

DODATKOWE NOTY OBJAŚNIAJĄCE

Fortis Bank Polska SA

Centrala

ul. Postępu 15

02-676 Warszawa

Poland

Telefon +48 (22) 566 90 00

Faks +48 (22) 566 90 10

info@fortisbank.com.pl

www.fortisbank.com.pl

Infolinia (0801) 36 78 47

1. Informacje z zakresu struktury koncentracji zaangażowania banku w poszczególne jednostki, grupy kapitałowe, segmenty rynku branżowe i geograficzne, wraz z oceną ryzyka związanego z tym zaangażowaniem.

1.1. Informacje z zakresu zaangażowania Banku w poszczególne branże przedstawia poniższa tabela. Dane nie zawierają należności od banków, odsetek oraz korekty wartości z tytułu efektywnego rozliczania prowizji:

Podział branżowy	Należności brutto 31.12.2005 r. tys. PLN	Należności brutto 31.12.2004 r. tys. PLN
Osoby prywatne	783 059	500 666
Handel hurtowy	710 937	625 478
Pozostała produkcja	322 158	156 164
Produkcja żywności i napojów	260 370	160 116
Usługi komunalne i mieszkaniowe	156 699	156 070
Usługi budowlane	153 900	199 444
Produkcja wyrobów metalowych	144 858	119 820
Drewno i wyroby drewniane	143 862	78 707
Handel detaliczny artykułami żywnościowymi	104 738	94 374
Handel detaliczny artykułami przemysłowymi	96 061	77 961
Hotele i motele	93 857	22 070
Pośrednictwo handlowe	77 131	4 235
Transport lądowy	66 586	59 215
Niebankowe usługi finansowe	59 108	49 863
Produkcja tekstyliów i tkanin	58 178	48 889
Ceramika i szkło	57 832	1 921
Papier i wyroby papiernicze	57 136	18 951
Wyroby gumowe i plastikowe	55 698	24 566
Produkty elektryczne	51 148	30 697
Drukarnie i wydawnictwa	49 505	34 119
Pojazdy mechaniczne	48 200	228 233
Meble i dodatki	44 063	30 723
Usługi w zakresie użyteczności publicznej	38 298	12 701
Budownictwo gospodarcze	38 232	45 721
Handel środkami transportu	36 662	44 664
Usługi w zakresie nauki i techniki	34 643	18 304
Wyroby z węgla i ropy naftowej	34 333	28 004
Pozostałe wyroby chemiczne	30 627	29 157
Hutnictwo metali	24 953	4 006
Usługi medyczne i w zakresie opieki społecznej	22 170	20 180
Inne usługi	454 781	470 167
Pozostałe branże	85 213	77 508
Razem	4 394 996	3 472 694

- 1.2. Dane o zaangażowaniu Banku z uwzględnieniem głównych regionów geograficznych kraju przedstawia poniższa tabela. Dane nie zawierają odsetek, należności od banków oraz korekty wartości z tytułu efektywnego rozliczania prowizji.

Regiony geograficzne kraju	Należności brutto 31.12.2005 r. tys. PLN	Należności brutto 31.12.2004 r. tys. PLN
Region Wschodni	1 907 082	1 820 876
Region Małopolski	767 601	464 487
Region Zachodni	647 973	430 126
Region Śląski	590 530	401 151
Region Północny	481 810	356 054
Razem	4 394 996	3 472 694

Dla celów tego zestawienia w skład Regionu Małopolskiego wchodzi następujące województwa: małopolskie, podkarpackie, świętokrzyskie;

w skład Regionu Śląskiego wchodzi następujące województwa: śląskie, opolskie;

w skład Regionu Wschodniego wchodzi następujące województwa: mazowieckie, lubelskie, łódzkie, warmińsko-mazurskie, podlaskie;

w skład Regionu Zachodniego wchodzi następujące województwa: wielkopolskie, zachodnio-pomorskie, dolnośląskie, lubuskie;

w skład Regionu Północnego wchodzi następujące województwa: pomorskie, kujawsko-pomorskie.

- 1.3. Dane z zakresu koncentracji zaangażowania Banku w poszczególne sektory gospodarki przedstawia poniższa tabela. Dane nie zawierają odsetek oraz korekty wartości z tytułu efektywnego rozliczania prowizji.

Rodzaj podmiotu	Należności brutto 31.12.2005 r. tys. PLN	Należności brutto 31.12.2004 r. tys. PLN
Sektor finansowy	59 961	49 704
-instytucje ubezpieczeniowe i fundusze emerytalne	48	81
-pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego	57 938	48 890
-pomocnicze instytucje finansowe	1 960	715
-rozrachunki z podmiotami finansowymi z tytułu rozliczeń kart VISA	15	18
Sektor niefinansowy	4 334 497	3 422 935
-przedsiębiorstwa i spółki państwowe	40 306	43 594
-przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie	3 255 316	2 658 661
-przedsiębiorcy indywidualni	244 685	209 671
-osoby prywatne	774 292	492 044
-rolnicy indywidualni	817	830
-instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	6 288	4 675
-rozrachunki z podmiotami niefinansowymi z tytułu rozliczeń kart VISA	12 793	13 460
Sektor budżetowy	538	55
- budżety terenowe	535	54
-rozrachunki z jednostkami budżetowymi z tytułu rozliczeń kart VISA	3	1
Razem	4 394 996	3 472 694

W punktach 1.1, 1.2 oraz 1.3 zaprezentowano należności od sektorów: finansowego, niefinansowego i budżetowego z wyłączeniem operacji z bankami.

1.4. Dane z zakresu koncentracji zaangażowania Banku w poszczególne jednostki i grupy kapitałowe.

Na 31 grudnia 2005 roku nie został przekroczony limit maksymalnego zaangażowania w stosunku do żadnego klienta lub grupy kapitałowej określony w ustawie Prawo Bankowe. W stosunku do 16 klientów zaangażowanie Banku przekraczało 10% funduszy własnych i wyniosło łącznie 1 249 mln PLN. Porównywalnie na 31.12.2004 r. zaangażowanie Banku w stosunku do 4 klientów przekraczało 10% funduszy własnych i wyniosło łącznie 241 mln PLN.

1.5. Dane na temat koncentracji ryzyka kredytowego.

Zaangażowanie finansowe Banku koncentruje się w branżach: produkcji, usług i handlu, oraz w sektorze osób prywatnych i wynosi odpowiednio 31%, 27%, 22% oraz 18% wartości portfela kredytowego wg stanu na koniec 2005 roku. W pozostałych branżach jest ono stosunkowo niskie. W porównaniu z 31 grudnia 2004 r. Bank zmniejszył zaangażowanie w branżę usług oraz handlu, natomiast wzrosło zaangażowanie w branżę produkcyjną oraz w sektorze osób prywatnych, największą zmianę odnotowano w branży pojazdy mechaniczne - spadek zaangażowania o 79%.

Szczegółowe informacje na temat koncentracji ryzyka kredytowego w branżach, w których zaangażowanie Banku przekracza 5% ogółu udzielonych kredytów zostały przedstawione w punkcie 4.2.1.e dodatkowych not objaśniających.

2. Dane o źródłach pozyskania depozytów z uwzględnieniem podziału na branżowe i geograficzne segmenty rynku.

2.1. Dane o źródłach pozyskiwania funduszy, z uwzględnieniem głównych regionów geograficznych kraju przedstawia poniższa tabela. Dane nie zawierają odsetek.

Regiony geograficzne kraju	Depozyty 31.12.2005 r. tys. PLN	Depozyty 31.12.2004 r. tys. PLN
Region Wschodni	1 241 948	923 511
Region Małopolski	953 971	778 066
Region Śląski	419 620	431 700
Region Zachodni	373 435	318 741
Region Północny	335 633	349 298
Razem	3 324 607	2 801 316

2.2. Informacje z zakresu pozyskania funduszy przez Bank z poszczególnych branż przedstawia poniższa tabela. Dane nie zawierają odsetek.

Podział branżowy	Depozyty 31.12.2005 r. tys. PLN	Depozyty 31.12.2004 r. tys. PLN
Osoby prywatne	1 271 935	1 167 981
Handel hurtowy	268 994	219 506
Usługi budowlane	150 589	109 153
Produkcja wyrobów metalowych	126 220	148 570
Produkcja żywności i napojów	79 237	43 891
Działalność maklerska	77 650	18 026
Usługi prawne i ekonomiczne	73 767	70 369
Pozostała produkcja	72 804	74 346
Usługi w zakresie nauki i techniki	70 791	37 662
Usługi w zakresie użyteczności publicznej	66 464	13 412

Ubezpieczenia majątkowe i osobowe	60 117	115 803
Transport lądowy	54 211	43 026
Handel detaliczny art. przemysłowymi	48 697	29 809
Usługi komunalne i mieszkaniowe	46 452	24 021
Inne środki transportu	45 242	73 386
Hotele i motele	38 403	19 236
Drewno i wyroby drewniane	30 756	14 856
Wyroby gumowe i plastikowe	27 739	16 639
Pojazdy mechaniczne	25 746	15 484
Produkcja maszyn z wyjątkiem elektrycznych	19 225	13 372
Usługi wydawnicze	18 015	14 518
Produkty elektryczne	16 013	12 364
Działalność developerska	15 630	1 920
Niebankowe usługi finansowe	15 001	22 231
Papier i wyroby papierowe	13 813	18 449
Pozostałe branże	90 407	88 254
Inne usługi	500 689	375 032
Razem	3 324 607	2 801 316

W punktach 2.1 oraz 2.2 zaprezentowano zobowiązania wobec sektorów: finansowego z wyłączeniem banków, niefinansowego i budżetowego.

3. Informacje o zmianach wartości dotacji dla oddziałów zagranicznych, z uwzględnieniem stanu na początek okresu, zwiększeń i zmniejszeń z podziałem na poszczególne podmioty oraz stanu na koniec okresu.

Bank nie posiada oddziałów zagranicznych.

4. Informacja o instrumentach finansowych, z uwzględnieniem specyfiki emitenta.

4.1. Aktywa i zobowiązania finansowe:

Bank dokonuje klasyfikacji aktywów i zobowiązań finansowych w dniu ich nabycia lub powstania do następujących kategorii:

- a) aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu – do kategorii tej zalicza się aktywa i zobowiązania finansowe nabyte w celu osiągnięcia korzyści ekonomicznych wynikających z krótkoterminowych zmian cen oraz wahań innych czynników rynkowych, w tym instrumenty pochodne.
- b) udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności własne Banku – do kategorii tej zalicza się udzielone kredyty i pożyczki (aktywa finansowe powstałe na skutek wydania bezpośrednio drugiej stronie kontraktu środków pieniężnych z przeznaczeniem na określony cel) oraz inne należności własne za wyjątkiem kredytów i pożyczek, których udzielono z zamiarem bezzwłocznej lub szybkiej sprzedaży, zaliczanych do aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu.
- c) aktywa finansowe utrzymane do terminu zapadalności – do kategorii tej zalicza się aktywa finansowe, nabyte w celach inwestycyjnych, z zamiarem przechowywania ich do terminu zapadalności, czyli do terminu wykupu ustalonego przez emitenta.
Na dzień 31.12.2005 r. Bank nie posiadał takich aktywów.
- d) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży - do kategorii tej zalicza się pozostałe aktywa finansowe nie zaliczane do grup wymienionych w punktach a), b), c).

Poniższe tabele przedstawiają zmianę stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu, kredytów, pożyczek udzielonych przez Bank i wierzytelności własnych nieprzeznaczonych do obrotu, aktywów dostępnych do sprzedaży oraz pozostałych zobowiązań finansowych:

Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	01.01.2005 - 31.12.2005 r. w tys. PLN	01.01.2004 - 31.12.2004 r. w tys. PLN
Stan na początek okresu	65 353	141 972
Zwiększenia (z tytułu)	2 493 550	1 404 208
- zakup	2 465 483	1 359 256
- wycena instrumentów finansowych	26 373	30 275
- wycena papierów wartościowych	23	143
- premia/dyskonto	1 146	
- kupon	119	
- odsetki	406	14 534
Zmniejszenia (z tytułu)	(2 495 994)	(1 480 827)
- sprzedaż	(2 473 549)	(1 479 243)
- wycena instrumentów finansowych	(11 574)	(127)
- wycena papierów wartościowych	(68)	
- premia/dyskonto	(23)	(984)
- odsetki	(10 780)	(473)
Stan na koniec okresu	62 909	65 353

Kredyty i pożyczki udzielone przez Bank i wierzytelności własne nieprzeznaczone do obrotu	01.01.2005 - 31.12.2005 r. w tys. PLN	01.01.2004 - 31.12.2004 r. w tys. PLN
Stan na początek okresu	4 652 442	3 612 938
Zwiększenia (z tytułu)	959 225	1 067 899
- zmiana stanu należności od banków (netto)		915 016
- zmiana stanu kredytów (netto)	941 950	129 399
- zmiana stanu należności z tytułu dyskontowania akredytyw	1 630	5 005
- zmiana stanu należności z tytułu rozrachunków z karta VISA		2 010
- zmiana stanu odsetek (netto)	7 100	14 518
- zmiana z tytułu wyceny obligacji oprocentowanych Credit Suisse First Boston, Oddz. w Singapurze	4 620	1 951
- zmiana stanu rezerw celowych	3 925	
Zmniejszenia (z tytułu)	(22 000)	(28 395)
- zmiana stanu rezerw celowych		(7 180)
- zmiana stanu należności od banków (netto)	(21 350)	
- zmiana stanu należności z tytułu operacji dokumentowych		(21 215)
- zmiana stanu należności z tytułu rozrachunków z karta VISA	(650)	
Stan na koniec okresu	5 589 667	4 652 442

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	01.01.2005 - 31.12.2005 r. w tys. PLN	01.01.2004 - 31.12.2004 r. w tys. PLN
Stan na początek okresu	327 459	432 001
Zwiększenia (z tytułu)	1 385 320	2 085 218
- zakup	1 375 555	2 062 425
- dyskonto	6 167	4 805
- premia		7
- kupon	1 377	
- wycena	2 101	17 981
- różnice kursowe i inne	120	
Zmniejszenia (z tytułu)	(1 411 427)	(2 189 760)
- sprzedaż	(1 408 694)	(2 178 421)
- odsetki	(2 726)	(1 291)
- wycena papierów wartościowych	(5)	(9 979)
- premia		(62)
- różnice kursowe i inne	(2)	(7)
Stan na koniec okresu	301 352	327 459

Zarówno na dzień 31.12.2005 r. jak i na 31.12.2004 r. Bank nie posiadał w swoim portfelu aktywów finansowych utrzymywanych do terminu zapadalności.

Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych	01.01.2005 - 31.12.2005 r. w tys. PLN	01.01.2004 - 31.12.2004 r. w tys. PLN
Stan na początek okresu	51 136	1 093
Zwiększenia (z tytułu)	76 351	50 043
- wycena instrumentów pochodnych	75 932	33 759
- zobowiązanie odsetkowe z tytułu instrumentów pochodnych	419	16 284
Zmniejszenia (z tytułu)	(75 548)	
- wycena instrumentów pochodnych	(65 877)	
- zobowiązanie odsetkowe z tytułu instrumentów pochodnych	(9 671)	
Stan na koniec okresu	51 939	51 136

4.2.1. Informacje na temat aktywów i zobowiązań finansowych w podziale według kategorii instrumentów finansowych.

a) Aktywa i zobowiązania finansowe

Szczegółowy opis aktywów finansowych w podziale na kategorie finansowe znajduje się w notach finansowych 13A do 13 E do sprawozdania.

Z wyjątkiem ujemnej wyceny instrumentów pochodnych wszystkie zobowiązania finansowe są zakwalifikowane do kategorii zobowiązań finansowych nie przeznaczonych do obrotu. Szczegółowe dane dotyczące zobowiązań finansowych nie przeznaczonych do obrotu zostały zaprezentowane w notach finansowych 20 – 27 do sprawozdania.

b) Opis metod i istotnych założeń przyjętych do ustalania wartości godziwej aktywów i zobowiązań finansowych.

Wartość godziwa jest to kwota, za jaką dany składnik aktywów mógłby zostać wymieniony, a zobowiązanie uregulowane na warunkach transakcji rynkowej, pomiędzy zainteresowanymi i dobrze poinformowanymi, niepowiązanymi ze sobą stronami.

- Wycena papierów wartościowych

Dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu wycenia się według wartości rynkowej, natomiast dla aktywów, dla których nie istnieje aktywny rynek – według wartości godziwej przy zastosowaniu modeli wyceny opartych na rynkowych stopach procentowych. Skutki zmiany wartości rynkowej lub godziwej odnosi się na wynik operacji finansowych.

Dłużne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży wykazuje się według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi się na fundusz z aktualizacji wyceny.

Dłużne papiery wartościowe wprowadzane są do ksiąg rachunkowych według ceny nabycia w dacie transakcji. Pomiędzy datą transakcji a datą waluty dany papier wartościowy jest ewidencjonowany w pozycjach pozabilansowych w wartości nominalnej.

- Wycena instrumentów pochodnych

Terminowe transakcje wymiany typu Forward oraz transakcje typu FX Swap wycenia się wg wartości godziwej. Skutki zmiany wartości godziwej instrumentów pochodnych odnosi się na wynik z pozycji wymiany. W bilansie Banku wycena instrumentów pochodnych transakcji Forward, FX Swap prezentowana jest jako inne aktywa finansowe lub zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych.

Wartość godziwą bieżących terminowych transakcji wymiany typu Forward oraz transakcji typu FX Swap wylicza się poprzez porównanie kursu transakcyjnego z rynkowym kursem terminowym, obowiązującym dla analogicznych transakcji na koniec okresu sprawozdawczego, gdy różnica pomiędzy datą waluty a datą bieżącą jest większa niż dwa dni. W pozostałych przypadkach kursem odniesienia jest kurs średni NBP.

Kontrakty IRS wyceniane są na dzień sprawozdawczy do wartości rynkowej, z wykorzystaniem metody zdyskontowanych przepływów pieniężnych (Discounted Cash Flow). Czynniki dyskontujące szacowane są na podstawie rynkowej krzywej dochodowości z dnia wyceny. Wartość rynkowa porównywana jest z wartością odsetek naliczonych zgodnie z ustaleniami kontraktu. Różnica księgowana jest odpowiednio w koszty lub przychody z tytułu operacji finansowych.

Kontrakty futures walutowy wyceniane są codziennie w wartości rynkowej. Codzienna wycena zaliczana jest odpowiednio do kosztów lub przychodów z operacji finansowych.

FRA wyceniany jest poprzez model zdyskontowanych przepływów pieniężnych w oparciu o rynkową krzywą dochodowości. Różnice w wycenie księgowane są analogicznie jak w kontraktach IRS.

Opcje europejskie na kurs wymiany walut sprzedane i kupione wyceniane są do wartości godziwej przy wykorzystaniu modelu Blacka-Scholesa w wersji dostosowanej do ww. opcji. Parametr zmienności, który wymagany jest przy stosowaniu tego modelu, przyjmowany jest w postaci tzw. implikowanego parametru zmienności, co zapewnia zgodność uzyskanej ceny z aktualną ceną rynkową.

Opcje na stopę procentową wyceniane są do wartości godziwej przy wykorzystaniu zmodyfikowanej wersji modelu Blacka-Scholesa. Parametr zmienności, który wymagany jest przy stosowaniu tego modelu, przyjmowany jest w postaci tzw. implikowanego parametru zmienności, co zapewnia zgodność uzyskanej ceny z aktualną ceną rynkową.

Akcje i udziały mniejszościowe wykazuje się w cenie nabycia z uwzględnieniem odpowiednio odpisów z tytułu trwałej utraty ich wartości;

Udziały w jednostce zależnej Banku Fortis Securities Polska S.A. wycenia się metodą praw własności. Wyniki wyceny akcji Fortis Securities Polska S.A. odnoszone są:

- na fundusz z aktualizacji wyceny, w części wynikającej ze zmian w kapitale własnym jednostki, w której dokonano inwestycji, a które nie były ujmowane w rachunku zysków i strat,
- do rachunku zysków i strat w pozostałej części;

- Wycena wbudowanych instrumentów pochodnych

Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 23 lutego 2004 r. w sprawie szczegółowych zasad uznawania, metod wyceny, zakresu ujawniania i sposobu prezentacji instrumentów finansowych (Dz. U. Nr 31, poz.266) w paragrafie 10 ustęp 1a, wskazuje przypadki ścisłego powiązania charakteru wbudowanego instrumentu pochodnego oraz ryzyka z nim związanego z charakterem umowy zasadniczej i ryzykami z niej

wynikającymi. Istnienie ścisłego powiązania między wbudowanym instrumentem pochodnym a umową zasadniczą skutkuje zwolnieniem jednostki z obowiązku odrębnego wykazania i wyceny instrumentu wbudowanego w księgach rachunkowych.

Zawarte przez Fortis Bank Polska S.A. umowy najmu, w których płatność wyrażona została w walucie obcej spełniają warunki określone w paragrafie 10 ustęp 1a Rozporządzenia. W związku z powyższym Bank nie wykazał i nie wycenił odrębnie wbudowanych instrumentów pochodnych wynikających z tych umów w sprawozdaniu finansowym za 2005 r.

c) Zasady wprowadzania do ksiąg rachunkowych instrumentów finansowych nabytych na rynku regulowanym.

Bank nabywa na rynku regulowanym instrumenty pochodne typu kontrakty futures. Kontrakty FX Futures to wystandaryzowane kontrakty giełdowe na wymianę walut. Istotą kontraktu jest codzienna giełdowa wycena rynkowa i związane z tym przepływy płatności. Kontrakty mogą być rozliczane poprzez fizyczną dostawę walut lub poprzez przekazanie różnicy pomiędzy kursem kontraktu a ostateczną ceną rozliczeniową.

d) Informacje na temat obciążenia ryzykiem stopy procentowej.

W roku 2005 Bank realizował politykę dopasowania średnich terminów przeszacowania stopy procentowej aktywów i pasywów w dolarach, euro i frankach szwajcarskich. Zarówno aktywa jak i pasywa w powyższych walutach przeszacowują się w terminach 1, 3 i 6 miesięcznych.

Bank odnowił zapadającą część portfela papierów wartościowych oraz dokonał wydłużenia średniej długości czasu trwania portfela poprzez sprzedaż papierów o krótkim okresie do wykupu na pozycje o dłuższym okresie. Szczegółowe informacje na temat obciążenia ryzykiem stopy procentowej zostały przedstawione w pkt. 4.2.19.

e) Informacje na temat obciążenia ryzykiem kredytowym.

Działalność kredytowa Banku skupia się na obsłudze małych i średnich przedsiębiorstw. Najwięcej udzielonych kredytów przypada na branże zajmujące się handlem, usługami i produkcją a także w sektorze osób prywatnych. Poniższa tabela prezentuje ryzyko kredytowe w branżach, w których zaangażowanie Banku przekracza 5% ogółu udzielonych przez Bank kredytów. W pozycji 'kredyty nieregularne' wykazane zostały należności klasyfikowane przez Bank jako:

- pod obserwacją,
- poniżej standardu,
- wątpliwe,
- stracone,

z wyszczególnieniem pozycji stracone.

Ryzyko kredytowe w branżach, w których zaangażowanie banku przekracza 5% ogółu udzielonych kredytów	31.12.2005 r.				31.12.2004 r.			
	Kredyty ogółem		W tym kredyty nieregularne		Kredyty ogółem		W tym kredyty nieregularne	
	w tys. PLN	% kredytów ogółem	w tys. PLN	% kredytów ogółem	w tys. PLN	% kredytów ogółem	w tys. PLN	% kredytów ogółem
Osoby prywatne	783 059	17,8%	31 541	0,7%	473 955	13,7%	18 464	0,5%
w tym stracone			16 533	0,4%			14 419	0,4%
handel hurtowy	710 937	16,2%	62 183	1,4%	543 135	15,6%	73 506	2,1%
w tym stracone			40 263	0,9%			56 854	1,6%
Inne usługi	454 781	10,4%	62 848	1,4%	410 688	11,8%	77 779	2,2%
w tym stracone			25 096	0,6%			26 958	0,8%
Pozostała produkcja	322 158	7,3%	20 132	0,5%	156 164	4,5%	20 530	0,6%
w tym stracone			16 966	0,4%			16 609	0,5%

Produkcja żywności i napojów	260 370	5,9%	15 370	0,4%	160 116	4,6%	7 600	0,2%
w tym stracone			5 934	0,1%			6 449	0,2%

4.2.2. Aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu

Ekspozycje kredytowe wycenia się wg zamortyzowanego kosztu, z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej oraz z uwzględnieniem przepisów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków. Wycenie wg zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej podlegają kredyty i pożyczki, dla których ustalone zostały terminy i kwoty przyszłych przepływów pieniężnych to jest określono terminarz spłat kredytu. Wymagane rezerwy tworzy się w oparciu o Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 10 grudnia 2003 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz. U. Nr 218 poz. 2147) na koniec każdego okresu sprawozdawczego. Należności oraz rezerwy na należności wyrażone w walutach obcych przelicza się na złotówki.

Bank dokonując klasyfikacji ekspozycji kredytowych do kategorii ryzyka wykorzystuje dwa niezależne od siebie kryteria:

- terminowość spłaty kapitału lub odsetek,
- sytuację ekonomiczno-finansową dłużnika.

W oparciu o przepisy dotyczące tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków Bank dokonując klasyfikacji ekspozycji kredytowych do kategorii ryzyka może uwzględniać rodzaj zabezpieczenia, którymi zabezpieczone są te ekspozycje.

Szczegółowe kryteria klasyfikacji ekspozycji kredytowych i sposób zmiany kategorii ekspozycji kredytowych określają odrębne przepisy wewnętrzne.

Rezerwy celowe tworzone są w odniesieniu do ekspozycji kredytowych zakwalifikowanych do:

- kategorii „normalne” – w zakresie ekspozycji kredytowych wynikających z pożyczek i kredytów
- detalicznych,
- kategorii „pod obserwacją”,
- grupy zagrożone – w tym do kategorii „poniżej standardu”, „wątpliwe” lub „stracone”.

Na udzielone zobowiązania pozabilansowe o charakterze nieodwołalnym, obarczone ryzykiem sytuacji nieregularnej klienta, tworzone są rezerwy celowe zgodnie z obowiązującymi przepisami.

Zobowiązania nie przeznaczone do obrotu i nie będące instrumentami pochodnymi wycenia się w kwocie wymaganej zapłaty.

4.2.3. Aktywa i zobowiązania, których nie wycenia się wg wartości godziwej.

Aktywa dostępne do sprzedaży i przeznaczone do obrotu oraz zobowiązania przeznaczone do obrotu Bank wycenia według wartości godziwej. Obligacje Narodowego Banku Polskiego wchodzące w skład portfela dostępnego do sprzedaży z uwagi na brak aktywnego rynku oraz brak istotności, wyceniane są metodą zamortyzowanego kosztu. Według stanu na 31.12.2005. r. wartość tych papierów wyniosła 26 277 tys. PLN.

Akcje i udziały w jednostkach podporządkowanych wycenia się metodą praw własności. Pozostałe akcje i udziały zaliczone do aktywów trwałych wyceniane są według cen nabycia z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości.

4.2.4. W 2005 r. Bank nie był stroną umowy, w wyniku, której aktywa finansowe przekształca się w papiery wartościowe lub umowy odkupu.

4.2.5. Dane o skutkach wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży do poziomu wartości godziwej.

Na dzień 31.12.2005 r. została dokonana wycena papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży do wartości rynkowej. Wartość wyceny została wykazana w bilansie Banku w pozycji Kapitał z aktualizacji wyceny. Zestawienie wyników wyceny wraz z danymi porównywalnymi przedstawia poniższa tabela:

	Wartość wyceny w tys. PLN	
	31.12.2005 r.	31.12.2004 r.
bony skarbowe	(5)	286
obligacje	2 101	(765)
Razem	2 096	(479)

4.2.6. Tabela zmian w kapitale z aktualizacji wyceny w zakresie instrumentów finansowych, obejmująca stan

kapitału na początek i na koniec okresu sprawozdawczego oraz jego zwiększenia i zmniejszenia.

	1.01.2005 do 31.12.2005 r	1.01.2004 do 31.12.2004 r..
1. Kapitał z aktualizacji wyceny na początek okresu	(674)	(7 853)
a) z wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	(388)	(6 938)
b) z wyceny udziałów w jednostce zależnej	(286)	(915)
1.1. Zmiany kapitału z aktualizacji wyceny	2 579	7 179
a) zwiększenia (z tytułu)	10 275	22 117
- wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	9 136	20 172
- z wyceny udziałów w jednostce zależnej	1 139	1 945
b) zmniejszenia (z tytułu)	(7 696)	(14 938)
- wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	(7 050)	(13 622)
- z wyceny udziałów w jednostce zależnej	(646)	(1 316)
2. Kapitał z aktualizacji wyceny na koniec okresu	1 905	(674)
a) w tym: z wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	1 698	(388)
b) z wyceny udziałów w jednostce zależnej	207	(286)

4.2.7. Informacje o przychodach i kosztach na aktywach finansowych dostępnych do sprzedaży, które zostały usunięte z bilansu (sprzedane, zlikwidowane).

W 2005 roku Fortis Bank Polska S.A. sprzedał następujące papiery wartościowe z portfela aktywów dostępnych do sprzedaży:

- bony skarbowe o łącznej wartości nominalnej 31 000 tys. PLN, na tych transakcjach została zrealizowana strata w wysokości 20 tys. PLN, a sprzedane dyskonto wyniosło 1 479 tys. PLN;
- obligacje skarbowe o łącznej wartości nominalnej 40 000 tys. PLN, na tych transakcjach została zrealizowana strata w wysokości 339 tys. PLN, a sprzedana premia/dyskonto wyniosło 421 tys. PLN;

4.2.8. Informacje o przychodach i kosztach z tytułu sprzedanych aktywów finansowych, których wartość godziwa nie mogła być wcześniej wiarygodnie wyceniona, ze wskazaniem wartości bilansowej aktywów ustalonej na dzień sprzedaży.

W 2005 r. Bank nie zrealizował przychodów ani nie poniósł kosztów z powyższego tytułu.

4.2.9. W 2005 r. nie wystąpiło przekwalifikowanie aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej do aktywów wycenianych w skorygowanej cenie nabycia.

4.2.10. W 2005 r. nastąpiła zmiana wartości posiadanych przez Bank akcji jednostki zależnej. Wzrost wartości wyceny na koniec roku wyniósł 2 778 tys. PLN. Zmiana tej wartości została zaprezentowana w nocie objaśniającej do bilansu 7B.

4.2.11. Przychody z tytułu odsetek od pożyczek udzielonych i należności własnych prezentuje poniższa tabela:

	dane za okres od 1.01.2005 do 31.12.2005 r. w tys. PLN		dane za okres od 1.01.2004 do 31.12.2004 r. w tys. PLN	
	odsetki niezrealizowane	odsetki zrealizowane	odsetki niezrealizowane	odsetki zrealizowane
lokaty międzybankowe	310	21 060	125	14 692
odsetki od rezerwy obowiązkowej i nostra w NBP	165	2 309	3	717
kredyty	22 986	215 047	15 927	193 948
odsetki od obligacji zakwalifikowanej jako pożyczki i należności	7 223	1 541	2 191	7 571

odsetki od należności związanych z operacjami dokumentowymi				745
skupione wierzytelności	9	140	14	262
zrealizowane gwarancje		14		5
transakcje kupna papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu		30		
Razem	30 693	240 141	18 260	217 940

Bank nie ewidencjonuje odsetek w podziale na terminy zapadalności.

4.2.12. Informacje na temat odsetek zastrzeżonych:

	31.12.2005 r. tys. PLN	31.12.2004 r. tys. PLN
odsetki kapitalizowane	22	22
dochody zastrzeżone od skupionych wierzytelności	29	
dochody zastrzeżone od zrealizowanych gwarancji	5 332	4 713
dochody zastrzeżone od kredytów	102 576	97 381
Razem	107 959	102 116

4.2.13. Koszty odsetek wobec sektorów finansowego, niefinansowego oraz budżetowego w podziale na zrealizowane i niezrealizowane przedstawia poniższa tabela:

	dane za okres od 1.01.2005 do 31.12.2005 r. w tys. PLN		dane za okres od 1.01.2004 do 31.12.2004 r. w tys. PLN	
	odsetki niezrealizowane	odsetki zrealizowane	odsetki niezrealizowane	odsetki zrealizowane
rachunki bieżące	212	24 882	107	22 216
depozyty międzybankowe	130	13 087	1 501	14 916
depozyty terminowe	4 452	54 187	4 117	40 197
depozyty zablokowane	119	801	1 101	6 656
pożyczki i kredyty otrzymane	2 799	20 370	3 406	18 699
polisy ubezpieczeniowe	1 022	4 356	1 277	473
Odsetki od transakcji zabezpieczających	1 094	8 641		
Razem	9 828	126 324	11 509	103 157

Bank nie ewidencjonuje odsetek w podziale na terminy zapadalności.

4.2.14. Informacje na temat instrumentów bazowych.

W ramach operacji wykonywanych przez Bank zawierane są transakcje pochodne. Transakcje te zawierane są w celach handlowych oraz w celu zarządzania ryzykiem walutowym oraz ryzykiem stóp procentowych. Transakcje pochodne znajdują się także w ofercie dla klientów.

- **Instrumenty pochodne**

Kontrakty IRS – polegają na wymianie płatności odsetkowych opartych na zmiennej rynkowej stopie procentowej w zamian za odsetki naliczone wg stałej stopy procentowej uzgodnionej w kontrakcie. Instrument wyceniany jest poprzez model zdyskontowanych przepływów pieniężnych w oparciu o rynkową krzywą dochodowości. Celem zawarcia kontraktu jest zabezpieczenie przed ryzykiem stóp procentowych.

FX forward - polega na terminowym kupnie / sprzedaży waluty po kursie ustalonym w dniu zawarcia transakcji. Instrument jest wyceniany poprzez porównanie kursu transakcyjnego z kursem rynkowym obowiązującym dla analogicznych transakcji. Celem zawarcia kontraktu jest zabezpieczanie przed ryzykiem kursowym, utrzymywanie płynności.

FX swap – polega na równoczesnym natychmiastowym kupnie / sprzedaży waluty oraz jej terminowej odsprzedaży / odkupie po kursie ustalonym w dniu zawarcia transakcji z tym, że transakcje mogą być zawierane jako połączenie transakcji z datą waluty równą dacie transakcji i jednoczesną transakcją odwrotną na datę waluty następnego dnia. Instrument jest wyceniany poprzez porównanie kursu transakcyjnego z kursem rynkowym obowiązującym dla analogicznych transakcji. Celem zawarcia kontraktu jest regulowanie płynności, zabezpieczanie przed ryzykiem kursowym portfela kredytów walutowych Banku.

Kontrakty futures – polegają na zakupie/sprzedaży walut obcych po kursie ustalonym w momencie zawierania transakcji na Warszawskiej Giełdzie Towarowej S.A. Kontrakty są wystandaryzowane, co do kwot i terminów zapadalności. Instrument wyceniany jest do kursu rynkowego podawanego przez Warszawską Giełdę Towarową S.A. Jednocześnie dochodzi do codziennych przepływów z tytułu wyceny kontraktów tzw. marking to market. Celem zawarcia kontraktu jest zabezpieczenie przed ryzykiem kursowym.

Opcje na stopę procentową - polegają na nabyciu prawa do otrzymania kwoty rozliczenia w zamian za zapłaconą/otrzymaną premię. W zależności od rodzaju opcji (cap/floor) kontrahent otrzymuje w określonym dniu rozliczenia kwotę rozliczenia wynikającą z różnicy pomiędzy ustaloną stopą transakcji a stopą referencyjną. Instrument jest wyceniany w oparciu o zmodyfikowany model Blacka-Scholesa. Celem zawarcia kontraktu jest zabezpieczanie przed ryzykiem stopy procentowej oraz utrzymywanie płynności.

FX Opcje – polegają na nabyciu prawa, ale nie obowiązku do realizacji kupna/sprzedaży waluty po kursie terminowym ustalonym w dniu zawarcia transakcji w zamian za zapłaconą/otrzymaną premię. Instrument jest wyceniany w oparciu o model Blacka-Scholesa. Celem zawarcia kontraktu jest zabezpieczanie przed ryzykiem kursowym oraz utrzymywanie płynności.

FRA -polegają na uzgodnieniu między stronami transakcji stałej stopy procentowej od określonej wartości depozytu. W dniu rozliczenia transakcji, kupujący FRA zobowiązuje się do zapłacenia sprzedającemu, kwoty rozliczeniowej, w przypadku, gdy stopa referencyjna była w dniu realizacji niższa niż stopa transakcji. Natomiast sprzedający instrument zobowiązuje się do zapłacenia kupującemu, w dniu rozliczenia transakcji kwoty rozliczeniowej, gdy stopa referencyjna jest wyższa niż stopa transakcji. Umowa FRA zawierana jest zazwyczaj na okres do 1 roku i umożliwia, z jednej strony, zabezpieczenie przed wzrastającą stopą procentową (kupno FRA), z drugiej zaś – zabezpiecza wkłady przed spadkiem stopy procentowej (sprzedaż FRA). Instrument wyceniany jest poprzez model zdyskontowanych przepływów pieniężnych w oparciu o rynkową krzywą dochodowości.

Terminowe operacje papierami wartościowymi - polegają na terminowej sprzedaży lub kupnie papierów wartościowych po cenie ustalonej w dacie zawarcia transakcji. Instrument jest wyceniany poprzez model zdyskontowanych przepływów pieniężnych w oparciu o rynkową krzywą rentowności. Instrument przeznaczony jest do obrotu.

Charakterystyka instrumentów pochodnych na 31.12.2005 r.							
Instrument	Ilość niezapadłych transakcji	Przyszłe przychody/ płatności	Zapadalność	Możliwość wymiany lub zamiany na inny składnik aktywów/ pasywów	Ustalone stopy / kwoty przychodów oraz terminy płatności	Inne warunki	Rodzaj ryzyka
Instrumenty zabezpieczające ryzyko stopy procentowej							
IRS	1	zmiennie	2008-11-21	brak	zmiennie	brak	stopy procentowej, płynności, kontrahenta
Instrumenty walutowe, przeznaczone do obrotu							
FX forward	989	zmiennie	2006.01.02-2006.12.29	brak	zmiennie	brak	walutowe, płynności, kontrahenta
FX swap	20	zmiennie	2006.01.03-2006.11.30	brak	zmiennie	brak	walutowe, płynności, kontrahenta
Opcje	802	zmiennie	2006.01.04-2006.12.27	brak	zmiennie	brak	walutowe
Instrumenty na stopę procentową, przeznaczone do obrotu							
IRS	16	zmiennie	2006.03.29-2015.10.19	brak	zmiennie	brak	stopy procentowej, płynności, kontrahenta
Opcje	2	zmiennie	2006.03.06	brak	zmiennie	brak	stopy procentowej, płynności, kontrahenta
FRA	13	zmiennie	2006.01.02-2006.07.03	brak	zmiennie	brak	stopy procentowej
CIRS	6	zmiennie	2006.03.02	brak	zmiennie	brak	stopy procentowej, walutowe

Charakterystyka instrumentów pochodnych na 31.12.2004 r.							
Instrument	Ilość niezapadłych transakcji	Przyszłe przychody/ płatności	Zapadalność	Możliwość wymiany lub zamiany na inny składnik aktywów/ pasywów	Ustalone stopy / kwoty przychodów oraz terminy płatności	Inne warunki	Rodzaj ryzyka
Instrumenty zabezpieczające ryzyko stopy procentowej							
IRS	1	zmiennie	2008-11-21	brak	zmiennie	brak	stopy procentowej, płynności, kontrahenta
Instrumenty walutowe, przeznaczone do obrotu							
FX forward	564	zmiennie	2005.01.03-2005.11.15	brak	zmiennie	brak	walutowe, płynności, kontrahenta
FX swap	9	zmiennie	2005.01.03-2005.01.31	brak	zmiennie	brak	walutowe, płynności, kontrahenta
Opcje	366	zmiennie	2005.01.05-2005.12.28	brak	zmiennie	brak	walutowe
Instrumenty na stopę procentową, przeznaczone do obrotu							
IRS	16	zmiennie	2005-03-31-2008-07-14	brak	zmiennie	brak	stopy procentowej, płynności, kontrahenta
Opcje	2	zmiennie	2005-04-05	brak	zmiennie	brak	stopy procentowej, płynności kontrahenta
FRA	5	zmiennie	2005-04-04-2005-09-22	brak	zmiennie	brak	stopy procentowej

Według stanu na 31.12.2005 r. i 31.12.2004 r. niezapadłe instrumenty pochodne zawarte przez Bank przedstawiały się następująco:

Pierwotny termin zapadalności instrumentów zabezpieczających ryzyko stopy procentowej wg wartości nominalnej, w tys. PLN		
stan na:	31.12.2005 r.	31.12.2004 r.
rodzaj instrumentu/ termin zapadalności	IRS	
1 rok do 5 lat	150 000	150 000
- banki	150 000	150 000
Razem	150 000	150 000

Pierwotny termin zapadalności przeznaczonych do obrotu instrumentów walutowych wg wartości nominalnej, w tys. PLN								
stan na:	31.12.2005 r.				31.12.2004 r.			
	FX forward	FX swap	opcje	Ogółem	Fx forward	FX swap	opcje	Ogółem
rodzaj instrumentu/ termin zapadalności								
do 3 miesięcy	711 989	883 354	56 150	1 651 493	435 586	1 403 259	162 796	2 001 641
- banki		883 354	28 086	911 440	1 976	1 403 259	81 398	1 486 633
- pozostałe	711 989		28 064	740 053	433 610		81 398	515 008
3 miesiące do 1 roku	589 027	297 137	1 356 073	2 242 237	233 220		331 926	565 146
- banki		297 137	675 458	972 595			165 963	165 963
- pozostałe	589 027		680 615	1 269 642	233 220		165 963	399 183
1 rok do 5 lat	44 577	97 081	36 624	178 282	17 045		23 496	40 541
- banki		97 081	18 317	115 398			11 748	11 748
- pozostałe	44 577		18 307	62 884	17 045		11 748	28 793
Razem	1 345 593	1 277 572	1 448 847	4 072 012	685 851	1 403 259	518 218	2 607 328

Pierwotny termin zapadalności przeznaczonych do obrotu instrumentów na stopę procentową wg wartości nominalnej, w tys. PLN									
stan na:	31.12.2005 r.					31.12.2004 r.			
rodzaj instrumentu/ termin zapadalności	IRS	CIRS	FRA	opcje	Ogółem	IRS	FRA	opcje	Ogółem
do 3 miesięcy			515 000		515 000				
- banki			515 000		515 000				
- pozostałe									
3 miesiące do 1 roku			469 568		469 568		75 000	11 200	86 200
- banki			469 568		469 568		75 000	5 600	86 200
- pozostałe								5 600	5 600
1 rok do 5 lat		68 299		3 860	72 159	570 000	45 000		615 000
- banki		34 000		1 930	35 930	570 000	45 000		615 000
- pozostałe		34 299		1 930	36 229				
powyżej 5 lat	428 860				428 860				
- banki	389 430				389 430				
- pozostałe	39 430				39 430				
Razem	428 860	68 299	984 568	3 860	1 485 587	570 000	120 000	11 200	701 200

Transakcje pochodne są zawierane przez Bank po obowiązujących w dniach dokonania transakcji cenach rynkowych. Zestawienie wyceny niezapadłych instrumentów pochodnych na dzień 31.12.2005 r. oraz na 31.12.2004 r. zostało przedstawione w poniższej tabeli:

Rodzaj instrumentu	Dodatnia wartość rynkowa				Ujemna wartość rynkowa			
	Stan na 31.12.2005 r. w tys. PLN		Stan na 31.12.2004 r. w tys. PLN		Stan na 31.12.2005 r. w tys. PLN		Stan na 31.12.2004 r. w tys. PLN	
	Banki	Pozostałe	Banki	Pozostałe	Banki	Pozostałe	Banki	Pozostałe
Instrumenty zabezpieczające ryzyko stopy procentowej								
IRS					6 903		1 947	
Instrumenty przeznaczone do obrotu walutowe								
FX forward		10 301		18 188		10 056	6	25 637
FX swap	8 987		5 310		2 073		768	
opcje	6 375	13 325	3 717	1 548	13 325	6 375	1 534	3 731
Razem	15 362	23 626	9 027	19 736	15 398	16 431	2 308	29 368
Instrumenty na stopę procentową przeznaczone do obrotu								
IRS	4 731		2 399		3 168	515	1 762	
opcje	1			14		1	14	
CIRS	419	711			708	405		
FRA	265		32		128		150	
Razem	5 416	711	2 431	14	4 004	921	1 926	

Dodatkowo poniższe zestawienie przedstawia ekwiwalenty bilansowe instrumentów pochodnych obliczone według zasad Uchwały nr 4/2004 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 8 września 2004 r. w sprawie zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka [...], zasad obliczania współczynnika wypłacalności banku [...]. (Dz. Urz. NBP Nr 15, poz. 25). Ekwiwalent bilansowy jest rozumiany jako suma kosztu zastąpienia i oczekiwanej przyszłej straty.

Rodzaj instrumentu	Ekwiwalent bilansowy w tys. PLN			
	Stan na 31.12.2005 r.		Stan na 31.12.2004 r.	
	Banki	Pozostałe	Banki	Pozostałe
Instrumenty zabezpieczające ryzyko stopy procentowej				
IRS	750			

Instrumenty walutowe przeznaczone do obrotu				
FX forward	371	19 467	299	11 162
FX swap	12 929		1 502	
opcje	7 655	15 416	55	411
Razem	20 955	34 883	1 856	11 573
Instrumenty na stopę procentową przeznaczone do obrotu				
IRS	10 775	1 304	1 857	
opcje			3	
FRA	191		6	
Razem	10 966	1 304	1 866	

4.2.15. Cele i zasady zarządzania ryzykiem.

Ryzyko płynności.

Bank definiuje ryzyko płynności jako ryzyko utraty jego zdolności do:

- terminowego regulowania zobowiązań płatniczych,
- pozyskiwania alternatywnych do aktualnie posiadanych funduszy,
- generowania pozytywnego salda przepływów gotówkowych w określonym horyzoncie czasowym.

Jednym z głównych czynników generujących powstawanie ryzyka płynności są wady procesów zarządzania płynnością. Negatywne konsekwencje wad tych procesów mogą być bardzo różnorodne, co czyni je trudnymi do przewidzenia i opanowania w przypadku zaistnienia.

Strategia Banku polega na zapewnieniu wysokiej jakości standardów procesów dotyczących zarządzania płynnością. Strategia stanowi, iż działania zmierzające do poprawy jakości procesów dotyczących zarządzania płynnością mają w Banku najwyższy priorytet.

Bank działa w środowisku rynkowym i gospodarczym opartym na regułach wolnorynkowych. Takie usytuowanie, gwarantuje duże spektrum możliwości regulowania poziomu płynności, ale jednocześnie czyni go wrażliwym na występowanie kryzysów w tym środowisku.

Strategia Banku polega na dążeniu do zapewnienia, iż zależność Banku od warunków rynkowych jest na tyle ograniczona, iż w sytuacji kryzysu rynkowego, Bank będzie w stanie utrzymać swoją płynność przez okres trzech miesięcy, bez jednoczesnego ograniczania spektrum świadczonych usług i bez inicjowania zmian w zakresie podstawowego profilu działalności. W przypadku kryzysu rynkowego trwającego przez dłuższy czas, Strategia Banku zakłada utrzymanie płynności, jednakże Bank nie zakłada w takiej sytuacji, iż kontynuował będzie wcześniej obrany kierunek rozwoju i dopuszcza wprowadzenie kosztownych procesów zmiany profilu działalności.

Osobne ryzyko stanowią niekorzystne zdarzenia dotyczące Banku, które nagłośnione przez media spowodować mogą negatywną reakcję środowiska rynkowego.

Bezpośrednim następstwem takich zdarzeń może być drastyczne ograniczenie przez inne banki dostępu do linii kredytowych w stosunku do Banku oraz panika wśród klientów i masowy odpływ depozytów.

Strategia Banku polega na aktywnym minimalizowaniu prawdopodobieństwa wystąpienia niekorzystnych zdarzeń dotyczących Banku. Ponieważ jednak, wystąpienia takich zdarzeń, nie można w całości wykluczyć, strategia Banku polega również na zapewnieniu, iż w przypadku zaistnienia takich zdarzeń, Bank zachowa płynność finansową przy możliwie minimalnych kosztach własnych (wymiernych i niewymiernych) i podejmie skuteczne działania w celu jak najszybszego przywrócenia zaufania klientów i instytucji finansowych.

Ryzyko walutowe

Strategia Banku polega na zapewnieniu wysokiej jakości standardów procesów zarządzania ryzykiem walutowym. Strategia stanowi, iż działania zmierzające do poprawy jakości procesów dotyczących zarządzania ryzykiem walutowym mają w Banku wysoki priorytet.

Strategia Banku w odniesieniu do ekspozycji na rynkowe ryzyko walutowe stanowi, iż Bank przeprowadza operacje skutkujące przyjmowaniem pozycji walutowych wrażliwych na zmiany kursów rynkowych, w celu osiągnięcia pozytywnego wyniku finansowego.

Ponadto, stopień ekspozycji Banku na rynkowe ryzyko walutowe jest stale ograniczony od góry w taki sposób, aby zapewnić z wysokim prawdopodobieństwem, iż:

- w sytuacji zwykłej (nie kryzysowej) zmienności rynku, w żadnym dniu roku kalendarzowego:
 - roczny skumulowany wynik finansowy (osiągnięty z tytułu ekspozycji Banku na ryzyko walutowe), nie osiągnie poziomu straty, przekraczającej dwukrotność planowanego do osiągnięcia w danym roku zysku (z tytułu ekspozycji Banku na ryzyko walutowe),
- w sytuacji wystąpienia kryzysu rynkowego, w żadnym dniu roku kalendarzowego:
 - roczny skumulowany wynik finansowy (osiągnięty z tytułu ekspozycji Banku na ryzyko walutowe), nie osiągnie poziomu straty przekraczającej 10% kapitału.

Sposób monitorowania ryzyka walutowego jest zgodny z rekomendacjami Komisji Nadzoru Bankowego i oprócz sprawdzania standardowych parametrów ryzyka, Bank przeprowadza symulacje scenariuszy szokowych zmian kursów wymiany walut.

Sposób analizowania ryzyka walutowego jest zgodny z zasadami istniejącymi w grupie Fortis.

Polityka odseparowania funkcji biznesowych, operacyjnych i kontroli ryzyka ma na celu zapewnienie, iż jakość kontroli poziomu ryzyka walutowego, nie obniży się na skutek wewnętrznego konfliktu interesów oraz, że wyniki kontroli wskazujące na zbyt wysoki poziom ryzyka walutowego, spotkają się z właściwą reakcją Kierownictwa Banku.

Ryzyko stopy procentowej.

Strategia Banku polega na zapewnieniu wysokiej jakości standardów procesów zarządzania ryzykiem stopy procentowej. Strategia stanowi, iż działania zmierzające do poprawy jakości procesów dotyczących zarządzania ryzykiem stopy procentowej mają w Banku wysoki priorytet.

Strategia Banku w odniesieniu do ekspozycji na rynkowe ryzyko stopy procentowej stanowi, iż Bank przeprowadza operacje skutkujące przyjmowaniem otwartych pozycji ryzyka stopy procentowej, w celu osiągnięcia pozytywnego wyniku finansowego. Ponadto, stopień ekspozycji Banku na rynkowe ryzyko stopy procentowej jest stale ograniczony od góry w taki sposób, aby zapewnić z wysokim prawdopodobieństwem, iż:

- w sytuacji zwykłej (nie kryzysowej) zmienności rynku, w żadnym dniu roku kalendarzowego:
 - kwota skumulowanego wyniku finansowego^[1] (osiągniętego z tytułu operacji podlegających ekspozycji na rynkowe ryzyko stopy procentowej) wraz ze skumulowaną zmianą wartości kapitału^[2], nie osiągnie wartości ujemnej, przekraczającej planowany do osiągnięcia w danym roku zysk (z tytułu operacji podlegających ekspozycji na rynkowe ryzyko stopy procentowej),
- w sytuacji kryzysowej zmienności rynku, w żadnym dniu roku kalendarzowego:
 - kwota skumulowanego wyniku finansowego (osiągniętego z tytułu operacji podlegających ekspozycji na rynkowe ryzyko stopy procentowej) wraz ze skumulowaną zmianą wartości kapitału, nie osiągnie wartości ujemnej, przekraczającej 10% kapitału.

Sposób monitorowania ryzyka stopy procentowej jest zgodny zarówno z rekomendacjami Komisji Nadzoru Bankowego jak i z zasadami istniejącymi w grupie Fortis.

Polityka odseparowania funkcji biznesowych, operacyjnych i kontroli ryzyka ma na celu zapewnienie, iż jakość kontroli poziomu ryzyka stopy procentowej, nie obniży się na skutek wewnętrznego konfliktu interesów oraz, że wyniki kontroli wskazujące na zbyt wysoki poziom ryzyka stopy procentowej, spotkają się z właściwą reakcją Kierownictwa Banku.

Ryzyko operacyjne

Fortis Bank Polska S.A. przyjął dla potrzeb zarządzania ryzykiem operacyjnym definicję ryzyka zaproponowaną przez Bazylejski Komitet Nadzoru Bankowego: „Ryzyko operacyjne jest to ryzyko wystąpienia bezpośredniej lub pośredniej straty, wynikającej z niewłaściwych lub zawodnych procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub też ze zdarzeń zewnętrznych”.

Dla potrzeb monitorowania ryzyka operacyjnego oraz określania w przyszłości wymogu kapitałowego z tytułu tego rodzaju ryzyka, ryzyko operacyjne obejmuje swoim zakresem również ryzyko prawne.

Strategią Banku jest wprowadzenie i utrzymanie wysokiego poziomu standardów zarządzania ryzykiem operacyjnym, gwarantujących bezpieczeństwo depozytów klientów i kapitału oraz stabilność wyniku finansowego Banku.

Strategia Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym określa cele odnośnie:

- jakości zarządzania ryzykiem operacyjnym,
- sposobu dostosowania Banku do wymogów NUK oraz wymogów prawnych wynikających z Rekomendacji M wydanej przez Komisję Nadzoru Bankowego.

Ryzyko operacyjne jest fundamentalnym rodzajem ryzyka i ze względu na swoją kompleksowość jest ono

charakterystyczne dla każdej organizacji - w tym także banków. Fortis Bank Polska S.A. utworzył odpowiednią komórkę organizacyjną zajmującą się bieżącym badaniem ryzyka operacyjnego oraz rozwojem i udoskonalaniem adekwatnych technik kontroli tego rodzaju ryzyka w Banku, wchodzącą w skład Departamentu Ryzyka.

Zarząd Banku dokonuje okresowej oceny realizacji założeń strategii w zakresie zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym Banku. W tym celu Zarząd Banku jest regularnie informowany na temat skali i rodzajów ryzyka operacyjnego, na które narażony jest Bank, jego skutków i metod zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Systemy monitorowania ryzyka operacyjnego w Banku oparte są na bazach danych zawierających informacje odnośnie występujących strat operacyjnych. Tworzone bazy rejestrujące straty operacyjne zostały wykorzystane w analizie oraz ograniczaniu ryzyka operacyjnego w Banku.

Szczególnie znaczenie Bank przywiązuje do zmniejszania ryzyka operacyjnego poprzez udoskonalanie procesów wewnętrznych, a także do ograniczania ryzyka operacyjnego towarzyszącego wprowadzaniu nowych produktów i usług.

Fortis Bank Polska S.A. posiada również specjalny plan dotyczący zachowania ciągłości działania Banku w sytuacjach krytycznych (Business Continuity Plan), obejmujący wszystkie podstawowe funkcje biznesowe Banku.

Ryzyko kredytowe

Ocena ryzyka kredytowego dokonywana jest na podstawie wewnętrznych standardów Banku, z uwzględnieniem krajowych regulacji kredytowych oraz zasad obowiązujących w grupie Fortis Bank.

Przyjęty w Banku model podejmowania decyzji kredytowych oparty jest na kryteriach: poziomu łącznego zaangażowania kredytowego Banku wobec podmiotu gospodarczego/grupy podmiotów powiązanych organizacyjnie lub kapitałowo, przynależności klienta do linii biznesowej, ratingu wewnętrznego i kategorii ryzyka.

W procesie kredytowym funkcje pozyskiwania klientów i sprzedaży produktów kredytowych oraz oceny ryzyka kredytowego są rozdzielone organizacyjnie. Pozyskiwanie klientów i sprzedaż produktów należy do zadań linii biznesowych: Retail Banking i Commercial Banking, ocena ryzyka - do zadań Pionu Kredytów.

Monitoring - prowadzony jest w oparciu o wewnętrzne procedury Banku uwzględniające:

- przepisy Ministra Finansów z 10 grudnia 2003 roku w sprawie tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków,
- system klasyfikacji ryzyka kredytobiorców stosowany w grupie Fortis Bank
- system wewnętrznego ratingu Fortis Masterscale wdrażany w ramach przygotowania do wymogów Nowej Bazylejskiej Umowy Kapitałowej

Dla celów monitoringu Bank stosuje aplikację informatyczną Karta Monitoringowa, zapewniającą efektywność, kompletność i jednolity standard okresowych przeglądów portfela kredytowego.

Ograniczanie i zabezpieczanie ryzyka realizowane jest poprzez stosowanie zasad:

- udzielania podmiotom finansowania na poziomie adekwatnym do oceny ich zdolności kredytowej i poziomu ryzyka;
- limitowania zaangażowania branżowego;
- ustanawiania zabezpieczeń prawnych zwrotu kredytu;
- realnej wyceny wartości zabezpieczeń;
- indywidualnej strategii postępowania wobec dłużników o dużej ekspozycji kredytowej obciążonej podwyższonym ryzykiem;
- tworzenia i planowania rezerw celowych na istniejące i prognozowane ekspozycje kredytowe o podwyższonym ryzyku;
- aktywnego monitoringu portfela kredytowego.

4.2.16. Informacje o stosowanych zasadach rachunkowości zabezpieczeń z uwzględnieniem podziału na zabezpieczanie wartości godziwej, zabezpieczanie przepływów pieniężnych oraz zabezpieczanie inwestycji w podmiocie zagranicznym:

a) Bank stosuje rachunkowość zabezpieczeń w ograniczonym zakresie. Z istniejących trzech rodzajów powiązań zabezpieczających tj. zabezpieczenia wartości godziwej, zabezpieczenia przepływu środków pieniężnych, zabezpieczenia inwestycji netto Bank stosuje wyłącznie zabezpieczenie wartości godziwej.

b) Jako instrument zabezpieczający transakcję zakupu obligacji oprocentowanych Credit Suisse First Boston, Oddział w Singapurze narażonych na ryzyko stopy procentowej został zawarty kontrakt IRS o wartości

nominalnej 150 000 tys. PLN. Korekta z tytułu wyceny obligacji do wartości godziwej wyniosła 6 765 tys. PLN, naliczony kupon wyniósł 1 093 tys. PLN, premia pozostająca do rozliczenia wyniosła 1 011 tys. PLN. Dla powyższej transakcji Bank stosuje zasady rachunkowości zabezpieczeń. Transakcje zabezpieczające oparte na stopie procentowej, zostały wycenione przez Bank do wartości godziwej. Korekty do wartości godziwej zostały uwzględnione w rachunku zysków i strat Banku.

c) Bank stosuje rachunkowość zabezpieczeń przed zagrożeniem zmianami wartości godziwej w wyniku zmian stóp procentowych. Celem zabezpieczenia wartości godziwej jest ograniczanie wpływu na wynik finansowy zmian wartości godziwej wynikających z określonego ryzyka związanego z wprowadzonymi do ksiąg rachunkowych aktywami i zobowiązaniami finansowymi lub określoną ich częścią.

d) Bank stosuje rachunkowość zabezpieczeń począwszy od drugiego półrocza 2003 roku.

4.2.17. Bank nie ma obecnie planów odnośnie zawierania transakcji, które będą zabezpieczane.

4.2.18. Bank nie odnosi zysków ani strat z wyceny instrumentu zabezpieczającego IRS na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny.

4.2.19. Informacje na temat obciążenia ryzykiem stopy procentowej

Fortis Bank Polska S.A. wykorzystuje metodologię wartości zagrożonej (Value-at-Risk – „VAR”), wrażliwości całego portfela inwestycyjnego na przesunięcie równoległe stóp procentowych (sensitivity) oraz przesunięcie punktowe w dowolnym punkcie krzywej (Basis-point-Sensitivity – „BPS”). Wartość VAR oznacza wielkość straty na danej pozycji, której poziom nie powinien zostać przekroczony z prawdopodobieństwem 99% w ciągu najbliższych 2 miesięcy. Metodologia BPS pozwala na oszacowanie wrażliwości wyceny całego portfela na zmiany w poszczególnych punktach krzywych stóp procentowych o 1 punkt bazowy (0,01%).

Na koniec 2005 roku ryzyko Fortis Bank Polska S.A. na zmianę stóp procentowych przedstawiało się następująco:

VaR (2-miesięczny, całość) – 12,5 mln PLN

Stanowi to 95% limitu na VaR. Wartość ta wynika głównie ze struktury papierów wartościowych zakupionych w 2005 roku do portfela ALM. Biorąc pod uwagę aktualną strukturę aktywów i pasywów Banku, ryzyko przekroczenia tego limitu jest niewielkie.

Bp sensitivity (+1bp) dane w tys. PLN:

	AUD	CAD	CHF	CZK	DKK	EUR	GBP	JPY	NOK	PLN	SEK	USD	Razem
D7						1							1
M1						3						1	4
M2										-4		1	-3
M3			-1							1			-
M4						0,5				-5			-4,5
M5			-1			-2				-6		1	-8
M6						0,5				-2			-1,5
M7										-5		1	-4
M8										-1			-1
M9										1			1
M10													-
M11						1				-1		2	2
M12										-1			-1
Y2						-0,5				-15			-15,5
Y3						-1				-13			-14
Y4						-1				-12			-13
Y5						-1				-8			-9
Y6						-0,5				-7			-7,5
Y7										-8			-8
Y8										-16			-16
Y9										1			1

Y10											-1			-1
Suma	-	-	-2	-	-	-	-	-	-	-	-102	-	6	-98

Sensitivity (+100bp) dane w tys. PLN:

AUD	-
CAD	-1
CHF	-213
CZK	-
DKK	0,5
EUR	28
GBP	47
HUF	-
JPY	10
NOK	-
PLN	-9 983,5
SEK	-
USD	627
Całosc	-9 485

Wartości analizy basis-point-sensitivity wskazują na niskie ryzyko stopy procentowej w walutach obcych oraz umiarkowane w PLN. W przypadku waluty PLN ekspozycja na ryzyko stopy procentowej pochodzi głównie od papierów wartościowych należących do portfela ALM, zatem wpływ zmian stóp rynkowych na wynik jest niski.

5. Dane o zawartych kontraktach opcji subskrypcji lub sprzedaży akcji zwykłych.

W 2005 roku Bank nie zawierał kontraktów opcji subskrypcji lub sprzedaży akcji zwykłych.

6. Szczegółowe dane o aktywach, które stanowią zabezpieczenie zobowiązań własnych oraz zobowiązań strony trzeciej, a także o wartości zobowiązań podlegających zabezpieczeniu tymi aktywami.

Na dzień 31.12.2005 r. następujące aktywa Fortis Bank Polska S.A. stanowiły zabezpieczenie zobowiązań:

- bony skarbowe o wartości nominalnej 3 920 tys. PLN stanowiące zabezpieczenie Funduszu Ochrony Środków Gwarantowanych w ramach Bankowego Funduszu Gwarancyjnego: wartość środków pieniężnych objętych systemem gwarantowania zgromadzonych w Banku na dzień 31.12.2005 r. wynosiła 3 099 367 tys. PLN.

7. Informacje na temat nieujętych w bilansie transakcji z przyrzeczeniem odkupu.

Na datę bilansową w Banku nie wystąpiły transakcje z przyrzeczeniem odkupu.

8. Informacje o udzielonych zobowiązaniach finansowych, w tym o udzielonych zobowiązaniach nieodwołalnych.

Poniższa tabela przedstawia udzielone zobowiązania pozabilansowe o charakterze finansowym w podziale na rodzaje podmiotów i produktów:

Zobowiązania pozabilansowe dotyczące finansowania								
rodzaj podmiotu / rodzaj produktu	31.12.2005 r. w tys. PLN				31.12.2004 r. w tys. PLN			
	podmioty finansowe	podmioty niefinansowe	jednostki budżetowe	Razem	podmioty finansowe	podmioty niefinansowe	jednostki budżetowe	Razem
linie kredytowe w rachunku kredytu	163 129	825 808		988 937	21 596	446 973	223	468 792
linie kredytowe w rachunku bieżącym	500	552 499		552 999	1 600	467 250	10 667	479 517
otwarte limity VISA	129	59 449	52	59 630	79	58 902	155	59 136
limity karty kredytowe		34 961		34 961				
akredytywy importowe	600	98 895		99 495	1 938	79 886		81 824
umowy ramowe dot. finansowania		230 047		230 047		209 025		209 025
Razem	164 358	1 801 659	52	1 966 069	25 213	1 262 036	11 045	1 298 294

Podział niewykorzystanych linii kredytowych wg rodzaju podmiotu i pierwotnego terminu zapadalności przedstawia poniższa tabela

	31.12.2005 r. w tys. PLN		31.12.2004 r. w tys. PLN	
	do 1 roku	powyżej 1 roku	do 1 roku	powyżej 1 roku
podmioty finansowe	120 558	42 570		21 596
podmioty niefinansowe	687 338	138 471	402 356	44 617
jednostki budżetowe			223	
Razem	807 896	181 041	402 579	66 213

9. Dane o pozycjach pozabilansowych, w szczególności o zobowiązaniach warunkowych, w tym wykaz udzielonych gwarancji i poręczeń (w tym wekslowych oraz innych udzielonych zobowiązań o charakterze gwarancyjnym), z wyodrębnieniem udzielonych na rzecz jednostek powiązanych.

Poniższa tabela przedstawia udzielone zobowiązania pozabilansowe o charakterze gwarancyjnym w podziale na rodzaje podmiotów i produktów:

Zobowiązania pozabilansowe o charakterze gwarancyjnym								
rodzaj podmiotu\ rodzaj produktu	31.12.2005 r. w tys. PLN				31.12.2004 r. w tys. PLN			
	podmioty finansowe	podmioty niefinansowe	jednostki budżetowe	Razem	podmioty finansowe	podmioty niefinansowe	jednostki budżetowe	Razem
udzielone gwarancje	44 329	370 002	25	414 356	5 381	274 249		279 630
umowy ramowe gwarancyjne		53 987		53 987		34 494		34 494
potwierdzone akredytywy eksportowe	84 834			84 834	7 640			7 640
Razem	129 163	423 989	25	553 177	13 021	308 743		321 764

Poniższa tabela prezentuje pozabilansowe zobowiązania udzielone w podziale na jednostkę dominującą, podmioty zależne, powiązane i pozostałe:

Wyszczególnienie	31.12.2005 r. w tys. PLN		31.12.2004 r. w tys. PLN	
	dotyczące finansowania	gwarancyjne	dotyczące finansowania	gwarancyjne
Jednostka dominująca		395		
Podmiot zależny	47		49	
Podmioty powiązane	43 693	43 734	23 544	5 381
Pozostałe podmioty	1 922 329	509 048	1 274 701	316 383
Razem	1 966 069	553 177	1 298 294	321 764

Na 31.12.2005 roku Bank posiadał następujące pozycje pozabilansowe dotyczące instrumentów pochodnych oraz zobowiązań udzielonych i otrzymanych od jednostek powiązanych kapitałowo i organizacyjnie:

- **Podmiot dominujący:**
 - Gwarancja udzielona Fortis Bank S.A. w Brukseli w kwocie 102 tys. EUR na okres od jednego roku do dwóch lat;
 - otrzymane gwarancje i poręczenia od Fortis Bank Bruksela na łączną kwotę 6 811 tys. PLN;
 - otrzymane regwarancje od Fortis Bank Bruksela na łączną kwotę 10 788 tys. PLN;
 - kontrakt IRS w wysokości 150 000 tys. PLN, zawarty w celu zabezpieczenia instrumentu finansowego;
 - 4 kontrakty CIRS na łączną kwotę 68 299 tys. PLN;
 - 10 kontraktów IRS handlowych na łączną kwotę 428 860 tys. PLN;
 - 3 kontrakty FRA na łączną kwotę 219 568 tys. PLN;
 - opcje kupna, sprzedaży wykazywane pozabilansowo w kwocie 1 450 779 tys. PLN;

- zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży walut 1 818 267 tys. PLN;
- **Podmiot zależny:**
 - Niewykorzystany przyznany limit w karcie VISA w wysokości 47 tys. PLN dla Fortis Securities Polska S.A;
- **Podmioty powiązane:**
 - Fortis Lease Polska Sp. z o.o.:
 - Niewykorzystany limit w rachunku bieżącym w wysokości 500 tys. PLN, przyznany do 4 kwietnia 2006 roku.
 - Niewykorzystany limit w karcie VISA w wysokości 23 tys. PLN;
 - Niewykorzystana przyznana linia kredytowa w wysokości 42 570 tys. PLN na okres od 3 do 5 lat;
 - otwarta akredytywa dokumentowa na kwotę 600 tys. PLN;
 - zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży walut 8 779 tys. PLN;
 - Banki z grupy Fortis:
 - 10 gwarancji udzielonych na łączną kwotę 43 734 tys. PLN na okres od 1 miesiąca do 10 lat;
 - zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży 23 150 tys. PLN;
 - otrzymane gwarancje i poręczenia na łączną kwotę 47 412 tys. PLN;
 - otrzymane regwarancje na łączną kwotę 59 842 tys. PLN;
 - linia kredytowa otrzymana w wysokości 510 552 tys. PLN na okres 5 do 10 lat;

Analogicznie na dzień 31.12.2004 roku Bank posiadał następujące pozycje pozabilansowe dotyczące jednostek powiązanych kapitałowo i organizacyjnie:

- **Podmiot dominujący:**
 - otrzymane gwarancje i poręczenia od Fortis Bank Bruksela na łączną kwotę 136 130 tys. PLN;
 - otrzymane regwarancje od Fortis Bank Bruksela na łączną kwotę 7 740 tys. PLN
 - kontrakt IRS w wysokości 150 000 tys. PLN, zawarty w celu zabezpieczenia instrumentu finansowego
 - 14 kontraktów IRS handlowych na łączną kwotę 520 mln PLN;
 - 2 kontrakty FRA na łączną kwotę 45 mln PLN;
 - opcje kupna, sprzedaży wykazywane pozabilansowo w kwocie 537 848 tys. PLN;
 - zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży 1 883 639 tys. PLN;
- **Podmiot zależny:**
 - przyznany limit w karcie VISA w wysokości 49 tys. PLN dla Fortis Securities Polska S.A;
- **Podmioty powiązane:**
 - Fortis Lease Polska Sp. z o.o.:
 - niewykorzystany limit w karcie VISA w wysokości 10 tys. PLN;
 - otwarta akredytywa dokumentowa na kwotę 1 938 tys. PLN;
 - niewykorzystany limit linii kredytowej w wysokości 21 596 tys. PLN udzielonej na okres do 5 lat;
 - Banki z grupy Fortis:
 - dwie gwarancje udzielone podmiotowi powiazanemu w wysokości 4 092 tys. PLN

- otrzymane gwarancje i poręczenia od jednostek powiązanych na łączną kwotę 31 276 tys. PLN;
- linia kredytowa otrzymana w wysokości 540 276 tys. PLN na okres 5 do 10 lat;

10. Informacje o zaproponowanej wypłacie dywidendy, jeśli nie została ona formalnie zatwierdzona, a także o jakichkolwiek nieuwjętych skumulowanych dywidendach z akcji uprzywilejowanych.

Fortis Bank Polska S.A. nie emitował żadnych akcji uprzywilejowanych. Zarząd Banku zamierza zaproponować Walnemu Zgromadzeniu niewypłacanie dywidendy oraz przeznaczenie zysku netto za rok 2005 w całości na zwiększenie funduszy własnych.

11. Informacje o zobowiązaniach z tytułu zatwierdzonej do wypłaty dywidendy.

Na dzień 31.12.2005 r. Bank nie posiadał zobowiązań z tytułu zatwierdzonej do wypłaty dywidendy.

12. Dane dotyczące zobowiązań wobec budżetu państwa lub jednostek samorządu terytorialnego z tytułu uzyskania prawa własności budynków i budowli.

Na 31.12.2005 roku Bank nie posiadał żadnych zobowiązań wobec budżetu państwa lub jednostek samorządu terytorialnego z tytułu uzyskania prawa własności budynków i budowli.

13. Informacje o przychodach, kosztach i wynikach działalności zaniechanej w danym okresie lub przewidzianej do zaniechania w następnym okresie, wraz z wyjaśnieniem przyczyn.

W 2005 roku Bank nie zaniechał żadnego typu działalności i nie przewiduje się zawężenia profilu działalności Banku.

14. Koszt wytworzenia środków trwałych w budowie, środków trwałych na własne potrzeby.

W 2005 roku Bank poniósł koszty wytworzenia środków trwałych w budowie, środków trwałych na własne potrzeby w wysokości 21,7 mln PLN.

15. Poniesione nakłady inwestycyjne oraz planowane w okresie najbliższych 12 miesięcy od dnia bilansowego nakłady inwestycyjne, w tym na niefinansowe aktywa trwałe.

W 2006 roku Bank przewiduje poniesienie wydatków na cele inwestycyjne w wysokości 74 mln PLN.

Zestawienie poniesionych nakładów inwestycyjnych na 31.12.2005 r. i 31.12.2004 r. przedstawia poniższa tabela:

	31.12.2005 r. tys. PLN	31.12.2004 r. tys. PLN
Inwestycje rozpoczęte	8 724	4 099
Zaliczki na poczet inwestycji	0	0
Środki trwałe	11 742	3 941
Urządzenia	3 049	2 348
Środki transportu	6 806	1 451
Pozostałe	1 887	142
Wartości niematerialne i prawne	1 282	5 379
Nabyte oprogramowanie komputerowe	1 282	5 379
Razem	21 748	13 419

16.1. Informacje o transakcjach emitenta z podmiotami powiązanymi, w tym również z podmiotami powiązanymi kapitałowo lub organizacyjnie w rozumieniu ustawy - Prawo bankowe, dotyczących przeniesienia praw i zobowiązań, z uwzględnieniem zasad polityki kredytowej banku względem podmiotów powiązanych.

- Umowa kredytowa z dnia 30 stycznia 2004 roku w sprawie zaciągnięcia przez Bank linii kredytowej z Fortis Bank (Nederland) N.V. z limitem 200 mln EUR na okres 101 miesięcy celem finansowania bieżącej działalności operacyjnej Banku. W ramach linii kredytowej Bank może pobierać zaliczki w EUR, USD, CHF, JPY w okresie 76 miesięcy od zawarcia umowy. Oprocentowanie: 1, 3, 6 lub 12-mies. IBOR w zależności od waluty oraz długości okresu odsetkowego poszczególnych zaliczek. Prowizja: 0,125% p.a. od niewykorzystanej części limitu kredytowego.

- Umowa kredytowa z dnia 30 stycznia 2004 roku w sprawie zaciągnięcia przez Bank linii kredytowej z Fortis Bank (Nederland) N.V. z limitem 200 mln EUR na okres 27 miesięcy z możliwością przedłużenia, celem finansowania bieżącej działalności operacyjnej Banku. W ramach linii kredytowej Bank może pobierać zaliczki w EUR, USD, CHF, JPY w okresie 2 miesięcy od zawarcia umowy. Oprocentowanie: 1, 3, 6 lub 12-mies. IBOR w zależności od waluty oraz długości okresu odsetkowego poszczególnych zaliczek. Prowizja: 0,125% p.a. od niewykorzystanej części limitu kredytowego.
- Fortis Bank Polska SA zawiera transakcje na rynku międzybankowym z bankami powiązanymi organizacyjnie. Na koniec grudnia 2005 roku Fortis Bank Polska SA nie posiadał depozytów międzybankowych od tego typu jednostek natomiast złożył 1 lokatę dewizową w wysokości 0,7 mln GBP, Wysokość oprocentowania nie odbiega od warunków rynkowych.
- Fortis Bank Polska SA zawiera transakcje na rynku międzybankowym z jednostką dominującą Fortis Bank Bruksela. Na koniec grudnia 2005 roku Fortis Bank Polska SA nie posiadał otrzymanych od Fortis Bank Bruksela depozytów międzybankowych natomiast złożył 1 lokatę overnight w wysokości 144 mln EUR, oraz 2 lokaty dewizowe i 1 w PLN w łącznej równowartości 468 mln PLN. Fortis Bank Polska posiada również rachunki nostro, łączne saldo na tych rachunkach dzień 31.12.2005 r. wynosiło 2,5 mln PLN. Wysokość oprocentowania nie odbiega od warunków rynkowych.
- Zespół Usług Powierniczych prowadzi na rzecz Fortis Bank SA/NV Brussels rachunek papierów wartościowych na mocy Umowy o świadczenie usług powierniczych oraz prowadzenie rachunku papierów wartościowych z 26 października 2000r. Umowa zawarta jest na czas nieokreślony.
- Fortis Securities Polska S.A. podnajmuje od Fortis Bank Polska S.A. powierzchnie biurowe oraz miejsca parkingowe, umowa najmu została zawarta na czas określony do 30 czerwca 2008 r.
- Umowa o współpracy z dnia 7 stycznia 2000 r. wraz z późniejszymi aneksami zawarta między Bankiem a Fortis Securities Polska S.A. Na mocy tej umowy w oddziałach Banku usytuowane są Punkty Obsługi Klienta (POK) oraz Punkty Informacyjne (PI), za pośrednictwem, których klienci Banku mogą korzystać z usług zarządzania portfelami inwestycyjnymi.
- W dniu 29 marca 2005 roku został podpisany aneks do umów z Fortis Securities Polska S.A. dotyczący dalszego rozszerzenia współpracy o pośrednictwo finansowe przy sprzedaży funduszy FORTIS FIO.
- W dniu 30 grudnia 2005 została zawarta umowa pomiędzy Fortis Bank Polska S.A. a Fortis Securities Polska S.A. dotycząca sprzedaży akcji. Zgodnie z umową Fortis Securities Polska S.A. nabył od Fortis Bank Polska S.A. 1.832.845 akcji własnych za łączną cenę 50.000.011,60 PLN, tj. 27,28 PLN za akcję. Kupno akcji nastąpiło w celu ich umorzenia.
- Fortis Lease Polska sp. z o.o. podnajmuje od Fortis Bank Polska S.A. powierzchnie biurowe oraz miejsca parkingowe. Zostały zawarte dwie umowy najmu, jedna na okres do 30 czerwca 2008 r., natomiast druga do 30.06.2010 r.
- Umowa kredytowa z dnia 17 listopada 2000 r. z Fortis Lease Polska Sp. z o. o. wraz z późniejszymi aneksami do umowy. Na mocy tej umowy został udzielony kredyt odnawialny wielowalutowy z terminem spłaty do 16 stycznia 2007 r., oprocentowanie na warunkach rynkowych. Na koniec 2005 r. saldo zadłużenia wynosiło 56 786 tys. PLN. Fortis Lease Polska Sp. z o.o. posiadał na koniec 2005 roku niewykorzystany limit w linii kredytowej w wysokości 43 mln PLN.
- Umowa kredytowa z dnia 5 kwietnia 2002 r. z Fortis Lease Polska Sp. z o.o. wraz z późniejszymi aneksami. W ramach tej umowy Fortis Lease otrzymał limit kredytu w rachunku bieżącym w wysokości 0,5 mln PLN na warunkach rynkowych na okres do dnia 4 kwietnia 2006 r. Na 31.12.2005 roku limit był w całości niewykorzystany.
- Umowa o współpracy pomiędzy Fortis Bank Polska S.A. i z Fortis Lease Polska Sp. z o.o. zawarta 17 lutego 2005 r. dotycząca współpracy w zakresie polecenia produktów FLP Sp. z o.o. przez sprzedawców linii biznesowej Retail Banking. W wykonaniu tej umowy Bank zawarł z FLP Sp. z o.o. umowę poręczenia 50% poszczególnych należności FLP wynikających z umów leasingu zawartych za pośrednictwem Banku.

16.2. Dane liczbowe dotyczące jednostek powiązanych kapitałowo i organizacyjnie o:

- a) należnościach i zobowiązaniach:

	31.12.2005 r. tys. PLN			31.12.2004 r. tys. PLN		
	jednostka dominujaca	podmiot zalezny	podmioty powiazane	jednostka dominujaca	podmiot zalezny	podmioty powiazane
Należności						
Rachunki nostro	2 507		435	24 326		
Należności bieżące	555 811			491 016		
Lokaty terminowe	467 734		3 938	474 451		3 462
Kredyty		3	56 787			47 927
Odsetki	213		88	275		54
Inne aktywa		91	205		2	111
Rezerwa na inne aktywa			(1)			
Razem należności	1 026 265	94	61 452	990 068	2	51 554
Zobowiązania						
rachunki vostro	5 886			2 227		431
Przekroczenie sald na rachunkach nostro	27 143					
Środki na rachunkach bieżących		503	361		3 942	474
Lokaty terminowe		55 000				
Kredyty i pożyczki otrzymane			1 038 357			1 085 181
Odsetki naliczone	3	63	2 412			2 695
Inne pasywa		11	3 485	29	11	44
Razem zobowiązania	33 032	55 577	1 044 615	2 256	3 953	1 088 825

b) kosztach i przychodach, w tym odsetki i prowizje, koszty rezerw na kredyty i pożyczki:

	31.12.2005 r. tys. PLN			31.12.2004 r. tys. PLN		
	jednostka dominujaca	podmiot zalezny	podmioty powiazane	jednostka dominujaca	podmiot zalezny	podmioty powiazane
Przychody						
Przychody z tytułu odsetek	26 454		3 599	6 892	1	2 946
Przychody z tytułu prowizji		27		1 566	43	69
Wynik z wyceny instrumentów pochodnych	52 296			(531)		
Wynik z wymiany	8 450		722			
Pozostałe przychody operacyjne		34			415	581
Razem przychody	87 200	61	4 321	7 927	459	3 596
Koszty						
Koszty odsetek	9 798	696	22 133	82	60	20 725
Koszty z tytułu prowizji				312		715
Wynik z wyceny instrumentów pochodnych	33 564					
Koszty działania		293	613	57	242	385
- w tym amortyzacja		1			25	46
Razem koszty	43 362	990	22 746	711	302	21 825

c) udzielonych zobowiązaniach finansowych, w tym nieodwołalnych:

Wg stanu na dzień 31 grudnia 2005 r. Fortis Securities Polska S.A. posiadał przyznany pozabilansowy limit na karcie VISA w wysokości 50 tys. PLN, wykorzystanie wynosiło 3 tys. PLN.

Analogicznie na 31 grudnia 2004 roku Fortis Securities Polska S.A. posiadał przyznany limit w karcie VISA do wysokości 50 tys. PLN.

d) inne dane:

Na 31.12.2005 roku Fortis Bank Polska S.A. był właścicielem 100% akcji Fortis Securities Polska S.A. W Radzie Nadzorczej Fortis Securities Polska S.A. zasiada trzech członków Zarządu Fortis Bank Polska S.A.

17. Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji.

W 2005 r. Bank nie realizował żadnych wspólnych przedsięwzięć niepodlegających konsolidacji.

18. Informacje o przychodach i kosztach prowadzenia przez bank działalności maklerskiej.

Bank nie prowadzi działalności maklerskiej.

19. Informacje o odpisach należności nieściągalnych dokonanych w koszty, z podziałem na tytuły odpisów i sposób dokonania odpisu - w ciężar utworzonych rezerw, w ciężar kosztów na operacjach finansowych oraz w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych, z wyszczególnieniem strat poniesionych z tytułu kredytów i pożyczek.

W 2005 r. w ciężar utworzonych rezerw zostało spisanych 138 kredytów o łącznej wartości 19 476 tys. PLN.

20. Informacje o kosztach związanych z utworzeniem rezerw na przyszłe zobowiązania wobec pracowników, z wyszczególnieniem tytułów.

W 2005 roku Bank poniósł koszty utworzenia rezerw na zobowiązania wobec pracowników z tytułu premii w wysokości 10 100 tys. PLN;

21. Bank nie finansuje pracowniczych programów emerytalnych.

22. Informacje o prowadzonej działalności powierniczej.

Na dzień 31 grudnia 2005 r. Zespół Usług Powierniczych Fortis Bank Polska S.A. prowadził na rzecz klientów 11 rachunków papierów wartościowych. Suma wartości instrumentów finansowych klientów Zespołu Usług Powierniczych na ten dzień wynosiła 1 867 764 tys. PLN. W okresie sprawozdawczym Bank świadczył usługi w zakresie przechowywania i rozliczania transakcji na papierach wartościowych będących w obrocie na polskim rynku regulowanym i nieregulowanym oraz pośredniczył w zawieraniu transakcji na rynku zagranicznym. W ramach świadczenia usług powierniczych na rzecz klientów Bank współpracował z DB Securities S.A.

23. Informacje o sekurytyzacji aktywów.

Fortis Bank nie prowadzi sekurytyzacji aktywów.

24. Informacje o przeciętnym zatrudnieniu, z podziałem na grupy zawodowe.

Na dzień 31.12.2005 roku w Fortis Bank Polska S.A. zatrudnienie wynosiło 1 017 etatów i było wyższe o 123 etaty w porównaniu do końca roku ubiegłego. Przeciętne zatrudnienie od stycznia do grudnia 2005 r. wynosiło 944 etaty i było o 64 etaty większe niż w poprzednim okresie.

Struktura zatrudnienia według wykształcenia przedstawia się następująco:

	31.12.2005 r.	31.12.2004 r.
Średnie	31%	35%
Licencjat	10%	11%
Wyższe	59%	54%

25. Informacje o łącznej wartości wynagrodzeń i nagród (w pieniądzu i w naturze), wypłaconych lub należnych, odrębnie dla osób zarządzających i nadzorujących emitenta w przedsiębiorstwie emitenta, bez względu na to, czy były one zaliczane w koszty, czy też wynikały z podziału zysku, a w przypadku, gdy emitentem jest jednostka dominująca lub znaczący inwestor - oddzielnie informacje o wartości wynagrodzeń i nagród otrzymanych z tytułu pełnienia funkcji we władzach jednostek zależnych, współzależnych i stowarzyszonych (dla każdej grupy osobno).**1. Wynagrodzenia i wartości świadczeń otrzymanych przez członków Zarządu Banku:**

Imię i Nazwisko	Stanowisko	01.01.2005 - 31.12.2005 r. tys. PLN				01.01.2004 - 31.12.2004 r. tys. PLN			
		Wynagrodzenia	korzyści*	inne**	Razem	Wynagrodzenia	korzyści*	inne**	Razem
Jan Bujak	Prezes Zarządu (od 11.01.2005 r.)	472	6	186	664	380	6	102	488

Alexander Paklons	Pierwszy Wiceprezes	-	211	526	737	-	-	-	-
Bartosz Chytla	Wiceprezes Zarządu	345	6	126	477	288	6	50	344
Jean-Luc Deguel	Wiceprezes Zarządu	637	120	149	906	596	122	143	861
Jaromir Pelczarski	Wiceprezes Zarządu	494	6	214	714	440	6	128	574
Koenraad Verhoeven	Wiceprezes Zarządu	766	130	77	973	781	131	66	978
Ronald Richardson	Prezes Zarządu (do dnia 10.01.2005 r.)	123	13	248	384	1 164	162	428	1 754
Razem:		2 837	492	1 526	4 855	3 649	433	917	4 999

* W pozycji korzyści Bank ujmuje koszty opieki medycznej, samochodu służbowego (ryczałt), koszty mieszkania.

** W pozycji inne Bank ujmuje ekwiwalent za urlop, premie i wynagrodzenie za posiedzenia Zarządu Banku.

Trzech członków Zarządu Fortis Bank Polska S.A. będących członkami Rady Nadzorczej Fortis Securities Polska S.A. nie otrzymywało z tego tytułu wynagrodzenia zarówno w 2004 jak i w 2005 roku.

Zarząd Fortis Bank Polska S.A. został objęty programem „Fortis Executives and Professionals Stock Option Plan” na akcje Fortis Bank NV.

2. Wynagrodzenia i wartości świadczeń otrzymanych przez członków Rady Nadzorczej Banku:

Imię i Nazwisko	Stanowisko	01.01.2005 - 31.12.2005 r. tys. PLN	01.01.2004 - 31.12.2004 r. tys. PLN
Jos Clijsters	Przewodniczący	27	-
Paul Dor	Wiceprzewodniczący	48	48
Antoni Potocki	Wiceprzewodniczący	48	48
Werner Claes	Członek Rady	42	42
Zbigniew Dresler	Członek Rady	42	42
Didier Giblet	Członek Rady	42	42
Bernard Levie	Członek Rady	24,5	-
Roland Saintrond	Członek Rady	42	42
Thierry Schuman	Członek Rady	24,5	-
Peter James Ullman	Członek Rady	24,5	-
Luc Delvaux	Przewodniczący (do dnia 1 07.2005 r.)	27	54
Razem:		391,5	318

3. Wynagrodzenia brutto z funduszu płac łącznie ze składkami ZUS zakładu wypłacone prokurentom:

Wynagrodzenia	01.01.2005 - 31.12.2005 r. tys. PLN	01.01.2004 - 31.12.2004 r. tys. PLN
Prokurenci	3 071	3 098

26. Informacje o wartości niespłaconych zaliczek, kredytów, pożyczek, gwarancji, poręczeń lub innych umów zobowiązujących do świadczeń na rzecz emitenta, jednostek od niego zależnych, współzależnych i z nim stowarzyszonych, z podaniem warunków oprocentowania i spłaty tych kwot, udzielonych przez emitenta w przedsiębiorstwie emitenta oraz oddzielnie w przedsiębiorstwach jednostek od niego zależnych, współzależnych i z nim stowarzyszonych (dla każdej grupy osobno) osobom zarządzającym i nadzorującym oraz pracownikom emitenta, odrębnie dla osób zarządzających, nadzorujących i pracowników oraz oddzielnie współmałżonkom, krewnym i powinowatym do drugiego stopnia, przysposobionym lub przysposabiającym oraz innym osobom, z którymi są powiązane osobiście osoby zarządzające i nadzorujące, z podaniem warunków oprocentowania i spłaty tych kwot.

Według stanu na 31.12.2005 r. Fortis Bank Polska S.A. udzielił:

członkom Rady Nadzorczej

- 2 limitów w kartach VISA - wg stanu na dzień 31.12.2005 r. łączne zadłużenie z tego tytułu wynosiło 17 tys. PLN a kwota niewykorzystanych limitów wynosiła 41 tys. PLN;
- 1 limitu w karcie kredytowej - wg stanu na dzień 31.12.2005 r. kwota niewykorzystanego limitu wynosiła 17 tys. PLN;
- 1 gwarancji w kwocie 5 tys. USD wg stanu na dzień 31.12.2005 r. z terminem pierwotnym od 5 do 10 lat;

członkom Zarządu:

- 3 kredyty (w tym 2 dewizowe), których łączne zadłużenie – wg stanu na 31.12.2005 r. wynosiło 342 tys. PLN, termin spłaty od 3 do 10 lat, oprocentowanie nie odbiega od warunków rynkowych;
- 6 limitów w kartach VISA - łączne zadłużenie wykazywane z tego tytułu wg stanu na dzień 31.12.2005 r. wynosiło 5 tys. PLN, kwota niewykorzystanych limitów wynosiła 86,5 tys. PLN;
- 6 limitów w karcie kredytowej - łączne zadłużenie wykazywane z tego tytułu wg stanu na dzień 31.12.2005 r. wynosiło 8 tys. PLN, kwota niewykorzystanego limitu wynosiła 72 tys. PLN;

prokurentom:

- 3 kredytów w rachunkach oszczędnościowo-rozliczeniowych na łączną kwotę 47 tys. PLN wg stanu na dzień 31.12.2005 r., z terminami spłaty nieprzekraczającymi 1 roku, oprocentowanie nie odbiega od warunków rynkowych;
- 13 kredytów (w tym 7 dewizowych) o łącznym zadłużeniu 1 366 tys. PLN wg stanu na dzień 31.12.2005 r., z terminem spłaty od 3 do ponad 20 lat, oprocentowanie nie odbiega od warunków rynkowych;
- 3 linii kredytowych w rachunku kredytu - wg stanu na dzień 31.12.2005 r. kwota niewykorzystanych limitów wynosiła 202 tys. PLN;
- 5 limitów w kartach VISA - wg stanu na dzień 31.12.2005 r. łączne zadłużenie z tego tytułu wynosiło 10 tys. PLN a kwota niewykorzystanych limitów wynosiła 32 tys. PLN;
- 6 limitów w karcie kredytowej - łączne zadłużenie wykazywane z tego tytułu wg stanu na dzień 31.12.2005 r. wynosiło 2 tys. PLN, kwota niewykorzystanego limitu wynosiła 33 tys. PLN;

osobom powiązanych z osobami zarządzającymi i nadzorującymi

- 5 limitów w rachunkach oszczędnościowo-rozliczeniowych na łączną kwotę 89 tys. PLN, wg stanu na dzień 31.12.2005 r. zadłużenie z tego tytułu wynosiło 71 tys. PLN, z terminami spłaty nieprzekraczającymi 1 roku, oprocentowanie nie odbiega od warunków rynkowych;
- 1 kredytu dewizowego - wg stanu na 31.12.2005 r. zadłużenie z tego tytułu wynosiło 1 tys. EUR, z terminem spłaty 5 - 10 lat, oprocentowanie nie odbiega od warunków rynkowych;
- 1 kredytu na kwotę 102 tys. PLN wg stanu na 31.12.2005 r, z terminem spłaty 5 do 10 lat, oprocentowanie nie odbiega od warunków rynkowych;
- 3 limitów w kartach VISA - wg stanu na dzień 31.12.2005 r. łączne zadłużenie z tego tytułu wynosiło 15 tys. PLN a kwota niewykorzystanych limitów wynosiła 34 tys. PLN;

Pracownicy Fortis Bank Polska S.A. mają ponadto możliwość korzystania z kredytów pracowniczych. Stan zadłużenia z tego tytułu przedstawia poniższa tabela:

	31.12.2005 r.	31.12.2004 r.
Kredyty pracownicze w tys. PLN	25 677	16 690
Kredyty pracownicze w szt.	525	415

Oprocentowanie kredytów pracowniczych nie odbiega od warunków rynkowych.

27. Informacje o znaczących zdarzeniach, dotyczących lat ubiegłych, ujętych w sprawozdaniu finansowym za bieżący okres.

W 2005 r. nie wystąpiły żadne znaczące zdarzenia dotyczące lat ubiegłych, ujęte w sprawozdaniu finansowym za bieżący okres.

28. Opis wydarzeń po dniu bilansowym, tj. 31 grudnia 2005 r. nieuwzględnionych w sprawozdaniu finansowym

W dniu 27 lutego 2006 roku został dokonany przelew środków z rachunku bankowego Fortis Securities Polska S.A. na rachunek bankowy Fortis Bank Polska SA kwoty z tytułu sprzedaży i umorzenia akcji tj. 50.000.011,60 zł pomniejszonej o należny podatek, czyli 48.857.782,60 PLN. Powyższa transakcja nie została ujęta w księgach Banku na koniec roku obrotowego 2005.

29. Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących roku obrotowego mających wpływ na istotną zmianę struktury pozycji bilansowych oraz wyniku finansowego.

W opisywanym roku obrotowym nie wystąpiły żadne znaczące wydarzenia wpływające na zmianę struktury pozycji bilansowych oraz wyniku finansowego.

30. Informacje o relacjach między prawnym poprzednikiem a emitentem oraz o sposobie i zakresie przejęcia aktywów i pasywów.

W 2005 r. nie wystąpiły relacje pomiędzy prawnym poprzednikiem a emitentem.

31. Sprawozdanie finansowe i porównywalne dane finansowe, przynajmniej w odniesieniu do podstawowych pozycji bilansu oraz rachunku zysku i strat skorygowane odpowiednim wskaźnikiem inflacji, z podaniem źródła wskaźnika oraz metody jego wykorzystania, z przyjęciem okresu ostatniego sprawozdania finansowego jako okresu bazowego, – jeżeli skumulowana średnioroczna stopa inflacji z okresu ostatnich trzech lat działalności emitenta osiągnęła lub przekroczyła wartość 100%.

Z uwagi na poziom wskaźnika inflacji poniżej 7% w ciągu ostatnich 3 lat, Bank nie prezentuje sprawozdania finansowego skorygowanego wskaźnikiem inflacji.

32. Zestawienie oraz objaśnienie różnic pomiędzy danymi ujawnionymi w sprawozdaniu finansowym i porównywalnych danych finansowych, a uprzednio sporządzonymi i opublikowanymi sprawozdaniami finansowymi.

- a) W 2005 r. zmianie uległ sposób prezentacji przychodów oraz kosztów odsetkowych z tytułu instrumentów pochodnych - kontraktów IRS zabezpieczających. W poprzednich raportach przychody te oraz koszty z tego tytułu były prezentowane w pozycji „Wynik na operacjach finansowych” a począwszy od raportów za 2005 rok w pozycji „Przychody z tytułu odsetek” oraz odpowiednio „Koszty z tytułu odsetek”. W celu uzyskania porównywalności danych wprowadzono następujące zmiany w prezentacji Rachunku Zysków i Strat dla danych porównywalnych:

Dane za okres 01.01.2004 r. – 31.12.2004 r.	Dane przed przekształceniem	Zmiana zasad prezentacji	Dane przekształcone
I. Przychody z tytułu odsetek	270 853	9 082	279 935
II. Koszty odsetek	115 291	9 741	125 032
III. Wynik z tytułu odsetek	155 562	(659)	154 903
VIII. Wynik z operacji finansowych	(4 266)	659	(3 607)
X. Wynik z działalności bankowej	283 747	0	283 747

Powyższa zmiana sposobu prezentacji nie ma wpływu na wynik finansowy Banku.

- b) Począwszy od I półrocza 2005 r. zmianie uległ sposób prezentacji należności od sektora finansowego, niefinansowego i budżetowego wg terminów zapadalności. Na 31.12.2005 roku należności te są prezentowane wg zapadalności poszczególnych rat kredytów lub pożyczek, poprzednia prezentacja oparta była o ostatnią ratę kredytu, pożyczki.

Powyższa zmiana sposobu prezentacji nie ma wpływu na wynik finansowy Banku.

- c) W sprawozdaniu za 2005 rok wynik z wyceny Forward i Swap został zaprezentowany w szyku rozwartym, w sprawozdaniu za 2004 rok wynik ten był prezentowany w kwocie netto. W celu uzyskania porównywalności zostały skorygowane dane za rok 2004:

Pozycja sprawozdania na 31.12.2004 r.	Dane przed przekształceniem	Zmiana zasad prezentacji	Dane przekształcone
XII. Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	21 410	24 851	46 261
Aktywa razem	5 383 942	24 851	5 408 793
VII. Inne zobowiązania z tytułu	26 285	24 851	51 136

instrumentów finansowych			
Pasywa razem	5 383 942	24 851	5 408 793
Współczynnik wypłacalności	12,30%	(0,04%)	12,26%

d) W sprawozdaniu za 2005 rok zostały przeklasyfikowane pozycje przychodów do otrzymania z tytułu niezapłaconych prowizji z pozycji „Pozostałe rozliczenia międzyokresowe” do pozycji „Inne aktywa – pozostałe”. W celu uzyskania porównywalności zostały skorygowane dane za rok 2004:

Pozycja sprawozdania na 31.12.2004 r.	Dane przed przekształceniem	Zmiana zasad prezentacji	Dane przekształcone
XV. Inne aktywa	37 827	868	38 695
2. Pozostałe	37 822	868	38 690
Aktywa razem	5 408 793		5 408 793
XVI. Rozliczenia międzyokresowe	33 729	(868)	32 861
2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	4 378	(868)	3 510
Pasywa razem	5 408 793		5 408 793

33. Zmiany stosowanych zasad (polityki) rachunkowości i sposobu sporządzania sprawozdania finansowego, dokonanych w stosunku do poprzedniego roku obrotowego (lat obrotowych), ich przyczyny, tytuły oraz wpływ wywołanych tym skutków finansowych na sytuację majątkową i finansową, płynność oraz wynik finansowy i rentowność.

Począwszy od 1 stycznia 2005 r. Bank przyjął następującą zmianę zasad rachunkowości:

Udzielone kredyty i pożyczki wycenia się wg zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej oraz z uwzględnieniem przepisów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków. Wycenie wg zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej podlegają kredyty i pożyczki, dla których ustalone zostały terminy i kwoty przyszłych przepływów pieniężnych to jest określono harmonogram spłat kredytu.

Do ustalenia efektywnej stopy procentowej uwzględniane są otrzymane prowizje związane z powstaniem danego aktywa finansowego to jest prowizje za udzielenie kredytu oraz prowizje za podwyższenie kwoty kredytu. Ustalenie efektywnej stopy procentowej wymaga również, aby prowizja za udzielenie kredytu wyrażona została w walucie kredytu. W przypadkach, gdy prowizja pobrana jest w innej walucie niż waluta kredytu dokonuje się przewalutowania prowizji wg kursu sprzedaży waluty z dnia pobrania prowizji.

Prowizje rozliczane w czasie z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej zaliczane są do przychodów odsetkowych od 1 stycznia 2005 r., natomiast prowizje rozliczane metodą liniową zaliczane są do przychodów prowizyjnych od 1 stycznia 2004 r. W efekcie prowizje poprzednio zaliczane jednorazowo do dochodów w momencie ich otrzymania, obecnie są amortyzowane w czasie przez cały okres trwania kredytu.

Zmiana zasad wyceny nastąpiła w wyniku wprowadzenia przepisów wynikających z Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 10 grudnia 2001 w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków.

ZMIANY Z TYTUŁU ZASAD RACHUNKOWOŚCI			
		- 7 468 tys. PLN	kwota dotycząca prowizji otrzymanych rozliczanych efektywnie poprzednio odniesionych na wynik finansowy
- 7 468 tys. PLN	+ 1 752 tys. PLN		kwota podatku odroczonego dotycząca prowizji otrzymanych rozliczanych efektywnie poprzednio odniesionych na wynik finansowy
	- 9 220 tys. PLN		kwota prowizji otrzymanych rozliczanych efektywnie
	- 9 220 tys. PLN	+ 1 205 tys. PLN	kwota prowizji otrzymanych rozliczanych efektywnie przeniesiona do pozycji „Należności od sektora niefinansowego; Terminowe”
		- 10 425 tys. PLN	kwota prowizji otrzymanych rozliczanych efektywnie przeniesiona do pozycji „Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone”

Bank nie dokonał zmiany danych porównywalnych za okresy poprzednie z powodu trudności w uzyskaniu danych i ze względu na wymagany nakład pracy. Dokonane zmiany zasad rachunkowości zostały odniesione do pozycji zysk strata z lat ubiegłych.

34. Dokonane korekty błędów podstawowych, ich przyczyny, tytuły oraz wpływ wywołanych tym skutków finansowych na sytuację majątkową i finansową, płynność oraz wynik finansowy i rentowność.

W 2005 roku Bank nie dokonywał żadnych korekt błędów podstawowych.

35. W przypadku występowania niepewności, co do możliwości kontynuowania działalności, opis tych niepewności oraz stwierdzenie, że taka niepewność występuje oraz wskazanie, czy sprawozdanie finansowe zawiera korekty z tym związane. Informacja powinna zawierać również opis podejmowanych, bądź planowanych przez jednostkę emitenta działań mających na celu eliminację niepewności.

Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01.2005 do 31.12.2005 roku zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej Banku w dającej się przewidzieć przyszłości.

36. Dane dotyczące połączenia spółek.

W 2005 roku nie nastąpiło połączenie Banku z żadną spółką.

Informacje wymagane w punktach 37 i 38 nie dotyczą Fortis Bank Polska S.A., ponieważ Bank nie sporządza skonsolidowanego sprawozdania finansowego. Szczegółowe wyjaśnienie na ten temat przedstawiono w punkcie 39.

39. Bank nie sporządza skonsolidowanego sprawozdania finansowego na podstawie art. 58 ust.1 pkt.1 ustawy o rachunkowości, z którego wynika, że można nie obejmować konsolidacją jednostki zależnej, jeżeli dane finansowe tej jednostki są nieistotne dla realizacji obowiązku rzetelnego i jasnego przedstawienia sytuacji majątkowej i finansowej oraz wyniku finansowego. Według stanu na koniec grudnia 2005 suma bilansowa FSP stanowiła 1% sumy bilansowej Banku, łączne przychody FSP stanowiły 0,7% łącznych przychodów Banku, natomiast wynik finansowy netto stanowił 2,1% wyniku netto Banku.

Podstawowe dane finansowe jednostki zależnej FSP zostały zaprezentowane w nocie 10 B w części finansowej raportu rocznego.

Jednostką dominującą dla Fortis Banku Polska S.A. jest Fortis Bank Bruksela z siedzibą w Brukseli. Skonsolidowany raport grupy Fortis jest publikowany na Belgian Stock Exchange w Brukseli.

41.1. Organy Banku

Fortis Bank Polska S.A. posiada następujące organy:

- Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy
- Rada Nadzorcza
- Zarząd

Na dzień 31.12.2005 r. Rada Nadzorcza składała się z 10 osób, w skład Zarządu wchodziło 6 członków.

41.2. Dane uzupełniające o aktywach i pasywach Banku.

Zestawienie walutowej struktury aktywów i pasywów na 31.12.2005 r. zostało przedstawione w poniższej tabeli:

Waluta	Aktywa (tys. PLN)	Aktywa (%)	Pasywa (tys. PLN)	Pasywa (%)
AUD	511	0,01%	130	0,00%
CAD	1 409	0,02%	600	0,01%
CHF	496 431	7,79%	178 936	2,81%
CZK	277	0,00%	142	0,00%
DKK	2 345	0,04%	360	0,01%
EUR	1 766 701	27,74%	1 391 035	21,84%
GBP	33 023	0,52%	9 885	0,16%
HUF	152	0,00%	1	0,00%
JPY	11 418	0,18%	2 683	0,04%
NOK	2 781	0,04%	311	0,00%
PLN	3 591 453	56,39%	4 308 420	67,63%
SEK	3 487	0,05%	1 048	0,02%
USD	459 915	7,22%	476 352	7,48%
Razem	6 369 903	100,00%	6 369 903	100,00%