

# SPRAWOZDANIE RADY NADZORCZEJ FORTIS BANK POLSKA SA ZA ROK 2006



## Ocena działalności Banku w roku 2006

Rada Nadzorcza ma przyjemność poinformować, że Fortis Bank Polska SA (FBP) zakończył rok 2006 z bardzo dobrymi wynikami. Podążając zgodnie z przyjętą strategią rozwoju, Bank znacznie zwiększył sumę bilansową i osiągnął wysoki poziom zyskowności.

W ubiegłym roku przeprowadzono ogromne inwestycje z myślą o dalszym rozwoju, poszerzeniu sieci dystrybucji oraz rozpoczęciu nowych rodzajów działalności. Bank zatrudnił ponad 400 osób, zwiększając zatrudnienie o 39% do 1410 etatów.

### Najważniejsze dane finansowe roku 2006 to:

- Wypracowany zysk netto (po opodatkowaniu) w wysokości 108 mln PLN, był wyższy w porównaniu z zyskiem osiągniętym w roku 2005 o 7%. Wynik ten osiągnięto pomimo znacznych nakładów inwestycyjnych. Zysk brutto zwiększył się o 7,6% do poziomu 132 mln PLN.
- W roku 2006 suma bilansowa Banku przekroczyła PLN 10,4 mld PLN, czyli zwiększyła się w porównaniu z rokiem 2005 o 4 mld PLN, tj. o 64%. W porównaniu do stanu na koniec grudnia 2005r, Bank zanotował 64% wzrost portfela kredytowego netto.
- Wzrost sald na rachunkach bieżących o 39%, a na depozytach terminowych o 42% w stosunku do stanu na 31.12.2005r.
- Saldo kredytów hipotecznych na koniec 2006 r. wynosiło blisko 1,5 mld PLN, tzn. wzrosło w ciągu roku o 150%.
- Całkowite zobowiązania pozabilansowe wzrosły w roku 2006 o 24 167 mln PLN, tj. o 167% w porównaniu do grudnia 2005 r. Szczególny wzrost zanotowano dla instrumentów pochodnych, których wartość wzrosła z poziomu 5 180 mln PLN na koniec grudnia 2005 roku do poziomu 28 791 mln PLN, tj. o 484%
- Jednocześnie był to kolejny rok z rzędu, w którym udział kredytów nieregularnych w portfelu kredytowym Banku wykazywał tendencję malejącą – spadek z 5,8% na koniec grudnia 2005r do 3,2% na koniec grudnia 2006r. Dzięki poprawie jakości portfela kredytowego; wartość rezerw obniżyła się o 10% pomimo znacznego wzrostu sald kredytowych. Poziom rezerw nie zmienił się w porównaniu do ubiegłego roku.
- Bardzo dobre wyniki finansowe brutto. Wynik z tytułu odsetek w wysokości 208 mln zł był wyższy w stosunku do grudnia 2005 roku o 43 mln zł, tj. o 26%. 15% wzrost przychodów

z tytułu prowizji osiągnięty został głównie dzięki prowizjom niekredytowym. Dobry wynik z pozycji wymiany wynikał głównie ze zwiększenia obrotów transakcji handlu zagranicznego oraz obsługi kredytów walutowych. Wynik z pozycji wymiany wyniósł 104 mln zł i był wyższy o 39,7% w porównaniu do grudnia 2005 roku.

- Uzyskany wynik działalności bankowej w wysokości 408 mln zł był o 26,3% wyższy niż za rok 2005.
- Koszty działania Banku w roku 2006 wyniosły ponad 234 mln zł były wyższe o 46% niż w roku 2005, co miało związek z rozwojem sieci sprzedaży oraz inwestycjami w nowe rodzaje działalności (głównie w zakresie kredytów konsumenckich). Wzrost kosztów pracowniczych w roku 2006 wynikał przede wszystkim z wyższych kosztów zatrudnienia pracowników, intensyfikacji szkoleń, utworzeniem wyższej kwoty rezerwy na wypłatę premii (o 6,6 mln PLN w porównaniu do stanu na koniec grudnia 2005r), rezerwami na fundusz emerytalny oraz nagrodami jubileuszowymi w wysokości 1,9 mln PLN (utworzonymi zgodnie z wymogami MSR). Ponadto, przekazano dotację w wysokości 1 mln PLN dla Fortis Foundation Polska.
- W roku 2006 dokonano odpisu na rezerwę na ryzyko ogólne w wysokości 11,9 mln PLN; dla porównania, w 2005 roku rezerwa na ryzyko ogólne wynosiła 8,9 mln PLN.
- Zwrot z kapitału obniżył się z 17,51% na 31.12.2005r do 16,3% na 31.12.2006r., głównie w wyniku wzrostu wydatków na dynamiczny rozwój działalności operacyjnej Banku.
- Wskaźnik kosztów do dochodów wzrósł do 62,4% z uwagi na znaczące inwestycje, jednakże poziom kosztów pozostaje nadal pod ścisłą kontrolą.
- Wartość księgowa na 1 akcję zwiększyła się o 15% z 45,88 PLN na 31.12.2005r do 52,96 PLN na 31.12.2006r.
- Współczynnik wypłacalności Banku w wysokości 8,47% na 31.12.2006r, nie uwzględniał jeszcze zwiększenia kapitału o prawie 200 mln PLN dzięki nowej emisji akcji, którą zarejestrowano w styczniu 2007r.

Stabilny wzrost gospodarczy bardzo pozytywnie wpłynął na działalność inwestycyjną klientów Banku. Następujące zewnętrzne czynniki miały wpływ na wyniki finansowe banków w 2006 roku.

- Wzrost PKB wyniósł 5,7% w porównaniu do 3,2% w roku poprzednim, głównie dzięki wzrostowi działalności inwestycyjnej (o 16,7%) oraz konsumpcji (o 5,2%). Prognoza na rok 2007 jest optymistyczna i zakłada wzrost rzędu 5-6%.
- Nastąpiło umocnienie kursu złotego w relacji do euro o prawie 1%, a do USD o 11% w skali roku. Poziom bezrobocia zmniejszył się z 17,6% w 2005r do 14,2% na koniec ubiegłego roku.
- Rada Polityki Pieniężnej kontynuowała proces obniżania kosztu pieniądza zapoczątkowany w roku poprzednim. W pierwszym kwartale 2006 roku stopa referencyjna NBP spadła do 4,00% z poziomu 4,50% zanotowanego na końcu 2005 roku. Inflacja, która przez większą część 2006 r. pozostawała poniżej celu inflacyjnego wyznaczonego przez RPP (2,5% +/- 1 punkt procentowy) spowodowała, że w ciągu kolejnych trzech kwartałów ubiegłego roku stopy procentowe NBP pozostawały bez zmian. Inflacja wyniosła 1,4% w skali roku w grudniu 2006, a na rok 2007 przewiduje się, że wyniesie ona 2%
- Obniżki stóp procentowych przez RPP wpłynęły na średnie oprocentowanie depozytów bankowych, które w grudniu 2006 roku wyniosło 3,05% i było o 37 punktów bazowych niższe niż rok wcześniej, jak i na średnie oprocentowanie kredytów, które w tym samym okresie osiągnęło poziom 7,17% co oznacza spadek o 47 punktów bazowych w porównaniu do grudnia 2005 roku. Powyższe dane oznaczają, że ubiegłym roku nastąpiło

niewielkie zacieśnienie spreadu pomiędzy oprocentowaniem kredytów i depozytów (o 10 punktów bazowych).

- Depozyty w sektorze bankowym wzrosły - zarówno na rachunkach firmowych jak i w sektorze gospodarstw domowych - odzwierciedlając w ten sposób dobre wyniki finansowe przedsiębiorstw i rosnące dochody konsumentów. W ubiegłym roku depozyty gospodarstw domowych wzrastały w umiarkowanym tempie wynoszącym 5,1% - nieco niższym niż w roku poprzednim (5,5%). Niskie tempo przyrostu depozytów indywidualnych spowodowane było przede wszystkim konkurencją ze strony bardziej dochodowych funduszy inwestycyjnych. Jednocześnie utrzymała się wysoka skłonność gospodarstw domowych do zadłużania w sektorze bankowym. Dynamika kredytów dla tego sektora wyniosła w 2006 roku 27,3% i była wyraźnie wyższa niż rok wcześniej. Najwyższy wzrost zanotowano w przypadku kredytów na zakup nieruchomości. Przyspieszeniu uległ również wzrost kredytów konsumpcyjnych. Wyższej dynamice inwestycji towarzyszył większy popyt na kredyty dla przedsiębiorstw.
- W roku 2006 Komisja Nadzoru Bankowego wprowadziła Rekomendację S, mając na celu ograniczenie udzielania kredytów walutowych oraz wzmocnienie funkcji ograniczania ryzyka w bankach. Wprowadzenie rekomendacji S spowodowało spowolnienie dynamiki wzrostu kredytów walutowych na zakup nieruchomości.
- Banki w Polsce kontynuowały aktywną politykę kredytową adresowaną do poszczególnych grup klientów.

Fortis Bank Polska SA osiągnął zadawalające wyniki na tle innych banków na rynku. Udział w rynku kredytów wzrósł z 1,45% w roku 2003 do 2,21% w roku 2006 (mierzone wielkością salda kredytów do spłaty). Na portfel kredytów w 41% składają się kredyty walutowe. Udział kredytów nieregularnych w portfelu wynosi 5,2%. Portfel kredytowy FBP rozwija się trzykrotnie szybciej niż rynek, złożona stopa wzrostu rocznego (CAGR) FBP za lata 2003-2006 wyniosła 31% w porównaniu do 13% odnotowanej w sektorze bankowym. W zakresie depozytów, złożona stopa rocznego wzrostu (w latach 2003-2006) wyniosła 9% w sektorze bankowym w porównaniu do 24% w FBP. Udział depozytów w rynku wzrósł z 0,92% w roku 2004 do 1,27% w roku 2006. Depozyty walutowe stanowią 29% wolumenu. Odnotowano spadek depozytów zakładanych przez klientów indywidualnych, czemu towarzyszyło przesunięcie od depozytów na korzyść innych produktów służących pozyskaniu aktywów od klientów (asset gathering). Bank odnotował wzrost depozytów sektora MŚP (+54%) oraz depozytów klientów pionu CB (o 96%).

Rada Nadzorcza docenia wysiłki włożone przez Zarząd i Pracowników Banku w celu wdrożenia strategii dynamicznego wzrostu ogłoszonej przez Fortis. Podobnie jak w roku 2005 skupiono się w szczególności na rozwoju bazy klientów i zwiększeniu udziału w rynku. Jednocześnie wprowadzając więcej mechanizmów ograniczenia ryzyka. Wspólnie udało się nie tylko stawić czoła wezwaniu 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 2006 linia biznesowa Retail Banking (RB) koncentrowała się na rozwoju sieci dystrybucji oraz zwiększaniu kompetencji w dotychczasowej działalności operacyjnej oraz w nowych obszarach rynku. W ramach rozwoju sieci dystrybucji opracowano nowy model oddziału, który zastosowano po raz pierwszy w przekształconych zgodnie z tym modelem 3 oddziałach, a także przeprowadzono inwestycje w kolejnych 4 oddziałach.

- W połowie roku 2006 Bank zmodyfikował ofertę dla klientów firmowych, oferując cztery nowe zestawy usług bankowych: Fortis Class, Fortis Premium, Fortis Premium FX, Fortis Connect; każdy z tych pakietów przeznaczony jest dla przedsiębiorstw o innych potrzebach, a kategorią różnicującą są osiągnięte obroty roczne.
- 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.
- 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.
- Jednocześnie Bank rozwija działalność w zakresie bankowości prywatnej oferując specjalistyczne usługi dla najzamożniejszych klientów.
- W roku 2006 Bank wszedł na nowy rynek consumer finance (segment masowej bankowości detalicznej) z kartami kredytowymi i kredytami gotówkowymi dla klientów indywidualnych. Tej nowej działalności Rada przyglądała się ze szczególną uwagą i z zadowoleniem przyjęła decyzję Fortisu o rozwoju poprzez nabycie innej spółki; do KNB złożony został wniosek o zgodę na przejęcie grupy Dominet SA, która to transakcję sfinalizowano w marcu 2007 r. Zarząd FBP współpracuje z kierownictwem Dominetu w sprawie przeniesienia działalności Consumer Finance do Dominet Banku jak również znalezienia możliwych synergii i rozwiązań kadrowych.
- Linia biznesowa Commercial Banking (CB) osiągnęła doskonałe wyniki zarówno pod względem zysku brutto jak i sald. Sieć centrów biznesowych powiększono o dwie nowe placówki w Rzeszowie i Łodzi. Zgodnie ze swoją strategią koncentrowano się na dalszym rozwoju usług specjalistycznych, takich jak leasing, finansowanie handlu międzynarodowego i faktoring.
- Wykorzystując doświadczenie grupy Fortis ze światowych rynków energii, w minionym roku Banku jako pierwszy na polskim rynku rozpoczął handel prawami do emisji dwutlenku węgla. Departament Skarbu pośredniczył w transakcji zakupu od przedsiębiorstwa uprawnień do emisji 50 tys. ton CO<sub>2</sub>. 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.
- Międzynarodowego centrum rozliczeniowe (*ang.* shared service center) uruchomione w roku 2005 w Krakowie przez Pion Commercial Banking Fortis do obsługi rozliczeń nowo otwartych centrów biznesowych w Budapeszcie, Pradze i Wiedniu rozszerzyło działalność przez podpisanie kolejnych umów z oddziałami Fortis Bank SA/NV w Danii i Szwecji..
- Pion Rynki Finansowe osiągną 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, poprawa w zakresie aktywności na rynku międzybankowym, poprawę w raportowaniu wyników sprzedaży i monitoringu ryzyka.

Sprawozdanie finansowe Banku za rok 2005 zostało zatwierdzone przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy w dniu 2 czerwca 2006r. 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 2005 wyniósł 101,5 mln PLN na zwiększenie funduszy własnych w następujący sposób: 41,5 mln PLN na fundusz ogólnego ryzyka oraz pozostałe 60

mIn PLN na fundusz rezerwowy. Ponadto, WZA podjęło decyzję o pokryciu negatywnych skutków finansowych zmian zasad rachunkowości, w wysokości 2,7 mln PLN powstałych w wyniku wdrożenia zasady rozliczania prowizji metodą liniową, oraz 7,5 mln PLN powstałych w wyniku wdrożenia efektywnej stopy procentowej, przeznaczając na ten cel odpowiednią część kapitału zapasowego Banku.

Dokonano zmian w Statucie Banku, w szczególności w celu i) wyeliminowanie wątpliwości, że czynności pośrednictwa w wykonywaniu usług finansowych na rzecz innych podmiotów i czynności stanowiące przedmiot działalności Banku, mogą być wykonywane na rzecz zarówno banków krajowych jak i zagranicznych, jak również ii) zapewnienie możliwości kompleksowej współpracy Banku z podmiotami o charakterze bankowym w szczególności z Grupy Kapitałowej Fortis w zakresie wykonywania usług o charakterze pomocniczym w stosunku do usług finansowych, takich, jak przetwarzanie danych w systemach elektronicznych, związanych z realizacją transakcji bankowych, zapewnienie i utrzymanie infrastruktury technicznej (informatycznej) niezbędnej dla świadczenia usług podstawowej działalności bankowej tych podmiotów.

Zgodnie z rekomendacją Rady Nadzorczej, WZA potwierdziło dokonany postęp we wdrażaniu zasad ładu korporacyjnego podejmując uchwały w sprawie:

- o zatwierdzenia zmian do Oświadczenia w sprawie zgodności z Dobrymi Praktykami w spółkach publicznych 2005 przyjętymi przez GPW w Warszawie SA, uwzględniających powołanie Komitetu Audytu w Radzie Nadzorczej
- o wprowadzenia zmian do Regulaminu Rady Nadzorczej tak, aby przewidywał powołanie komitetów audytu i wynagrodzeń oraz określał zadania tych komitetów.

Rada Nadzorcza potwierdza, że w roku 2006 w Banku nie wystąpiły naruszenia przyjętych zasad.

Rada Nadzorcza poparła wniosek Zarządu o podwyższeniu kapitału zakładowego Banku z funduszy własnych spółki w drodze podniesienia wartości nominalnej akcji Banku z kwoty 2,00 zł do kwoty 30,00 zł. Wymagało to również decyzji Walnego w sprawie przeznaczenia niepodzielonego zysku z lat ubiegłych na kapitał zapasowy i przesunięcie części rezerwy na ryzyko ogólne na kapitał zapasowy w celu zebrania wystarczających środków na podwyższenie kapitału zakładowego z wykorzystaniem kapitału zapasowego i rezerwowego.

Mając na uwadze zapewnienie środków finansowych na dalszy dynamiczny rozwój Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy podjęło w październiku 2006 uchwałę o podwyższeniu kapitału zakładowego Banku poprzez emisję akcji Serii K. Transakcję zawarto w grudniu 2006. W wyniku nowej emisji objętej w całości przez Fortis Bank SA/NV pozyskano 199 999 988 PLN (EUR 52,2 mln)

Zwiększono również finansowanie poprzez zaciągnięcie kolejnej linii kredytowej z Fortis Bank N.V. z siedzibą w Rotterdamie z limitem 300 mln EUR. Następnie w lutym 2007 Bank podpisał kolejną umowę kredytową z Fortis Bank SA/N.V z siedzibą w Brukseli oraz Fortis Bank (Nederland) N.V z siedzibą w Rotterdamie w sprawie zaciągnięcia linii kredytowej z Fortis (Nederland) N.V z limitem 1 300 mln PLN (także w walutach obcych) celem finansowania bieżącej działalności operacyjnej Banku, co ułatwi zarządzanie pozycją płynnościową Banku.

W roku 2006 pod baczным okiem Rady Nadzorczej kontynuowano główne działania związane z rozwijaniem systemu zarządzania ryzykiem wewnętrznym, które obejmowały:

- o podjęcie dalszych kroków w zakresie wdrożenia rekomendacji GINB wydanych po kompleksowej kontroli Banku w 2005 r., które dotyczyły głównie wprowadzenia procedur i narzędzi umożliwiających efektywne zarządzanie ryzykiem kredytowym związanym z finansowaniem nieruchomości, zwłaszcza w odniesieniu do bieżącego monitorowania wartości zabezpieczeń. Jednocześnie Bank rozpoczął proces realizacji wszystkich

wymogów wynikających z Rekomendacji S, którego zakończenie przewiduje się na połowę 2007 r.

- Przekształcenie Komitetu ALCO w Komitet Ryzyka i ALM, który odpowiada teraz nie tylko za zarządzanie ryzykiem płynności, rynkowym i ALM, ale także odgrywa istotną rolę w zarządzaniu strategicznymi aspektami ryzyka kredytowego i operacyjnego.
- Utworzenie Komitetu ds. ryzyka na poziomie kraju (Country Risk Committee), którego zadanie polega na koordynowaniu prac związanych zarządzaniem ryzykiem oraz usprawnieniu działań w zakresie wymiany doświadczeń pomiędzy podmiotami Fortis działającymi w Polsce.
- Wprowadzenie nowej Strategii i Polityki Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym Banku, co oznacza podjęcie przez Bank wyzwania polegającego na wdrożeniu nowego systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym spełniającego wymogi „Metod Pomiaru Zaawansowanego” według NUK, o których mowa także w dyrektywach unijnych, jak również realizację celu, jakim jest spełnienie wymagań w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym określonych w Rekomendacji M Komisji Nadzoru Bankowego.
- Zakończenie prac przygotowujących do pełnego stosowania Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej (MSSF) oraz przyjęcie uchwały w sprawie sporządzania samodzielnych sprawozdań finansowych FBP zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – od 1 stycznia 2007.
- Aktywne uczestnictwo Banku w pracach mających na celu wprowadzenie metod oceny ryzyka kredytowego dla celów ustalania wymaganego kapitału regulacyjnego, w ramach przygotowań dostosowawczych do wymogów Nowej Bazylejskiej Umowy Kapitałowej, prowadzonych w grupie Fortis.
- Opracowanie nowych zasad dotyczących zarządzania ryzykiem kredytowym, przyjętych w grudniu 2006 r.

Rada Nadzorcza z uwagą obserwuje wyniki finansowe Fortis Private Investments Polska (dawniej Fortis Securities Polska SA) – jednostki zależnej Banku. Na koniec 2006 roku wartość aktywów w zarządzaniu FPIP wynosiła 260 mln PLN w porównaniu do prawie 432 mln PLN na koniec grudnia 2005. W roku 2006, 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**

W 2006 nie nastąpiły żadne istotne zmiany w strukturze akcjonariuszy Banku.

Od roku 2001, Fortis Bank z siedzibą w Brukseli, który objął wówczas wszystkie akcje ostatniej emisji akcji serii J, posiada 99,10% udziału w kapitale zakładowym Fortis Bank Polska SA

W ubiegłym roku Fortis Bank SA/NV złożył do Komisji Nadzoru Bankowego wnioski w sprawie uzyskania pozwolenia na przekroczenie progu 75% głosów na Walnym Zgromadzeniu. Pozytywną decyzję KNB otrzymano 7 marca 2007 r.

Walne Zgromadzenie, które odbyło się w dniu 2 czerwca 2006 r., podjęło decyzję o podwyższeniu kapitału zakładowego Banku z kwoty 30 155 400 PLN do kwoty 452 331 000 PLN ze środków spółki w drodze podniesienia wartości nominalnej każdej z 15 077 700 akcji Banku o 28 złoty tj. do kwoty 30,00 złotych. W dniu 4 września 2006 r. nastąpiło zarejestrowanie tego podwyższenia kapitału w Krajowym Rejestrze Sądowym.

Na 31 grudnia 2006 kapitały własne Fortis Banku Polska SA wynosiły 798 542 tys. PLN, tj. były o 15,4% wyższe w porównaniu do 691 785 tys. PLN na dzień 31 grudnia 2005 r.

Na 31 grudnia 2006 r. współczynnik wypłacalności wynosił 8,47% w porównaniu z 11,11% na koniec grudnia 2005 r.

Zgodnie z obowiązującymi przepisami dotyczącymi wyliczania współczynnika wypłacalności i norm koncentracji, Bank pomniejsza fundusze własne o kwotę 16 630 tys. PLN z tytułu zaangażowania kapitałowego Banku netto w postaci posiadanych akcji Fortis Private Investments Polska SA (FPIP) oraz o 100% wartości niematerialnych i prawnych netto w kwocie 23 664 tys. PLN.

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 26 października 2006 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku podjęło uchwałę w sprawie podwyższenia kapitału zakładowego Banku w drodze emisji akcji z wyłączeniem prawa poboru i wprowadzenia ich do obrotu na rynku regulowanym. Emisja 1 693 480 akcji zwykłych na okaziciela Serii K została przeprowadzona w formie subskrypcji prywatnej. Wszystkie akcje Serii K zostały objęte przez Fortis Bank S.A/N.V po cenie emisyjnej 118,10 złotych każda. Wartość emisji wyniosła prawie 200 mln złotych. Podwyższenie kapitału zarejestrowano 2 stycznia 2007r., i zostało zaksięgowane w styczniu w funduszach własnych Banku.

W wyniku zezwolenia KNB oraz po objęciu akcji nowej emisji Fortis Bank SA/NV zwiększył swój udział do 99,19% kapitału zakładowego i jest uprawniony do wykonywania prawa głosu z wszystkich posiadanych akcji.

### **Zmiany w składzie Rady Nadzorczej**

Z dniem 2 czerwca 2006 r. rezygnacje z członkostwa w Radzie Nadzorczej złożyli Pan Paul Dor pełniący funkcję Wiceprzewodniczącego Rady oraz Pan Roland Saintrond, Członek Rady. Członkowie Rady Nadzorczej wybrali Pana Wenera Claes na nowego Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej

Od 3 czerwca 2006 r, do końca roku 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

## Posiedzenia Rady w 2006 r.

W minionym roku odbyło się 6 posiedzeń Rady Nadzorczej, która podjęła 21 uchwał.

Tematy zawsze obecne na posiedzeniach to omawianie wyników finansowych Banku, także w podziale na linie biznesowe, przegląd rocznych sprawozdań finansowych, ustalanie celów finansowych i biznesowych Banku w Polsce oraz polityka kredytowa. Członkowie Rady Nadzorczej otrzymywali również informacje dotyczące rozwoju sytuacji gospodarczej w Polsce.

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 zaopiniowała 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 2005.

Rada Nadzorcza z uwagą śledziła postępy prac nad dwoma ważnymi projektami, tj. wprowadzeniem Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej oraz wymogów kapitałowych w ramach Nowej Umowy Kapitałowej Bazylea II.

Zarząd przedstawił członkom Rady informacje o istotnych zmianach w strukturze organizacyjnej Banku, zarządzaniu kadrami, rozwoju zakresu oferowanych produktów i usług.

Rada uczestniczyła w dyskusji nad podjęciem działań koniecznych dla zwiększenia motywacji pracowników i redukcji zmian kadrowych. Aby sprostać bardzo ambitnym celom finansowym wynikającym ze strategii rozwoju zarówno grupy Fortis jak i FBP, wzmocniono obsadę kadrową linii biznesowych oraz funkcji wspierających. Bank zatrudnił ok. 400 osób (brutto) w roku 2006, praktycznie we wszystkich obszarach działalności. W trosce o zapewnienie wysokiego poziomu kwalifikacji pracowników Banku, Zarząd opracował spójną strategię zarządzania zasobami ludzkimi, ze szczególnym uwzględnieniem programów szkoleniowych, wspomaganie adaptacji nowych pracowników i poprawy zarządzania personelem. W roku 2007 zostanie wdrożony nowy system premiowania zgodny ze standardami grupy Fortis.

Rada popiera wdrożenie planu działań opartych na analizie wyników Ankiety Motywacji Pracowników w całej grupie Fortis. Aby zwiększyć szanse rozwoju osobistego i lepiej uwzględnić potrzeby pracowników, podjęto szereg działań zmierzających do poprawy dostępności i skuteczności szkoleń, m.in. zwiększono budżet na szkolenia, dostosowano wewnętrzne programy szkoleniowe, wdrożono kolejne programy e-learning'owe oraz rozpoczęto Program High Potentials i Program dla Absolwentów. Zaplanowano działania w obszarze rozwoju umiejętności przywódczych i zarządczych, w tym udział kierownictwa FBP w Akademii Managera – Harvard oraz programie Fortis Leadership Programme.

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

- Zmiana polityki kredytowej w celu poprawy kontroli ryzyka udzielania kredytów walutowych i wprowadzenie narzędzi zgodnie z Rekomendacją S ogłoszoną przez polski nadzór bankowy.
- Szybki rozwój Banku musi być poparty otwieraniem nowych placówek, wprowadzaniem nowych produktów, uruchamianiem projektów związanych z zarządzaniem ryzykiem. Wyzwaniem dla kierownictwa Banku jest utrzymanie tego wzrostu pod kontrolą. Zarząd Banku podejmuje wszelkie działania w celu usprawnienia funkcji kontroli ryzyka. Departamenty Ryzyka, Audytu i Zapewnienia Zgodności zostały wzmocnione. Należało również podjąć trudne decyzje w sprawie ograniczenia lub odłożenia w czasie niektórych inicjatyw, na przykład otwarcia nowych placówek. W sytuacji, gdzie w niektórych



jednostkach nowozatrudnieni pracownicy stanowią większość, konieczne stały się zwiększenia zakresu kontroli, na przykład w postaci sformalizowania niektórych procesów, które wcześniej nie były sformalizowane.

- Wprowadzenie uaktualnionych zasad i strategii w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym, płynności oraz ryzykiem kredytowym, w celu wzmocnienia struktur zarządzania ryzykiem, zgodnie ze standardami grupy Fortis oraz wymogami nadzoru.
- Ocena sytuacji w pionie kredytowym, która doprowadziła do wniosku, że proces kredytowy wymaga zmian w celu kontynuowania rozwoju i przygotowania się do wyzwań, jakim będzie trzeba sprostać w kolejnych latach. W pionie CB, należy skoncentrować się na szkoleniach i coaching'u, a w pionie RB na reorganizacji mającej na celu standaryzację, jednakże z zachowaniem miejsca na pewną elastyczność.
- Znalezienie odpowiedniego rozwiązania kwestii zapewnienia płynności w celu zabezpieczenia finansowania ambitnych planów rozwoju.

Rada regularnie otrzymuje raporty dotyczące rozwoju portfela kredytowego oraz wykaz koncentracji zaangażowań na grupach kredytobiorców przekraczających 10% kapitałów własnych FBP.

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 2006 i prognozy na lata 2007-2010.
- Zatwierdzenie nowej polityki i strategii FBP w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym.
- Zatwierdzenie nowej polityki i strategii FBP w zakresie zarządzania ryzykiem płynności,
- Powołanie Komitetu Audytu w Radzie Nadzorczej FBP w celu pomocy Radzie Nadzorczej w zakresie monitorowania rzetelności informacji finansowych i zapewnienia skuteczności funkcjonowania audytu wewnętrznego Banku. Przyjęcie Regulaminu Komitetu Audytu i zatwierdzenie składu tego Komitetu.
- Przyjęcie sprawozdań Zarządu i Rady Nadzorczej z działalności w roku 2005
- Wydanie rekomendacji dla WZA w sprawie podziału zysku za rok 2005 i jego przeznaczenie na zwiększenie funduszy własnych;
- Rekomendacja w sprawie zmienionego oświadczenia dotyczącego zgodności ze standardami ładu korporacyjnego oraz zmian do Regulaminu Rady Nadzorczej,
- Wydanie rekomendacji dla WZA o podwyższeniu wynagrodzeń członków Rady Nadzorczej w związku z dodatkowymi obowiązkami wynikającymi z udziału w komitetach.
- Rekomendacja dot. zmian w Statucie Fortis Bank Polska SA oraz ustalenie jednolitego tekstu Statutu po zatwierdzeniu zmian przez WZA w dniu 2 czerwca 2006 oraz NWZA w dniu 26 października 2006 r.;
- Decyzje w sprawie regulacji płacowych dla członków Zarządu oraz zmian w warunkach umów o pracę członków Zarządu;
- Zatwierdzenie zmian do Regulaminu podejmowania decyzji kredytowych,
- Wybór KPMG Audyt Polska sp. z o.o. jako biegłego rewidenta badającego sprawozdania finansowe Banku za rok 2006 oraz 2007 oraz sprawozdań półrocznych za rok 2007 i 2008;
- Zatwierdzenie nowej Polityki Zarządzania Ryzykiem Kredytowym w FBP SA

Decyzje w sprawie zmian w wynagrodzeniach oraz wypłacie premii dla poszczególnych członków Zarządu, podejmowane są przez Komitet ds. Wynagrodzeń Rady Nadzorczej, który w roku 2006 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.

Do głównych zadań Komitetu Audytu należy koordynowanie działań podejmowanych przez audytorów zewnętrznych oraz wewnętrznych, a także monitorowanie jakości systemu kontroli wewnętrznej w ogóle. 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.

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 Przewodniczącą 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 2006 r. odbyło się sześć posiedzeń Komitetu Audytu FBP, na których omawiano następujące zagadnienia:

- o określenie sposobu funkcjonowania oraz podstawowych elementów porządku obrad Komitetu, a także Planu Działania na rok 2006.
- o Sprawozdanie z działalności Departamentu Audytu przedstawione przez Dyrektora Departamentu oraz sprawozdanie Komitetu Ryzyka i ALM na temat ryzyk – przez Dyrektora ds. Zarządzania Ryzykiem.
- 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 (C&RSA) oraz Planu Działania opracowanego zgodnie z procedurą Fortisu i zaakceptowanego przez członków Zarządu FBP.
- 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 Omówienie listu do Zarządu przygotowanego przez Fortis Audit Services.
- o Przegląd sprawozdań z wykonania Planu Działania FBP w zakresie zapewnienia zgodności oraz sprawozdania rocznego Departamentu ds. Zapewnienia Zgodności.

## Perspektywy rozwoju

Zgodnie z założeniami strategii rozwoju na lata 2005 – 2009 ogłoszonej w lutym 2005, celem dla grupy Fortis na najbliższe lata jest dynamiczny rozwój i wzrost dochodowości, poprzez utrzymanie pozycji lidera w krajach Beneluksu, skoncentrowanie się na rozwoju działalności w rozszerzonej o nowe kraje członkowskie Europie oraz rozwój w wybranych krajach Azji i Ameryki Północnej. W celu przyspieszenia wzrostu organicznego i penetracji nowych rynków rozważane są nadal przejęcia innych firm. Mierzalne cele finansowe to:

- Złożona roczna stopa wzrostu (CAGR) zysku netto przypadającego na akcję będzie wynosić 15%, to oznacza zobowiązanie do osiągnięcia 12% CAGR wzrostu zysku netto bazując na zysku za rok 2006 oczyszczonym z wpływu czynników koniunkturalnych na poziomie 3,8 mld EUR.
- Zwrot z kapitału (ROE) oraz skorygowany o ryzyko zwrot z kapitału skorygowanego o ryzyko (RARORAC) na poziomie 18,5%.
- Średni poziom dźwigni operacyjnej (dynamika wzrostu kosztów w stosunku do dynamiki wzrostu przychodów) wyniesie przynajmniej 250 punktów bazowych.
- Do roku 2009 co najmniej 30 % zysku operacyjnego netto ma zostać wypracowane poza krajami Beneluksu. W latach 2004 -2006 zysk ten podniósł się z 0,4 mld euro (15% ogółu) do 0,9 mld euro (21% zysku netto).
- Dywidenda przynajmniej utrzyma się na obecnym poziomie lub będzie rosła proporcjonalnie do wzrostu zysku na akcję.
- Zostanie wdrożony nowy model kapitałowy i określone jasne cele dot. poziomu kapitału dla Retail Banking, Merchant Banking i działalności ubezpieczeniowej.
- Standardy odnośnie minimalnych wymogów kapitałowych, analizy nadzorczej oraz dyscypliny rynkowej będą zgodne z Umową Kapitałową Bazylea II.

Fortis Bank Polska SA 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 świadczyć będzie 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 ze strategią przyjętą w grupie Fortis, Fortis Bank Polska będzie realizował następujące cele strategiczne na lata 2007- 2011:

- Systematyczne zwiększanie zyskowności prowadzące do osiągnięcia 15% wzrostu zysku brutto rocznie kontynuując jednocześnie zmniejszanie się współczynnika kosztów do Przychodów C/I
- 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 2006. Rada Nadzorcza i Zarząd realizują politykę niepodawania do publicznej wiadomości prognozy wyników na koniec roku 2007.

Kwestia zapewnienia płynności wymaga szczególnej uwagi kierownictwa Banku i opracowania rozwiązania długoterminowo, zwłaszcza, że nawet po ostatnim podwyższeniu kapitału, zakładając zatrzymanie zysku z 2006 roku, przy obecnej dynamice wzrostu nie jest możliwe uzyskanie wystarczającego finansowania z pozyskiwanych depozytów, a współczynnik wypłacalności na koniec 2007 r. będzie wskazywał na konieczność kolejnego podwyższenia kapitału. Należy więc rozważyć możliwość przeprowadzenia kolejnego podwyższenia kapitału lub zaciągnięcia pożyczki podporządkowanej w celu zapewnienia funduszy na rozwój banku w taki sposób, aby mógł on sprostać wymogom płynnościowym i wymogom kapitałowym.

W roku 2007 Fortis Bank Polska zamierza rozszerzyć współpracę z innymi instytucjami z grupy Fortis w zakresie pośrednictwa w wykonywaniu na ich rzecz rozliczeń oraz innych usług finansowych. Postanowiono o utworzeniu w Polsce w Krakowie Centrum Rozwoju projektu COBRA dla budowy międzynarodowego systemu informatycznego dla Retail Banking.

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. 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.

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 latach 2007-2010 BL RB będzie koncentrowała swoje działania w następujących obszarach:

- Rozbudowa sieci dystrybucji (otwarcie 10 nowych oddziałów w 2007 r., budowa sieci zewnętrznych agentów dla sprzedaży kredytów mieszkaniowych, współpraca z pośrednikami finansowymi).
- Umocnienie pozycji na rynku Personal Banking poprzez koncentracja działań w segmentach docelowych,
- Umocnienie na rynku małych przedsiębiorstw poprzez doskonalenie oferty produktowej w celu zapewnienia klientom firmowym kompleksowego zestawu usług bankowych oraz reorganizację procesów kredytowych i operacyjnych związanych z obsługą klientów firmowych,
- Zapewnienie wysokiej jakości obsługi klienta poprzez budowę relacji i kreowanie wartości dodanej dla klientów RB.

Pion Bankowości Prywatnej (Private Banking) rozwijać się będzie kierując swoją ofertę do klientów o najwyższych dochodach. Private Banking adresuje swoją ofertę głównie do przedsiębiorców reprezentujących wolne zawody, właścicieli firm, fundacji i stowarzyszeń. Oferta obejmuje produkty i usługi takie jak: zarządzanie aktywami (poprzez Fortis Private Investments Polska SA), krajowe i zagraniczne fundusze inwestycyjne, pakiet usług bankowych w oparciu o Rachunek Private Banking, kredyty hipoteczne, usługi powiernicze i kredyty lombardowe.

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.

Po otrzymaniu w dniu 21 marca 2007 r. zgody Komisji Nadzoru Bankowego, Fortis SA/NV zawarł transakcję zakupu akcji grupy Dominet SA – właściciela Dominet Banku SA Integracja Dominet Banku z grupą Fortis trwa. Działalność Consumer Finance zostanie przeniesiona do Dominet Banku. 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.
- dostosowanie składu zarządów i rad nadzorczych FBP i Dominet Banku. Inwestor powinien zapewnić, że co najmniej połowa ich składu to rezydenci mówiący po polsku. Fortis wyraził zgodę na utrzymanie minimum 2 członków niezależnych w Radzie Nadzorczej Fortis Banku Polska.
- Dominet Bank nie powinien prowadzić działalności konkurencyjnej dla Banku, tj. nie kierować swojej oferty do tych samych segmentów docelowych, szczególnie w zakresie pozyskiwania depozytów.

Bank posiada dobrze rozwiniętą platformę umożliwiającą rozpoczynanie nowych operacji, nowoczesną infrastrukturę pod względem organizacyjnym, zmodernizowane serwery oraz sieć placówek i wysoko wykwalifikowaną kadrę pracowników, jednakże zważywszy na rosnące potrzeby linii biznesowych Rada wyraża zaniepokojenie możliwym osiągnięciem bariery dostępnych zasobów oraz poziomem kontroli ryzyk związanych z szybkim rozwojem Banku.

Kierownictwo Banku planuje dalszą poprawę standardów działania oraz wzmocnienie zarządzania ryzykiem, a także funkcji kontroli wewnętrznej zgodnie ze wskazaniami Fortis Banku i zaleceniami Generalnego Inspektoratu Nadzoru Bankowego.

Z uwagi na zastrzeżenia GINB oraz stan przygotowań do wdrożenia metod zaawansowanych w ramach Bazylei 2 zarówno w FBP jak i w grupie Fortis, istnieje ryzyko, że Bank nie zdoła sprostać wymogom władz nadzorczych w zakresie zastosowania metod zaawansowanych. W tej sytuacji Komitet Sterujący B2 w uzgodnieniu z Centralą Fortis, postanowił, że Bank rozpocznie w roku 2008 od stosowania 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. Rada Nadzorcza akceptuje zastosowanie metod standardowych w roku 2008 i kontynuowanie prac nad wdrożeniem zaawansowanych metod pomiaru ryzyka w średnioterminowej perspektywie (3-5 lat) oraz rekomenduje, aby w celu budowy systemu scoringowego dla kredytów hipotecznych należy wykorzystać doświadczenie i rozwiązania stosowane w grupie Fortis.

### **Roczne wyniki finansowe Banku oraz sprawozdanie Zarządu z działalności**

Członkowie Rady Nadzorczej zapoznali się ze sprawozdaniem Zarządu Fortis Bank Polska SA z działalności w roku 2006 oraz ze sprawozdaniem finansowym Banku, na które składa się:

- 1). wprowadzenie do sprawozdania finansowego;
- 2). bilans sporządzony na 31 grudnia 2006 r., który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 10,454,711 tys. PLN;
- 3). współczynnik wypłacalności,
- 4). Zestawienie pozycji pozabilansowych wykazujące na dzień 31 grudnia 2006r kwotę 3,650,878 tys. PLN;
- 5). rachunek zysków i strat za rok obrotowy od 1 stycznia 2006r do 31 grudnia 2006r wykazujący zysk netto w wysokości 108,266 tys. PLN;

- 6). zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od 1 stycznia 2006r do 31 grudnia 2006r wykazujące zwiększenie kapitału własnego o kwotę 106,757 tys. PLN;
- 7). rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia 2006r do 31 grudnia 2006r wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych netto o kwotę 855,000 tys. PLN;
- 8). dodatkowe informacje i objaśnienia.

W oparciu o badanie sprawozdań finansowych Banku na koniec roku (tj. na 31 grudnia 2006 r), KPMG Audyt sp. z o.o. wydał opinię bez zastrzeżeń.

W wyniku swojej działalności w roku obrachunkowym 2006 Bank osiągnął zysk netto równy 108 266 204,72 złotych (słownie: sto osiem milionów dwieście sześćdziesiąt sześć tysięcy dwieście cztery złote i siedemdziesiąt dwa grosze ).

Biorąc pod uwagę pozytywną opinię Komitetu Audytu, Rada Nadzorcza zatwierdza sprawozdanie Zarządu z działalności Banku w roku 2006 i przedstawia sprawozdanie finansowe Fortis Bank Polska SA za rok 2006 pod obrady Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy, które odbędzie się w dniu 15.06.2007 r.

### **Podział zysku**

Rada Nadzorcza, po rozpatrzeniu propozycji Zarządu, opowiada się za przedstawieniem WZA projektu uchwały w sprawie podziału zysku za rok 2006 w wys. **108 266 204,72 złotych** (słownie: sto osiem milionów dwieście sześćdziesiąt sześć tysięcy dwieście cztery złote i siedemdziesiąt dwa grosze), która zakłada przeznaczenie go na zwiększenie funduszy własnych w następujący sposób:

- część zysku w wysokości 58 266 204,72 złotych przekazać na kapitał rezerwowy,
- pozostałą część zysku w wysokości 50 000 000 złotych przekazać na fundusz ogólnego ryzyka

Materiały na Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy obejmują sprawozdanie finansowe, sprawozdanie Zarządu z działalności Banku w roku 2006 oraz niniejsze sprawozdanie Rady Nadzorczej.

*Warszawa, dnia 14 czerwca 2007 r.*