

Informacja dodatkowa do raportu kwartalnego Fortis Bank Polska S.A. za III 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),

Ustawa 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.),

Zasady rachunkowości określone są 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 września 2006 r. przez Narodowy Bank Polski, wynoszącego 3,9835 PLN, natomiast poszczególne pozycje aktywów i pasywów bilansu dla danych porównywalnych przeliczono na EURO według

średniego kursu ogłoszonego na dzień 30 września 2005 r. przez Narodowy Bank Polski, wynoszącego 3,9166 PLN;

- 1.5.2. Poszczególne pozycje rachunku zysków i strat oraz przepływów pieniężnych narastająco na koniec trzeciego 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 września 2006 r., wynoszącego 3,9508 PLN, natomiast poszczególne pozycje rachunku zysków i strat oraz przepływów pieniężnych dla danych porównywalnych narastająco na koniec trzeciego 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 września 2005 r., wynoszącego 4,0140 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

- 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 września 2006 suma bilansowa Fortis Private Investments Polska S.A. stanowiła 0,21% sumy bilansowej Banku, łączne przychody stanowiły 1% łącznych przychodów Banku, natomiast wynik finansowy netto stanowił 1,09% 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 30 września 2006 r. zamknęła się kwotą 350 605 tys. PLN. Kwota ta zawarta jest w pozycjach: „Zobowiązania wobec sektora finansowego”, „Zobowiązania wobec sektora niefinansowego” oraz „Zobowiązania wobec sektora budżetowego” 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 30 września 2006 roku aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wyniosły 40 740 tys. PLN, rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wyniosła 12 350 tys. PLN. Analogiczna kwota na 30 września 2005 roku aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynosiła 32 344 tys. PLN, a rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynosiła 11 602 tys. PLN.

- 3.2. Akcje Fortis Private Investments Polska S.A. wycenianie są przez Bank metodą praw własności. 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 848 tys. PLN.
- 3.3. W trzecim kwartale 2006 roku Bank utworzył rezerwy na kredyty i zobowiązania pozabilansowe w kwocie 15 116 tys. PLN, oraz 1 090 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 rozwiązanymi z pominięciem rezerwy na ryzyko ogólne wyniosła 7 406 tys. PLN za trzy kwartały 2006 roku.
- 4. W trzecim kwartale 2006 roku Bank nie wprowadzał zmian zasad rachunkowości.**
- 5. W sprawozdaniu za 30 września 2006 roku nie zaistniała potrzeba przekształcania danych finansowych za poprzednie prezentowane okresy w celu uzyskania porównywalności.**
- 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 trzech kwartałów 2006:

Wielkości bilansowe

- ✓ wzrost sumy bilansowej w ciągu trzech kwartałów 2006 roku o 34%, z 6,4 mld PLN na 31.12.2005 r. do 8,6 mld PLN na 30.09.2006 roku.
- ✓ wzrost portfela kredytowego w stosunku do stanu na 31.12.2005 r. o około 2 093 mln PLN tj. 48 %;
- ✓ poprawa jakości portfela kredytowego;
 - wartość należności nieregularnych bez kredytów w sytuacji pod obserwacją obniżyła się w stosunku do końca 2005 roku o 21%,
 - udział kredytów nieregularnych w całości portfela kredytowego z poziomu 5,8% na 31 grudnia 2005 roku obniżył się do 3,1% na koniec września 2006 r.,
- ✓ wzrost sald na rachunkach bieżących o 35%, a na depozytach terminowych o 18% w stosunku do stanu na 31.12.2005 r.
- ✓ zwiększenie o 12% wartości księgowej na 1 akcję z 45,88 PLN na 31.12.2005 r. do 51,32 PLN na 30.09.2006 r.

Zmiana wybranych pozycji z rachunku wyników za trzy kwartały 2006 r. w porównaniu do stanu na 30 września 2005 roku:

- ✓ wzrost wyniku z tytułu odsetek o 21%,
- ✓ wzrost wyniku z tytułu prowizji o 10%,
- ✓ wzrost wyniku z pozycji wymiany o 51%,
- ✓ wzrost wyniku z działalności bankowej o 25%,
- ✓ wzrost pozostałych przychodów operacyjnych o 34%,
- ✓ wzrost wyniku z działalności operacyjnej o 14%
- ✓ wzrost kosztów działania banku o 38%,
- ✓ wzrost zysku netto o 13%.

Wskaźnik ROE wzrósł z 22,60% na 30.09.2005 r. do 23,83% na koniec trzeciego kwartału 2006 roku.

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

Dane w tys. PLN	III kwartał 2006 roku Okres od 01-07-06 do 30-09-06	III kwartał 2005 roku Okres od 01-07-05 do 30-09-05	Dynamika pozycji w %
Wynik z tytułu odsetek	55 757	40 370	38 %
Wynik z tytułu prowizji	23 177	19 811	17 %
Wynik z operacji finansowych	2 053	1 160	77 %
Wynik z pozycji wymiany	25 773	18 641	38 %
Wynik na działalności bankowej	106 760	79 982	33 %
Pozostałe przychody operacyjne	3 320	2 414	38 %
Nadwyżka wartości rezerw utworzonych nad rozwiązanymi	(8 476)	(4 642)	83 %
Zysk brutto	33 300	33 578	-1%
Zysk netto	27 955	27 676	1 %

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

W III kwartale 2006 r. Bank udzielił kredytu eksportowego w wysokości 24 mln EUR (co stanowi 94 476 tys. PLN) na okres 8,5 lat. Oprocentowanie stałe: EURIBOR w wys. 3,64%. Kredyt udzielony został we współpracy z KUKK oraz z BGK. W ramach kolejnych umów zawartych z tym klientem, łączne zaangażowanie Banku może zwiększyć się do poziomu 192 mln EUR, z tym, że umowa przelewu kwoty na zabezpieczenie pomniejsza całkowite zaangażowanie Banku..

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

Działalność Banku nie ma charakteru sezonowości ani cykliczności.

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

Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy, które odbyło się 26 października 2006 r., podjęło uchwałę w sprawie podwyższenia kapitału zakładowego Banku w drodze emisji akcji serii K z wyłączeniem prawa poboru i wprowadzeniu akcji serii K do obrotu na rynku regulowanym.

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 przeszłe wyniki emitenta.

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

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:

	30.09.2006 r. w tys. PLN	30.09.2005 r. w tys. PLN
I. Pozabilansowe zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	3 828 195	3 053 471
1. Zobowiązania udzielone:	3 091 818	2 030 390
a) finansowe	2 507 500	1 565 856
b) gwarancyjne	584 318	464 534
2. Zobowiązania otrzymane:	736 377	1 023 081
a) finansowe	596 193	778 466
b) gwarancyjne	140 184	244 615