

# Sprawozdanie Rady Nadzorczej Fortis Bank Polska SA za rok 2002

- [Wstęp](#)
- [Zmiany kapitałowe i w strukturze własności](#)
- [Zmiany w składzie Rady Nadzorczej](#)
- [Przegląd posiedzeń w 2002 r.](#)
- [Perspektywy rozwoju](#)
- [Roczne wyniki finansowe Banku oraz sprawozdanie Zarządu z działalności](#)
- [Podział zysku](#)

## Wstęp

Pogarszająca się sytuacja makroekonomiczna w roku 2002 stanowiła prawdziwe wyzwanie dla Banku. Był to rok trudny dla polskiej gospodarki, a w szczególności dla całego sektora bankowego.

W roku 2002 Fortis Bank Polska SA wypracował zysk netto (po opodatkowaniu) w wys. 31,4 mln PLN, co stanowi 32% (tzn. 14,4 mln) poniżej pierwotnej prognozy zysku, ale jednocześnie trzy razy więcej w porównaniu z rokiem 2001.

Rada Nadzorcza docenia wysiłki włożone przez Zarząd Banku oraz jego Pracowników w racjonalne ograniczanie kosztów operacyjnych i zwiększanie przychodów z działalności bankowej. Z sukcesem wdrożono wiele rozwiązań organizacyjnych i systemowych wspierających te cele. Zgodnie z decyzją Rady Nadzorczej oraz Zarządu od roku 2001 Bank przeprowadził projekt poprawy efektywności i wydajności działania ('Zefir') dotyczący podstawowego zakresu operacji Banku. Projekt zakończono w roku 2002, a jego pozytywny wpływ na poziom kosztów i usprawnienie procesów i procedur, przekroczył pierwotne oczekiwania. Koszty operacyjne Banku są obecnie pod kontrolą.

Dzięki usprawnieniom wprowadzonym w procedurach operacyjnych, automatyzacji i wykorzystaniu usług zewnętrznych (outsourcing), przychody Banku rosły szybciej niż koszty. Przy spadku kosztów działania, dodatnią, kilku procentową dynamikę zanotowały podstawowe wielkości, takie jak wynik z tytułu odsetek i prowizji, wynik z pozycji wymiany oraz wynik z działalności bankowej.

Mając na względzie sytuację makroekonomiczną, w roku 2002 władze Banku prowadziły restrykcyjną politykę kredytową. Celem była poprawa jakości portfela przez zastosowanie bardziej selektywnego podejścia w podejmowaniu nowego ryzyka i szybsze podejmowanie działań w sytuacji, gdy klient ma problemy finansowe. W efekcie wartość portfela kredytowego netto była niższa od naszych oczekiwań, choć wciąż o kilka procent wyższa w porównaniu z końcem 2001 r. Również wysokość rezerw utworzonych na kredyty trudne była niższa niż zakładano. Saldo tworzenia i rozwiązywania rezerw na kredyty i zobowiązania pozabilansowe zamknęło się kwotą 52 mln PLN. Mimo to udział kredytów w sytuacji nieregularnej wyniósł na koniec roku aż 16 proc. w istotny sposób wpływając na nasz wynik finansowy.

Współczynnik wypłacalności Banku jest nadal na poziomie wyższym niż wymagany (19%).

Pierwotnie Zarząd Banku prognozował wypracowanie w 2002 roku zysku netto na poziomie 46 mln PLN. Brak wyraźnej poprawy sytuacji makroekonomicznej w kraju i zagranicą spowodował rewizję tego planu w ciągu roku i obniżenie prognozy wyniku finansowego, do 30 mln PLN. Porównując, więc ostateczny wynik ze skorygowaną prognozą, jest on o 1,5 mln PLN, tzn. 4,9%, wyższy od przewidywanego.

Pozytywny wynik za rok 2002 udało się osiągnąć głównie dzięki ścisłej kontroli kosztów i wydatków kapitałowych, oraz niższym niż zakładano stratom na kredytach. Istotny wpływ miała również znacząca rewaluacja oraz zyski z portfela papierów wartościowych.

Z drugiej strony zanotowano niższe niż przewidywano dochody odsetkowe oraz z tytułu opłat i prowizji głównie ze względu na wolniejszy niż się spodziewano wzrost kredytów i depozytów klientów, ale również z powodu zmniejszających się marż. Należy też zwrócić uwagę na konieczność utworzenia rezerwy w wysokości 4 mln PLN na pokrycie kosztów restrukturyzacyjnych oraz straty w roku 2002 Fortis Securities Polska S.A., spółki zależnej od Banku.

Zgodnie z rekomendacją Rady Nadzorczej w sprawie wyboru możliwych opcji strategicznych dla Fortis Securities Polska S.A. (FSP), firma zaprzestała działalności brokerskiej. Poprzez swoją działalność ograniczoną do dystrybucji obligacji skarbowych, jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych oraz zarządzania aktywami klientów na zlecenie, FSP uzupełnia ofertę Banku dla zamożnych klientów obsługiwanych przez linię biznesową IPS.

Zgodnie z wyznaczonymi przez Radę Nadzorczą kierunkami rozwoju, Zarząd wprowadził dalsze zmiany organizacyjne w celu dostosowania działalności operacyjnej i systemu zarządzania do struktur Fortis Banku dla podniesienia jakości świadczonych usług.

Mając na uwadze potrzebę uproszczenia struktury pionów biznesowych zgodnie ze standardami grupy Fortis, decyzją Zarządu i Rady Nadzorczej zmodyfikowano strukturę organizacyjną Banku przez likwidację z dniem 1 stycznia 2002 roku struktury organizacyjnej regionów. W roku 2002, bank nie otworzył nowych placówek.

Dwie linie biznesowe IPS (Pion Obsługi Małych Przedsiębiorstw i Klientów Indywidualnych) oraz ME (Pion Obsługi Średnich i Dużych Przedsiębiorstw), utworzone w połowie roku 2000, rozwijały się dalej, i obecnie poprzez sieć 27 oddziałów i filii oraz 5 centrów obsługi oferują pełny zakres usług finansowych we właściwych sobie segmentach klientów.

Przy wsparciu ze strony Rady Nadzorczej, utworzono nową linię biznesową Rynki Finansowe, odpowiadającą linii Global Markets w strukturach grupy Fortis, w celu zwiększenia aktywności Banku na rynku pieniężnym i walutowym oraz dla pozyskania nowych klientów. Pion Rynki Finansowe wspiera pozostałe linie biznesowe, oferując klientom Business Line IPS i Business Line ME produkty rynków finansowych. Planuje się w szerszym zakresie handlować instrumentami pochodnymi, takimi jak opcje walutowe, swapy i kontrakty terminowe na stopy procentowe oraz zwiększyć aktywność na rynku papierów wartościowych emitowanych przez Skarb Państwa. Bank jest w ostatniej fazie wprowadzania nowych produktów Forward Rate Agreements (FRA) i Interest Rate Swaps (IRS). Te instrumenty, które wspomagają zarządzanie ryzykiem stóp procentowych, będą oferowane firmom oraz na rynku międzybankowym.

Na Nadzwyczajnym Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy w październiku 2002, autoryzowano zmiany Statutu, w wyniku, których Bank rozszerzył swój podstawowy zakres działalności o pośredniczenie w zakresie ubezpieczeń osobowych, w tym ubezpieczeń na życie.

Sprawozdanie Finansowe za rok 2001 przyjęto na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy (WZA), 27 czerwca 2002 roku, i postanowiono o przeznaczeniu zysku netto za poprzedni rok w wysokości 10.521 tys. PLN na zwiększenie funduszy własnych jako niepodzielony zysk z lat ubiegłych. Na skutek zmiany zasad rachunkowości, Bank musiał skorygować wycenę niektórych składników swojego majątku, co spowodowało stratę w wysokości 2.716 tys. PLN. Strata została zaksięgowana jako niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych, który po tej operacji wynosi 7.805 tys. PLN. Zarząd proponuje WZA 26 czerwca br. pokrycie tej straty z kapitału zapasowego Banku.

[do góry](#)

## **Zmiany kapitałowe i w strukturze własności**

W 2002 nie nastąpiły żadne istotne zmiany w strukturze akcjonariuszy Banku.

Ostatnią emisję akcji serii J zamknięto w roku 2001. W wyniku tej emisji Bank pozyskał ponad 200 mln PLN, a fundusze własne Banku wzrosły do 479 mln PLN.

Od tego czasu Fortis Bank z siedzibą w Brukseli, który objął wszystkie akcje emisji serii J, posiada 99,10% udziału w kapitale akcyjnym Fortis Bank Polska SA.

Fundusze własne Fortis Bank Polska SA wzrosły z kwoty 490.267 tys. PLN na dzień 31 grudnia 2001 roku do kwoty 519.652 tys. PLN (w tym niepodzielony zysk z lat ubiegłych 7.805 tys. PLN) na dzień 31 grudnia 2002 roku i znacznie przewyższały wymogi kapitałowe dla zapewnienia bezpieczeństwa działalności Banku.

Bank spełnia wymogi Narodowego Banku Polskiego odnośnie poziomu kapitału własnego koniecznego dla zapewnienia bezpieczeństwa systemu bankowego oraz zachowuje limity dopuszczalnego zaangażowania kapitałowego.

[do góry](#)

## **Zmiany w składzie Rady Nadzorczej**

Na przestrzeni roku 2002 nastąpiły zmiany w składzie Rady Nadzorczej Banku.

Uchwałą WZA w dniu 27 czerwca 2002 roku, w skład Rady Nadzorczej został powołany Pan Didier Giblet, odpowiedzialny za działalność Fortis Bank na światowym rynku pieniężnym i walutowym w ramach linii biznesowej Global Market (Global Head of FX&MM).

Z dniem 1 października 2002 roku Pan Sjoerd van Keulen złożył rezygnację z funkcji Przewodniczącego i z członkostwa w Radzie Nadzorczej Banku.

Na posiedzeniu Rady Nadzorczej, które odbyło się w dniu 19 września 2002 roku członkowie Rady wybrali Pana Luc Delvaux (dotychczas sprawującego obowiązki Wiceprzewodniczącego Rady) jako nowego Przewodniczącego Rady, a Pana Paul Dor na Wiceprzewodniczącego.

Od dnia 1 października 2002 r. Rada Nadzorcza działała w następującym składzie:

Luc Delvaux	Przewodniczący
Antoni Potocki	Wiceprzewodniczący
Paul Dor	Wiceprzewodniczący
Zbigniew Dresler	
Kathleen Steel	
Werner Claes	
Roland Saintrond	
Didier Giblet	

Z dniem 01 kwietnia 2003 r. Pani Kathleen Steel złożyła rezygnację z członkostwa w Radzie Nadzorczej, w skład której wchodziła od roku 1999.

[do góry](#)

## **Przegląd posiedzeń w 2002 r.**

W minionym roku odbyły się 3 posiedzenia Rady Nadzorczej, która podjęła 20 uchwał. Niektóre Uchwały zostały podjęte poza posiedzeniem w trybie głosowania pisemnego oraz za pomocą elektronicznych środków porozumiewania się na odległość.

Tematy zawsze obecne na posiedzeniach to omawianie wyników finansowych oraz w podziale na linie biznesowe, ustalanie celów finansowe i biznesowych Banku w Polsce, polityka kredytowa i zarządzanie ryzykiem.

W lutym 2002, członkowie Rady dyskutowali nad nadal nie zadawalającymi wynikami finansowymi domu maklerskiego Fortis Securities Polska S.A. (FSP) i omówili opcje dot. możliwości rozwoju firmy. Rada Nadzorcza postanowiła o ograniczeniu działalności FSP do znacznie mniejszych rozmiarów poprzez likwidację działalności maklerskiej i działalności doradczej zw. z wprowadzaniem spółek do publicznego obrotu, natomiast utrzymując zarządzanie aktywami, przekształcając FSP w jednostkę wspomagającą świadczenie usług personal banking przez pion obsługi klientów indywidualnych i małych przedsiębiorstw. Później Rada regularnie monitorowała tę sprawę.

Rada Nadzorcza poświęciła wiele uwagi kwestiom polityki kredytowej, zarządzania ryzykiem kredytowym, a także reorganizacji Departamentu Kredytów. Zmiany w procesie kredytowania zarówno od strony organizacyjnej jak i obowiązujących wewnętrznych procedur kontynuowano od roku 2001 w ramach projektu poprawy efektywności 'Zefir'.

Zarząd przedstawił członkom Rady informacje o zmianach w strukturze organizacyjnej Banku, zarządzaniu kadrami, rozwoju zakresu oferowanych produktów i usług, ze szczególnym uwypukleniem zastosowanych środków zmierzających do wzrostu przychodów poprzez poprawę wydajności oraz kontrolę kosztów.

Zainicjowane w czerwcu roku 2001 działania Zarządu Banku mające na celu optymalizację zatrudnienia w wyniku usprawnienia procesów, automatyzacji i outsourcingu doprowadziły do spadku zatrudnienia z 946 etatów w grudniu 2001 r. do 876 etatów na koniec 2002 roku. Zmiany personalne na szczeblu Zarządu Banku oraz zmiany organizacyjne w celu zwiększenia efektywności procesów stanowiły wyzwanie dla pracowników Banku. Rada została poinformowana o wynikach badania klimatu organizacyjnego i o założeniach planu działania w celu wdrożenia programu zatrzymania pracowników i podniesienia poziomu satysfakcji.

Rada zaopiniowała proponowany porządek obrad i projekty uchwał Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy, w tym projekty uchwał w sprawie podziału zysku za rok 2001, zmian w Statucie Banku, zmian w składzie Rady Nadzorczej oraz wynagrodzeń jej członków. Rada wydała pozytywną opinię nt. działalności Zarządu w roku 2001.

Inne tematy posiedzeń Rady Nadzorczej obejmowały zagadnienia systemu kontroli wewnętrznej, ryzyka działalności oraz przemian w sytuacji gospodarczej w Polsce oraz na świecie.

Rada zapoznała się z wynikami kontroli przeprowadzonej przez Generalny Inspektorat Nadzoru Bankowego i raportami z realizacji zaleceń pokontrolnych.

Rada Nadzorcza wspierała rozwój współpracy z Fortis Lease Polska (FLP). Na podstawie umowy ze stycznia 2002 roku Bank informuje swoich klientów o usługach, które oferuje Fortis Lease. Za każdym razem, gdy klient wprowadzony przez Bank podpisze umowę leasingową z FLP, Bank otrzymuje prowizję za pośrednictwo.

Rada Nadzorcza omawiała też zmiany w wynagrodzeniach poszczególnych członków Zarządu, a także zmiany w składzie Zarządu.

W konsekwencji podjętej w grudniu 2001 roku decyzji o planowanym powołaniu na stanowisko Prezesa Zarządu Banku Pana Ronald Richardson, wówczas Dyrektora Zarządzającego Fortis Lease NV w Belgii oraz Prezesa Zarządu Fortis Lease Polska Sp. z o.o., po otrzymaniu zgody nadzoru bankowego, dla zapewnienia sprawnego przeprowadzenia zmian, z dniem 1 lutego 2002 roku, Rada Nadzorcza powołała Pana Richardсона w skład Zarządu na stanowisko Pierwszego Wiceprezesa Zarządu.

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:

- przyjęcie sprawozdania Zarządu z działalności w roku 2001 oraz rocznego sprawozdania finansowego; Sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2001 roku do 31 grudnia 2001 roku zostało zbadane przez KPMG Audyt Sp. z o.o., która wydała opinię bez zastrzeżeń.
- zatwierdzenie raportu kontroli wewnętrznej za rok 2001,
- zatwierdzenie korekt planu finansowego na rok 2002,
- wybór KPMG Audyt Sp. z o.o. na biegłego rewidenta, do badania sprawozdań finansowych za rok 2002,
- przyjęcie wniosku Zarządu w sprawie podziału zysku za 2001 r.,
- rekomendowanie Pana Didier Giblet na członka Rady Nadzorczej Banku,
- wydanie rekomendacji dla WZA o utrzymaniu wynagrodzeń Rady Nadzorczej na niezmiennym poziomie,
- ustalenie jednolitego tekstu Statutu Banku po zmianach z WZA 27 czerwca,
- zatwierdzanie regulacji płacowych dla członków Zarządu i zmian w warunkach ich zatrudnienia,
- decyzje w sprawie regulacji płacowych dla członków Zarządu oraz zmian w warunkach umów o pracę członków Zarządu,
- zatwierdzenie funduszu premiowania dla kadry kierowniczej wyższego i średniego szczebla,
- zatwierdzenie proponowanych zmian w Statucie mających na celu umożliwienie Bankowi pośredniczenia w oferowaniu produktów ubezpieczeń na życie, które rozstrzygnięto na Nadzwyczajnym Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy 31 października 2002 roku,
- wybór nowego przewodniczącego Rady i drugiego Wiceprzewodniczącego po rezygnacji p. Sjoerd van Keulen'a z dniem 1 października 2002 roku,
- nominowanie Pana Ronalda Richardсона do objęcia funkcji Prezesa Zarządu i wystąpienie do Komisji Nadzoru Bankowego o zgodę na to powołanie. Dla zapewnienia płynności zmiany Pan Richardson został mianowany Pierwszym Wiceprezesem Zarządu Banku z dniem 1 lutego 2002 r.

Z dniem 9 stycznia 2003 r., tj. po otrzymaniu przez Bank zgody Komisji Nadzoru Bankowego na powołanie na stanowisko Prezesa Zarządu Fortis Bank Polska SA, Pan Ronald Richardson przejął obowiązki Prezesa Zarządu od Pana Jean-Marie De Baerdemaeker'a. Decyzją Rady Nadzorczej Pan De Baerdemaeker pozostanie w składzie Zarządu Banku do dnia 30 kwietnia br. jako Pierwszy Wiceprezes Zarządu.

Rada Nadzorcza pragnie wyrazić podziękowania Panu Jean-Marie De Baerdemaeker za jego znaczący wkład w zarządzanie i rozwój Banku podczas pełnienia funkcji Prezesa Zarządu. Jako wyraz uznania Rada nadała Panu De Baerdemaeker'owi tytuł "Honorowego Prezesa Zarządu Fortis Bank Polska".

Na pierwszym posiedzeniu w roku 2003, powołała Pana Koen'a Verhoevena do obecnego składu Zarządu jako Wiceprezesa Zarządu i powierzyła mu obowiązki Dyrektora Pionu Kredytów z dniem 01 marca 2003 roku. Pan Koen Verhoven zastąpi Pana Gillesa Polet, który otrzymał propozycję objęcia nowego stanowiska w Centrali Fortis Banku w Brukseli.

Ze względu na niemożność odbycia posiedzenia Rady w grudniu ubiegłego roku, zatwierdzenie budżetu na rok 2003 oraz wieloletniego planu finansowego na lata 2003-2005, przełożono na styczeń 2003 roku.

[do góry](#)

## **Perspektywy rozwoju**

Wobec niepewności co do rozwoju sytuacji makro- i mikro-ekonomicznej w Polsce, Zarząd Fortis Bank Polska SA na razie nie ogłasza publicznie prognozy wyników finansowych na rok 2003.

W najbliższych latach Bank będzie kontynuować dotychczasową strategię, której celem jest zwiększenia udziału w rynku, zarządzając ryzykiem na akceptowalnym poziomie oraz utrzymując koszty pod ścisłą kontrolą i lepiej wykorzystując posiadane kapitały.

Bank dążyć będzie do zwiększania liczby klientów w segmencie osób zamożnych oraz małych i średnich przedsiębiorstw. Bank chce być postrzegany jako innowacyjny w stosowanych rozwiązaniach, oferując godziwą cenę za usługi świadczone swoim klientom.

Zgodnie z założeniami strategii grupy Fortis, średniookresowym celem finansowym (2003-2004) Fortis Bank Polska SA jest osiągnięcie zwrotu z kapitału w wysokości, co najmniej 12% (po odliczeniu podatku i uwzględnieniu wskaźnika inflacji) oraz dążenie do obniżenia do 55% współczynnika kosztów do dochodów.

Wsparcie finansowe i organizacyjne grupy Fortis w szczególności owocuje pozyskaniem ważnych klientów, poprawą efektywności procedur kredytowych i zarządzania różnymi rodzajami ryzyka oraz rozszerzeniem skali operacji na rynkach finansowych.

W oparciu o, funkcjonującą w strukturach Banku począwszy od drugiego kwartału 2002 roku, nową linię biznesową Rynki Finansowe, odpowiadającą linii Global Markets w strukturach grupy Fortis, Bank zamierza zwiększyć swój udział w rynku pieniężnym jak również w obrocie papierami wartościowymi w oparciu o strategię dostosowaną do potrzeb klienta. Planuje się w szerszym zakresie handlować instrumentami pochodnymi, takimi jak opcje walutowe, swapy i kontrakty terminowe na stopy procentowe. Wprowadzenie nowych produktów oraz lepszy monitoring ryzyka i poprawa sprawności przeprowadzania operacji na rynku pieniężnym, walutowym i papierami wartościowymi o stałym dochodzie umożliwi nowy system operacyjny, który wdrożono w pierwszym kwartale 2003 roku.

Wyznaczono cele dla linii biznesowej ME tj. dalszy rozwój usług specjalistycznych takich jak cash management oraz leasing, specjalizację w zakresie finansowania handlu międzynarodowego. We współpracy z linią biznesową Rynki Finansowe zaplanowano wprowadzanie nowych produktów rynków finansowych (obsługa transakcji rynku pieniężnego).

Linia biznesowa IPS dążyć będzie do zwiększenia swego udziału w rynku poprzez wzrost organiczny przede wszystkim w segmencie personal banking, równocześnie rozwijając udział rynkowy w segmencie małych przedsiębiorstw, w oparciu o standaryzację pakietu usług oraz politykę kredytową określającą poziom ryzyka, jakie Bank jest skłonny finansować. W segmencie personal banking Bank promować będzie produkty gromadzenia aktywów oraz produkty kredytowo-pożyczkowe związane z osobistymi potrzebami klientów tego segmentu. Bank promować będzie wykorzystanie nisko-kosztowych kanałów dystrybucji. W ramach podstawowej oferty produktowej, która powinna być także dostępna zarówno poprzez Internet jak i centrum telefoniczne, Bank zamierza pozyskać klientów detalicznych.

Ponadto, Bank planuje stworzenie dodatkowych możliwości dystrybucji produktów bankowych we współpracy z firmą ubezpieczeniową oraz w zakresie usług bancassurance.

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

[do góry](#)

## **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 2002 oraz ze sprawozdaniem finansowym Banku, na które składa się:

1. wprowadzenie do sprawozdania finansowego;
2. bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2002 r., który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 3.745.163 tys. zł;
3. współczynnik wypłacalności;
4. zestawienie pozycji pozabilansowych udzielonych wykazujące na dzień 31 grudnia 2002 r. kwotę 891.105 tys. zł;
5. rachunek zysków i strat za okres od 1 stycznia 2002 r. do 31 grudnia 2002 r. wykazujący zysk netto w kwocie 31.375 tys. zł;
6. zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od 1 stycznia 2002 r. do 31 grudnia 2002 r. wykazujące zwiększenie kapitału własnego o kwotę 29.385 tys. zł;
7. rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy kończący się tego dnia wykazujący zmniejszenie stanu środków pieniężnych netto o kwotę 265.454 tys. zł;
8. dodatkowe informacje i objaśnienia.

W wyniku swojej działalności w roku obrachunkowym 2002 Bank osiągnął zysk netto równy 31.374.465,79 PLN (słownie: trzydzieści milionów trzysta siedemdziesiąt cztery tysiące czterysta sześćdziesiąt pięć złotych i siedemdziesiąt dziewięć groszy).

Rada Nadzorcza zatwierdza sprawozdanie Zarządu z działalności Banku w roku 2002 i przedstawia sprawozdanie finansowe Fortis Bank Polska SA za rok 2002 pod obrady Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy, które odbędzie się w dniu 26 czerwca 2003 r.

[do góry](#)

## **Podział zysku**

Rada Nadzorcza, po rozpatrzeniu propozycji Zarządu, w sprawie podziału zysku opowiada się za przedstawieniem WZA projektu uchwały w sprawie podziału zysku za rok 2002 w kwocie 31.374.465,79 PLN w następujący sposób:

1. kwotę 30.155.400 złotych (słownie: trzydzieści milionów sto pięćdziesiąt pięć tysięcy czterysta złotych) przeznaczyć na wypłatę dywidendy, tzn. że na każdą akcję przypadnie 2,00 PLN dywidendy. Datę ustalenia prawa do dywidendy (dzień dywidendy) wyznaczyć na dzień 15 lipca 2003 r. a termin wypłaty dywidendy na dzień 2 września 2003 r.
2. pozostałą kwotę zysku w kwocie 1.219.065,79 (słownie: jeden milion dwieście dziewiętnaście tysięcy sześćdziesiąt pięć i siedemdziesiąt dziewięć groszy) przeznaczyć na fundusz ogólnego ryzyka.

Materiały na Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy obejmują sprawozdanie finansowe, sprawozdanie Zarządu z działalności Banku w roku 2002 oraz niniejsze sprawozdanie Rady Nadzorczej.

*Warszawa, dnia 26 czerwca 2003 r.*