

Informacja dodatkowa do raportu kwartalnego Fortis Bank Polska S.A. za IV kwartał 2006 roku

(zgodnie z §91 ust. 3 i 4 Rozporządzenia Ministra Finansów z 19 października 2005
– Dz. U. Nr 209, poz. 1744)

1. Zasady rachunkowości przyjęte przy sporządzeniu raportu

1.1. Fortis Bank Polska S.A. prowadzi rachunkowość na zasadach określonych w:

Ustawie z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. Nr 76 poz. 694 z 2002 r. z późniejszymi zmianami),

Ustawie o obrocie instrumentami finansowymi z dnia 29 lipca 2005 roku (Dz. U. Nr 183 poz. 1538 z 2005 r.)

Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 10 grudnia 2001 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U. Nr 149, poz. 1673 z 2001 r. z późniejszymi zmianami),

Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 12 grudnia 2001 r. w sprawie szczegółowych zasad uznawania, metod wyceny, zakresu ujawniania i sposobu prezentacji instrumentów finansowych (Dz. U. Nr 149, poz. 1674 z 2001 r. z późniejszymi zmianami),

Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 10 grudnia 2003 roku w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz. U. Nr 218, poz. 2147 z 2003 r.),

Zasadach rachunkowości określonych w Polityce Rachunkowości Fortis Bank Polska S.A. (Zarządzenie nr B/01/2005 Prezesa Zarządu Fortis Bank Polska S.A. z dnia 11 stycznia 2005 roku).

1.2. Szczegółowy opis zasad rachunkowości przedstawiony został we wstępie do raportu półrocznego Fortis Banku Polska S.A. opublikowanego w dniu 27 września 2006 r.

1.3. Dane finansowe zawarte w raporcie kwartalnym sporządzone zostały z zastosowaniem zasad wyceny aktywów i pasywów oraz pomiaru wyniku finansowego netto obowiązujących na dzień bilansowy, z uwzględnieniem korekt z tytułu rezerw i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego, o których mowa w ustawie o rachunkowości oraz odpisów aktualizujących wartość składników aktywów.

1.4. Sprawozdawczość finansowa przygotowywana jest zgodnie z wymogami określonymi we Wzorcowym Planie Kont Banków wprowadzonym Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 12 grudnia 2001 r. w sprawie określenia wzorcowego planu kont dla banków (Dz. U. Nr 152, poz. 1727). Z uwagi na to, że akcje Banku dopuszczone są do obrotu na rynku oficjalnych notowań giełdowych w rozumieniu *Ustawy o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych z późniejszymi zmianami*, sprawozdawczość Banku prowadzona jest także na zasadach określonych zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 19 października 2005 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych (Dz. U. Nr 209, poz. 1744) oraz Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 18 października 2005 roku w sprawie zakresu informacji wykazywanych w sprawozdaniach finansowych i skonsolidowanych sprawozdaniach finansowych, wymaganych w prospekcie emisyjnym dla emitentów z siedzibą na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, dla których właściwe są polskie zasady rachunkowości (Dz. U. Nr 209, poz. 1743).

1.5. Wybrane dane finansowe zawarte w części finansowej raportu przeliczone zostały na EURO według następujących zasad:

1.5.1. Poszczególne pozycje aktywów i pasywów bilansu przeliczono na EURO według średniego kursu ogłoszonego na dzień 29 grudnia 2006 r. przez Narodowy Bank Polski, wynoszącego 3,8312 PLN, natomiast poszczególne pozycje aktywów i pasywów bilansu dla danych porównywalnych przeliczono

na EURO według średniego kursu ogłoszonego na dzień 31 grudnia 2005 r. przez Narodowy Bank Polski, wynoszącego 3,8598 PLN;

1.5.2. Poszczególne pozycje rachunku zysków i strat oraz przepływów pieniężnych narastająco na koniec czwartego kwartału 2006 r. przeliczono na EURO według kursu stanowiącego średnią arytmetyczną średnich kursów ustalonych przez Narodowy Bank Polski na ostatnie dni miesiący od stycznia do grudnia 2006 r., wynoszącego 3,8978 PLN, natomiast poszczególne pozycje rachunku zysków i strat oraz przepływów pieniężnych dla danych porównywalnych narastająco na koniec czwartego kwartału 2005 r. przeliczono na EURO według kursu stanowiącego średnią arytmetyczną średnich kursów ustalonych przez Narodowy Bank Polski na ostatnie dni miesiący od stycznia do grudnia 2005 r., wynoszącego 4,0233 PLN;

1.5.3. Do przeprowadzenia przeliczenia według powyższych zasad zastosowano następujące kursy:

Kursy średnie EURO/PLN użyte do przeliczeń:		
	Rok 2006	Rok 2005
Styczeń	3,8285	4,0503
Luty	3,7726	3,9119
Marzec	3,9357	4,0837
Kwiecień	3,8583	4,2756
Maj	3,9472	4,1212
Czerwiec	4,0434	4,0401
Lipiec	3,9321	4,0758
Sierpień	3,9369	4,0495
Wrzesień	3,9835	3,9166
Październik	3,8871	3,9893
Listopad	3,8166	3,9053
Grudzień	3,8312	3,8598

- 1.6. Jedynym podmiotem podporządkowanym w stosunku do Banku jest Fortis Private Investments Polska S.A. Bank nie sporządza skonsolidowanego sprawozdania finansowego na podstawie art. 58 ustawy o rachunkowości, z którego wynika, że konsolidacją można nie obejmować jednostki zależnej, jeżeli dane finansowe tej jednostki są nieistotne dla realizacji obowiązku rzetelnego i jasnego przedstawienia sytuacji majątkowej i finansowej oraz wyniku finansowego jednostki. Według stanu na koniec grudnia 2006 suma bilansowa Fortis Private Investments Polska S.A. stanowiła 0,18% sumy bilansowej Banku, łączne przychody stanowiły 0,66% łącznych przychodów Banku, natomiast wynik finansowy netto stanowił 0,99% wyniku netto Banku.
2. Bank stosuje jako jedną z form zabezpieczeń przelew określonej kwoty środków pieniężnych na rachunek Banku, połączony z jednoczesnym zobowiązaniem Banku do zwrotu tej kwoty wraz z należnymi odsetkami po uzyskaniu spłaty zadłużenia. Ta forma zabezpieczenia uregulowana jest w art. 102 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe. Wartość zabezpieczeń przyjętych przez Bank w powyższej formie na 29 grudnia 2006 r. zamknęła się kwotą 419 419 tys. PLN. Kwota ta zawarta jest w pozycjach: „Zobowiązania wobec sektora finansowego” oraz „Zobowiązania wobec sektora niefinansowego” bilansu wchodzącego w skład raportu kwartalnego.
3. **Informacja o korektach z tytułu rezerw, w tym rezerwie i aktywach z tytułu odroczonego podatku dochodowego, o których mowa w ustawie o rachunkowości:**
- 3.1. Na 31 grudnia 2006 roku aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wyniosły 37

380 tys. PLN, rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wyniosła 15 794 tys. PLN. Analogiczna kwota na 31 grudnia 2005 roku aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynosiła 29 899 tys. PLN, a rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynosiła 10 854 tys. PLN.

- 3.2. Akcje Fortis Private Investments Polska S.A. wyceniane są przez Bank metodą praw własności. W ciągu roku 2006 w wyniku wyceny nastąpił wzrost wartości tych akcji, co zostało odzwierciedlone w rachunku zysków i strat w pozycji „udział w zyskach (stratach) netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności” w kwocie 1 104 tys. PLN.
- 3.3. W czwartym kwartale 2006 roku Bank utworzył rezerwy na kredyty i zobowiązania pozabilansowe w kwocie 10 417 tys. PLN, oraz 1 815 tys. PLN rezerwy na ryzyko ogólne, z przeznaczeniem na pokrycie ryzyk związanych z prowadzeniem działalności bankowej, w tym zwłaszcza działalności kredytowej. Utworzenie rezerwy na ryzyko ogólne jest jednym z etapów przygotowań Banku do wprowadzenia sprawozdawczości zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej. Nadwyżka wartości rezerw tworzonych nad rozwiązaniem z pominięciem rezerwy na ryzyko ogólne wyniosła 14 529 tys. PLN za cztery kwartały 2006 roku.

4. W czwartym kwartale 2006 roku Bank nie wprowadzał zmian zasad rachunkowości.
5. Zmiana danych finansowych za poprzednie prezentowane okresy w celu uzyskania porównywalności.

W celu uzyskania porównywalności dokonano korekty w bilansie banku na 31.12.2005 r. Poniżej zaprezentowana zmiana dotyczyła zmiany sektora działalności dla trzech podmiotów z niefinansowego na finansowy w ciągu roku 2006. W związku tym należności oraz zobowiązania dotyczące tych podmiotów zostały przeniesione w aktywach oraz pasywach z pozycji dotyczących podmiotów niefinansowych do pozycji dotyczących podmiotów finansowych:

AKTYWA	rok / 2005 było	zmiana	rok / 2005 jest
III. Należności od sektora finansowego	1 311 254	1 144	1 312 398
1. W rachunku bieżącym	571 839	3	571 842
2. Terminowe	739 415	1 141	740 556
IV. Należności od sektora niefinansowego	4 293 623	-1 144	4 292 479
1. W rachunku bieżącym	883 962	-3	883 959
2. Terminowe	3 409 661	-1 141	3 408 520
AKTYWA RAZEM	6 369 903		6 369 903
PASYWA			
II. Zobowiązania wobec sektora finansowego	2 178 376	32	2 178 408
1. W rachunku bieżącym	710 967	32	710 999
III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	3 148 599	-32	3 148 567
2. Pozostałe, w tym:	3 147 028	-32	3 146 996
a) bieżące	1 654 862	-32	1 654 830
PASYWA RAZEM	6 369 903		6 369 903

6. Zwięzły opis istotnych dokonań lub niepowodzeń emitenta w okresie, którego dotyczy raport, wraz z wykazem najważniejszych zdarzeń ich dotyczących.

Główne osiągnięcia Banku w okresie czterech kwartałów 2006:

Wielkości bilansowe

- ✓ wzrost sumy bilansowej w ciągu czterech kwartałów 2006 roku o 64%, z 6,4 mld PLN na 31.12.2005 r. do 10,4 mld PLN na 29.12.2006 roku.

- ✓ wzrost portfela kredytowego w stosunku do stanu na 31.12.2005 r. o około 2 770 mln PLN tj. 63 %;
- ✓ poprawa jakości portfela kredytowego;
 - wartość należności nieregularnych bez kredytów w sytuacji pod obserwacją obniżyła się w stosunku do końca 2005 roku o 10%,
 - udział kredytów nieregularnych w całości portfela kredytowego z poziomu 5,8% na 31 grudnia 2005 roku obniżył się do 3,2% na koniec grudnia 2006 r.,
- ✓ wzrost sald na rachunkach bieżących o 39%, a na depozytach terminowych o 42% w stosunku do stanu na 31.12.2005 r.
- ✓ zwiększenie o 15% wartości księgowej na 1 akcję z 45,88 PLN na 31.12.2005 r. do 52,96 PLN na 29.12.2006 r.

Zmiana wybranych pozycji z rachunku wyników za cztery kwartały 2006 r. w porównaniu do stanu na 31 grudnia 2005 roku:

- ✓ wzrost wyniku z tytułu odsetek o 26%,
- ✓ wzrost wyniku z tytułu prowizji o 15%,
- ✓ wzrost wyniku z pozycji wymiany o 40%,
- ✓ wzrost wyniku z działalności bankowej o 26%,
- ✓ wzrost pozostałych przychodów operacyjnych o 76%,
- ✓ wzrost wyniku z działalności operacyjnej o 8%
- ✓ wzrost kosztów działania banku o 46%,
- ✓ wzrost zysku netto o 7%.

Wskaźnik ROE spadł z 17,51% na 31.12.2005 r. do 16,29% na koniec czwartego kwartału 2006 roku.

W poniższej tabeli została zaprezentowana dynamika pozycji mających wpływ na wynik osiągnięty w IV kwartale 2006 roku w porównaniu do analogicznego kwartału roku 2005.

Dane w tys. PLN	IV kwartał 2006 roku Okres od 01-10-06 do 31-12-06	IV kwartał 2005 roku Okres od 01-10-05 do 31-12-05	Dynamika pozycji w %
Wynik z tytułu odsetek	57 963	41 237	41 %
Wynik z tytułu prowizji	26 439	20 292	30 %
Wynik z operacji finansowych	(52)	531	-110%
Wynik z pozycji wymiany	28 011	24 025	17 %
Wynik na działalności bankowej	112 361	86 085	31 %
Pozostałe przychody operacyjne	7 508	2 728	175 %
Pozostałe koszty operacyjne	5 928	572	936 %
Nadwyżka wartości rezerw utworzonych nad rozwiązaniem	4 711	5 054	-7 %
Zysk brutto	27 167	30 595	-11%
Zysk netto	21 888	25 121	-13%

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

W IV kwartale 2006 r. nie wystąpiły tego typu zdarzenia.

8. Objasnienia dotyczące sezonowości lub cykliczności działań emitenta w prezentowanym okresie.

Działalność Banku nie ma charakteru sezonowego ani cyklicznego.

9. Informacje dotyczące emisji, wykupu i spłaty dłużnych i kapitałowych papierów wartościowych.

W dniu 26 października 2006 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku podjęło uchwałę w sprawie podwyższenia kapitału zakładowego Banku w drodze emisji akcji z wyłączeniem prawa poboru i wprowadzenia ich do obrotu na rynku regulowanym. Emisja akcji serii K została przeprowadzona w trybie subskrypcji prywatnej. Wszystkie 1 693 480 akcji zwykłych na okaziciela serii K zostały objęte przez Fortis Bank S.A./NV po cenie emisyjnej 118,10 złotych każda. Wartość emisji wyniosła 199 999 988 złotych.

W dniu 22 grudnia 2006 r. Bank wystąpił do Komisji Nadzoru Finansowego o zatwierdzenie projektu emisyjnego do wprowadzenia akcji serii K do obrotu na rynku giełdowym.

W dniu 2 stycznia 2007 Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego (sygnatura WA. XIII NS-REJ. KRS/39479/06/938) dokonał wpisu podwyższenia kapitału zakładowego Banku z kwoty 452 331 000,00 złotych do kwoty 503 135 400,00 złotych w wyniku emisji prywatnej 1 693 480 akcji serii K o łącznej nominalnej wartości 50 804 400 złotych.

Po rejestracji podwyższenia, kapitał zakładowy Banku podzielony jest na 16 771 180 akcji o wartości nominalnej 30 zł każda, co stanowi 16 771 180 głosów na walnym zgromadzeniu Banku.

10. Informacje dotyczące wypłacanej (lub zadeklarowanej) dywidendy, łącznie i w przeliczeniu na jedną akcję, z podziałem na akcje zwykłe i uprzywilejowane.

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

11. Wskazanie zdarzeń, które wystąpiły po dniu, na który sporządzono skrócone kwartalne sprawozdanie finansowe, nieujętych w tym sprawozdaniu, a mogących w znaczący sposób wpłynąć na przyszłe wyniki emitenta.

Po dniu, na który sporządzono skrócone kwartalne sprawozdanie finansowe tj. 31.12.2006 r. nastąpiła rejestracja podwyższenia kapitału zakładowego Banku. Szczegóły podwyższenia zostały opisane w punkcie 9.

12. Wskazanie skutków zmian w strukturze jednostki gospodarczej, w tym w wyniku połączenia jednostek gospodarczych, przejęcia lub sprzedaży jednostek grupy kapitałowej, inwestycji długoterminowych, podziału, restrukturyzacji i zaniechania działalności.

W omawianym okresie nie wystąpiły tego typu zmiany.

13. Informacja dotycząca zmian zobowiązań warunkowych lub aktywów warunkowych, które nastąpiły od czasu zakończenia ostatniego roku obrotowego.

Zmiana zobowiązań warunkowych została przedstawiona w poniższej tabeli:

	31.12.2006 r. w tys. PLN	31.12.2005 r. w tys. PLN
I. Pozabilansowe zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	4 173 535	3 414 158
1. Zobowiązania udzielone:	3 650 878	2 519 246
a) finansowe	2 871 239	1 966 069
b) gwarancyjne	779 639	553 177
2. Zobowiązania otrzymane:	522 657	894 912
a) finansowe	330 194	737 016
b) gwarancyjne	192 463	157 896