierdzonych przez Unię Europejską a w zakresie nieuregulowanym przez MSR, zgodnie z wymogami ustawy o rachunkowości i wydanymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi.

Skonsolidowany bilans obejmuje sprawozdania finansowe jednostki dominującej oraz jednostki zależnej wchodzących w skład Grupy Kapitałowej na dzień bilansowy.

Wysokość skonsolidowanych aktywów i pasywów wynika z sumowania odpowiednich pozycji bilansów jednostkowych oraz zapisów konsolidacyjnych dotyczących głównie wyłączeń wzajemnych rozrachunków, niezrealizowanych zysków i strat zawartych w pozycjach objętych konsolidacją, a także wyłączeń dotyczących udziałów posiadanych przez jednostkę dominującą w jednostkach zależnych wraz tą częścią kapitału własnego każdej z jednostek zależnych, która odpowiada udziałowi jednostki dominującej.

Skonsolidowany rachunek zysków i strat utworzony został poprzez sumowanie odpowiednich pozycji jednostkowych rachunków zysków i strat sporządzonych za pełny rok obrotowy po wyłączeniu przychodów i kosztów dotyczących operacji dokonywanych między jednostkami objętymi konsolidacją.

II CZĘŚĆ ANALITYCZNA

1. Główne wielkości bezwzględne charakteryzujące Grupę Kapitałową

Rachunek zysków i strat (w tys. złotych)	1/01/2009 - 31/12/2009	1/01/2008 - 31/12/2008
Przychody z tytułu odsetek	911 091	1 005 093
Koszty z tytułu odsetek	(489 228)	(609 171)
Wynik z tytułu odsetek	421 863	395 922
Przychody z tytułu prowizji	177 704	190 847
Koszty z tytułu prowizji	(28 118)	(12 376)
Wynik z tytułu prowizji	149 586	178 471
Dywidendy i inne przychody z tytułu inwestycji	-	-
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu	(34 412)	(54 541)
Wynik na operacjach aktywami finansowymi dostępnymi do sprzedaży	6 300	(3 233)
Wynik na transakcjach zabezpieczających	-	257
Pozostałe przychody	26 980	14 914
Razem przychody netto	570 317	531 790
Koszty osobowe	(226 695)	(181 958)
Amortyzacja środków trwałych i wartości niematerialnych	(58 377)	(38 470)
Pozostałe koszty	(225 228)	(145 612)
Odpisy netto z tytułu utraty wartości	(581 178)	(62 776)
Wynik brutto	(521 161)	102 974
Podatek dochodowy	91 281	(24 478)
Wynik netto	(429 880)	78 496
Bilans (w tys. złotych)	31/12/2009	31/12/2008
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	832 724	1 494 888
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	664 305	1 372 145
Należności od banków	1 573 242	606 373
Należności od klientów	13 811 556	14 823 117
Inwestycje – dostępne do sprzedaży	2 785 854	1 200 836
Rzeczowy majątek trwały i wartości niematerialne	230 601	139 258
Rozrachunki z tytułu podatku dochodowego	48 554	-
Aktywa z tytułu podatku odroczonego	227 819	96 717
Pozostałe aktywa	119 828	135 670
Razem aktywa	20 294 483	19 869 004
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	171 474	961 601
Zobowiązania wobec banków	2 011 154	2 276 963
Zobowiązania wobec klientów	9 226 316	6 368 464
Kredyty i pożyczki otrzymane	6 560 893	8 198 200
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	30 000	-
Zobowiązania podporządkowane	582 984	417 240
Bieżące zobowiązania podatkowe	107	57 061
Pozostałe zobowiązania	265 910	354 679
Rezerwy	77 011	16 874
Kapitały własne	1 368 634	1 217 922
Razem pasywa	20 294 483	19 869 004

2. Wybrane wskaźniki finansowe

	31/12/2009	31/12/2008
Suma bilansowa (w tys. zł)	20 294 483	19 869 004
Wynik brutto(w tys. zł)	(521 161)	(102 974)
Wynik netto(w tys. zł)	(429 880)	78 496
Kapitały własne (w tys. zł)	1 368 634	1 217 922
Stopa wyniku netto do kapitałów własnych	-31%	6%
Współczynnik wypłacalności	13,40%	9,88%
Udział aktywów dochodowych w sumie aktywów	76%	78%
Udział pasywów kosztowych w sumie pasywów	92%	92%

Suma bilansowa na dzień 31 grudnia 2009 roku wyniosła 20.294.483 tys. złotych. Dominującymi pozycjami w strukturze aktywów były należności od klientów (głównie należności kredytowe) w kwocie 13.811.556 tys. złotych. Po stronie pasywów najbardziej istotne pozycje na dzień bilansowy to zobowiązania wobec klientów (głównie z tytułu depozytów) w kwocie 9.226.316 tys. złotych oraz kredyty i pożyczki otrzymane w kwocie 6.560.893 tys. złotych.

Strata odnotowana przez Grupę Kapitałową za rok 2009 wynika głównie z dokonanych wysokich odpisów aktualizujących na należności kredytowe.

W naszej ocenie, wyniki badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej sporządzonego na dzień 31 grudnia 2009 roku oraz analiza przedstawionych powyżej wskaźników, przy uwzględnieniu wszystkich informacji dostępnych nam na dzień sporządzenia niniejszego raportu i opinii, nie wskazują na to, aby istniało zagrożenie kontynuacji działalności Grupy Kapitałowej w ciągu 12 miesięcy od dnia, na który zostało sporządzone sprawozdanie finansowe.

III CZĘŚĆ SZCZEGÓŁOWA

1. Informacja o przebiegu badania oraz organizacji rachunkowości

1.1. Podstawy prawne wykorzystane w badaniu

Badanie przeprowadzono, wykorzystując do tego celu między innymi:

- a) Postanowienia Międzynarodowych Standardów Rewizji Finansowej,
- b) Ustawę z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (Dz.U. z 2009 r. Nr 152, poz. 1223, z późn. zm.),
- c) Ustawę dnia 29 sierpnia 1997 roku, prawo bankowe (Dz.U. z 2002 r. nr 72, poz. 665 z późniejszymi zmianami),
- d) Ustawę z dnia 7 maja 2009 roku o biegłych rewidentach i ich samorządzie, podmiotach uprawnionych do badania sprawozdań finansowych oraz o nadzorze publicznym (Dz.U. z 2009 roku, nr 77, poz. 649),
- e) Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 29 sierpnia 2008 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz.U. z 2008 r. nr 161, poz.1002),
- f) Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 10 grudnia 2003 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz.U. z 2003 r. Nr 218, poz. 2147, z późniejszymi zmianami),
- g) Kodeks Spółek Handlowych,
- h) Wiedzę i doświadczenie wynikające z norm wykonywania zawodu biegłego rewidenta wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów w okresie ich obowiązywania.

1.2. Dokumentacja konsolidacyjna

Dokumentacja konsolidacyjna prowadzona przez podmiot dominujący odpowiada we wszystkich istotnych aspektach wymogom Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej. Dokumentacja ta zawiera między innymi opis i przyczynę powstania każdej korekty, wyliczenie kwot oraz sposób ujęcia w bilansie i rachunku zysków i strat oraz pozwala na powiązanie danych sprawozdania skonsolidowanego ze stanowiącymi punkt wyjścia sprawozdaniami jednostkowymi.

2. Informacje o niektórych istotnych pozycjach sprawozdania finansowego

Dane liczbowe zostały przedstawione w załączniku stanowiących integralną część niniejszego raportu.

2.1. Bilans

Suma bilansowa na dzień 31 grudnia 2009 roku wyniosła 20.294.483 tys. złotych. Dominującymi pozycjami w strukturze aktywów były należności od klientów (głównie należności kredytowe) w kwocie 13.811.556 tys. złotych. Po stronie pasywów najbardziej istotne pozycje na dzień bilansowy to zobowiązania wobec klientów (głównie z tytułu depozytów) w kwocie 9.226.316 tys. złotych oraz kredyty i pożyczki otrzymane w kwocie 6.560.893 tys. złotych.

2.2. Rachunek zysków i strat

Do skonsolidowanego sprawozdania włączone zostały poszczególne pozycje rachunków zysków i strat jednostek wchodzących w skład Grupy Kapitałowej na dzień bilansowy za okres od 1 stycznia 2009 roku do 31 grudnia 2009 roku.

Odsetki w kwocie 911.091 tys. złotych stanowią główne źródło przychodu dla Grupy Kapitałowej i zostały we wszystkich istotnych aspektach prawidłowo zaliczone do badanego roku obrotowego.

W badanym roku obrotowym Grupa Kapitałowa poniosła stratę netto w wysokości 429.880 tys. złotych, głównie w wyniku utworzenia znaczących odpisów aktualizujących należności kredytowe.

2.3. Sprawozdanie z całkowitych dochodów

Sprawozdanie z całkowitych dochodów wykazujące ujemny dochód w wysokości 420.653 tys. złotych zostało poprawnie przedstawione w powiązaniu z księgami rachunkowymi.

2.4. Informacja dodatkowa

Informacja dodatkowa do skonsolidowanego sprawozdania finansowego za rok zakończony na dzień 31 grudnia 2009 roku, obejmująca opis znaczących zasad rachunkowości oraz inne informacje objaśniające, sporządzona została we wszystkich istotnych aspektach zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, które zostały zatwierdzone przez Komisję Europejską.

2.5. Rachunek przepływów pieniężnych oraz zestawienie zmian w kapitale własnym

Zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, Grupa Kapitałowa jest zobowiązana do sporządzenia rachunku przepływów pieniężnych oraz zestawienia zmian w kapitale własnym.

Rachunek przepływów pieniężnych oraz zestawienie zmian w kapitale własnym zostały we wszystkich istotnych aspektach poprawnie przedstawione w powiązaniu z bilansem oraz rachunkiem zysków i strat.

2.6. Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej

Informacje zawarte w sprawozdaniu Zarządu za badany rok obrotowy, w części dotyczącej danych zawartych w księgach rachunkowych, są zgodne z danymi przedstawionymi w sprawozdaniu finansowym za 2009 rok.

Sprawozdanie odpowiada we wszystkich istotnych aspektach wymogom określonym w art. 49 ust 2 ustawy o rachunkowości oraz 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 r., nr 33, poz. 259).

IV UWAGI KOŃCOWE

Niniejszy raport zawiera 11 stron kolejno ponumerowanych. Integralną jego część stanowi załącznik stanowiący sprawozdanie finansowe sporządzone przez FORTIS BANK POLSKA S.A. na dzień 31 grudnia 2009 roku.

W imieniu

Mazars Audyt Sp. z o.o. Nr 186

Warszawa, ul. Piękna 18



Bogusław Laskowski


Kluczowy Biegły Rewident

Nr 6115

Michel Kiviatkowski


Partner

Warszawa, dnia 9 marca 2010 roku