

SPRAWOZDANIE RADY NADZORCZEJ FORTIS BANK POLSKA S.A. ZA ROK 2007

Ocena działalności Banku w roku 2007

Rada Nadzorcza ma przyjemność poinformować, iż Fortis Bank Polska S.A. (Bank) zakończył rok 2007 z bardzo dobrymi wynikami. Podążając zgodnie z przyjętą strategią rozwoju, Bank zwiększył sumę bilansową o prawie 30% i osiągnął wysoki poziom zyskowności.

W 2007 roku, Bank rozwijał się bardzo dynamicznie, wypełniając wyznaczone sobie cele. Otwarto 9 nowych placówek. W ciągu 12 miesięcy zatrudnienie wzrosło o 272 etaty do 1 701 etatów na koniec grudnia 2007 roku. 2007 rok był dla Banku rokiem intensywnej ekspansji i rozwoju oraz przygotowań do procesu integracji z Dominet Bankiem. Prowadzono liczne, wewnętrzne projekty, które miały na celu dostosowanie działania Banku do nowych wymogów prawnych, wdrożenie nowych procesów wewnętrznych, wynikających z implementacji nowego systemu zarządzania ryzykiem, a także poprawę funkcjonowania Banku w obliczu rozbudowy struktury organizacyjnej.

W 2007 roku wysoki wzrost gospodarczy Polski został utrzymany. Dobry stan gospodarki i znakomite wyniki przedsiębiorstw, wpłynęły na wyniki sektora finansowego, które przekroczyły oczekiwania analityków. Bank podążał z ogólnym trendem i rozwijał się szybciej, w porównaniu do sektora bankowego.

Dynamika PKB w 2007 roku wyniosła 6,5%, nieznacznie więcej, niż 6,2% zaobserwowane w 2006 roku. Popyt krajowy stanowił główny motor wzrostu. Równocześnie, podobnie, jak w poprzednim roku, dynamika nakładów inwestycyjnych była wysoce uzależniona od napływu inwestycji bezpośrednich oraz absorpcji funduszy unijnych. W 2007 roku, złotówka się umacniała. Stopniowe zacieśnianie polityki monetarnej oraz pogarszająca się płynność na rynku pieniężnym, spowodowała znaczący wzrost rynkowych stóp procentowych.

Najważniejsze dane finansowe roku 2007 to:

- Wypracowany zysk netto (po opodatkowaniu) w wysokości 177,6 mln PLN, był wyższy w porównaniu z zyskiem osiągniętym w roku 2006 o 109%. Wynik ten osiągnięto pomimo inwestycji poczynionych przez Bank. Zysk brutto zwiększył się o 106% do poziomu 214,6 mln PLN.
- W roku 2007 suma bilansowa Banku przekroczyła PLN 14,2 mld PLN, czyli zwiększyła się w porównaniu z rokiem 2006 o 3,2 mld PLN, tj. o 29%.
- Wartość kredytów brutto na dzień 31 grudnia 2007 roku wynosiła 11 366 mln PLN, czyli o 4 220 mln PLN więcej niż na koniec 2006 roku.
- Całkowite zobowiązania warunkowe udzielone wzrosły w roku 2007 o 30% w porównaniu do 2006r. i wyniosły 4 606 mln PLN.
- Bardzo dobre wyniki finansowe brutto. Wynik z tytułu odsetek w wysokości 289 mln PLN był wyższy w stosunku do 2006 r. o 82 mln PLN, tj. o 39%. Wzrost przychodów z tytułu prowizji o 26%. Dobry wynik z pozycji wymiany wynikał głównie ze zwiększenia obrotów transakcji handlu zagranicznego oraz obsługi kredytów walutowych. Wynik z pozycji wymiany wyniósł 156 mln PLN i był wyższy o 41% w porównaniu do 2006 roku.

- Uzyskany wynik z działalności bankowej w wysokości 580 mln PLN był o 38% wyższy niż za rok 2006.
- Koszty działania Banku w roku 2007 wyniosły ponad 365 mln PLN i były wyższe o 48 mln PLN niż w roku 2006, co miało związek z rozwojem sieci sprzedaży oraz inwestycjami w nowe rodzaje działalności. Wzrost kosztów pracowniczych w roku 2007 wynikał przede wszystkim z wyższych kosztów zatrudnienia pracowników i zwiększeniem liczby pracowników, intensyfikacji szkoleń, utworzeniem wyższej kwoty rezerwy na wypłatę premii, rezerwami na fundusz emerytalny oraz nagrodami jubileuszowymi (utworzonymi zgodnie z wymogami MSR). Ponadto, przekazano dotację w wysokości 0,5 mln PLN dla Fortis Foundation Polska.
- Odpisy z tytułu ryzyka kredytowego zmalały z poziomu 53 238 tys. PLN na koniec 2006 roku do 41 309 tys. PLN na koniec 2007 roku. Główną pozycję powyższej kwoty stanowią odpisy z tytułu ryzyka związanego z kredytami dla klientów, które uległy zmniejszeniu z kwoty 50 mln PLN do 37 mln PLN.
- Współczynnik adekwatności kapitałowej na koniec 2007 roku wynosił 11,72%, w porównaniu do 11,45% na koniec 2006 roku.
- Wskaźnik ROE (zwrot z kapitału) zwiększył się z poziomu 10,7% na 31 grudnia 2006 roku do 16,3% na 31 grudnia 2007
- Wskaźnik ROA (zwrot na aktywach) zwiększył się z poziomu 1% na 31 grudnia 2006 roku do 1,4% na 31 grudnia 2007
- Wartość księgowa na 1 akcję zwiększyła się z 52,96 PLN na 31 grudnia 2006 roku do 68,81 PLN na 31 grudnia 2007 roku

Fortis Bank Polska S.A. efektywnie konkurował z innymi bankami na rynku:

- Udział Banku w rynku kredytów wzrósł z 2,2% w 2006 roku do 2,7% w 2007 roku (1,4% w 2003 roku). Portfel kredytowy Banku rozwija się dwukrotnie szybciej niż rynek, złożona stopa wzrostu rocznego (CAGR) Banku za lata 2002-2007 wyniosła 39% oraz 60% w 2007, w stosunku do 2006 roku, w porównaniu do odpowiednio 18% i 31% odnotowanej w sektorze bankowym. FBP jest najszybciej rozwijającym się bankiem pod względem wzrostu portfela kredytowego, spośród równorzędnych banków.
- Wartość kredytów udzielonych w CHF stanowiła na koniec 2006 roku równowartość kwoty 1 406 mln PLN i wzrosła o 65,2%, do kwoty 2 323 mln PLN na koniec 2007 roku. W 2007 roku, udział kredytów w CHF w portfelu kredytów wyniósł 20,4%; udział kredytów w CHF dla klientów indywidualnych w portfelu kredytów, to 19,7%. Wartość kredytów w EUR (jako równowartość PLN) wzrosła z 1 373 miliona PLN w 2006 roku, do 2 119 miliona w 2007 roku, lecz równocześnie udział kredytów w EUR w ogólnej sumie kredytów zmalał z 19,2% w 2006 roku do 18,7% na 31 grudnia 2007 roku.
- Udział Banku w rynku depozytów wzrósł z 1,3% do 1,6%, a udział w rynku ze względu na dochód – 1,4%.
- Pozyskiwanie depozytów (złożona stopa wzrostu rocznego) – 22% (2002-2007) oraz 36% (2007/2006). Dla sektora bankowego odpowiednio – średnio 10% i 13%
- Pod względem dochodu brutto, Bank również rozwijał się szybciej, niż konkurencja – CAGR 17% (2002-2007) oraz 37% (2007/2006); dla sektora bankowego odpowiednio 8% i 15%.
- ROE Banku na poziomie 17% jest niższy od średniej sektora bankowego (23%). Wskaźnik koszt/dochód na poziomie 52% jest wyższy, niż średnia sektora bankowego (55%).

Rada Nadzorcza docenia wysiłki włożone przez Zarząd i Pracowników Banku w celu wdrożenia strategii dynamicznego wzrostu ogłoszonej przez Fortis. Podobnie jak w poprzednich latach, skupiono się w szczególności na rozwoju bazy klientów i zwiększeniu udziału w rynku.

Jednocześnie wprowadzono więcej mechanizmów ograniczenia ryzyka. Wspólnie udało się nie tylko stawić czoła wyzwaniu dynamicznego rozwoju Banku, ale również nie miały miejsca żadne poważne zdarzenia zagrażające temu rozwojowi.

Rada Nadzorcza monitorowała linie biznesowe pod względem osiąganych przez nie wyników finansowych oraz przeprowadzanych operacji, które koncentrowały się na opracowaniu nowej strategii rozwoju, wprowadzaniu nowych produktów oraz poszerzaniu bazy klientów. Szczególnie znaczący wkład w osiągnięcie przez Bank znakomitych wyników miały linie biznesowe Retail Banking, Commercial Banking i Rynki Finansowe.

- W roku 2007 linia biznesowa Retail Banking (RB) koncentrowała się na rozwoju sieci dystrybucji oraz zwiększaniu kompetencji w dotychczasowej działalności operacyjnej oraz w nowych obszarach rynku. Szczególnie intensywnie została rozszerzona oferta dla małych i średnich przedsiębiorstw, a także ich właścicieli i kadry kierowniczej.
- Bank kontynuował promocję kredytów hipotecznych dla klientów indywidualnych osiągając bardzo dobre wyniki sprzedaży, które zawdzięcza także współpracy z uznanymi na rynku pośrednikami finansowymi. Jednocześnie Bank rozwijał ofertę kredytów hipotecznych dla firm. Bank zaoferował swoim klientom produkt kredytowo-oszczędnościowy w postaci Fortis DuoProfit – połączenia pożyczki hipotecznej i produktu inwestycyjnego.
- Poszerzona została oferta inwestycyjna Banku, organizowano kolejne subskrypcje na tytuły uczestnictwa zagranicznych funduszy Fortis L oraz zarejestrowanego w Luksemburgu zamkniętego funduszu inwestycyjnego Fortis L FIX Equity 6, denominowanego w USD zarządzanych przez Fortis Private Investments. W 2007 roku, Bank poszerzył ofertę o sześć nowych subfunduszy międzynarodowych Fortis L Funds. W styczniu 2007 roku, Bank zaoferował swoim klientom międzynarodowy fundusz inwestujący na rynkach nieruchomości – Fortis RealProfit.
- Jednocześnie Bank rozwija działalność w zakresie bankowości prywatnej oferując specjalistyczne usługi dla najzamożniejszych klientów.
- Consumer finance (segment masowej bankowości detalicznej) z kartami kredytowymi i kredytami gotówkowymi dla klientów indywidualnych został przeniesiony do Dominet Banku. Tej nowej działalności Rada przyglądała się ze szczególną uwagą i z zadowoleniem przyjęła decyzję Fortisu o rozwoju poprzez nabycie innej spółki. Transakcję sfinalizowano w marcu 2007 roku, po uzyskaniu zgody Komisji Nadzoru Bankowego. W 2007 Zarząd FBP współpracował z kierownictwem Dominet Banku w zakresie wypracowania planu integracji, który został zatwierdzony w pierwszym kwartale 2008 roku.
- Linia biznesowa Commercial Banking (CB) osiągnęła doskonałe wyniki zarówno pod względem zysku brutto jak i sald. Zgodnie ze swoją strategią koncentrowano się na dalszym rozwoju usług specjalistycznych, takich jak leasing, finansowanie handlu międzynarodowego i faktoring. We współpracy z Pionem Rynki Finansowe, nowe produkty oparte o instrumenty pochodne, zostały wprowadzone do oferty. Wykorzystując doświadczenie grupy Fortis ze światowych rynków energii, Banku jako pierwszy na polskim rynku rozpoczął handel prawami do emisji dwutlenku węgla. Bank zaoferował kompleksową ofertę w zakresie obrotu emisjami – poczynając od pomocy w znalezieniu kontrahenta poprzez doradztwo w zakresie przeprowadzania transakcji, po oferowanie analiz rynku związanych z tymi instrumentami. Nowy Zespół Cash Management został powołany, w celu opracowania nowych, wyspecjalizowanych produktów rozliczeniowych oraz modyfikacji istniejących.
- Bank kontynuował program adresowany do klientów ubiegających się o przyznanie funduszy z Unii Europejskiej
- Międzynarodowe centrum rozliczeniowe (*ang.* shared service center) uruchomione w roku 2005 w Krakowie przez Pion Commercial Banking Fortis do obsługi rozliczeń nowo

otwartych centrów biznesowych, rozszerzyło działalność przez podpisanie kolejnej umowy z oddziałem Fortis Bank S.A./NV we Francji.

- o Pion Rynki Finansowe osiągnął bardzo dobre wyniki, szczególnie w operacjach rynku pieniężnego i sprzedaży opcji, na co wpłynął rozwój zespołu dealerów ds. obsługi klienta i dobra współpraca z liniami biznesowymi RB i CB. Departament Skarbu pracował nad intensyfikacją kontaktów z klientami, wprowadzaniem nowych produktów w synergii z liniami biznesowymi, zwiększeniem aktywności na rynku międzybankowym, poprawę w raportowaniu wyników sprzedaży i monitoringu ryzyka. Na początku 2007 roku, Bank poszerzył swoją ofertę o produkty oparte o transakcje opcyjnie na energię i indeksy cen paliw.

Sprawozdanie finansowe Banku za rok 2006 zostało zatwierdzone przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy w dniu 15 czerwca 2007 roku. WZA udzieliło absolutorium członkom Zarządu i Rady Nadzorczej z wykonywanych obowiązków.

Akcjonariusze postanowili przeznaczyć zysk Banku po opodatkowaniu (wynik finansowy netto), który za zakończony rok obrotowy 2006 wyniósł 108,3 mln PLN na zwiększenie funduszy własnych w następujący sposób: 50 mln PLN na fundusz ogólnego ryzyka oraz pozostałe 58,3 mln PLN na fundusz rezerwowy.

Dokonano zmian w Statucie Banku, w szczególności w celu:

- o Wypełnienia rekomendacji Komisji Nadzoru Bankowego w zakresie zapisania w Statucie, że Zarząd Banku składa się przynajmniej w połowie z rezydentów polskich, władających językiem polskim, posiadających dobrą wiedzę na temat polskiego systemu bankowego, dysponujących doświadczeniem potrzebnym do wykonywania obowiązków zarządczych, a ponadto zapisem, że w Zarządzie powinno zasiadać przynajmniej dwóch członków niezależnych
- o Włączenia w zakres działalności Banku świadczenia bankowych usług inwestycyjnych
- o Aktualizację postanowień Statutu poprzez zastąpienie sformułowania „papiery wartościowe” sformułowaniem „instrumenty finansowe” oraz zastąpienia nazwy KPWiG nazwą KNF.

Rada Nadzorcza potwierdza, że w roku 2007 w Banku nie wystąpiły naruszenia przyjętych zasad ładu korporacyjnego. Rada została poinformowana o przyjęciu przez Bank Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW, wchodzących w życie 1 stycznia 2008 roku.

Bank otrzymał nagrodę Inwestora w Kapitał Ludzki. Nagroda wyróżnia Bank spośród pracodawców, jako najlepsze miejsce rozwoju osobistego i pomaga budować silny, pozytywny wizerunek Fortis w Polsce.

Rada Nadzorcza z uwagą obserwuje wyniki finansowe Fortis Private Investments Polska (dawniej Fortis Securities Polska S.A.) – podmiotu zależnego Banku. Na koniec 2007 roku wartość aktywów w zarządzaniu FPIP wynosiła 551,5 mln PLN w porównaniu do prawie 260 mln PLN na koniec grudnia 2006. W roku 2007, FPIP bardziej aktywnie oferował usługi zarządzania portfelami instrumentów finansowych we współpracy z nowymi pośrednikami, pozyskując nowych klientów. Działając pod nowym szyldem FPIP wdrażał nową strategię, rozwijając ofertę skierowaną do zamożnych klientów indywidualnych we współpracy z pionem Bankowości Prywatnej Fortis.

Zmiany kapitałowe i w strukturze własności

Zgodnie z uchwałą Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z dnia 26 października 2006 roku w sprawie podwyższenia kapitału zakładowego Banku z kwoty 452 331 000 PLN do kwoty 503 135 400 PLN w drodze emisji akcji z wyłączeniem prawa poboru i wprowadzenia ich do obrotu na rynku regulowanym przeprowadzono emisję 1 693 480 akcji zwykłych na okaziciela Serii K.

Wszystkie akcje Serii K w ramach subskrypcji prywatnej zostały objęte przez Fortis Bank S.A/N.V po cenie emisyjnej 118,10 złotych każda. Wartość emisji wyniosła 199 999 988 złotych. W dniu 2 stycznia 2007 roku nastąpiło zarejestrowanie podwyższenia kapitału zakładowego Banku o wartość 50 804 400 PLN. Po zarejestrowaniu podwyższenia kapitał zakładowy wynosi 503 135 400 PLN i jest podzielony na 16 771 180 akcji o wartości nominalnej 30 PLN każda.

Na dzień 31.12.2007 roku kapitały własne Banku wynosiły 1 153 956 tys. PLN, tj. o 17,6 % więcej w porównaniu do 981 505 tys. PLN na 31 grudnia 2006 roku. Ich udział w pasywach ogółem zmalał nieznacznie z 8,9% do 8,1% na koniec 2007 roku.

Zgodnie z obowiązującymi przepisami dotyczącymi wyliczenia współczynnika wypłacalności i norm koncentracji, Bank pomniejsza fundusze własne o kwotę 18 196 tys. PLN z tytułu zaangażowania kapitałowego Banku netto, w postaci posiadanych akcji Fortis Private Investments Polska S.A. (FPIP) oraz o 100% wartości niematerialnych netto, w kwocie 22 287 tys. PLN.

W celu podniesienia funduszy własnych Bank zaciągnął pożyczkę z Fortis Bank (Nederland) N.V. w Rotterdamie w kwocie 100 mln EUR. W dniu 21 listopada 2007 Bank otrzymał zgodę Komisji Nadzoru Bankowego na zaliczenie ww. pożyczki podporządkowanej do funduszy uzupełniających. Na dzień 31 grudnia 2007 roku współczynnik wypłacalności wynosił 11,72% w porównaniu z 11,45% na koniec 2006 roku.

Bank spełnia wymogi Narodowego Banku Polskiego odnośnie poziomu kapitału własnego koniecznego dla zapewnienia bezpieczeństwa systemu bankowego oraz zachowuje limity dopuszczalnego zaangażowania kapitałowego. Jednakże dynamiczny wzrost sumy bilansowej powoduje, że konieczne staje się zwrócenie szczególnej uwagi na kwestie zapewnienia płynności i dalszych zastrzyków kapitału.

W dniu 7 marca 2007 roku Komisja Nadzoru Bankowego udzieliła zezwolenia na wykonywanie przez Fortis SA/N.V. z siedzibą w Brukseli i Fortis N.V. z siedzibą w Utrechcie, za pośrednictwem Fortis Bank SA/N.V. z siedzibą w Brukseli, prawa głosów na Walnym Zgromadzeniu z ponad 75 % akcji Banku. W wyniku zezwolenia oraz po objęciu akcji nowej emisji Fortis Bank SA/N.V. jest uprawniony do wykonywania prawa głosu z wszystkich posiadanych akcji tj. z 16 635 287 akcji reprezentujących 99,19% kapitału zakładowego oraz 16 635 287 głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku, stanowiących 99,19% ogólnej liczby głosów.

Jednym z warunków udzielenia ww. zezwolenia jest zobowiązanie się akcjonariusza większościowego do nie podejmowania działań prowadzących do wycofania akcji Fortis Bank Polska S.A. z obrotu giełdowego na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie do roku 2017 oraz do zwiększenia płynności akcji Banku notowanych na GPW do poziomu co najmniej 10-15% w ciągu 2 lat od daty wydania ww. zezwolenia.

Zmiany w składzie Rady Nadzorczej

od 1 stycznia 2007 do 15 czerwca 2007r, Rada Nadzorcza działała w następującym składzie:

Jos Clijsters	- Przewodniczący
Werner Claes	- Wiceprzewodniczący:
Antoni Potocki	- Wiceprzewodniczący:
Zbigniew Dresler	- Członek Rady
Didier Giblet	- Członek Rady

Bernard Levie	- Członek Rady
Thierry Schuman	- Członek Rady
Peter Ullmann	- Członek Rady

W 2007 roku Pan Bernard Levie złożył rezygnację z funkcji Członka Rady Nadzorczej. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Fortis Bank Polska S.A., które odbyło się w dniu 15 czerwca 2007 roku przyjęło jego rezygnację.

W dniu 7 grudnia 2007 Pan Thierry Schuman i Pan Didier Giblet złożyli rezygnacje z członkostwa w Radzie Nadzorczej Fortis Bank Polska S.A. Pan Thierry Schuman pełnił funkcję członka Rady Nadzorczej Fortis Bank Polska SA od dnia 24 maja 2005 roku, a Pan Didier Giblet pełnił funkcję członka Rady Nadzorczej Fortis Bank Polska SA od dnia 27 czerwca 2002 roku.

Na dzień 31 grudnia 2007 , Rada Nadzorcza działała w następującym składzie:

Jos Clijsters	- Przewodniczący
Werner Claes	- Wiceprzewodniczący:
Antoni Potocki	- Wiceprzewodniczący:
Zbigniew Dresler	- Członek Rady
Bernard Levie	- Członek Rady
Peter Ullmann	- Członek Rady

W związku z koniecznością uzupełnienia składu Rady Nadzorczej Nadzwyczajne Walne Zgromadzenia w dniu 21 lutego 2008 roku, powołało w skład Rady Nadzorczej Pana Marca Luet oraz Pana Lucasa Willemyns.

Posiedzenia Rady w 2007r

W minionym roku odbyło się 5 posiedzeń Rady Nadzorczej, która podjęła 31 uchwał.

Tematy zawsze obecne na posiedzeniach to omawianie wyników finansowych Banku, także w podziale na linie biznesowe, przegląd rocznych sprawozdań finansowych, ustalanie strategicznych celów finansowych i biznesowych Banku w Polsce oraz zagadnienia zgłaszane Radzie przez Komitet Audytu. Członkowie Rady Nadzorczej otrzymywali również informacje dotyczące rozwoju sytuacji gospodarczej w Polsce oraz wyników działalności FBP na tle wyników banków konkurencyjnych i całego sektora bankowego.

Regularnie poruszano kwestię zapewnienia właściwego poziomu płynności i współczynnika wypłacalności Banku, z uwzględnieniem ambitnych planów rozwojowych oraz sprzyjających warunków rynkowych skutkujących szybkim wzrostem sumy bilansowej. Rada Nadzorcza ściśle monitorowała działania podejmowane w celu zabezpieczenia pozycji płynności krótkoterminowej oraz doradzała w zakresie wypracowywanych rozwiązań strukturalnych mających na celu zabezpieczenie rozwoju spółki, spełniając jednocześnie wymogi dotyczące płynności długoterminowej i kapitału.

Zaprezentowano Radzie strategię rozwoju linii biznesowych, a w szczególności informacje na temat dalszych etapów wdrożenia strategii RB dla sektora małych przedsiębiorstw, nowej strategii w sektorze Personal Banking, rozwoju linii biznesowej Rynki Finansowe oraz strategii rozwoju nowych dziedzin działalności w Pionie Kredytów Konsumenckich (Consumer Finance) i Bankowości Prywatnej (Private Banking).

Rada opiniowała proponowany porządek obrad i projekty uchwał Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy, w tym projekty uchwał w sprawie podziału zysku, zmian w Statucie Banku, zmian w Regulaminie Rady Nadzorczej, zmian w składzie oraz wynagrodzeniach Członków Rady Nadzorczej. Rada wydała pozytywną opinię na temat działalności Zarządu w roku 2006.

Rada Nadzorcza z uwagą śledziła postępy prac nad ważnymi projektami, w tym wprowadzeniem Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej i Rekomendacji S oraz wdrożenia projektu Bazylea II zgodność z wymogami kapitałowymi określonymi w Nowej Umowie Kapitałowej Bazylea II).

Rada Nadzorcza omawiała zagadnienia związane z rozwojem sytuacji kadrowej, w tym wyniki Badania Motywacji Pracowników zakończonego w 4 kwartale 2006r. W porównaniu do wcześniejszego badania, odnotowano poprawę we wszystkich dziedzinach, z wyjątkiem stopnia swobody oraz rozwoju osobistego talentów i zdolności, które zostały ocenione na takim samym poziomie jak w roku poprzednim oraz poniżej oceny globalnej dla całej grupy Fortis. Rada Nadzorcza poparła wdrożenie planu działania, mającego na celu dalsze zwiększanie szans rozwoju osobistego poprzez oferowanie większej ilości szkoleń wewnętrznych dla nowo zatrudnionych pracowników jak również programów z zakresu budowania umiejętności przywódczych i zarządczych. Rada Nadzorcza zaakceptowała uruchomienie Programu „Absolwent” dla 20-30 osób.

Zarząd przedstawił członkom Rady informacje o zmianach w strukturze organizacyjnej Banku. Wprowadzono nową strukturę zarządzania w Pionie Prawno-Finansowym, z uwagi na dalszy rozwój obszarów sprawozdawczości i zarządzania ryzykiem oraz w Pionie Operacji i Wsparcia Biznesu, w celu dostosowania ich struktur do przyszłego rozwoju i celem zapewnienia obsługi rosnących wolumenów. Pozostałe zmiany w Pionie Operacji i Wsparcia Biznesu odzwierciedlają nowy model zarządzania ochroną fizyczną i bezpieczeństwem mający na celu wprowadzenie centralizacji odpowiedzialności w ramach poszczególnych departamentów, poprawę istniejących procesów, reorganizację Departamentu Bezpieczeństwa, wdrożenie standardów Zarządzania Bezpieczeństwem Informacji (ISO 27001).

Najistotniejsze zmiany organizacyjne zostały przedstawione Radzie Nadzorczej i przez nią zatwierdzone.

Mając na uwadze przyszłą integrację z Dominet Bankiem, członkowie Rady poruszyli kwestię zapobiegania napięciom wśród kadry kierowniczej i pracowników obu banków, wynikającym z niepewności co do struktury organizacyjnej połączonego podmiotu.

Inne tematy posiedzeń Rady Nadzorczej obejmowały zagadnienia systemu kontroli wewnętrznej, ryzyka operacyjnego oraz zarządzania ryzykiem. Następujące tematy były przedmiotem szczególnej uwagi Rady Nadzorczej:

- Zmiany modeli podejmowania decyzji kredytowych w liniach biznesowych.
- Dostosowanie wewnętrznych strategii zarządzania ryzykiem do zmieniającego się środowiska, w celu odzwierciedlenia zmian organizacyjnych w dynamicznie rozwijającej się organizacji, nowych wymogów nadzorczych oraz polityki grupy Fortis.
- Począwszy od 4 kwartału 2006r, Rada Nadzorcza otrzymuje raporty kwartalne dotyczące poniesionych strat operacyjnych w FBP, które obejmują zdarzenia operacyjne zgłaszane zgodnie z wymogami określonymi przez Bazylejski Komitet Nadzoru Bankowego w Nowej Umowie Kapitałowej oraz standardami sprawozdawczości grupy Fortis.
- Rada regularnie otrzymuje raporty dotyczące rozwoju portfela kredytowego oraz wykaz koncentracji zaangażowań na grupach kredytobiorców przekraczających 10% kapitałów własnych FBP.
- Zmiany polityki kredytowej mające na celu poprawę monitorowania ryzyka kredytowania w walutach obcych oraz wdrożenie wymaganych działań ograniczających ryzyko zgodnie z Rekomendacją S polskiego nadzoru bankowego.

- Rekomendacje Komisji Nadzoru Bankowego wydane w wyniku kompleksowej kontroli Banku we wrześniu 2007 roku

Rada Nadzorcza zaleciła zwołanie Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia w dniu 21 lutego 2008r w celu zatwierdzenia zmian w składzie Rady, jak również modyfikacji treści Statutu Banku wynikających z niedawnych zmian prawa bankowego, uchwał Komisji Nadzoru Bankowego oraz zmian organizacyjnych w Banku. W szczególności, dodane zostały nowe postanowienia dotyczące systemu zarządzania w Banku, obejmujące m.in. system zarządzania ryzykiem, oraz system kontroli wewnętrznej jak również odpowiednie zmiany do zakresu działania władz Banku.

Rada omawiała postępowanie prac przygotowawczych do integracji z Dominet Bankiem.

Rada zapoznała się z wynikami pozostałych podmiotów Fortis działających w Polsce, w tym Fortis Lease Polska oraz Fortis Private Investments Polska.

Powyższe zagadnienia były podstawą do podejmowania przez Radę Nadzorczą szeregu uchwał i wydawania zaleceń dotyczących bieżącej pracy Zarządu Banku. Z najistotniejszych uchwał podjętych przez Radę Nadzorczą w minionym roku należy wymienić następujące:

- Zatwierdzenie budżetu na rok 2007 i prognozy na lata 2008-2011.
- Zatwierdzenie zmienionego Regulaminu podejmowania decyzji kredytowych.
- Zatwierdzenie udziału członków Zarządu Banku we władzach Dominet SA i Dominet Bank SA, tzn. zatwierdzenie pełnienia przez Pana Alexandra Paklonsa funkcji Prezesa Zarządu Dominet SA i Przewodniczącego Rady Nadzorczej Dominet Bank S.A., a przez Pana Jaromira Pelczarskiego – funkcji członka Rady Nadzorczej Dominet Bank SA.
- Przyjęcie sprawozdań Zarządu i Rady Nadzorczej z działalności w roku 2006.
- Wydanie rekomendacji dla WZA w sprawie podziału zysku za rok 2006 i jego przeznaczenie w całości na zwiększenie funduszy własnych Banku.
- Rekomendacje dot. zmian w Statucie Fortis Bank Polska S.A. oraz ustalenie jednolitego tekstu Statutu po zatwierdzeniu zmian przez WZA w dniu 15 czerwca 2007r oraz NWZA w dniu 21 lutego 2008r.
- Podjęcie decyzji o zmianach w składzie Komitetu Audytu, tzn. powołanie Pana Wenera Claes'a na członka Komitetu Audytu, który zastąpił Pana Didiera Giblet.
- Powołanie Pana Thierry'ego Lechien na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Fortis Bank Polska z dniem 1 września 2007r, w celu zastąpienia Pana Koena Verhoeven, który zrezygnował z pełnienia tej funkcji w Zarządzie Banku z dniem 31 sierpnia 2007r.
- Przedłożenie wniosku do Komisji Nadzoru Bankowego o zatwierdzenie powołania Pana Alexandra Paklonsa na stanowisko Prezesa Zarządu Banku, i w związku z tym, po otrzymaniu zgody Komisji Nadzoru Bankowego, podjęcie decyzji o zmianie na stanowisku Prezesa Zarządu.
- Zatwierdzenie dokumentu „Misja, wizja i strategia Fortis Bank Polska na lata 2007-2011.”
- Potwierdzenie likwidacji Komitetu Kredytów Trudnych oraz zatwierdzenie Regulaminu Komitetu Ryzyka Kredytowego.
- Zatwierdzenie zmienionej polityki zarządzania ryzykiem kredytowym.
- Zatwierdzenie Zasad publikowania informacji o adekwatności kapitałowej Banku.
- Zatwierdzenie zmienionych polityk i strategii w zakresie zarządzania ryzykiem walutowym, stopy procentowej, płynności, oraz operacyjnym w Fortis Bank Polska S.A.
- Zatwierdzenie zaktualizowanych zasad sprawowania kontroli wewnętrznej w Fortis Bank Polska S.A.

- Zatwierdzenie zmian w strukturze organizacyjnej Banku oraz nowego podziału odpowiedzialności członków Zarządu Fortis Bank Polska S.A. z uwzględnieniem zmian wprowadzonych z dniem 1 września 2007r, a następnie 1 grudnia 2007r i 1 stycznia 2008r.
- Zarekomendowanie Zarządowi zwołania Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia w dniu 21 lutego 2008r, w celu zatwierdzenia powołania nowych członków Rady Nadzorczej oraz wprowadzenia zmian do Statutu Banku.
- Podjęcie uchwały w sprawie poparcia wprowadzenia w Banku nowych "Dobre praktyki spółek notowanych na GPW."

Decyzje o zmianach wysokości wynagrodzeń, innych zmianach warunków umów o pracę oraz decyzje o wypłacie premii dla członków Zarządu były rozpatrywane i przez Komitet ds. Wynagrodzeń Członków Zarządu, który w roku 2007 podpisał 9 decyzji.

Komitet Audytu

W 2006 r. Rada Nadzorcza powołała Komitet Audytu, zgodnie z zaleceniami GINB oraz rekomendacjami belgijskiego nadzoru bankowego (CFBA), a także zasadami ładu korporacyjnego stosowanymi w grupie Fortis oraz Zasadami Dobrych Praktyk w Spółkach Publicznych 2005 nałożonymi przez GPW (obecnie – Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW).

Do głównych zadań Komitetu Audytu należy koordynowanie działań podejmowanych przez audytorów zewnętrznych oraz wewnętrznych, a także monitorowanie jakości systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem istotnym dla Banku. W celu wywiązania się z funkcji: i) oceny procesów związanych z ryzykiem działalności Banku i środowiskiem kontroli, ii) nadzorowania procesu sprawozdawczości oraz iii) oceny procesów kontroli wewnętrznej i zewnętrznej, Komitet Audytu ściśle współpracuje z Departamentem Audytu. W celu monitorowania systemu zarządzania ryzykiem, Komitet Audytu współpracuje z Pionem Ryzyka i Departamentem ds. Zapewnienia Zgodności.

Spotkania Komitetu Audytu odbywają się przynajmniej cztery razy w roku, zazwyczaj przed każdym posiedzeniem Rady Nadzorczej Banku.

Rekomendacje i opinie Komitetu Audytu przedstawiane są Radzie Nadzorczej przez Przewodniczącego Komitetu. Ponadto Komitet Audytu składa Radzie Nadzorczej roczne sprawozdanie ze swojej działalności.

Zgodnie z przyjętym Regulaminem Komitetu Audytu, Rada Nadzorcza powołała w skład Komitetu Audytu następujące osoby spośród swoich członków:

1. Peter Ullmann - jako Przewodniczący Komitetu Audytu
2. Zbigniew Dresler
3. Didier Giblet
4. Antoni Potocki

W pierwotnym składzie, Komitet Audytu funkcjonował do 7 grudnia 2007 roku, kiedy to rezygnację z funkcji członka Rady Nadzorczej złożył Pan Didier Giblet. Jego miejsce w Komitecie Audytu zajął inny członek Rady Nadzorczej – Pan Werner Claes.

W 2007 roku odbyło się 5 posiedzeń Komitetu Audytu FBP, na których omawiano następujące zagadnienia:

- Określenie Planu Działania na rok 2007.
- Sprawozdania z działalności Departamentu Audytu przedstawiane przez Dyrektora Departamentu oraz sprawozdania Komitetu Ryzyka i ALM na temat ryzyk – przez Dyrektora ds. Zarządzania Ryzykiem.

- o Organizacja Departamentu Audytu i relacje z audytorem zewnętrznym
- o Przegląd sprawozdań finansowych oraz opinii Audytora – dwa razy do roku, tj. sprawozdanie półroczne i roczne, a także przedstawienie Radzie Nadzorczej opinii na ich temat.
- o Przegląd sprawozdania na temat Kontroli i Samooceny Ryzyka (CRSA) oraz Planu Działania opracowanego zgodnie z procedurą Fortisu i zaakceptowanego przez członków Zarządu Banku.
- o Informacja na temat współpracy z biegłym rewidentem oraz wystawienie opinii w sprawie wyboru biegłego rewidenta do przeprowadzenia badania sprawozdania finansowego w kolejnym okresie sprawozdawczym.
- o Przegląd porządku obrad i projektów uchwał na Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy oraz zmian w dokumentach korporacyjnych, które zostaną przedstawione akcjonariuszom.
- o Przegląd sprawozdań z wykonania Planu działania Banku w zakresie zapewnienia zgodności oraz sprawozdania rocznego Departamentu ds. Zapewnienia Zgodności.
- o Bezpieczeństwo informacji – wyniki audytu wewnętrznego i sposoby zapewnienia odpowiedniego poziomu bezpieczeństwa informacji
- o Model Nowego Oddziału Fortis Bank Polska S.A. – wdrożenie, funkcjonowanie oraz wnioski pokontrolne Departamentu Audytu
- o Wartościowanie zabezpieczeń kredytów, monitorowanie i raportowanie zabezpieczeń kredytów
- o Proces podejmowania decyzji kredytowych
- o Rewizja głównych projektów realizowanych w Banku
- o Wdrożenie w Banku dyrektywy MIFID
- o Wyniki pracy Zespołu Inspekcji Ryzyka Kredytowego i współpraca z Fortis Credit Risk Management
- o Sytuacja kadrowa Banku, ryzyko i nieprawidłowości związane z dużą fluktuacją pracowników, zwłaszcza na stanowiskach odpowiedzialnych za bezpośrednią relację z klientem
- o Zarządzanie użytkownikami i profilami w systemach IT

Główne tematy, które zostały przedstawione Radzie Nadzorczej:

- o Ryzyko i procedura kredytowa. Komitet Audytu wyraził opinię, że polityka kredytowa dla kredytów hipotecznych powinna być powtórnie przeanalizowana pod kątem sytuacji rynkowej oraz rekomendacji pokontrolnych NBP
- o Potrzeba monitoringu i przyjęcia długookresowego rozwiązania kwestii zapewnienia Bankowi odpowiedniego poziomu płynności
- o Sytuacja kadrowa w Pionie Kredytów i zagadnienie utrzymania pracowników w świetle procesu integracji
- o Informacja na temat rekomendacji pokontrolnych NBP

Komitet Audytu ocenia system kontroli wewnętrznej oraz system zarządzania ryzykiem, jako efektywny i wysoce rozwinięty. Równocześnie Komitet Audytu zamierza przyglądać się uważnie dalszej ewolucji obu systemów w Banku.

Perspektywy rozwoju

Fortis kontynuuje wdrażanie strategii rozwoju skoncentrowanej na zyskownym wzroście, z celem

wyłonienia się z pozycji lidera w krajach Beneluxu na europejską organizację strategiczną. Ewolucja będzie mierzona dwucyfrowym wzrostem zysku netto, przed uwzględnieniem zysków kapitałowych. Geograficznie, zyskowny wzrost oznacza dalszy rozwój w krajach Beneluxu – macierzystym rynku, skupiając się jednocześnie na ekspansji w ramach rozszerzonej (o nowe kraje) Unii Europejskiej oraz zdobywaniem kolejnych przyczółków w Azji i Ameryce Północnej. Rozważane są przejęcia innych organizacji, w celu przyspieszenia wzrostu i pozyskaniu nowych rynków. Założono, że przed 2009 rokiem, 30% zysku netto, przed uwzględnieniem zysków kapitałowych, będzie pochodziło spoza Beneluxu.

Duże przejęcie, które zostało sfinalizowane w październiku 2007 roku, to przejęcie ABN AMRO w konsorcjum z Royal Bank of Scotland i Banco Santander. W ramach porozumienia, Fortis przejmuje bankowość w krajach Beneluxu oraz globalny portfel klientów private banking, jak również global asset Management platform. Skuteczna integracja z ABN AMRO jest głównym wyzwaniem dla grupy Fortis w 2008 roku.

Po otrzymaniu w dniu 21 marca 2007 r. zgody Komisji Nadzoru Bankowego, Fortis S.A./NV zawarł transakcję zakupu akcji grupy Dominet S.A. – właściciela Dominet Banku S.A. Integracja Dominet Banku z grupą Fortis rozpoczęła się w 2007 roku. Bank będzie kontynuował proces połączenia z Dominet Bankiem, który powinien się zakończyć najpóźniej w 2011 r. W trakcie negocjacji z KNB Fortis przyjął na siebie szereg zobowiązań, w tym:

- przeprowadzenie połączenia Dominet Banku z Fortis Bankiem Polska w ciągu najbliższych 4 lat.
- zobowiązanie Fortis do utrzymania akcji Fortis Banku Polska w obrocie giełdowym do 2017 roku. oraz zwiększenie płynności akcji banku notowanych na GPW w Warszawie o 10-15% do marca 2009.

Fortis Bank Polska S.A. zamierza wdrażać strategię grupy Fortis biorąc pod uwagę uwarunkowania i możliwości polskiego rynku. Jako pracodawca Bank pragnie tworzyć motywujące środowisko pracy dbając o potrzeby pracowników i rozwijanie ich kompetencji. Klientom świadczy wysokiej jakości usługi finansowe, dostosowane do ich potrzeb. Oferując profesjonalne doradztwo i indywidualne rozwiązania pragnie budować długofalowe relacje ze swoimi Klientami wspomagając tym samym ich rozwój i umacnianie pozycji rynkowej.

Zgodnie z nową Misją, Wizją i Strategią na lata 2007-2011, zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą, Fortis Bank Polska będzie realizował następujące cele:

- Wygenerowanie przychodu dwa i pół razy wyższego niż w 2006 roku, tj. przekraczającego 1 mld PLN
- Systematyczne zwiększanie zyskowności prowadzące do osiągnięcia wskaźnika ROE na poziomie 17%
- Zredukowanie wskaźnika Kosztów do Przychodów C/I do 50%
- Zwiększenie udziału w rynku usług finansowych.
- Sprawna integracja z Dominet Bankiem i współpraca z innymi jednostkami Fortis w Polsce.
- Wdrożenie kultury organizacyjnej Fortis opartej o Fortiomaty.

Bank nie opublikował prognozy wyników finansowych na rok 2007. Rada Nadzorczą i Zarząd realizują politykę niepodawania do publicznej wiadomości prognozy wyników na koniec roku 2008.

Zgodnie ze zobowiązaniem wobec KNB, proces integracji Banku z Dominem Bank S.A., powinien zakończyć się do 2011 roku. W świetle integracji, w 2007 roku, liczne działania zostały przedsięwzięte, w celu przygotowania połączenia, włącznie z cyklicznymi spotkaniami kadry zarządzającej obu Banków, mającymi na celu stworzenie platformy wymiany informacji oraz podejmowania kluczowych dla synchronizacji decyzji. Porozumienie dotyczące współpracy,

podpisane w styczniu 2008 roku, stanowi podstawę do przygotowania dokumentów integracyjnych oraz wystąpienia o odpowiednie zgody władz nadzorczych. Rada pozytywnie odnosi się do tworzonej strategii połączenia i planowanej struktury połączonych Banków, która powinna zostać określona w połowie 2008 roku.

Integracja Banków zapewni synergię działania podmiotów Fortis w Polsce. Profile działalności obu Banków wzajemnie się uzupełniają. Dzięki wspólnemu wysiłkowi, możliwe będzie pozyskanie większej liczby klientów i poprawienie wyników finansowych.

W związku z niepewnością na rynkach finansowych, Fortis podjął kroki ostrożnościowe w celu ograniczenia ekspozycji na ryzyko walutowe. Zgodnie z przyjętą polityką, od 15 maja 2008 roku, Bank zawiesił oferowanie kredytów hipotecznych i pożyczek hipotecznych dla klientów indywidualnych, w walutach obcych. Bank zamierza rozwijać ofertę kredytów denominowanych w złotych. Istniejący portfel kredytów udzielonych w walutach innych niż złoty, będzie obsługiwany na dotychczasowych warunkach. Rewizja decyzji nastąpi w trzecim kwartale 2008 roku.

Rada postrzega plany strategiczne linii biznesowych, jako ambitne i równocześnie osiągalne.

W 2008 roku, linia biznesowa RB (Retail Banking), poprzez organiczny wzrost, dążyć będzie do zwiększenia swego udziału w segmentach rynku obsługi małych przedsiębiorstw i Personal Banking. Cel ten zostanie osiągnięty poprzez rozwój oferty kredytowej dla klientów indywidualnych (zwłaszcza kredyty hipoteczne) oraz oferowanie produktów oszczędnościowych i inwestycyjnych, a także kart kredytowych dla firm. W świetle integracji z Dominet Bank S.A., zostanie opracowana wspólna strategia dla połączonych Banków.

Linia biznesowa CB (Commercial Banking) świadczy usługi dla średnich i dużych przedsiębiorstw, koncentrując się na klientach działających na skalę międzynarodową, oferując swoje produkty poprzez spójną sieć centów biznesowych wspieraną przez specjalistów w zakresie obsługi specjalistycznych usług finansowych. W zakresie świadczonych usług, Fortis chce być postrzegany jako organizacja dostarczająca wysokich korzyści przy niskich kosztach, stąd położono duży nacisk na optymalizację pracy komórek wspierających sprzedaż. Odnośnie działalności kredytowej, przekłada się to na przejrzystą politykę kredytową, powodującą ograniczanie ryzyka, wykluczenie udzielania niezyskowych kredytów, a także skupienie się na kredytach zapewniających wysoką wartość dodaną. Strategia działania linii biznesowej CB w Polsce zakłada oferowanie rozwiązań oraz dalszy rozwój usług specjalistycznych, w tym *cash management*, leasing, finansowanie handlu międzynarodowego, oferowania klientom Banku produktów w zakresie obsługi transakcji rynku pieniężnego, oraz instrumentów pochodnych w ścisłej współpracy z linią biznesową Rynki Finansowe.

Pion Bankowości Prywatnej (Private Banking) zamierza powiększyć swój udział w rynku klientów o najwyższych dochodach do 5%, oferując, oprócz standardowych produktów bankowych, produkty „szyte na miarę” ich indywidualnych potrzeb. We współpracy z Fortis Private Investments Polska SA, Bank oferuje swoim klientom zarządzanie aktywami, w tym portfele modelowe i indywidualne strategie inwestycyjne. W 2008 roku, planowane jest poszerzenie podstawowej oferty o produkty kredytowe, strukturyzowane (we współpracy z GMK) oraz indywidualne rozwiązania ubezpieczeniowe dla najbogatszych klientów i standardowe produkty ubezpieczeniowe dla pozostałych.

Poprzez pion Rynki Finansowe (GMK), który odpowiada linii Global Markets BL w strukturze grupy Fortis, Bank zamierza poszerzyć działalność na rynkach finansowych oraz w zakresie obrotu instrumentami pochodnymi. Rozwój Global Markets BL opiera się na strategii zorientowanej na klienta. Bank zamierza poszerzyć swoją ofertę instrumentów pochodnych.

Implementacja Nowej Umowy Kapitałowej Bazylea II stanowi jedno z głównych zadań w mniemaniu władz Banku. Decyzją Komitetu Sterującego Bazylea II, zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą, w 2008 roku, Bank zaczął stosować Metodę Standardową (STA) w ryzyku kredytowym oraz Metodę Wskaźnika Podstawowego (BIA) w ryzyku operacyjnym. Prace zmierzające do wdrożenia metod

zaawansowanego zarządzania ryzykiem w perspektywie średnioterminowej (3-5 lat) są kontynuowane. Projekt wdrożenia Bazylei II jest jednym z najważniejszych projektów prowadzonych w 2008 roku. Rada Nadzorcza rekomenduje wykorzystanie doświadczenia grupy przy wypracowywaniu narzędzi zarządzania, spełniających wymogi Bazylei II.

Bank podjął niezbędne działania, w celu zapewnienia zgodności działalności Banku z Dyrektywą w sprawie rynków instrumentów finansowych (MiFID), która zaczęła obowiązywać w UE od 1 listopada 2007 roku. Dostosowanie Banku do wymogów MiFID, powinno zostać poprzedzone zmianami w wyselekcjonowanych obszarach działalności Banku (oferowanie i obsługa instrumentów finansowych, usługi inwestycyjne). Zmiany obejmą w szczególności: w zarządzaniu systemem przetwarzania informacji, zarządzaniu ryzykiem i zarządzaniu konfliktami interesów, wprowadzenie wymogów dotyczących kategoryzacji klientów, przejrzystości przed- i po-transakcyjnej, zasad realizacji i rejestracji zleceń, a także zmiany w audycie wewnętrznym. Zważywszy na to, iż Dyrektywa MiFID nie została zaimplementowana w polskim systemie prawnym, ostatecznie Bank dostosuje się do powyżej przedstawionych wymogów po nowelizacji Ustawy o obrocie instrumentami finansowymi oraz aktów wykonawczych do tej Ustawy.

Roczne wyniki finansowe Banku oraz sprawozdanie Zarządu z działalności

Członkowie Rady Nadzorczej zapoznali się ze sprawozdaniem Zarządu Fortis Bank Polska S.A. z działalności w roku 2007 oraz ze sprawozdaniem finansowym Banku, na które składa się:

- 1). wprowadzenie do sprawozdania finansowego;
- 2). bilans sporządzony na 31 grudnia 2007 roku, który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 14 211 014 tys. PLN;
- 3). współczynnik wypłacalności,
- 4). Zestawienie pozycji pozabilansowych wykazujące na dzień 31 grudnia 2007 roku kwotę 4 606 568 tys. PLN;
- 5). rachunek zysków i strat za rok obrotowy od 1 stycznia 2007 roku do 31 grudnia 2007 roku wykazujący zysk netto w wysokości 177 594 tys. PLN;
- 6). zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od 1 stycznia 2007 roku do 31 grudnia 2007 roku wykazujące zwiększenie kapitału własnego o kwotę 172 451 tys. PLN;
- 7). rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia 2007 roku do 31 grudnia 2007 roku wykazujący zmniejszenie stanu środków pieniężnych brutto do kwoty - 1 236 362 tys. PLN;
- 8). dodatkowe informacje i objaśnienia.

W oparciu o badanie sprawozdań finansowych Banku na koniec roku (tj. na 31 grudnia 2007 roku), KPMG Audyt Sp. z o.o. wydała opinię bez zastrzeżeń.

W wyniku swojej działalności w roku obrachunkowym 2007 Bank osiągnął zysk netto równy 177 593 763,31 PLN (słownie: sto siedemdziesiąt siedem milionów pięćset dziewięćdziesiąt trzy tysiące siedemset sześćdziesiąt trzy złote i trzydzieści jeden groszy).

Biorąc pod uwagę pozytywną opinię Komitetu Audytu, Rada Nadzorcza zatwierdza sprawozdanie Zarządu z działalności Banku w roku 2007 i przedstawia sprawozdanie finansowe Fortis Bank Polska S.A. za rok 2007 pod obrady Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy, które odbędzie się w dniu 6 czerwca 2008 roku.

Podział zysku

Rada Nadzorcza, po rozpatrzeniu propozycji Zarządu, opowiada się za przedstawieniem WZA projektu uchwały w sprawie podziału zysku za rok 2007 w wys. 177 593 763,31 PLN, która zakłada rozdysponowanie go w następujący sposób:

- 15 811 352,51 PLN na pokrycie kosztów MSR w Banku
- 84 188 647,49 PLN na kapitał rezerwowy,
- 77 593 763,31 PLN na fundusz ogólnego ryzyka

Materiały na Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy obejmują sprawozdanie finansowe, sprawozdanie Zarządu z działalności Banku w roku 2007 oraz niniejsze sprawozdanie Rady Nadzorczej.

Warszawa, dnia 5 czerwca 2008 roku.