

# **Informacja dodatkowa do raportu kwartalnego Fortis Bank Polska S.A. za III kwartał 2005 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:
  - 1.1.1. Ustawie z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. Nr 76, poz. 694 z 2002 r. z późniejszymi zmianami);
  - 1.1.2. Rozporządzeniu Ministra Finansów z 12 grudnia 2001 r. w sprawie określenia wzorcowego planu kont dla banków (Dz. U. nr 152 poz. 1727 z 2001 r.);
  - 1.1.3. Ustawie z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych (Dz. U. Nr 184 poz. 1539);
  - 1.1.4. Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 10 grudnia 2001 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U. Nr 149, poz. 1673 z późniejszymi zmianami);
  - 1.1.5. 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 późniejszymi zmianami);
  - 1.1.6. Rozporządzeniu 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).
- 1.2. Szczegółowy opis zasad rachunkowości przedstawiony został we wstępie do raportu półrocznego Fortis Banku Polska S.A. opublikowanym w dniu 28 września 2005 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, rezerwy 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, 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 30 września 2005 r. przez Narodowy Bank Polski, wynoszącego 3,9166 PLN, natomiast poszczególne pozycje aktywów i pasywów bilansu dla danych porównywalnych przeliczono na EURO według średniego kursu ogłoszonego na dzień 30 września 2004 r. przez Narodowy Bank Polski, wynoszącego 4,3832 PLN;
- 1.5.2. Poszczególne pozycje rachunku zysków i strat oraz przepływów pieniężnych 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 4,0583 PLN, natomiast poszczególne pozycje rachunku zysków i strat oraz przepływów pieniężnych dla danych porównywalnych narastająco na koniec trzeciego kwartału 2004 r. przeliczono na EURO według kursu stanowiącego średnią arytmetyczną średnich kursów ustalonych przez Narodowy Bank Polski na ostatnie dni miesiący od stycznia do września 2004 r., wynoszącego 4,6214 PLN;
- 1.5.3. Do przeprowadzenia przeliczenia według powyższych zasad zastosowano następujące kursy:
- |                                     |                |
|-------------------------------------|----------------|
| • kurs na koniec stycznia 2005 r. - | 4,0503 EUR/PLN |
| • kurs na koniec lutego 2005 r. -   | 3,9119 EUR/PLN |
| • kurs na koniec marca 2005 r. -    | 4,0837 EUR/PLN |
| • kurs na koniec kwietnia 2005 r. - | 4,2756 EUR/PLN |
| • kurs na koniec maja 2005 r. -     | 4,1212 EUR/PLN |
| • kurs na koniec czerwca 2005 r. -  | 4,0401 EUR/PLN |
| • kurs na koniec lipca 2005 r. -    | 4,0758 EUR/PLN |
| • kurs na koniec sierpnia 2005 r. - | 4,0495 EUR/PLN |
| • kurs na koniec września 2005 r. - | 3,9166 EUR/PLN |
| • kurs na koniec stycznia 2004 r. - | 4,7614 EUR/PLN |
| • kurs na koniec lutego 2004 r. -   | 4,8746 EUR/PLN |
| • kurs na koniec marca 2004 r. -    | 4,7455 EUR/PLN |
| • kurs na koniec kwietnia 2004 r. - | 4,8122 EUR/PLN |
| • kurs na koniec maja 2004 r. -     | 4,6509 EUR/PLN |
| • kurs na koniec czerwca 2004 r. -  | 4,5422 EUR/PLN |
| • kurs na koniec lipca 2004 r. -    | 4,3759 EUR/PLN |
| • kurs na koniec sierpnia 2004 r. - | 4,4465 EUR/PLN |
| • kurs na koniec września 2004 r. - | 4,3832 EUR/PLN |
- 1.6. Jedynym podmiotem podporządkowanym w stosunku do Banku jest Fortis Securities Polska S.A. (FSP). 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 2005 suma bilansowa FSP stanowiła 1,2% sumy bilansowej Banku, łączne przychody FSP stanowiły 1,3% łącznych przychodów Banku, natomiast wynik finansowy netto stanowił 2,3% 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 dzień 30 września 2005 r. zamknęła się kwotą 224 876 tys. PLN. Kwota ta zawarta jest w pozycjach: „Zobowiązania wobec sektora finansowego” i „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 dzień 30 września 2005 roku aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wyniosły 32 344 tys. PLN, rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wyniosła 11 602 tys. PLN. Analogiczna kwota na 30 września 2004 roku aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynosiła 30 425 tys. PLN, a rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynosiła 9 155 tys. PLN.
- 3.2. Akcje Fortis Securities 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 1 863 tys. PLN oraz w bilansie we wzroście salda kapitału rezerwowego z aktualizacji wyceny o 654 tys. PLN.
- 3.3. Od stycznia do września 2005 roku Bank utworzył rezerwy na kredyty i zobowiązania pozabilansowe w kwocie 41 186 tys. PLN. W kwocie tej została również ujęta utworzona w I kwartale br. rezerwa na ryzyko ogólne w wysokości 8 910 tys. zł 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 na koniec III kwartału br. 11 214 tys. PLN.

### **4. 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 wytworzeniem danego aktywa 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 jako przychód odsetkowy przez cały okres trwania instrumentu finansowego.

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

W celu uzyskania porównywalności danych w związku z wprowadzeniem od dnia 1 stycznia 2005 r. zmian zasad rachunkowości dotyczących wprowadzenia wyceny kredytów i pożyczek wg zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej dokonano przekształcenia danych porównywalnych za okres: 31.12.04 r. Zmiany z tytułu przekształcenia danych oraz ich wpływ na wynik finansowy i współczynnik wypłacalności zostały zaprezentowane w punkcie 33 dodatkowych not objaśniających w raporcie półrocznym Fortis Bank Polska S.A. opublikowanym w dniu 28 września 2005 r.

Za pozostały okres porównywalny, tj. 30.09.2004 r. Bank nie posiada danych przekształconych z tytułu zmiany zasad rachunkowości.

W trzecim kwartale 2005 roku Bank nie zmieniał zasad rachunkowości.

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

Główne osiągnięcia Banku w okresie III kwartałów roku 2005:

##### Wielkości bilansowe

- ✓ wzrost portfela kredytowego w stosunku do stanu na 31.12.2004 r. o około 600 tys. PLN tj. 17%;
- ✓ poprawa jakości portfela kredytowego;
  - wartość należności nieregularnych obniżyła się o 11% od początku roku obrotowego,
  - udział kredytów nieregularnych w całości portfela kredytowego z poziomu 8,5% na koniec 2004 roku obniżył się do 6,5% na koniec września 2005 r.,
- ✓ suma bilansowa zwiększyła się o 4,5% w stosunku do 31.12.2004 r.
- ✓ wzrost sald na rachunkach bieżących o 13%, a na depozytach terminowych o 6% w stosunku do stanu na 31.12.2004 r.

##### Najważniejsze czynniki mające wpływ na osiągnięty wynik finansowy za III kwartał roku 2005 r.

Wynik finansowy netto za III kwartał br. jest o około 3% wyższy od wyniku za II kwartał roku bieżącego i wyniósł 27 676 tys. PLN, wynik z działalności bankowej obniżył się o 878 tys. PLN, tj. o 1% w stosunku do poprzedniego kwartału roku bieżącego i wyniósł 79 982 tys. PLN.

W porównaniu do wyników finansowych za trzeci kwartał roku ubiegłego, odnotowano zmiany najistotniejszych składników rachunku zysków i strat:

- 5.1. odnotowano nieznaczny wzrost wyniku z tytułu odsetek, który ukształtował się na poziomie 40 370 tys. PLN za III kwartał 2005 r., w porównaniu do 39 854 tys. PLN za III kwartał roku 2004;
- 5.2. nieznacznie wzrósł w porównaniu do analogicznego okresu roku poprzedniego wynik z tytułu prowizji: 19 811 tys. PLN. Za III kwartał 2004 r. wynik z tytułu prowizji wyniósł 19 022 tys. PLN;
- 5.3. wynik z pozycji wymiany w wysokości 18 642 tys. PLN wyższy niż za analogiczny okres roku 2004 o 19 %. Za III kwartał 2004 roku wynik z pozycji wymiany wynosił 15 048 tys. PLN;
- 5.4. dodatni wynik operacji finansowych 4 784 tys. PLN, w porównaniu do straty w wysokości 4 503 tys. PLN za analogiczny kwartał roku poprzedniego, osiągnięty między innymi dzięki dobrym wynikom na operacjach instrumentami pochodnymi;
- 5.5. koszty działania Banku w wysokości 38 815 tys. PLN są wyższe o 10 % w porównaniu z III kwartałem 2004 roku. Za III kwartał 2004 r. koszty działania Banku wynosiły 34 895 tys. PLN;
- 5.6. w III kwartale br. nadwyżka wartości rezerw utworzonych nad rozwiązanyymi była niższa o 6 475 tys. zł, tj. o 58% niż w analogicznym okresie roku poprzedniego i wynosiła 4 642 tys. PLN. Za III kwartał 2004 r. wynosiła 11 117 tys. PLN.

5.7. wynik finansowy brutto Banku w wysokości 33 578 tys. PLN jest wyższy o 80 % w porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego. Wynik finansowy brutto osiągnięty w III kwartale 2004 r. wynosił 18 658 tys. PLN.

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

W III kwartale 2005 r. nie wystąpiły żadne nietypowe czynniki i zdarzenia w działalności Banku, które miałyby wpływ na osiągnięte wyniki finansowe

**7. Objasnienia dotyczące sezonowości lub cykliczności działań emitenta w prezentowanym okresie.**

Działalność Banku nie ma charakteru sezonowości ani cykliczności.

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

W III kwartale br. nie odnotowano tego typu transakcji.

**9. Informacje dotyczące wypłaconej (lub zadeklarowanej) dywidendy, łącznie i w przeliczeniu na jedną akcję, z podziałem na akcje zwykle i uprzywilejowane.**

W III kwartale br. nie nastąpiła wypłata dywidendy, nie podjęto także decyzji w sprawie deklaracji wypłaty dywidendy.

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

W III kwartale br. nie wystąpiły tego typu zdarzenia.

**11. 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.

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

Zmiana zobowiązań warunkowych została przedstawiona w poniższej tabeli:

	30.09.2005 w tys. PLN	31.12.2004 w tys. PLN
<b>I. Pozabilansowe zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane</b>	<b>3 053 471</b>	<b>3 001 098</b>
<b>1. Zobowiązania udzielone:</b>	<b>2 030 390</b>	<b>1 620 058</b>
a) finansowe	1 565 856	1 298 294
b) gwarancyjne	464 534	321 764
<b>2. Zobowiązania otrzymane:</b>	<b>1 023 081</b>	<b>1 381 040</b>
a) finansowe	778 466	798 092
b) gwarancyjne	244 615	582 948