

Sprawozdanie rady nadzorczej Fortis Banku Polska SA za rok 2008

FORTIS BANK

Ocena działalności Banku w roku 2008

Rada Nadzorcza ma przyjemność poinformować, iż Fortis Bank Polska SA (Bank) w 2008 roku, podążając zgodnie z przyjętą strategią rozwoju, zwiększył sumę bilansową o 40% i konsekwentnie rozwijał działalność. Proces integracji z Dominet Bank SA nabrał tempa. Po raz pierwszy Bank zaprezentował wyniki finansowe, zawierające zarówno wyniki Banku, jak również spółki zależnej – Fortis Private Investments Polska SA

Pierwsze trzy kwartały 2008 roku były dla Banku okresem dynamicznego rozwoju i poprawy wyników finansowych. Bank uzupełnił ofertę o nowe produkty, zintensyfikował działania sprzedażowe, wykorzystując koniunkturę oraz przesunięcie kapitału inwestorów ze słabnącej giełdy do bardziej stabilnych inwestycji. Czwarty kwartał 2008 roku przebiegał pod znakiem zmian w grupie kapitałowej, do której należy Bank oraz symptomów pogorszenia sytuacji gospodarczej w kraju, co odbiło się ostatecznie na rocznych wynikach Banku, które zamknęły się kwotą 78 496 tys. PLN zysku netto, który był niższy o 99 098 tys. PLN, tj. o 56% w stosunku do zysku osiągniętego w 2007 roku. Przyczyną gorszych wyników była głównie negatywna wycena instrumentów pochodnych.

W ślad za pogorszeniem stanu gospodarki, w czwartym kwartale, sektor finansowy na całym świecie borykał się z problemem braku płynności. Koszt pieniądza wzrósł znacząco, co znalazło odzwierciedlenie w trudniejszym dostępie klientów banków do kredytów oraz bardzo atrakcyjnym warunkom zakładania depozytów.

Dynamika PKB w 2008 roku wyniosła 4,8%, znacznie mniej, niż 6,7% zaobserwowane w 2007 roku. Wyniki przedsiębiorstw miały również przełożenie na kondycję sektora finansowego. Spadająca wartość indeksów giełdowych, słabnący złoty, odpływ zagranicznych inwestycji, spekulacyjne inwestycje w finansowe instrumenty pochodne, znalazły finał w zjawisku nazywanym „polskim kryzysem opcyjnym”, który znacznie zredukował zyski, a w niektórych przypadkach doprowadził do upadku spółki uważane za liderów rynku.

Sytuacja rynkowa, jak również rozpad grupy Fortis i idąca za tym osłabiona reputacja marki, pod którą Bank jest rozpoznawany, dała się mocno odczuć Bankowi. Przedsięwzięte środki mitygujące ryzyko pogorszenia sytuacji Banku, pokazały dobre przygotowanie kadry managerskiej Banku do działania w trudnych okolicznościach, za co Rada Nadzorcza dziękuje i gratuluje Zarządowi Banku.

Najważniejsze dane finansowe roku 2008 to:

- Wypracowany zysk netto (po opodatkowaniu) w wysokości 78,5 mln PLN, był niższy w porównaniu z zyskiem osiągniętym w roku 2007 o 55,8%. Zysk brutto zmniejszył się o 52% do poziomu 102,97 mln PLN.
- W roku 2008 suma bilansowa Banku przekroczyła PLN 19,87 mld PLN, czyli zwiększyła się w porównaniu z rokiem 2007 o 5,67 mld PLN, tj. o 39,9%.

- Wartość kredytów brutto na dzień 31 grudnia 2008 roku wynosiła 15 082 mln PLN, czyli o 3 690 mln PLN więcej niż na koniec 2007 roku.
- Całkowite zobowiązania warunkowe udzielone wzrosły w roku 2008 o 6,9% w porównaniu do 2007 r. i wyniosły 4 926 mln PLN.
- Wynik z tytułu odsetek w wysokości 395,9 mln zł był wyższy w stosunku do 2007 roku o 106,9 mln zł, tj. o 37%. Odnotowano wzrost wyniku z tytułu prowizji o 27%. Wynik z operacji wymiany walut w kwocie 111,3 mln PLN zmniejszył się o 14% w stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego.
- Uzyskany wynik z działalności bankowej w wysokości 531,8 mln PLN był o 9,3% niższy niż za rok 2007. Koszty działania Banku w roku 2009 wyniosły ponad 429 mln PLN i były wyższe o 64 mln PLN niż w roku 2007, co miało związek z rozwojem sieci sprzedaży oraz inwestycjami w nowe rodzaje działalności. Koszty osobowe Grupy na koniec grudnia 2008 roku wyniosły 182 mln PLN i były wyższe o 14% od poniesionych na koniec grudnia roku ubiegłego, gdy wynosiły 160 mln PLN. Wyższy poziom kosztów wynikał głównie ze wzrostu zatrudnienia (średnie liczba etatów w 2008 roku była o 8% wyższa od średniej liczby etatów w 2007 roku) oraz wzrostu wartości wynagrodzeń pracowników, spowodowanym wzrostem płac w gospodarce.
- Na koniec 2008 roku Grupa zanotowała stratę na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu w wysokości 54.5 mln PLN (w porównaniu do wyniku na koniec grudnia 2007 roku oznacza to spadek o 194,7 mln PLN lub 139%). Przyczyną spadku była negatywna korekta wartości godziwej transakcji opcyjnych zawartych z klientami Grupy.
- W czwartym kwartale 2008 r., Grupa Fortis Banku Polska SA poniosła z tego tytułu stratę netto w wysokości 105 mln PLN, natomiast zysk brutto na poziomie 102,9 mln PLN za cały rok 2008 był o 52% niższy niż w roku 2007.
- Współczynnik adekwatności kapitałowej na koniec 2008 roku wynosił 9,88% w porównaniu z 11,72% na koniec grudnia 2007 roku.
- Wskaźnik ROE (zwrot z kapitału) zmniejszył się z poziomu 17,7% na 31 grudnia 2007 roku do 6,2% na 31 grudnia 2008
- Wskaźnik ROA (zwrot na aktywach) zmniejszył się z poziomu 1,4% na 31 grudnia 2007 roku do 0,4% na 31 grudnia 2008
- Wartość księgową na 1 akcję zwiększyła się z 68,81 PLN na 31 grudnia 2007 roku do 72,62 PLN na 31 grudnia 2008 roku

Wyniki Fortis Banku Polska SA były dobre w porównaniu z innymi bankami na rynku:

- Pomimo wolniejszego wzrostu portfela kredytowego Banku niż w latach poprzednich, wzrost ten był wyższy niż w sektorze bankowym. Złożona stopa wzrostu rocznego (CAGR) wyniosła 38% (2002-2008) a stopa wzrostu portfela kredytowego w roku 2008 w porównaniu do roku 2007 wyniosła 32%. W sektorze bankowym, wskaźniki te wyniosły odpowiednio 19% i 38%.
- Wartość kredytów udzielonych w CHF stanowiła na koniec 2007 roku równowartość kwoty 2 318 tys. PLN i wzrosła o 81%, do kwoty 4 195 tys. PLN na koniec 2008 roku. W 2008 roku, udział kredytów w CHF w portfelu kredytów wyniósł 28%; udział kredytów w CHF dla klientów indywidualnych w portfelu kredytów stanowił 26%. Wartość kredytów w EUR (jako równowartość PLN) wzrosła z 2 113 miliona PLN w 2007 roku, do 2 643 miliona w 2008 roku, lecz równocześnie udział kredytów w EUR w ogólnej sumie kredytów zmalał z 19 % w 2007 roku do 18% na 31 grudnia 2008 roku.
- Pozyskiwanie depozytów (CAGR) – 20% (2002-2008) oraz 1% (2008/2007). Dla sektora bankowego odpowiednio – średnio 11% i 19%.

- Przychody ogółem Banku w 2008 roku odnotowały 8% spadek w stosunku do 2007 roku. Było to wynikiem zmniejszenia wyniku na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu o 139% (wpływ na spadek miała przede wszystkim korekta wartości godziwej). Spadek ten był zamortyzowany wzrostem wyniku z odsetek (o 37%) oraz wzrostem wyniku z tytułu prowizji (o 28%).
- Odpisy netto na należności kredytowe Klientów wzrosły z -23 482 tys. PLN na koniec 2007 roku do -66 013 tys. PLN na koniec 2008 roku (wzrost obciążenia o 42 531 tys. PLN).
- ROE Banku na poziomie 6,2% jest niższy od średniej sektora bankowego (19,8%). Wskaźnik kosztów do dochodów (CIR) wynoszący 62% jest wyższy niż średnia w sektorze bankowym (53%).

Rada Nadzorcza docenia wysiłki włożone przez Zarząd i Pracowników Banku w celu dalszej realizacji strategii wzrostu grupy oraz rozwoju bazy klientów Banku i zwiększeniu udziału w rynku. Jednocześnie wprowadzono więcej mechanizmów ograniczenia ryzyka. Wspólnie udało się nie tylko stawić czoła wyzwaniu dynamicznego rozwoju Banku, ale również ograniczyć efekt spowolnienia gospodarczego i związanych z tym rynkowych turbulencji.

Rada Nadzorcza monitorowała linie biznesowe pod względem osiągniętych przez nie wyników finansowych oraz przeprowadzanych operacji, które koncentrowały się na jej strategii rozwoju, wprowadzaniu nowych produktów oraz poszerzaniu bazy klientów. Czwarty kwartał, to skierowanie uwagi na działalność banku w zakresie handlu instrumentami pochodnymi oraz monitoring klientów, których stabilność mogła zostać zachwiana pogorszeniem koniunktury. Jednocześnie, linie biznesowe musiały skoncentrować się na zachowaniu swojej bazy depozytowej w celu zabezpieczenia płynności.

- W roku 2008 linia biznesowa Retail Banking (RB) rozwijała bazę klientów zwiększając kompetencje zarówno w dotychczasowej działalności operacyjnej jak i w nowych obszarach rynku. Szczególnie intensywnie została rozszerzona oferta dla małych i średnich przedsiębiorstw, a także ich właścicieli i kadry kierowniczej. 2008 rok, to także przygotowania do połączenia z Dominet Bank SA. Wprowadzenie jednolitych produktów do oferty obu banków, wspólny marketing produktowy miał y na celu zharmonizowanie oferty produktowej w perspektywie połączenia banków.
- Przez większą część roku Bank, zgodnie z przyjętą strategią oraz sytuacją na rynku, 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 sprzedaż kredytu hipotecznego dla przedsiębiorstw. W związku z odwróceniem trendu w czwartym kwartale, Pion RB zmniejszył produkcję kredytów wzmacniając ofertę depozytową.
- 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 zarządzanych przez Fortis Private Investments. W 2008 roku, Bank oferował 32 subfunduszy międzynarodowych wchodzących w skład funduszu Fortis L Fund.
- Jednocześnie Bank rozwijał swoją działalność w zakresie bankowości prywatnej oferując specjalistyczne usługi dla najzamożniejszych klientów, we współpracy z Pionem Bankowości Prywatnej grupy Fortis na całym świecie oraz Fortis Private Investments Polska. W roku 2008, Pion Bankowości Prywatnej budował swój zespół i realizował projekty mające na celu wprowadzenie nowych produktów, zarówno kredytowych jak i inwestycyjnych.

- 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 spółki Dominet Bank w marcu 2007 r., jak również decyzję o przyspieszeniu integracji obu banków. Na początku 2008 roku, Zarządy FBP i Dominet Banku podpisały umowę o współpracy i wspólnie pracowały nad przygotowaniem planu integracji, który został zatwierdzony w pierwszym kwartale 2008 roku. W czerwcu 2008 roku został zaprezentowany Zarząd połączonego Banku, a we wrześniu nowa, planowana na dzień połączenia struktura organizacyjna. Przez cały rok zespoły robocze prowadziły przygotowania do fuzji prawnej i operacyjnej pod nadzorem Komitetu Sterującego Projektu Integracji.
- Linia biznesowa Commercial Banking (CB) osiągnęła dobre wyniki zarówno pod względem zysku brutto jak i sald. Zgodnie ze swoją strategią skoncentrowano 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, przeżywały intensywny rozwój, którego finał miał miejsce w czwartym kwartale, wraz z ujawnieniem działań spekulacyjnych wielu polskich spółek. Bank zaoferował kompleksową ofertę w zakresie obrotu emisjami – począwszy od pomocy w znalezieniu kontrahenta poprzez doradztwo w zakresie przeprowadzania transakcji, po oferowanie analiz rynku związanych z tymi instrumentami.
- Bank kontynuował program adresowany do klientów ubiegających się o przyznanie funduszy z Unii Europejskiej.
- Przez większą część roku Pion Rynki Finansowe osiągał dobre wyniki zwłaszcza w dziedzinie operacji na rynku pieniężnym oraz sprzedaży opcji, do czego przyczyniło się wzmocnienie Zespołu Dealerów ds. Relacji z Klientami oraz dobra współpraca z liniami biznesowymi CB i RB. Jednakże, ze względu na pogorszenie warunków rynkowych, w czwartym kwartale GMK zanotowało stratę na transakcjach instrumentami pochodnymi. Departament Skarbu podejmował działania w celu zwiększenia kontaktów z klientami, wprowadzenia nowych produktów w synergii z pozostałymi liniami biznesowymi, poprawy wyników działalności na rynku pieniężnym oraz ulepszenia sprawozdawczości dotyczącej wyników sprzedaży i monitorowania ryzyka. W 2008 roku, Bank poszerzył swoją ofertę o produkty oparte o transakcje opcyjnie na energię i indeksy cen paliw.

Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie zostało zwołane w dniu 21 lutego 2008r w celu zatwierdzenia zmian w składzie Rady, jak również modyfikacji treści Statutu Banku wynikających z niedawnych zmian prawa bankowego, nowych wymogów 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.

Sprawozdanie finansowe Banku za rok 2007 zostało zatwierdzone przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy w dniu 6 czerwca 2008 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 2007 wyniósł 177,6 mln PLN na zwiększenie funduszy własnych w następujący sposób: 77,6 mln PLN na fundusz ogólnego ryzyka, 15,8 mln PLN na pokrycie kosztów wdrożenia przez Fortis Bank Polska SA Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej, a pozostałe 84,2 mln PLN na kapitał rezerwowy.

Dnia 25 września 2008 r., odbyło się kolejne Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie w celu zatwierdzenia zmian w składzie Rady Nadzorczej.

Rada została poinformowana o przyjęciu przez Bank Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW, które weszły w życie z dniem 1 stycznia 2008 roku. Zgodnie z intencją Rady Nadzorczej oraz Akcjonariuszy Fortis Bank Polska SA, Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie zwołane w dniu 21 lutego 2008 r. przyjęło nowe zasady ładu korporacyjnego w zakresie rekomendowanym przez Zarząd i Radę Nadzorczą. Rada Nadzorcza potwierdza, że w roku 2008 w Banku wystąpiły naruszenia przyjętych zasad ładu korporacyjnego.

Rada Nadzorcza z uwagą obserwuje wyniki finansowe Fortis Private Investments Polska SA (FPIP), jednostki zależnej Banku. W roku 2008, spółka FPIP aktywnie oferowała usług z zakresu zarządzania portfelem instrumentów finansowych we współpracy z nowymi pośrednikami oraz pozyskując nowych klientów. Spółka FPIP realizowała swoją nową strategię, rozwijając ofertę skierowaną do zamożnych klientów indywidualnych we współpracy z pionem Bankowości Prywatnej Fortis. Na koniec roku 2008 aktywa w zarządzaniu FPIP SA wynosiły 186,8 mln PLN w porównaniu do 424 mln PLN na koniec grudnia 2007 r. Jednocześnie, na koniec grudnia 2008 r., wartość aktywów w zarządzaniu pionem Bankowości Prywatnej wynosiła 433 mln PLN, z czego blisko 66% stanowiły lokaty klientów w FBP. W ciągu 12 miesięcy 2008 r., lokaty wzrosły o 50% w porównaniu do 12 miesięcy 2007 r. Znaczne przesunięcie aktywów wynika z faktu, iż w związku ze zmienną sytuacją rynkową klienci inwestowali środki w mniej ryzykowne instrumenty, np. w lokaty.

Od połowy 2008 r. prowadzony jest proces przekształcenia FPIP SA w Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych (TFI). W przedmiotowej sprawie został złożony wniosek do KNF, który jest obecnie rozpatrywany. Po przekształceniu w TFI, spółka będzie w dalszym ciągu zarządzała indywidualnymi portfelami instrumentów finansowych oraz rozwinięciem działalności w zakresie funduszy inwestycyjnych. Planowane jest rozszerzenie sieci dystrybucji jednostek funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez FPIP SA na podmioty spoza grupy – przewiduje się sprzedaż poprzez inne polskie banki, niezależnych doradców finansowych, elektroniczne kanały dystrybucji. Fortis Bank Polska SA będzie wspierać dalszy rozwój FPIP SA zgodny z powyższą strategią oraz wynikający z sytuacji na rynkach finansowych.

Zmiany kapitałowe i w strukturze własności

Kapitał zakładowy Banku wynosi 503 135 400 PLN i jest podzielony na 16 771 180 akcji o wartości nominalnej 30 PLN każda.

Na 31 grudnia 2008 r., struktura akcjonariatu z wyszczególnieniem akcjonariuszy posiadających co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy przedstawiała się następująco:

Akcjonariusz	Liczba posiadanych akcji	% posiadanych akcji	liczba głosów WZA*	% na głosów WZA*	liczby na
Fortis SA/NV	16 651 449	99.29%	16 651 449	99.29%	
Inne	119 731	0,71%	119 731	0,71%	
Razem	16 771 180	100%	16 771 180	100%	

* W związku ze zmianą podmiotu dominującego wobec Fortis Bank SA/NV (obecnie Societe Federale de Participation et d'Investment), Fortis Bank SA/NV nie mógł wykonywać prawa głosów z posiadanych akcji do czasu uzyskania przez Societe Federale de Participation et d'Investment zgody Komisji Nadzoru Finansowego.

Dnia 9 stycznia 2008 roku Fortis Bank Polska SA podpisał umowę o współpracy z Dominet Bank SA, przedmiotem której jest zobowiązanie stron do podjęcia wszelkich niezbędnych czynności prowadzących do połączenia Fortis Bank Polska SA oraz Dominet Bank SA w drodze przeniesienia całego majątku Dominet Bank SA (jako spółki przejmowanej) na Fortis Bank Polska SA (jako spółki przejmującej), w zamian za nowo wyemitowane akcje Fortis Bank Polska SA, które zostaną wydane dotychczasowym akcjonariuszom Dominet Bank SA, zgodnie z postanowieniami Art. 492 §1 kodeksu spółek handlowych.

Dnia 25 listopada 2008 roku Fortis Bank Polska SA i Dominet Bank SA zawarły aneks do umowy

o współpracy z dnia 9 stycznia 2008 roku. Planowana data połączenia prawnego Fortis Bank Polska SA i Dominet Banku SA została przesunięta z dnia 30 czerwca 2009 roku na 31 lipca 2009 roku.

Do 10 października 2008 roku Bank był częścią międzynarodowej grupy bankowo – ubezpieczeniowej Fortis. Jednostkami dominującymi najwyższego szczebla były: Fortis SA/NV oraz Fortis NV. Podmiotem dominującym dla Banku w tym okresie był Fortis Bank SA/NV z siedzibą w Brukseli.

Od 10 października 2008 roku Bank stał się częścią grupy bankowej w której dominującą jednostką był Rząd Królestwa Belgii za pośrednictwem Société Fédérale de Participations et d'Investissement (Belgijskiej Federalnej Agencji Inwestycyjnej, SFPI). Belgijska Federalna Agencja Inwestycyjna z siedzibą w Brukseli przy ul. Avenue Louise 54/B1, utworzona w dniu 16 września 1994 r., jest własnością skarbu państwa Królestwa Belgii. Jest to spółka akcyjna o charakterze holdingowym realizującą zadania z zakresu interesu publicznego. Belgijska Federalna Agencja Inwestycyjna weszła w posiadanie 99,93% akcji Fortis Bank SA/NV z siedzibą w Brukseli, podmiotu bezpośrednio dominującego wobec Fortis Bank Polska SA oraz pośrednio dominującego wobec Dominet Bank SA

W październiku 2008 roku Fortis holding, BNP Paribas oraz SFPI zawarły porozumienie w sprawie przejścia działalności Grupy Fortis w Belgii i Luksemburgu w tym odsprzedaży 75% akcji Fortis Bank SA/NV francuskiej grupie finansowej BNP Paribas. Umowa ta została zakwestionowana przez akcjonariuszy mniejszościowych grupy Fortis, rezultatem czego było głosowanie i odrzucenie proponowanej transakcji na Walnym Zgromadzeniu. 6 marca 2009 roku zawarte zostało nowe porozumienie w sprawie zmienionych warunków transakcji. Nowa transakcja została poddana pod głosowanie na walnym zgromadzeniu akcjonariuszy Fortis SA/NV w Brukseli oraz Fortis N.V. w Utrechcie, zwołanych w kwietniu 2009 r., i zaakceptowana przez akcjonariuszy.

W wyniku zmiany podmiotu dominującego Fortis Bank SA/NV, akcjonariusz większościowy Fortis Bank Polska SA nie mógł skutecznie wykonywać prawa głosu z posiadanych akcji do czasu uzyskania zgody Komisji Nadzoru Finansowego zgodnie z art. 25 ust.1 Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo Bankowe oraz do wypełnienia zobowiązania do ogłoszenia wezwania do sprzedaży pozostałych akcji, zgodnie z przepisami art. 74 ust. 2 Ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych. W styczniu 2009 roku, Belgijska Federalna Agencja Inwestycyjna złożyła wniosek do Komisji Nadzoru Finansowego o zgodę na wykonywanie praw z akcji Fortis Bank Polska SA.

Kwestie właścicielskie zostały ostatecznie rozstrzygnięte, gdy 12 maja 2009 r., BNP Paribas pośrednio nabył 16 738 712 akcji Fortis Bank Polska SA, stanowiących ok. 99,81% kapitału zakładowego Fortis Bank Polska SA w wyniku nabycia 54,55% udziału w Fortis Banku SA/NV. W dniu 20 maja 2009 r., BNP Paribas uzyskał zgodę KNF na wykonywanie prawa głosu z posiadanych pośrednio akcji poprzez Fortis Bank SA/NV. Następnie BNP Paribas wypełnił zobowiązanie do ogłoszenia wezwania do sprzedaży akcji w dniu 4 czerwca.

Zmiany w składzie Rady Nadzorczej

Na dzień 31 grudnia 2008 roku skład Rady Nadzorczej był następujący:

Jos Clijsters	- Przewodniczący
Antoni Potocki	- Wiceprzewodniczący
Zbigniew Dresler	Członek Rady
Peter Ullmann	Członek Rady
Luc Willemyns	Członek Rady
Christopher Norris	Członek Rady

W związku ze złożoną rezygnacją Członków Rady Pana Bernarda Levie, Pana Thierrego Schumana i Pana Didier Giblet Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Fortis Bank Polska SA, które odbyło się w dniu 21 lutego 2008 roku, powołało Pana Marca Luet i Pana Lucasa Willemynsa na nowych Członków Rady Nadzorczej Fortis Bank Polska SA. W dniu 25 września 2008 Pan Werner Claes i Pan Marc Luet złożyli rezygnacje z członkostwa w Radzie Nadzorczej Fortis Bank Polska SA Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie, które odbyło się w dniu 25 września 2008 r., powołało Pana Christopher Norris w skład Rady Nadzorczej z dniem 26 września 2008 r. Przedstawiony skład Rady Nadzorczej obowiązywał od 26 września 2008 roku. Pan Christopher Norris złożył rezygnację z członkostwa w Radzie Nadzorczej Fortis Bank Polska SA z dniem 31 stycznia 2009r. Rada Nadzorcza ma świadomość, że częste zmiany jej składu wynikające ze zmian właścicielskich nie przyczyniają się do stabilnego nadzoru Banku niemniej jednak wyraża nadzieję, że przejęcie przez BNP Paribas jako nowego inwestora strategicznego i ostatecznego właściciela zapewni stabilność zarządzania FBP w przyszłości. Bardziej stabilny skład Rady przyczyniłby się do poprawy i zwiększenia efektywności jej działania.

Przegląd posiedzeń w 2008 r.

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. W roku 2008, Bank zaciągnął długoterminowe linie kredytowe z Fortis Banku Luksemburg SA (w marcu 2008 r.) oraz Fortis Finance Belgia (w grudniu 2008 r.).

Zaprezentowano Radzie strategię rozwoju linii biznesowych, a w szczególności informacje na temat wdrożenia wspólnej strategii dla połączonego pionu RB FBP i DB, rozwoju linii biznesowej Rynki Finansowe oraz strategii rozwoju nowych dziedzin działalności w Pionie Kredytów Konsumenckich (Consumer Finance) i Bankowości Prywatnej (Private Banking).

Rada Nadzorcza zarekomendowała zwołanie Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku w dniu 21 lutego 2008 r., w celu zatwierdzenia zmian w składowi Rady Nadzorczej oraz modyfikacji treści Statutu. Rada rekomendowała również zwołanie kolejnego NWZA we wrześniu.

Rada zaopiniowała proponowany porządek obrad i projekty uchwał Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy, w tym projekty uchwał w sprawie podziału zysku, zmian w Statucie Banku, zmian w składzie oraz wynagrodzeniach Członków Rady Nadzorczej. Rada wydała pozytywną opinię dotyczącą działalności Zarządu w roku 2007.

Rada Nadzorcza z uwagą śledziła postępy prac nad dwoma ważnymi projektami, tj. Rekomendacją S i projektem Bazylea 2 (zgodność z wymogami kapitałowymi w ramach Nowej Umowy Kapitałowej).

Rada Nadzorcza omawiała zagadnienia związane z rozwojem sytuacji kadrowej, w tym wyniki regularnego przeglądu wielkości i fluktuacji zatrudnienia, zmiany w kierownictwie pionu Retail Banking oraz związane z nimi zmiany personalne i organizacyjne.

Rada Nadzorcza rozważyła i zatwierdziła rekomendację Zarządu w sprawie oceny realizacji celów przez Fortis Bank Polska w roku 2008 na poziomie "3 – prawie spełnia wymagania" na potrzeby wyliczenia premii.

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

Wprowadzono strukturę zarządzania Pionem 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). Reorganizacja funkcji Zarządzania Zasobami Ludzkimi FBP została przeprowadzona zgodnie z modelem obowiązującym w Fortis i z uwzględnieniem docelowej struktury organizacyjnej po połączeniu z Dominet Bank. We wrześniu nastąpiły zmiany w Pionie Marketingu i Komunikacji Korporacyjnej w związku z procesem planowania na rok 2009 oraz realizacją nowej strategii obejmującej proces rebrandingu i repozycjonowania. Wprowadzono zmiany organizacyjne w Pionie Bankowości Prywatnej w celu zapewnienia wsparcia nowej strategii biznesowej. Nastąpiła reorganizacja w Departamencie Przeciwdziałania Przystępstwu i Nadużyciom w celu dostosowania do modelu obowiązującego w Fortis Banku.

Mając na uwadze przyszłe połączenie z Dominet Bankiem, członkowie Rady z uwagą śledzili postęp prac integracyjnych i doradzali jak najszybsze wdrożenie tego procesu w celu skorzystania z efektu synergii i rosnącego przywództwa.

Członkowie Rady zapoznali się ze stanem realizacji kluczowych projektów w poszczególnych liniach biznesowych w porównaniu z planem zakładanym na rok 2008, oraz z wyzwaniem na rok bieżący z uwagi na nowe wnioski z Centrali oraz wymogi prawne, nowe inicjatywy ze strony linii biznesowych oraz rekomendacje audytu.

Ze względu na przyszłe plany rozwojowe oraz optymalizację wykorzystywanych nieruchomości, Rada zatwierdziła decyzję Zarządu w sprawie podpisania umowy najmu nowego budynku biurowego w Krakowie.

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

- Zatwierdzenie planu budżetu na rok 2008 i założeń długoterminowego planu finansowego.
- Integracja z Dominet Bankiem SA i zmiany strategii biznesowej.
- Linie kredytowe udzielone przez spółki grupy.
- Plan pozyskiwania i utrzymania depozytów od towarzystw ubezpieczeniowych.
- Dyskusja nad transakcjami opcji i wymaganymi działaniami ograniczającymi ryzyko.
- Wdrożenie Nowej Polityki Zarządzania Ryzykiem oraz zmian do wielu metodologii zarządzania ryzykiem, w tym aktualizacja polityki zarządzania ryzykiem płynności i ryzykiem kredytowym.
- Informacja na temat Raportu Samooceny Kontroli i Ryzyka (CRSA).
- Omówienie różnych możliwych działań mających na celu utrzymanie płynności w świetle kryzysu płynności w połączeniu z ryzykiem utraty reputacji wynikającymi z rozpadu grupy Fortis.
- Zmiany w zakresie ryzyka kredytowego w związku z pogorszeniem portfela transakcji na instrumentach pochodnych.

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 „Polityki zarządzania ryzykiem w Fortis Bank Polska SA.”
- Zatwierdzenie zmienionego „Regulamin podejmowania decyzji kredytowych w FBP SA.”
- Zatwierdzenie zmian „Polityki Zarządzania Kapitałem w Fortis Bank Polska SA.”
- Decyzje w sprawie zmian w składzie Komitetu ds. Wynagradzania.
- Zatwierdzenie zmian w strukturze organizacyjnej Fortis Bank Polska SA.
- Zatwierdzenie Sprawozdania Zarządu za rok 2007
- Propozycji podziału zysku za rok 2007.
- Zatwierdzenie Sprawozdania Rady Nadzorczej za rok 2007.
- Zatwierdzenie zmienionej „Strategii i Polityki ryzyka operacyjnego w Fortis Bank Polska SA.”
- Zatwierdzenie „Metodyki procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego w Fortis Bank Polska SA.”
- Ustalenie jednolitego tekstu Statutu Fortis Bank Polska SA.”
- Decyzje w sprawie zmian w składzie Komitetu Audytu.
- Ustalenie oceny Fortis Bank Polska SA za rok 2007
- Zatwierdzenie zmian w planie budżetu na rok 2008.
- Zatwierdzenie zmian do regulaminów udzielania produktów kredytowych stosownie do postanowień art. 79 i 79a ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe.

- Zatwierdzenie zmiany „Regulaminu udzielania produktów kredytowych członkom Zarządu albo Rady Nadzorczej lub osobom zajmującym stanowiska kierownicze w Banku oraz podmiotom powiązanim z nimi organizacyjnie lub kapitałowo.”
- Zatwierdzenie „Polityki zarządzania ryzykiem braku zgodności w Fortis Bank Polska SA.”
- Zatwierdzenie „Strategii i Polityki Ryzyka Płynności w Fortis Bank Polska SA.”

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 w Radzie Nadzorczej, który w roku 2008 podpisał 11 decyzji.

Komitet Audytu

Do głównych zadań Komitetu Audytu, powołanego w roku 2006 zgodnie z zasadami ładu korporacyjnego, 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.

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

W roku 2008 skład Komitetu Audytu przedstawiał się następująco:

1. Peter Ullmann - Przewodniczący
2. Zbigniew Dresler
3. Antoni Potocki
4. Christopher Norris – powołany z dniem 26 września 2008 roku; rezygnacja złożona z dniem 31 stycznia 2009 roku,
5. Werner Claes – złożona rezygnacja z dniem 25 września 2008 roku.

W 2008 roku odbyło się 5 posiedzeń Komitetu Audytu FBP, na których omawiano następujące zagadnienia:

- Określenie Planu Działania na rok 2008.
- Sprawozdanie z działalności Departamentu Audytu przedstawione przez Dyrektora Departamentu oraz sprawozdanie Komitetu Ryzyka i ALM na temat ryzyk – przez Dyrektora ds. Zarządzania Ryzykiem.
- Organizacja Departamentu Audytu i relacje z audytorem zewnętrznym
- Przegląd sprawozdań finansowych oraz opinii Audytora – dwa razy do roku, tj. sprawozdanie półroczne i roczne, a także przedstawienie Radzie Nadzorczej opinii na ich temat.
- Przegląd sprawozdania na temat Kontroli i Samooceny Ryzyka (CRSA) oraz Planu Działania opracowanego zgodnie z procedurą Fortisu i zaakceptowanego przez członków Zarządu FBP.

- Informacja na temat współpracy z biegłym rewidentem oraz wystawienie opinii w sprawie wyboru biegłego rewidenta do przeprowadzenia badania sprawozdania finansowego w kolejnym okresie sprawozdawczym.
- Przegląd porządku obrad i projektów uchwał na Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy oraz zmian w dokumentach korporacyjnych, które zostaną przedstawione akcjonariuszom.
- Przegląd sprawozdań z wykonania Planu Działania FBP w zakresie zapewnienia zgodności oraz sprawozdania rocznego Departamentu ds. Zapewnienia Zgodności.
- Realizacja rekomendacji audytu wewnętrznego i zewnętrznego.
- Dostosowanie Banku do wymogów Bazylei II.
- Funkcjonowanie systemu bankowości internetowej Pl@net.
- Audyt podmiotu zależnego - FPIP SA
- Audyt systemu regulacji wewnętrznych.
- Postępy w projekcie SPOKO oraz implementacji systemu identyfikacji i zarządzania dostęпами
- Wyniki pracy Zespołu Inspekcji Ryzyka Kredytowego.
- Postępy w integracji z Dominet Bank SA.
- Oferowanie pochodnych instrumentów finansowych.
- Proces zarządzania gotówką.
- Implementacja Rekomendacji S.

Główne tematy, które zostały przedstawione Radzie Nadzorczej:

- Wyzwania i zagrożenia w procesie integracji.
- Funkcjonowanie nowych oddziałów z punktu widzenia ryzyka kredytowego.
- Informacja na temat implementacji Rekomendacji S.
- Ujemny wpływ transakcji na instrumentach pochodnych wynikający z dewaluacji złotówki i pogorszenia sytuacji finansowej klientów.
- Działalność Departamentu Skarbu w kontekście rekomendacji Komitetu Audytu aby ograniczyć zawieranie transakcji na instrumentach pochodnych do klientów profesjonalnych oraz powstrzymania się od zawierania transakcji spekulacyjnych.

Komitet Audytu ocenia system kontroli wewnętrznej oraz system zarządzania ryzykiem, jako efektywny i wysoce rozwinięty. Wszystkie departamenty: Zapewnienia Zgodności, Ryzyka, Przeciwdziałania Przystępstwom i Nadużyciom, oraz Audytu, działają bardzo profesjonalnie. Równocześnie Komitet Audytu zamierza przyglądać się uważnie dalszej działalności tych jednostek. Komitet Audytu zwraca szczególną uwagę na pogorszenie wyniku finansowego Banku oraz pragnie podkreślić wagę monitorowania jakości portfela kredytowego. Głównymi zagadnieniami w Banku na rok 2009 roku są: przeciwdziałanie efektom kryzysu finansowego na działalność Banku, efektywne połączenie z Dominet Bankiem oraz rozwiązanie kwestii związanej z instrumentami pochodnymi.

Perspektywy rozwoju

Na perspektywy rozwoju działalności Banku istotnie wpływa bieżąca sytuacja makroekonomiczna, kondycja sektora finansowego w czasach pogłębiającego się kryzysu na międzynarodowych rynkach finansowych oraz zmiany w grupie Fortis w czwartym kwartale ubiegłego roku.

W wyniku przejęcia działalności grupy Fortis przez rządy Belgii, Holandii i Luksemburga we wrześniu i październiku 2008 r., oraz po podpisaniu kolejnych umów pomiędzy rządem Królestwa Belgii a grupą Fortis, nastąpiła zmiana w strukturze właścicielskiej głównego akcjonariusza Fortis Banku Polska SA. W dniu 10 października 2008 roku, Rząd Królestwa Belgii za pośrednictwem Société Fédérale de Participations et d'Investissement (Belgijskiej Federalnej Agencji Inwestycyjnej) stał się podmiotem dominującym Grupy.

Jak opisano w punkcie „Zmiany kapitałowe i w strukturze własności,” na mocy umów zawartych pomiędzy Fortis holding, BNP Paribas a Belgijską Federalną Agencją Inwestycyjną, rząd Belgii zobowiązał się do odsprzedaży grupie BNP Paribas 75% akcji w Fortis Bank SA.NV (Fortis Bank Belgia).

Zostało to zrealizowane dopiero, gdy nowa umowa została przedłożona do akceptacji akcjonariuszom obecnym na walnym zgromadzeniu Fortis SA/NV w Brukseli oraz Fortis N.V. w Utrechcie, zwołanych w kwietniu 2009 r.

Fortis Bank SA/NV z siedzibą w Brukseli pozostaje bezpośrednim podmiotem dominującym Fortis Bank Polska SA oraz pośrednim podmiotem dominującym Dominet Bank SA. Strategia Banku nadal jest ściśle powiązana z ogólną strategią Fortis Bank Belgia, który realizuje obecnie proces integracji z grupą BNP Paribas.

Grupa BNP Paribas znacząco wzmocniła swoją pozycję w strefie euro, poprzez pozyskanie dwóch dodatkowych rynków rodzimych (Belgii i Luksemburga) a ponadto sieci bankowości detalicznej w Polsce i Turcji. Strategia BNP Paribas zakłada zbudowanie w Polsce zintegrowanego Modelu Banku Uniwersalnego, świadczącego usługi wszystkim segmentom klientów. Sprzedaż krzyżowa produktów oferowanych w grupie będzie rozwijana w oparciu o obecną bazę klientów Fortis Bank Polska i Dominet Bank. Dotychczasowe plany Fortis dotyczące zwiększenia udziału w rynku oraz rozwoju sieci oddziałów będą kontynuowane, czerpiąc z doświadczenia i fachowości BNP Paribas. Zwłaszcza w obszarach bankowości korporacyjnej i inwestycyjnej, istnieją duże możliwości skorzystania z najlepszej praktyki i bogatego doświadczenia BNP Paribas. Powyższa strategia będzie realizowana w dwóch etapach. Najpierw określona zostanie docelowa struktura działalności grupy w Polsce. Następnie opracowany zostanie nowy, zintegrowany plan strategiczny w oparciu o wspólną wiedzę i szczegółowe analizy rentowności oraz ryzyka.

Nowy właściciel potwierdził, że integracja Fortis Bank Polska SA i Dominet Bank SA powinna zakończyć się zgodnie z planem. Integracja tych banków zapewni synergie operacyjne dla podmiotów grupy w Polsce. Dzięki połączonym działaniom, możliwe będzie dotarcie z ofertą do większej liczby klientów i poprawa wyników finansowych.

W wyniku fuzji, pozycja Fortis Bank Polska SA na rynku polskim ulegnie zmianie – z banku obsługującego dotąd głównie klientów korporacyjnych i zamożne osoby fizyczne, Fortis Bank Polska SA stanie się bankiem uniwersalnym. Segmenty Mass Retail (masowego klienta detalicznego) oraz Mikro-firmy, dotychczas obsługiwane przez Dominet Bank SA, staną się jednym z kluczowych obszarów działalności połączonego Banku. Bank będzie kontynuował współpracę z Fortis Investments w zakresie sprzedaży usług oferowanych przez zagraniczne fundusze inwestycyjne.

Bank wzmocni swoją pozycję na rynku bankowości detalicznej poprzez znaczny wzrost liczby obsługiwanych klientów. Bank będzie pozycjonowany na rynku bankowości detalicznej jako bank przyjazny i uniwersalny, który wspiera klientów w budowaniu ich przyszłości, oferuje im usługi i doradztwo finansowe w zachęcającym i nowoczesnym otoczeniu. Bank planuje zróżnicować swoją strategię biznesową dla poszczególnych segmentów klienta, skupiając się na aktywnym pozyskiwaniu nowych klientów do segmentu Mass Retail, jak również Profesjonalistów i Małych Przedsiębiorstw (SE). Strategia Banku zakłada znaczący wzrost liczby klientów w ciągu kolejnych pięciu lat. W przypadku zamożnych klientów indywidualnych (Affluent), połączony Bank przyjmie

strategię zwiększania liczby produktów posiadanych przez obecnych klientów i budowaniu ich lojalności.

Kierownictwo Banku zakłada, że w obszarze bankowości korporacyjnej i prywatnej, w wyniku fuzji strategia Banku i jego pozycjonowanie nie ulegną zmianie w stosunku do obecnie realizowanej strategii. Ponadto, nie zmieniają się relacje z pozostałymi podmiotami zależnymi i innymi spółkami grupy Fortis Bank Belgia; dotyczy to podmiotów oferujących usługi bankowe, leasingowe i zarządzania aktywami w Polsce. Dalsze zmiany mogą nastąpić w procesie integracji z grupą BNP Paribas.

Bank nie opublikował prognozy wyników finansowych na rok 2008. Rada Nadzorcza i Zarząd realizują politykę niepodawania do publicznej wiadomości prognozy wyników na koniec roku 2009.

W związku z recesją na światowych rynkach finansowych, Bank podjął działania zmierzające do ograniczenia ryzyka kredytowego instrumentów pochodnych posiadanych przez Bank, w szczególności opcji walutowych i transakcji walutowych forward. Bank przewiduje, że w roku 2009, ryzyko kredytowe istotnie wpłynie na wyniki finansowe Banku.

Kwestie związane z zapewnieniem płynności i utrzymaniem adekwatnego poziomu wypłacalności wymagają szczególnej uwagi kierownictwa Banku i wypracowania rozwiązań długoterminowych, zwłaszcza że nawet przy założeniu zatrzymania zysków za rok 2008, uwzględniając planowane zwiększenie sumy bilansowej z jednej strony i konieczność pokrycia potencjalnych strat z tytułu kredytów i transakcji pochodnych z drugiej strony, nie jest możliwe pozyskanie wystarczającego finansowania ze zgromadzonych depozytów. Na koniec 2008 r., współczynnik adekwatności kapitałowej wynosił 9,88%, a symulacje na rok 2009 wskazują na potrzebę znacznego podwyższenia kapitału. Także w świetle wymogu KNF, aby banki utrzymywały współczynnik wypłacalności na poziomie 10%, tj. wyższym niż minimum regulacyjne. Z powyższego względu, główny akcjonariusz zobowiązał się do dokonania zastrzyku kapitałowego o równowartości 100 mln EUR. Ponieważ z powodów prawnych, takie zasilenie kapitałowe nie może mieć miejsca przed zarejestrowaniem połączenia, zorganizowano finansowanie pomostowe w postaci pożyczki podporządkowanej w wysokości 50 mln EUR.

W świetle niepewnej sytuacji na rynku, charakteryzującej się wysoką zmiennością warunków makroekonomicznych (w tym np. kursów wymiany walut), priorytetem stały się zminimalizowanie ryzyka i dalszy rozwój funkcji kontroli wewnętrznej, zarządzania ryzykiem i zapewnienia zgodności. Bank wdraża rekomendacje Komisji Nadzoru Finansowego w tym zakresie.

Zgodnie z decyzją podjętą przez Komitet Sterujący B2 w uzgodnieniu z Centralą Fortis i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą, w roku 2008 Bank rozpoczął stosowanie metody standardowej (STA) w zakresie ryzyka kredytowego oraz metody wskaźnika bazowego (BIA) w zakresie ryzyka operacyjnego. W perspektywie średnioterminowej (3-5 lat), Bank nadal będzie zobowiązany do wprowadzenia najbardziej zaawansowanych metod zarządzania ryzykiem – AIRBA w zakresie ryzyka Kredytowego oraz AMA w zakresie ryzyka operacyjnego. Bank będzie kontynuować prace nad wdrożeniem zaawansowanych metod pomiaru ryzyka w perspektywie średnioterminowej (3-5 lat).

Rada Nadzorcza zaleciła, aby Zarząd skupił się na następujących priorytetowych zadaniach w roku 2009:

- Zarządzanie ryzykiem, zwłaszcza podjęcie koniecznych działań zmierzających do budowy silniejszej, lepszej organizacji ryzyka kredytowego.
- Zarządzanie płynnością, w celu zamknięcia luki płynności, skupiające się na pozyskaniu depozytów, a także możliwe zmniejszeniu pozycji aktywów w bilansie.
- Zarządzanie kosztami oraz redukcja kosztów. Konsekwencja we wdrażaniu programu redukcji kosztów uruchomionego w Banku w celu znacznego obniżenia kosztów w FBP i DB w roku 2009 i latach następnych, jak również wprowadzenie rzeczywistej świadomości

kosztów wśród pracowników oraz zarządzania zmianą. Optymalizacja wielkości zatrudnienia wynikająca z synergii połączenia i ograniczenia zakresu działalności operacyjnej.

- Pomyślne zakończenie integracji z Dominet Bankiem.
- Uproszczenie i większa przejrzystość ą struktury organizacyjnej nowego, połączonego banku, również aby zapewnić zgodność z nową strukturą właścicielską i obowiązującym w grupie modelem operacyjnym.

Roczne wyniki finansowe oraz sprawozdania Zarządu z działalności

Członkowie Rady Nadzorczej zapoznali się ze sprawozdaniem jednostkowym oraz skonsolidowanym Zarządu Fortis Bank Polska SA z działalności w roku 2008 oraz ze sprawozdaniem jednostkowym oraz skonsolidowanym finansowym Banku, na które składa się (dane skonsolidowane):

1. wprowadzenie do sprawozdania finansowego;
2. bilans sporządzony na 31 grudnia 2008 roku, który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 19 869 004 tys. PLN;
3. współczynnik wypłacalności;
4. Zestawienie pozycji pozabilansowych na dzień 31 grudnia 2008 roku na łączną sumę 4 926 427 tys. PLN;
5. rachunek zysków i strat za rok obrotowy od 1 stycznia 2008 roku do 31 grudnia 2008 roku wykazujący zysk netto w wysokości 78 496 tys. PLN;
6. zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od 1 stycznia 2008 roku do 31 grudnia 2008 roku wykazujące zwiększenie kapitału własnego o kwotę 63 966 tys. PLN;
7. rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia 2008 roku do 31 grudnia 2008 roku wykazujący zmniejszenie stanu środków pieniężnych brutto do kwoty 711 109 tys. PLN;
8. dodatkowe informacje i objaśnienia.

W oparciu o badanie sprawozdań finansowych Banku na koniec roku (tj. na 31 grudnia 2008 roku), KPMG Audyt Sp. z o.o. wydała opinię bez zastrzeżeń.

W wyniku swojej działalności w roku obrachunkowym 2008 Bank osiągnął zysk netto równy 78 191 tys. PLN.

Biorąc pod uwagę pozytywną opinię Komitetu Audytu, Rada Nadzorcza zatwierdza sprawozdanie Zarządu z działalności Banku w roku 2008 i przedstawia sprawozdanie finansowe Fortis Bank Polska SA za rok 2008 pod obrady Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy, które odbędzie się w dniu 26 czerwca 2009 roku.

Podział zysku

Rada Nadzorcza, po rozpatrzeniu propozycji Zarządu, opowiada się za przedstawieniem WZA projektu uchwały w sprawie podziału zysku za rok 2008 w wys. 78 190 773,02 PLN (słownie złotych: siedemdziesiąt osiem milionów sto dziewięćdziesiąt tysięcy siedemset siedemdziesiąt trzy i 02/100), która zakłada przeznaczenie zysku na zwiększenie funduszy własnych Banku w następujący sposób:

- część zysku w wysokości 33 190 773,02 złotych przekazać na kapitał zapasowy,
- pozostałą część zysku w wysokości 45 000 000 złotych przekazać na fundusz ogólnego ryzyka.

Materiały na Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy obejmują sprawozdanie finansowe jednostkowe i skonsolidowane, sprawozdania Zarządu z działalności Banku oraz z działalności Grupy Kapitałowej w roku 2008 oraz niniejsze sprawozdanie Rady Nadzorczej.

Warszawa, 26 czerwca 2009.