

Fortis Bank Polska SA



**Śródroczne Sprawozdanie Finansowe Fortis Bank Polska Spółka Akcyjna
sporządzone zgodnie
z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej
za I kwartał 2007 roku.**

Spis treści

Spis treści	2
1 Wybrane dane finansowe	3
2 Najważniejsze czynniki kształtujące wyniki Fortis Banku Polska S.A. w I kwartale 2007 roku.	4
3 Sprawozdania banku zgodne z MSSF	5
4 Skutki przyjęcia MSSF	9
5 Zasady Rachunkowości	13
6 Sprawozdawczość w ramach segmentów	24
7 Zysk przypadający na jedną akcję	29
8 Szczegółowe przychody oraz koszty	30
9 Środki pieniężne	32
10 Należności	33
11 Aktywa i zobowiązania handlowe	34
12 Inwestycje	35
13 Zobowiązania	36
14 Kapitały własne	37
15 Informacja dodatkowa	38

1 Wybrane dane finansowe

Wybrane dane finansowe	W tys. PLN		W tys. EUR	
	I kwartał 2007 (narastająco)	I kwartał 2006 (narastająco)	I kwartał 2007 (narastająco)	I kwartał 2006 (narastająco)
Przychody z tytułu odsetek	228 088	90 785	58 390	23 607
Przychody z tytułu prowizji	23 087	17 434	5 910	4 533
Razem przychody netto	124 871	93 944	31 967	24 429
Zysk (strata) brutto	40 770	33 172	10 437	8 626
Zysk (strata) netto	35 768	26 472	9 156	6 884
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	-1 824 924	-1 446 780	-467 171	-376 217
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	146 285	-40 712	37 448	-10 587
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-896	-9 958	-229	-2 589
Przepływy pieniężne netto razem	-1 679 535	-1 497 450	-429 952	-389 393
Aktywa razem	10 850 903	6 777 573	2 804 213	1 722 076
Zobowiązania wobec banków	4 263 475	2 035 239	1 101 815	517 122
Zobowiązania wobec klientów	4 564 459	3 522 749	1 179 599	895 076
Kapitały własne	1 024 120	718 463	264 665	182 550
Liczba akcji	16 771 180	15 077 700	16 771 180	15 077 700
Wartość księgową na 1 akcję (w zł / EUR)	61,06	47,65	15,78	12,11
Rozwodniona wartość księgową na 1 akcję (w zł / EUR)	61,06	47,65	15,78	12,11
Współczynnik adekwatności kapitałowej	10,16%	10,83%		
Zysk przypadający na jedną akcję (PLN)				
Podstawowy	7,05	5,96	1,80	1,55
Rozwodniony	7,05	5,96	1,80	1,55

Podstawowe pozycje bilansu, rachunku zysków i strat oraz rachunku przepływów pieniężnych sprawozdania finansowego za I kwartał 2007 roku i porównywalne dane finansowe za I kwartał 2006 roku przeliczone zostały na EURO wg następujących zasad:

- pozycje aktywów i pasywów bilansu oraz wartość księgową na 1 akcję na koniec I kwartału 2007 roku przeliczono na EURO według średniego kursu obowiązującego na dzień 31 marca 2007 roku, ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski, tj. 3,8695; dane porównywalne na koniec I kwartału 2006 zostały przeliczone na EURO według średniego kursu obowiązującego na dzień 31 marca 2006 roku, w wysokości 3,9357 PLN ogłoszonych przez Narodowy Bank Polski;
- pozycje rachunku zysków i strat oraz rachunku przepływów pieniężnych oraz zysk na akcję na koniec I kwartału 2007 roku przeliczono na EURO według kursu stanowiącego średnią arytmetyczną średnich kursów ustalonych przez Narodowy Bank Polski na ostatnie dni miesięcy od stycznia do marca 2007 roku, tj. 3,9063; dane porównywalne za I kwartał roku 2006 zostały przeliczone na EURO według kursu stanowiącego średnią arytmetyczną średnich kursów ustalonych przez Narodowy Bank Polski na ostatnie dni miesięcy od stycznia do marca 2006 roku, tj. 3,8456;

2 Najważniejsze czynniki kształtujące wyniki Fortis Banku Polska S.A. w I kwartale 2007 roku.

Wyniki finansowe

Rachunek wyników (w tys. zł)	31 marca 2007	31 marca 2006	Zmiana
Wynik z tyt. odsetek	64 879	49 250	32%
Wynik z tyt. prowizji	21 293	15 488	37%
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi handlowymi	32 336	26 985	20%
Koszty osobowe	-36 660	-26 527	38%
Amortyzacja środków trwałych i wartości niematerialnych	-5 482	-6 053	-9%
Pozostałe koszty	-30 893	-22 255	39%
Zysk (strata) brutto	40 770	33 172	23%
Zysk (strata) netto	35 768	26 472	35%
Suma bilansowa (w tys. zł)	10 850 903	6 777 573	60%
Należności od klientów	7 952 981	5 115 034	55%
Zobowiązania wobec klientów	4 564 459	3 522 749	30%
Kapitały własne ogółem	1 024 120	718 463	43%
Wskaźniki (w %)			
Zwrot na aktywach (ROA)	1,0	1,5	- 0,5 pp.
Zwrot z kapitału (ROE)	12,5	15,8	-3,3 pp.
Marża odsetkowa netto	2,31	2,65	- 0,3 pp.

Fortis Bank Polska S.A. kontynuując przyjętą w 2006 roku strategię rozwoju, w I kwartale 2007 roku wypracował zysk netto w wysokości 35,8 mln PLN tj. o 35% wyższy niż w analogicznym okresie roku ubiegłego, natomiast zysk brutto wzrósł o 7,6 mln PLN tj. do kwoty 40,7 mln PLN.

Suma bilansowa Fortis Banku Polska S.A. wzrosła z 6 778 mln PLN do kwoty 10 851 mln PLN, tj. o 60%. Należności od Klientów wzrosły o 55% do kwoty 7 953 mln PLN na koniec I kwartału 2007 roku. Zobowiązania wobec Klientów także uległy znacznemu wzrostowi z kwoty 3 523 mln PLN na koniec I kwartału 2006 roku do 4 564 mln PLN.

Dobre wyniki finansowe są wypadkową utrzymującej się korzystnej koniunktury gospodarczej, zwiększonego popytu Klientów na usługi finansowe, jak też wysokiej dynamiki sprzedaży przez Bank kluczowych produktów, zarówno w segmencie detalicznym jak i korporacyjnym.

Wynik z tytułu odsetek wzrósł o 32%, a wynik z tytułu prowizji o 37%, w stosunku do analogicznego kwartału roku poprzedniego.

Wysokie wyniki z tytułu odsetek jak i prowizji zostały osiągnięte dzięki znacznemu przyrostowi wolumenu kredytów, w szczególności kredytów hipotecznych.

W porównaniu do I kwartału 2006 roku znacznie wzrosły koszty osobowe, powodem jest wzrost zatrudnienia wynikający z realizacji przyjętej strategii Banku na najbliższe lata zakładającej rozwój sieci dystrybucji.

Podstawową pozycję w strukturze aktywów stanowią kredyty, najwyższy wzrost wykazały kredyty hipoteczne dla Klientów indywidualnych, aż o 100% w stosunku do ubiegłego roku, nieco niższy przyrost akcji kredytowej odnotowano dla kredytów komercyjnych i pożyczek konsumpcyjnych.

Przy tak znacznym wzroście należności kredytowych, odpisy na utratę wartości pozostały na niezmiennym poziomie.

Głównym źródłem finansowania aktywów pozostają zobowiązania wobec Klientów i Banków.

3 Sprawozdania banku zgodne z MSSF

3.1 Rachunek zysków i strat

Rachunek zysków i strat (w tys. zł)		I kwartał 2007 (narastająco)	I kwartał 2006 (narastająco)
Przychody z tytułu odsetek	Nota 8.1	228 088	90 785
Koszty z tytułu odsetek	Nota 8.2	-163 209	-41 535
Wynik z tytułu odsetek		64 879	49 250
Przychody z tytułu prowizji	Nota 8.3	23 087	17 434
Koszty z tytułu prowizji	Nota 8.4	-1 794	-1 946
Wynik z tytułu prowizji		21 293	15 488
Dywidenda i inne przychody z tytułu inwestycji		913	-
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi handlowymi	Nota 8.5	32 336	26 985
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi dostępnymi do sprzedaży		789	88
Wynik na transakcjach zabezpieczających		-22	-8
Pozostałe zrealizowane i niezrealizowane zyski i straty			1
Pozostałe przychody		4 683	2 140
Razem przychody netto		124 871	93 944
Koszty osobowe		-36 660	-26 527
Amortyzacja środków trwałych i wartości niematerialnych		-5 482	-6 053
Pozostałe koszty		-30 893	-22 255
Odpisy z tytułu utraty wartości	Nota 8.6	-11 066	- 5 937
Zysk (strata) brutto		40 770	33 172
Podatek dochodowy		-5 002	-6 700
Zysk (strata) netto		35 768	26 472
Zysk przypadający na jedną akcję (PLN)	Nota 7.1		
Podstawowy		7,05	5,96
Rozwodniony		7,05	5,96

3.2 Bilans banku

Bilans (w tys. zł)		31 marca 2007	31 grudnia 2006	31 marca 2006
Aktywa				
Gotówka i środki pieniężne	Nota 9.1	1 128 727	2 808 262	593 748
Aktywa handlowe	Nota 11.1	204 019	143 107	66 919
Należności od banków	Nota 10.1	179 436	176 425	188 220
Należności od klientów	Nota 10.2	7 952 981	7 020 073	5 115 034
Inwestycje	Nota 12.1	495 517	654 710	352 692
- utrzymywane do terminu zapadalności		-	-	-
- dostępne do sprzedaży	Nota 12.2	495 517	654 710	352 692
Rzeczowy majątek trwały		71 000	60 275	46 463
Wartość firmy i pozostałe wartości niematerialne		20 205	23 664	15 445
Bieżące należności podatkowe		900	-	-4 196
Aktywa z tytułu podatku odroczonego		29 258	21 289	19 407
Rozliczenia międzyokresowe, naliczone odsetki oraz inne aktywa		768 860	702 270	383 841
Aktywa ogółem		10 850 903	11 610 075	6 777 573
Pasywa				
Zobowiązania handlowe	Nota 11.2	61 911	56 942	42 037
Zobowiązania wobec banków	Nota 13.1	4 263 475	4 956 072	2 035 239
Zobowiązania wobec klientów	Nota 13.2	4 564 459	4 627 497	3 522 749
Bieżące zobowiązania podatkowe		8 375	3 963	2 922
Zobowiązania z tytułu podatku odroczonego		3 145	-	-
Zobowiązania podporządkowane		-	-	-
Pozostałe pożyczki		-	-	-
Przychody przyszłych okresów, naliczone odsetki oraz pozostałe zobowiązania		914 301	964 960	445 925
Rezerwy		11 117	10 822	10 238
Zobowiązania ogółem		9 826 783	10 620 256	6 059 110
Kapitały własne				
Kapitał zakładowy		503 135	503 135	30 155
Premia emisyjna		308 814	308 814	349 528
Pozostałe kapitały rezerwowe		75 444	75 444	154 355
Nierozliczone zyski i straty na instrumentach finansowych dostępnych do sprzedaży		700	2 167	2 364
Zyski zatrzymane		100 259	-253	155 589
Wynik roku bieżącego		35 768	100 512	26 472
Kapitały własne ogółem		1 024 120	989 819	718 463
Pasywa ogółem		10 850 903	11 610 075	6 777 573

3.3 Sprawozdanie zmian w kapitałach własnych

Sprawozdanie zmian w kapitałach własnych za I kwartał 2007 (w tys. zł)	Kapitał zakładowy	Premia emisyjna	Zyski zatrzymane	Wynik roku bieżącego	Pozostałe kapitały	Razem kapitały	Niezrealizowane zyski i straty
Stan na 1 stycznia 2007	503 135	308 814	- 253	100 512	75 444	987 652	2 167
Zmiany zasad wyceny	-	-	-	-	-	-	-
Wynik roku bieżącego	-	-	-	35 768	-	35 768	-
Emisja akcji	-	-	-	-	-	-	-
Niezrealizowane zyski / straty netto	-	-	-	-	-	-	-1 467
Dywidendy wypłacone	-	-	-	-	-	-	-
Inne	-	-	100 512	- 100 512	-	-	-
Stan na 31 marca 2007	503 135	308 814	100 259	35 768	75 444	1 023 420	700

Sprawozdanie zmian w kapitałach własnych za 2006 rok (w tys. zł)	Kapitał zakładowy	Premia emisyjna	Zyski zatrzymane	Wynik roku bieżącego	Pozostałe kapitały	Razem kapitały	Niezrealizowane zyski i straty
Stan na 1 stycznia 2006	30 155	349 528	44 170	91 603	154 355	669 811	1 698
Zmiany zasad wyceny	-	-	19 816	-19 816	-	-	-
Wynik roku bieżącego	-	-	-	120 328	-	120 328	-
Emisja akcji	50 804	148 819	-	-	-	199 623	-
Niezrealizowane zyski / straty netto	-	-	-	-	-	-	469
Dywidendy wypłacone	-	-	-	-	-	-	-
Koszty emisji akcji	- 2 110	-	-	-	-	- 2 110	-
Inne	424 286	- 189 533	- 64 239	- 91 603	-78 811	-	-
Stan na dzień 31 grudnia 2006	503 135	308 814	- 253	100 512	75 444	987 652	2 167

Sprawozdanie zmian w kapitałach własnych za I kwartał 2006 (w tys. zł)	Kapitał zakładowy	Premia emisyjna	Zyski zatrzymane	Wynik roku bieżącego	Pozostałe kapitały	Razem kapitały	Niezrealizowane zyski i straty
Stan na 1 stycznia 2006	30 155	349 528	44 170	91 603	154 355	669 811	1 698
Zmiany zasad wyceny	-	-	19 816	-	-	19 816	-
Wynik roku bieżącego	-	-	-	26 472	-	26 472	-
Emisja akcji	-	-	-	-	-	-	-
Niezrealizowane zyski / straty netto	-	-	-	-	-	-	666
Dywidendy wypłacone	-	-	-	-	-	-	-
Inne	-	-	91 603	- 91 603	-	-	-
Stan na 31 marca 2006	30 155	349 528	155 589	26 472	154 355	716 099	2 364

3.4 Rachunek przepływów pieniężnych

Rachunek przepływów pieniężnych (w tys. zł)	I kwartał 2007	2006 rok	I kwartał 2006
Gotówka i środki pieniężne, stan na początek okresu	2 808 262	2 091 198	2 091 198
Zysk brutto	40 770	145 148	33 172
Korekty z tytułu:	-1 865 694	863 686	-1 479 952
- Zrealizowane zyski (straty) ze sprzedaży	-789	1 086	-88
- Zyski (straty) niezrealizowane	-	-	-
- Amortyzacja	4 182	22 242	3 705
- Odpisy z tytułu utraty wartości	11 459	13 973	6 016
Zmiana stanu aktywów i zobowiązań operacyjnych	-1 874 575	-857 371	-1 464 432
- Aktywa i zobowiązania handlowe	-55 943	-67 833	-6 550
- Należności od banków	-3 048	-8 745	-20 444
- Należności od klientów	-943 640	-2 824 468	-890 438
- Inne należności	-12 067	-1 393	3 150
- Zobowiązania wobec banków	-839 860	528 132	-757 355
- Zobowiązania wobec klientów	-59 174	1 285 689	180 940
- Pozostałe aktywa i zobowiązania	39 157	231 247	26 265
Zapłacony podatek dochodowy	-5 971	-43 616	-25 153
Razem przepływy z działalności operacyjnej netto	-1 824 924	-718 538	-1 446 780
Nabycie inwestycji dostępnych do sprzedaży	-	-694 759	-34 782
Nabycie składników majątku trwałego	-10 507	-32 932	-4 142
Nabycie wartości niematerialnych	-2 703	-15 404	-1 969
Nabycie jednostek zależnych, pomniejszone o wartość pozyskanych środków pieniężnych	-	-	-
Zbycie inwestycji dostępnych do sprzedaży	159 433	354 163	-
Zbycie składników majątku trwałego	62	1 633	181
Zbycie wartości niematerialnych	-	-	-
Zbycie akcji i udziałów w jednostkach zależnych	-	-	-
Razem przepływy pieniężne z działalności inwestycyjnej netto	146 285	-387 299	-40 712
Wpływy z tytułu zwiększenia stanu zobowiązań podporządkowanych	-	-	-
Zaciągnięcie kredytów i pożyczek	28 873	2 427 695	735 161
Wpływy ze sprzedaży akcji własnych	-	-	-
Wpływy z emisji akcji	-	197 513	-
Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-	-	-
Splata kredytów i pożyczek	-29 769	-802 307	-745 119
Nabycie akcji własnych	-	-	-
Dywidendy wypłacone akcjonariuszom	-	-	-
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-896	1 802 901	-9 958
Zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-	-
Gotówka i środki pieniężne, stan na koniec okresu	1 128 727	2 808 262	593 748
Zmiana stanu środków pieniężnych	-1 679 535	717 064	-1 497 450

4 Skutki przyjęcia MSSF

4.1 Rachunek zysków i strat

Stan na koniec roku poprzedniego (31 grudnia 2006) w tys. zł	Zgodnie z PZR	Różnica	Zgodnie z MSSF
Wynik z tytułu odsetek	225 811	-	225 811
Wynik z tytułu prowizji	74 877	-	74 877
Dywidenda i inne przychody z tytułu inwestycji	1 104	-1 104	-
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi handlowymi	109 988	-	109 988
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi dostępnymi do sprzedaży	-872	-	-872
Wynik na transakcjach zabezpieczających	7	-	7
Pozostałe zrealizowane i niezrealizowane zyski i straty	-333	123	-210
Pozostałe przychody	12 054	434	12 488
Razem przychody netto	422 635	(547)	422 089
Koszty osobowe	-119 495	-	-119 495
Amortyzacja środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych	-22 278	211	-22 068
Pozostałe koszty	-122 245	-	-122 245
Odpisy z tytułu utraty wartości	-25 321	-12 276	-37 597
Zysk (strata) brutto	133 297	-12 612	120 685
Podatek dochodowy	-25 031	4 858	-20 173
Zysk (strata) netto	108 266	-7 754	100 512

Stan na koniec kwartału (I kwartał 2006) w tys. zł	Zgodnie z PZR	Różnica	Zgodnie z MSSF
Wynik z tytułu odsetek	49 250	-	49 250
Wynik z tytułu prowizji	15 488	-	15 488
Dywidenda i inne przychody z tytułu inwestycji	314	-314	-
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi handlowymi	26 985	-	26 985
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi dostępnymi do sprzedaży	88	-	88
Wynik na transakcjach zabezpieczających	-8	-	-8
Pozostałe zrealizowane i niezrealizowane zyski i straty	168	-167	1
Pozostałe przychody	1 706	434	2 140
Razem przychody netto	93 991	-47	93 944
Koszty osobowe	-26 527	-	-26 527
Amortyzacja środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych	-6 143	90	-6 053
Pozostałe koszty	-22 255	-	-22 255
Odpisy z tytułu utraty wartości	-1 274	-4 663	-5 937
Zysk (strata) brutto	37 792	-4 620	33 172
Podatek dochodowy	-7 212	512	-6 700
Zysk (strata) netto	30 580	-4 108	26 472

Zmiana stanu odpisów na utratę wartości kredytów

Korekta wyniku z różnicy pomiędzy zasadami wyceny rezerw na należności kredytowe stosowanych w oparciu o PZR, a zasadami wyceny odpisów na utratę wartości zgodnymi z MSR 39.

Zmiana stanu rezerwy na poniesione nie wykazywane straty kredytowe (IBNR)

W sprawozdaniu wg MSSF Bank tworzy rezerwę na poniesione, ale nie wykazywane na dzień bilansowy straty kredytowe. Rezerwa taka nie była tworzona w sprawozdaniu wg PZR.

Zmiana stanu rezerwy na ogólne ryzyko bankowe

W sprawozdaniu według PZR, FBP tworzył rezerwę na ogólne ryzyko bankowe tworzoną zgodnie z polskimi przepisami rachunkowości. W sprawozdaniu wg MSSF wszystkie efekty tej rezerwy zostały usunięte.

Wynik z pozycji wymiany

Korekty związane z przekształceniem sprawozdania miały wpływ na pozycję wymiany, a tym samym na wynik z jej wyceny.

Amortyzacja kosztów gromadzenia kapitału

Wg PZR koszty gromadzenia kapitału są aktywowane jako wartości niematerialne, a następnie amortyzowane przez rachunek wyników przez okres 5-ciu lat. Wg MSSF koszty takie w momencie poniesienia pomniejszają kapitały własne.

Wynik wyceny jednostki zależnej

Wg PZR udziały te wyceniane były metodą praw własności, podczas gdy wg MSSF udziały w nieistotnych jednostkach zależnych wycenione zostały metodą kosztu nabycia.

4.2 Uzgodnienie kapitałów własnych

	stan na 31.12.2006	stan na 31.03.2006	stan na 01.01.2006
Kapitały własne wg PZR (w tys. zł)	798 542	723 126	691 374
Niezarejestrowana emisja akcji	199 623	-	-
Odpisy na utratę wartości kredytów	-15 904	10 133	15 103
Rezerwy na kredytowe zobowiązania pozabilansowe	6 486	-468	-607
Rezerwa na ogólne ryzyko bankowe	30 743	21 405	20 910
Rezerwy na poniesione ale nie wykazywane straty (IBNR)	-30 941	-33 364	-32 622
Wycena jednostek zależnych	1 566	2 404	2 808
Efekt podatkowy (podatek odroczone)	-298	-4 724	-5 181
Aktywowane koszty gromadzenia kapitału	-	-120	-211
Pozostałe różnice	2	71	-632
Kapitały własne zgodnie z MSSF	989 819	718 463	691 326

Niezarejestrowana emisja akcji

Wg PZR emisja powiększa kapitały własne w momencie rejestracji, podczas gdy wg MSSF została uwzględniona w momencie opłacenia.

Odpisy na utratę wartości kredytów i rezerwy na kredytowe zobowiązania pozabilansowe

Korekta wynika z różnicy pomiędzy zasadami wyceny rezerw na należności kredytowe stosowanych w oparciu o PZR, a zasadami wyceny odpisów na utratę wartości zgodnymi z MSR 39 oraz rezerw zgodnie z MSR 37.

Rezerwa na ogólne ryzyko bankowe

W sprawozdaniu według PZR FBP tworzył rezerwę na ogólne ryzyko bankowe tworzoną zgodnie z polskimi przepisami rachunkowości. W sprawozdaniu wg MSSF wszystkie efekty tej rezerwy zostały usunięte.

Rezerwy na poniesione nie wykazywane straty (IBNR)

W sprawozdaniu wg MSSF Bank tworzy rezerwę na poniesione, ale nie wykazywane na dzień bilansowy straty kredytowe. Rezerwa taka nie była tworzona w sprawozdaniu wg PZR.

Aktywowane koszty gromadzenia kapitału

Wg PZR koszty gromadzenia kapitału są aktywowane jako wartości niematerialne, a następnie amortyzowane przez rachunek wyników przez okres 5-ciu lat. Wg MSSF koszty takie w momencie poniesienia pomniejszają kapitały własne.

Wycena jednostek zależnych

Wg PZR udziały te wyceniane były metodą praw własności, podczas gdy wg MSSF udziały w nieistotnych jednostkach zależnych wycenione zostały metodą kosztu nabycia.

4.3 Bilans

Stan na 01.01.2006 (w tys. zł)	Zgodnie z PZR	Różnica	Zgodnie z MSSF
Aktywa			
Gotówka i środki pieniężne	1 304 341	786 857	2 091 198
Aktywa handlowe	54 927	-	54 927
Należności od banków	167 782	-6	167 776
Należności od klientów	4 224 805	6 680	4 231 485
Inwestycje	311 903	2 836	314 739
- utrzymywane do terminu zapadalności	-	-	-
- dostępne do sprzedaży	311 903	2 836	314 739
Rzeczowy majątek trwały	47 454	-707	46 747
Wartość firmy i pozostałe wartości niematerialne i prawne	14 521	-176	14 345
Bieżące należności podatkowe	-	-	-
Aktywa z tytułu podatku odroczonego	29 899	-1 5 589	14 311
Rozliczenia międzyokresowe, naliczone odsetki oraz inne aktywa	214 271	692 612	906 883
Aktywa ogółem	6 369 903	1 472 508	7 842 411
Pasywa			
Zobowiązania handlowe	36 594	-	36 594
Zobowiązania wobec banków	2 016 114	786 438	2 802 552
Zobowiązania wobec klientów	3 320 453	17 368	3 337 822
Bieżące zobowiązania podatkowe	20 318	-	20 318
Zobowiązania z tytułu podatku odroczonego	10 853	-10 853	-
Zobowiązania podporządkowane	-	-	-
Pozostałe pożyczki	69 986	-	69 986
Przychody przyszłych okresów, naliczone odsetki oraz pozostałe zobowiązania	181 194	692 181	10 439
Rezerwy	22 633	-12194	10 439
Zobowiązania ogółem	5 678 529	1 472 556	7 151 085
Kapitały własne ogółem	691 758	-432	691 326
Pasywa ogółem	6 369 903	1 472 508	7 842 411

Stan na 31.12.2006r. (w tys. zł)	Zgodnie z PZR	Różnica	Zgodnie z MSSF
Aktywa			
Gotówka i środki pieniężne	2 126 694	681 568	2 808 262
Aktywa handlowe	153 281	-10 174	143 107
Należności od banków	176 425	-	176 425
Należności od klientów	7 043 275	-23 202	7 020 073
Inwestycje	653 145	1 565	654 710
- utrzymywane do terminu zapadalności	-	-	-
- dostępne do sprzedaży	653 145	1 565	654 710
Rzeczowy majątek trwały	60 275	-	60 275
Wartość firmy i pozostałe wartości niematerialne i prawne	23 664	-	23 664

Bieżące należności podatkowe	-	-	-
Aktywa z tytułu podatku odroczonego	37 380	-16 092	21 288
Rozliczenia międzyokresowe, naliczone odsetki oraz inne aktywa	180 572	521 699	702 271
Aktywa ogółem	10 454 711	1 155 364	11 610 075
Pasywa			
Zobowiązania handlowe	56 942	-	56 942
Zobowiązania wobec banków	4 389 374	566 698	4 956 072
Zobowiązania wobec klientów	4 605 977	17 656	4 623 633
Bieżące zobowiązania podatkowe	3 963	-	3 963
Zobowiązania z tytułu podatku odroczonego	15 794	-15 794	-
Zobowiązania podporządkowane	-	-	-
Pozostałe pożyczki	148 159	-	148 159
Przychody przyszłych okresów, naliczone odsetki oraz pozostałe zobowiązania	396 132	424 533	820 665
Rezerwy	39 828	-29 006	10 822
Zobowiązania ogółem	9 656 169	964 087	10 620 256
Kapitały własne ogółem	798 542	191 277	989 819
Pasywa ogółem	10 454 711	1 155 364	11 610 075

Różnice w wysokości sumy bilansowej odnoszą się głównie do następujących czynników:

- Rozpoznawania w dacie zawarcia transakcji aktywów i zobowiązań oraz rozrachunków z tytułu standaryzowanych transakcji typu fx spot, transakcji kupna i sprzedaży papierów wartościowych oraz operacji depozytowo-lokacyjnych papierów wartościowych. Według PZR aktywa i zobowiązania tego typu były rozpoznawane w dniu rozliczenia. Wpływ na sumę bilansową takich transakcji wyniósł odpowiednio 1.293.085 tys. PLN wg stanu na 31.12.2006 roku, oraz 1.585.807 tys. PLN wg stanu na 01.01.2006 roku.
- Wyceny udziałów w nieistotnych jednostkach zależnych metodą kosztu nabycia. Wg PZR udziały te wyceniane były metodą praw własności. Wpływ na sumę bilansową takich transakcji wyniósł odpowiednio 1.565 tys. PLN wg stanu na 31.12.2006 roku, oraz 2.808 tys. PLN wg stanu na 01.01.2006 roku.
- Wyceny odpisów aktualizujących na należności kredytowe zgodnie z zasadą MSR 39. Wpływ na sumę bilansową takich transakcji wyniósł odpowiednio (40.202) tys. PLN wg stanu na 31.12.2006 roku, oraz (10.814) tys. PLN wg stanu na 01.01.2006 roku.
- Usunięcia odsetek umownych naliczonych po stwierdzeniu utraty wartości należności. Wg PZR odsetki takie nalicza się w korespondencji z określoną pozycją pasywów, podczas gdy wg MSSF nie są one rozpoznawane. Suma bilansowa została skorygowana o odpowiednio (84.201) tys. PLN wg stanu na 31.12.2006 roku, oraz (107.963) tys. PLN wg stanu na 01.01.2006 roku.
- Wpływu efektów wymienionych korekt na wysokość aktywów z tytułu podatku odroczonego, które skorygowały sumę bilansową odpowiednio o (378) tys. PLN wg stanu na 31.12.2006 roku, oraz (5.422) tys. PLN wg stanu na 01.01.2006 roku.
- Ujęcia netto aktywów i rezerwy z tytułu podatku odroczonego. Korekta sumy bilansowej z tego tytułu wyniosła odpowiednio (15.714) tys. PLN na 31.12.2006 roku, oraz (10.807) tys. PLN na 01.01.2006 roku.

5 Zasady Rachunkowości

5.1 Podstawa prezentacji

5.1.1 Uwagi ogólne

Niniejsze sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej przyjętymi przez Komisję Europejską 1 stycznia 2005 r. 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 wydanych na jej podstawie przepisów wykonawczych oraz zgodnie z wymogami określonymi w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 19 października 2005 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych (Dz. U. Z 2005 r., Nr 209, poz. 1744).

Prezentowany raport spełnia wymogi Międzynarodowego Standardu Rachunkowości (MSR) 34, który odnosi się do śródrocznych raportów finansowych.

Sprawozdanie finansowe Fortis Bank Polska S.A. (FBP) za rok zakończony 31 grudnia 2006 roku zostało przygotowane zgodnie z odpowiednimi polskimi przepisami o rachunkowości. Opis tych zasad (Polskie Zasady Rachunkowości „PZR”) zamieszczono w sprawozdaniu finansowym FBP za rok 2006. Bank dokonał przekształcenia danych zawartych w sprawozdaniu za rok 2006 w celu uzyskania odpowiednich danych porównywalnych zgodnych z MSSF. Efekt wprowadzenia MSSF jest przedstawiony w punkcie 4 niniejszego sprawozdania.

5.1.2 Zastosowanie MSSF po raz pierwszy

Zastosowanie Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej po raz pierwszy zostało przeprowadzone zgodnie z MSSF 1 metodą retrospektywną.

5.1.3 Wartości szacunkowe

Sprawozdanie finansowe zgodnie z MSSF niekiedy opiera się na wartościach szacunkowych oraz własnej interpretacji standardów sprawozdawczości finansowej. Przyjęte szacunki i interpretacje mogą mieć wpływ na wynik finansowy.

Fortis Bank Polska S.A. stosuje wartości szacunkowe w następujących obszarach:

- wycena wartości odzyskiwalnych aktywów dotkniętych utratą wartości
- ustalanie wartości godziwej instrumentów finansowych nienotowanych na aktywnych rynkach
- ustalanie okresu użytkowania oraz wartości końcowej rzeczowych środków trwałych i wartości niematerialnych
- szacowanie rezerw na długoterminowe świadczenia pracownicze
- szacunkach bieżącego obowiązku wynikającego z przeszłych zdarzeń w zakresie identyfikacji rezerw.

5.1.4 Sprawozdawczość dotycząca segmentów działalności

Segmenty biznesowe

Segment biznesowy jest dającą się wyodrębnić częścią jednostki gospodarczej, w ramach której następuje dystrybucja towarów lub świadczenie usług, albo grupy powiązanych towarów lub usług. Obszar ten podlega ryzyku i charakteryzuje się poziomem zwrotu z poniesionych nakładów inwestycyjnych różnych od tych, które są właściwe dla innych segmentów.

Z uwagi na fakt, iż ryzyko, na które narażony jest Bank oraz wysokość osiągniętej stopy zwrotu

uzależnione są w głównej mierze od zróżnicowania oferowanych produktów i usług, segment biznesowy został zdefiniowany jako podstawowy segment sprawozdawczy zgodnie z wymogami MSR 14.

Działalność Fortis Bank Polska S.A. prowadzona jest poprzez następujące segmenty:

- Retail Banking (Pion Obsługi Małych Przedsiębiorstw i Klientów Indywidualnych)
- Merchant, Corporate & Private Banking (Bankowość Inwestycyjna oraz Pion Obsługi Dużych i Średnich Przedsiębiorstw oraz Zamożnych Klientów Indywidualnych)
- ALM¹ i jednostki wsparcia²

Segmenty geograficzne

Segment geograficzny jest dającym się wyodrębnić geograficznie obszarem działania jednostki gospodarczej, w ramach którego następuje dystrybucja towarów lub świadczenie usług. Obszar ten, podlega ryzyku i charakteryzuje się poziomem zwrotu z poniesionych nakładów inwestycyjnych różnym od tych, które są właściwe dla innych obszarów działających w odmiennym środowisku.

Fortis Bank Polska S.A. prowadzi działalność w jednym segmencie geograficznym – Polsce, dlatego segment geograficzny został określony jako segment uzupełniający w rozumieniu MSR 14.

5.1.5 Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży i zaprzestanie działalności

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

- 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.

5.2 Waluty

Sprawozdanie finansowe sporządzane jest w złotych (PLN).

Transakcje w walutach obcych są rozliczane przy zastosowaniu kursu wymiany obowiązującego w dniu transakcji. Nierozliczone salda w walutach obcych na koniec okresu sprawozdawczego są przeliczane po kursie wymiany obowiązującym na koniec okresu sprawozdawczego dla pozycji pieniężnych. Przeliczenie pozycji niepieniężnych zależy od tego, czy pozycje niepieniężne są ewidencjonowane według kosztu historycznego czy według wartości godziwej. 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.

5.3 Zasady ujmowania aktywów finansowych na dzień zawarcia transakcji i na dzień rozliczenia

Wszelkie standaryzowane transakcje kupna i sprzedaży finansowych aktywów, które należy dostarczyć w okresie ustalonym regulaminem lub zwyczajami rynkowymi są rozpoznawane w bilansie w dniu zawarcia transakcji, który jest datą zobowiązania się FBP do nabycia lub sprzedaży danego składnika aktywów. Dotyczy to w szczególności transakcji walutowych fx spot, depozytowo-lokacyjnych transakcji międzybankowych oraz transakcji kupna i sprzedaży papierów wartościowych gdzie zwyczajowo pomiędzy dniem zawarcia transakcji, a dniem ich rozliczenia upływają dwa dni robocze.

¹ Asset & Liability Management

² Jednostki wsparcia to jednostki centrali Banku, za wyjątkiem Departamentu Skarbu, który znajduje się w linii Merchant, Corporate & Private Banking

Pozostałe transakcje kupna i sprzedaży na przyszłe daty waluty ujmowane są jako terminowe transakcje pochodne do czasu rozliczenia.

5.4 Kompensata

Aktywa i zobowiązania finansowe są kompensowane, a kwota netto wykazywana jest w bilansie, kiedy istnieje prawnie egzekwowalny tytuł prawny do skompensowania ujmowanych kwot i istnieje zamiar rozliczenia ich w kwocie netto, lub jednoczesnej realizacji aktywów i spłaty zobowiązań. Wykazywana wartość aktywów jest pomniejszona o wszelkie dotychczas naliczone rezerwy na utratę wartości.

5.5 Klasyfikacja i wycena aktywów i zobowiązań finansowych

Fortis Bank Polska S.A. klasyfikuje aktywa i zobowiązania finansowe w oparciu o treść ekonomiczną transakcji.

5.5.1 Aktywa finansowe

W oparciu o kryterium treści ekonomicznej aktywa finansowe klasyfikowane są jako aktywa handlowe (przeznaczone do obrotu), inwestycje, należności od banków oraz należności od klientów.

Późniejsza wycena i ujmowanie przychodu zależy od dalszej klasyfikacji na kategorie aktywów finansowych, będących: (a) pożyczkami i należnościami; (b) inwestycjami utrzymywanymi do terminu zapadalności; (c) aktywami finansowymi w wartości godziwej wycenianymi przez wynik finansowy oraz (d) aktywami finansowymi dostępnymi do sprzedaży.

Ta druga klasyfikacja określa wycenę i ujmowanie w sposób następujący:

- Pożyczki i należności ujmowane są według wartości godziwej (z uwzględnieniem kosztów transakcyjnych), a w następnie wyceniane według zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem metody efektywnej stopy procentowej.
- Inwestycje utrzymywane do terminu zapadalności składają się z instrumentów z ustalonymi lub możliwymi do określenia płatnościami oraz o ustalonym terminie zapadalności, względem których wykazywany jest stanowczy zamiar i możliwość utrzymania ich do terminu zapadalności. Ujmowane są one według wartości godziwej (łącznie z kosztem transakcji), a następnie wyceniane według zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem metody efektywnej stopy procentowej.
- Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy obejmują (i) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, w tym instrumenty pochodne, które nie kwalifikują się do rachunkowości zabezpieczeń, oraz (ii) aktywa finansowe, które zostały wyznaczone podczas nabycia lub pierwszego zastosowania MSSF jako wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy.
- Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży to te aktywa, które nie zostały inaczej zaklasyfikowane jako pożyczki i należności, inwestycje utrzymywane do terminu wymagalności, czy aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży są początkowo (tj. w momencie nabycia) wyceniane według wartości godziwej, a w późniejszym okresie według wartości godziwej z niezrealizowanymi zyskami lub stratami ze zmian wartości godziwej wykazywanymi w kapitałach własnych.

Fortis Bank Polska S.A. nie klasyfikuje żadnych aktywów finansowych do kategorii utrzymywanych do terminu zapadalności.

5.5.2 Zobowiązania finansowe

Zobowiązania finansowe są klasyfikowane zgodnie z treścią ekonomiczną jako zobowiązania handlowe, zobowiązania wobec banków, zobowiązania wobec klientów, wyemitowane dłużne papiery wartościowe, zobowiązania podporządkowane oraz pozostałe pożyczki.

Zobowiązania finansowe są początkowo ujmowane według wartości godziwej. Handlowe zobowiązania finansowe są w późniejszym okresie wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy, a

wszelkie pozostałe zobowiązania są wyceniane według zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem metody efektywnej stopy procentowej.

5.6 Wartość godziwa instrumentów finansowych

Wartość godziwa instrumentu finansowego 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 te obejmują:

- ceny rynkowe porównywalnych inwestycji,
- zdyskontowane przepływy pieniężne,
- modele wyceny opcji,
- oraz metody wyceny złożonych instrumentów rynkowych.

W rzadkim przypadku, gdy nie jest możliwe wyznaczenie wartości godziwej instrumentu finansowego, uznaje się, że koszt nabycia instrumentu finansowego stanowi przybliżenie jego wartości godziwej.

Główne metody i założenia stosowane do ustalenia wartości godziwej instrumentu finansowego są następujące:

- wartości godziwe handlowych i inwestycyjnych (lokacyjnych) papierów wartościowych ustalane są z zastosowaniem cen rynkowych na aktywnych rynkach. Jeżeli żadne 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 się stosując odpowiednio, modele zdyskontowanych przepływów pieniężnych i modele wyceny opcji,
- wartości godziwe dla kredytów ustalane są z zastosowaniem modeli zdyskontowanych przepływów pieniężnych opartych o bieżące stopy kredytowe dla podobnego rodzaju kredytów. Dla kredytów o zmiennym oprocentowaniu, o częstym przeszacowaniu, wartości godziwe są określane w przybliżeniu poprzez wartość bilansową,
- wartość godziwa zobowiązań pozabilansowych lub gwarancji ustalana jest w oparciu o bieżące opłaty, obowiązujące przy zawieraniu podobnych umów, z uwzględnieniem pozostałych warunków umów oraz zdolności kredytowej kontrahentów,
- wartości bilansowe są przyjmowane jako przybliżone wartości godziwe dla innych aktywów i zobowiązań finansowych, takich jak krótkoterminowe zobowiązania i należności.

5.7 Wycena aktywów, które utraciły wartość

Fortis Bank Polska S.A. dokonuje regularnych przeglądów swych aktywów pod względem oznak utraty wartości. Składnik aktywów traci wartość, gdy jego wartość księgowa przewyższa jego wartość odzyskiwalną. Wartość księgowa składnika aktywów jest w takiej sytuacji obniżana do wysokości oszacowanej wartości odzyskiwalnej poprzez odpis aktualizujący ujęty w rachunku wyników. Jeżeli w następnym okresie kwota utraty wartości składnika aktywów innego niż wartość firmy lub kapitałowy instrument dostępny do sprzedaży się obniży, kwota odpisu jest odwracana do wysokości zaktualizowanej i ujmowana w rachunku wyników.

Aktywa finansowe

Uważa się, że składnik aktywów finansowych (lub grupa aktywów finansowych) utracił wartość, jeżeli występują obiektywne przesłanki jej utraty, tj. po pierwotnym rozpoznaniu aktywa 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.

W zależności od rodzaju składnika aktywów finansowych, wartość odzyskiwalna może zostać oszacowana w następujący sposób:

- wartość godziwa jako możliwa do obserwacji cena rynkowa,
- wartość bieżąca oczekiwanych przyszłych przepływów pieniężnych zdyskontowanych według początkowej efektywnej stopy procentowej instrumentu, lub
- wartość godziwa zabezpieczenia.

Odpisy z tytułu utraty wartości dla inwestycji kapitałowych dostępnych do sprzedaży są odwracane przez kapitał własny.

Pozostałe aktywa

Dla aktywów niefinansowych, wartość odzyskiwalna wyceniana jest jako wartość wyższa spośród:

- wartości godziwej pomniejszonej o koszt sprzedaży, lub
- wartości użytkowej.

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

Wartość użytkowa jest bieżącą, szacunkową wartością przyszłych przepływów środków pieniężnych, których wystąpienia oczekuje się z tytułu dalszego użytkowania składnika aktywów oraz z jego zbycia na zakończenie okresu użytkowania.

5.8 Środki pieniężne

Środki pieniężne obejmują gotówkę w kasie, łatwo dostępne salda w banku centralnym oraz pozostałe instrumenty finansowe o terminie wymagalności krótszym niż trzy miesiące od daty nabycia.

Rachunek przepływów pieniężnych

Fortis Bank Polska S.A. prezentuje rachunek przepływów pieniężnych z działalności operacyjnej sporządzony metodą pośrednią, według, której zysk netto jest korygowany o efekty transakcji niegotówkowych, memoriałowe naliczenia i rozliczenia przyszłych i przeszłych przepływów gotówkowych, oraz o pozycje związane z przepływami pieniężnymi związanymi z działalnością inwestycyjną lub finansowaniem.

5.9 Należności od banków i należności od klientów

5.9.1 Klasyfikacja

Należności od banków i klientów obejmują kredyty udzielone przez FBP poprzez przekazanie pieniędzy bezpośrednio kredytobiorcy i kredyty nabyte od stron trzecich, które są wykazywane według zamortyzowanego kosztu. Dłużne papiery wartościowe nabyte na rynku pierwotnym bezpośrednio od emitenta są wykazywane jako kredyty, pod warunkiem, że nie istnieje aktywny rynek na te papiery wartościowe. Kredyty, które zostały udzielone lub nabyte z zamiarem ich sprzedaży lub sekurytyzowania w krótkim czasie klasyfikuje się jako aktywa handlowe.

5.9.2 Wycena

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.

5.9.3 Utrata wartości

Odpis na ryzyko kredytowe ustalany jest dla kredytu, jeżeli istnieje obiektywny dowód, że nie będzie możliwe uzyskanie wszystkich należnych kwot w terminach umownych. Kwota odpisu stanowi różnicę pomiędzy wartością bilansową, a wartością odzyskiwaną kredytu. Wartość odzyskiwana to wartość

bieżąca oczekiwanych przepływów pieniężnych, w tym z realizacji zabezpieczeń pomniejszych o koszty zbycia, jeżeli kredyt jest zabezpieczony.

Odpis na poniesione, ale nie wykazywane straty kredytowe tworzony jest, gdy istnieje obiektywny dowód, że część portfela kredytowego dotknięta jest utratą wartości mimo braku dowodów na utratę wartości konkretnych kredytów. Ta utrata wartości jest szacowana w oparciu o historyczne wzory strat charakteryzujące daną część portfela, z uwzględnieniem bieżącej sytuacji gospodarczej, w jakiej działają kredytobiorcy oraz trudności w obsłudze zewnętrznego długu w niektórych krajach.

Utrata wartości jest wykazywana jako zmniejszenie wartości bilansowej należności od banków i należności od klientów.

Gdy dany kredyt zostanie zidentyfikowany jako nieściągalny i wyczerpano możliwości prawne i proceduralne jego dochodzenia, kredyt ten zostaje odpisany w ciężar związanego z nim odpisu; kwoty później odzyskane korygują zmiany stanu odpisów z tytułu utraty wartości w rachunku zysków i strat.

5.10 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, ujmowane są wpływy ze sprzedaży i zobowiązanie z tytułu obowiązku zwrotu zabezpieczenia (zobowiązanie z tytułu krótkiej sprzedaży papierów wartościowych). Obowiązek zwrotu zabezpieczenia jest wyceniany według wartości godziwej przez wynik finansowy i klasyfikowany jako zobowiązanie przeznaczone do obrotu (handlowe).

5.11 Aktywa i zobowiązania przeznaczone do obrotu (handlowe)

Składniki aktywów finansowych lub zobowiązań finansowych kwalifikowane są jako przeznaczone do obrotu, jeśli są:

- nabyte lub zaciągnięte głównie w celu sprzedaży lub odkupienia w bliskim terminie,
- częścią portfela określonych instrumentów finansowych, którymi zarządza się łącznie, i dla których istnieje potwierdzenie faktycznego generowania krótkoterminowych zysków, lub
- instrumentami pochodnymi (z wyjątkiem instrumentów pochodnych wyznaczonych i będących efektywnymi instrumentami zabezpieczającymi).

Aktywa i zobowiązania przeznaczone do obrotu (handlowe) są początkowo ujmowane, a następnie wycenianie do wartości godziwej przez wynik finansowy. Zrealizowane lub niezrealizowane wyniki są ujmowane w pozycji „Zrealizowane i niezrealizowane zyski (straty)”. Odsetki do zapłacenia i do otrzymania na aktywach handlowych wykazuje się jako przychody lub koszty odsetkowe. Otrzymane dywidendy ujmuje się jako przychody inwestycyjne.

5.12 Inwestycyjne papiery wartościowe

Klasyfikacja inwestycyjnych papierów wartościowych ustalana jest w momencie nabycia. Inwestycje przeznaczone do utrzymywania przez nieokreślony okres, które mogą być sprzedane w odpowiedzi na potrzeby płynnościowe lub zmiany stóp procentowych, kursów wymiany czy cen instrumentów kapitałowych, klasyfikowane są jako dostępne do sprzedaży. Inwestycyjne papiery wartościowe nabyte w celu generowania krótkoterminowych zysków uznawane są za przeznaczone do obrotu.

Inwestycje utrzymywane do terminu zapadalności wykazywane są według zamortyzowanego kosztu pomniejszonego o wszelkie zmiany z tytułu utraty wartości. Wszelkie różnice pomiędzy wartością przy

początkowym ujęciu wynikające z kosztów transakcji, premii lub dyskonta są amortyzowane w okresie trwania inwestycji z wykorzystaniem metody efektywnej stopy procentowej. Jeżeli w stosunku inwestycji utrzymywanej do terminu zapadalności zidentyfikowano utratę wartości, jest ona ujmowana w rachunku zysków i strat.

Inwestycyjne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży są wyceniane według wartości godziwej. Zmiany wartości godziwej są ujmowane bezpośrednio w kapitałach własnych do momentu sprzedaży tego składnika aktywów. Utrata wartości takiej inwestycji ujmowana jest w rachunku zysków i strat. W przypadku inwestycji dostępnych do sprzedaży, które utraciły wartość, niezrealizowane straty z tytułu wyceny do wartości godziwej uprzednio ujmowane w kapitałach własnych są przenoszone do rachunku zysków i strat w momencie wystąpienia utraty wartości.

Jeśli w następnym okresie wartość godziwa instrumentu dłużnego zaklasyfikowanego jako dostępny do sprzedaży wzrośnie, a wzrost może zostać powiązany ze zdarzeniem, które nastąpiło po rozpoznaniu utraty wartości, dokonany odpis jest odwracany poprzez rachunek zysków i strat. Odpisy z tytułu utraty wartości instrumentu kapitałowego dostępnego do sprzedaży są odwracane poprzez kapitał własny.

5.13 Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe

Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe wynikające z normalnej działalności powstające po stronie FBP ujmowane są początkowo na poziomie ich wartości godziwej, a następnie wyceniane według kosztu pomniejszonego o odpisy z tytułu utraty wartości.

5.14 Rzeczowy majątek trwały

Majątek trwały wykazywany jest na poziomie kosztów pomniejszonych o skumulowaną amortyzację oraz wszelkie skumulowane straty z tytułu utraty wartości. Koszt to wartość wypłaconych środków pieniężnych bądź ich ekwiwalentów, lub też wartość godziwa innego świadczenia przekazanego w celu nabycia aktywa w czasie jego pozyskania lub budowy. Amortyzację wylicza się metodą liniową polegającą na rozłożeniu odpisów amortyzacyjnych, po potrąceniu wartości końcowej, na cały szacowany okres użytkowania takich aktywów.

Koszty napraw i utrzymania uwzględniane są w rachunku wyników, jeśli wydatek taki został poniesiony. Wydatki, które zwiększają lub poszerzają korzyści z nieruchomości lub majątku trwałego poza ich pierwotny zakres użytkowania, są kapitalizowane i następnie amortyzowane.

Koszty z tytułu pożyczek na pokrycie kosztów budowy rzeczowego majątku trwałego: patrz: rozdział "Koszty z tytułu pożyczek".

5.15 Wartości niematerialne

Wartość niematerialna jest to rozpoznawalny niepieniężny składnik aktywów, ujmowany według kosztu nabycia. Wartość niematerialna jest rozpoznawana bilansie, jeśli w przyszłości generować będzie korzyści finansowe i istnieje możliwość wiarygodnej wyceny wartości takiego aktywa. FBP dokonuje regularnej oceny wartości niematerialnych pod kątem możliwej utraty wartości.

Specyficzne oprogramowanie komputerowe, bez którego nie może funkcjonować sprzęt komputerowy takie jak system operacyjny, stanowi integralną część powiązanego z nim sprzętu, traktowane jest jako rzeczowy majątek trwały.

Pozostałe wartości niematerialne obejmują wartości o określonym okresie użytkowania, jak znaki towarowe i licencje, są liniowo amortyzowane w całym okresie ich użytkowania. Wartości niematerialne o nieokreślonym okresie użytkowania, które nie podlegają amortyzacji, są natomiast, co najmniej raz w roku, poddawane testom na możliwą utratę wartości. Wszelkie stwierdzone straty z tytułu utraty wartości są ujmowane w rachunku wyników. Wartości niematerialne wykazywane są w bilansie według kosztu nabycia pomniejszonego o umorzenie oraz odpisy z tytułu utraty wartości. Wartość końcowa oraz czas użytkowania wartości niematerialnych są przedmiotem corocznych przeglądów.

5.16 Koszty inkrementalne

Koszty poniesione na rzecz podmiotów zewnętrznych związane z udzieleniem instrumentów finansowych (koszty prowizji pośredników) są odraczane i rozliczane w czasie korygując efektywne stopy procentowe tych kredytów.

5.17 Pochodne instrumenty finansowe oraz zabezpieczenia

5.17.1 Ujęcie w bilansie i klasyfikacja

Instrumenty pochodne to instrumenty, które wymagają minimalnego lub zerowego poziomu inwestycji początkowej netto, rozliczane są w terminie przyszłym, a ich wartość ulega zmianie na skutek różnych zmiennych bazowych. Na przykład: swapy, kontrakty terminowe, opcje (zakupione i wystawione).

Wszelkie instrumenty pochodne ujmowane są w bilansie wg wartości godziwej w dniu przeprowadzenia transakcji:

- handlowe instrumenty pochodne w pozycji "Aktywa handlowe" i "Zobowiązania handlowe"
- instrumenty pochodne kwalifikujące się do rachunkowości zabezpieczeń w pozycji "Pozostałe aktywa" i "Pozostałe pasywa".

Późniejsze zmiany czystej wartości godziwej (tj. z wyłączeniem naliczonych odsetek) instrumentów pochodnych, które nie stanowią wyznaczonych instrumentów zabezpieczających, wykazywane są w rachunku wyników w pozycji zrealizowane i niezrealizowane zyski (straty).

Aktywa lub pasywa finansowe mogą obejmować wbudowane instrumenty pochodne. Jeżeli umowa zasadnicza takiego instrumentu nie jest wyceniana w wartości godziwej przez wynik finansowy, 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 wyników. 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 handlowe.

5.17.2 Zabezpieczenia

Kontrakt na instrument pochodny, w dniu zawarcia, może zostać desygnowany jako (1) zabezpieczenie wartości godziwej uznanego aktywa lub pasywa (zabezpieczenie wartości godziwej); (2) zabezpieczenie inwestycji netto w jednostkę działającą za granicą, lub (3) zabezpieczenie przyszłych przepływów pieniężnych dotyczących rozpoznanego w bilansie aktywa lub pasywa czy też przewidywanej transakcji (zabezpieczenie przepływów pieniężnych).

Bank stosuje wyłącznie zabezpieczenia wartości godziwej. Zmiana wartości godziwej zabezpieczonego aktywa lub pasywa związanego z zabezpieczonym ryzykiem, jak również zmiana w wartości godziwej instrumentu zabezpieczającego w ramach zabezpieczenia wartości godziwej są ujmowane w rachunku wyników. Zmianę wartości godziwej oprocentowanych instrumentów pochodnych oraz naliczone odsetki przedstawia się osobno.

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 zawieszenia zabezpieczenia.

5.18 Zobowiązania wobec Klientów

Zobowiązania z tytułu depozytów Klientów są równe równowartości kwoty należnej w dniu bilansowym. Zobowiązania wobec Klientów wyceniane są według zamortyzowanego kosztu.

5.19 Dłużne papiery wartościowe, zobowiązania podporządkowane oraz pozostałe pożyczki

Dłużne papiery wartościowe, zobowiązania podporządkowane oraz pozostałe zobowiązania są początkowo ujmowane wg wartości godziwej pomniejszonej o bezpośrednie poniesione koszty transakcji. Następnie wyceniane są według zamortyzowanego kosztu, a wszelkie różnice pomiędzy wpływami netto, a wartością końcową są amortyzowane w rachunku wyników z wykorzystaniem metody efektywnej stopy procentowej.

5.20 Świadczenia pracownicze

5.20.1 Długoterminowe zobowiązania pracownicze

Fortis Bank Polska S.A. 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 doroczne 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 wyników 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 wg bieżącej wartości szacunkowych przyszłych wpływów środków pieniężnych z wykorzystaniem stóp procentowych określonych poprzez odniesienie do warunków rynkowych.

5.20.2 Krótkoterminowe zobowiązania pracownicze

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

5.21 Rezerwy, zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane

5.21.1 Rezerwy

Rezerwy są to zobowiązania o niepewnej wartości lub terminach zapłaty. Rezerwy są ujęte w przypadku istniejącego obowiązku przekazania korzyści ekonomicznych, (takich jak przepływy pieniężne), będącego rezultatem zdarzeń z przeszłości, oraz możliwości wiarygodnego szacunku na dzień bilansowy. Rezerwy tworzone są dla określonych umów gwarancji, gdzie Bank zobowiązany jest dokonać płatności w przypadku braku płatności przez kredytobiorców. Wartość rezerw jest szacowana w oparciu o wszystkie istotne czynniki i informacje istniejące w dniu bilansowym; są one zazwyczaj dyskontowane stopą wolną od ryzyka.

5.21.2 Zobowiązania warunkowe

Zobowiązania warunkowe udzielone są te zobowiązania niepewne, gdzie niemożliwe jest wiarygodne oszacowanie wartości lub konieczność dokonania płatności w celu rozliczenia zobowiązania nie jest prawdopodobna. Jednakże wszelkie szczegóły dotyczące takich przypadków niepewnych wraz z ich szacowanym możliwym wpływem ujawniane są w rocznych sprawozdaniach finansowych.

5.21.3 Linie kredytowe / Pozabilansowe zobowiązania dotyczące finansowania

Linie kredytowe pozwalające na ciągnięcie kredytu w określonym przedziale czasowym są udzielane na podstawie warunków rynkowych i nie są ujmowane jako pochodne instrumenty finansowe.

5.22 Kapitał własny

5.22.1 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.

5.22.2 Dywidendy z akcji zwykłych

Dywidendy z akcji zwykłych są ujęte w kapitałach własnych w okresie, w którym zostały zatwierdzone przez akcjonariuszy. Wyplacone dywidendy klasyfikowane są w rachunku przepływów pieniężnych jako przepływy z działalności finansowej. Dywidendy otrzymane klasyfikuje się w pozycji operacyjne przepływy pieniężne.

5.22.3 Inne składniki kapitału własnego

Pozostałe elementy, które ujmowane są w kapitałach własnych dotyczą:

- Pierwszego zastosowania MSSF (patrz punkt 4.2)
- Wyceny rynkowej aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży (patrz nota 12.2)

5.23 Przychody i koszty z tytułu odsetek

Przychody i koszty z tytułu odsetek są ujmowane w rachunku wyników w przypadku wszystkich oprocentowanych instrumentów finansowych (niezależnie od ich klasyfikacji jako utrzymywane do terminu wymagalności, dostępne do sprzedaży, wyceniane wg wartości godziwej przez rachunek zysków i strat) na zasadzie memoriału z wykorzystaniem metody efektywnej stopy procentowej opartej na rzeczywistej cenie nabycia lub udzielenia zawierającej bezpośrednio koszty transakcji. Przychody z tytułu odsetek obejmują również odsetki uzyskane z dłużnych papierów wartościowych oraz instrumentów finansowych o zmiennej stopie procentowej, jak również amortyzację dyskonta lub premii. Po dokonaniu odpisu aktywa finansowego do jego szacowanej wartości odzyskiwalnej, przychody z tytułu odsetek ujęte są wg efektywnej stopy procentowej stosowanej do zdyskontowania przyszłych przepływów pieniężnych w celu wyliczenia wartości odzyskiwalnej.

5.24 Zrealizowane i niezrealizowane zyski (straty)

W przypadku instrumentów finansowych klasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży, zrealizowane zyski lub straty ze sprzedaży i zbycia stanowią różnicę pomiędzy przychodami otrzymanymi ze sprzedaży oraz zamortyzowanym kosztem sprzedanego aktywa lub pasywa, pomniejszonych o odpisy z tytułu utraty wartości ujęte w rachunku wyników i po korekcie dotyczącej wpływu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej. Zrealizowane zyski i straty ze sprzedaży są ujęte w rachunku wyników w pozycji "Zrealizowane i niezrealizowane zyski (straty)".

W przypadku instrumentów finansowych wycenionych wg wartości godziwej przez rachunek wyników, różnica pomiędzy wartością bilansową na koniec bieżącego i poprzedniego okresu sprawozdawczego jest ujęta w pozycji "Zrealizowane i niezrealizowane zyski (straty)".

W przypadku instrumentów pochodnych, różnica pomiędzy bilansową czystą wartością godziwą (tj. z wyłączeniem niezrealizowanych części narosłych odsetek) na koniec bieżącego okresu i poprzedniego okresu sprawozdawczego ujęta jest w pozycji "Zrealizowane i niezrealizowane zyski (straty)".

5.25 Prowizje oraz koszty transakcji

Prowizje, które stanowią integralną część efektywnej stopy procentowej instrumentu finansowego, są zasadniczo traktowane jako korekta efektywnej stopy procentowej. Tak ujmowane są prowizje początkowe z tytułu takich czynności jak ocena kondycji finansowej kredytobiorcy, ocena i ewidencja gwarancji, itp., jak również w przypadku prowizji początkowych otrzymanych ze zobowiązań finansowych wycenionych wg zamortyzowanego kosztu. Oba rodzaje prowizji są odraczane i ujęte jako korekta efektywnej stopy procentowej. Aczkolwiek, kiedy instrument finansowy jest wyceniany wg wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, prowizje są ujęte jako dochody, w początkowym ujęciu takiego instrumentu.

Prowizje uzyskane są zasadniczo ujmowane w wyniku w czasie świadczenia usług. W przypadku, gdy istnieje małe prawdopodobieństwo podpisania określonej umowy kredytowej, a zobowiązanie do udzielenia kredytu nie jest uważane za instrument pochodny, prowizja od zaangażowania jest ujęta jako dochody, proporcjonalnie do okresu zaangażowania.

Prowizje będące wynikiem prowadzenia negocjacji lub też uczestnictwa w negocjowaniu transakcji dla strony trzeciej, są ujmowane po zakończeniu takiej transakcji. Dochód z tytułu prowizji jest ujmowany po realizacji takiego zobowiązania.

Prowizje z tytułu organizacji konsorcjum kredytowego są ujęte jako dochody po zakończeniu procesu.

Koszty transakcji są ujęte w początkowej wycenie aktywów i pasywów finansowych innych niż wyceniane wg wartości godziwej przez rachunek zysków i strat. Koszty transakcji dotyczą kosztów bezpośrednio związanych z nabyciem lub zbyciem finansowego aktywa lub pasywa. Obejmują one prowizje wypłacone pośrednikom, agentom, doradcom, brokerom oraz koszty z tytułu usług dealerów narzucone przez agencje regulacyjne i giełdy papierów wartościowych, jak również podatki od czynności cywilno-prawnych.

5.26 Koszty finansowania zewnętrznego

Koszty finansowania zewnętrznego są ujmowane w rachunku wyników w momencie ich ponoszenia.

5.27 Podatki dochodowe oraz podatki dochodowe odroczone

Podatek dochodowy należny od zysków ujęty jest jako koszt okresu, w którym powstał zysk, w oparciu o stosowne przepisy podatkowe. Efekty podatkowe możliwych do przeniesienia strat z tytułu podatku dochodowego są ujęte jako aktywa z tytułu podatku odroczonego, w przypadku istnienia prawdopodobieństwa, że straty te mogą zostać wykorzystane.

Podatek odroczony jest ujęty w całości z wykorzystaniem metody zobowiązania bilansowego, w przypadku różnic przejściowych pomiędzy wartością podatkową aktywów i pasywów, a ich wartością bilansową wykazaną w sprawozdaniach finansowych. W celu określenia wartości podatków odroczonych stosuje się stawki ustawowe lub rzeczywiście obowiązujące w dniu bilansowym.

Aktywa z tytułu podatku odroczonego ujęte są do wysokości, w jakiej będą mogły zostać wykorzystane do pomniejszenia przyszłego zobowiązania podatkowego.

Podatek odroczony i bieżący związany z wyceną wg wartości godziwej inwestycji dostępnych do sprzedaży ujmowanych bezpośrednio w kapitale własnym i zostaje rozpoznany w wyniku równoległe z odroczonym wynikiem lub stratą.

5.28 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 wyemitowanych akcji zwykłych. W przypadku rozwodnionego zysku przypadającego na jedną akcję, średnia ważona liczba wyemitowanych akcji zwykłych jest korygowana w celu przyjęcia konwersji wszystkich rozwadniających akcji potencjalnych, 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.

6 Sprawozdawczość w ramach segmentów

6.1 Informacje dotyczące segmentów

Segment stanowi wyróżniający się element Banku, prowadzący działalność w zakresie dostarczania produktów lub usług (segment działalności) lub dostarczania produktów, które niosą ze sobą ryzyko i korzyści różniące się od ryzyka i korzyści pozostałych segmentów. Segmenty, w których większość uzyskanych dochodów pochodzi ze sprzedaży do Klientów zewnętrznych, i których dochody, wyniki lub aktywa stanowią 10% lub więcej dochodów, wyników lub aktywów wszystkich segmentów, są wykazywane oddzielnie.

Segmenty Banku objęte sprawozdawczością są definiowane poprzez podejście zarządcze, są to segmenty poddawane rewizjom Zarządu mającym na celu strategiczne zarządzanie Bankiem oraz podejmowanie decyzji biznesowych, i bazują na ryzyku i korzyściach dotyczących dostarczanych produktów i usług. Segmentacja podstawowa obejmuje podział wg produktów i usług.

Segmentacja podstawowa

Główny profil działalności Fortis Bank Polska S.A. to usługi finansowe, co jest realizowane w ramach następujących segmentów:

- Retail Banking
- Merchant, Corporate & Private Banking
- ALM i jednostki wsparcia

Zasady rachunkowości dla poszczególnych segmentów są takie same jak zasady opisane w zasadach rachunkowości. Transakcje pomiędzy poszczególnymi segmentami biznesowymi podlegają zwyczajowym warunkom handlowym i rynkowym.

W rachunku zysków i strat koszty są najpierw prezentowane jako koszty bezpośrednie we wszystkich liniach biznesowych i jednostkach wsparcia. W procesie rebillingu odbywa się przepływ kosztów 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 osobnej pozycji sprawozdania (alokacja kosztów – rebilling). Skutkiem tego procesu jest zaabsorbowanie wszystkich kosztów jednostek wsparcia przez linie biznesowe, czyli wynik finansowy tych jednostek wsparcia po zakończeniu tego procesu równa się zero.

Segmenty bankowe:

- **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.

Consumer Finance (Pion Kredytów Konsumenckich) wydzielony w ramach linii biznesowej RB specjalizuje się w sprzedaży i obsłudze kart kredytowych oraz pożyczek gotówkowych dla Klientów indywidualnych.

- **Merchant, Corporate & Private Banking**

W ramach segmentu funkcjonują w banku następujące pionki:

Global Markets (Pion Rynków Finansowych) oferuje szeroki zakres produktów dla Klientów korporacyjnych i instytucjonalnych, zajmuje się również relacjami z innymi bankami i zarządzaniem płynnością Banku.

Commercial Banking (Pion Obsługi Średnich i Dużych Przedsiębiorstw) specjalizuje się w obsłudze średnich 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.

Private Banking (Pion Bankowości Prywatnej) świadczy zintegrowane usługi i rozwiązania w zakresie zarządzania aktywami i pasywami dla najbogatszych Klientów prywatnych.

➤ **ALM i jednostki wsparcia**

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

6.2 Rachunek zysków i strat według segmentów działalności

Rachunek zysków i strat według segmentów działalności za I kwartał 2007 (narastająco w tys. zł)	Retail Banking	Merchant, Commercial & Private Banking	ALM i jednostki wsparcia	Ogółem
Przychody z tytułu odsetek	56 190	162 606	9 292	228 088
Koszty z tytułu cen transferowych	-34 015	-75 675	-7 151	-116 841
Koszty z tytułu odsetek	-17 941	-142 867	-2 401	-163 209
Przychody z tytułu cen transferowych	28 247	75 371	13 223	116 841
Wynik z tytułu odsetek	32 481	19 435	12 963	64 879
Pozostałe ceny transferowe	40	2 467	-2 507	
Przychody z tytułu prowizji	14 345	7 984	758	23 087
Koszty z tytułu prowizji	-1 200	-127	-467	-1 794
Wynik z tytułu prowizji	13 185	10 324	-2 216	21 293
Dywidenda i inne przychody z tytułu inwestycji	237	676	-	913
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi handlowymi	11 479	20 857	-	32 336
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi dostępnymi do sprzedaży	32	7	750	789
Wynik na transakcjach zabezpieczających	-	-	-22	-22
Pozostałe zrealizowanie i niezrealizowane zyski (straty)	-	-	-	-
Pozostałe przychody	4 034	647	2	4 683
Razem przychody netto	61 448	51 946	11 477	124 871
Koszty osobowe	-15 132	-6 921	-14 607	-36 660
Amortyzacja środków trwałych i wartości niematerialnych	-	-	-5 482	-5 482
Pozostałe koszty	-6 104	-1 804	-22 985	-30 893
Odpisy netto z tytułu utraty wartości	-2 782	-8 262	-22	-11 066
Alokacja kosztów (rebillig)	-34 182	-8 753	42 935	-
Zysk (strata) brutto	3 248	26 206	11 316	40 770
Podatek dochodowy	-399	-3 215	-1 388	-5 002
Zysk (strata) netto	2 849	22 991	9 928	35 768

Rachunek zysków i strat według segmentów działalności za I kwartał 2006 (narastająco w tys. zł)	Retail Banking	Merchant, Commercial & Private Banking	ALM i jednostki wsparcia	Ogółem
Przychody z tytułu odsetek	36 366	46 136	8 283	90 785
Przychody z tytułu cen transferowych	-19 966	-48 704	-5 317	-73 987
Koszty z tytułu odsetek	-15 129	-24 005	-2 401	-41 535
Koszty z tytułu cen transferowych	23 508	40 932	9 547	73 987
Wynik z tytułu odsetek	24 779	14 359	10 112	49 250
Pozostałe ceny transferowe	288	1 857	-2 145	-
Przychody z tytułu prowizji	11 421	5 369	644	17 434
Koszty z tytułu prowizji	-1 229	-232	-485	-1 946
Wynik z tytułu prowizji	10 480	6 994	-1 986	15 488
Dywidenda i inne przychody z tytułu inwestycji	-	-	-	-
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi handlowymi	11 371	15 614	-	26 985
Wynik na operacjach instrumentami finansowymi dostępnymi do sprzedaży	42	46	-	88
Wynik na transakcjach zabezpieczających	-	-	-8	-8
Pozostałe zrealizowanie i niezrealizowane zyski (straty)	1	-	-	1
Pozostałe przychody	884	367	889	2 140
Razem przychody netto	47 557	37 380	9 007	93 944
Koszty osobowe	-11 860	-3 514	-11 153	-26 527
Amortyzacja środków trwałych i wartości niematerialnych	-3 563	-341	-2 149	-6 053
Pozostałe koszty	-12 267	-2 645	-7 343	-22 255
Odpisy netto z tytułu utraty wartości	-4 913	-1 024	-	-5 937
Alokacja kosztów (rebillng)	-14 706	-5 817	20 523	-
Zysk (strata) brutto	248	24 039	8 885	33 172
Podatek dochodowy	-416	-2 278	-2 006	-6 700
Zysk (strata) netto	-168	19 761	6 879	26 472

Retail Banking

Klienci

Retail Banking jest dynamicznie rozwijającą się linią biznesową. Wg stanu na koniec I kwartału 2007 roku liczba aktywnych klientów tej linii wraz z klientami Consumer Finance wyniosła ponad 50 tys., co oznacza 17% wzrost w stosunku do końca I kwartału 2006 roku. Największy udział w liczbie klientów RB mają klienci indywidualni (69%) oraz firmy (19%), pozostałe 12% to klienci wydzielonej w ramach Retail Banking, dedykowanej linii Consumer Finance.

Kanały dystrybucji

Klienci linii RB mają do dyspozycji zarówno sieć oddziałów (29) jak i kanały alternatywne: systemy PI@net, Multicash oraz Call Center. Jak wskazują statystyki, kanały te są coraz chętniej przez nich wykorzystywane. Liczba klientów korzystających z PI@nety wzrosła o 21%, a tych korzystających z Multicash o 10% (I kwartał 2007 roku vs. I kwartał 2006 roku).

Produkty

Klienci linii RB korzystają z szerokiej gamy produktów kredytowych, depozytowych, inwestycyjnych oraz kartowych. Wśród Klientów Indywidualnych nadal ogromną popularnością cieszą się kredyty hipoteczne (saldo tych kredytów na koniec I kwartału 2007 roku przekroczyło 1,8 mld PLN, co oznacza 100% wzrost w stosunku do stanu z końca I kwartału 2006 roku). Małe Przedsiębiorstwa doceniają również oferowane przez FBP kredyty inwestycyjne, w tym kredyty na zakup / budowę nieruchomości na cele komercyjne (saldo wszystkich kredytów inwestycyjnych klientów RB na koniec I kwartału 2007 roku przekroczyło 1,3 mld PLN, co oznacza 59% wzrost w stosunku do stanu z końca I kwartału 2006 roku).

Depozyty klientowskie również odnotowały wzrost (rzędu 28%) mimo rosnącego zainteresowania lokowaniem nadwyżek finansowych w produkty typu „assets gathering” np. zagraniczne fundusze inwestycyjne L-FIX, L-Funds zarządzane przez Fortis Investments czy portfele inwestycyjne Fortis FIO zarządzane przez Fortis Private Investments Polska S.A. (dawniej Fortis Securities Polska S.A). W zakresie kart Visa (Electron, Charge, Credit) oferowanych Klientom Indywidualnym, Przedsiębiorstwom oraz Klientom Pionu Kredytów Konsumenckich odnotowano 25% wzrost liczby wszystkich aktywnych kart (koniec I kwartału 2007 roku vs. koniec I kwartału 2006 roku).

Wyniki

Rosnące zainteresowanie Klientów Bankowości Detalicznej produktami FBP znajduje odzwierciedlenie w rachunku wyników Banku, gdyż przychody netto tej linii wzrosły w I kwartale 2007 roku w stosunku do I kwartału 2006 roku o 29%. Wzrost ten generowany był dzięki:

- wyższemu wynikowi z tytułu odsetek o 31% (kategoria ta stanowi główną część przychodów tej linii),
- wyższemu wynikowi z tytułu prowizji o 26%,
- stabilnemu wynikowi na operacjach instrumentami finansowymi handlowymi (obejmującymi głównie wynik z tyt. wymiany walutowej), co w dużej mierze wynika z nadzwyczajnego wyniku z transakcji wymiany odnotowanego w I kwartale 2006 roku.

Intensywny rozwój linii Retail Banking spowodował również wzrost kosztów. Koszty osobowe wzrosły o 27%. Wzrost ten w głównej mierze wynika jednak ze zwiększonego zatrudnienia zarówno w samym Pionie Obsługi Małych Przedsiębiorstw oraz Klientów Indywidualnych jak i w Pionie Kredytów Konsumenckich (o 43%). Pozycja alokacja kosztów (rebilling) stanowi wartość netto kosztów alokowanych linii biznesowej i wytransferowanych z linii RB do innych jednostek. Na wzrost tych kosztów w I kwartale 2007 roku vs. I kwartał 2006 roku o 132% miała wpływ zmiana metodologii definiowania kosztów bezpośrednich jednostek banku (szczegóły poniżej w części dot. ALM i jednostek wsparcia). Drugim czynnikiem wpływającym na wzrost transferowanych kosztów był wzrost aktywności Klientów, wzrost sprzedanych produktów i usług – jednostki wsparcia zaangażowane w proces obsługi tych produktów i usług wytransferowały do linii koszty proporcjonalnie do wzrastającej produkcji.

Merchant, Commercial & Private Banking

Klienci

Wg stanu na koniec I kwartału 2007 roku liczba aktywnych Klientów tej linii wyniosła ponad 2 tys., co oznacza 24% wzrost w stosunku do końca I kwartału 2006 roku. Największy udział w liczbie Klientów Merchant, Corporate & Private Banking mają duże i średnie przedsiębiorstwa (96%). Pion Bankowości Prywatnej został wyodrębniony w 2006 roku.

Kanały dystrybucji

Klienci linii MC&PB mają do dyspozycji zarówno sieć Centrów Biznesowych (8) będących częścią międzynarodowej sieci Fortis Banku obejmującej ok. 120 ośrodków w 18 krajach jak i kanały alternatywne: systemy Multicash, Pl@net oraz Call Center. Jak wskazują statystyki, kanały te są coraz chętniej przez nich wykorzystywane. Liczba Klientów aktywnie korzystających z Multicash (głównego systemu transakcyjnego firm typu home-banking) wzrosła o 29%, a tych korzystających z Pl@nety o 44% (I kwartał 2007 roku vs. I kwartał 2006 roku).

Produkty

Klienci linii MC&PB korzystają z szerokiej gamy produktów kredytowych, depozytowych, finansowania międzynarodowych transakcji handlowych czy prowadzenia operacji na międzynarodowych rynkach finansowych. Najbardziej popularnym produktem kredytowym pozostaje kredyt inwestycyjny; saldo tych kredytów przekroczyło na koniec I kwartału 2007 roku 1,7 mld PLN, co oznacza 56% wzrost w stosunku do końca I kwartału 2006 roku. Kredyty obrotowe z wolumenem 1,1 mld PLN odnotowały wzrost rzędu 14%. Wolumen standardowych depozytów Średnich i Dużych Firm w omawianym okresie wzrósł o 90%, a depozytów bieżących o 31%. Klienci Private Banking zgromadzili w I kwartale 2007 roku ok. 150 mln

PLN. Zdecydowanie wzrosła aktywność firm w zakresie realizowania płatności przez kanały elektronicznie – liczba wychodzących przelewów krajowych i zagranicznych w systemie Multicash wzrosła o 25% (w tym przelewów zagranicznych o 35%). Duże firmy coraz chętniej korzystają z instrumentów umożliwiających efektywne zarządzanie ryzykiem walutowym i ryzykiem stopy procentowej. Nowością jest pośrednictwo FBP w handlu prawami do emisji dwutlenku węgla.

Wyniki

Stale rozwijająca się baza klientów linii Merchant, Corporate & Private Banking i rosnące zainteresowanie ofertą FBP znajduje odzwierciedlenie w rachunku wyników Banku, gdyż przychody netto tej linii wzrosły w I kwartale 2007 roku w stosunku do I kwartału 2006 roku o 39%. Wzrost ten generowany był dzięki:

- wyższemu wynikowi z tytułu odsetek o 35%,
- wyższemu wynikowi na operacjach instrumentami finansowymi handlowymi o 34%,
- wyższemu wynikowi z tytułu prowizji o 46%.

Intensywny rozwój linii Merchant, Corporate & Private Banking spowodował również wzrost kosztów. Koszty osobowe wzrosły o 96%. Wynika to przede wszystkim ze zwiększonego zatrudnienia (o 45%) oraz dostosowania polityki płac do obecnej sytuacji na rynku pracy. Ponadto w obrębie prezentowanego segmentu nastąpił rozwój nowej wyspecjalizowanej linii biznesowej (Private Banking). Pozycja alokacja kosztów (rebilling) stanowi wartość netto kosztów alokowanych linii biznesowej i wytransferowanych z linii CB do innych jednostek. Na wzrost tych kosztów w I kwartale 2007 roku vs. I kwartał 2006 roku o 50% miała wpływ zmiana metodologii definiowania kosztów bezpośrednich jednostek banku (szczegóły poniżej w części dot. ALM i jednostek wsparcia). Drugim czynnikiem wpływającym na wzrost transferowanych kosztów był wzrost aktywności klientów, wzrost sprzedanych produktów i usług – jednostki wsparcia zaangażowane w proces obsługi tych produktów i usług wytransferowały do linii koszty proporcjonalnie do wzrastającej produkcji.

ALM i jednostki wsparcia

Wyniki

Segment ten jest specyficzny – z jednej strony przedstawia wyniki zarządzania ryzykiem stopy procentowej i płynności (wynik z tytułu tej działalności wzrósł o 27%), a z drugiej strony koszty jednostek wsparcia odzwierciedlające rozwój Banku. W 2007 roku FBP wdrożył nową metodologię alokacji kosztów, zgodną z metodologią obowiązującą w Grupie Fortis.

Metodologia ta wprowadza nową definicję kosztów bezpośrednich jednostki tj. jako koszt bezpośredni danej jednostki traktowany jest koszt będący w obszarze odpowiedzialności danej jednostki. Zgodnie z tą metodologią koszty amortyzacji, czynszu, szkoleń wykazywane są jako koszt bezpośredni odpowiednich jednostek wsparcia odpowiedzialnych za ten koszt. Ostatecznie są one wyrebilingowane do jednostek biznesowych, proporcjonalnie do wsparcia świadczonego danej linii biznesowej, zwiększając jej koszty alokacji. Wg metodologii stosowanej w 2006 roku tego rodzaju koszty stanowiły inne (bezpśrednie) koszty linii biznesowych.

7 Zysk przypadający na jedną akcję

7.1 Zysk przypadający na jedną akcję

Zysk przypadający na jedną akcję (w tys. zł)	I kwartał 2007	I kwartał 2006
Zysk netto okresu (zannualizowany)	109 808	89 796
Średnia ważona liczba akcji zwykłych w zakresie podstawowego zysku przypadającego na jedną akcję	15 574 147	15 077 700
Podstawowy zysk przypadający na jedną akcję (PLN za jedną akcję)	7,05	5,96
Rozwodniony zysk przypadający na jedną akcję (PLN za jedną akcję)	7,05	5,96

8 Szczegółowe przychody oraz koszty

8.1 Przychody z tytułu odsetek

Przychody z tytułu odsetek (w tys. zł)	I kwartał 2007 (narastająco)	I kwartał 2006 (narastająco)
Ekwiwalenty pieniężne	4 740	4 550
Należności od banków	4 146	3 220
Inwestycje	6 543	4 370
Należności od klientów	105 765	69 278
Pozostałe	106 894	9 367
Razem przychody z tytułu odsetek	228 088	90 785

8.2 Koszty z tytułu odsetek

Koszty z tytułu odsetek (w tys. zł)	I kwartał 2007 (narastająco)	I kwartał 2006 (narastająco)
Zobowiązania wobec banków	-27 754	-12 930
Zobowiązania wobec klientów	-28 397	-19 113
Pozostałe	-107 058	-9 492
Razem koszty z tytułu odsetek	-163 209	-41 535

8.3 Przychody z tytułu prowizji

Przychody z tytułu prowizji (w tys. zł)	I kwartał 2007 (narastająco)	I kwartał 2006 (narastająco)
Z tytułu operacji papierami wartościowymi	607	574
Z tytułu rozliczeń	14 665	11 568
Z tytułu gwarancji i zobowiązań warunkowych	3 509	2 121
Pozostałe przychody	4 306	3 171
Razem przychody z tytułu prowizji	23 087	17 434

8.4 Koszty z tytułu prowizji

Koszty z tytułu prowizji (w tys. zł)	I kwartał 2007 (narastająco)	I kwartał 2006 (narastająco)
Z tytułu operacji papierami wartościowymi	- 53	- 15
Prowizji i opłat brokerskich	-	- 185
Z tytułu rozliczeń	- 352	- 293
Z tytułu gwarancji i zobowiązań warunkowych	-	-
Pozostałe koszty	- 1 389	- 1 453
Razem koszty z tytułu prowizji	- 1 794	- 1 946

8.5 Wynik na operacjach instrumentami finansowymi handlowymi

Wynik na operacjach instrumentami finansowymi handlowymi (w tys. zł)	I kwartał 2007 (narastająco)	I kwartał 2006 (narastająco)
Papiery wartościowe	264	177
Instrumenty pochodne	-275	10 755
Operacje wymiany walut	32 347	16 053
Inne	-	-
Razem wynik na operacjach instrumentami finansowymi handlowymi (w tys. zł)	32 336	26 985

8.6 Odpisy z tytułu utraty wartości

Odpisy z tytułu utraty wartości (w tys. zł)	I kwartał 2007	I kwartał 2006
Gotówka i ekwiwalenty pieniężne	-336	-
Należności od banków	-37	-
Należności od klientów	-10 306	- 6 121
Inne należności	-82	-20
Zobowiązania pozabilansowe	-384	81
Inwestycje	-	-
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsiębiorstwach	-	-
Rzeczowe aktywa trwałe	-	-
Wartość firmy i inne wartości niematerialne	-	-
Inne aktywa	-11	-
Pozostałe	90	123
Razem odpisy z tytułu utraty wartości	-11 066	- 5 937

9 Środki pieniężne

9.1 Gotówka i środki pieniężne

Gotówka i środki pieniężne (w tys. zł)	31 marca 2007	31 grudnia 2006	31 marca 2006
Gotówka w kasie	132 477	299 142	103 351
Należności od banków centralnych	26 500	76 620	81 764
Krótkoterminowe należności od banków	934 237	2 432 777	408 962
-rachunki nostro	538 403	568 190	304 096
-inne należności krótkoterminowe	395 834	1 864 587	104 866
Odpisy z tytułu utraty wartości	-614	-277	-329
- na ryzyko kredytowe	-	-	-
- na poniesione, ale nie wykazywane straty (IBNR)	-614	-277	-329
Razem krótkoterminowe należności od banków netto	933 623	2 432 500	408 633
Krótkoterminowe należności od klientów	36 127	-	-
Razem gotówka i ekwiwalenty pieniężne	1 128 727	2 808 262	593 748

10 Należności

10.1 Należności od banków

Należności od banków (w tys. zł)	31 marca 2007	31 grudnia 2006	31 marca 2006
Depozyty oprocentowane	-	-	-
Kredyty i zaliczki	25 000	20 000	30 000
Umowy z przyrzeczeniem odkupu	-	-	-
Inne	154 569	156 521	158 220
Razem należności od banków	179 569	176 521	188 220
Odpisy z tytułu utraty wartości	-133	-96	-
- na ryzyko kredytowe	-	-	-
- na poniesione, ale nie wykazywane straty (IBNR)	-133	-96	-
Razem należności od banków netto	179 436	176 425	188 220

10.2 Należności od klientów

Należności od klientów (w tys. zł)	31 marca 2007	31 grudnia 2006	31 marca 2006
Kredyty dla jednostek budżetowych	1 194	489	516
Kredyty hipoteczne	1 834 981	1 573 712	917 510
Kredyty i pożyczki konsumpcyjne	251 965	218 953	161 075
Kredyty komercyjne	6 009 199	5 346 778	4 171 318
Umowy z przyrzeczeniem odkupu	-	-	-
Inne należności	28 165	42 927	35 089
Razem należności od klientów	8 125 504	7 182 859	5 285 508
Odpisy z tytułu utraty wartości:	-172 523	-162 786	-170 474
- na ryzyko kredytowe	-144 973	-138 862	-145 700
- na poniesione, ale nie wykazywane straty (IBNR)	-27 550	-23 924	-24 774
Razem należności od klientów netto	7 952 981	7 020 073	5 115 034

11 Aktywa i zobowiązania handlowe

11.1 Aktywa handlowe

Aktywa handlowe (w tys. zł)	31 marca 2007	31 grudnia 2006	31 marca 2006
Papiery wartościowe handlowe	146 689	87 507	18 274
- bony skarbowe	-	-	3 149
- obligacje skarbowe	146 689	87 507	15 125
- inne papiery wartościowe	-	-	-
Pochodne instrumenty finansowe	57 330	55 600	48 645
- notowane na rynkach regulowanych	-	-	-
- notowane na rynkach pozagiełdowych	57 330	55 600	48 645
Pozostałe aktywa handlowe	-	-	-
Razem aktywa handlowe	204 019	143 107	66 919

11.2 Zobowiązania handlowe

Zobowiązania handlowe (w tys. zł)	31 marca 2007	31 grudnia 2006	31 marca 2006
Krótką sprzedaż papierów wartościowych	10 334	-	-
Pochodne instrumenty finansowe	51 577	56 942	42 037
Pozostałe zobowiązania handlowe	-	-	-
Razem zobowiązania handlowe	61 911	56 942	42 037

12 Inwestycje

12.1 Inwestycje

Inwestycje (w tys. zł)	31 marca 2007	31 grudnia 2006	31 marca 2006
Utrzymywane do terminu zapadalności	-	-	-
Dostępne do sprzedaży	495 517	654 710	352 692
Razem inwestycje	495 517	654 710	352 692
Odpisy z tytułu utraty wartości	-	-	-
Razem inwestycje netto	495 517	654 710	352 692

12.2 Inwestycje dostępne do sprzedaży

Inwestycje dostępne do sprzedaży na dzień 31 marca 2007 (w tys. zł)	Wartość bilansowa	Wycena dodatnia	Wycena ujemna	Odpis z tytułu utraty wartości	Wartość godziwa
Bony skarbowe	-	-	-	-	-
Obligacje skarbowe	451 435	1 017	-153	-	452 299
Udziały	18 239	-	-	-	18 239
Inne	24 979	-	-	-	24 979
Razem inwestycje dostępne do sprzedaży	494 653	1 017	-153	-	495 517

Inwestycje dostępne do sprzedaży na dzień 31 grudnia 2006 (w tys. zł)	Wartość bilansowa	Wycena dodatnia	Wycena ujemna	Odpis z tytułu utraty wartości	Wartość godziwa
Bony skarbowe	4 999	-	-2	-	4 997
Obligacje skarbowe	603 818	2 853	-176	-	606 497
Udziały	18 239	-	-	-	18 239
Inne	24 979	-	-	-	24 979
Razem inwestycje dostępne do sprzedaży	652 035	2 853	-178	-	654 710

Inwestycje dostępne do sprzedaży na dzień 31 marca 2006 (w tys. zł)	Wartość bilansowa	Wycena dodatnia	Wycena ujemna	Odpis z tytułu utraty wartości	Wartość godziwa
Bony skarbowe	8 748	19	-	-	8 767
Obligacje skarbowe	297 807	3 065	-166	-	300 706
Udziały	18 239	-	-	-	18 239
Inne	24 979	-	-	-	24 979
Razem inwestycje dostępne do sprzedaży	349 774	3 084	-166	-	352 692

13 Zobowiązania

13.1 Zobowiązania wobec banków

Zobowiązania wobec banków (w tys. zł)	31 marca 2007	31 grudnia 2006	31 marca 2006
Depozyty banków	1 599 352	2 279 905	1 992 252
- Bieżące	543 115	568 941	306 474
- Terminowe	878 695	1 209 771	1 685 778
- Pozostałe	177 542	501 193	-
Umowy z przyrzeczeniem odkupu	-	-	-
Zobowiązania wobec banków wyceniane wg wartości godziwej	-	-	-
Inne	2 664 123	2 676 167	42 987
Razem zobowiązania wobec banków	4 263 475	4 956 072	2 035 239

13.2 Zobowiązania wobec klientów

Zobowiązania wobec klientów (w tys. zł)	31 marca 2007	31 grudnia 2006	31 marca 2006
Depozyty bieżące	1 130 795	1 094 282	902 233
Depozyty oszczędnościowe	2 440	2 197	1 802
Depozyty terminowe	3 431 224	3 531 018	2 618 714
Umowy z przyrzeczeniem odkupu	-	-	-
Inne pożyczki	-	-	-
Zobowiązania wobec klientów wyceniane wg wartości godziwej	-	-	-
Inne depozyty	-	-	-
Razem zobowiązania wobec klientów	4 564 459	4 627 497	3 522 749

14 Kapitały własne

14.1 Adekwatność kapitału i płynność finansowa

Adekwatność kapitału i płynność finansowa (w tys. zł)	31 marca 2007	31 grudnia 2006	31 marca 2006
Kapitał zakładowy	503 135	503 135	30 155
Premia emisyjna	308 814	308 814	349 528
Pozostałe kapitały rezerwowe	75 444	75 444	154 355
Zyski zatrzymane	-	-	63 986
Wynik z lat ubiegłych w trakcie zatwierdzania	58 423	58 423	54 343
Straty z poprzedniego roku	- 8 012	- 253	-
Niezrealizowane zyski i straty na instrumentach finansowych dostępnych do sprzedaży	700	2 167	2 364
Inne składniki funduszy własnych brane do wyliczenia współczynnika adekwatności kapitałowej	51 111	60 337	120 693
Fundusze własne brutto razem	938 504	927 730	654 731
Pomniejszenia			
Strata na koniec miesiąca sprawozdawczego (narastająco od początku roku)	-	-	-
Udziały kapitałowe w podmiotach finansowych	18 196	18 196	18 196
Wartości niematerialne netto	20 205	23 664	15 445
Pomniejszenia razem	38 401	41 860	33 641
Fundusze własne netto	900 103	905 870	621 090
Kapitał krótkoterminowy	8 699	-	4 405
Razem fundusze własne plus kapitał krótkoterminowy	908 802	905 870	625 495
Ryzyko kredytowe	705 217	659 385	457 575
Ryzyko z tytułu przekroczenia limitu koncentracji wierzytelności	-	-	-
Ryzyko rynkowe	10 582	9 533	4 405
Całkowity wymóg kapitałowy	715 799	668 918	461 980
Współczynnik adekwatności kapitałowej	10,16%	10,83%	10,83%

15 Informacja dodatkowa

15.1 Informacje na temat wcześniej opublikowanych prognoz wyników finansowych

Zarząd Fortis Bank Polska S.A. nie publikował prognoz wyników finansowych.

15.2 Objaśnienia sezonowości lub cykliczności śródrocznej działalności

Działalność Fortis Bank Polska S.A. nie ma charakteru sezonowego ani cyklicznego.

15.3 Informacja o wypłaconych dywidendach

Zarząd Banku zamierza zaproponować Walnemu Zgromadzeniu Akcjonariuszy niewypłacanie dywidendy oraz przeznaczenie zysku netto za rok 2006 w całości na zwiększenie funduszy własnych.

15.4 Zmiany zobowiązań warunkowych lub aktywów warunkowych, które nastąpiły od czasu zakończenia ostatniego roku obrotowego

W poniższych tabelach została zaprezentowana zmiana zobowiązań i aktywów warunkowych w podziale na rodzaj finansowania:

Zobowiązania warunkowe (w tys. PLN)	I kwartał 2007 r.	31.12.2006 r.	zmiana
Dotyczące finansowania	248 403	234 328	6%
Gwarancyjne	4 476	6 761	-34%

Aktywa warunkowe (w tys. PLN)	I kwartał 2007 r.	31.12.2006 r.	zmiana
Gwarancyjne	184 190	192 463	-4%

15.5 Opis czynników i zdarzeń o charakterze nietypowym

W I kwartale 2007 roku w Fortis Bank Polska S.A. nie wystąpiły zdarzenia nietypowe mające wpływ na wynik finansowy oraz zmianę struktury pozycji bilansowych.

15.6 Korekty błędów dotyczących wcześniejszych okresów

W I kwartale 2007 roku w Fortis Bank Polska S.A. nie wystąpiła konieczność dokonania korekty błędów dotyczących poprzednich okresów.

15.7 Informacje o udzieleniu przez emitenta lub jednostkę od niego zależną poręczeń kredytu, pożyczki lub udzieleniu gwarancji.

W I kwartale 2007 roku Fortis Bank Polska S.A. nie udzielił poręczeń kredytu lub pożyczki ani gwarancji, których łączna wartość stanowiłaby równowartość 10% kapitałów własnych emitenta jednemu podmiotowi, lub jednostce od niego zależnej.

15.8 Istotne zdarzenia następujące po zakończeniu kwartału, które nie zostały ujęte w kwartalnym sprawozdaniu finansowym.

Nie wystąpiły zdarzenia nie ujęte w sprawozdaniu, mogące w znaczący sposób wpłynąć na przyszłe wyniki finansowe.

15.9 Emisje, wykup i spłaty dłużnych i kapitałowych papierów wartościowych

W I kwartale 2007 roku nie wystąpiła emisja, wykup ani spłata dłużnych lub kapitałowych papierów wartościowych.

15.10 Informacja o transakcjach z podmiotami powiązаныmi

Fortis Bank Polska S.A. posiada 100% udziałów w spółce zależnej Fortis Private Investments Polska S.A. Ze względu na brak istotności ww spółka zależna nie została skonsolidowana w niniejszym sprawozdaniu finansowym.

Poniżej zostały zaprezentowane informacje o transakcjach Fortis Bank Polska S.A. z jednostką dominującą, podmiotem zależnym oraz jednostkami powiązаныmi organizacyjnie. Transakcje dotyczą operacji bankowych dokonywanych w ramach normalnej działalności biznesowej, warunki transakcji nie odbiegają od warunków rynkowych.

Pozycje bilansowe na dzień 31 marca 2007 (w tys. PLN)	Jednostka dominująca	Jednostka zależna	Jednostki powiązаныne organizacyjnie	Ogółem
Aktywa				
Gotówka i środki pieniężne	374 103	-	3	374 106
Aktywa handlowe	28 707	-	-	28 707
Należności	-	-	70 959	70 959
Rozliczenia międzyokresowe, naliczone odsetki oraz inne aktywa	259 153	419	173	259 745
Razem	661 963	419	71 135	733 517
Pasywa				
Zobowiązania handlowe	18 921	-	-	18 921
Zobowiązania pozostałe	266 223	4 395	2 775 495	3 046 113
Przychody przyszłych okresów, naliczone odsetki oraz pozostałe zobowiązania	295 508	36	17 777	313 321
Razem	580 652	4 431	2 793 272	3 378 355

Pozycje bilansowe na dzień 31 grudnia 2006 (w tys. PLN)	Jednostka dominująca	Jednostka zależna	Jednostki powiązаныne organizacyjnie	Ogółem
Aktywa				
Gotówka i środki pieniężne	1 645 564	-	38	1 645 602
Aktywa handlowe	15 717	-	-	15 717
Należności	1 226	-	45 404	46 630
Rozliczenia międzyokresowe, naliczone odsetki oraz inne aktywa	160 432	89	2 267	162 788
Razem	1 822 939	89	47 709	1 870 737
Pasywa				
Zobowiązania handlowe	16 068	-	-	16 068
Zobowiązania pozostałe	227 207	3 009	2 776 880	3 007 096
Pozostałe pożyczki	-	-	2 317	2 317
Przychody przyszłych okresów, naliczone odsetki oraz pozostałe zobowiązania	165 745	12	15 108	180 865
Razem	409 020	3 021	2 794 305	3 206 346

Pozycje bilansowe na dzień 31 marca 2006 (w tys. PLN)	Jednostka dominująca	Jednostka zależna	Jednostki powiązane organizacyjnie	Ogółem
Aktywa				
Gotówka i środki pieniężne	319 965	-	2	319 967
Aktywa handlowe	17 488	-	-	17 488
Należności	-	-	68 521	68 521
Rozliczenia międzyokresowe, naliczone odsetki oraz inne aktywa	216 206	23	1 429	217 658
Razem	553 659	23	69 952	623 634
Pasywa				
Zobowiązania handlowe	20 371	-	-	20 371
Zobowiązania pozostałe	252 039	463	1 061 603	1 314 105
Pozostałe pożyczki	-	-	1 274	1 274
Przychody przyszłych okresów, naliczone odsetki oraz pozostałe zobowiązania	224 025	11	3 719	227 755
Razem	496 435	474	1 066 596	1 563 505

I kwartał 2007 (narastająco w tys. zł)	Jednostka dominująca	Jednostka zależna	Jednostki powiązane organizacyjnie	Ogółem
Przychody				
Przychody z tytułu odsetek	97 265	-	665	97 930
Przychody z tytułu prowizji	769	5	295	1 069
Dodatni wynik na operacjach instrumentami finansowymi handlowymi	44 312	-	-	44 312
Dodatni wynik na transakcjach zabezpieczających	4 765	-	-	4 765
Pozostałe przychody	1 417	984	-	2 401
Razem	148 528	989	960	150 477
Koszty				
Koszty z tytułu odsetek	95 483	31	21 825	117 339
Koszty z tytułu prowizji	387	-	1	388
Ujemny wynik na operacjach instrumentami finansowymi handlowymi	26 996	-	-	26 996
Ujemny wynik na transakcjach zabezpieczających	4 070	-	-	4 070
Razem	126 936	31	21 826	148 793

I kwartał 2007 (narastająco w tys. zł)	Jednostka dominująca	Jednostka zależna	Jednostki powiązane organizacyjnie	Ogółem
Przychody				
Przychody z tytułu odsetek	53 717	-	1 926	55 643
Przychody z tytułu prowizji	2 933	17	1 478	4 428
Dodatni wynik na operacjach instrumentami finansowymi handlowymi	60 778	-	9	60 787
Dodatni wynik na transakcjach zabezpieczających	6 903	-	-	6 903
Pozostałe przychody	1 760	1 379	-	3 139
Razem	126 091	1 396	3 413	130 900

Koszty				
Koszty z tytułu odsetek	37 372	397	45 845	83 616
Koszty z tytułu prowizji	1 130	-	-	1 130
Ujemny wynik na operacjach instrumentami finansowymi handlowymi	37 561	-	-	37 561
Ujemny wynik na transakcjach zabezpieczających	4 765	-	-	4 765
Razem	80 828	397	45 847	127 072

I kwartał 2006 (narastająco w tys. zł)	Jednostka dominująca	Jednostka zależna	Jednostki powiązane organizacyjnie	Ogółem
Przychody				
Przychody z tytułu odsetek	10 372	-	403	10 775
Przychody z tytułu prowizji	659	4	144	807
Dodatni wynik na operacjach instrumentami finansowymi handlowymi	21 263	-	407	21 670
Dodatni wynik na transakcjach zabezpieczających	6 903	-	-	6 903
Pozostałe przychody	-	9	-	9
Razem	39 197	13	954	40 164
Koszty				
Koszty z tytułu odsetek	6 754	359	5 052	12 165
Koszty z tytułu prowizji	280	-	-	280
Ujemny wynik na operacjach instrumentami finansowymi handlowymi	27 707	-	184	27 891
Ujemny wynik na transakcjach zabezpieczających	7 441	-	-	7 441
Pozostałe koszty	-	-	158	158
Razem	42 182	3 598	5 394	47 935

15.11 Informacje o wydarzeniach po dacie bilansu

Decyzją 258/07 z dnia 4 kwietnia 2007 roku Zarząd Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych S.A. postanowił przyjąć do depozytu 1.693.480 akcji serii K Fortis Bank Polska S.A.

Dnia 18 kwietnia 2007 roku, na podstawie decyzji Zarządu Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie SA (Uchwała Nr 239/2007 z dnia 16 kwietnia 2007 r.) do obrotu na rynku podstawowym GPW zostało dopuszczonych i wprowadzonych 1.693.480 Akcji na okaziciela Serii K Fortis Bank Polska S.A.

15.12 Informacja o akcjonariuszach posiadających, co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na WZA

Struktura akcjonariatu na dzień opublikowania niniejszego raportu, tj. 4 maja 2007 roku.

	liczba akcji	% udział w kapitale zakładowym	liczba głosów na WZA	% udział w ogólnej liczbie głosów
Fortis Bank S.A./NV	16.635.287	99,19%	16 635 287	99,19%
Pozostali	135.893	0,81%	135.893	0,81%
Razem:	16.771.180	100%	16.771.180	100%

Po rejestracji podwyższenia kapitału zakładowego w dniu 2 stycznia 2007 roku, kapitał podzielony jest obecnie na 16 771 180 akcji o wartości nominalnej 30 zł każda, co stanowi 16 771 180 głosów na walnym zgromadzeniu Banku.

15.13 Akcje Fortis Banku Polska S.A. będące w posiadaniu osób zarządzających i nadzorujących

Na dzień 31 marca 2007 roku jak i w analogicznym okresie ubiegłego roku żaden z członków Zarządu Banku nie posiadał akcji wyemitowanych przez Fortis Bank Polska S.A.

Pan Antoni Potocki, Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej na dzień 31 grudnia 2006 roku był właścicielem 5 akcji Banku. W dniu 8 marca 2007 roku w wyniku transakcji zawartej na Gieldzie Papierów Wartościowych ww. akcje zostały sprzedane.

Pozostali Członkowie Rady Nadzorczej na dzień 31 marca 2007 roku nie posiadali żadnych akcji Banku lub praw do nich.

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

W I kwartale 2007 roku nie toczyło się żadne postępowanie jak również więcej postępowań przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej, których wartość stanowiłaby, co najmniej 10% kapitałów własnych Banku dotyczące zobowiązań lub wierzytelności Banku oraz spółek zależnych.

15.15 Umowy znaczące dla działalności Banku.

W dniu 2 stycznia 2007 roku została zawarta umowa o współpracy pomiędzy Fortis Bank S.A., a Dominet Bank S.A. z siedzibą w Lubinie. Umowa ta reguluje zasady współpracy pomiędzy bankami w zakresie pośrednictwa w oferowaniu produktów Fortis Bank S.A. dla klientów indywidualnych Dominet Bank S.A. Za wykonywanie obowiązków wynikających z postanowień umowy Dominet Bank S.A. otrzymywał będzie wynagrodzenie w formie prowizji od kwot pozyskanych kredytów. Umowa została zawarta na czas nieokreślony.

W dniu 5 lutego 2007 roku Fortis Bank Polska S.A. podpisał kolejną umowę kredytową z Fortis Bank S.A./N.V z siedzibą w Brukseli oraz Fortis Bank (Nederland) N.V z siedzibą w Rotterdamie w sprawie zaciągnięcia przez Bank linii kredytowej z Fortis (Nederland) N.V z limitem 1 300 mln PLN celem finansowania bieżącej działalności operacyjnej Banku.

W ramach linii kredytowej Bank może pobierać zaliczki w EUR, USD, CHF, JPY, PLN w okresie 60 miesięcy od 1 czerwca 2007 roku.

15.16 Inne istotne wydarzenia

W dniu 7 marca 2007 roku Komisja Nadzoru Bankowego udzieliła zezwolenia na wykonywanie przez Fortis S.A./N.V. z siedziba w Brukseli i Fortis N.V. z siedzibą w Utrechcie, za pośrednictwem Fortis Bank S.A./NV z siedzibą w Brukseli, prawa głosów na Walnym Zgromadzeniu z ponad 75 % akcji Banku. W wyniku zezwolenia oraz po objęciu akcji nowej emisji Fortis Bank S.A./NV jest uprawniony do wykonywania prawa głosu z wszystkich posiadanych akcji.

Raportem bieżącym nr 7/ 2007 z dnia 07.03.2007 roku Zarząd Fortis Bank Polska S.A. ogłosił, że Fortis Bank Polska S.A. ("Bank") uzyskał informację, iż w dniu 7 marca br. Komisja Nadzoru Bankowego udzielając zezwoleń na wykonywanie przez Fortis S.A./NV z siedziba w Brukseli i Fortis N.V. z siedzibą w Utrechcie, za pośrednictwem Fortis Bank S.A./NV z siedzibą w Brukseli i) prawa głosu na Walnym Zgromadzeniu Fortis Bank Polska S.A. z ponad 75 % akcji Banku oraz ii) prawa głosu na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy Dominet Bank S.A. z siedzibą w Lubinie z akcji uprawniających do wykonywania ponad 75 % głosów na WZA, uwarunkowała je m.in. następującymi zobowiązaniami:

- Przeprowadzenie połączenia Dominet Banku S.A. z Fortis Bank Polska S.A. w okresie 4 lat od wydania ww. zezwoleń,

- Do czasu formalnego połączenia w ramach grupy Fortis w Polsce będą działały dwa odrębne banki: Fortis Bank Polska S.A. oraz Dominet Bank S.A. Pierwszy z nich będzie oferował usługi dla zamożnych klientów indywidualnych (Personal i Private Banking) oraz produkty dla polskich i międzynarodowych przedsiębiorstw. Drugi będzie się specjalizował w masowej bankowości detalicznej (Consumer Finance). Wyraźne określenie profilu obydwu banków przyczyni się do ich szybszego i bardziej efektywnego rozwoju,
- Nie podejmowanie działań prowadzących do wycofania akcji Fortis Bank Polska S.A. z obrotu giełdowego na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie do roku 2017 oraz zwiększenie płynności akcji Banku notowanych na GPW do poziomu co najmniej 10-15% w ciągu 2 lat od wydania ww. zezwoleń.

Po sfinalizowaniu w dniu 21 marca 2007 roku transakcji zakupu grupy Dominet S.A. przez Fortis Bank S.A./NV, decyzjami Rady Nadzorczej Dominet S.A. oraz Nadwyciecznego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy spółki Dominet Bank S.A. następujący członkowie Zarządu Fortis Bank Polska S.A. zostali powołani w skład władz spółek z grupy Dominet S.A., tj.:

- Pan Alexander Paklons objął funkcję Prezesa Zarządu spółki Dominet S.A. z dniem 22 marca 2007 roku, oraz został powołany w skład Rady Nadzorczej Dominet Bank S.A. z dniem 29 marca 2007 roku, a następnie objął funkcję Przewodniczącego Rady Nadzorczej Dominet Bank S.A. (z dniem 20 kwietnia 2007 roku).
- Pan Jaromir Pelczarski został powołany w skład Nadzorczej Dominet Bank S.A. z dniem 21 kwietnia 2007 roku.

W dniu 16 marca 2007 roku Bank otrzymał decyzję Przewodniczącego Komisji Nadzoru Finansowego w sprawie zatwierdzenia prospektu emisyjnego Fortis Bank Polska S.A., sporządzonego w związku z ubieganiem się o dopuszczenie do obrotu na rynku regulowanym 1.693.480 akcji zwykłych na okaziciela serii K wyemitowanych na podstawie uchwały NWZA Banku Nr 4 z dnia 26 października 2006 roku. Prospekt emisyjny został opublikowany w dniu 23 marca 2007 roku na stronach internetowych Emitenta, oraz Podmiotu Oferującego – DI BRE Banku S.A.