



**BNP PARIBAS**  
**FORTIS**

Śródroczne Skrócone Skonsolidowane  
Sprawozdanie Finansowe Grupy Kapitałowej  
Fortis Bank Polska Spółka Akcyjna  
za III kwartały 2009 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. Integracja Fortis Bank Polska SA z Dominet Bank S.A.	13
5. Najważniejsze czynniki kształtujące skonsolidowane wyniki Grupy Kapitałowej Fortis Bank Polska SA na koniec trzeciego kwartału 2009 roku	19
6. Dane informacyjne o Grupie Kapitałowej Fortis Bank Polska SA	23
7. Zasady rachunkowości	25
8. Porównywalność z opublikowanymi wcześniej raportami	40
9. Sprawozdawczość w ramach segmentów	41
10. Dodatkowe noty objaśniające do skonsolidowanego rachunku zysków i strat	47
11. Noty objaśniające do skonsolidowanego bilansu	49
12. Adekwatność kapitału i płynność finansowa	51
13. Inne istotne informacje	52

## 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. Za 2008 rok 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 rok 2009. Dane połączonego Banku prezentowane są od sierpnia 2009 roku.

Wybrane skonsolidowane dane finansowe	W tys. PLN		W tys. EUR	
	30.09.2009 roku (narastająco)	30.09.2008 roku (narastająco)	30.09.2009 roku (narastająco)	30.09.2008 roku (narastająco)
Przychody z tytułu odsetek	660 789	731 189	150 203	213 505
Przychody z tytułu prowizji	113 115	150 536	25 712	43 956
Razem przychody netto	344 881	538 720	78 395	157 304
Wynik brutto	-331 301	226 712	-75 308	66 199
Wynik netto	-275 722	183 345	-62 674	53 536
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	2 181 323	-786 733	495 834	-229 723
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-2 189 256	-293 595	-497 637	-85 729
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-889 276	1 640 930	-202 140	479 146
Przepływy pieniężne netto razem	-897 209	560 602	-203 943	163 694
Aktywa razem	23 220 412	18 982 227	5 499 079	5 569 412
Zobowiązania wobec banków	3 040 139	4 746 071	719 969	1 392 504
Zobowiązania wobec klientów	10 291 879	6 651 032	2 437 332	1 951 422
Kredyty i pożyczki otrzymane	6 659 924	5 307 726	1 577 209	1 557 294
Kapitały własne	1 522 546	1 333 866	360 571	391 358
Liczba akcji	24 123 506	16 771 180		
Wartość księgowa na 1 akcję (w PLN / EUR)	63,11	79,53	14,95	23,33
Rozwodniona wartość księgowa na 1 akcję (w PLN / EUR)	63,11	79,53	14,95	23,33
Współczynnik adekwatności kapitałowej	13,33%	11,39%		
Podstawowy zysk/strata przypadający na jedną akcję (PLN/EUR)	-15,24	10,93	-3,46	3,19
Rozwodniony zysk/strata przypadający na jedną akcję (PLN/EUR)	-15,24	10,93	-3,46	3,19

Wybrane jednostkowe dane finansowe	W tys. PLN		W tys. EUR	
	30.09.2009 roku (narastająco)	30.09.2008 roku (narastająco)	30.09.2009 roku (narastająco)	30.09.2008 roku (narastająco)
Przychody z tytułu odsetek	660 789	731 123	150 203	213 485
Przychody z tytułu prowizji	111 281	146 632	25 295	42 816
Razem przychody netto	342 971	534 711	77 960	156 134
Wynik brutto	-330 267	226 001	-75 073	65 991
Wynik netto	-274 702	182 779	-62 442	53 371
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	2 181 173	-775 457	495 800	-226 431
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-2 189 106	-293 486	-497 603	-85 697
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-889 276	1 640 930	-202 140	479 146
Przepływy pieniężne netto razem	-897 209	571 987	-203 944	167 018
Aktywa razem	23 237 904	18 999 319	5 503 222	5 574 427
Zobowiązania wobec banków	3 040 139	4 746 071	719 969	1 392 504
Zobowiązania wobec klientów	10 309 910	6 670 154	2 441 602	1 957 033
Kredyty i pożyczki otrzymane	6 659 924	5 307 726	1 577 209	1 557 294
Kapitały własne	1 522 556	1 332 595	360 573	390 985
Liczba akcji	24 123 506	16 771 180		

Wartość księgowa na 1 akcję (w PLN / EUR)	63,12	79,53	14,95	23,34
Rozwodniona wartość księgowa na 1 akcję (w PLN / EUR)	63,12	79,53	14,95	23,34
Współczynnik adekwatności kapitałowej	13,22%	11,27%		

Podstawowe pozycje bilansu, rachunku zysków i strat oraz rachunku przepływów pieniężnych sprawozdania finansowego za trzy kwartały 2009 roku i porównawcze dane finansowe za trzy kwartały 2008 roku przeliczone zostały na EURO wg następujących zasad:

- pozycje aktywów i pasywów bilansu oraz wartość księgową na 1 akcję na koniec trzeciego kwartału 2009 roku przeliczono na EURO według średniego kursu obowiązującego na dzień 30 września 2009 roku, ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski w dniu 30 września 2009 roku, tj. 1 EUR = 4,2226 PLN; dane porównawcze na koniec trzeciego kwartału roku 2008 zostały przeliczone na EURO według średniego kursu obowiązującego na dzień 30 września 2008 roku, ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski w dniu 30 września 2008 roku, tj. 1 EUR = 3,4083 PLN;
- pozycje rachunku zysków i strat, rachunku przepływów pieniężnych oraz zysk na akcję za trzy kwartały 2009 roku przeliczono na EURO według kursu stanowiącego średnią arytmetyczną średnich kursów ustalonych przez Narodowy Bank Polski na ostatnie dni miesiący od stycznia do września 2009 roku, tj. 1 EUR = 4,3993 PLN; dane porównawcze za trzy kwartały roku 2008 zostały przeliczone na EURO według kursu stanowiącego średnią arytmetyczną średnich kursów ustalonych przez Narodowy Bank Polski na ostatnie dni miesiący od stycznia do września 2008 roku, tj. 1 EUR = 3,4247 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. Za 2008 rok 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 rok 2009. Dane połączonego Banku prezentowane są od sierpnia 2009 roku.

<b>Skonsolidowany rachunek zysków i strat (w tys. PLN)</b>	<b>Noty</b>	<b>1.07.2009 - 30.09.2009</b>	<b>1.01.2009 - 30.09.2009</b>	<b>1.07.2008 - 30.09.2008</b>	<b>1.01.2008 - 30.09.2008</b>
Przychody z tytułu odsetek	10.1	245 546	660 789	264 003	731 189
Koszty z tytułu odsetek	10.2	-132 879	-368 989	-157 743	-441 794
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>		<b>112 667</b>	<b>291 800</b>	<b>106 260</b>	<b>289 395</b>
Przychody z tytułu prowizji	10.3	46 717	113 115	46 236	150 536
Koszty z tytułu prowizji	10.4	-10 452	-16 441	-2 863	-8 901
<b>Wynik z tytułu prowizji</b>		<b>36 265</b>	<b>96 674</b>	<b>43 373</b>	<b>141 635</b>
Dywidendy i inne przychody z tytułu inwestycji		-	-	-	-
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu	10.5	26 732	-62 118	33 757	100 030
Wynik na operacjach aktywami finansowymi dostępnymi do sprzedaży		-3	6 297	-3 233	-3 233
Wynik na transakcjach zabezpieczających		-	-	119	175
Pozostałe przychody		4 170	12 228	3 263	10 718
<b>Razem przychody netto</b>		<b>179 831</b>	<b>344 881</b>	<b>183 539</b>	<b>538 720</b>
Koszty osobowe		-62 080	-148 640	-51 799	-147 374
Amortyzacja środków trwałych i wartości niematerialnych		-16 041	-37 473	-10 448	-27 704
Pozostałe koszty		-54 897	-132 088	-32 840	-98 916
Odpisy netto z tytułu utraty wartości	10.6	-102 286	-357 981	-14 101	-38 014
<b>Wynik brutto</b>		<b>-55 473</b>	<b>-331 301</b>	<b>74 351</b>	<b>226 712</b>
Podatek dochodowy		11 689	55 579	-13 891	-43 367
<b>Wynik netto</b>		<b>-43 784</b>	<b>-275 722</b>	<b>60 460</b>	<b>183 345</b>

<b>Skonsolidowany zysk przypadający na jedną akcję</b>	<b>10.7</b>	<b>1.01.2009 - 30.09.2009</b>	<b>1.01.2008 - 30.09.2008</b>
Wynik netto (w tys. PLN)		-275 722	183 345
Srednia ważona liczba akcji zwykłych		18 093 336	16 771 180
Zysk/strata na jedną akcję zwykłą (w PLN)		-15,24	10,93
Srednia ważona rozwodniona liczba akcji zwykłych		18 093 336	16 771 180
Rozwodniony zysk/strata na jedną akcję zwykłą (w PLN)		-15,24	10,93

<b>Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów (w tys. PLN)</b>	<b>1.01.2009 - 30.09.2009</b>	<b>1.01.2008 - 31.12.2008</b>	<b>1.01.2008 - 30.09.2008</b>
<b>Wynik roku bieżącego</b>	<b>-275 722</b>	<b>78 496</b>	<b>183 345</b>
Zyski / straty nie ujęte w rachunku zysków i strat (inwestycje dostępne do sprzedaży)	14 367	-22 655	-1 408
Podatek odroczone - Zyski / straty nie ujęte w rachunku zysków i strat (inwestycje dostępne do sprzedaży)	-2 728	4 305	268
<b>Zyski / straty nie ujęte w rachunku zysków i strat (inwestycje dostępne do sprzedaży) - netto</b>	<b>11 639</b>	<b>-18 350</b>	<b>-1 140</b>
Zyski / straty netto ujęte w rachunku zysków i strat (inwestycje dostępne do sprzedaży)	-6 313	3 846	-3 704
Podatek odroczone - Zyski / straty netto ujęte w rachunku zysków i strat (inwestycje dostępne do sprzedaży)	1 199	-731	704
<b>Zyski / straty ujęte w rachunku zysków i strat (inwestycje dostępne do sprzedaży) - netto</b>	<b>-5 114</b>	<b>3 115</b>	<b>-3 000</b>
<b>Razem dochody</b>	<b>-269 197</b>	<b>63 261</b>	<b>179 205</b>

Noty zamieszczone na kolejnych stronach stanowią integralną część skróconego skonsolidowanego sprawozdania

finansowego.

<b>Skonsolidowany bilans (w tys. PLN)</b>	<b>Noty</b>	<b>30.09.2009</b>	<b>31.12.2008</b>	<b>30.09.2008</b>
<b>AKTYWA</b>				
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	11.1	1 224 868	1 494 888	1 281 551
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	11.2.1	720 686	1 372 145	434 689
Należności od banków	11.3.1	2 564 778	606 373	2 638 304
Należności od klientów	11.3.2	14 709 464	14 823 117	13 461 359
Inwestycje – dostępne do sprzedaży	11.4	3 376 815	1 200 836	847 196
Rzeczowy majątek trwały		200 832	113 258	114 793
Wartości niematerialne		61 559	26 000	23 417
Rozrachunki z tytułu podatku dochodowego		12 001	-	-
Aktywa z tytułu podatku odroczonego		211 896	96 717	38 051
Pozostałe aktywa		137 513	135 670	142 867
<b>Razem aktywa</b>		<b>23 220 412</b>	<b>19 869 004</b>	<b>18 982 227</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA</b>				
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	11.2.2	289 772	961 601	271 180
Zobowiązania wobec banków	11.5.1	3 040 139	2 276 963	4 746 071
Zobowiązania wobec klientów	11.5.2	10 291 879	6 368 464	6 651 032
Kredyty i pożyczki otrzymane	11.5.3	6 659 924	8 198 200	5 307 726
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		30 000	-	-
Zobowiązania podporządkowane		723 390	417 240	340 830
Bieżące zobowiązania podatkowe		68	57 061	27 918
Pozostałe zobowiązania		643 578	354 679	287 095
Rezerwy		19 116	16 874	16 509
<b>Razem zobowiązania</b>		<b>21 697 866</b>	<b>18 651 082</b>	<b>17 648 361</b>
<b>KAPITAŁY WŁASNE</b>				
Kapitał zakładowy		1 206 175	503 135	503 135
Kapitał zapasowy		556 902	308 656	308 656
Pozostałe kapitały		45 685	344 983	344 983
Kapitał z aktualizacji wyceny		-11 443	-18 053	-6 958
Zyski zatrzymane		949	705	705
Wynik roku bieżącego		-275 722	78 496	183 345
<b>Razem kapitały własne</b>		<b>1 522 546</b>	<b>1 217 922</b>	<b>1 333 866</b>
<b>Razem pasywa</b>		<b>23 220 412</b>	<b>19 869 004</b>	<b>18 982 227</b>

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

**Skonsolidowane zestawienie zmian w kapitale własnym za trzy kwartały 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>
Połączenie z Dominet Bank S.A.	157 306	-21 581	-	-	-	101	135 826
Razem całkowite dochody za trzy kwartały 2009 roku	-	-	-	-275 722	-	6 525	-269 197
Reklasyfikacja	-	-	-	-	16	-16	-
Emisja akcji	105 440	332 555	-	-	-	-	437 995
Zwiększenie wartości nominalnej akcji	440 294	-95 950	-	-	-344 344	-	-
Podział wyniku z lat ubiegłych	-	33 222	-78 252	-	45 030	-	-
<b>Stan na 30.09.2009</b>	<b>1 206 175</b>	<b>556 902</b>	<b>949</b>	<b>-275 722</b>	<b>45 685</b>	<b>-11 443</b>	<b>1 522 546</b>

**Skonsolidowane zestawienie zmian w kapitale własnym za 2008 rok (w tys. PLN)**

	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy	Zyski zatrzymane	Wynik roku bieżącego	Pozostałe kapitały	Kapitał z aktualizacji wyceny	Razem Kapitały
<b>Stan na 1.01.2008</b>	<b>503 135</b>	<b>308 656</b>	<b>161 783</b>	-	<b>183 200</b>	<b>-2 818</b>	<b>1 153 956</b>
Korekta konsolidacyjna	-	-	705	-	-	-	705
<b>Skorygowany stan na 1.01.2008</b>	<b>503 135</b>	<b>308 656</b>	<b>162 488</b>	-	<b>183 200</b>	<b>-2 818</b>	<b>1 154 661</b>
Razem całkowite dochody w 2008 roku	-	-	-	78 496	-	-15 235	63 261
Podział wyniku z lat ubiegłych	-	-	-161 783	-	161 783	-	-
<b>Stan na 31.12.2008</b>	<b>503 135</b>	<b>308 656</b>	<b>705</b>	<b>78 496</b>	<b>344 983</b>	<b>-18 053</b>	<b>1 217 922</b>

**Skonsolidowane zestawienie zmian w kapitale własnym za trzy kwartały 2008 roku (w tys. PLN)**

	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy	Zyski zatrzymane	Wynik roku bieżącego	Pozostałe kapitały	Kapitał z aktualizacji wyceny	Razem Kapitały
<b>Stan na 1.01.2008</b>	<b>503 135</b>	<b>308 656</b>	<b>161 783</b>	-	<b>183 200</b>	<b>-2 818</b>	<b>1 153 956</b>
Korekta konsolidacyjna	-	-	705	-	-	-	705
<b>Skorygowany stan na 1.01.2008</b>	<b>503 135</b>	<b>308 656</b>	<b>162 488</b>	-	<b>183 200</b>	<b>-2 818</b>	<b>1 154 661</b>
Razem całkowite dochody za trzy kwartały 2008 roku	-	-	-	183 345	-	-4 140	179 205
Podział wyniku z lat ubiegłych	-	-	-161 783	-	161 783	-	-
<b>Stan na 30.09.2008</b>	<b>503 135</b>	<b>308 656</b>	<b>705</b>	<b>183 345</b>	<b>344 983</b>	<b>-6 958</b>	<b>1 333 866</b>

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

<b>Skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych (w tys. PLN)</b>	<b>01.01.2009 - 30.09.2009</b>	<b>01.01.2008 - 31.12.2008</b>	<b>01.01.2008 - 30.09.2008</b>
<b>Środki pieniężne i ich ekwiwalenty brutto, stan na początek okresu</b>	<b>1 495 348</b>	<b>711 109</b>	<b>711 109</b>
Połączenie z Dominet Bank S.A.	630 141	-	-
<b>Korekta konsolidacyjna</b>	-	11 385	11 385
<b>Skorygowane środki pieniężne i ich ekwiwalenty brutto, stan na początek okresu</b>	<b>2 125 489</b>	<b>722 494</b>	<b>722 494</b>
<b>Zysk/strata brutto</b>	<b>-331 301</b>	<b>102 974</b>	<b>226 712</b>
<b>Korekty z tytułu:</b>	<b>2 512 624</b>	<b>-2 073 746</b>	<b>-1 013 445</b>
Amortyzacja	37 473	38 470	27 704
Odpisy z tytułu utraty wartości	620 611	66 495	37 501
Zysk/strata z tytułu działalności inwestycyjnej	-584	3 499	2 271
Zmiana stanu aktywów i zobowiązań operacyjnych:	1 950 081	-2 124 934	-1 034 279
- aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	-20 829	-358 624	-111 589
- należności od banków	-1 927 685	477 913	-1 554 141
- należności od klientów	1 768 006	-3 692 514	-2 301 183
- zmiana stanu inwestycji dostępnych do sprzedaży	-12 949	-5 385	-4 169
- zobowiązania wobec banków	763 176	48 214	2 516 960
- zobowiązania wobec klientów	1 741 172	71 194	353 762
- zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek otrzymanych	-577 449	1 117 622	-
- zobowiązania z tytułu pożyczki podporządkowanej	5 020	59 040	-17 370
- pozostałe aktywa i zobowiązania	211 619	157 606	83 451
Podatek dochodowy (bieżący i odroczone)	-94 957	-57 276	-46 642
<b>Przepływy z działalności operacyjnej netto</b>	<b>2 181 323</b>	<b>-1 970 772</b>	<b>-786 733</b>
Nabycie inwestycji dostępnych do sprzedaży	-24 750 100	-1 185 781	-772 693
Nabycie składników majątku trwałego i wartości niematerialnych	-68 316	-45 310	-32 104
Zbycie inwestycji dostępnych do sprzedaży	22 623 030	560 176	510 606
Zbycie składników majątku trwałego	7 061	2 628	1 951
Inne wydatki inwestycyjne	-931	-1 869	-1 355
<b>Przepływy pieniężne z działalności inwestycyjnej netto</b>	<b>-2 189 256</b>	<b>-670 156</b>	<b>-293 595</b>
Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	211 130	-	-
Zwiększenie stanu kredytów i pożyczek	1 635 759	5 405 496	2 039 482
Splata kredytów i pożyczek	-3 174 160	-1 991 714	-398 552
Emisja akcji	437 995	-	-
<b>Przepływy pieniężne z działalności finansowej netto</b>	<b>-889 276</b>	<b>3 413 782</b>	<b>1 640 930</b>
<b>Środki pieniężne i ich ekwiwalenty brutto, stan na koniec okresu</b>	<b>1 228 280</b>	<b>1 495 348</b>	<b>1 283 096</b>
<b>Zmiana stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów</b>	<b>-897 209</b>	<b>772 854</b>	<b>560 602</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

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 2008 rok zostały zaprezentowane jednostkowe 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 rok 2009. Dane połączonego Banku prezentowane są od sierpnia 2009 roku.

<b>Rachunek zysków i strat (w tys. PLN)</b>	<b>1.07.2009 - 30.09.2009</b>	<b>1.01.2009 - 30.09.2009</b>	<b>1.07.2008 - 30.09.2008</b>	<b>1.01.2008 - 30.09.2008</b>
Przychody z tytułu odsetek	245 546	660 789	263 996	731 123
Koszty z tytułu odsetek	-133 084	-369 705	-158 031	-442 555
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>112 462</b>	<b>291 084</b>	<b>105 965</b>	<b>288 568</b>
Przychody z tytułu prowizji	46 064	111 281	45 205	146 632
Koszty z tytułu prowizji	-10 299	-15 970	-2 647	-8 101
<b>Wynik z tytułu prowizji</b>	<b>35 765</b>	<b>95 311</b>	<b>42 558</b>	<b>138 531</b>
Dywidendy i inne przychody z tytułu inwestycji	-	244	-	-
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu	26 732	-62 118	33 757	100 030
Wynik na operacjach aktywami finansowymi dostępnymi do sprzedaży	-3	6 297	-3 233	-3 233
Wynik na transakcjach zabezpieczających	-	-	119	175
Pozostałe przychody	4 154	12 153	3 262	10 640
<b>Razem przychody netto</b>	<b>179 110</b>	<b>342 971</b>	<b>182 428</b>	<b>534 711</b>
Koszty osobowe	-61 474	-146 691	-51 158	-145 283
Amortyzacja środków trwałych i wartości niematerialnych	-15 982	-37 289	-10 388	-27 520
Pozostałe koszty	-54 624	-131 277	-32 517	-97 893
Odpisy netto z tytułu utraty wartości	-102 286	-357 981	-14 101	-38 014
<b>Wynik brutto</b>	<b>-55 256</b>	<b>-330 267</b>	<b>74 264</b>	<b>226 001</b>
Podatek dochodowy	11 704	55 565	-13 873	-43 222
<b>Wynik netto</b>	<b>-43 552</b>	<b>-274 702</b>	<b>60 391</b>	<b>182 779</b>

<b>Jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów (w tys. PLN)</b>	<b>01.01.2009 -30.09.2009</b>	<b>01.01.2008 -31.12.2008</b>	<b>01.01.2008 -30.09.2008</b>
<b>Wynik roku bieżącego</b>	<b>-274 702</b>	<b>78 191</b>	<b>182 779</b>
Zyski / straty nie ujęte w rachunku zysków i strat (inwestycje dostępne do sprzedaży)	14 367	-22 655	-1 408
Podatek odroczoney - Zyski / straty nie ujęte w rachunku zysków i strat (inwestycje dostępne do sprzedaży)	-2 728	4 305	268
<b>Zyski / straty nie ujęte w rachunku zysków i strat (inwestycje dostępne do sprzedaży) - netto</b>	<b>11 639</b>	<b>-18 350</b>	<b>-1 140</b>
Zyski / straty netto ujęte w rachunku zysków i strat (inwestycje dostępne do sprzedaży)	-6 313	3 846	-3 704
Podatek odroczoney - Zyski / straty netto ujęte w rachunku zysków i strat (inwestycje dostępne do sprzedaży)	1 199	-731	704
<b>Zyski / straty ujęte w rachunku zysków i strat (inwestycje dostępne do sprzedaży) - netto</b>	<b>-5 114</b>	<b>3 115</b>	<b>-3 000</b>
<b>Razem dochody</b>	<b>-268 177</b>	<b>62 956</b>	<b>178 639</b>

<b>Bilans (w tys. PLN)</b>	<b>30.09.2009</b>	<b>31.12.2008</b>	<b>30.09.2008</b>
<b>AKTYWA</b>			
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	1 224 868	1 494 888	1 281 551
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	720 686	1 372 145	434 689
Należności od banków	2 564 778	606 373	2 638 299
Należności od klientów	14 709 464	14 823 117	13 461 359
Inwestycje - dostępne do sprzedaży	3 394 969	1 218 990	865 350
Rzeczowy majątek trwały	200 490	112 926	114 415
Wartości niematerialne	61 499	25 896	23 296
Rozrachunki z tytułu podatku dochodowego	12 001	-	-
Aktywa z tytułu podatku odroczonego	211 784	96 586	37 902
Pozostałe aktywa	137 365	135 383	142 458
<b>Razem aktywa</b>	<b>23 237 904</b>	<b>19 886 304</b>	<b>18 999 319</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA</b>			
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	289 772	961 601	271 180
Zobowiązania wobec banków	3 040 139	2 276 963	4 746 071
Zobowiązania wobec klientów	10 309 910	6 387 532	6 670 154
Kredyty i pożyczki otrzymane	6 659 924	8 198 200	5 307 726
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	30 000	-	-
Zobowiązania podporządkowane	723 390	417 240	340 830
Bieżące zobowiązania podatkowe	-	56 890	27 824
Pozostałe zobowiązania	643 097	354 092	286 430
Rezerwy	19 116	16 874	16 509
<b>Razem zobowiązania</b>	<b>21 715 348</b>	<b>18 669 392</b>	<b>17 666 724</b>
<b>KAPITAŁY WŁASNE</b>			
Kapitał zakładowy	1 206 175	503 135	503 135
Kapitał zapasowy	556 871	308 656	308 656
Pozostałe kapitały	45 639	344 983	344 983
Kapitał z aktualizacji wyceny	-11 427	-18 053	-6 958
Zyski zatrzymane	-	-	-
Wynik roku bieżącego	-274 702	78 191	182 779
<b>Razem kapitały własne</b>	<b>1 522 556</b>	<b>1 216 912</b>	<b>1 332 595</b>
<b>Razem pasywa</b>	<b>23 237 904</b>	<b>19 886 304</b>	<b>18 999 319</b>

**Zestawienie zmian w kapitale własnym za trzy kwartały 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>-</b>	<b>344 983</b>	<b>-18 053</b>	<b>1 216 912</b>
Połączenie z Dominet Bank S.A.	157 306	-21 581	-	-	-	101	135 826
Razem całkowite dochody za trzy kwartały 2009 roku	-	-	-	-274 702	-	6 525	-268 177
Emisja akcji	105 440	332 555	-	-	-	-	437 995
Zwiększenie wartości nominalnej akcji	440 294	-95 950	-	-	-344 344	-	-
Podział wyniku z lat ubiegłych	-	33 191	-78 191	-	45 000	-	-
<b>Stan na 30.09.2009</b>	<b>1 206 175</b>	<b>556 871</b>	<b>-</b>	<b>-274 702</b>	<b>45 639</b>	<b>-11 427</b>	<b>1 522 556</b>

**Zestawienie zmian w kapitale własnym za 2008 rok (w tys. PLN)**

	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy	Zyski zatrzymane	Wynik roku bieżącego	Pozostałe kapitały	Kapitał z aktualizacji wyceny	Razem Kapitały
<b>Stan na 1.01.2008</b>	<b>503 135</b>	<b>308 656</b>	<b>161 783</b>	<b>-</b>	<b>183 200</b>	<b>-2 818</b>	<b>1 153 956</b>
Razem całkowite dochody w 2008 roku	-	-	-	78 191	-	-15 235	62 956
Podział wyniku z lat ubiegłych	-	-	-161 783	-	161 783	-	-
<b>Stan na 31.12.2008</b>	<b>503 135</b>	<b>308 656</b>	<b>-</b>	<b>78 191</b>	<b>344 983</b>	<b>-18 053</b>	<b>1 216 912</b>

**Zestawienie zmian w kapitale własnym za trzy kwartały 2008 roku (w tys. PLN)**

	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy	Zyski zatrzymane	Wynik roku bieżącego	Pozostałe kapitały	Kapitał z aktualizacji wyceny	Razem kapitały
<b>Stan na 1.01.2008</b>	<b>503 135</b>	<b>308 656</b>	<b>161 783</b>	<b>-</b>	<b>183 200</b>	<b>-2 818</b>	<b>1 153 956</b>
Razem całkowite dochody za trzy kwartały 2008 roku	-	-	-	182 779	-	-4 140	178 639
Podział wyniku z lat ubiegłych	-	-	-161 783	-	161 783	-	-
<b>Stan na 30.09.2008</b>	<b>503 135</b>	<b>308 656</b>	<b>-</b>	<b>182 779</b>	<b>344 983</b>	<b>-6 958</b>	<b>1 332 595</b>

<b>Rachunek przepływów pieniężnych (w tys. PLN)</b>	<b>01.01.2009 - 30.09.2009</b>	<b>01.01.2008 - 31.12.2008</b>	<b>01.01.2008 - 30.09.2008</b>
<b>Środki pieniężne i ich ekwiwalenty brutto, stan na początek okresu</b>	<b>1 495 348</b>	<b>711 109</b>	<b>711 109</b>
Połączenie z Dominet Bank S.A.	630 141	-	-
<b>Skorygowane środki pieniężne i ich ekwiwalenty brutto, stan na początek okresu</b>	<b>2 125 489</b>	<b>711 109</b>	<b>711 109</b>
<b>Zysk/strata brutto</b>	<b>-330 267</b>	<b>102 585</b>	<b>226 001</b>
<b>Korekty z tytułu:</b>	<b>2 511 440</b>	<b>-2 062 083</b>	<b>-1 001 458</b>
Amortyzacja	37 289	38 222	27 520
Odpisy z tytułu utraty wartości	620 611	66 495	37 501
Zysk/strata z tytułu działalności inwestycyjnej	-584	3 499	2 271
Zmiana stanu aktywów i zobowiązań operacyjnych:	1 949 011	-2 113 481	-1 022 722
- aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	-20 829	-358 624	-111 589
- należności od banków	-1 927 685	477 913	-1 554 136
- należności od klientów	1 768 006	-3 692 514	-2 301 183
- zmiana stanu inwestycji dostępnych do sprzedaży	-12 949	-5 385	-4 169
- zobowiązania wobec banków	763 176	48 214	2 517 322
- zobowiązania wobec klientów	1 740 135	80 104	362 726
- zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek otrzymanych	-577 449	1 117 622	-
- zobowiązania z tytułu pożyczki podporządkowanej	5 020	59 040	-17 370
- pozostałe aktywa i zobowiązania	211 586	160 149	85 677
Podatek dochodowy (bieżący i odroczony)	-94 887	-56 818	-46 028
<b>Przepływy z działalności operacyjnej netto</b>	<b>2 181 173</b>	<b>-1 959 498</b>	<b>-775 457</b>
Nabycie inwestycji dostępnych do sprzedaży	-24 750 100	-1 185 781	-772 693
Nabycie składników majątku trwałego i wartości niematerialnych	-68 166	-45 199	-31 995
Zbycie inwestycji dostępnych do sprzedaży	22 623 030	560 176	510 606
Zbycie składników majątku trwałego	7 061	2 628	1 951
Inne wydatki inwestycyjne	-931	-1 869	-1 355
<b>Przepływy pieniężne z działalności inwestycyjnej netto</b>	<b>-2 189 106</b>	<b>-670 045</b>	<b>-293 486</b>
Zaciągnięcie kredytów i pożyczek	1 635 759	5 405 496	2 039 482
Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	211 130	-	-
Spłata kredytów i pożyczek	-3 174 160	-1 991 714	-398 552
Emisja akcji	437 995	-	-
<b>Przepływy pieniężne z działalności finansowej netto</b>	<b>-889 276</b>	<b>3 413 782</b>	<b>1 640 930</b>
<b>Środki pieniężne i ich ekwiwalenty brutto, stan na koniec okresu</b>	<b>1 228 280</b>	<b>1 495 348</b>	<b>1 283 096</b>
<b>Zmiana stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów brutto</b>	<b>-897 209</b>	<b>784 239</b>	<b>571 987</b>

Rachunek przepływów pieniężnych sporządzany jest metodą pośrednią.

## 4. Integracja Fortis Bank Polska SA z Dominet Bank S.A.

### 4.1. Transakcja połączenia

Dnia 9 stycznia 2008 roku Fortis Bank Polska SA podpisał umowę o współpracy z Dominet Bank S.A., przedmiotem której było zobowiązanie stron do podjęcia wszelkich niezbędnych czynności prowadzących do połączenia Fortis Bank Polska SA oraz Dominet Bank S.A. w drodze przeniesienia całego majątku Dominet Bank S.A. (jako spółki przejmowanej) na Fortis Bank Polska SA (jako spółki przejmującej), w zamian za nowo wyemitowane akcje Fortis Bank Polska SA, wydane dotychczasowym akcjonariuszom Dominet Bank S.A., zgodnie z postanowieniami Art. 492 §1 kodeksu spółek handlowych. Fortis Bank Polska SA i Dominet Bank SA pozostawały pod wspólną kontrolą Fortis Bank SA/NV.

Podstawową przesłanką realizacji procesu połączenia Fortis Bank Polska SA i Dominet Bank S.A. było stworzenie uniwersalnego ogólnopolskiego banku, obecnego we wszystkich segmentach rynku, posiadającego szeroką sieć sprzedaży na terenie całego kraju. Zarząd oczekuje, iż realizacja procesu połączenia powinna spowodować powstanie znacznych wartości dla akcjonariuszy, dzięki efektom synergii oczekiwanych przychodów i kosztów w wyniku połączenia działalności operacyjnej obu banków.

W dniu 26 czerwca 2009 roku Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy podjęło uchwałę o połączeniu Fortis Bank Polska SA z Dominet Bank S.A. oraz przyjęło plan połączenia ogłoszony w Monitorze Sądowym i Gospodarczym nr 240 z dnia 9 grudnia 2008 roku.

W dniu 8 lipca 2009 roku Komisja Nadzoru Finansowego podjęła decyzję o zezwoleniu na połączenie obu banków.

W dniu 31 lipca nastąpiło prawne i operacyjne połączenie Fortis Bank Polska SA i Dominet Bank S.A.

Połączenie Fortis Bank Polska SA z Dominet Bank S.A. nastąpiło przez przeniesienie całego majątku Dominet Bank S.A. na Fortis Bank Polska SA w zamian za 5 243 532 akcji zwykłych na okaziciela, serii L, każda o wartości nominalnej 30 PLN, wydane przez Fortis Bank Polska SA akcjonariuszowi Dominet Bank S.A. (tj. Dominet SA) za 73 647 akcji Dominet Bank S.A., zgodnie z ustalonym parytetem wymiany akcji.

W konsekwencji kapitał zakładowy Fortis Bank Polska SA został podwyższony o kwotę 157 306 tys. PLN do kwoty 660 441 tys. PLN w drodze emisji akcji połączeniowych.

Akcje serii L będą uczestniczyć w podziale zysku na równi ze wszystkimi innymi akcjami Fortis począwszy od dnia 1 stycznia 2009 roku, tzn. za rok obrotowy 2009.

Na skutek połączenia Dominet S.A. uzyskał 23,82% akcji uprawniających do wykonywania 23,82% głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy. (Na dzień publikacji raportu Dominet S.A. posiadał 21,74% akcji).

Po dniu połączenia Fortis Bank Polska SA i Dominet S.A. pozostawały pod wspólną kontrolą Fortis Bank SA/NV.

### 4.2. Zasady rachunkowości przyjęte dla połączenia

Fortis Bank Polska SA przyjął metodę wartości księgowej dla połączenia Fortis Bank Polska SA z Dominet Bank S.A.

Metoda wartości księgowej polega na sumowaniu wartości księgowych pozycji aktywów i pasywów łączących się jednostek, tj. bez dokonywania wyceny majątku jednostki przejmowanej do wartości godziwej.

Przy zastosowaniu metody księgowej, dla tej transakcji nie została rozpoznana wartość firmy.

Z połączonego bilansu wyeliminowane zostały transakcje wzajemne oraz fundusze własne jednostki przejętej. W jednostce przejmującej (Fortis Bank Polska SA) zwiększył się kapitał akcyjny na skutek emisji akcji o kwotę 157 306 tys. PLN do wartości 660 441 tys. PLN.

Różnica pomiędzy wartością bilansową nabytych aktywów netto, których wartość szacowana jest na ok. 135 826 tys. PLN, a wartością nominalną wyemitowanych akcji połączeniowych, wynosząca -21 480 tys. PLN została ujęta w funduszach własnych jednostki przejmującej. Podane wartości są wartościami szacunkowymi, które mogą ulec zmianie po ostatecznym rozliczeniu transakcji połączenia.

Koszty bezpośrednio związane z emisją akcji serii L poniesione przez Bank rozliczone zostały w ciężar kapitału zapasowego.

Fortis Bank Polska SA, po połączeniu, 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 został 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 (zgodnie z art. 12 ust. 2 pkt. 4 i art. 45 ust. 1 ustawy o rachunkowości). Pierwszym dniem raportowym połączonego Banku był 31 sierpnia 2009 roku.

#### 4.3. Nabyte aktywa i przejęte zobowiązania na dzień połączenia

W wyniku transakcji połączenia w dniu 31 lipca 2009 roku poniższe aktywa i zobowiązania zostały przeniesione z Dominet Bank S.A. do Fortis Bank Polska SA. Poniższe wartości zostały zaprezentowane po dostosowaniu do zasad rachunkowości stosowanych przez Fortis Bank Polska SA. Podane wartości są wartościami szacunkowymi, które mogą ulec zmianie po ostatecznym rozliczeniu transakcji połączenia.

<b>Aktywa i zobowiązania nabyte w wyniku transakcji połączenia (w tys. PLN)</b>	<b>31.07.2009</b>
<b>AKTYWA</b>	
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	630 141
Należności od banków	30 765
Należności od klientów	2 263 941
Inwestycje – dostępne do sprzedaży	29 434
Rzeczowy majątek trwały	78 509
Wartości niematerialne	17 435
Rozrachunki z tytułu podatku dochodowego	5
Aktywa z tytułu podatku odroczonego	33 632
Pozostałe aktywa	54 545
<b>Razem aktywa</b>	<b>3 138 407</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA</b>	
Zobowiązania wobec klientów	2 182 242
Kredyty i pożyczki otrzymane	577 574
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	30 000
Zobowiązania podporządkowane	90 000
Pozostałe zobowiązania	113 115
Rezerwy	9 650
<b>Razem zobowiązania</b>	<b>3 002 581</b>
<b>Aktywa netto</b>	<b>135 826</b>

#### 4.4. Wyniki finansowe jednostki przejmowanej od dnia przejęcia

W dniu połączenia nastąpiła migracja danych z systemu informatycznego Dominet Banku S.A. do systemu informatycznego Fortis Bank Polska SA. W wyniku połączenia zostały ujednoczone informatyczne systemy operacyjne obsługi klientów. Poprzez migrację, dane jednostki przejmowanej są włączane do procesu raportowania finansowego Banku.

W związku z integracją systemów informatycznych w dniu 31 lipca 2009 roku, oddzielne informacje finansowe na temat wyników finansowych wygenerowanych przez Dominet Bank S.A. za okres od 1 sierpnia 2009 roku nie są dostępne.

#### 4.5. Wyniki finansowe połączonego Banku od początku rocznego okresu sprawozdawczego

Bank zaniechał prezentacji ujawnienia dotyczącego wyników finansowych połączonego Banku od początku rocznego okresu sprawozdawczego, ponieważ FBP i DB, spełniając definicję jednostek pozostających pod wspólną kontrolą zgodnie z MSSF 3, nie są zobligowane do ujawnienia tych informacji.

Ponadto, do dnia połączenia Fortis Bank Polska SA i Dominet Bank S.A. sporządzały sprawozdania finansowe według różnych zasad rachunkowości. Fortis Bank Polska SA stosował Międzynarodowe Standardy Sprawozdawczości Finansowej, a Dominet Bank S.A. Polskie Zasady Rachunkowości. Na dzień połączenia dokonano ujednoczenia zasad rachunkowości w księgach połączonego Banku, tak więc bilans otwarcia połączonego Banku został sporządzony zgodnie z wymogami Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej. Nie dokonywano przekształcenia danych wynikowych.

W związku w powyższym, przygotowanie rzetelnego wyniku finansowego połączonego Banku od początku rocznego okresu sprawozdawczego, odzwierciedlającego strategię i strukturę organizacyjną, w ramach których działa połączony Bank, nie jest możliwe.

#### 4.6. Bilans Otwarcia połączonego Banku

W procesie połączenia Fortis Bank Polska SA (FBP) z Dominet Bank S.A. (DB) nastąpiło ujednoczenie zasad rachunkowości. Do dnia połączenia DB sporządzał sprawozdania finansowe zgodnie z Polskimi Zasadami Rachunkowości (PZR). Bilans otwarcia połączonego Banku został przygotowany po dostosowaniu zasad rachunkowości do zasad stosowanych przez FBP. Wyjaśnienie, w jakim stopniu ujednoczenie zasad rachunkowości wpłynęło na pozycje bilansowe DB oraz połączonego Banku przedstawione zostało w poniższych tabelach.

Bilans Otwarcia (w tys. PLN)	Nota	Bilans Zamknięcia DB na 31.07.2009 wg PZR	Korekty MSSF oraz korekty dot. dostosowania zasad rachunkowości DB do FBP	Bilans Zamknięcia DB na 31.07.2009 wg ujednoliconych zasad	Bilans FBP na 31.07.2009	Bilans Otwarcia połączonego Banku na 1.08.2009 wg MSSF
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	a	630 145	-4	630 141	1 709 216	2 339 357
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu		-	-	-	877 252	877 252
Należności od banków		30 765	-	30 765	232 750	263 515
Należności od klientów	b	2 304 786	-40 845	2 263 941	13 042 360	15 306 301
Inwestycje dostępne do sprzedaży	c	29 570	-136	29 434	2 125 717	2 155 151
Rzeczowy majątek trwały	d	72 609	5 900	78 509	129 317	207 826
Wartości niematerialne	e	23 381	-5 946	17 435	44 298	61 733
Rozrachunki z tytułu podatku dochodowego		5	-	5	-	-
Aktywa z tytułu podatku odroczonego	f	56 285	-22 653	33 632	184 987	218 619
Pozostałe aktywa	g	135 553	-81 008	54 545	79 537	134 082
<b>Razem aktywa</b>		<b>3 283 099</b>	<b>-144 692</b>	<b>3 138 407</b>	<b>18 425 434</b>	<b>21 563 836</b>
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu		-	-	-	454 834	454 834
Zobowiązania wobec banków		-	-	-	660 349	660 349
Zobowiązania wobec klientów	h	2 181 955	287	2 182 242	8 390 737	10 572 979
Kredyty i pożyczki otrzymane	i	578 390	-816	577 574	7 066 787	7 644 361
Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów	j	29 903	97	30 000	-	30 000
Zobowiązania podporządkowane	k	89 889	111	90 000	624 075	714 075
Bieżące zobowiązania podatkowe		-	-	-	17 759	17 754
Rezerwa z tytułu podatku odroczonego	l	24 310	-24 310	-	-	-
Pozostałe zobowiązania	m	160 715	-47 600	113 115	186 763	299 878
Rezerwy	n	7 708	1 942	9 650	21 300	30 950
<b>Razem zobowiązania</b>		<b>3 072 870</b>	<b>-70 289</b>	<b>3 002 581</b>	<b>17 422 604</b>	<b>20 425 180</b>
<b>Razem kapitały własne</b>	o	<b>210 229</b>	<b>-74 403</b>	<b>135 826</b>	<b>1 002 830</b>	<b>1 138 656</b>
<b>Razem pasywa</b>		<b>3 283 099</b>	<b>-144 692</b>	<b>3 138 407</b>	<b>18 425 434</b>	<b>21 563 836</b>

Poniżej przedstawiono wyjaśnienie istotnych korekt pomiędzy sprawozdaniem Dominet Banku S.A. sporządzonym według PZR a sprawozdaniem sporządzonym według MSSF:

##### a) Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

Tytuł korekty	01.08.2009
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)	-4
<b>Suma</b>	<b>-4</b>

**b) Należności od klientów**

<b>Tytuł korekty</b>	<b>01.08.2009</b>
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości na poniesione, zidentyfikowane straty	9 548
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)	-38 066
Kapitalizacja odsetek i prowizji od kart kredytowych	3 773
Rozliczenie prowizji z tytułu ubezpieczenia od NW i utraty pracy	-19 869
Korekta prowizji rozliczonych efektywnie od należności nieregularnych	4 043
Pozostałe	-274
<b>Suma</b>	<b>-40 845</b>

**c) Inwestycje dostępne do sprzedaży**

<b>Tytuł korekty</b>	<b>01.08.2009</b>
Wycena jednostki stowarzyszonej	-136
<b>Suma</b>	<b>-136</b>

**d) Rzeczowy majątek trwały**

<b>Tytuł korekty</b>	<b>01.08.2009</b>
Reklasyfikacja oprogramowania operacyjnego	5 946
Pozostałe	-46
<b>Suma</b>	<b>5 900</b>

**e) Wartości niematerialne**

<b>Tytuł korekty</b>	<b>01.08.2009</b>
Reklasyfikacja oprogramowania operacyjnego	-5 946
<b>Suma</b>	<b>- 5 946</b>

**f) Aktywa z tytułu podatku odroczonego**

<b>Tytuł korekty</b>	<b>01.08.2009</b>
Wpływ wdrożenia MSSF	-5 229
Wpływ dostosowania zasad rachunkowości	6 886
Netowanie podatku odroczonego	-24 310
<b>Suma</b>	<b>-22 653</b>

**g) Pozostałe aktywa**

<b>Tytuł korekty</b>	<b>01.08.2009</b>
Rozliczenie prowizji z tytułu ubezpieczenia od NW i utraty pracy	-30 413
Rozliczenie prowizji zastrzeżonych	-1 423
Eliminacja przychodów zastrzeżonych	-45 342
Kapitalizacja odsetek i prowizji od kart kredytowych	-3 773
Wynagrodzenie partnerów	-124
Pozostałe	67
<b>Suma</b>	<b>-81 008</b>

**h) Zobowiązania wobec klientów**

<b>Tytuł korekty</b>	<b>01.08.2009</b>
Wycena zobowiązań według zamortyzowanego kosztu z wykorzystaniem efektywnej stopy procentowej	287
<b>Suma</b>	<b>287</b>

**i) Kredyty i pożyczki otrzymane**

<b>Tytuł korekty</b>	<b>01.08.2009</b>
Wycena zobowiązań według zamortyzowanego kosztu z wykorzystaniem efektywnej stopy procentowej	-816
<b>Suma</b>	<b>-816</b>

**j) Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów**

<b>Tytuł korekty</b>	<b>01.08.2009</b>
Wycena zobowiązań według zamortyzowanego kosztu z wykorzystaniem efektywnej stopy procentowej	97
<b>Suma</b>	<b>97</b>

**k) Zobowiązania podporządkowane**

<b>Tytuł korekty</b>	<b>01.08.2009</b>
Wycena zobowiązań według zamortyzowanego kosztu z wykorzystaniem efektywnej stopy procentowej	111
<b>Suma</b>	<b>111</b>



**I) Rezerwa z tytułu podatku odroczonego**

<b>Tytuł korekty</b>	<b>01.08.2009</b>
Netowanie podatku odroczonego	-24 310
<b>Suma</b>	<b>-24 310</b>

**m) Pozostałe zobowiązania**

<b>Tytuł korekty</b>	<b>01.08.2009</b>
Eliminacja przychodów zastrzeżonych	-45 342
Rozliczenie prowizji z tytułu ubezpieczenia od NW i utraty pracy	-2 808
Rozliczenie prowizji zastrzeżonych	-3 373
Zmiana kategorii należności – odsetki	4 495
Rozliczenie prowizji liniowych - karty kredytowe	-794
Korekta prowizji rozliczonych efektywnie od należności nieregularnych	218
Pozostałe	4
<b>Suma</b>	<b>-47 600</b>

**n) Rezerwy**

<b>Tytuł korekty</b>	<b>01.08.2009</b>
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	486
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR) dotyczące zobowiązań pozabilansowych	1 956
Eliminacja rezerwy na ryzyko ogólne	-500
<b>Suma</b>	<b>1 942</b>

**o) Kapitały własne**

<b>Tytuł korekty</b>	<b>01.08.2009</b>
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR) dotyczące zobowiązań pozabilansowych	-39 526
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości na poniesione, zidentyfikowane straty	9 062
Zmiana kategorii należności – odsetki	-4 495
Wycena jednostki stowarzyszonej	-136
Rozliczenie prowizji z tytułu ubezpieczenia od NW i utraty pracy	-47 474
Rozliczenie prowizji zastrzeżonych	5 775
Rozliczenie prowizji liniowych - karty kredytowe	794
Wycena zobowiązań według zamortyzowanego kosztu z wykorzystaniem efektywnej stopy procentowej	321
Podatek odroczonego - wpływ wdrożenia MSSF	-5 229
Podatek odroczonego - wpływ dostosowania zasad rachunkowości	6 886
Pozostałe	-381
<b>Suma</b>	<b>-74 403</b>

**Wyjaśnienie dokonanych korekt**

Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości na poniesione, zidentyfikowane straty oraz odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)

W Dominet Banku S.A. zgodnie z PZR na należności i pozabilansowe zaangażowania kredytowe tworzone były rezerwy zgodnie z polskimi zasadami rachunkowości, oparte o minimalne procentowe wskaźniki pokrycia kapitału należności rezerwami (w zależności od kategorii ryzyka należności) oraz tworzona była rezerwa na ryzyko ogólne. W połączonym Banku zgodnie z MSSF utworzone zostały odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości należności i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe. Wyeliminowano rezerwę na ryzyko ogólne, a zaksięgowano odpisy z tytułu utraty wartości na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR).

Zmiana kategorii należności – odsetki

W wyniku przeprowadzonej analizy migrowanych z DB ekspozycji kredytowych, część z tych ekspozycji zaklasyfikowanych w DB zgodnie z PZR do kategorii kredytów „normalne”, wg MSSF zaklasyfikowana została do kategorii z rozpoznaną utratą wartości. W związku z tym naliczone odsetki od tych ekspozycji wyeliminowane zostały z wyniku połączonego Banku.

Wycena jednostki stowarzyszonej

W sprawozdaniu połączonego Banku wyeliminowano wycenę jednostki stowarzyszonej metodą praw własności przeprowadzoną w DB zgodnie z PZR.

Rozliczenie prowizji z tytułu ubezpieczenia od NW i utraty pracy

W wyniku ujednoczenia zasad rachunkowości, stosowanych do rozpoznawania przychodów z tytułu sprzedaży ubezpieczeń od nieszczęśliwych wypadków oraz utraty pracy powiązanych z produktami kredytowymi, część przychodów rozpoznanych w DB wyeliminowana została z wyniku połączonego Banku.

Rozliczenie prowizji zastrzeżonych

Korekta dotyczy odmiennych zasad zaliczania przez DB do wyniku prowizji od kredytów z utratą wartości. Zgodnie z zasadami MSSF stosowanymi w FBP prowizje kredytowe rozliczone do momentu rozpoznania utraty wartości kredytu, pozostają w wyniku finansowym. Zgodnie z PZR stosowanymi przez DB prowizje takie traktowane były jako prowizje zastrzeżone i eliminowane z rachunku wyników. Dodatkowo korekta ta dotyczy pozostałych, niezwiązanych z produktami kredytowymi, prowizji zastrzeżonych w DB, które w całości wyłączone były z wyniku finansowego. W FBP przychody, które mogą nie być w całości odzyskane przez Bank pozostają w wyniku Banku do wysokości możliwej do odzyskania.

Rozliczenie prowizji liniowych - karty kredytowe

Korekta polega na rozpoznaniu prowizji za wydanie kart kredytowych jednorazowo w przychodach Banku; w DB prowizje takie rozliczane były liniowo przez okres ważności karty kredytowej.

Wycena zobowiązań według zamortyzowanego kosztu z wykorzystaniem efektywnej stopy procentowej

W sprawozdaniu DB rozliczenie liniowe odsetek dotyczących zobowiązań finansowych było korygowane w celu dostosowania do rozliczenia zgodnego z metodą zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej. W FBP taka korekta nie jest wykonywana, a przeprowadzona analiza wykazała, że w stosunku do zobowiązań, różnica pomiędzy rozliczeniem liniowym a rozliczeniem według zamortyzowanego kosztu z wykorzystaniem efektywnej stopy procentowej jest nieistotna.

Podatek odroczony

Zmiana jest wynikiem uwzględnienia efektu podatkowego od wyżej wymienionych korekt.

Prezentacja netto aktywów i rezerwa z tytułu podatku odroczonego

W sprawozdaniu DB, sporządzonym zgodnie z PZR aktywa z tytułu podatku odroczonego i rezerwa z tytułu podatku odroczonego prezentowane były rozdzielnie w aktywach i pasywach.

W sprawozdaniu połączonego Banku aktywa i rezerwa z tytułu podatku odroczonego prezentowane są netto w aktywach lub pasywach.

Reklasyfikacja oprogramowania operacyjnego

Oprogramowanie operacyjne (tj. oprogramowanie stanowiące integralną część powiązanego z nim sprzętu komputerowego), zgodnie z polskimi przepisami rachunkowości w DB prezentowane było jako wartości niematerialne, natomiast zgodnie z zasadami MSSF stanowią one środek trwały.

Eliminacja przychodów zastrzeżonych

W związku z ujednoczeniem zasad rachunkowości, z bilansu połączonego Banku wyeliminowane zostały pozycje przychodów zastrzeżonych, utworzone w DB zgodnie z PZR. W połączonym sprawozdaniu odsetki naliczone efektywną stopą procentową od wartości netto należności z rozpoznaną utratą wartości, ujmowane są w rachunku zysków i strat.

Kapitalizacja odsetek i prowizji od kart kredytowych

Zgodnie z zasadami przyjętymi w FBP, odsetki i prowizje od kart kredytowych podlegają kapitalizacji w momencie ich wymagalności, w DB pozycje te nie były kapitalizowane.

Prezentacja netto rozrachunków z tytułu podatku dochodowego i bieżących zobowiązań podatkowych

W sprawozdaniu DB wystąpiły rozrachunki z tytułu podatku dochodowego, prezentowane w aktywach bilansu, natomiast w FBP wystąpiły bieżące zobowiązania podatkowe, prezentowane w pasywach.

W sprawozdaniu połączonego Banku rozrachunki z tytułu podatku dochodowego i bieżące zobowiązania podatkowe zostały zaprezentowane netto w pasywach.

## 5. Najważniejsze czynniki kształtujące skonsolidowane wyniki Grupy Kapitałowej Fortis Bank Polska SA na koniec trzeciego kwartału 2009 roku

### Wyniki finansowe

Rachunek zysków i strat ( w tys. PLN)	1.07.2009- 30.09.2009	1.01.2009- 30.09.2009	1.07.2008- 30.09.2008	1.07.2008- 30.09.2008	Zmiana trzeci kwartał 2009- trzeci kwartał 2008	Zmiana trzy kwartały 2009-trzy kwartały 2008
Wynik z tytułu odsetek	112 667	291 800	106 260	289 395	6%	1%
Wynik z tytułu prowizji	36 265	96 674	43 373	141 635	-16%	-32%
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu	26 732	-62 118	33 757	100 030	-21%	-162%
Koszty osobowe	-62 080	-148 640	-51 799	-147 374	-20%	1%
Pozostałe koszty	-54 897	-132 088	-32 840	-98 916	-67%	34%
<b>Wynik brutto</b>	<b>-55 473</b>	<b>-331 301</b>	<b>74 351</b>	<b>226 712</b>	<b>-175%</b>	<b>-246%</b>
<b>Wynik netto</b>	<b>-43 784</b>	<b>-275 722</b>	<b>60 460</b>	<b>183 345</b>	<b>-172%</b>	<b>-250%</b>

### Wybrane dane bilansowe

	30.09.2009	31.12.2008	Zmiana
Suma bilansowa (w tys. PLN)	23 220 412	19 869 004	17%
Należności od klientów	14 709 464	14 823 117	-1%
Zobowiązania wobec klientów	10 291 879	6 368 464	62%
Kapitały własne ogółem	1 522 546	1 217 922	25%

### Wskaźniki (w %)

	30.09.2009	31.12.2008	30.09.2008
Współczynnik adekwatności kapitałowej	13,33%	9,88%	11,39%
Zwrot na aktywach (ROA)*	-1,8	6,2	1,4
Zwrot z kapitału (ROE)*	-30,2	0,4	19,8
Marża odsetkowa netto*	1,9	2,1	2,2

\*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. Za 2008 rok 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 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.

Skonsolidowana strata netto Grupy Fortis Bank Polska SA na koniec trzeciego kwartału 2009 roku ukształtowała się na poziomie 275 722 tys. PLN w porównaniu z zyskiem netto w wysokości 183 345 tys. PLN na koniec trzeciego kwartału 2008 roku. Niższy od oczekiwanego wynik za pierwsze trzy kwartały 2009 roku jest efektem odpisów netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych oraz strat poniesionych na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu. Pogarszająca się sytuacja na rynkach finansowych i słabnący złoty spowodowały, że część klientów, z którymi Grupa zawarła zabezpieczające kontrakty walutowe nie będzie w stanie wywiązać się ze zobowiązań wynikających z

transakcji instrumentami pochodnymi. Część klientów, z uwagi na pogarszającą się sytuację ekonomiczno-finansową, nie będzie również w stanie wywiązać się ze swoich zobowiązań kredytowych. Strata netto za trzeci kwartał 2009 roku wyniosła 43 784 tys. PLN i była odpowiednio o 16% i 76% niższa w porównaniu do straty za pierwszy i drugi kwartał 2009 roku. W trzecim kwartale 2009 roku bank po raz pierwszy od trzeciego kwartału 2008 roku osiągnął zysk na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu w wysokości 26 732 tys. PLN.

Sprawozdanie na koniec trzeciego kwartału 2009 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 trzeciego kwartału 2009 roku 2 645 tys. PLN, a strata netto 776 tys. PLN.

Skonsolidowana suma bilansowa Grupy na koniec trzeciego kwartału 2009 roku wyniosła 23 220 412 tys. PLN, tj. o 3 351 408 tys. PLN, co stanowi 17% więcej niż na koniec poprzedniego roku. W wyniku transakcji połączenia z Dominet Bank S.A. w dniu 31 lipca 2009 roku aktywa w szacunkowej wysokości 3 138 407 tys. PLN zostały przeniesione z Dominet Bank S.A. do Fortis Bank Polska SA, co jest główną przyczyną wzrostu wartości sumy bilansowej banku.

Podstawową pozycję w strukturze aktywów stanowią należności od klientów, które spadły o 1% w porównaniu do końca 2008 roku, tj. do kwoty 14 709 464 tys. PLN. 46% należności od klientów na koniec trzeciego kwartału 2009 roku stanowiły należności w walutach obcych. Wpływ zmian kursów walutowych na wartość należności od klientów w porównaniu do końca 2008 roku jest nieistotny.

Udział należności od klientów w strukturze aktywów ogółem spadł z 75% na koniec 2008 roku do 63% na koniec trzeciego kwartału 2009 roku.

Największy udział w należnościach od klientów brutto stanowiły kredyty komercyjne udzielone przedsiębiorstwom. Na koniec 2008 roku ich udział stanowił 66% i obniżył się do 54% na koniec trzeciego kwartału 2009 roku.

Wartość kredytów komercyjnych spadła o 1 575 999 tys. PLN (o 16%) w stosunku do roku ubiegłego.

Kredyty hipoteczne wynosiły na koniec trzeciego kwartału 2009 roku 4 643 439 tys. PLN i wzrosły o 3% w porównaniu ze stanem na koniec 2008 roku (wzrost 141 643 tys. PLN). Ich udział w strukturze należności od klientów brutto wynosił w obu okresach 30%.

Najwyższy udział w wolumenie kredytów brutto posiadają kredyty złotówkowe, stanowiąc 56% ogółu. Ich wartość na koniec trzeciego kwartału 2009 roku wynosiła 8 689 582 tys. PLN i była o 6% wyższa w porównaniu do wartości z końca 2008 roku.

Kredyty udzielone w CHF (w równowartości w PLN) na koniec trzeciego kwartału 2009 roku wynosiły 4 194 996 tys. PLN i były na poziomie porównywalnym do stanu z końca trzeciego kwartału 2008 roku. Udział tych kredytów na koniec trzeciego kwartału 2009 roku w ogólnej kwocie kredytów wynosił 27% (wobec 28% na koniec 2008 roku).

Portfel kredytów udzielonych w EUR (w równowartości w PLN) wynosił na koniec trzeciego kwartału 2009 roku 2 617 079 tys. PLN w porównaniu do wartości 2 661 081 tys. PLN na koniec 2008 roku (spadek o 2%). Udział kredytów udzielonych w EUR w całości wolumenu kredytów spadł z 18% na koniec 2008 roku do 17% na koniec trzeciego kwartału 2009 roku.

Wartość odpisów z tytułu utraty wartości i IBNR wynosiła na koniec trzeciego kwartału 2009 roku 869 261 tys. PLN w porównaniu z 259 673 tys. PLN na koniec 2008 roku. Wzrost wartości odpisów z tytułu utraty wartości i IBNR spowodowany jest głównie pogarszającą się sytuacją makroekonomiczną.

Należności od banków wzrosły na koniec trzeciego kwartału 2009 roku o 1 958 405 tys. PLN w stosunku do stanu z końca roku ubiegłego (tj. z 606 373 tys. PLN do 2 564 778 tys. PLN). Jednocześnie należności te są na poziomie o 3% niższym w stosunku do stanu na koniec trzeciego kwartału 2008 roku.

Na koniec trzeciego kwartału 2009 roku wartość aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu spadła o 47% w porównaniu ze stanem na koniec 2008 roku, tj. o 651 459 tys. PLN.

Środki pieniężne i ich ekwiwalenty spadły w porównaniu do końca 2008 roku o 18%, ich udział w strukturze aktywów ogółem zmniejszył się z 8% na koniec 2008 roku, do 5% na koniec trzeciego kwartału 2009 roku.

Inwestycje dostępne do sprzedaży wzrosły o 181% (2 175 979 tys. PLN) w stosunku do końca 2008 roku. Ich udział w strukturze aktywów wzrósł z 6% na koniec 2008 roku do 15% na koniec trzeciego kwartału 2009 roku.

W strukturze pasywów dominującą pozycję stanowią zobowiązania wobec klientów, których wartość na koniec trzeciego kwartału 2009 roku wynosiła 10 291 879 tys. PLN i wzrosła o 62% w porównaniu do stanu na koniec 2008 roku. Wzrost ten jest spowodowany przeniesieniem zobowiązań wobec klientów z Dominet Bank S.A. (w szacunkowej wartości 2 182 242 tys. PLN) oraz intensywną działalnością marketingową prowadzącą do pozyskania nowych depozytów.

W strukturze zobowiązań wobec klientów zdecydowanie przeważają depozyty terminowe, które na koniec trzeciego kwartału 2009 roku wynosiły 8 487 832 tys. PLN, co stanowi 84% wartości wszystkich depozytów klientów (83% wszystkich zobowiązań wobec klientów). Depozyty bieżące osiągnęły na koniec trzeciego kwartału 2009 roku poziom 1 572 424 tys. PLN.

Drugą co do wielkości pozycją w strukturze pasywów są Kredyty i pożyczki otrzymane. Ich wartość na koniec trzeciego kwartału 2009 roku wynosiła 6 659 924 tys. PLN i spadła w porównaniu do końca 2008 roku o 1 538 276 tys. PLN.

Udział kredytów i pożyczek otrzymanych na koniec trzeciego kwartału 2009 roku stanowił 29% ogółu pasywów w porównaniu do 41% na koniec analogicznego okresu poprzedniego roku.

Udział zobowiązań wobec banków w ogólnej sumie pasywów wzrósł z 11% na koniec 2008 roku do poziomu 13% na koniec trzeciego kwartału 2009 roku.

Udział zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu na koniec trzeciego kwartału 2009 roku spadł do poziomu 1% sumy pasywów. Na koniec 2008 roku udział ten wynosił 5%. Spadek wartości zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu (o 672 288 tys. PLN w porównaniu do stanu na koniec 2008 roku) jest efektem spadku wartości pochodnych instrumentów finansowych (głównie kontraktów walutowych).

Rezerwy wzrosły z poziomu 16 874 tys. PLN na koniec 2008 roku do poziomu 19 116 tys. PLN na koniec trzeciego kwartału 2009 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 13% w porównaniu ze stanem na koniec 2008 roku.

Na koniec trzeciego kwartału 2009 roku kapitały własne Grupy wynosiły 1 522 546 tys. PLN, tj. o 25% więcej w porównaniu do końca 2008 roku. Udział wartości kapitałów w pasywach ogółem nieznacznie wzrósł z 6% na koniec 2008 roku do 7% na koniec trzeciego kwartału 2009 roku. Na wzrost kapitałów składają się dokapitalizowanie Banku przez głównego akcjonariusza poprzez objęcie nowej emisji akcji serii M w kwocie 437 738 tys. PLN oraz wzrost kapitału w wyniku połączenia z Dominet Bank S.A. w wysokości 135 826 tys. PLN. Jednocześnie poziom kapitałów został obniżony przez wartość straty netto za pierwsze trzy kwartały 2009 roku.

W strukturze rachunku zysków i strat znaczącą pozycję stanowi wynik z tytułu odsetek, który na koniec trzeciego kwartału 2009 roku osiągnął poziom 291 800 tys. PLN i ukształtował się na poziomie porównywalnym do wyniku osiągniętego na koniec trzeciego kwartału 2008 roku.

Na przychody odsetkowe składają się odsetki z tytułu:

- Środków pieniężnych: 16 733 tys. PLN;
- Należności od banków: 3 566 tys. PLN;
- Inwestycji: 66 123 tys. PLN;
- Należności od klientów: 561 064 tys. PLN;
- Papierów wartościowych: 13 303 tys. PLN.

Na koszty odsetkowe składają się w szczególności odsetki z tytułu:

- Zobowiązań wobec klientów: 247 585 tys. PLN;
- Kredytów i pożyczek otrzymanych: 78 579 tys. PLN;
- Zobowiązań wobec banków: 23 532 tys. PLN;
- Zobowiązań podporządkowanych: 17 924 tys. PLN.

Na koniec trzeciego kwartału 2009 roku Grupa uzyskała wynik z tytułu prowizji w kwocie 96 674 tys. PLN. Oznacza to spadek w stosunku do analogicznego okresu 2008 roku o 32%. Spadek wyniku z tytułu prowizji jest związany ze znacznie mniejszą niż w ubiegłym roku sprzedażą instrumentów pochodnych. W trzecim kwartale 2009 roku wynik z tytułu prowizji poprawił się i był o 16% niższy w porównaniu do trzeciego kwartału 2008 roku. Jednocześnie był on odpowiednio o 27 i 13% wyższy od wyników za pierwszy i drugi kwartał 2009 roku.

Na przychody z tytułu prowizji składają się głównie:

- Prowizje i opłaty z usług z tytułu rozliczeń pieniężnych: 41 853 tys. PLN;
- Prowizje związane z udzielaniem kredytów: 24 521 tys. PLN;
- Przychody z tytułu transakcji kartami: 10 262 tys. PLN;
- Prowizje związane z gwarancjami i zobowiązaniami warunkowymi: 11 757 tys. PLN;
- Prowizje związane z transakcjami kupna, sprzedaży instrumentów pochodnych: 4 376 tys. PLN.

Koszty z tytułu prowizji wyniosły 16 441 tys. PLN na koniec trzeciego kwartału 2009 roku i były o 85% wyższe niż na koniec trzeciego kwartału roku poprzedniego (o 7 540 tys. PLN).

Na koszty z tytułu prowizji składają się w szczególności:

- Koszty związane z kartami: 5 892 tys. PLN;
- Koszty prowizji od operacji gotówkowych: 995 tys. PLN;
- Koszty prowizji z tytułu rozliczeń: 1 138 tys. PLN.

Strata na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu na koniec trzeciego kwartału 2009 roku wynosiła 62 118 tys. PLN w porównaniu do zysku na koniec trzeciego kwartału 2008 roku w wysokości 100 030 tys. PLN, co oznacza spadek o 162 148 tys. PLN (162%). Przyczyną spadku były głównie: korekta wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego transakcji opcyjnych zawartych z klientami Grupy (wynik na operacjach instrumentami finansowymi został skorygowany o 40 359 tys. PLN w pierwszych trzech kwartałach 2009 roku) oraz negatywna wycena do wartości godziwej opcji zakupionych w celu ograniczenia ryzyka związanego z wzrostem kursów EUR i CHF. Całkowity wynik na instrumentach pochodnych wyniósł -142 478 tys. PLN na koniec trzeciego kwartału 2009 roku i zmniejszył się w porównaniu do roku ubiegłego o 143 465 tys. PLN (w pierwszym półroczu 2009 roku strata na instrumentach pochodnych wyniosła 149 792 tys. PLN, natomiast w trzecim kwartale 2009 roku zanotowano zysk na instrumentach pochodnych w wysokości 7 314 tys. PLN). Wynik z operacji wymiany walut w kwocie 77 713 tys. PLN zmniejszył się o 23% (o 22 883 tys. PLN) w stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego. Wynik z tytułu wyceny papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu zwiększył się w tym samym czasie o 4 200 tys. PLN i wyniósł 2 647 tys. PLN na koniec trzeciego kwartału 2009. W samym trzecim kwartale 2009 roku wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu wyniósł 26 732 tys. PLN w porównaniu do 33 757 tys. PLN w trzecim kwartale 2008 roku (spadek o 21%). Poprawa wyniku na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu jest związana z lepszym wynikiem na instrumentach pochodnych (zysk w wysokości 7 314 tys. PLN za trzeci kwartał 2009 roku w porównaniu do straty w wysokości 272 tys. PLN w analogicznym okresie roku ubiegłego). Wynik na operacjach wymiany walut spadł z 34 324 tys. PLN w trzecim kwartale 2008 roku do 18 377 tys. PLN w trzecim kwartale 2009 roku.

Koszty osobowe Grupy na koniec trzeciego kwartału 2009 roku wyniosły 148 640 tys. PLN.

Koszty amortyzacji środków trwałych oraz wartości niematerialnych wyniosły 37 473 tys. PLN.

Na koniec trzeciego kwartału 2009 roku znacznie wzrosły odpisy netto z tytułu utraty wartości - do wysokości -357 981 tys. PLN, co stanowiło wzrost o 319 967 tys. PLN w porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego. Wzrost odpisów netto z tytułu utraty wartości należności wynika z pogorszenia jakości portfela kredytowego. Pogarszająca się sytuacja na rynkach finansowych sprawiła, że część klientów Grupy nie będzie w stanie wywiązać się ze zobowiązań kredytowych. 69% odpisów netto z tytułu utraty wartości należności dotyczy klientów korporacyjnych linii biznesowej Merchant Banking. Pozostałe 31% dotyczy klientów linii biznesowej Retail Banking. Wartość odpisów netto z tytułu utraty wartości w trzecim kwartale 2009 roku wyniosła 102 286 tys. PLN w porównaniu do 14 401 tys. PLN w trzecim kwartale 2008 roku oraz 242 257 tys. PLN w drugim kwartale 2009 roku.

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

### Podstawowe dane o emittencie

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 trzeci kwartał 2009 roku zawiera dane Banku oraz spółki zależnej Fortis Private Investments S.A. (razem określanych jako Grupa).

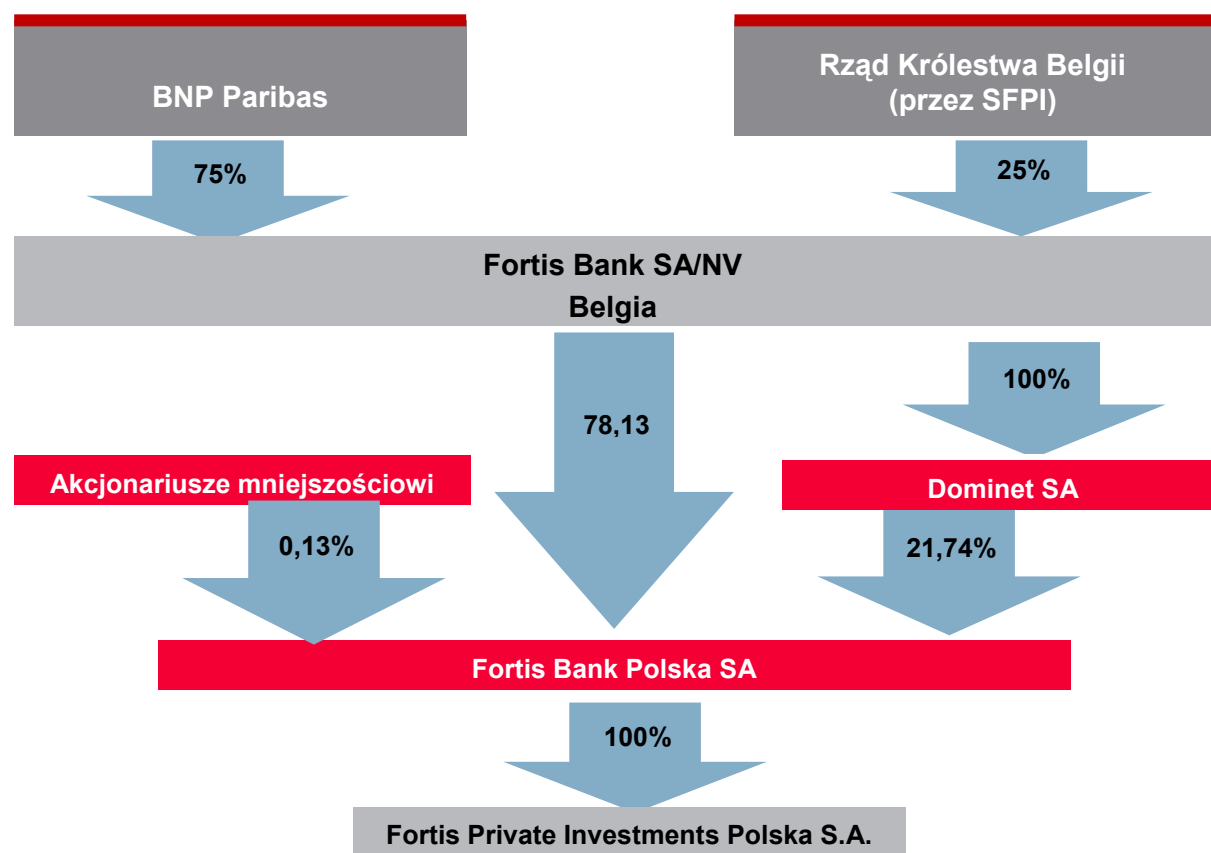
### Struktura Grupy

Na dzień 30 września 2009 roku 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.

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.

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



## 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 nie posiadających 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.



## 7. Zasady rachunkowości

### Podstawa prezentacji

#### **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).

#### 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 30 września 2009 roku nie weszły jeszcze w życie:

- Zmiany do MSSF 2 Płatności w formie akcji oraz MSSF 8 Segmenty operacyjne obowiązujące dla okresów rocznych rozpoczynających się po lub 01 stycznia 2010 roku;
- Zmiany do MSR 7 Rachunek Przepływów Pieniężnych, MSR 17 Leasing, MSR 36 Utrata wartości aktywów obowiązujące dla okresów rocznych rozpoczynających się po lub 01 stycznia 2010 roku;

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. Zdaniem Zarządu Banku implementacja nowych standardów i interpretacji nie będzie miała istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy.

#### **Podstawy sporządzenia sprawozdania**

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.

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.

#### **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 1.01.2009 do 30.09.2009 roku i na dzień 30.09.2009 roku oraz skonsolidowane dane porównawcze za okres 1.01.2008 do 30.09.2008 roku i na dzień 30.09.2008 oraz 31.12.2008 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. Dodatkowe informacje nt. integracji Fortis Bank Polska SA z Dominet Bank S.A. zawiera nota 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 przejścia 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.

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 Fortis Bank Polska SA za trzeci kwartał 2009 roku konsolidacją pełną objęta jest następująca jednostka zależna: Fortis Private Investments Polska S.A.

## **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.

### 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 nie pochodzącym 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.

#### 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 portfelową).

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 nastąpią, 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 wyksięgowuje 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 wyksięgowana 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 łącznie 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.

#### 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.

#### 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.

### 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.

### **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.

### **Aktywa i zobowiązania finansowe**

#### 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.

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.

#### 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.

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 kapitale w aktualizacji wyceny, poprzez zestawienie zmian w kapitale własnym, za wyjątkiem odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości oraz różnic kursowych dotyczących pieniężnych aktywów finansowych, do momentu wyłączenia składnika aktywów finansowych z bilansu, kiedy skumulowane zyski lub straty poprzednio ujęte w kapitale własnym 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 nieprzeznaczone do obrotu i niewyceniane 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 dłużnych papierów wartościowych;
- d) zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek otrzymanych.

#### 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 uwzględnia 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 korektę 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.

### **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.

### **Umowy sprzedaży i odkupu oraz pożyczek papierów wartościowych**

Papiery wartościowe, będące przedmiotem umowy odkupu ('repo', 'sell buy back') nie są wyłączane 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.

### **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 stóp 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:

#### **a) 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 osiągnięcie 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.

## b) 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 osiągnięcie 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.

## c) Kontrakty FX swap

Kontrakty FX swap polegają na równoczesnym natychmiastowym kupnie (sprzedaży) waluty oraz jej terminowej odsprzedaży (odkupie) 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 osiągnięcie 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.

## d) 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 zabezpieczanie przed ryzykiem stopy procentowej, a także osiągnięcie 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.

## e) 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.

## f) 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.

## g) 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 osiągnięcie 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.

#### h) 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.

#### i) Kontrakty futures

Kontrakty futures polegają na zakupie (sprzedaży) walut obcych po kursie ustalonym w momencie zawierania transakcji na Warszawskiej Giełdzie Towarowej SA 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 SA. 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.

#### 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 ograniczenie 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.

W roku 2009 Grupa nie stosowała rachunkowości zabezpieczeń, w roku 2008 stosowana była rachunkowość zabezpieczeń ryzyka stopy procentowej.

#### **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.

#### **Utrata wartości aktywów**

##### 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.

#### 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.

#### **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.

#### **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.

### 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.	Inwestycje w obcych środkach trwałych	10 lat
2.	Okablowanie strukturalne	10 lat
3.	Sprzęt IT	3 – 10 lat
4.	Urządzenia telefoniczne	6 lat
5.	Pojazdy	3-4 lat
6.	Meble	10 lat
7.	Sprzęt kasowo skarbcowy	5 lat
8.	Kasy i szafy pancerne oraz sejfy	10 lat
9.	Pozostały sprzęt i wyposażenie	5 lat
10.	Oprogramowanie operacyjne	5 lat
11.	Budynki własne	40 lat

### 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.

### **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

### **Zobowiązania wobec klientów**

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

### **Świadczenia pracownicze**

#### 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 stóp procentowych określonych poprzez odniesienie do warunków rynkowych.

#### 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.

### **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.

## 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.

## Kapitał własny

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.

## Koszty transakcji związane z operacjami na kapitale własnym

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

## 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.

## Inne składniki kapitału własnego

Pozostałe elementy, które ujmowane są w kapitałach własnych dotyczą:

- Wyceny rynkowej aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży.

## 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.

## 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.

## 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.

## 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;

## 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 odroczony 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.

## 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”.

## 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”.

## Sprawozdawczość dotycząca segmentów działalności

### 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).

### 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 Bank dokonał połączenia wyników linii Private Banking z wynikami linii biznesowej Retail Banking.

Ponadto, w okresie objętym niniejszym sprawozdaniem, nie nastąpiły zmiany w podziale działalności Banku na segmenty operacyjne, w stosunku do tych przedstawionych w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Banku za rok zakończony 31 grudnia 2008 roku.

## 8. Porównywalność z opublikowanymi wcześniej raportami

W celu uzyskania porównywalności danych dokonano zmian prezentacyjnych dla danych opublikowanych uprzednio w raporcie za trzeci kwartał 2008 roku wg stanu na 30 września 2008 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 2008 rok zostały zaprezentowane skonsolidowane dane Fortis Bank Polska SA.

### Bilans wg stanu na 30 września 2008 roku

Pozycja	Raport za III kwartał 2008 roku	Raport za III kwartał 2009 roku	Różnica	Zmiana dotyczy
<b>Środki pieniężne i ich ekwiwalenty</b>	3 747 895	1 281 551	-2 403 123	Należności z tytułu nierozliczonych transakcji typu fx spot i fx swap – banki
			-63 221	Należności z tytułu nierozliczonych transakcji typu fx spot i fx swap - klienci
<b>Należności od banków</b>	235 181	2 638 304	2 403 123	Należności z tytułu nierozliczonych transakcji typu fx spot i fx swap - banki
<b>Należności od klientów</b>	13 398 138	13 461 359	63 221	Należności z tytułu nierozliczonych transakcji typu fx spot i fx swap - klienci
<b>Zobowiązania wobec banków</b>	9 372 137	4 746 071	-4 626 066	Kredyty i pożyczki otrzymane
<b>Zobowiązania wobec klientów</b>	7 332 692	6 651 032	-681 660	Kredyty i pożyczki otrzymane
<b>Kredyty i pożyczki otrzymane</b>	-	5 307 726	4 626 066	Kredyty i pożyczki otrzymane
			681 660	Kredyty i pożyczki otrzymane
<b>Razem zmiany</b>	<b>34 086 043</b>	<b>34 086 043</b>	-	

### Rachunek przepływów pieniężnych za okres 1 stycznia do 30 września 2008 roku

Pozycja	Raport za III kwartał 2008 roku	Raport za III kwartał 2009 roku	Różnica	Zmiana dotyczy
<b>Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej</b>				
<b>Środki pieniężne i ich ekwiwalenty brutto, stan na początek okresu</b>	1 590 779	711 109	-855 756	Należności z tytułu nierozliczonych transakcji typu fx spot i fx swap – banki
			-23 841	Należności z tytułu nierozliczonych transakcji typu fx spot i fx swap - klienci
			-73	Pozostałe należności od banków
<b>Zyski/straty z tytułu różnic kursowych</b>	-17 370	-	17 370	Zmiana stanu - Niezrealizowane różnice kursowe dotyczące pożyczki podporządkowanej
<b>Należności od banków</b>	-6 776	-1 554 141	-1 547 365	Zmiana stanu - Należności z tytułu nierozliczonych transakcji typu fx spot i fx swap – banki
<b>Należności od klientów</b>	-2 261 803	-2 301 183	-39 380	Zmiana stanu - Należności z tytułu nierozliczonych transakcji typu fx spot i fx swap – klienci
<b>Zobowiązania wobec klientów</b>	1 035 422	353 762	-681 660	Zmiana stanu - Kredyty i pożyczki otrzymane od klientów
<b>Zobowiązania z tytułu pożyczki podporządkowanej</b>	-	-17 370	-17 370	Zmiana stanu - Niezrealizowane różnice kursowe dotyczące pożyczki podporządkowanej
<b>Pozostałe aktywa i zobowiązania</b>	83 378	83 451	73	Zmiana stanu - Pozostałe należności od banków
<b>Przepływy pieniężne z działalności inwestycyjnej</b>				
<b>Zaciągnięcie kredytów i pożyczek</b>	1 357 821	2 039 482	681 660	Kredyty i pożyczki otrzymane od klientów
			1	Pozostałe



## 9. 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. Za 2008 rok 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 rok 2009. Dane połączonego Banku prezentowane są od sierpnia 2009 roku.

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

<b>1.07.2009-30.09.2009 roku</b> <b>(w tys. PLN)</b>	<b>Retail</b> <b>Banking</b>	<b>Merchant</b> <b>Banking</b>	<b>ALM i jednostki</b> <b>wsparcia</b>	<b>Ogółem</b>
Przychody z tytułu odsetek (zewnątrzne)	131 631	103 405	10 510	245 546
Koszty z tytułu cen transferowych (wewnętrzne)	-77 237	-172 597	-23 903	-273 737
Koszty z tytułu odsetek (zewnątrzne)	-76 459	-50 728	-5 692	-132 879
Przychody z tytułu cen transferowych (wewnętrzne)	95 455	149 854	28 428	273 737
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>73 390</b>	<b>29 934</b>	<b>9 343</b>	<b>112 667</b>
<b>Pozostałe ceny transferowe (wewnętrzne)</b>	<b>2 059</b>	<b>55 466</b>	<b>-57 525</b>	<b>-</b>
Przychody z tytułu prowizji (zewnątrzne)	32 702	13 253	762	46 717
Koszty z tytułu prowizji (zewnątrzne)	-9 241	300	-1 511	-10 452
<b>Wynik z tytułu prowizji</b>	<b>23 461</b>	<b>13 553</b>	<b>-749</b>	<b>36 265</b>
Dywidendy i inne przychody z tytułu inwestycji (zewnątrzne)	-	-	-	-
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu (zewnątrzne)	13 585	13 147	-	26 732
Wynik na operacjach aktywami finansowymi dostępnymi do sprzedaży (zewnątrzne)	-	-	-3	-3
Wynik na transakcjach zabezpieczających (zewnątrzne)	-	-	-	-
Pozostałe przychody (zewnątrzne)	2 929	1 241	-	4 170
<b>Razem przychody netto</b>	<b>115 424</b>	<b>113 341</b>	<b>-48 934</b>	<b>179 831</b>
Koszty osobowe (zewnątrzne)	-27 857	-7 674	-26 549	-62 080
Amortyzacja środków trwałych i wartości niematerialnych (zewnątrzne)	-59	-	-15 982	-16 041
Pozostałe koszty (zewnątrzne)	-9 223	-1 831	-43 843	-54 897
Odpisy netto z tytułu utraty wartości (zewnątrzne)	-66 643	-35 643	-	-102 286
Alokacja kosztów - rebilling (wewnętrzne)	-75 743	-19 252	94 995	-
<b>Wynik brutto</b>	<b>-64 101</b>	<b>48 941</b>	<b>-40 313</b>	<b>-55 473</b>
Podatek dochodowy	11 390	-6 851	7 150	11 689
<b>Wynik netto</b>	<b>-52 711</b>	<b>42 090</b>	<b>-33 163</b>	<b>-43 784</b>

## Skonsolidowany rachunek zysków i strat według segmentów działalności narastająco za trzy kwartały 2009 roku.

<b>1.01.2009-30.09.2009 roku (w tys. PLN)</b>	<b>Retail Banking</b>	<b>Merchant Banking</b>	<b>ALM i jednostki wsparcia</b>	<b>Ogółem</b>
Przychody z tytułu odsetek (zewnątrzne)	326 922	300 048	33 819	660 789
Koszty z tytułu cen transferowych (wewnętrzne)	-227 905	-473 765	-58 300	-759 970
Koszty z tytułu odsetek (zewnątrzne)	-169 350	-193 947	-5 692	-368 989
Przychody z tytułu cen transferowych (wewnętrzne)	216 677	454 760	88 533	759 970
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>146 344</b>	<b>87 096</b>	<b>58 360</b>	<b>291 800</b>
<b>Pozostałe ceny transferowe (wewnętrzne)</b>	<b>3 640</b>	<b>142 967</b>	<b>-146 607</b>	<b>-</b>
Przychody z tytułu prowizji (zewnątrzne)	69 474	41 163	2 478	113 115
Koszty z tytułu prowizji (zewnątrzne)	-13 851	-108	-2 482	-16 441
<b>Wynik z tytułu prowizji</b>	<b>55 623</b>	<b>41 055</b>	<b>-4</b>	<b>96 674</b>
Dywidendy i inne przychody z tytułu inwestycji (zewnątrzne)	-	-	-	-
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu (zewnątrzne)	10 169	-72 287	-	-62 118
Wynik na operacjach aktywami finansowymi dostępnymi do sprzedaży (zewnątrzne)	-	441	5 856	6 297
Wynik na transakcjach zabezpieczających (zewnątrzne)	-	-	-	-
Pozostałe przychody (zewnątrzne)	8 292	3 454	482	12 228
<b>Razem przychody netto</b>	<b>224 068</b>	<b>202 726</b>	<b>-81 913</b>	<b>344 881</b>
Koszty osobowe (zewnątrzne)	-63 825	-20 430	-64 385	-148 640
Amortyzacja środków trwałych i wartości niematerialnych (zewnątrzne)	-184	-	-37 289	-37 473
Pozostałe koszty (zewnątrzne)	-26 165	-6 944	-98 979	-132 088
Odpisy netto z tytułu utraty wartości (zewnątrzne)	-111 278	-246 703	-	-357 981
Alokacja kosztów - rebilling (wewnętrzne)	-162 364	-37 745	200 109	-
<b>Wynik brutto</b>	<b>-139 748</b>	<b>-109 096</b>	<b>-82 457</b>	<b>-331 301</b>
Podatek dochodowy	23 392	18 355	13 832	55 579
<b>Wynik netto</b>	<b>-116 356</b>	<b>-90 741</b>	<b>-68 625</b>	<b>-275 722</b>

## Skonsolidowany rachunek zysków i strat według segmentów działalności za trzeci kwartał 2008 roku.

<b>1.07.2008-30.09.2008 roku (w tys. PLN)</b>	<b>Retail Banking</b>	<b>Merchant Banking</b>	<b>ALM i jednostki wsparcia</b>	<b>Ogółem</b>
Przychody z tytułu odsetek (zewnątrzne)	117 494	123 287	23 222	264 003
Koszty z tytułu cen transferowych (wewnętrzne)	-87 567	-114 826	49 553	-152 840
Koszty z tytułu odsetek (zewnątrzne)	-43 108	-114 649	14	-157 743
Przychody z tytułu cen transferowych (wewnętrzne)	56 867	125 458	-29 485	152 840
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>43 686</b>	<b>19 270</b>	<b>43 304</b>	<b>106 260</b>
<b>Pozostałe ceny transferowe (wewnętrzne)</b>	<b>970</b>	<b>26 288</b>	<b>-27 258</b>	<b>-</b>
Przychody z tytułu prowizji (zewnątrzne)	26 022	19 491	723	46 236
Koszty z tytułu prowizji (zewnątrzne)	-2 171	-271	-421	-2 863
<b>Wynik z tytułu prowizji</b>	<b>23 851</b>	<b>19 220</b>	<b>302</b>	<b>43 373</b>
Dywidendy i inne przychody z tytułu inwestycji (zewnątrzne)	-	-	-	-
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu (zewnątrzne)	17 072	16 685	-	<b>33 757</b>
Wynik na operacjach aktywami finansowymi dostępnymi do sprzedaży (zewnątrzne)	-	-	-3 233	<b>-3 233</b>
Wynik na transakcjach zabezpieczających (zewnątrzne)	-	-	119	<b>119</b>
Pozostałe przychody (zewnątrzne)	2 471	792	-	<b>3 263</b>
<b>Razem przychody netto</b>	<b>88 050</b>	<b>82 255</b>	<b>13 234</b>	<b>183 539</b>
Koszty osobowe (zewnątrzne)	-21 618	-10 728	-19 453	<b>-51 799</b>
Amortyzacja środków trwałych i wartości niematerialnych (zewnątrzne)	-60	-	-10 388	<b>-10 448</b>
Pozostałe koszty (zewnątrzne)	-5 796	-2 017	-25 027	<b>-32 840</b>
Odpisy netto z tytułu utraty wartości (zewnątrzne)	-11 910	-2 191	-	<b>-14 101</b>
Alokacja kosztów - rebilling (wewnętrzne)	-45 886	-8 831	54 717	-
<b>Wynik brutto</b>	<b>2 780</b>	<b>58 488</b>	<b>13 083</b>	<b>74 351</b>
Podatek dochodowy	-502	-10 954	-2 435	<b>-13 891</b>
<b>Wynik netto</b>	<b>2 278</b>	<b>47 534</b>	<b>10 648</b>	<b>60 460</b>

## Skonsolidowany rachunek zysków i strat według segmentów działalności narastająco za trzy kwartały 2008 roku.

<b>1.01.2008-30.09.2008 roku (w tys. PLN)</b>	<b>Retail Banking</b>	<b>Merchant Banking</b>	<b>ALM i jednostki wsparcia</b>	<b>Ogółem</b>
Przychody z tytułu odsetek (zewnątrzne)	319 176	355 889	56 124	731 189
Koszty z tytułu cen transferowych (wewnętrzne)	-239 547	-433 603	22 603	-650 547
Koszty z tytułu odsetek (zewnątrzne)	-115 664	-325 585	-545	-441 794
Przychody z tytułu cen transferowych (wewnętrzne)	158 660	456 662	35 225	650 547
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>122 625</b>	<b>53 363</b>	<b>113 407</b>	<b>289 395</b>
<b>Pozostałe ceny transferowe (wewnętrzne)</b>	<b>1 411</b>	<b>66 410</b>	<b>-67 821</b>	<b>-</b>
Przychody z tytułu prowizji (zewnątrzne)	81 186	66 967	2 383	150 536
Koszty z tytułu prowizji (zewnątrzne)	-6 821	-753	-1 327	-8 901
<b>Wynik z tytułu prowizji</b>	<b>74 365</b>	<b>66 214</b>	<b>1 056</b>	<b>141 635</b>
Dywidendy i inne przychody z tytułu inwestycji (zewnątrzne)	-	-	-	-
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu (zewnątrzne)	50 432	49 598	-	<b>100 030</b>
Wynik na operacjach aktywami finansowymi dostępnymi do sprzedaży (zewnątrzne)	-	-	-3 233	<b>-3 233</b>
Wynik na transakcjach zabezpieczających (zewnątrzne)	-	-	175	<b>175</b>
Pozostałe przychody (zewnątrzne)	7 547	2 564	607	<b>10 718</b>
<b>Razem przychody netto</b>	<b>256 380</b>	<b>238 149</b>	<b>44 191</b>	<b>538 720</b>
Koszty osobowe (zewnątrzne)	-65 130	-31 441	-50 803	<b>-147 374</b>
Amortyzacja środków trwałych i wartości niematerialnych (zewnątrzne)	-184	-	-27 520	<b>-27 704</b>
Pozostałe koszty (zewnątrzne)	-19 441	-4 758	-74 717	<b>-98 916</b>
Odpisy netto z tytułu utraty wartości (zewnątrzne)	-24 957	-12 982	-75	<b>-38 014</b>
Alokacja kosztów - rebilling (wewnętrzne)	-128 674	-23 808	152 482	-
<b>Wynik brutto</b>	<b>17 994</b>	<b>165 160</b>	<b>43 558</b>	<b>226 712</b>
Podatek dochodowy	-3 451	-31 586	-8 330	<b>-43 367</b>
<b>Wynik netto</b>	<b>14 543</b>	<b>133 574</b>	<b>35 228</b>	<b>183 345</b>

<b>w tys. PLN</b>	<b>Retail Banking</b>	<b>Merchant Banking</b>	<b>ALM i jednostki wsparcia</b>	<b>Ogółem</b>
<b>Aktywa</b>				
<b>30.09.2009</b>	10 247 790	11 607 161	1 365 461	<b>23 220 412</b>
<b>31.12.2008</b>	9 053 628	9 651 699	1 163 677	<b>19 869 004</b>
<b>30.09.2008</b>	7 532 002	10 234 661	1 215 564	<b>18 982 227</b>
<b>Pasywa</b>				
<b>30.09.2009</b>	7 089 204	14 078 256	2 052 952	<b>23 220 412</b>
<b>31.12.2008</b>	3 834 098	14 650 143	1 384 763	<b>19 869 004</b>
<b>30.09.2008</b>	3 480 503	13 970 988	1 530 736	<b>18 982 227</b>

## Opis działalności segmentów

### Retail Banking

#### Klienci

Według stanu na koniec trzeciego kwartału 2009 roku liczba aktywnych Klientów tej linii wyniosła 394 809. Największy udział w liczbie Klientów linii Retail Banking mają Klienci Indywidualni w tym Klienci Rynku Masowego (94%). Firmy stanowią pozostałe 6% 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 trzeci kwartał 2009 roku i trzeci kwartał roku 2008 Grupa odnotowała:

- wzrost liczby Klientów korzystających z systemu bankowego Pl@net o 281% (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 trzeciego kwartału 2009 roku wyniosło 4,6 mld PLN, co oznacza 3% wzrost w stosunku do stanu z końca 2008 roku;
- karty kredytowe: liczba kart kredytowych dla Klientów indywidualnych i Klientów Rynku Masowego na koniec trzeciego kwartału wyniosła 82,8 tys.;
- produkty typu inwestycyjnego: saldo depozytów na koniec trzeciego kwartału 2009 roku wyniosło 4,6 mld PLN.

Wśród Klientów Firmowych dużą popularnością cieszą się:

- kredyty inwestycyjne: saldo tych kredytów na koniec trzeciego kwartału 2009 roku wyniosło 2,4 mld PLN i spadło o 9% w stosunku do końca roku 2008,
- transakcje wymiany walutowej: liczba transakcji tabelowych i negocjowanych w trzecim kwartale 2009 roku wyniosła 75,8 tys., a średni miesięczny wolumen tych transakcji oscyluje około 0,9 mld PLN.

#### Wyniki

Przychody netto linii Retail Banking spadły z 256,4 mln PLN na koniec trzeciego kwartału 2008 roku do 224,1 mln PLN na koniec trzeciego kwartału 2009 roku, tj. o 13% (przychody netto za trzeci kwartał 2009 roku wyniosły 115,4 mln PLN i były wyższe o 31% od przychodów w trzecim kwartale 2008 roku). Główną przyczyną tego spadku jest niższy wynik z tytułu prowizji o 25% (w trzecim kwartale 2009 roku wynik ten był o 2% niższy w porównaniu do trzeciego kwartału 2008 roku). Jednocześnie wynik z tytułu odsetek wzrósł z 122,6 mln PLN za trzy kwartały 2008 roku do 146,3 mln PLN za trzy kwartały 2009 roku (w trzecim kwartale 2009 roku był on o 68% wyższy od wyniku w trzecim kwartale 2008 roku).

Na koniec trzeciego kwartału 2009 roku znacznie wzrosły odpisy netto z tytułu utraty wartości - do wysokości 111,3 mln PLN w porównaniu do 25,0 mln PLN w trzecim kwartale 2008 roku. Wzrost odpisów netto z tytułu utraty wartości należności wynika z pogorszenia jakości portfela kredytowego. Pogarszająca się sytuacja na rynkach finansowych sprawiła, że część klientów Grupy nie będzie w stanie wywiązać się ze zobowiązań kredytowych.

Koszty osobowe w trzecim kwartale 2009 roku wyniosły 63,8 mln PLN i spadły w porównaniu do analogicznego okresu 2008 roku o 2%. Pozycja "alokacja kosztów (rebillingu)" stanowi wartość netto kosztów alokowanych linii biznesowej i wytransferowanych z linii Retail Banking do innych jednostek. Koszty te wzrosły o 26%.

Powyższe zdarzenia przełożyły się na spadek wyniku brutto z 18,0 mln PLN zysku za trzy kwartały 2008 roku do 139,7 mln PLN straty za trzy kwartały 2009 roku. Strata brutto za trzeci kwartał 2009 roku wyniosła 52,7 mln PLN w porównaniu do 2,3 mln PLN zysku w trzecim kwartale 2008 roku.

### Merchant Banking

#### Klienci

Według stanu na koniec trzeciego kwartału 2009 roku liczba aktywnych Klientów tej linii wyniosła 2 331 w porównaniu do 2 510 na koniec 2008 roku (spadek o 7%).

#### 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 3,8 mld PLN na koniec trzeciego kwartału 2009 roku, co oznacza 26% wzrost w stosunku do końca 2008 roku;
- kredyty inwestycyjne (w tym kredyty na zakup / budowę nieruchomości na cele komercyjne): saldo tych kredytów wyniosło na koniec trzeciego kwartału 2009 roku 3,1 mld PLN, co oznacza 5% spadek w stosunku do końca 2008 roku;
- kredyty obrotowe: saldo tych kredytów wyniosło na koniec trzeciego kwartału 2009 roku 1,1 mld PLN i były o 0,5 mld (43%) niższe w porównaniu do końca 2008 roku;
- kredyty w rachunku bieżącym: saldo tych kredytów wyniosło na koniec trzeciego kwartału 2009 roku 0,9 mld PLN, co oznacza 72% spadek w stosunku do końca 2008 roku;
- transakcje wymiany walutowej: liczba transakcji negocjowanych i tabelowych w ciągu trzech kwartałów 2009 roku wyniosła około 33,4 tys., a średni miesięczny wolumen tych transakcji oscyluje około 1,0 mld PLN.

Pogarszająca się sytuacja na rynkach finansowych oraz ogólna sytuacja makroekonomiczna wpłynęły na wprowadzenie przez Bank bardziej konserwatywnej polityki udzielania kredytów, co przełożyło się na spadek sald kredytowych klientów instytucjonalnych;

## Wyniki

Przychody netto linii Merchant Banking spadły z 238,1 mln PLN za trzy kwartały 2008 roku do 202,7 mln PLN za trzy kwartały 2009 roku czyli o 15%. Za trzeci kwartał 2009 roku przychody netto wyniosły 113,3 mln PLN w porównaniu do 82,3 mln PLN za trzeci kwartał 2008 roku.

Główne przyczyny tego spadku to:

- strata na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu w wysokości 72,3 mln PLN w porównaniu z zyskiem w wysokości 49,6 mln PLN na koniec trzeciego kwartału 2008 roku 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 (w trzecim kwartale 2009 roku linia uzyskała zysk na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu w wysokości 13,1 mln PLN w porównaniu do 16,7 mln PLN w trzecim kwartale 2008 roku);
- niższy wynik z tytułu prowizji o 38%.

Jednocześnie wynik z tytułu odsetek wzrósł o 63%.

Dodatkowo w trzecim kwartale 2009 linia Merchant Banking odnotowała wzrost odpisów netto na należności kredytowe z 13,0 mln PLN na koniec trzeciego kwartału 2008 roku do 246,7 mln PLN na koniec trzeciego kwartału 2009 roku). Wzrost odpisów netto z tytułu utraty wartości należności wynika z pogorszenia jakości portfela kredytowego. Pogarszająca się sytuacja na rynkach finansowych sprawiła, że część klientów Grupy nie będzie w stanie wywiązać się ze zobowiązań kredytowych. W trzecim kwartale 2009 roku odpisy netto z tytułu utraty wartości wyniosły 35,6 mln PLN w porównaniu z 2,2 mln PLN w trzecim kwartale 2008.

Koszty osobowe spadły o 35%. Pozycja alokacja kosztów (rebillig) stanowi wartość netto kosztów alokowanych linii biznesowej i wytransferowanych z linii MB do innych jednostek. Koszty te wzrosły o 59%.

Powyższe zdarzenia przełożyły się na spadek wyniku brutto ze 133,6 mln PLN zysku za trzy kwartały 2008 roku do 90,7 mln PLN straty za trzy kwartały 2009 roku. Zysk brutto za trzeci kwartał 2009 roku wyniósł 48,9 mln PLN w porównaniu z 58,5 mln PLN za trzeci kwartał 2008 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 zmniejszył się z 44,2 mln PLN za trzy kwartały 2008 roku do 81,9 mln PLN straty za trzy kwartały 2009 roku. Spadek ten wynika głównie z wysokich kosztów finansowania w 2009 roku.), z drugiej strony przedstawiane są koszty jednostek wsparcia.

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

Poniżej przedstawiono wybrane dane dotyczące skonsolidowanych przychodów oraz kosztów Grupy za trzy kwartały 2009 roku oraz dane porównawcze za trzy kwartały 2008 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. Za 2008 rok 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 rok 2009. Dane połączonego Banku prezentowane są od sierpnia 2009 roku.

### Nota 10.1. Przychody z tytułu odsetek

(w tys. PLN)	1.07.2009 - 30.09.2009	1.01.2009 - 30.09.2009	1.07.2008 - 30.09.2008	1.01.2008 - 30.09.2008
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	4 397	16 733	11 816	51 311
Należności od banków	1 247	3 566	4 233	13 430
Inwestycje dostępne do sprzedaży	31 441	66 123	20 856	49 078
Należności od klientów	201 971	561 064	224 436	612 750
Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	6 490	13 303	2 662	4 620
<b>Razem przychody z tytułu odsetek</b>	<b>245 546</b>	<b>660 789</b>	<b>264 003</b>	<b>731 189</b>

### Nota 10.2. Koszty z tytułu odsetek

(w tys. PLN)	1.07.2009 - 30.09.2009	1.01.2009 - 30.09.2009	1.07.2008 - 30.09.2008	1.01.2008 - 30.09.2008
Zobowiązania wobec banków	-6 603	-23 532	-20 277	-56 522
Zobowiązania wobec klientów	-105 859	-247 585	-104 901	-243 094
Zobowiązania podporządkowane	-8 987	-17 924	-4 663	-14 015
Kredyty i pożyczki otrzymane	-11 010	-78 579	-27 445	-126 628
Instrumenty pochodne zabezpieczające	-	-	14	-545
Pozostałe	-420	- 1 369	-471	-990
<b>Razem koszty z tytułu odsetek</b>	<b>-132 879</b>	<b>-368 989</b>	<b>-157 743</b>	<b>-441 794</b>

### Nota 10.3. Przychody z tytułu prowizji

(w tys. PLN)	1.07.2009 - 30.09.2009	1.01.2009 - 30.09.2009	1.07.2008 - 30.09.2008	1.01.2008 - 30.09.2008
Usługi powiernicze i operacje papierami wartościowymi	672	1 961	575	1 906
Usługi z tytułu rozliczeń pieniężnych	16 343	41 853	13 975	41 319
Gwarancje i zobowiązania warunkowe	3 911	11 757	3 530	11 055
Prowizje związane z udzielaniem kredytów (rozliczane liniowo)	6 956	20 427	6 481	17 995
Prowizje związane z udzielaniem kredytów (rozliczane jednorazowo)	1 833	4 094	2 033	8 811
Prowizje związane z transakcjami kupna, sprzedaży instrumentów pochodnych	133	4 376	11 380	42 265
Przychody z tytułu pośrednictwa w pozyskiwaniu klientów	310	1 090	802	2 922
Przychody związane z kartami	5 043	10 262	2 890	8 761
Przychody z tytułu zarządzania aktywami	987	2 965	1 606	6 496
Pozostałe	10 529	14 330	2 964	9 006
<b>Razem przychody z tytułu prowizji</b>	<b>46 717</b>	<b>113 115</b>	<b>46 236</b>	<b>150 536</b>

## Nota 10.4. Koszty z tytułu prowizji

(w tys. PLN)	1.07.2009 - 30.09.2009	1.01.2009 - 30.09.2009	1.07.2008 - 30.09.2008	1.01.2008 - 30.09.2008
Usługi powiernicze i operacje papierami wartościowymi	-62	-259	-218	-714
Koszty związane z kartami	-3 161	-5 892	-1 084	-3 249
Koszty operacji gotówkowych	-56	-995	-757	-2 235
Rozliczenia	-384	-1 138	-254	-847
Pozostałe	-6 789	-8 157	-550	-1 856
<b>Razem koszty z tytułu prowizji</b>	<b>-10 452</b>	<b>-16 441</b>	<b>-2 863</b>	<b>-8 901</b>

## Nota 10.5. Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu

(w tys. PLN)	1.07.2009 - 30.09.2009	1.01.2009 - 30.09.2009	1.07.2008 - 30.09.2008	1.01.2008 - 30.09.2008
Papiery wartościowe	1 041	2 647	-295	-1 553
Instrumenty pochodne, w tym :	7 314	-142 478	-272	987
- korekta wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego instrumentów pochodnych	20 407	-40 359	-	-
Operacje wymiany walut	18 377	77 713	34 324	100 596
<b>Razem wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu</b>	<b>26 732</b>	<b>-62 118</b>	<b>33 757</b>	<b>100 030</b>

## Nota 10.6. Odpisy netto z tytułu utraty wartości

(w tys. PLN)	1.07.2009 - 30.09.2009	1.01.2009 - 30.09.2009	1.07.2008 - 30.09.2008	1.01.2008 - 30.09.2008
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty netto	-2 010	-2 948	425	-1 230
Należności od banków netto	6	-45	1	-120
Należności od klientów netto	-97 534	-355 565	-13 629	-36 346
Zobowiązania pozabilansowe netto	-1 017	2 136	-1 152	-194
Rzeczowy majątek trwały	1 892	1 892	-	-
Pozostałe aktywa netto	-2 872	-2 717	225	215
Pozostałe rezerwy netto	-751	-734	29	-339
<b>Razem odpisy netto z tytułu utraty wartości</b>	<b>-102 286</b>	<b>-357 981</b>	<b>-14 101</b>	<b>-38 014</b>

## Nota 10.7. Skonsolidowany zysk/strata przypadający na jedną akcję

	1.01.2009 – 30.09.2009	1.01.2008 – 30.09.2008
Ilość akcji na dzień 30 września	24 123 506	16 771 180
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	24 123 506	16 771 180
Wynik netto okresu w tys. PLN	-275 722	183 345
Zysk/strata na jedną akcję zwykłą w PLN	-11,43	10,93
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>-11,43</b>	<b>10,93</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.



## 11. 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. Za 2008 rok zostały zaprezentowane skonsolidowane dane Fortis Bank Polska SA. Dane połączonego Banku prezentowane są od sierpnia 2009 roku.

### Nota 11.1. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

(w tys. PLN)	30.09.2009	31.12.2008	30.09.2008
Gotówka w kasie	195 930	355 984	194 616
Należności od Banku Centralnego	365 657	14 671	517 963
Krótkoterminowe należności od banków:	666 693	1 124 693	570 517
- rachunki nostro	11 314	325 574	1 825
- lokaty krótkoterminowe od banków	655 379	799 119	568 692
<b>Środki pieniężne i ich ekwiwalenty brutto</b>	<b>1 228 280</b>	<b>1 495 348</b>	<b>1 283 096</b>
<b>Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości:</b>	<b>-3 412</b>	<b>-460</b>	<b>-1 545</b>
- na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)	-3 412	-460	-1 545
<b>Razem środki pieniężne i ich ekwiwalenty netto</b>	<b>1 224 868</b>	<b>1 494 888</b>	<b>1 281 551</b>

### Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

#### Nota 11.2.1. Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu

(w tys. PLN)	30.09.2009	31.12.2008	30.09.2008
<b>Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu, w tym:</b>	<b>403 733</b>	<b>255 154</b>	<b>132 923</b>
- obligacje skarbowe	265 848	129 506	75 194
- bony skarbowe	137 885	125 648	57 729
<b>Pochodne instrumenty finansowe, w tym:</b>	<b>316 953</b>	<b>1 116 991</b>	<b>301 766</b>
- kontrakty walutowe, w tym :	249 212	1 036 267	301 766
- wycena do wartości godziwej	287 688	1 140 586	260 933
- korekta wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego	-38 476	-104 319	40 833
- kontrakty na stopę procentową	67 741	80 724	-
<b>Razem aktywa finansowe przeznaczone do obrotu</b>	<b>720 686</b>	<b>1 372 145</b>	<b>434 689</b>

#### Nota 11.2.2. Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

(w tys. PLN)	30.09.2009	31.12.2008	30.09.2008
<b>Pochodne instrumenty finansowe, w tym:</b>	<b>289 772</b>	<b>961 601</b>	<b>271 180</b>
- kontrakty walutowe	228 044	889 452	237 679
- kontrakty na stopę procentową	61 728	72 149	33 501
<b>Razem zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu</b>	<b>289 772</b>	<b>961 601</b>	<b>271 180</b>

### Należności

#### Nota 11.3.1 Należności od banków

(w tys. PLN)	30.09.2009	31.12.2008	30.09.2008
Kredyty	75 000	75 000	75 000
Dłużne papiery wartościowe nie notowane na aktywnym rynku	-	-	149 916
Należności z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	33 565	3 100	-
Należności z tytułu rozpoznania instrumentów finansowych (transakcje typu fx spot i fx swap) w dacie zawarcia transakcji	2 447 482	511 922	2 403 123
Inne należności	8 850	16 425	10 462
<b>Razem należności od banków brutto</b>	<b>2 564 897</b>	<b>606 447</b>	<b>2 638 501</b>
<b>Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości:</b>	<b>-119</b>	<b>-74</b>	<b>-197</b>
- na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)	-119	-74	-197
<b>Razem należności od banków netto</b>	<b>2 564 778</b>	<b>606 373</b>	<b>2 638 304</b>

### Nota 11.3.2. Należności od klientów

(w tys. PLN)	30.09.2009	31.12.2008	30.09.2008
Kredyty dla jednostek budżetowych	438	420	437
Kredyty hipoteczne	4 643 439	4 501 796	3 511 857
Kredyty i pożyczki konsumpcyjne	2 499 503	562 868	529 699
Kredyty komercyjne	8 393 917	9 969 916	9 583 225
Należności z tytułu rozpoznania instrumentów finansowych (transakcje typu fx spot i fx swap) w dacie zawarcia transakcji	27 816	44 534	63 221
Inne należności	13 612	3 256	3 020
<b>Razem należności od klientów brutto</b>	<b>15 578 725</b>	<b>15 082 790</b>	<b>13 691 459</b>
<b>Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości:</b>	<b>-869 261</b>	<b>-259 673</b>	<b>-230 100</b>
- na poniesione, zidentyfikowane straty	-748 877	-211 972	-165 419
- na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)	-120 384	-47 701	-64 681
<b>Razem należności od klientów netto</b>	<b>14 709 464</b>	<b>14 823 117</b>	<b>13 461 359</b>

### Nota 11.4. Inwestycje dostępne do sprzedaży

(w tys. PLN)	30.09.2009	31.12.2008	30.09.2008
Obligacje skarbowe	805 740	826 886	652 844
Bony skarbowe	1 110 636	348 883	169 294
Obligacje NBP	-	24 979	24 979
Bony pieniężne NBP	1 459 348	-	-
Udziały i akcje	1 091	88	79
<b>Razem inwestycje dostępne do sprzedaży</b>	<b>3 376 815</b>	<b>1 200 836</b>	<b>847 196</b>

## Zobowiązania

### Nota 11.5.1. Zobowiązania wobec banków

(w tys. PLN)	30.09.2009	31.12.2008	30.09.2008
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	325 000	-
- Kredyt lombardowy	-	325 000	-
Depozyty banków	586 747	1 438 513	2 054 264
- Bieżące	49 512	48 554	143 874
- Terminowe	56 510	974 683	1 559 030
- Zabezpieczenia pieniężne	480 725	415 276	351 360
Sprzedaż papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-	290 990
Pozostałe	2 453 392	513 450	2 400 817
<b>Razem zobowiązania wobec banków</b>	<b>3 040 139</b>	<b>2 276 963</b>	<b>4 746 071</b>

### Nota 11.5.2. Zobowiązania wobec klientów

(w tys. PLN)	30.09.2009	31.12.2008	30.09.2008
Depozyty bieżące	1 572 424	1 192 980	1 256 258
Depozyty terminowe	8 487 832	4 896 315	5 107 009
Zabezpieczenia pieniężne	209 463	236 308	224 381
Pozostałe	22 160	42 861	63 384
<b>Razem zobowiązania wobec klientów</b>	<b>10 291 879</b>	<b>6 368 464</b>	<b>6 651 032</b>

### Nota 11.5.3. Kredyty i pożyczki otrzymane

(w tys. PLN)	30.09.2009	31.12.2008	30.09.2008
Kredyty i pożyczki otrzymane od banków	5 746 770	5 277 520	4 626 066
Kredyty i pożyczki otrzymane od pozostałych instytucji	844 520	2 920 680	681 660
Zobowiązania z tytułu sekurytyzacji - obligacje	62 156	-	-
Zobowiązania z tytułu sekurytyzacji - pożyczka	6 478	-	-
<b>Razem kredyty i pożyczki otrzymane</b>	<b>6 659 924</b>	<b>8 198 200</b>	<b>5 307 726</b>

## 12. 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 2008 roku.

<b>Adekwatność kapitału (w tys. PLN)</b>	<b>30.09.2009</b>	<b>31.12.2008</b>	<b>30.09.2008</b>
Razem fundusze własne plus kapitał krótkoterminowy	2 054 103	1 600 109	1 622 065
Całkowity wymóg kapitałowy	1 232 902	1 295 630	1 139 190
<b>Współczynnik adekwatności kapitałowej</b>	<b>13,33%</b>	<b>9,88%</b>	<b>11,39%</b>

Straty poniesione przez Bank na koniec trzeciego kwartału 2009 roku negatywnie wpłynęły na poziom funduszy własnych. Straty te są przede wszystkim wynikiem pogarszającej się sytuacji na rynkach finansowych oraz trwałego osłabienia złotego. Czynniki te spowodowały, że część klientów, z którymi Bank zawarł zabezpieczające kontrakty walutowe nie będzie w stanie wywiązać się ze zobowiązań wynikających z transakcji instrumentami pochodnymi, co przekłada się na konieczność rozpoznania kosztów z tytułu korekty wartości godziwej. Znaczący wpływ na wyniki Banku za trzy kwartały 2009 roku miały również odpisy z tytułu utraty wartości ekspozycji kredytowych. Były one rezultatem pogarszającej się zdolności klientów do regulowania swoich zobowiązań.

Ponieważ wymienione powyżej czynniki miały negatywny wpływ na poziom współczynnika wypłacalności, Bank w roku 2009 podjął szereg działań mających na celu poprawienie sytuacji kapitałowej banku i zneutralizowanie negatywnego wpływu poniesionych strat.

W pierwszej kolejności założenia odnośnie zwiększenia bazy kapitałowej Banku zostały zrealizowane poprzez pozyskanie z Fortis Finance Belgium SCRL pożyczki podporządkowanej na kwotę 20 mln EUR. Pozyskane w ten sposób środki zostały w oparciu o decyzję Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 30 czerwca 2009 roku zaliczone do funduszy własnych uzupełniających jako zobowiązania podporządkowane.

Fundusze własne Banku wzrosły ponadto w roku 2009 w wyniku dwukrotnego zwiększenia kapitału zakładowego w wyniku emisji nowych akcji. W dniu 31 lipca kapitał zakładowy Banku wzrósł o 157,3 mln PLN w wyniku emisji akcji serii L skierowanych do dotychczasowego akcjonariusza Dominet Banku S.A. w zamian za przejęty w wyniku połączenia majątek Dominet Banku S.A.

Następnie we wrześniu br. zakończone zostały prace nad bezpośrednim dokapitalizowaniem Banku w drodze emisji akcji. Główny akcjonariusz Banku (Fortis Bank Belgium) objął całość emisji akcji serii M w kwocie 440,7 milionów PLN. Bank uzyskał zgodę Komisji Nadzoru Finansowego na wprowadzenie zmian w statucie i zarejestrował podwyższenie kapitału w Krajowym Rejestrze Sądowym. Bank zaliczył środki pozyskane w ramach nowej emisji z chwilą rejestracji podwyższenia kapitału przez Krajowy Rejestr Sądowy w dniu 14 września br.

Ponadto we wrześniu br. kapitał zakładowy Fortis Bank Polska SA został podwyższony o 440,3 mln PLN w wyniku podwyższenia wartości nominalnej dotychczasowych akcji z 30 do 50 PLN.

W wyniku wymienionych powyżej działań fundusze własne Banku (jako kategoria wyliczana dla celów kalkulacji współczynnika adekwatności kapitałowej) wzrosły o 27% w porównaniu z analogicznym okresem roku poprzedniego, do poziomu 2 054 mln PLN. W tym samym czasie aktywa i zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem wzrosły o 5% do poziomu 14 002 mln PLN.

Na dzień 30 września 2009 Bank zanotował wzrost współczynnika wypłacalności, który w wyniku zwiększenia wartości pozycji funduszy własnych wyniósł 13,33% w porównaniu do 11,39% na koniec września 2008 roku. Współczynnik ten wyraża proporcję między kapitałem banku, a jego zaangażowaniem z tytułu poszczególnych ryzyk.

## 13. Inne istotne informacje

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

Znaczący wpływ na wyniki Banku osiągnięte w trzecim kwartale 2009 roku miały wpływ odpisy z tytułu utraty wartości ekspozycji kredytowych. Były one rezultatem pogarszającej się zdolności klientów do regulowania swoich zobowiązań.

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

Na dzień przekazania raportu kwartalnego za trzeci kwartał 2009 roku, tj. na 13 listopada 2009 roku kapitał zakładowy Banku wynosi 1 206 175 300 PLN i podzielony jest na 24 123 506 akcji zwykłych na okaziciela o wartości nominalnej 50 PLN każda.

Zgodnie z decyzjami podjętymi na walnym zgromadzeniu Fortis Banku Polska SA z dnia 26 czerwca 2009 roku, w trzecim kwartale 2009 roku Bank przeprowadził emisję połączeniową akcji serii L, podwyższenie wartości nominalnej akcji serii A do L oraz emisję prywatną akcji serii M.

#### Emisja akcji serii L

W wyniku emisji połączeniowej 5 243 532 akcji zwykłych na okaziciela serii L o łącznej nominalnej wartości 157 305 960 PLN, kapitał zakładowy Banku wzrósł z 503 135 400 PLN do kwoty 660 441 360 PLN. Emisja połączeniowa skierowana była do spółki Dominet SA - akcjonariusza Dominet Banku S.A. Przeniesienie majątku Dominet Banku S.A. nastąpiło w zamian za akcje Fortis Banku Polska SA.

Po rejestracji podwyższenia, w dniu 31 lipca 2009 roku, kapitał zakładowy Banku podzielony był na 22 014 712 akcji o wartości nominalnej 30 PLN każda, co uprawniało do wykonywania 22 014 712 praw głosu na Walnym Zgromadzeniu Banku.

#### Podwyższenie wartości nominalnej akcji

Po zakończeniu formalno-prawnego połączenia Fortis Banku Polska SA oraz Dominet Banku S.A., Fortis Bank Polska SA przeprowadził podwyższenie wartości nominalnej wszystkich wyemitowanych wcześniej akcji serii A do L z kwoty 30 do 50 PLN, czyli o 20 PLN każda.

Rejestracja podwyższenia wartości nominalnej akcji i kapitału zakładowego nastąpiła w dniu 14 września 2009 roku, łącznie z rejestracją podwyższenia kapitału zakładowego banku w wyniku emisji akcji serii M.

Operacyjnie podwyższenie wartości nominalnej odbyło się po podjęciu przez Zarząd Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych S.A. uchwały z dnia 22 września 2009 roku. W Uchwale stwierdzono, że po zmianie wartości nominalnej akcji Banku przeprowadzonej w związku z podwyższeniem kapitału zakładowego, wartość nominalna akcji Banku oznaczonych kodem PLPPAB000011 wynosi 50 PLN każda.

#### Emisja akcji serii M

W sierpniu 2009 Bank przeprowadził emisję prywatną akcji serii M z wyłączeniem prawa poboru. Działając zgodnie z upoważnieniem nadanym przez walne zgromadzenie, Zarząd Banku w dniu 3 sierpnia 2009 ogłosił cenę emisyjną akcji serii M w wysokości 209 PLN za jedną akcję. Emisja akcji serii M została przeprowadzona w trybie subskrypcji prywatnej. Oferta objęcia akcji serii M została skierowana przez Zarząd Banku do Fortis Bank SA/NV z siedzibą w Brukseli. W dniu 6 sierpnia 2009 roku została podpisana umowa objęcia akcji między Bankiem a Fortis Bank SA/NV z siedzibą w Brukseli za pośrednictwem Domu Inwestycyjnego BRE Banku S.A. działającego jako Pełnomocnik Emitenta. W wyniku realizacji umowy, Fortis Bank SA/NV objął 2 108 794 akcje zwykłe na okaziciela serii M po cenie emisyjnej 209 PLN każda. Wartość emisji wyniosła 440 737 946 PLN. Akcje zostały pokryte w całości wkładem pieniężnym. W związku z powyższym w dniu 12 sierpnia 2009 roku nastąpiło zamknięcie subskrypcji i przydział akcji na rzecz ich nabywcy przez Zarząd Banku.

W dniu 14 września 2009 roku Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego dokonał wpisu podwyższenia kapitału zakładowego Banku z kwoty 660 441 360 PLN do kwoty 1 206 175 300 PLN, czyli o 545 733 940 PLN, z czego 440 294 240 PLN w wyniku podwyższenia wartości nominalnej akcji a 105 439 700 PLN w wyniku emisji akcji serii M.

Po rejestracji podwyższenia, kapitał zakładowy Banku podzielony jest na 24 123 506 akcji o wartości nominalnej 50 PLN każda, co uprawnia do wykonywania 24 123 506 praw głosu na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy Banku.

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

#### **Projekt optymalizacji działalności operacyjnej Fortis Bank Polska SA**

W związku z formalno – prawną fuzją z Dominet Bankiem S.A. w dniu 31 lipca 2009 roku, jak i jednoczesnym połączeniem systemów operacyjnych obu banków, Fortis Bank Polska SA kontynuuje projekt optymalizacji funkcjonowania. Kolejnym krokiem służącym zwiększeniu efektywności operacyjnej Fortis Banku Polska SA będzie integracja dotychczasowych funkcji i operacji realizowanych przez centralę Dominet Banku w Lubinie ze strukturami operacyjnymi Fortis Banku Polska SA. Konsekwencją tej integracji będzie redukcja zatrudnienia, która może objąć w całym Banku 361 osób i zostanie przeprowadzona w okresie: od czwartego kwartału 2009 do drugiego kwartału 2010 roku. W dniu 27 października 2009 roku Zarząd banku złożył zawiadomienia w powiatowych Urzędach Pracy dotyczące planów redukcji zatrudnienia w trybie zwolnień grupowych.

Koszty projektu są przedmiotem szacunku i na dzień publikacji niniejszego raportu nie są jeszcze znane.

Działania prowadzące do zwiększenia efektywności pracy Banku mają służyć poprawie wyników finansowych Grupy Kapitałowej Fortis Banku Polska SA. Stanowią one jednocześnie część programu postępowania naprawczego przygotowywanego zgodnie z art. 142 Prawa bankowego, będącego aktualnie przedmiotem uzgodnień z Komisją Nadzoru Finansowego.

Najważniejszymi założeniami programu – którego realizacja ma doprowadzić do osiągnięcia przez Bank ponownie dodatniego wyniku finansowego w roku 2010 – jest podjęcie działań zapewniających właściwą kontrolę ryzyka w różnych obszarach działalności Banku, stabilny wzrost jego portfela kredytowego i poprawę efektywności kosztowej, w szczególności po integracji z Dominet Bankiem S.A.

W ramach kontynuacji uzgodnień programu postępowania naprawczego w dniu 29 października 2009 roku Komisja Nadzoru Finansowego (KNF) zwróciła się do Banku o weryfikację i przedstawienie dalszych wyjaśnień w tym zakresie. Celem prowadzonych przez Bank z KNF uzgodnień jest ustalenie programu optymalnych działań, które doprowadzą do trwałej poprawy wyników finansowych Banku.

#### **Negocjacje w sprawie zawarcia umowy z Europejskim Bankiem Inwestycyjnym**

Trwają negocjacje w sprawie zawarcia przez Bank z Europejskim Bankiem Inwestycyjnym umowy kredytu, na mocy której EBI udzieli Bankowi kredytu do maksymalnej wysokości 50 mln EUR na finansowanie projektów inwestycyjnych małych i średnich przedsiębiorstw.

### **13.4. Wskazanie skutków zmian w strukturze grupy**

#### **Informacja o Właścicielu Fortis Bank Polska SA**

W wyniku przejęcia we wrześniu i październiku 2008 roku aktywów grupy Fortis przez rządy Belgii, Holandii i Luksemburga, oraz dalszych porozumień zawartych między rządem Królestwa Belgii i grupą Fortis, nastąpiła zmiana w strukturze właścicielskiej głównego akcjonariusza Fortis Bank Polska SA. Od dnia 10 października 2008 roku właścicielem Fortis Bank SA/NV był w 99,93% rząd Królestwa Belgii poprzez Belgijską Federalną Agencję Inwestycyjną (Société Fédérale de Participations et d'Investissement).

Jednocześnie w październiku 2008 roku belgijski rząd zawarł porozumienie z grupą finansowo-bankową BNP Paribas zarejestrowaną we Francji, w wyniku którego po uzyskaniu koniecznych zezwoleń BNP Paribas przejmie od państwa belgijskiego 75% akcji Fortis Bank SA/NV oraz 100% akcji Fortis Insurance Belgium, a także zakupi 16% akcji Fortis Banque Luxembourg (zwiększając swój pakiet kontrolny do 67%) od Skarbu Państwa Luksemburg. BNP Paribas zapowiedział przejęcie kontroli nad Fortis Bank SA/NV wraz z jego międzynarodowymi spółkami zależnymi (w tym Fortis Bankiem Polska SA).

Na walnym zgromadzeniu 28 i 29 kwietnia 2009 roku w Gandawie i Utrechcie, zatwierdzone zostało porozumienie pomiędzy Fortis Holding, BNP Paribas a agencją rządu Belgii (Société Fédérale de Participations et d'Investissement) w sprawie zmienionych warunków (planowanej) transakcji. Zgodnie z postanowieniami nowego porozumienia, rząd Belgii miał przekazać BNP Paribas 75% udziałów Fortis Banku SA/NV (Fortis Bank Belgia) w oparciu o wycenę 100% aktywów na kwotę 11 mld euro w zamian za akcje BNP Paribas wyemitowane po cenie 68 euro, natomiast Fortis Bank SA/NV miał nabyć od Fortis Holding 25% Fortis Insurance Belgia. Transakcja, w wyniku której podmiotem dominującym wobec akcjonariusza większościowego Banku stała się grupa BNP Paribas, została sfinalizowana 12 maja 2009 roku.

BNP Paribas, przejmując od SFPI pierwszą transzę udziałów Fortis Banku SA/NV, stał się jego większościowym akcjonariuszem, a tym samym dokonał pośredniego nabycia w dniu 12 maja 2009 roku 16 738 712 akcji Fortis Bank Polska SA, stanowiących 99,81% kapitału zakładowego Fortis Bank Polska SA i uprawniających do 99,81% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Fortis Bank Polska SA.

Dnia 20 maja 2009 roku Komisja Nadzoru Finansowego udzielając zezwoleń na wykonywanie przez BNP Paribas SA z siedzibą w Paryżu za pośrednictwem Fortis Bank SA/NV z siedzibą w Brukseli i) prawa głosu na Walnym Zgromadzeniu Fortis Bank Polska SA z ponad 75 % akcji Banku oraz ii) prawa głosu na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy Dominet Bank S.A. z siedzibą w Lubinie z akcji uprawniających do wykonywania ponad 75 % głosów na WZA, uwarunkowała je m.in. następującymi zobowiązaniami:

- 1) nie podejmowanie działań prowadzących do przekształcenia działalności obecnie prowadzonej w Polsce przez Fortis Bank Polska SA w oddział do 2017 roku; W przypadku otwarcia nowego oddziału BNP Paribas w Polsce, prowadzi on będzie inną działalność, niż działalność bankowa prowadzona obecnie przez Fortis Bank Polska SA i Dominet Bank S.A.
- 2) nie podejmowanie działań prowadzących do wycofania akcji Fortis Bank Polska SA z obrotu giełdowego na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie do roku 2017 oraz zwiększenie płynności akcji Banku notowanych na GPW do poziomu co najmniej 15% w ciągu 2 lat od wydania ww. zezwoleń i utrzymanie takiego poziomu.

Po uzyskaniu zezwolenia KNF oraz po ogłoszeniu wezwania, Fortis Bank SA/NV został uprawniony do wykonywania prawa głosu ze wszystkich posiadanych akcji, tj. z 16 739 799 akcji reprezentujących 99,81% kapitału zakładowego oraz 16 739 799 praw głosu na walnym zgromadzeniu Banku, stanowiących 99,81% ogólnej liczby głosów.

W dniu 4 czerwca 2009 roku BNP Paribas SA ogłosił wezwanie do zapisywania się na sprzedaż akcji Fortis Banku Polska SA zgodnie z art. 74 ust. 2 Ustawy z dnia 29 lipca 2005 roku o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych. Zapisy na akcje w ramach wezwania przeprowadzono od 25 czerwca 2009 roku do 24 lipca 2009 roku. W dniu 29 lipca 2009 roku w wyniku realizacji wezwania zawarto transakcje nabycia 1 087 akcji po cenie 196 PLN. Podmiotem nabywającym był Fortis Bank SA/NV, który w konsekwencji powyższych transakcji osiągnął 16 739 799 akcji Fortis Bank Polska SA, co stanowiło 99,81% wszystkich akcji Banku.

#### Zmiana akcjonariatu w wyniku integracji banków

W dniu 6 sierpnia 2009 roku Fortis Bank Polska SA otrzymał od spółki Dominet S.A. z siedzibą w Piasecznie zawiadomienie, iż Dominet S.A. (spółka zależna Fortis Bank SA/NV z siedzibą w Brukseli) stał się z dniem 31 lipca 2009 roku akcjonariuszem Fortis Banku Polska SA posiadającym 5 243 532 akcji zwykłych serii L, reprezentujących 23,82% kapitału zakładowego, a tym samym uzyskał 23,82% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku. Zgodnie z otrzymanym zawiadomieniem, Dominet S.A. w okresie 12 miesięcy od dnia 31 lipca 2009 roku, nie zamierza zwiększać swojego udziału w Fortis Bank Polska SA. W wyniku powyższego, bezpośredni udział Fortis Banku SA/NV w kapitale zakładowym Banku wynosił 76,04% akcji, które uprawniały do wykonywania 76,04% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Fortis Bank Polska SA.

#### Zmiany w wyniku emisji akcji serii M

W wyniku emisji 2 108 794 akcji M, liczba akcji w posiadaniu Fortis Bank SA/NV wzrosła do 18 848 593 akcji reprezentujących 78,13% udział w kapitale zakładowym i uprawniających do wykonywania 18 848 593 praw głosu na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy. Udział Dominet S.A. zmniejszył się do 21,74% kapitału zakładowego.

### 13.5. Informacja dotycząca zmian zobowiązań warunkowych

Od końca 2008 roku nie nastąpiły istotne zmiany w zobowiązaniach warunkowych.

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

<b>Zobowiązania warunkowe otrzymane (w tys. PLN)</b>	<b>30.09.2009</b>	<b>31.12.2008</b>	<b>zmiana(%)</b>
Otrzymane zobowiązania finansowe	2 528 293	1 606 913	57%
Otrzymane zobowiązania gwarancyjne	259 476	282 933	-8%
<b>Razem zobowiązania warunkowe otrzymane</b>	<b>2 787 769</b>	<b>1 889 846</b>	

<b>Zobowiązania warunkowe udzielone (w tys. PLN)</b>	<b>30.09.2009</b>	<b>31.12.2008</b>	<b>zmiana(%)</b>
Udzielone zobowiązania finansowe	2 581 482	4 017 997	-36%
Udzielone zobowiązania gwarancyjne	843 108	908 430	-7%
<b>Razem zobowiązania warunkowe udzielone</b>	<b>3 424 590</b>	<b>4 926 427</b>	

**13.6. Informacja o akcjonariuszach posiadających bezpośrednio lub pośrednio przez podmioty zależne co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu na dzień przekazania raportu kwartalnego 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 poprzedniego raportu kwartalnego**

Struktura akcjonariatu na dzień przekazania raportu kwartalnego za trzeci kwartał 2009 roku, tj. na 13 listopada 2009 roku przedstawiała się następująco:

	liczba akcji	% udział w kapitale zakładowym	liczba głosów na WZ	% udział w ogólnej liczbie głosów
<b>Fortis Bank SA/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 S.A.

Struktura akcjonariatu na dzień przekazania raportu za pierwsze półrocze 2009 roku, tj. 31 sierpnia 2009 roku przedstawiała się następująco:

	liczba akcji	% udział w kapitale zakładowym	liczba głosów na WZ	% udział w ogólnej liczbie głosów
<b>Fortis Bank SA/NV</b>	16 739 799	76,04%	16 739 799	76,04%
<b>Dominet SA**</b>	5 243 532	23,82%	5 243 532	23,82%
<b>Pozostali</b>	31 381	0,14%	31 381	0,14%
<b>Razem:</b>	22 014 712	100%	16 771 180	100%

Powyższa struktura nie uwzględnia emisji prywatnej akcji serii M przeprowadzonej w sierpniu 2009, a zarejestrowanej w dniu 14 września 2009 roku.

**13.7. Zestawienie stanu posiadania akcji emitenta lub uprawnień do nich przez osoby zarządzające i nadzorujące emitenta na dzień przekazania raportu kwartalnego, wraz ze wskazaniem zmian w stanie posiadania, w okresie od przekazania poprzedniego raportu kwartalnego, odrębnie dla każdej z osób**

Na dzień przekazania raportu kwartalnego za trzeci kwartał 2009 roku, tj. na 13 listopada 2009 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 pierwsze półrocze 2009 roku, tj. 31 sierpnia 2009 roku.

**13.8. 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 Okręgowy w Warszawie, Sąd Ochrony Konkurencji i Konsumentów 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 13 listopada 2009 roku postępowanie nie zostało zakończone. Na wypadek niepomyślnego rozstrzygnięcia Bank utworzył w 2007 roku rezerwę w wysokości 2,9 mln PLN.

Bank jest stroną pozwaną w procesach dotyczących zobowiązań wynikających z umów ramowych transakcji terminowych, w tym opcji walutowych. Bank powziął informację, że najwyższe powództwo w tej grupie dotyczy kwoty 18,5 mln złotych. Przedmiotem powództwa jest ustalenie nieistnienia stosunku prawnego wobec banku, wynikającego ze spornych transakcji opcji walutowych, ewentualnie o ich rozwiązanie bądź ustalenie sposobu wykonania zobowiązań oraz ich wysokości, bądź stwierdzenie nieważności tych transakcji. Bank prowadzi rozmowy ze spółką, mające na celu zawarcie porozumienia w przedmiocie spornych transakcji opcji walutowych.

### 13.9. 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>30.09.2009</b> <b>(w tys. PLN)</b>	<b>Jednostka dominująca</b>	<b>Jednostki powiązane organizacyjnie</b>	<b>Ogółem</b>
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	662 560	-	662 560
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	69 601	-	69 601
Należności od banków i klientów	2 227 862	9 647	2 237 509
Pozostałe aktywa	2 177	3 159	5 336
<b>Razem</b>	<b>2 962 200</b>	<b>12 806</b>	<b>2 975 006</b>
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	208 187	-	208 187
Zobowiązania wobec banków i klientów	2 330 166	365 533	2 695 699
Kredyty i pożyczki otrzymane	390 000	6 201 290	6 591 290
Zobowiązania podporządkowane	60 000	633 390	693 390
Pozostałe zobowiązania	303 400	2 908	306 308
<b>Razem</b>	<b>3 291 753</b>	<b>7 203 121</b>	<b>10 494 874</b>

<b>31.12.2008</b> <b>(w tys. PLN)</b>	<b>Jednostka dominująca</b>	<b>Jednostki powiązane organizacyjnie</b>	<b>Ogółem</b>
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	1 106 389	-	1 106 389
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	205 148	-	205 148
Należności od banków i klientów	302 986	41 700	344 686
Pozostałe aktywa	10 451	197	10 648
<b>Razem</b>	<b>1 624 974</b>	<b>41 897</b>	<b>1 666 871</b>
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	717 080	-	717 080
Zobowiązania wobec banków i klientów	1 235 055	162 515	1 397 570
Kredyty i pożyczki otrzymane	-	8 198 200	8 198 200
Zobowiązania podporządkowane	-	417 240	417 240
Pozostałe zobowiązania	22 010	16 142	38 152
<b>Razem</b>	<b>1 974 145</b>	<b>8 794 097</b>	<b>10 768 242</b>

<b>30.09.2008</b> <b>(w tys. PLN)</b>	<b>Jednostka dominująca</b>	<b>Jednostki powiązane organizacyjnie</b>	<b>Ogółem</b>
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	2 632 055	60 073	2 692 128
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	78 718	-	78 718
Należności od banków i klientów	-	134 171	134 171
Pozostałe aktywa	13 904	484	14 388
<b>Razem</b>	<b>2 724 677</b>	<b>194 728</b>	<b>2 919 405</b>
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	174 569	-	174 569
Zobowiązania wobec banków i klientów	2 996 649	417 245	3 413 894
Kredyty i pożyczki otrzymane	-	5 307 726	5 307 726
Zobowiązania podporządkowane	-	340 830	340 830
Pozostałe zobowiązania	6 421	13 195	19 616
<b>Razem</b>	<b>3 177 639</b>	<b>6 078 996</b>	<b>9 256 635</b>



<b>1.01.2009 – 30.09.2009</b> <b>(w tys. PLN)</b>	<b>Jednostka dominująca</b>	<b>Jednostki powiązane organizacyjnie</b>	<b>Ogółem</b>
Przychody z tytułu odsetek	5 495	1 624	7 119
Koszty z tytułu odsetek	-8 366	-96 745	-105 111
Przychody z tytułu prowizji	7 068	1 112	8 180
Koszty z tytułu prowizji	-1 744	-	-1 744
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu	-304 605	-1 218	-305 823
Wynik na transakcjach zabezpieczających	-	-	-
Pozostałe przychody	3 759	55	3 814

<b>1.01.2008 – 30.09.2008</b> <b>(w tys. PLN)</b>	<b>Jednostka dominująca</b>	<b>Jednostki powiązane organizacyjnie</b>	<b>Ogółem</b>
Przychody z tytułu odsetek	33 921	6 471	40 392
Koszty z tytułu odsetek	-18 314	-174 796	-193 110
Przychody z tytułu prowizji	44 825	3 076	47 901
Koszty z tytułu prowizji	-1 041	-1	-1 042
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu	-109 227	15	-109 212
Wynik na transakcjach zabezpieczających	636	-	636
Pozostałe przychody	5 930	287	6 217

<b>30.09.2009</b> <b>(w tys. PLN)</b>	<b>Jednostka dominująca</b>	<b>Jednostki powiązane organizacyjnie</b>	<b>Ogółem</b>
Zobowiązania warunkowe udzielone:	26 606	139 195	165 801
- finansowe	-	114 512	114 512
- gwarancyjne	26 606	24 683	51 289
Zobowiązania warunkowe otrzymane:	26 601	-	26 601
- finansowe	-	-	-
- gwarancyjne	26 601	-	26 601
Operacje na instrumentach pochodnych*	10 460 265	-	10 460 265
<b>31.12.2008</b> <b>(w tys. PLN)</b>	<b>Jednostka dominująca</b>	<b>Jednostki powiązane organizacyjnie</b>	<b>Ogółem</b>
Zobowiązania warunkowe udzielone:	38 164	148 499	186 663
- finansowe	-	123 759	123 759
- gwarancyjne	38 164	24 740	62 904
Zobowiązania warunkowe otrzymane:	1 252	-	1 252
- finansowe	-	-	-
- gwarancyjne	1 252	-	1 252
Operacje na instrumentach pochodnych*	17 295 111	-	17 295 111

<b>30.09.2008</b> <b>(w tys. PLN)</b>	<b>Jednostka dominująca</b>	<b>Jednostki powiązane organizacyjnie</b>	<b>Ogółem</b>
Zobowiązania warunkowe udzielone:	36 734	190 608	227 342
- finansowe	-	156 348	156 348
- gwarancyjne	36 734	34 260	70 994
Zobowiązania warunkowe otrzymane:	37 852	35 250	73 102
- finansowe	-	-	-
- gwarancyjne	37 852	35 250	73 102
Operacje na instrumentach pochodnych*	17 667 936	-	17 667 936

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

### **13.10. 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**

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

W dniu 1 września 2009 roku Rada Nadzorcza Fortis Bank Polska SA powołała Pana Michela Thebault na stanowisko Wiceprezesa Zarządu do końca bieżącej pięcioletniej kadencji, upływającej z dniem odbycia się Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za rok obrotowy 2009.

Od lipca 2008 roku Pan Michel Thebault był odpowiedzialny za zorganizowanie jednostki BNP Paribas Personal Finance w Polsce. W Fortis Bank Polska SA nadzoruje obszar Personal Finance.

Od 1 września 2009 roku skład Zarządu Banku jest następujący:

- |                           |                               |
|---------------------------|-------------------------------|
| 1. Alexander Paklons      | - Prezes Zarządu              |
| 2. Jan Bujak              | - Pierwszy Wiceprezes Zarządu |
| 3. Jean-Luc Deguel        | - Wiceprezes Zarządu          |
| 4. Jacek Obłąkowski       | - Wiceprezes Zarządu          |
| 5. Jaromir Pelczarski     | - Wiceprezes Zarządu          |
| 6. Michel Thebault        | - Wiceprezes Zarządu          |
| 7. Philippe Van Hellemont | - Wiceprezes Zarządu          |

#### **Zmiana w składzie Rady Nadzorczej**

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

Pan Lucas Willemyns pełnił funkcję członka Rady Nadzorczej Banku od dnia 21 lutego 2008 roku.

W związku z powyższym od 1 października 2009 roku skład Rady Nadzorczej Fortis Banku Polska SA jest następujący:

- |                     |                      |
|---------------------|----------------------|
| 1. Camille Fohl     | - Przewodniczący     |
| 2. Jos Clijsters    | - Wiceprzewodniczący |
| 3. Antoni Potocki   | - Wiceprzewodniczący |
| 4. Zbigniew Dresler |                      |
| 5. Reginald De Gols |                      |

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

Bank prognozuje, że w najbliższym czasie, a w szczególności w perspektywie co najmniej kolejnego kwartału, nastąpi wzrost odpisów netto z tytułu utraty wartości należności, wynikający z pogorszenia jakości portfela kredytowego. Bank przewiduje, iż część klientów Grupy nie będzie w stanie wywiązać się z zobowiązań kredytowych.

#### **13.12. Inne istotne wydarzenia**

##### **Wybór nowego audytora**

W dniu 1 września 2009 roku, Rada Nadzorcza Banku dokonała wyboru Spółki Mazars & Guérard Audyt Sp. z o. o. z siedzibą w Warszawie (adres: 00-372 Warszawa, ul. Foksal 16, nr ewidencyjny KIBR: 186) jako podmiotu przeprowadzającego:

- badanie skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Fortis Bank Polska SA oraz jednostkowego sprawozdania finansowego Banku za rok 2009;
- przegląd skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Fortis Bank Polska SA oraz jednostkowego sprawozdania finansowego Banku za pierwsze półrocze 2010 roku.

Bank nie korzystał w przeszłości z usług wybranego podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych.

##### **Istotne zmiany w umowach z podmiotami niepowiązanymi z Grupą Kapitałową Fortis Bank Polska SA**

W dniu 17 lipca 2009 roku Fortis Bank Polska SA podpisał porozumienie z Klientem, nie będącym podmiotem powiązanym z Grupą Kapitałową Fortis Bank Polska SA, zmieniające warunki umowy kredytowej zawartej w dniu 25 kwietnia 2008 roku. Zmiana dotyczy zwiększenia limitu kredytowego z 200 mln PLN do 205,8 mln PLN oraz zmiany charakteru linii z umowy wielocelowej linii kredytowej na umowę linii gwarancji.

W dniu 28 lipca 2009 roku została podpisana umowa („umowa zmieniająca”), na mocy której zmieniły się umowy kredytowe i umowa poręczenia. Zmiany związane są z ustaleniem nowych terminów spłaty zadłużenia zgodnie z przyjętym harmonogramem spłat ratalnych z tytułu:

- umowy kredytowej zawartej między Fortis Bank SA/NV a spółką w dniu 27 czerwca 2008 roku wraz z późniejszymi zmianami – kwoty głównej kredytu w wysokości 50 000 000 PLN, najpóźniej w terminie do dnia 5 stycznia 2012 roku;
- umowy kredytowej zawartej między Fortis Bank Polska SA a spółką w dniu 8 maja 2008 roku wraz z późniejszymi zmianami – kwoty głównej kredytu w wysokości 198 430 286 PLN, najpóźniej do dnia 5 stycznia 2018 roku;

- umowy poręczenia zawartej między Fortis Bank Polska SA a spółką w dniu 18 stycznia 2007 roku wraz z późniejszymi zmianami – w kwocie 4 197 813,67 EUR, najpóźniej w terminie do dnia 5 stycznia 2018 roku. Umowa poręczenia dotyczy umowy kredytowej zawartej między Fortis Bank Polska SA a spółką zależną klienta w dniu 18 maja 2007 roku wraz z późniejszymi zmianami.

Umowa Zmieniająca została zawarta z zastrzeżeniem warunków zawieszających, obejmujących, m.in. podjęcie przez walne zgromadzenie Spółki, nie później niż 29 lipca 2009 roku, uchwały o wyrażeniu zgody na ustanowienie na rzecz Fortis Bank Polska SA zastawów rejestrowych na przedsiębiorstwie Spółki.

Umowa zmieniająca zawiera również zobowiązanie Banku do objęcia nowych akcji serii I w podwyższonym kapitale zakładowym spółki Klienta. Akcje w liczbie 8 247 423 zostaną objęte po cenie emisyjnej w wysokości 4,85 PLN za jedną akcję. Łączna cena emisyjna obejmowanych akcji wyniesie 40 000 001,55 PLN. Zapłata ceny emisyjnej przez Bank nastąpi w drodze potrącenia wierzytelności przysługującej klientowi wobec Banku o zapłatę ceny emisyjnej z wierzytelnością, jaka przysługuje Bankowi wobec klienta z tytułu udzielonego finansowania.

Akcjonariusze Spółki zawarli Porozumienie z Bankiem do zgodnego głosowania na walnych zgromadzeniach Spółki w sprawach objętych tym Porozumieniem w okresie do dnia 29 lutego 2012.

Na dzień przekazania raportu kwartalnego, tj. 13 listopada 2009 roku nie nastąpiło jeszcze objęcie akcji Spółki przez Bank.

**Podpisy wszystkich członków zarządu:**

13.11.2009 r.      **Alexander Paklons**  
prezes zarządu      .....  
podpis

13.11.2009 r.      **Jan Bujak**  
pierwszy wiceprezes zarządu  
dyrektor finansowy      .....  
podpis

13.11.2009 r.      **Jean-Luc Deguel**  
wiceprezes zarządu      .....  
podpis

13.11.2009 r.      **Jacek Obłąkowski**  
wiceprezes zarządu      .....  
podpis

13.11.2009 r.      **Jaromir Pelczarski**  
wiceprezes zarządu      .....  
podpis

13.11.2009 r.      **Michel Thebault**  
wiceprezes zarządu      .....  
podpis

13.11.2009 r.      **Philippe Van Hellemont**  
wiceprezes zarządu      .....  
podpis