

Śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Fortis Bank Polska SA za I kwartał 2009

sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej

FORTIS BANK

Spis treści

Spis treści	1
1. Wybrane dane finansowe	2
2. Skonsolidowane sprawozdanie Grupy Kapitałowej Fortis Bank Polska SA	4
3. Kwartalna informacja finansowa - jednostkowe dane finansowe Fortis Bank Polska SA	8
4. Najważniejsze czynniki kształtujące skonsolidowane wyniki Grupy Kapitałowej Fortis Bank Polska SA w I kwartale 2009 roku.	12
5. Dane informacyjne o Grupie Kapitałowej Fortis Bank Polska SA	16
6. Zasady Rachunkowości	18
7. Sprawozdawczość w ramach segmentów	34
8. Skonsolidowany zysk przypadający na jedną akcję	40
9. Dodatkowe noty objaśniające do skonsolidowanego rachunku zysków i strat	41
10. Dodatkowe noty objaśniające do skonsolidowanego bilansu	43
11. Adekwatność kapitału i płynność finansowa	46
12. Porównywalność z opublikowanymi wcześniej raportami	49
13. Informacja dodatkowa	51

1. Wybrane dane finansowe

Wybrane skonsolidowane dane finansowe	W tys. PLN		W tys. EUR	
	I kwartał 2009	I kwartał 2008	I kwartał 2009	I kwartał 2008
Przychody z tytułu odsetek	229 102	214 513	49 811	60 301
Przychody z tytułu prowizji	31 118	51 367	6 766	14 439
Razem przychody netto	46 614	170 601	10 135	47 957
Wynik brutto	-57 451	68 684	-12 491	19 307
Wynik netto	-52 072	55 306	-11 321	15 547
Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej netto	-3 855 130	-370 802	-838 175	-104 234
Przepływy pieniężne z działalności inwestycyjnej netto	188 609	-300 222	41 007	-84 394
Przepływy pieniężne z działalności finansowej netto	3 413 782	1 739 165	742 218	488 887
Przepływy pieniężne netto razem	-252 739	1 068 141	-54 950	300 259
Aktywa razem	19 976 421	17 867 643	4 249 127	5 067 685
Zobowiązania wobec banków	1 179 750	3 237 557	250 941	918 247
Zobowiązania wobec klientów	6 349 673	6 862 553	1 350 621	1 946 382
Kredyty i pożyczki otrzymane	9 194 447	5 465 890	1 955 724	1 550 255
Kapitały własne	1 159 179	1 209 623	246 566	343 078
Liczba akcji	16 771 180	16 771 180	16 771 180	16 771 180
Wartość księgowa na 1 akcję (w PLN/EUR)	69,12	72,13	14,7	20,46
Rozwodniona wartość księgowa na 1 akcję (w PLN/EUR)	69,12	72,13	14,7	20,46
Współczynnik adekwatności kapitałowej	9,42%	11,07%	-	-
Podstawowy zysk przypadający na 1 akcję (PLN)	-3,10	3,30	-0,68	0,93
Rozwodniony zysk przypadający na 1 akcję (PLN)	-3,10	3,30	-0,68	0,93

Wybrane jednostkowe dane finansowe

Przychody z tytułu odsetek	229 102	214 444	49 811	60 281
Przychody z tytułu prowizji	30 542	49 787	6 640	13 995
Razem przychody netto	45 866	168 994	9 972	47 505
Wynik brutto	-57 172	68 236	-12 430	19 181
Wynik netto	-51 814	54 943	-11 265	15 445
Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej netto	-3 855 275	-359 468	-838 207	-101 048
Przepływy pieniężne z działalności inwestycyjnej netto	188 754	-300 186	41 309	-84 384
Przepływy pieniężne z działalności finansowej netto	3 413 782	1 739 165	742 218	488 887
Przepływy pieniężne netto razem	-252 739	1 079 511	-54 950	303 455
Aktywa razem	19 993 617	17 884 090	4 252 785	5 067 685
Zobowiązania wobec banków	1 179 750	3 237 557	250 941	918 247
Zobowiązania wobec klientów	6 368 285	6 880 937	1 354 580	1 951 596
Kredyty i pożyczki otrzymane	9 194 447	5 465 890	1 955 724	1 550 255
Kapitały własne	1 158 427	1 208 555	246 406	342 775
Liczba akcji	16 771 180	16 771 180	16 771 180	16 771 180
Wartość księgowa na 1 akcję (w PLN/EUR)	69,07	72,06	14,69	20,44
Rozwodniona wartość księgowa na 1 akcję (w PLN/EUR)	69,07	72,06	14,69	20,44
Współczynnik adekwatności kapitałowej	9,32%	10,93%	-	-

Zasady konwersji PLN na EURO

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

- pozycje aktywów i pasywów bilansu oraz wartość księgową na 1 akcję na koniec pierwszego kwartału 2009 roku przeliczono na EURO według średniego kursu obowiązującego na dzień 31 marca 2009 roku, ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski w dniu 31 marca 2009 roku, tj. 1 EUR = 4,7013 PLN; dane porównawcze na koniec pierwszego kwartału roku 2008 zostały przeliczone na EURO według średniego kursu obowiązującego na dzień 31 marca 2008 roku, ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski w dniu 31 marca 2008 roku, tj. 1 EUR = 3,5258 PLN;
- pozycje rachunku zysków i strat, rachunku przepływów pieniężnych oraz zysk na akcję na koniec pierwszego kwartału 2009 roku przeliczono na EURO według kursu stanowiącego średnią arytmetyczną średnich kursów ustalonych przez Narodowy Bank Polski na ostatnie dni miesiący od stycznia do marca 2009 roku, tj. 1 EUR = 4,5994 PLN; dane porównawcze na koniec pierwszego kwartału 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 marca 2008 roku, tj. 1 EUR = 3,5574 PLN.

2. Skonsolidowane sprawozdanie Grupy Kapitałowej Fortis Bank Polska SA

Skonsolidowany rachunek zysków i strat (w tys. PLN)	Noty	I kwartał 2009	I kwartał 2008
Przychody z tytułu odsetek	Nota 9.1	229 102	214 513
Koszty z tytułu odsetek	Nota 9.2	-126 010	-127 547
Wynik z tytułu odsetek		103 092	86 966
Przychody z tytułu prowizji	Nota 9.3	31 118	51 367
Koszty z tytułu prowizji	Nota 9.4	-3 108	-3 030
Wynik z tytułu prowizji		28 010	48 337
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu	Nota 9.5	-95 507	32 040
Wynik na operacjach aktywami finansowymi dostępnymi do sprzedaży		6 300	-
Wynik na transakcjach zabezpieczających		-	-54
Pozostałe przychody		4 719	3 312
Razem przychody netto		46 614	170 601
Koszty osobowe		-45 333	-45 167
Amortyzacja środków trwałych i wartości niematerialnych		-10 663	-7 991
Pozostałe koszty		-34 631	-28 903
Odpisy netto z tytułu utraty wartości	Nota 9.6	-13 438	-19 856
Wynik brutto		-57 451	68 684
Podatek dochodowy		5 379	-13 378
Wynik netto		-52 072	55 306

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

Skonsolidowany zysk przypadający na jedną akcję (PLN)	Nota 8		
Wynik netto (w tys. PLN)		-52 072	55 306
Średnia ważona liczba akcji zwykłych		16 771 180	16 771 180
Zysk na jedną akcję zwykłą (w PLN)		-3,10	3,30
<hr/>			
Rozwodniona średnia ważona liczba akcji zwykłych		16 771 180	16 771 180
Rozwodniony zysk na jedną akcję zwykłą (w PLN)		-3,10	3,30

Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów (w tys. PLN)	I kwartał 2009	I kwartał 2008
Wynik roku bieżącego	-52 072	55 306
Zyski / straty nie ujęte w rachunku zysków i strat (inwestycje dostępne do sprzedaży)	-2 001	-425
Podatek odroczony - Zyski / straty nie ujęte w rachunku zysków i strat (inwestycje dostępne do sprzedaży)	380	81
Zyski / straty nie ujęte w rachunku zysków i strat (inwestycje dostępne do sprzedaży) - netto	-1 621	-344
Zyski / straty netto ujęte w rachunku zysków i strat (inwestycje dostępne do sprzedaży)	-6 235	-
Podatek odroczony - Zyski / straty netto ujęte w rachunku zysków i strat (inwestycje dostępne do sprzedaży)	1 185	-
Zyski / straty ujęte w rachunku zysków i strat (inwestycje dostępne do sprzedaży) - netto	-5 050	-
Razem dochody	-58 743	54 962

Skonsolidowany bilans (w tys. PLN)	Noty	31 marca 2009	31 grudnia 2008	31 marca 2008
AKTYWA				
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	Nota 10.1	1 240 897	1 494 888	1 789 825
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Nota 10.3.1	1 606 034	1 372 145	319 467
Należności od banków	Nota 10.2.1	572 412	606 373	2 504 133
Należności od klientów	Nota 10.2.2	15 177 303	14 823 117	12 034 528
Inwestycje - dostępne do sprzedaży	Nota 10.4	988 288	1 200 836	870 285
Rzeczowy majątek trwały		114 165	113 258	115 363
Wartości niematerialne		30 516	26 000	29 102
Aktywa z tytułu podatku odroczonego		148 594	96 717	37 863
Pozostałe aktywa		98 212	135 670	167 077
Razem aktywa		19 976 421	19 869 004	17 867 643
ZOBOWIĄZANIA				
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	Nota 10.3.2	1 255 460	961 601	281 007
Zobowiązania wobec banków	Nota 10.5.1	1 179 750	2 276 963	3 237 557
Zobowiązania wobec klientów	Nota 10.5.2	6 349 673	6 368 464	6 862 553
Kredyty i pożyczki otrzymane	Nota 10.5.3	9 194 447	8 198 200	5 465 890
Zobowiązania podporządkowane		470 130	417 240	352 580
Bieżące zobowiązania podatkowe		30 554	57 061	11 043
Pozostałe zobowiązania		319 745	354 679	432 363
Rezerwy		17 483	16 874	15 027
Razem zobowiązania		18 817 242	18 651 082	16 658 020
KAPITAŁY WŁASNE				
Kapitał zakładowy		503 135	503 135	503 135
Kapitał zapasowy		308 656	308 656	308 656
Pozostałe kapitały		344 983	344 983	183 200
Kapitał z aktualizacji wyceny		-24 724	-18 053	-3 162
Zyski zatrzymane		79 201	705	162 488
Wynik roku bieżącego		-52 072	78 496	55 306
Razem kapitały własne		1 159 179	1 217 922	1 209 623
Razem pasywa		19 976 421	19 869 004	17 867 643

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

**Skonsolidowane zestawienie zmian w kapitale własnym za pierwszy kwartał 2008 roku
(w tys. PLN)**

	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy	Zyski zatrzymane	Wynik roku bieżącego	Pozostałe kapitały	Kapitał z aktualizacji wyceny	Razem kapitały
Stan na 1.01.2008	503 135	308 656	161 783	-	183 200	-2 818	1 153 956
Korekta konsolidacyjna	-	-	705	-	-	-	705
Skorygowany stan na 1.01.2008	503 135	308 656	162 488	-	183 200	-2 818	1 154 661
Razem całkowite dochody w I kwartale 2008 roku	-	-	-	55 306	-	-344	54 962
Stan na 31.03.2008	503 135	308 656	162 488	55 306	183 200	-3 162	1 209 623

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

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

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

Skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych (w tys. PLN)	I kwartał 2009	I kwartał 2008
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty brutto, stan na początek okresu	1 495 348	711 109
Korekta konsolidacyjna	-	11 444
Skorygowane środki pieniężne i ich ekwiwalenty brutto, stan na początek okresu	1 495 348	722 553
Zysk/strata brutto	-57 451	68 640
Korekty z tytułu:	-3 797 679	-439 442
Amortyzacja	10 663	7 991
Odpisy z tytułu utraty wartości	17 877	19 140
Zyski/straty z tytułu różnic kursowych	-	-
Zysk/strata z tytułu działalności inwestycyjnej	403	445
Zmiana stanu aktywów i zobowiązań operacyjnych:	-3 753 617	-434 039
- aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	59 970	13 460
- należności od banków	33 958	-1 419 965
- należności od klientów	-370 250	-857 047
- zmiana stanu inwestycji dostępnych do sprzedaży	778	-1 550
- zobowiązania wobec banków	-1 097 213	1 008 447
- zobowiązania wobec klientów	-18 791	565 282
- zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek otrzymanych	-2 417 535	59 929
- zobowiązania z tytułu pożyczki podporządkowanej	52 890	-5 620
- pozostałe aktywa i zobowiązania	2 576	203 025
Podatek dochodowy (bieżący i odroczoney)	-73 005	-32 979
Przepływy z działalności operacyjnej netto	-3 855 130	-370 802
Nabycie inwestycji dostępnych do sprzedaży	-176 355	-283 998
Nabycie składników majątku trwałego i wartości niematerialnych	-17 082	-15 945
Zbycie inwestycji dostępnych do sprzedaży	381 454	-
Zbycie składników majątku trwałego	811	46
Inne wydatki inwestycyjne	-219	-325
Przepływy pieniężne z działalności inwestycyjnej netto	188 609	-300 222
Zaciągnięcie kredytów i pożyczek	5 405 496	1 760 122
Splata kredytów i pożyczek	-1 991 714	-20 957
Przepływy pieniężne z działalności finansowej netto	3 413 782	1 739 165
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty brutto, stan na koniec okresu	1 242 609	1 790 694
Zmiana stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów netto	-252 739	1 068 141

Skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych sporządzany jest metodą pośrednią.

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

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

Rachunek zysków i strat (w tys. PLN)	I kwartał 2009	I kwartał 2008
Przychody z tytułu odsetek	229 102	214 444
Koszty z tytułu odsetek	-126 279	-127 744
Wynik z tytułu odsetek	102 823	86 700
Przychody z tytułu prowizji	30 542	49 787
Koszty z tytułu prowizji	-2 953	-2 713
Wynik z tytułu prowizji	27 589	47 074
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu	-95 507	32 040
Wynik na operacjach aktywami finansowymi dostępnymi do sprzedaży	6 300	-
Wynik na transakcjach zabezpieczających	-	-54
Pozostałe przychody	4 661	3 234
Razem przychody netto	45 866	168 994
Koszty osobowe	-44 650	-44 413
Amortyzacja środków trwałych i wartości niematerialnych	-10 597	-7 930
Pozostałe koszty	-34 353	-28 559
Odpisy netto z tytułu utraty wartości	-13 438	-19 856
Wynik brutto	-57 172	68 236
Podatek dochodowy	5 358	-13 293
Wynik netto	-51 814	54 943

Sprawozdanie z całkowitych dochodów (w tys. PLN)	I kwartał 2009	I kwartał 2008
Wynik roku bieżącego	-51 814	54 943
Zyski / straty nie ujęte w rachunku zysków i strat (inwestycje dostępne do sprzedaży)	-2 001	-425
Podatek odroczony - Zyski / straty nie ujęte w rachunku zysków i strat (inwestycje dostępne do sprzedaży)	380	81
Zyski / straty nie ujęte w rachunku zysków i strat (inwestycje dostępne do sprzedaży) - netto	-1 621	-344
Zyski / straty netto ujęte w rachunku zysków i strat (inwestycje dostępne do sprzedaży)	-6 235	-
Podatek odroczony - Zyski / straty netto ujęte w rachunku zysków i strat (inwestycje dostępne do sprzedaży)	1 185	-
Zyski / straty ujęte w rachunku zysków i strat (inwestycje dostępne do sprzedaży) - netto	-5 050	-
Razem dochody	-58 485	54 599

Bilans (w tys. PLN)	31 marca 2009	31 grudnia 2008	31 marca 2008
AKTYWA			
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	1 240 897	1 494 888	1 789 751
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	1 606 034	1 372 145	319 467
Należności od banków	572 412	606 373	2 503 961
Należności od klientów	15 177 303	14 823 117	12 034 525
Inwestycje - dostępne do sprzedaży	1 006 442	1 218 990	888 439
Rzeczowy majątek trwały	113 738	112 926	114 891
Wartości niematerialne	30 429	25 896	29 026
Aktywa z tytułu podatku odroczonego	148 475	96 586	37 775
Pozostałe aktywa	97 887	135 383	166 255
Razem aktywa	19 993 617	19 886 304	17 884 090
ZOBOWIĄZANIA			
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	1 255 460	961 601	281 007
Zobowiązania wobec banków	1 179 750	2 276 963	3 237 557
Zobowiązania wobec klientów	6 368 285	6 387 532	6 880 937
Kredyty i pożyczki otrzymane	9 194 447	8 198 200	5 465 890
Zobowiązania podporządkowane	470 130	417 240	352 580
Bieżące zobowiązania podatkowe	30 473	56 890	10 939
Pozostałe zobowiązania	319 162	354 092	431 723
Rezerwy	17 483	16 874	14 902
Razem zobowiązania	18 835 190	18 669 392	16 675 535
KAPITAŁY WŁASNE			
Kapitał zakładowy	503 135	503 135	503 135
Kapitał zapasowy	308 656	308 656	308 656
Pozostałe kapitały	344 983	344 983	183 200
Kapitał z aktualizacji wyceny	-24 724	-18 053	-3 162
Zyski zatrzymane	78 191	-	161 783
Wynik roku bieżącego	-51 814	78 191	54 943
Razem kapitały własne	1 158 427	1 216 912	1 208 555
Razem pasywa	19 993 617	19 886 304	17 884 090

Zestawienie zmian w kapitale własnym za pierwszy kwartał 2008 roku (w tys. PLN)

	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy	Zyski zatrzymane	Wynik roku bieżącego	Pozostałe kapitały	Kapitał z aktualizacji wyceny	Razem kapitały
Stan na 1.01.2008	503 135	308 656	161 783	-	183 200	-2 818	1 153 956
Razem całkowite dochody w I kwartale 2008 roku	-	-	-	54 943	-	-344	54 599
Stan na 31.03.2008	503 135	308 656	161 783	54 943	183 200	-3 162	1 208 555

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

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

Rachunek przepływów pieniężnych (w tys. PLN)	I kwartał 2009	I kwartał 2008
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty brutto, stan na początek okresu	1 495 348	711 109
Zysk/strata brutto	-57 172	68 236
Korekty z tytułu:	-3 798 103	-427 704
Amortyzacja	10 597	7 930
Odpisy z tytułu utraty wartości	17 877	19 140
Zyski/straty z tytułu różnic kursowych	-	-
Zysk/strata z tytułu działalności inwestycyjnej	403	445
Zmiana stanu aktywów i zobowiązań operacyjnych:	-3 754 032	-422 363
- aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	59 970	13 460
- należności od banków	33 958	-1 419 793
- należności od klientów	-370 250	-858 179
- zmiana stanu inwestycji dostępnych do sprzedaży	778	-1 550
- zobowiązania wobec banków	-1 097 213	1 008 809
- zobowiązania wobec klientów	-19 247	573 509
- zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek otrzymanych	-2 417 535	59 929
- zobowiązania z tytułu pożyczki podporządkowanej	52 890	-5 620
- pozostałe aktywa i zobowiązania	2 617	207 072
Podatek dochodowy (bieżący i odroczoney)	-72 948	-32 856
Przeplwy z działalności operacyjnej netto	-3 855 275	-359 468
Nabycie inwestycji dostępnych do sprzedaży	-176 355	-283 998
Nabycie składników majątku trwałego i wartości niematerialnych	-16 937	-15 909
Zbycie inwestycji dostępnych do sprzedaży	381 454	-
Zbycie składników majątku trwałego	811	46
Inne wydatki inwestycyjne	-219	-325
Przeplwy pieniężne z działalności inwestycyjnej netto	188 754	-300 186
Zaciągnięcie kredytów i pożyczek	5 405 496	1 760 122
Spłata kredytów i pożyczek	-1 991 714	-20 957
Przeplwy pieniężne z działalności finansowej netto	3 413 782	1 739 165
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty brutto, stan na koniec okresu	1 242 609	1 790 620
Zmiana stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów brutto	-252 739	1 079 511

Rachunek przepływów pieniężnych sporządzany jest metodą pośrednią.

4. Najważniejsze czynniki kształtujące skonsolidowane wyniki Grupy Kapitałowej Fortis Bank Polska SA w I kwartale 2009 roku.

Wyniki finansowe

Rachunek zysków i strat (w tys. PLN)	I kwartał 2009	I kwartał 2008	Zmiana
Wynik z tytułu odsetek	103 092	86 966	18,5%
Wynik z tytułu prowizji	28 010	48 337	-42%
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu	-95 507	32 040	-398%
Koszty osobowe	-45 333	-45 167	0,4%
Pozostałe koszty	-34 631	-28 903	20%
Wynik brutto	-57 451	68 684	-183,6%
Wynik netto	-52 072	55 306	-194,2%
Suma bilansowa (w tys. PLN)	19 976 421	17 867 643	12%
Należności od klientów	15 177 303	12 034 528	26%
Zobowiązania wobec klientów	6 349 673	6 862 553	-7,5%
Kapitały własne ogółem	1 159 179	1 209 623	-4%
Wskaźniki (w %)			
Współczynnik adekwatności kapitałowej	9,42	11,07	-1,65
Zwrot na aktywach (ROA)*	-1,1	1,58	-2,7
Zwrot z kapitału (ROE)*	-17,0	20,2	-37,2
Marża odsetkowa netto*	2,1	2,4	-0,3

*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

Skonsolidowana strata netto Grupy Fortis Bank Polska SA na koniec pierwszego kwartału 2009 roku ukształtowała się na poziomie -52 milionów złotych. Pogarszająca się sytuacja na rynkach finansowych i słabnący złoty spowodowały, że część klientów, z którymi Grupa zawarła terminowe kontrakty walutowe nie będzie w stanie wywiązać się ze zobowiązań wynikających z transakcji instrumentami pochodnymi. Grupa oceniła ryzyka związane z transakcjami opartymi na instrumentach pochodnych i dokonała w pierwszym kwartale 2009 roku korekty obniżającej ich wycenę do wartości godziwej. Powodem straty osiągniętej w pierwszym kwartale 2009 roku są przede wszystkim negatywna wycena z tytułu instrumentów pochodnych i wzrost korekty wyceny do wartości godziwej należności kredytowych wynikających z zakończonych transakcji instrumentami pochodnymi.

Sprawozdanie na koniec pierwszego 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 pierwszego kwartału 2009 roku 813 tys. PLN, a strata netto 258 tys. PLN.

Skonsolidowana suma bilansowa Grupy na dzień 31 marca 2009 roku wyniosła 19 976 421 tys. PLN, tj. o 12% więcej niż na koniec marca poprzedniego roku.

Podstawową pozycję w strukturze aktywów stanowią należności od klientów, które wzrosły o 26% w porównaniu do końca marca 2008 roku, tj. do kwoty 15 177 303 tys. PLN. 52% należności od klientów na koniec marca 2009 roku stanowiły należności w walutach obcych i wzrost ich wartości był w dużej mierze

wynikiem wzrostu kursów walut. Wykluczając wpływ zmian kursów walutowych, należności od klientów wzrosły o 9% w porównaniu do końca marca 2008 roku.

Udział należności od klientów w strukturze aktywów ogółem wzrósł z 67% na koniec marca 2008 roku do 76% na koniec marca 2009 roku.

Największy udział w należnościach od klientów brutto stanowiły kredyty komercyjne udzielone przedsiębiorstwom. Na koniec marca 2008 ich udział stanowił 71% i obniżył się do 64% na koniec marca 2009 roku.

Wartość kredytów komercyjnych wzrosła o 1 168 176 tys. PLN (o 13%) w stosunku do marca roku ubiegłego.

Kredyty hipoteczne wynosiły na koniec marca 2009 roku 4 944 646 tys. PLN i wzrosły o 64% w porównaniu ze stanem na koniec marca 2008 roku (wzrost o 1 929 240 tys. PLN). Wykluczając wpływ zmian kursów walutowych (słabnący złoty spowodował wzrost wartości kredytów hipotecznych o 1 223 288 tys. PLN), kredyty hipoteczne wzrosły o 23% w porównaniu do końca marca 2008 roku. Ich udział w strukturze należności od klientów brutto wzrósł z 25% na koniec marca 2008 roku do 32% na koniec marca 2009 roku.

Najwyższy udział w wolumenie kredytów posiadają kredyty złotówkowe, stanowiąc 48% ogółu. Ich wartość na dzień 31 marca 2009 roku wynosiła 7 344 107 tys. PLN i była na poziomie porównywalnym do poziomu z dnia 31 marca 2008 r.

Kredyty udzielone w CHF (w równowartości w PLN) na koniec marca 2008 roku wynosiły 2 642 045 tys. PLN i wzrosły o 75% do wysokości 4 623 965 tys. PLN na koniec marca 2009 roku (wyłączając wpływ zmian kursów walutowych, wartość kredytów udzielonych w CHF wzrosła o 27% w porównaniu do stanu na koniec marca 2008 roku). Udział tych kredytów na koniec marca 2009 roku w ogólnej kwocie kredytów wynosił 30% (wobec 22% na koniec marca 2008 roku).

Zwiększył się portfel kredytów udzielonych w EUR (w równowartości w PLN) z 1 987 855 tys. PLN na koniec marca 2008 roku do wysokości 3 061 227 tys. PLN na koniec marca 2009 roku (wzrost o 54%), ich udział w całości wolumenu kredytów wzrósł z 16% na dzień 31 marca 2008 roku do 20% na dzień 31 marca 2009 roku. Wzrost wartości kredytów udzielonych w EUR był głównie wynikiem zmian kursów walutowych (wyłączając wpływ zmian kursów walutowych, wartość kredytów udzielonych w EUR wzrosła o 15% w porównaniu do stanu na koniec marca 2008 roku).

W związku z powyższym odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości oraz na poniesione, niezidentyfikowane straty zwiększyły się o 29% z kwoty 213 930 tys. PLN na koniec marca 2008 roku do kwoty 275 737 tys. PLN na koniec marca 2009 roku.

Należności od banków spadły na koniec marca 2009 roku o 77% w stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego (tj. z 2 504 133 tys. PLN do 572 412 tys. PLN).

Na koniec marca 2009 roku wartość aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu wzrosła o 403% w porównaniu ze stanem na koniec marca 2008 roku, tj. o 1 286 567 tys. PLN. Tak duża zmiana jest efektem wzrostu wartości pochodnych instrumentów finansowych (wynikającej głównie ze zmian kursów walut).

Środki pieniężne i ich ekwiwalenty spadły w porównaniu do końca marca 2008 roku o 31%, ich udział w strukturze aktywów ogółem zmniejszył się z 10% na koniec marca 2008 roku, do 6% na koniec marca 2009 roku.

Inwestycje dostępne do sprzedaży wzrosły o 14% w stosunku do końca marca 2008 roku. Ich udział w strukturze aktywów pozostał na poziomie 5%. Na koniec marca 2009 roku Grupa posiadała w swoim portfelu w głównej mierze dłużne papiery wartościowe wyemitowane przez budżet państwa.

W strukturze pasywów dominującą pozycję stanowią kredyty i pożyczki otrzymane. Na koniec marca 2009 roku pozycja ta wynosiła 9 194 447 tys. PLN i wzrosła w porównaniu do końca marca 2008 roku o 3 728 557 tys. PLN.

Udział kredytów i pożyczek otrzymanych na koniec marca 2009 roku stanowił 46% ogółu pasywów w porównaniu do 31% na koniec analogicznego okresu poprzedniego roku.

Drugą co do wielkości pozycją w strukturze pasywów dominującą pozycję stanowią zobowiązania wobec klientów. Na koniec marca 2009 roku pozycja ta wynosiła 6 349 673 tys. PLN i spadła w porównaniu do końca marca 2008 roku o 512 880 tys. PLN.

Udział zobowiązań wobec klientów stanowił 32% ogółu pasywów, a ich wartość spadła o 7% w porównaniu do stanu na koniec marca 2008 roku.

W strukturze zobowiązań wobec klientów zdecydowanie przeważają depozyty terminowe, które na koniec marca 2009 roku wynosiły 4 783 251 tys. PLN, co stanowi 79% wartości wszystkich depozytów klientów (i 75% wszystkich zobowiązań wobec klientów). Depozyty bieżące osiągnęły na koniec marca 2009 roku poziom 1 236 271 tys. PLN.

Udział zobowiązań wobec banków w ogólnej sumie pasywów spadł z 18% na koniec marca 2008 roku do poziomu 6% na koniec marca 2009 roku.

Udział zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu na koniec marca 2009 roku wzrósł do poziomu 6% sumy pasywów. Na koniec marca 2008 roku udział ten wynosił 2%. Wzrost wartości zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu (o 974 453 tys. PLN w porównaniu do stanu na koniec 2008 roku) jest efektem wzrostu wartości pochodnych instrumentów finansowych (głównie kontraktów walutowych).

Rezerwy wzrosły z poziomu 15 027 tys. PLN na koniec marca 2008 roku do poziomu 17 483 tys. PLN na koniec marca 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 16% w porównaniu ze stanem na koniec marca 2008 roku.

Na dzień 31 marca 2009 roku kapitały własne Grupy wynosiły 1 159 179 tys. PLN, tj. o 4% mniej w porównaniu do 31 marca 2008 roku. Udział wartości kapitałów w pasywach ogółem nieznacznie zmalał z 7% na koniec marca 2008 roku do 6% na koniec marca 2009 roku.

W strukturze rachunku zysków i strat znaczącą pozycję stanowi wynik z tytułu odsetek, który na koniec pierwszego kwartału 2009 roku osiągnął poziom 103 092 tys. PLN i był wyższy od wyniku na koniec pierwszego kwartału 2008 roku o 16 126 tys. PLN, tj. o 19%. Wysokie wyniki z tytułu odsetek odzwierciedlają wzrastające wolumeny kredytów.

Bank osiągnął wzrost przychodów z tytułu odsetek o 7%. Pozycja ta wyniosła 229 102 tys. PLN na koniec pierwszego kwartału 2009 roku w porównaniu do 214 513 tys. PLN na koniec pierwszego kwartału 2008 roku.

Na przychody odsetkowe składają się głównie odsetki z tytułu:

- Należności od klientów: 200 324 tys. PLN w porównaniu do 183 314 tys. PLN na koniec pierwszego kwartału 2008 roku,
- Należności od banków: 1 204 tys. PLN w porównaniu do 3 618 tys. PLN na koniec pierwszego kwartału 2008 roku,
- Inwestycji: 17 210 tys. PLN w porównaniu do 9 406 tys. PLN na koniec pierwszego kwartału 2008 roku.

Na koszty odsetkowe składają się w szczególności odsetki z tytułu:

- Zobowiązań wobec banków: -23 806 tys. PLN w porównaniu do -54 344 tys. PLN na koniec pierwszego kwartału 2008 roku,
- Zobowiązań wobec klientów: -98 313 tys. PLN w porównaniu do -67 837 tys. PLN na koniec pierwszego kwartału 2008 roku.

Na koniec marca 2009 roku Grupa uzyskała wynik z tytułu prowizji w kwocie 28 010 tys. PLN. Oznacza to spadek w stosunku do marca 2008 roku o 42%. Spadek wyniku z tytułu prowizji jest związany ze znacznie mniejszą niż w ubiegłym roku sprzedażą instrumentów pochodnych.

Spadek przychodów z tytułu prowizji o 39%. Pozycja ta wyniosła 31 118 tys. PLN na koniec marca 2009 roku w porównaniu do 51 367 tys. PLN na koniec I kwartału 2008 roku.

Na przychody z tytułu prowizji składają się głównie:

- prowizje związane z transakcjami kupna, sprzedaży instrumentów pochodnych: 1 476 tys. PLN w porównaniu do 16 243 tys. PLN na koniec pierwszego kwartału 2008 roku;
- prowizje i opłaty z usług z tytułu rozliczeń pieniężnych: 12 473 tys. PLN w porównaniu do 13 292 tys. PLN na koniec pierwszego kwartału 2008 roku;
- prowizje związane z udzielaniem kredytów: 7 067 tys. PLN w porównaniu do 9 007 tys. PLN na koniec pierwszego kwartału 2008 roku;
- przychody z tytułu transakcji kartami: 2 539 tys. PLN w porównaniu do 3 021 tys. PLN na koniec pierwszego kwartału 2008 roku.

Na koszty z tytułu prowizji składają się w szczególności:

- koszty związane z kartami: -1 309 tys. PLN w porównaniu do -774 tys. PLN na koniec pierwszego kwartału 2008 roku;
- koszty prowizji od operacji gotówkowych: -824 tys. PLN w porównaniu do -827 tys. PLN na koniec pierwszego kwartału 2008 roku;
- koszty prowizji z tytułu rozliczeń: -352 tys. PLN w porównaniu do -299 tys. PLN na koniec pierwszego kwartału 2008 roku.

Koszty z tytułu prowizji wyniosły -3 108 tys. PLN na koniec pierwszego kwartału 2009 roku i były o 3% wyższe niż na koniec pierwszego kwartału roku poprzedniego (-3 030 tys. PLN).

Strata na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu na koniec marca 2009 roku wynosiła -95 507 tys. PLN w porównaniu do zysku na koniec marca 2008 roku w wysokości 32 040 tys. PLN, co oznacza spadek o 127 547 tys. PLN (398%). Przyczyną spadku jest negatywna korekta wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego transakcji pochodnych zawartych z klientami Grupy. Wycena instrumentów pochodnych została skorygowana z tego tytułu o 119 517 tys. PLN. Z drugiej strony dokonano pozytywnej korekty wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego niezapadłych instrumentów pochodnych w wysokości 23 815 tys. PLN. Wynik na instrumentach pochodnych wyniósł -127 912 tys. PLN na koniec marca 2009 roku i zmniejszył się w porównaniu do roku ubiegłego o 129 333 tys. PLN. Wynik z operacji wymiany walut w kwocie 32 023 tys. PLN wzrósł o 4% w stosunku do końca marca roku ubiegłego.

Koszty osobowe Grupy na koniec I kwartału 2009 roku wyniosły -45 333 tys. PLN i były na poziomie kosztów poniesionych do końca I kwartału roku ubiegłego, gdy wynosiły -45 167 tys. PLN.

Koszty amortyzacji środków trwałych oraz wartości niematerialnych wyniosły -10 663 tys. PLN i były wyższe o 33% niż na koniec pierwszego kwartału 2008 roku.

W pierwszym kwartale 2009 roku odpisy netto z tytułu utraty wartości kredytów wyniosły -13 438 tys. PLN, co stanowiło spadek o 6 418 tys. PLN w porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego. Obciążenie kosztami ryzyka kredytowego od należności Klientów spadło z -20 239 tys. PLN na koniec pierwszego kwartału 2008 roku do -11 630 tys. PLN na koniec pierwszego kwartału 2009 roku.

5. Dane informacyjne o Grupie Kapitałowej Fortis Bank Polska SA

Podstawowe dane o emitencie

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

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

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

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Fortis Bank Polska SA za pierwszy kwartał 2009 roku zawiera dane Banku oraz spółki zależnej Fortis Private Investments S.A. (razem określanych jako Grupa).

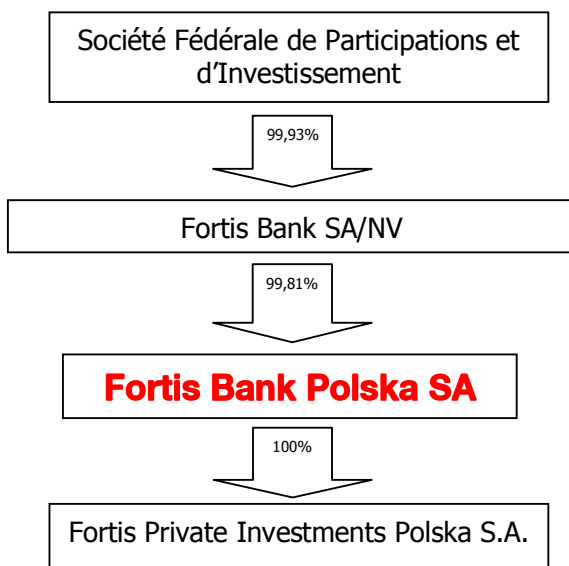
Struktura Grupy

Na dzień 31 marca 2009 roku Bank był częścią międzynarodowej grupy bankowej, w której jednostką dominującą najwyższego szczebla był Rząd Królestwa Belgii za pośrednictwem Société Fédérale de Participations et d'Investissement. Bezpośrednim podmiotem dominującym dla Banku pozostaje Fortis Bank SA/NV z siedzibą w Brukseli.

W wyniku zmiany podmiotu dominującego Fortis Bank S.A./NV, akcjonariusz większościowy Fortis Bank Polska SA nie może wykonywać prawa głosu z posiadanych akcji do czasu uzyskania zgody Komisji Nadzoru Finansowego zgodnie z art. 25 ust. 1 Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo Bankowe. W dniu 30 marca 2009 roku został złożony przez Société Fédérale de Participations et d'Investissement wniosek do Komisji Nadzoru Finansowego o zgodę na wykonywanie praw z akcji Fortis Bank Polska SA.

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

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



Nazwa jednostki	Powiązanie własnościowe	Metoda konsolidacji	Siedziba	% głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy		
				31.03.2009	31.12.2008	31.03.2008
Fortis Private Investments Polska S.A.	Jednostka zależna	metoda pełna	Warszawa	100%	100%	100%

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.

Przedmiot działalności Grupy:

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

- przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
- prowadzenie innych rachunków bankowych,
- udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych, w tym kredytów i pożyczek konsumenckich,
- przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych, w tym przy użyciu kart płatniczych oraz wydawanie kart płatniczych,
- udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych i poręczeń oraz otwieranie i potwierdzanie akredytyw,
- emitowanie papierów wartościowych, w tym obligacji zamiennych oraz bankowych papierów wartościowych, a nadto wykonywanie czynności zleconych oraz zaciąganie zobowiązań związanych z emisją papierów wartościowych,
- uczestnictwo w obrocie instrumentami finansowymi, w tym także prowadzenie rachunków papierów wartościowych,
- wykonywanie operacji na rynku pieniężnym i walutowym, w tym także terminowych i pochodnych operacji finansowych,
- wykonywanie operacji czekowych i wekslowych oraz operacji, których przedmiotem są warranty,
- nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
- prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
- przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
- świadczenie następujących usług finansowych:
 - konsultacyjno-doradczych w sprawach finansowych,
 - powierniczych,
 - leasingowych,
 - działalności maklerskiej,
- prowadzenie działalności akwizycyjnej na rzecz otwartych funduszy emerytalnych i przechowywanie aktywów funduszy emerytalnych,
- pośrednictwo w prowadzeniu zapisów na jednostki uczestnictwa, certyfikaty inwestycyjne lub tytuły uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, pośrednictwo w ich zbywaniu i w odkupywaniu, tudzież przechowywanie aktywów funduszy inwestycyjnych,
- pośrednictwo w zakresie usług ubezpieczeń majątkowych,
- pośrednictwo w zakresie usług ubezpieczeń osobowych, w tym ubezpieczeń na życie,
- świadczenie usług certyfikacyjnych w rozumieniu przepisów o podpisie elektronicznym, z wyłączeniem wydawania certyfikatów kwalifikowanych wykorzystywanych przez banki w czynnościach, których są stronami,
- pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym,
- wydawanie instrumentu pieniądza elektronicznego.

Dodatkowo poprzez jednostkę zależną Grupa prowadzi działalność:

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

6. Zasady Rachunkowości

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 31 marca 2009 roku nie weszły jeszcze w życie:

- Zmiany do MSSF 3 Połączenia jednostek gospodarczych i MSR 27 Skonsolidowane i jednostkowe sprawozdania finansowe, obowiązujące od 01 lipca 2009 roku;
- Zmiany do MSR 39 Instrumenty finansowe: ujmowanie i wycena, obowiązujące od 01 lipca 2009 roku;
- Interpretacja KIMSF 17 Przekazanie aktywów niegotówkowych właścicielom, obowiązująca od 01 lipca 2009 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 jak również instrumentów finansowych, dla których stosowana jest metoda wyceny według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej.

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 31.03.2009 roku i na dzień 31.03.2009 roku oraz skonsolidowane dane porównawcze za okres 1.01.2008 do 31.03.2008 roku i na dzień 31.03.2008 oraz 31.12.2008 roku.

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 przejściem.

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 pierwszy 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 nie notowanych 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 Bank do wyceny instrumentów finansowych jest komponent ryzyka kontrahenta. W związku ze znaczącym wzrostem ryzyka kontrahenta, Bank dokonał dodatkowego oszacowania poziomu tego ryzyka występującego w zawartych z klientami transakcjach na instrumentach pochodnych, w tym opcjach walutowych. Oszacowanie to zostało przeprowadzone na dzień bilansowy

przyjmując poziom wycen instrumentów pochodnych z tego dnia i z uwzględnieniem oceny ryzyka na ten dzień. Bank 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 nie przekraczającym progu 50 tys. EUR) szacunki dokonywane są na podstawie parametrów odzyskiwalności, określonych modelowo dla poszczególnych homogenicznych portfeli kredytowych oraz rodzajów zabezpieczeń kredytowych (analiza portfelowa).

Parametry odzyskiwalności modeli poszczególnych portfeli zostały wyznaczone w oparciu o historyczne doświadczenia strat kredytowych oraz w oparciu o oceny eksperckie. Metodologia i założenia, na podstawie których określa się szacunkowe kwoty przepływów pieniężnych i okresy, w których 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 nie zidentyfikowane 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 łączony ze zdarzeniem następującym po ujęciu straty z tytułu utraty wartości w rachunku zysków i strat, to kwotę odwracanego odpisu ujmuje się w rachunku zysków i strat.

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 finansoweZasady 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 ujmują się bezpośrednio w kapitale z 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 ujmują się w rachunku zysków i strat.

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

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

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

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

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

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

Pozostałe zobowiązania finansowe.

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

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

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

Do kategorii pozostałych zobowiązań finansowych Grupa klasyfikuje w szczególności:

- a) zobowiązania wobec banków;
- b) zobowiązania wobec klientów.

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 Bank uwzględnia ryzyko kredytowe klientów stosując wypracowaną metodologię korekty wyceny do wartości godziwej z tego tytułu.

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

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

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

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

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

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

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

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

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 osiągnięcie 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 S.A. Kontrakty są wystandaryzowane co do kwot i terminów zapadalności. Celem ich zawarcia jest zabezpieczenie przed ryzykiem kursowym.

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

Instrumenty pochodne stanowiące instrumenty zabezpieczające

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

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

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

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 aktywówAktywa 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 księgowa 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 pożytki 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

Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży oraz działalność zaniechana

Aktywa trwałe 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 oraz na zobowiązania z tytułu zwyczajowych nagród jubileuszowych. 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, pośmiertnych i nagród jubileuszowych 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.

Koszty emisji akcji

Koszty związane bezpośrednio z emisją nowych akcji, innych niż z tytułu połączenia jednostek gospodarczych, pomniejszają wartość kapitałów własnych w kwocie netto, tj. po potrąceniu podatku dochodowego.

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. Wyplacone 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 rozwadniających potencjalnych akcji zwykłych, takich jak dług zamienny i opcje na akcje przyznane pracownikom. Potencjalne lub warunkowe emisje akcji traktowane są jako rozwadniające, 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 cywilnoprawnych. 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”.

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 i Klientów Indywidualnych)
- Private Banking (Pion Bankowości Prywatnej)
- 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.

7. Sprawozdawczość w ramach segmentów

Informacje dotyczące segmentów

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..

Segmenty operacyjne

Główny profil działalności Grupy to usługi finansowe realizowane w ramach następujących segmentów:

- Retail Banking
- Private Banking
- Merchant Banking
- ALM i jednostki wsparcia

Zasady rachunkowości dla poszczególnych segmentów są takie same jak opisane w zasadach rachunkowości. W rachunku zysków i strat koszty są najpierw prezentowane jako koszty bezpośrednie we wszystkich liniach biznesowych (poza ALM) i jednostkach wsparcia. W procesie rebillingu odbywa się przepływ kosztów z tych jednostek do linii biznesowych oraz przepływ kosztów pomiędzy liniami biznesowymi i pomiędzy jednostkami wsparcia. Linia biznesowa ALM nie generuje kosztów bezpośrednich, jedynie przyjmuje koszty od jednostek wsparcia w procesie rebillingu. Jest to odrębny proces w raportowaniu prezentowany w odrębnej pozycji sprawozdania (alokacja kosztów – rebilling). Skutkiem tego procesu jest zaabsorbowanie wszystkich kosztów jednostek wsparcia przez linie biznesowe. Wynik finansowy jednostek wsparcia po zakończeniu tego procesu równa się zero.

Podstawowym celem wyznaczania cen transferowych pomiędzy segmentami jest przeniesienie ryzyka stopy procentowej do linii Merchant Banking lub ALM, tak by dla pozostałych linii alokować stałe marże.

Ceny transferowe obliczane są dla standardowych okresów trwania produktów w oparciu o oficjalne indeksy WIBOR, WIBID, LIBOR i EURIBOR.

• Retail Banking

Retail Banking (Pion Obsługi Małych Przedsiębiorstw oraz Klientów Indywidualnych) specjalizuje się w obsłudze małych przedsiębiorstw i Klientów indywidualnych, świadcząc usługi finansowe dla Klientów detalicznych, przedstawicieli wolnych zawodów oraz małych przedsiębiorstw. Ponadto segment oferuje doradztwo w zakresie wszelkich form bieżącej obsługi bankowej, oszczędzania, inwestowania, kredytowania, jak również usługi bankowości detalicznej.

• Private Banking

Private Banking (Pion Bankowości Prywatnej) świadczy zintegrowane usługi i rozwiązania w zakresie zarządzania aktywami dla zamożnych Klientów indywidualnych (przede wszystkim klientów posiadających aktywa w wysokości 1 mln Euro. Proponuje rozwiązania oferowane we wszystkich centrach bankowości prywatnej Fortis na świecie, m.in. w Szwajcarii, Luksemburgu, Monaco, Dubaju czy Singapurze. Pośredniczy w kontaktach z ekspertami Fortis Private Investments Polska S.A. czy Fortis Intertrust Polska.

Fortis Private Investments Polska S.A. jest licencjonowaną firmą maklerską świadczącą usługi zarządzania aktywami. Obecnie zarządza aktywami klientów indywidualnych i podmiotów prawnych.

Produkty oferowane przez Fortis Private Investments Polska S.A. obejmują kompleksowe rozwiązania w zakresie inwestycji. Aktywa klientów lokowane są w polskie i zagraniczne instrumenty finansowe. Dostępne dla klientów produkty dostosowane są do indywidualnych potrzeb klientów, ich preferencji, akceptowalnego ryzyka, oczekiwanej stopy zwrotu oraz horyzontu inwestycyjnego.

Od pierwszego stycznia 2008 roku dane FPIP są konsolidowane w ramach Grupy Fortis Bank Polska i prezentowane są w linii Private Banking.

Merchant Banking

Global Markets (Pion Rynków Finansowych) oferuje szeroki zakres produktów dla Klientów korporacyjnych

i instytucjonalnych oraz zajmuje się również relacjami z innymi bankami i zarządzaniem płynnością Grupy.

Commercial Banking (Pion Obsługi Średnich i Dużych Przedsiębiorstw) specjalizuje się w obsłudze średnich i dużych przedsiębiorstw o rocznych obrotach powyżej 25 mln PLN, koncentrując się na Klientach działających na skalę międzynarodową, oferując im rozwiązania finansowe w oparciu o standardowe produkty i usługi bankowe oraz specjalistyczne produkty finansowe.

- **ALM i jednostki wsparcia**

Segment ALM odgrywa ważną rolę w zarządzaniu składnikami bilansu oraz pozabilansu banku, zarządza ryzykiem oraz kapitałami, ustala ceny transferowe i zewnętrzne. W segmencie ujęte zostały również koszty jednostek wsparcia, funkcje skarbowe oraz finansowe, oraz pozostała działalność niezwiązana z podstawową działalnością bankową.

Obszary geograficzne

Grupa prowadzi działalność w Polsce jako jedynym obszarze geograficznym, zatem wszystkie przychody uzyskane, koszty poniesione oraz aktywa dotyczą jednego obszaru geograficznego – Polski.

Skonsolidowany rachunek zysków i strat według segmentów działalności

1.01.2008-31.03.2008 roku (w tys. PLN)	Retail Banking	Private Banking	Merchant Banking	ALM i jednostki wsparcia	Ogółem
Przychody z tytułu odsetek (zewnątrzne)	91 348	3 610	107 809	11 746	214 513
Koszty z tytułu cen transferowych (wewnętrzne)	-67 665	-2 919	-146 675	-11 784	-229 043
Koszty z tytułu odsetek (zewnątrzne)	-29 103	-3 312	-94 788	-344	-127 547
Przychody z tytułu cen transferowych (wewnętrzne)	43 172	3 673	152 795	29 403	229 043
Wynik z tytułu odsetek	37 752	1 052	19 141	29 021	86 966
Pozostałe ceny transferowe (wewnętrzne)	3 421	-76	10 474	-13 819	-
Przychody z tytułu prowizji (zewnątrzne)	24 681	1 746	24 116	824	51 367
Koszty z tytułu prowizji (zewnątrzne)	-2 003	-328	-235	-464	-3 030
Wynik z tytułu prowizji	22 678	1 418	23 881	360	48 337
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu (zewnątrzne)	16 476	63	15 501	-	32 040
Wynik na transakcjach zabezpieczających (zewnątrzne)	-	-	-	-54	-54
Pozostałe przychody (zewnątrzne)	2 315	103	893	1	3 312
Razem przychody netto	82 642	2 560	69 890	15 509	170 601
Koszty osobowe (zewnątrzne)	-19 233	-1 499	-9 203	-15 232	-45 167
Amortyzacja środków trwałych i wartości niematerialnych * (zewnątrzne)	-	-61	-	-7 930	-7 991
Pozostałe koszty * (zewnątrzne)	-4 496	-434	-1 680	-22 293	-28 903
Odpisy netto z tytułu utraty wartości (zewnątrzne)	-6 572	-10	-13 199	-75	-19 856
Alokacja kosztów - rebilling (wewnętrzne)	-36 091	-1 347	-7 836	45 274	-
Zysk brutto	16 250	-791	37 972	15 253	68 684
Podatek dochodowy	-3 166	157	-7 397	-2 972	-13 378
Zysk netto	13 084	-634	30 575	12 281	55 306

1.01.2009-31.03.2009 roku (w tys. PLN)	Retail Banking	Private Banking	Merchant Banking	ALM i jednostki wsparcia	Ogółem
Przychody z tytułu odsetek (zewnątrzne)	106 502	3 258	102 132	17 210	229 102
Koszty z tytułu cen transferowych (wewnętrzne)	-73 205	-2 461	-147 013	-17 828	-240 507
Koszty z tytułu odsetek (zewnątrzne)	-37 341	-4 206	-84 463	-	-126 010
Przychody z tytułu cen transferowych (wewnętrzne)	54 586	4 942	151 906	29 073	240 507
Wynik z tytułu odsetek	50 542	1 533	22 562	28 455	103 092
Pozostałe ceny transferowe (wewnętrzne)	224	-3	51 904	-52 125	-
Przychody z tytułu prowizji (zewnątrzne)	17 183	695	12 372	868	31 118
Koszty z tytułu prowizji (zewnątrzne)	-2 369	-158	-125	-456	-3 108
Wynik z tytułu prowizji	14 814	537	12 247	412	28 010
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu (zewnątrzne)	-27 980	70	-67 597	-	-95 507
Wynik na operacjach aktywami finansowymi dostępnymi do sprzedaży (zewnątrzne)	-	-	441	5 859	6 300
Pozostałe przychody (zewnątrzne)	3 110	87	1 040	482	4 719
Razem przychody netto	40 710	2 224	20 597	-16 917	46 614
Koszty osobowe (zewnątrzne)	-16 784	-1 448	-8 009	-19 092	-45 333
Amortyzacja środków trwałych i wartości niematerialnych * (zewnątrzne)	-	-66	-	-10 597	-10 663
Pozostałe koszty * (zewnątrzne)	-6 255	-407	-2 285	-25 684	-34 631
Odpisy netto z tytułu utraty wartości (zewnątrzne)	13 035	-35	-26 438	-	-13 438
Alokacja kosztów - rebilling (wewnętrzne)	-44 353	-1 319	-9 491	55 163	-
Wynik brutto	-13 647	-1 051	-25 626	-17 127	-57 451
Podatek dochodowy	1 279	93	2 402	1 605	5 379
Wynik netto	-12 368	-958	-23 224	-15 522	-52 072

Opis działalności segmentów

Retail Banking

Klienci

Według stanu na koniec pierwszego kwartału 2009 roku liczba aktywnych Klientów tej linii wyniosła 54 515. Największy udział w liczbie Klientów linii Retail Banking mają Klienci Indywidualni w tym Klienci Rynku Masowego (80%). Firmy stanowią pozostałe 20% klientów linii.

Kanały dystrybucji

Klienci linii Retail Banking mają do dyspozycji zarówno sieć oddziałów jak i kanały alternatywne: systemy Pl@net, Multicash oraz Call Center. Linia rozwija wszystkie wymienione kanały dystrybucji. Statystyki Grupy wykazują, że kanały alternatywne cieszą się wśród Klientów dużym zainteresowaniem. Porównując dane za pierwszy kwartał 2009 roku i pierwszy kwartał roku 2008 Grupa odnotowała:

- wzrost liczby Klientów korzystających z systemu bankowego Pl@net o 20%
- wzrost liczby przelewów z wykorzystaniem Pl@net o 37%

Produkty

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

Wśród Klientów Indywidualnych dużą popularnością cieszą się:

- kredyty hipoteczne: saldo tych kredytów na koniec pierwszego kwartału 2009 roku wyniosło 4,9 mld PLN, co oznacza 64% wzrost w stosunku do stanu z końca pierwszego kwartału 2008 roku;
- karty kredytowe: liczba kart kredytowych dla Klientów indywidualnych i Klientów Rynku Masowego na koniec pierwszego kwartału wyniosła 9 381, a saldo kredytów na tym produkcie wzrosło o 20% (średnie saldo z pierwszych trzech miesięcy 2009 roku w porównaniu do średniej z pierwszych trzech miesięcy 2008 roku),
- produkty typu inwestycyjnego: np. lokata Extra Zysk, której saldo na koniec pierwszego kwartału 2009 roku wyniosło 1,1 mld PLN.

Wśród Klientów Firmowych dużą popularnością cieszą się:

- kredyty inwestycyjne: saldo tych kredytów na koniec pierwszego kwartału 2009 roku wyniosło 2,6 mld PLN i wzrosło o 30% w stosunku do końca pierwszego kwartału roku 2008,
- transakcje wymiany walutowej: liczba transakcji tabelowych i negocjowanych wzrosła w ciągu pierwszego kwartału 2009 roku o 14% w stosunku do pierwszego kwartału roku 2008, a średni miesięczny wolumen tych transakcji oscyluje około 1,6 mld PLN.

Wyniki

Przychody netto linii Retail Banking spadły z 82,6 mln PLN w pierwszym kwartale 2008 roku do 40,70 mln PLN w pierwszym kwartale 2009 roku, tj o 51%.

Główne przyczyny tego spadku to:

- strata na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu w wysokości -28,0 mln PLN w porównaniu z zyskiem w wysokości 16,5 mln PLN na koniec marca 2008 roku spowodowana przede wszystkim korektą wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego zapadłych instrumentów pochodnych – opcji walutowych;
- niższy wynik z tytułu prowizji o 35%.

Jednocześnie wynik z tytułu odsetek wzrósł o 34%.

Do podstawowych produktów linii należą kredyty hipoteczne, kredyty inwestycyjne oraz derywaty. Marża uzyskana na kredytach hipotecznych wyniosła w pierwszym kwartale 2009 roku 12,6 mln PLN w porównaniu z 6,9 mln PLN w pierwszym kwartale 2008 roku. Marża uzyskana na kredytach inwestycyjnych wyniosła 11,6 mln PLN w porównaniu z 9,5 mln PLN na koniec pierwszego kwartału 2008 roku. Przychody z prowizji i wyceny derywatów w pierwszym kwartale 2009 roku wyniosły 5,8 mln PLN. Sytuacja na rynkach finansowych spowodowała, że w pierwszym kwartale 2009 roku strata na derywatach z tytułu negatywnej wyceny wartości godziwej wyniosła 15,2 mln PLN.

Koszty osobowe spadły o 13% w porównaniu z pierwszym kwartałem 2008 roku. Pozycja "alokacja kosztów (rebilling)" stanowi wartość netto kosztów alokowanych linii biznesowej i wytransferowanych z linii Retail Banking do innych jednostek. Koszty te wzrosły o 23%.

Private Banking

Klienci

Według stanu na koniec pierwszego kwartału 2009 roku, liczba aktywnych Klientów tej linii wyniosła 291. Średnio liczba klientów tej linii wzrosła o 26% (trzy miesiące 2009 roku w porównaniu do trzech miesięcy 2008 roku).

Kanały dystrybucji

Klienci linii Private Banking mają do dyspozycji zarówno sieć wybranych Centrów Biznesowych (6) będących częścią międzynarodowej sieci Fortis Banku, jak i kanały alternatywne: systemy Multicash, Pl@net oraz Call Center. Jak wskazują statystyki, kanały te są coraz chętniej przez nich wykorzystywane.

Porównując dane za pierwszy kwartał 2009 roku i pierwszy kwartał 2008 roku (narastająco) Grupa odnotowała:

- wzrost liczby Klientów korzystających z systemu bankowego Pl@net o 51%
- wzrost liczby przelewów z wykorzystaniem Pl@net o 73%

Produkty

Klienci linii Private Banking korzystają z produktów kredytowych, depozytowych, inwestycyjnych oraz kartowych.

Wśród Klientów tej linii dużą popularnością cieszą się:

- produkty typu inwestycyjnego – na koniec pierwszego kwartału 2009 roku, klienci tej linii zgromadzili około 260 mln PLN środków (depozytów i produktów typu inwestycyjnego takich jak zagraniczne fundusze inwestycyjne L-FIX, L-Funds zarządzane przez Fortis Investments Management czy portfele inwestycyjne Fortis FIO zarządzane przez Fortis Private Investments Polska S.A.)
- limit w rachunku bieżącym: saldo tych kredytów na koniec pierwszego kwartału 2009 roku wyniosło 141 mln PLN.

Wyniki

W związku z konsolidacją sprawozdań finansowych od stycznia 2008 roku, w linii Private Banking oprócz danych finansowych tej linii, są także raportowane wyniki Fortis Private Investments Polska (FPIP), które stanowią 34% przychodów netto tej linii oraz 2% skonsolidowanych przychodów netto Fortis Bank Polska.

Przychody netto linii Private Banking spadły w pierwszym kwartale 2009 roku w stosunku do pierwszego kwartału 2008 roku o 13%. Spadek ten był spowodowany niższym wynikiem z tytułu prowizji o 62% (bez uwzględnienia FPIP: -25%). Jednocześnie wynik z tytułu odsetek wzrósł o 46%.

Koszty osobowe spadły o 3%. Pozycja alokacja kosztów - rebilling stanowi wartość netto kosztów alokowanych do linii biznesowej i wytransferowanych z linii Private Banking do innych jednostek. Koszty te spadły o 2%.

Merchant Banking

Klienci

Według stanu na koniec marca 2009 roku liczba aktywnych Klientów tej linii wyniosła 2 442. Średnio liczba klientów tej linii wzrosła o 3% (pierwsze trzy miesiące 2009 w porównaniu do pierwszych trzech miesięcy 2008).

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.

Wśród produktów oferowanych przez Grupę Klientom instytucjonalnym wyróżniają się:

- kredyty inwestycyjne (w tym kredyty na zakup / budowę nieruchomości na cele komercyjne): saldo tych

kredytów wyniosło na koniec pierwszego kwartału 2009 roku 3,5 mld PLN, co oznacza 24% wzrost w stosunku do końca pierwszego kwartału 2008 roku

- kredyty obrotowe: saldo tych kredytów wyniosło na koniec pierwszego kwartału 2009 roku 1,4 mld PLN i były na poziomie z końca pierwszego kwartału 2008 roku
- kredyty w rachunku bieżącym: saldo tych kredytów wyniosło na koniec pierwszego kwartału 2009 roku 1,5 mld PLN, co oznacza 5% wzrost w stosunku do końca pierwszego kwartału 2008 roku
- depozyty: łączne saldo depozytów wyniosło 3,1 mld PLN na koniec pierwszego kwartału 2009 roku, co oznacza 11% spadek w stosunku do końca pierwszego kwartału 2008 roku
- transakcje wymiany walutowej: liczba transakcji negocjowanych i tabelowych w ciągu pierwszego kwartału 2009 roku wyniosła około 12 226, a średni miesięczny wolumen tych transakcji oscyluje około 1,3 mld PLN

Wyniki

Przychody netto linii Merchant Banking spadły z 69,9 mln PLN w pierwszym kwartale 2008 roku do 20,6 w pierwszym kwartale 2009 roku czyli o 71%.

Główne przyczyny tego spadku to:

- strata na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu w wysokości -67,6 mln PLN w porównaniu z zyskiem w wysokości 15,5 mln PLN na koniec marca 2008 roku spowodowana przede wszystkim korektą wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego zapadłych instrumentów pochodnych – opcji walutowych;
 - niższy wynik z tytułu prowizji o 49%
- Jednocześnie wynik z tytułu odsetek wzrósł o 18%.

Dodatkowo w pierwszym kwartale 2009 linia ta odnotowała wzrost odpisów netto na należności kredytowe (z 13,2 mln PLN na koniec marca 2008 roku do 26,4 mln PLN na koniec marca 2009 roku).

Marża uzyskana na kredytach inwestycyjnych wyniosła w pierwszym kwartale 2009 roku 15,9 mln PLN w porównaniu z 11,9 mln PLN w pierwszym kwartale 2008 roku i wzrosła o 34%. Marża uzyskana na kredytach obrotowych wzrosła z 5,4 mln PLN w pierwszym kwartale 2008 roku do 8,9 mln PLN w pierwszym kwartale 2009 roku.

Marża na depozytach wyniosła 14,4 mln PLN w porównaniu z 9,7 mln PLN w pierwszym kwartale 2008 roku (wzrost o 48%).

Powyższe zdarzenia przełożyły się na spadek zysku brutto o 63,6 mln PLN (167%) w stosunku do końca marca 2008 roku.

Koszty osobowe spadły o 13%. Pozycja alokacja kosztów (rebilling) stanowi wartość netto kosztów alokowanych linii biznesowej i wytransferowanych z linii MB do innych jednostek. Koszty te wzrosły o 21%.

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 o 209%, wynika to z dynamicznego wzrostu pozostałych cen transferowych (wewnętrznych), a z drugiej strony przedstawia koszty jednostek wsparcia.

8. Skonsolidowany zysk przypadający na jedną akcję

Nota 8. Skonsolidowany zysk przypadający na jedną akcję

	1.01.2009 – 31.03.2009	1.01.2008 – 31.03.2008
Ilość akcji na dzień 31 marca	16 771 180	16 771 180
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	16 771 180	16 771 180
Zysk/strata netto okresu w tys. PLN	-52 072	55 306
Zysk na jedną akcję zwykłą w PLN	-3,10	3,30
Średnia ważona rozwodniona liczba potencjalnych akcji zwykłych	16 771 180	16 771 180
Rozwodniony skonsolidowany zysk na jedną akcję zwykłą w PLN	-3,10	3,30

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

Rozwodniony skonsolidowany zysk na akcję wylicza się jako iloraz skonsolidowanego 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.

9. Dodatkowe noty objaśniające do skonsolidowanego rachunku zysków i strat

Nota 9.1. Przychody z tytułu odsetek

(w tys. PLN)	I kwartał 2009 (narastająco)	I kwartał 2008 (narastająco)
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	6 697	17 654
Należności od banków	1 204	3 618
Inwestycje	17 210	9 406
Należności od klientów	200 324	183 314
Papiery wartościowe	3 667	521
Razem przychody z tytułu odsetek	229 102	214 513

Nota 9.2. Koszty z tytułu odsetek

(w tys. PLN)	I kwartał 2009 (narastająco)	I kwartał 2008 (narastająco)
Zobowiązania wobec banków	-23 806	-54 344
Zobowiązania wobec klientów	-98 313	-67 837
Pożyczki podporządkowane	-3 374	-4 741
Instrumenty pochodne zabezpieczające	-	-344
Pozostałe	-517	-281
Razem koszty z tytułu odsetek	-126 010	-127 547

Nota 9.3. Przychody z tytułu prowizji

(w tys. PLN)	I kwartał 2009 (narastająco)	I kwartał 2008 (narastająco)
Usługi powiernicze i operacje papierami wartościowymi	600	673
Usługi z tytułu rozliczeń pieniężnych	12 473	13 292
Gwarancje i zobowiązania warunkowe	3 836	3 223
Prowizje związane z udzielaniem kredytów (rozliczane liniowo)	5 869	5 647
Prowizje związane z udzielaniem kredytów (rozliczane jednorazowo)	1 198	3 360
Prowizje związane z transakcjami kupna, sprzedaży instrumentów pochodnych	1 476	16 243
Przychody z tytułu pośrednictwa w pozyskiwaniu klientów	290	157
Przychody związane z kartami	2 539	3 021
Przychody z tytułu zarządzania aktywami	862	2 817
Pozostałe	1 975	2 934
Razem przychody z tytułu prowizji	31 118	51 367

Nota 9.4. Koszty z tytułu prowizji

(w tys. PLN)	I kwartał 2009 (narastająco)	I kwartał 2008 (narastająco)
Usługi powiernicze i operacje papierami wartościowymi	-124	-239
Koszty związane z kartami	-1 309	-774
Koszty operacji gotówkowych	-824	-827
Rozliczenia	-352	-299
Pozostałe	-499	-891
Razem koszty z tytułu prowizji	-3 108	-3 030

Nota 9.5. Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu

(w tys. PLN)	I kwartał 2009 (narastająco)	I kwartał 2008 (narastająco)
Papiery wartościowe	382	-302
Instrumenty pochodne	-127 912	1 421
- wycena do wartości godziwej	-32 210	1 421
- korekta wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego niezapadłych instrumentów pochodnych	23 815	-
- korekta wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego zapadłych instrumentów pochodnych	-119 517	-
Operacje wymiany walut	32 023	30 921
Razem wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu	-95 507	32 040

Nota 9.6. Odpisy netto z tytułu utraty wartości

(w tys. PLN)	I kwartał 2009 (narastająco)	I kwartał 2008 (narastająco)
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty netto	-1 253	-553
Należności od banków netto	-4	-116
Należności od klientów netto	-11 630	-20 239
Zobowiązania pozabilansowe netto	-640	859
Pozostałe aktywa netto	51	-22
Pozostałe rezerwy netto	38	215
Razem odpisy netto z tytułu utraty wartości	-13 438	-19 856

10. Dodatkowe noty objaśniające do skonsolidowanego bilansu

Nota 10.1. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

(w tys. PLN)	31 marca 2009	31 grudnia 2008	31 marca 2008
Gotówka w kasie	231 510	355 984	302 047
Należności od banku Centralnego	545 097	14 671	126 281
Krótkoterminowe należności od banków, w tym:	466 002	1 124 693	1 362 366
- rachunki nostro	62 883	325 574	95 236
- lokaty krótkoterminowe od banków	403 119	799 119	1 267 056
- inne należności krótkoterminowe	-	-	74
Razem środki pieniężne i ich ekwiwalenty brutto	1 242 609	1 495 348	1 790 694
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości:	-1 712	-460	-869
- na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)	-1 712	-460	-869
Razem środki pieniężne i ich ekwiwalenty netto	1 240 897	1 494 888	1 789 825

Należności

Nota 10.2.1. Należności od banków

(w tys. PLN)	31 marca 2009	31 grudnia 2008	31 marca 2008
Kredyty	75 000	75 000	75 000
Dłużne papiery wartościowe nie notowane na aktywnym rynku	-	-	150 058
Należności z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	5 300	3 100	-
Należności z tytułu nierozliczonych transakcji typu fx spot i fx swap	474 620	511 922	2 231 518
Lokaty	-	-	44 000
Inne należności	17 569	16 425	3 749
Razem należności od banków brutto	572 489	606 447	2 504 325
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości:	-77	-74	-192
- na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)	-77	-74	-192
Razem należności od banków netto	572 412	606 373	2 504 133

Nota 10.2.2. Należności od klientów

(w tys. PLN)	31 marca 2009	31 grudnia 2008	31 marca 2008
Kredyty dla jednostek budżetowych	414	420	446
Kredyty hipoteczne	4 944 646	4 501 796	3 015 407
Kredyty i pożyczki konsumpcyjne	585 155	562 868	496 774
Kredyty komercyjne	9 882 679	9 969 916	8 714 503
Należności z tytułu nierozliczonych transakcji typu fx spot i fx swap	37 255	44 534	21 325
Inne należności	2 891	3 256	3
Razem należności od klientów brutto	15 453 040	15 082 790	12 248 458
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości:	-275 737	-259 673	-213 930
- na poniesione, zidentyfikowane straty	-224 902	-211 972	-160 618
- na poniesione, lecz niezidentyfikowane straty (IBNR)	-50 835	-47 701	-53 312
Razem należności od klientów netto	15 177 303	14 823 117	12 034 528

Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

Nota 10.3.1 Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu

(w tys. PLN)	31 marca 2009	31 grudnia 2008	31 marca 2008
Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	140 470	255 154	44 846
- obligacje skarbowe	37 583	129 506	44 846
- bony skarbowe	102 887	125 648	-
Pochodne instrumenty finansowe	1 465 564	1 116 991	274 621
- kontrakty walutowe	1 389 520	1 036 267	240 513
- wycena do wartości godziwej	1 470 023	1 140 586	240 513
- korekta wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego	-80 503	-104 319	-
- kontrakty na stopę procentową	76 044	80 724	34 108
Razem aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	1 606 034	1 372 145	319 467

Wg stanu na 31.03.2009 roku oraz 31.12.2008 i 31.03.2008 roku, w bilansie Grupy nie wystąpiły papiery wartościowe przeznaczone do obrotu z przyrzeczeniem odsprzedaży, ani z przyrzeczeniem odkupu.

Nota 10.3.2. Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

(w tys. PLN)	31 marca 2009	31 grudnia 2008	31 marca 2008
Pochodne instrumenty finansowe:			
- kontrakty walutowe	1 188 542	889 452	257 990
- kontrakty na stopę procentową	66 918	72 149	23 017
Krótką sprzedaż – obligacje skarbowe	-	-	-
Razem zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	1 255 460	961 601	281 007

Nota 10.4. Inwestycje dostępne do sprzedaży

(w tys. PLN)	31 marca 2009	31 grudnia 2008	31 marca 2008
Inwestycje dostępne do sprzedaży według wartości godziwej			
Obligacje skarbowe	708 119	826 886	701 032
Bony skarbowe	279 415	348 883	144 193
Obligacje NBP	-	24 979	24 979
Udziały i akcje	754	88	81
Razem inwestycje dostępne do sprzedaży	988 288	1 200 836	870 285

Zobowiązania

Nota 10.5.1. Zobowiązania wobec banków

(w tys. PLN)	31 marca 2009	31 grudnia 2008	31 marca 2008
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	325 000	-
Depozyty	698 735	1 438 513	1 004 877
- Bieżące	34 207	48 554	30 712
- Terminowe	213 203	974 683	623 020
- Zabezpieczenia pieniężne	451 325	415 276	301 145
- Pozostałe depozyty	-	-	50 000
Inne zobowiązania wobec banków	481 015	513 450	2 232 680
Razem zobowiązania wobec banków	1 179 750	2 276 963	3 237 557

Nota 10.5.2. Zobowiązania wobec klientów

(w tys. PLN)	31 marca 2009	31 grudnia 2008	31 marca 2008
Depozyty bieżące	1 236 261	1 192 980	1 249 265
Depozyty terminowe	4 783 251	4 896 315	5 360 361
Zabezpieczenia pieniężne	299 132	236 308	231 395
Pozostałe	31 029	42 861	21 532
Razem zobowiązania wobec klientów	6 349 673	6 368 464	6 862 553

Nota 10.5.3. Kredyty i pożyczki otrzymane

(w tys. PLN)	31 marca 2009	31 grudnia 2008	31 marca 2008
Kredyty i pożyczki otrzymane od banków	5 903 537	5 277 520	4 760 730
Kredyty i pożyczki otrzymane od klientów	3 290 910	2 920 680	705 160
Razem kredyty i pożyczki otrzymane	9 194 447	8 198 200	5 465 890

11. Adekwatność kapitału i płynność finansowa

Adekwatność kapitału

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.

Podstawowym celem Grupy w omawianym zakresie, pozostaje utrzymanie funduszy własnych na poziomie gwarantującym współczynnik wypłacalności nie niższy niż 9,5%.

W związku z faktem, iż wartość współczynnika wypłacalności nieznacznie spadła poniżej progu 9,5%, Bank podjął stosowne działania. W kwietniu 2009 roku Fortis Finance Belgium udzielił na rzecz Fortis Bank Polska SA pożyczki od podmiotu z Grupy Fortis Bank w kwocie 50 mln EUR, która po uzyskaniu zgody Komisji Nadzoru Finansowego zwiększyła fundusze własne Banku. Zarząd Banku rozważa także podniesienie kapitałów poprzez emisję akcji.

Adekwatność kapitału (w tys. PLN)	31.03.2009	31.12.2008	31.03.2008
Aktywa i zobowiązania pozabilansowe ważne ryzykiem	13 999 612	13 980 907	11 605 915
Kapitał zakładowy	503 135	503 135	503 135
Kapitał zapasowy	308 656	308 656	308 656
Kapitały rezerwowe łącznie z niepodzielonym zyskiem z lat ubiegłych	344 983	344 983	167 389
Zobowiązania podporządkowane zaliczane do kapitałów*	470 130	417 240	352 580
Inne składniki funduszy własnych, uwzględniane w wyliczeniu współczynnika adekwatności kapitałowej	-5 301	52 095	82 493
Fundusze własne brutto razem	1 621 603	1 626 109	1 414 253
Pomniejszenia			
Udziały kapitałowe w podmiotach finansowych	-	-	-
Wartości niematerialne netto	30 516	26 000	29 102
Pomniejszenia razem	30 516	26 000	29 102
Fundusze własne netto	1 591 087	1 600 109	1 385 151
Kapitał krótkoterminowy	-	-	23 627
w tym zysk bieżący na portfelu handlowym	-	-	23 627
Razem fundusze własne plus kapitał krótkoterminowy	1 591 087	1 600 109	1 408 778
Wymóg kapitałowy z tytułu:			
Ryzyko kredytowe	1 228 925	1 209 643	949 707
Ryzyko rynkowe	45 509	9 654	2 393
Ryzyko operacyjne	76 333	76 333	66 094
Całkowity wymóg kapitałowy	1 350 767	1 295 630	1 018 194
Współczynnik adekwatności kapitałowej	9,42%	9,88%	11,07%

*21 listopada 2007 roku Fortis Bank Polska SA uzyskał zgodę Komisji Nadzoru Bankowego na zaliczenie pożyczki jako zobowiązania podporządkowanego do funduszy własnych (uzupełniających) zgodnie z art. 127 Prawa Bankowego w celu uwzględnienia przy wyliczeniu adekwatności kapitałowej.

Na 31 marca 2009 roku współczynnik adekwatności kapitałowej wynosił 9,42% w porównaniu do 11,07% na koniec marca 2008 roku. Współczynnik ten wyraża proporcję między kapitałem banku, a jego zaangażowaniem z tytułu poszczególnych ryzyk.

Fundusze własne Grupy (jako kategoria wyliczana dla celów kalkulacji współczynnika adekwatności kapitałowej) wzrosły o 15% w porównaniu z końcem marca 2008 roku, podczas gdy w tym samym czasie aktywa i zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem wzrosły o 21%.

Począwszy od 1 stycznia 2008 roku Fortis Bank Polska SA stosuje zasady wynikające z wdrożenia Nowej Umowy Kapitałowej przeniesione na grunt polskiego prawa poprzez zmiany do ustawy Prawo Bankowe oraz poprzez uchwały Komisji Nadzoru Bankowego.

Nowa Umowa Kapitałowa składa się z trzech filarów:

- Filar I - zostały wprowadzone zmiany w zakresie kalkulacji wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego, określone zostały nowe wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka operacyjnego, bez zmian pozostały wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka rynkowego,
- Filar II - na banki został nałożony obowiązek wypracowania procesów oceny kapitału wewnętrznego oraz ustalania docelowych kapitałów zgodnych z profilami ryzyka w danym banku oraz wymogami nadzorczymi,
- Filar III - banki zostały zobowiązane do ujawniania informacji na temat ich profilu ryzyka oraz poziomu kapitalizacji.

Powyższe obowiązki Fortis Bank Polska SA realizuje poprzez wyliczenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego stosując metodę standardową stanowiącą rozwinięcie metody wynikającej z postanowień umowy Basel I. Zgodnie z tą metodą uszczegółowione zostały klasy kredytobiorców, a banki uzyskały możliwość wykorzystywania zewnętrznych ratingów nadawanych przez określone agencje ratingowe.

Dla ustalenia wymogu z tytułu ryzyka rynkowego wyliczany jest wymóg z tytułu ryzyka stóp procentowych oraz z tytułu ryzyka walutowego. Łączny wymóg z tytułu ryzyka ogólnego stóp procentowych obliczany jest dla pozycji pierwotnych według terminów zapadalności, a całkowity wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego oblicza się metodą podstawową. Wymóg z tytułu ryzyka operacyjnego jest wyliczany metodą wskaźnika podstawowego (BIA) jako procent uzyskanych przychodów netto.

W ramach filara II Bank realizuje obowiązki związane z wyliczaniem kapitału wewnętrznego wynikające z zapisów Uchwały nr 383/2008 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 17 grudnia 2008 r. w sprawie szczegółowych zasad funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz szczegółowych warunków szacowania przez banki kapitału wewnętrznego i dokonywania przeglądów procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego. Dla wszystkich ryzyk uznanych za istotne opracowane zostały metodologie szacowania kapitału wewnętrznego, przy wykorzystaniu których Bank dokonuje comiesięcznych kalkulacji wewnętrznej oceny potrzeb kapitału wewnętrznego.

Obowiązki wynikające z filara III Bank realizuje poprzez umieszczenie na swoich stronach internetowych informacji na temat pomiaru wielkości ryzyk identyfikowanych w działalności Banku oraz pokrycia tych ryzyk w kapitale.

Zakres oraz szczegółowe zasady wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyk określa Uchwała nr 380/2008 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 17 grudnia 2008 r. w sprawie zakresu i szczególnych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka (...).

Sposób wyliczania funduszy własnych stosowanych do wyliczania współczynnika wypłacalności reguluje Uchwała nr 381/2008 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 17 grudnia 2008 r. w sprawie innych pomniejszych funduszy podstawowych (...).

Zastosowanie przez Grupę powyższych regulacji z dniem 1 stycznia 2008 roku skutkowało wzrostem wielkości całkowitego wymogu kapitałowego. Główny wpływ na ten wzrost ma, dotychczas nieuwzględniany w wyliczeniu współczynnika wypłacalności, wymóg z tytułu ryzyka operacyjnego..

Kwoty minimalnych wymogów kapitałowych (w tys. PLN)	31.03.2009	31.12.2008	31.03.2008
Ryzyko kredytowe	1 228 925	1 209 643	949 707
Ryzyko rynkowe, w tym :	45 509	9 654	2 393
- ryzyko ogólne stóp procentowych	2 632	6 047	2 393
- ryzyko walutowe	42 877	3 607	-
Ryzyko operacyjne	76 333	76 333	66 094
Całkowity wymóg kapitałowy	1 350 767	1 295 630	1 018 194

12. Porównywalność z opublikowanymi wcześniej raportami

W celu uzyskania porównywalności danych dokonano zmian prezentacyjnych dla danych opublikowanych poprzednio w raporcie za pierwszy kwartał 2008 roku wg stanu na 31 marca 2008 roku, oraz w raporcie rocznym za 2008 rok według stanu na 31 grudnia 2008 roku.

Bilans wg stanu na 31 marca 2008 roku				
Pozycja	Raport za I kwartał 2008	Raport za I kwartał 2009	Różnica	Zmiana dotyczy
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	4 042 709	1 789 825	-2 231 518	Należności z tytułu nierozliczonych transakcji typu fx spot i fx swap - banki
			-21 325	Należności z tytułu nierozliczonych transakcji typu fx spot i fx swap - klienci
			-41	Pozostałe należności od banków
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	319 103	319 467	364	Wycena brudna instrumentów pochodnych - CIRS
Należności od banków	272 615	2 504 133	2 231 518	Należności z tytułu nierozliczonych transakcji typu fx spot i fx swap - banki
Należności od klientów	12 013 203	12 034 528	21 325	Należności z tytułu nierozliczonych transakcji typu fx spot i fx swap - klienci
Pozostałe aktywa	167 036	167 077	41	Pozostałe należności od banków
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	280 643	281 007	-364	Wycena brudna instrumentów pochodnych - CIRS
Zobowiązania wobec banków	7 998 287	3 237 557	-4 760 730	Kredyty i pożyczki otrzymane
Zobowiązania wobec klientów	7 567 713	6 862 553	-705 160	Kredyty i pożyczki otrzymane
Kredyty i pożyczki otrzymane	-	5 465 890	5 465 890	Kredyty i pożyczki otrzymane
Razem zmiany			-	

Bilans wg stanu na 31 grudnia 2008 roku				
Pozycja	Raport za rok 2008	Raport za I kwartał 2009	Różnica	Zmiana dotyczy
Zobowiązania wobec banków	7 554 483	2 276 963	-5 277 520	Kredyty i pożyczki otrzymane
Zobowiązania wobec klientów	9 289 144	6 368 464	-2 920 680	Kredyty i pożyczki otrzymane
Kredyty i pożyczki otrzymane	-	8 198 200	8 198 200	Kredyty i pożyczki otrzymane
Razem zmiany			-	

Rachunek przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia do 31 marca 2008 roku				
Pozycja	Raport za I kwartał 2008	Raport za I kwartał 2009	Różnica	Zmiana dotyczy
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty brutto, stan na początek okresu	1 590 779	711 109	-855 758	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
			-71	Pozostałe należności od banków
Zyski / straty z tytułu różnic kursowych	54 308	-	-54 308	Zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek otrzymanych od banków i klientów
Należności od banków	-44 205	-1 419 965	-1 375 760	Zmiana stanu - Należności z tytułu nierozliczonych transakcji typu fx spot i fx swap - banki
Należności od klientów	-859 563	-857 047	2 516	Zmiana stanu - Należności z tytułu nierozliczonych transakcji typu fx spot i fx swap - klienci
Pozostałe aktywa i zobowiązania	202 996	203 025	29	Pozostałe należności od banków
Zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek otrzymanych od banków	-	59 929	59 929	Zobowiązania z tytułu kredytów otrzymanych od banków
Zobowiązania z tytułu pożyczki podporządkowanej	-	-5 620	-5 620	Zobowiązania z tytułu pożyczki podporządkowanej

13. Informacja dodatkowa

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

W związku z pogorszeniem się sytuacji na światowych rynkach finansowych, Bank zidentyfikował wzrastające ryzyko kredytowe związane z kontraktami pochodnymi. Analiza sytuacji klientów z którymi zawarto transakcje walutowe ujawniła, że niektóre ze spodziewanych przepływów oczekiwanych przez eksporterów nie zostanie zrealizowana, bądź zostanie zrealizowana w wysokości niższej niż szacowana w momencie zawierania kontraktów zabezpieczających te przepływy.

Innym istotnym czynnikiem mającym wpływ na zdolność klientów do regulowania swoich zobowiązań w walutach obcych wobec banku jest osłabienie kursu złotego.

W celu zmniejszenia ryzyka kredytowego klientów z tytułu instrumentów finansowych Bank podjął decyzję o wypracowaniu metodologii korekty wyceny wartości godziwej z tytułu tego ryzyka i dokonaniu ujawnienia z tego tytułu w sprawozdaniu finansowym.

Bank zastosował podejście oparte na ocenie ekspozycji naturalnej klientów uwzględnieniem kontraktów zawartych z innymi bankami, oceniając przy tym przepływy pieniężne generowane przez klientów mogących pokryć wycenę transakcji pochodnych niestanowiących zabezpieczenia przepływów w walutach obcych.

Wpływ korekt wartości godziwej instrumentów pochodnych z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta została zaprezentowana w notcie dotyczącej aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu.

Objaśnienia dotyczące sezonowości lub cykliczności działalności grupy w prezentowanym okresie

Działalność Fortis Bank Polska SA nie ma charakteru sezonowego ani cyklicznego.

Informacja dotycząca emisji, wykupu i spłaty nieudziałowych i kapitałowych papierów wartościowych

W pierwszym kwartale 2009 roku nie wystąpiła emisja, wykup ani spłata nieudziałowych lub kapitałowych papierów wartościowych.

Informacje dotyczące wypłaconej (lub zadeklarowanej) dywidendy

Zarząd Banku zamierza zaproponować Walnemu Zgromadzeniu Akcjonariuszy niewypłacanie dywidendy oraz przeznaczenie wypracowanych w roku 2008 zysków w całości na zwiększenie funduszy własnych.

Korekty błędów dotyczących wcześniejszych okresów

W pierwszym kwartale 2009 roku w Banku nie wystąpiła konieczność dokonania korekty błędów dotyczących poprzednich okresów.

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

W dniu 21 kwietnia 2009 roku Bank zawarł umowę kredytową z Fortis Finance Belgium SCRL z siedzibą w Brukseli w sprawie zaciągnięcia przez Bank pożyczki podporządkowanej z Fortis Finance Belgium SCRL w kwocie 50 mln EURO. Środki zostały uruchomione dnia 22 kwietnia 2009. Warunki kredytowania nie odbiegają od warunków rynkowych. Umowę zawarto na 10 lat, tj. do 21 kwietnia 2019 roku. Okres odsetkowy został ustalony na 3 miesiące, oprocentowanie 3-miesięczne Euribor w walucie EUR plus marża, a po 5 latach od uruchomienia środków, oprocentowanie wyniesie 3-miesięczny Euribor w walucie EUR plus marża.

Zarząd Fortis Banku Polska SA 24 kwietnia 2009 roku wystąpił do Komisji Nadzoru Finansowego o zgodę na zaliczenie pożyczki jako zobowiązania podporządkowanego do funduszy własnych (uzupełniających) Banku zgodnie z art. 127 Prawa Bankowego.

Zmiana w składzie Zarządu Fortis Bank Polska SA

Z dniem 1 kwietnia 2009 roku, na mocy decyzji Rady Nadzorczej, Pan Jacek Obłękowski objął funkcję Wiceprezesa Zarządu Fortis Bank Polska SA odpowiedzialnego za Pion Obsługi Małych Przedsiębiorstw i Klientów Indywidualnych.

Pan Jacek Obłękowski pozostaje Prezesem Dominet Bank S.A.

Od dnia 1 kwietnia 2009 roku skład Zarządu Fortis Bank Polska SA jest następujący:

Alexander Paklons	– Prezes Zarządu
Jan Bujak	– Pierwszy Wiceprezes Zarządu
Jean – Luc Deguel	– Wiceprezes Zarządu
Thierry Lechien	– Wiceprezes Zarządu
Jacek Obłąkowski	– Wiceprezes Zarządu
Jaromir Pelczarski	– Wiceprezes Zarządu

Jednocześnie w związku z potrzebą zapewnienia sprawnego połączenia Fortis Bank Polska SA i Dominet Bank S.A. od dnia 1 kwietnia 2009 roku:

- Pan Jan Bujak objął funkcję Wiceprezesa Zarządu Dominet Bank S.A. z siedzibą w Lubinie,
- Pan Jaromir Pelczarski został delegowany przez Radę Nadzorczą Dominet Bank S.A. do czasowego wykonywania czynności Wiceprezesa Zarządu Dominet Bank S.A. z siedzibą w Lubinie.

Informacja dotycząca zmian zobowiązań warunkowych, które nastąpiły od czasu zakończenia ostatniego roku obrotowego

Jako zobowiązania warunkowe Bank prezentuje zobowiązania pozabilansowe, które nie spełniają kryteriów ujęcia w bilansie jako aktywa lub zobowiązania.

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

Zobowiązania warunkowe otrzymane (w tys. PLN)	31 marca 2009	31 grudnia 2008	zmiana (%)
Otrzymane zobowiązania finansowe	1 636 272	1 606 913	2%
Otrzymane zobowiązania gwarancyjne	287 430	282 933	2%
Razem zobowiązania warunkowe otrzymane	1 923 702	1 889 846	

Zobowiązania warunkowe udzielone (w tys. PLN)	31 marca 2009	31 grudnia 2008	zmiana (%)
Udzielone zobowiązania finansowe	3 213 917	4 017 997	-20%
Udzielone zobowiązania gwarancyjne	891 920	908 430	-2%
Razem zobowiązania warunkowe udzielone	4 105 837	4 926 427	

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 jest w 99,93% rząd Królestwa Belgii poprzez Belgijską Federalną Agencję Inwestycyjną (Société Fédérale de Participations et d'Investissement).

Jednocześnie w październiku 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).

11 lutego i 13 lutego 2009 roku, odbyły się Walne Zgromadzenia Akcjonariuszy grupy Fortis w Brukseli (WZA Fortis S.A./NV) i Utrechcie (WZA Fortis N.V.), przedmiotem których miało być m.in. zatwierdzenie transakcji dokonanych w październiku 2008 roku – sprzedaży holenderskiej części grupy Fortis państwu holenderskiemu oraz sprzedaży 50%+1 akcji belgijskiego Fortis Banku rządowi Królestwa Belgii, powodującej zwiększenie jego udziału do 99,93%, a także planowanej odsprzedaży Fortis Banku S.A./NV

francuskiej grupie BNP Paribas. Głosowanie w Brukseli dało wynik negatywny, co skutkuje możliwością rozwiązania stosunku umownego przez strony lub, o ile nie nastąpi to za porozumieniem stron, możliwością anulowania transakcji przez sąd. Głosowanie nad transakcją w Utrechcie nie miało miejsca ze względu na wynik głosowania w Brukseli.

Spór prawny zainicjowany przez akcjonariuszy mniejszościowych Fortis SA/NV i Fortis NV, którzy kwestionowali prawomocność zawartych w październiku 2008 roku transakcji, znalazł finał w kwietniowych decyzjach walnego zgromadzenia grupy Fortis.

Na walnym zgromadzeniu 28 i 29 kwietnia 2009 roku w Gandawie i Utrechcie, zatwierdzone zostało porozumienie z 6 marca 2009 roku, 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 przekaze 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 nabędzie od Fortis holding 25% Fortis Insurance Belgia.

Dnia 12 maja 2009 roku nastąpiło przejęcie od rządu Belgii (Société Fédérale de Participations et d'Investissement – SFPI/FPIM) 263 586 083 akcji Fortis Bank S.A./NV, co stanowi 54,55 % wszystkich akcji. Transfer pozostałej transzy 20,39 proc. udziałów Fortis Banku ze spółki SFPI/FPIM do BNP Paribas wymaga zgody akcjonariuszy BNP Paribas. Podjęcie decyzji w tej sprawie zostało zaplanowane na Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy BNP Paribas 13 maja 2009.

Niniejsza transakcja zapewni Fortis Bankowi SA/ NV kluczową rolę w świadczeniu usług na rzecz gospodarki belgijskiej poprzez włączenie banku do grupy BNP Paribas, która z kolei dzięki tej transakcji umocni swoją pozycję w Europie. Nabycie 25% Fortis Insurance Belgia umożliwi rozwój silnego partnerstwa w obszarze bancassurance i ponownie stworzy doskonałe perspektywy rozwoju dla holdingu Fortis jako lidera w branży ubezpieczeniowej w Belgii. Dotychczasowa umowa dystrybucji pomiędzy Fortis Insurance Belgia a Fortis Bankiem Belgia, dotycząca dystrybucji produktów ubezpieczeniowych poprzez Fortis Bank, będzie podstawą silnego i trwałego partnerstwa strategicznego, w zakresie bancassurance, pomiędzy Fortis a BNP Paribas. Umowa ta nie może zostać jednostronnie wypowiedziana przed rokiem 2020 przez żadną ze stron. BNP Paribas oraz Fortis podpiszą również umowę z akcjonariuszami, na mocy której przedstawiciele Fortis Banku Belgia zasiądą w Radzie Nadzorczej Fortis Insurance Belgia, w liczbie proporcjonalnej do wielkości posiadanych udziałów.

W dniu 30 marca 2009 roku został złożony przez Société Fédérale de Participations et d'Investissement wniosek do Komisji Nadzoru Finansowego o zgodę na wykonywanie praw z akcji Fortis Bank Polska SA.

W wyniku zmiany podmiotu dominującego Fortis Bank S.A./NV, akcjonariusz większościowy Fortis Bank Polska SA nie może wykonywać prawa głosu z posiadanych akcji do czasu uzyskania zgody Komisji Nadzoru Finansowego zgodnie z art. 25 ust. 1 Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo Bankowe.

Stanowisko zarządu odnośnie do możliwości zrealizowania wcześniej publikowanych prognoz wyników na dany rok

Zarząd Fortis Bank Polska SA nie publikował prognoz wyników finansowych.

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 I kwartał 2009 roku, tj. na 14 maja 2009 roku przedstawiała się następująco:

	Liczba akcji	% udział w kapitale zakładowym	Liczba głosów na WZA*	% udział w ogólnej liczbie głosów
Fortis Bank SA/NV	16 738 712	99,81%	16 738 712	99,81%
Pozostali	32 468	0,19%	32 468	0,19%
Razem	16 771 180	100%	16 771 180	100%

* W związku ze zmianą podmiotu dominującego wobec Fortis Bank SA/NV, Fortis Bank SA/NV nie może wykonywać prawa głosów z posiadanych akcji do czasu uzyskania zgody Komisji Nadzoru Finansowego przez BNP Paribas.

Struktura akcjonariatu na dzień przekazania raportu kwartalnego za IV kwartał 2008 roku, tj. na 19 lutego 2009 roku przedstawiała się następująco:

	liczba akcji	% udział w kapitale zakładowym	liczba głosów na WZA	% udział w ogólnej liczbie głosów
Fortis Bank SA/NV	16 651 449	99,29%	16 651 449	99,29%
Pozostali	119 731	0,71%	119 731	0,71%
Razem	16 771 180	100%	16 771 180	100%

W ramach wezwania do zapisywania się na sprzedaż akcji Fortis Bank Polska SA notowanych na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie, ogłoszonego przez Société Fédérale de Participations et d'Investissement (zarządzająca w imieniu Rządu Królestwa Belgii przejętymi aktywami Fortisu), zawarto transakcję, w konsekwencji której Fortis Bank SA/NV zwiększył ilość posiadanych akcji Fortis Bank Polska SA do 16 738 712 akcji, co stanowi 99,81 % wszystkich akcji Fortis Bank Polska SA.

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.

W wyniku powyższego nabycia, BNP Paribas posiada obecnie, za pośrednictwem Fortis Bank SA/NV, 16.738.712 akcji, stanowiących 99,81% kapitału zakładowego Fortis Bank Polska S., uprawniających do wykonywania 16.738.712 głosów, stanowiących około 99,81% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu Fortis Bank Polska SA.

Przed wspomnianym wyżej nabyciem BNP Paribas nie posiadał bezpośrednio ani pośrednio żadnych akcji Fortis Bank Polska SA, za wyjątkiem możliwości czasowego posiadania takich akcji przez podmioty należące do grupy BNP Paribas pośredniczące na rynkach kapitałowych w ramach prowadzonej przez nie działalności.

Na dzień przekazania niniejszego raportu Fortis Bank SA/NV, podmiot zależny od BNP Paribas, nadal posiada bezpośrednio 16.738.712 akcji Fortis Bank Polska SA, uprawniających do wykonywania 16.738.712 głosów, stanowiących 99,81% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu Fortis Bank Polska SA.

W zawiadomieniu o pośrednim nabyciu akcji z 13 maja 2009 roku, BNP Paribas poinformował, że w okresie 12 miesięcy od dnia powyższego nabycia, nie zamierza zwiększać udziału w Fortis Bank Polska SA poza przypadkiem, gdy będzie to konieczne z uwagi na przepisy prawa, w szczególności, w ramach wezwania do zapisywania się na sprzedaż lub zamianę wszystkich pozostałych akcji Fortis Bank Polska SA o którym mowa w art. 74 ust. 2 Ustawy.

BNP Paribas nie może skutecznie wykonywać prawa głosu z posiadanych akcji Fortis Bank Polska SA do czasu wykonania obowiązku ogłoszenia wezwania, o którym mowa w art. 74 ust. 2 Ustawy oraz do czasu uzyskania przez BNP Paribas zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego na wykonywanie prawa głosu na walnym zgromadzeniu Fortis Bank Polska SA zgodnie z art. 25 ust. 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo Bankowe (Dz. U. z 2002 r., Nr 72, poz. 665, z późn. zm.).

Jednocześnie, w dniu 13 maja 2009 roku Bank otrzymał zawiadomienie, o pośrednim zbyciu w dniu 12 maja 2009 r. przez Société Fédérale de Participations et d'Investissement 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 S.A., w wyniku zbycia 263.586.083 akcji Fortis

Bank SA/NV z siedzibą w Brukseli, Belgia, stanowiących 54,55% kapitału zakładowego Fortis Bank SA/NV i uprawniających do 54,55% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu Fortis Bank SA/NV.

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 pierwszy kwartał 2009 roku tj. na dzień 14 maja 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 kwartalnego za IV kwartał 2008 roku, tj. 19 lutego 2009 roku.

Wskazanie postępowań toczących się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej

W pierwszym kwartale 2009 roku, przed Urzędem Ochrony Konkurencji i Konsumentów, kontynuowane było postępowanie antymonopolowe, prowadzone na wniosek Polskiej Organizacji Handlu i Dystrybucji w Warszawie, w przedmiocie stosowania praktyk ograniczających konkurencję na rynku kart płatniczych. UOKiK zarzuca bankom działającym na rynku stosowanie praktyk ograniczających konkurencję w postaci 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. Została wydana decyzja w przedmiocie nałożenia kary w wysokości 2,9 mln zł na Fortis Bank Polska SA. Decyzji został nadany rygor natychmiastowej wykonalności. Bank złożył w tym przedmiocie zażalenie na decyzję Prezesa UOKiK. Sąd Ochrony Konkurencji i Konsumentów w dniu 13 listopada 2008 roku stwierdził, że ustalanie prowizji przy przyjmowaniu płatności kartą nie stanowi praktyki naruszającej konkurencję. UOKiK złożył apelację. Na dzień 31 marca 2009 roku postępowanie nie zostało zakończone. Na wypadek niepomyślnego rozstrzygnięcia Bank utworzył w 2007 roku rezerwę w wysokości 2,9 mln PLN.

W pierwszym kwartale 2009 roku toczyło się postępowanie przed Urzędem Ochrony Konkurencji i Konsumentów. Pismem z dnia 2 lipca 2008 roku Bank został zobowiązany do przekazania dokumentacji dotyczącej wzorców umownych w zakresie kredytu hipotecznego oraz udzielenia informacji w zakresie produktu. Bank został zagrożony nałożeniem karą do wysokości 50 mln EUR w przypadku nieudzielenia informacji oraz nie przekazania dokumentacji bądź wprowadzenia w błąd urzędu. FBP SA pismem z dnia 9 lipca 2008 roku przekazał właściwe dane do UOKiK. Następnie pismem z dnia 6 sierpnia 2008 roku poinformował Urząd o wprowadzonych zmianach w zakresie tego produktu kredytowego zgodnych z wytycznymi raportu UOKiK dotyczącego kredytów hipotecznych. Bank zastosował się do wytycznych raportu UOKiK oraz w terminie udzielił żądanych informacji oraz dokumentów, dlatego ryzyko nałożenia kary jest niskie. Na dzień 31 marca 2009 roku sprawa nie była zakończona.

Informacja o transakcjach z podmiotami powiązanymi

Na dzień 31 marca 2009, Bank był częścią międzynarodowej grupy bankowej, w której jednostką dominującą najwyższego szczebla jest Rząd Królestwa Belgii za pośrednictwem Société Fédérale de Participations et d'Investissement. Bezpośrednim podmiotem dominującym dla Banku pozostaje Fortis Bank SA/NV z siedzibą w Brukseli.

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

Bank przeprowadza transakcje z podmiotami powiązanymi. Większość tych transakcji to operacje bankowe przeprowadzane w ramach normalnej działalności biznesowej i w większości składają się na nie kredyty, depozyty oraz gwarancje. Warunki transakcji nie odbiegają od warunków rynkowych.

Rozliczenia wewnątrzgrupowe z jednostką zależną zostały wyeliminowane ze skonsolidowanego sprawozdania finansowego za pierwszy kwartał 2009 roku oraz pierwszy kwartał 2008 roku.

Poniżej zostały zaprezentowane informacje o transakcjach Fortis Bank Polska SA z jednostką dominującą, podmiotem zależnym oraz jednostkami powiązanymi organizacyjnie.

Pozycje bilansowe na dzień 31.03.2009 (w tys. PLN)	Jednostka dominująca	Jednostki powiązane organizacyjnie	Ogółem
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	391 916	57 834	449 750
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	404 580	-	404 580
Należności od banków i klientów	131 069	49 599	180 668
Pozostałe aktywa	3 733	201	3 934
Razem	931 298	107 634	1 038 932
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	847 197	-	847 197
Zobowiązania wobec banków i klientów	281 889	9 477 025	9 758 914
Zobowiązania podporządkowane	-	470 130	470 130
Pozostałe zobowiązania	2 263	9 425	11 688
Razem	1 131 349	9 956 580	11 087 929

Pozycje bilansowe na dzień 31.12.2008 (w tys. PLN)	Jednostka dominująca	Jednostki powiązane organizacyjnie	Ogółem
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
Razem	1 624 974	41 897	1 666 871
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	717 080	-	717 080
Zobowiązania wobec banków i klientów	1 235 055	8 360 715	9 595 770
Zobowiązania podporządkowane	-	417 240	417 240
Pozostałe zobowiązania	22 010	16 142	38 152
Razem	1 974 145	8 794 097	10 768 242

Pozycje bilansowe na dzień 31.03.2008 (w tys. PLN)	Jednostka dominująca	Jednostki powiązane organizacyjnie	Ogółem
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	1 039 834	43 704	1 083 538
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	137 132	-	137 132
Należności od banków i klientów	1 177 372	204 262	1 381 634
Pozostałe aktywa	19 844	577	20 421
Razem	2 374 182	248 543	2 622 725
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	157 255	-	157 255
Zobowiązania wobec banków i klientów	1 354 862	5 795 793	7 150 655
Zobowiązania podporządkowane	-	352 580	352 580
Pozostałe zobowiązania	1 984	45 251	47 235
Razem	1 514 101	6 193 624	7 707 725

Rachunek zysków i strat 1.01.2009 - 31.03.2009 (w tys. PLN)	Jednostka dominująca	Jednostki powiązane organizacyjnie	Ogółem
Przychody z tytułu odsetek	3 036	281	3 317
Koszty z tytułu odsetek	-2 388	-46 093	-48 481
Przychody z tytułu prowizji	2 366	303	2 669
Koszty z tytułu prowizji	-391	-	-391
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu	-360 143	1 033	-359 110
Pozostałe przychody	2 491	24	2 515

Rachunek zysków i strat 1.01.2008- 31.03.2008 (w tys. PLN)	Jednostka dominująca	Jednostki powiązane organizacyjnie	Ogółem
Przychody z tytułu odsetek	10 485	1 724	12 209
Koszty z tytułu odsetek	-796	-55 633	-56 429
Przychody z tytułu prowizji	17 127	178	17 305
Koszty z tytułu prowizji	-371	-1	-372
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu	-3 666	10	-3 656
Wynik na transakcjach zabezpieczających	440	-	440
Pozostałe przychody	1 741	-	1 741

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

W pierwszym kwartale 2009 roku Bank, ani jednostka zależna nie udzieliły poręczeń kredytu lub pożyczki, ani gwarancji, które przekraczałyby 10% funduszy własnych grupy.

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

Ryzyko kredytowe

W związku z pogarszającą się sytuacją na światowych rynkach finansowych Bank podjął działania zmierzające do ograniczenia ryzyka kredytowego związanego z posiadanymi przez Bank kontraktami pochodnymi. Szczegóły podjętych działań zostały zaprezentowane w punkcie „Opis czynników i zdarzeń, w szczególności o nietypowym charakterze, mających znaczący wpływ na osiągnięte wyniki finansowe”.

Wezwanie do sprzedaży akcji Fortis Bank Polska SA

Spółka Société Fédérale de Participations et d'Investissement, zarządzająca w imieniu rządu Belgii przejętymi aktywami Fortisu, 10 stycznia 2009 roku ogłosiła wezwanie do zapisywania się na sprzedaż akcji Fortis Banku Polska SA będących w publicznym obrocie. Wezwanie do sprzedaży akcji Fortis Banku Polska SA stanowi obowiązek wynikający z przepisów prawa. Obowiązek ten jest konsekwencją transakcji przejęcia belgijskiego Fortis Banku SA/NV., którą w październiku 2008 roku przeprowadził rząd Belgii poprzez spółkę Société Fédérale de Participations et d'Investissement. Akcjonariusze mniejszościowi Fortis Bank Polska SA, do których wezwanie zostało skierowane, na dzień 10 stycznia 2009 roku posiadali 0,71 proc. akcji Fortis Banku Polska SA. Cena akcji proponowana w wezwaniu została ustalona na poziomie 154,85 PLN.

Dnia 14 stycznia 2009 roku Komisja Nadzoru Finansowego podjęła decyzję o nakazaniu Société Fédérale de Participations et d'Investissement, tj. podmiot wzywający do zapisywania się na sprzedaż do 119 731 akcji Fortis Bank Polska SA, podwyższenia ceny wezwania do 222 zł. Żądanie Komisji było konsekwencją dokonania przez Fortis Bank S.A/NV z siedzibą w Brukseli przymusowego odkupu akcji Fortis Bank Polska SA. Zapisy na akcje przeprowadzono w okresie od 27 stycznia do 27 lutego 2009 roku.

Dnia 4 marca 2009 roku w ramach wezwania do zapisywania się na sprzedaż akcji Fortis Bank Polska SA, notowanych na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. zawarto transakcje na 87 263 sztuki akcji.

W konsekwencji powyższej transakcji Fortis Bank SA/NV posiada 16 738 712 akcji Fortis Bank Polska SA, co stanowi 99,81 % wszystkich akcji Fortis Bank Polska SA.

Opinia biegłego rewidenta z badania planu połączenia

24 lutego 2009 Bank przekazał do publicznej wiadomości pisemną opinię niezależnego biegłego rewidenta z badania planu połączenia Fortis Bank Polska SA z Dominet Bank S.A. z dnia 25 listopada 2008 roku w zakresie jego poprawności i rzetelności, sporządzoną dla Sądu Rejonowego dla m.st. Warszawy w Warszawie XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego zgodnie z wymogami art. 502 i 503 Kodeksu spółek handlowych. Biegły rewident w swojej opinii stwierdził, że plan połączenia został sporządzony poprawnie i rzetelnie.

Wniosek do KNF o przesunięcie terminu wykonania zobowiązania do zwiększenia płynności akcji Fortis Bank Polska SA

12 września 2008 roku Fortis SA/N.V., Fortis N.V., Fortis Brussels SA/N.V. oraz Fortis Bank SA/N.V. złożyły w Komisji Nadzoru Finansowego wnioski o przesunięcie terminu wykonania zobowiązania do zwiększenia płynności akcji Fortis Bank Polska SA.

Zobowiązanie do zwiększenia płynności akcji Banku do poziomu, co najmniej 10-15% zostało określone przez Komisję Nadzoru Bankowego w uchwale nr 14/KNB/2007 zezwalającej Fortis Brussels SA/N.V. na wykonywanie za pośrednictwem Fortis Bank SA/N.V. prawa ponad 75% głosów na Walnym Zgromadzeniu Fortis Bank Polska SA. Termin wykonania zobowiązania został określony na 2 lata od dnia podjęcia tej uchwały. Wnioskodawcy wnieśli o przesunięcie powyższego terminu na koniec czerwca 2010 roku.

W dniu 20 marca 2009 roku Fortis Bank Polska SA otrzymał pismo Komisji Nadzoru Finansowego, w którym KNF poinformował o wstrzymaniu rozpatrywania wniosku dotyczącego zmiany terminu realizacji zobowiązania do zwiększenia płynności akcji Fortis Bank Polska SA na GPW. Rozpatrzenie wniosku zostało wstrzymane w związku ze zmianą ostatecznego podmiotu dominującego względem Fortis Bank Polska SA. Realizacja zobowiązania do zwiększenia płynności akcji Fortis Bank Polska SA będzie oczekiwana od nowego inwestora po uzgodnieniu nowego terminu uwzględniającego aktualną sytuację rynkową.

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 zidentyfikowane ryzyko kredytowe kontrahenta z tytułu zwartych kontraktów pochodnych będzie miało wpływ na wyniki finansowe Banku. Bank zamierza regularnie dokonywać analizy zdolności klientów do regulowania swoich zobowiązań wobec Banku. Różnica między wielkością zobowiązań klientów wobec Banku a szacowaną zdolnością do spłaty tych zobowiązań zostanie wyrażona jako korekta wartości wyceny instrumentów pochodnych z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta.

Inne istotne wydarzenia

Zmiana w składzie Rady Nadzorczej

Dnia 31 stycznia 2009 roku Pan Christopher Norris złożył rezygnację z członkostwa w Radzie Nadzorczej Fortis Bank Polska SA Pan Christopher Norris pełnił funkcję członka Rady Nadzorczej Fortis Bank Polska SA od dnia 26 września 2008 roku.

Od 1 lutego 2009 roku skład Rady Nadzorczej Fortis Bank Polska SA jest następujący:

- | | |
|---------------------|----------------------|
| 1. Jos Clijsters | - Przewodniczący |
| 2. Antoni Potocki | - Wiceprzewodniczący |
| 3. Zbigniew Dresler | |
| 4. Lucas Willemyns | |
| 5. Peter Ullmann | |

Istotne transakcje z podmiotami niepowiązаныmi z Grupą Kapitałową Fortis Bank Polska SA

W dniu 31 marca 2009 Fortis Bank Polska S.A. i Fortis Bank S.A./NV podpisały porozumienie z Klientem nie będącym podmiotem powiązany z Grupą Kapitałową Fortis Bank Polska SA. Na podstawie powyższego porozumienia przez okres dwóch miesięcy ulegnie zawieszeniu spłata kwoty wynikająca z zawartych umów kredytowych z Klientem. Całkowite zadłużenie na dzień 31 marca 2009 z tytułu wyżej wymienionych umów wynosi równowartość 286 856 tys. PLN, a zadłużenie wobec Fortis Bank Polska S.A. wynosi równowartość 236 495 tys. PLN, co stanowi 14,53% kapitału własnego Banku.

Fortis Bank Polska S.A. i Fortis Bank S.A./NV zobowiązały się do niepodejmowania w tym okresie czynności egzekucyjnych i zabezpieczających wobec Spółki. Zawarte porozumienie ma na celu umożliwienie dokończenia procesu negocjacji między stronami i uzyskanie długoterminowego finansowania dla Spółki. Porozumienie zawiera szczegółowy harmonogram czynności podejmowanych w czasie jego obowiązywania, które mają na celu zawarcie umowy restrukturyzacyjnej do końca maja 2009 r.