

Raport dotyczący stosowania zasad ładu korporacyjnego w Fortis Bank Polska SA w 2009 roku



BNP PARIBAS
FORTIS

| Bank zmieniającego się świata



Raport został sporządzony zgodnie z §29 *Regulaminu Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.*, z Uchwałą Nr 1013/2007 Zarządu Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. z dnia 11 grudnia 2007 roku oraz §91 ust. 5 pkt. 4) *Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 19 lutego 2009 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych.*

1). Wskazanie zbioru zasad ładu korporacyjnego któremu podlega emitent

W dniu 1 stycznia 2008 roku wszedł w życie zbiór zasad ładu korporacyjnego zawarty w dokumencie *Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW*, przyjętym przez Radę Nadzorczą Giełdy Papierów Wartościowych S.A. (Uchwałą Nr 12/1170/2007 z dnia 4 lipca 2007 roku).

Fortis Bank Polska SA (dalej „Bank”), jako spółka giełdowa, przestrzega zasad corporate governance zawartych w tym dokumencie, wewnętrznie propaguje stosowanie dobrych praktyk w Banku i monitoruje ich funkcjonowanie.

Na stronie internetowej Banku w części poświęconej Relacjom Inwestorskim umieszczone są dotychczasowe raporty Banku dotyczące stosowania zasad ładu korporacyjnego oraz treść *Dobrych Praktyk w Spółkach Notowanych na GPW* (<http://www.bnpparibasfortis.pl/relacje-inwestorskie/lad-korporacyjny.htm>)

2). Wskazanie zasad ładu korporacyjnego, które nie były przez emitenta stosowane, wraz z wskazaniem okoliczności i przyczyn nie zastosowania danej zasady, sposobu usunięcia ewentualnych skutków oraz kroków podjętych w celu zmniejszenia ryzyka nie zastosowania zasady w przyszłości.

Obowiązujące *Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW* wymagają, aby w składzie Rady Nadzorczej znajdowało się przynajmniej dwóch członków niezależnych. Jeżeli chodzi o kryteria niezależności członków Rady Nadzorczej oraz zasady funkcjonowania komitetów działających w Radzie Nadzorczej, dokument odsyła do *Zalecenia Komisji Europejskiej z dnia 15 lutego 2005 roku dotyczącego roli dyrektorów niewykonawczych lub będących członkami rady nadzorczej spółek giełdowych i komisji rady (nadzorczej).*

W Statucie Banku znajduje się zapis, że w Radzie Nadzorczej Banku zasiada co najmniej dwóch członków niezależnych, wolnych od powiązań z Bankiem i akcjonariuszami lub pracownikami, które mogłyby istotnie wpłynąć na zdolność podejmowania bezstronnych decyzji. Niezależni członkowie Rady Nadzorczej Fortis Banku Polska SA spełniają kryteria niezależności zapisane w *Regulaminie Rady Nadzorczej Banku* przyjętym przez walne zgromadzenie spółki. Nie spełniają jednak jednego z kryteriów niezależności według zaleceń KE, to jest ograniczenia dotyczącego pełnienia tej funkcji nie dłużej niż 12 lat. W celu zachowania ciągłości działania Rady Nadzorczej w trakcie zmian właścicielskich, nie zmieniano członków niezależnych w trakcie trwania ich kadencji.

W Banku trwają prace nad dostosowaniem dokumentów korporacyjnych do wymogów znowelizowanego kodeksu spółek handlowych. Odpowiednie zmiany w *Statucie* oraz *Regulaminie Walnego Zgromadzenia* zostaną przedstawione do uchwalenia na najbliższym walnym zgromadzeniu Banku.

Bank dokłada wszelkich starań, by prowadzić przejrzystą i efektywną politykę informacyjną. W 2009 roku Bank nie transmitował obrad walnego zgromadzenia przez Internet i w konsekwencji nie rejestrował i nie publikował nagrań z przebiegu obrad. Dostęp do udziału w obradach walnego zgromadzenia mają wszystkie osoby do tego uprawnione oraz przedstawiciele mediów. Bank nie zamierza więc wprowadzać transmisji obrad, biorąc pod uwagę obecną strukturę akcjonariatu.

Z wyjątkiem powyższych kwestii - odnoszących się do zasady 1 w części I oraz zasady 6 w części III zbioru *Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW*, w 2009 roku Fortis Bank Polska SA przestrzegał wszystkich pozostałych zasad ładu korporacyjnego określonych w *Dobrych Praktykach*.

3). Opis podstawowych cech stosowanych w Banku systemów kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem, w odniesieniu do procesu sporządzania sprawozdań finansowych i skonsolidowanych sprawozdań finansowych.

W Fortis Banku Polska SA działa system zarządzania, który obejmuje system kontroli wewnętrznej i system zarządzania ryzykiem. System zarządzania opisany jest w Statucie Banku.

System kontroli wewnętrznej, obejmujący mechanizmy kontroli ryzyka, badanie zgodności działania banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi oraz audyt wewnętrzny, ma na celu wspomaganie procesów decyzyjnych, przyczyniające się do zapewnienia:

- skuteczności i wydajności działania Banku,



- wiarygodności sprawozdawczości finansowej,
- zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi.

W procesie kontroli wewnętrznej uczestniczą Rada Nadzorcza, Zarząd, kadra kierownicza oraz wszyscy pozostali pracownicy Banku. Kontroli tej podlega działalność wszystkich jednostek organizacyjnych centrali Banku, oddziałów oraz podmiotów zależnych.

Sprawdzenia jakości systemu kontroli wewnętrznej dokonuje Departament Audytu. Działa on zgodnie z powszechnymi przepisami prawa, w tym w szczególności ustawy prawo bankowe oraz innych regulacji wydawanych przez nadzór bankowy dotyczących funkcjonowania audytu wewnętrznego oraz systemu kontroli wewnętrznej, zasadami i metodologią Fortis Audit Service (jednostki audytu wewnętrznego grupy Fortis Banku SA/NV), Międzynarodowymi Standardami Profesjonalnej Praktyki Audytu Wewnętrznego oraz wewnętrznymi regulacjami Banku i Departamentu. Do zadań Departamentu Audytu należy monitorowanie, badanie i ocena, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej oraz opiniowanie systemu zarządzania Bankiem, w tym skuteczności zarządzania ryzykiem związanym z działalnością Banku.

Departament Audytu posiada status gwarantujący autonomię i bezstronność działania oraz uprawnienia niezbędne do realizacji jego celu.

Informacje na temat stwierdzonych nieprawidłowości i wniosków wynikających z przeprowadzonych audytów wewnętrznych oraz działań podejmowanych w celu ich usunięcia lub realizacji są przekazywane okresowo, co najmniej raz w roku, Radzie Nadzorczej.

Celem systemu zarządzania ryzykiem jest identyfikacja, pomiar lub szacowanie oraz monitorowanie ryzyka występującego w działalności Banku. System zarządzania ryzykiem służy zapewnieniu prawidłowości procesu wyznaczania i realizacji szczegółowych celów prowadzonej przez Bank działalności.

W ramach systemu zarządzania ryzykiem Bank

- stosuje sformalizowane zasady służące określeniu wielkości podejmowanego ryzyka i zasady zarządzania ryzykiem oraz sformalizowane procedury mające na celu identyfikację, pomiar lub szacowanie oraz monitorowanie ryzyka występującego w działalności Banku, uwzględniające również przewidywany poziom ryzyka w przyszłości, limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów,
- posiada przyjęty system sprawozdawczości zarządczej umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka oraz strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego przez Bank ryzyka.

Bank sprawuje również nadzór nad ryzykiem związanym z działalnością podmiotów zależnych.

Na szczeblu Rady Nadzorczej funkcjonuje Komitet Audytu, którego główne zadania obejmują monitorowanie jakości systemu kontroli wewnętrznej oraz ocenę rzetelności informacji finansowych, szczególnie sprawozdań finansowych, przedstawianych przez Fortis Bank Polska SA i spółki zależne Banku. W szczególności Komitet Audytu nadzoruje proces sprawozdawczości finansowej oraz ocenia procesy kontroli wewnętrznej i zewnętrznej. Komitet Audytu wydaje rekomendacje dla Rady Nadzorczej dotyczące wyboru, powołania lub ponownego powołania audytora zewnętrznego (biegłego rewidenta), nadzoruje prace wykonywane przez biegłych rewidentów, opiniuje plan audytu przedstawiany przez biegłych rewidentów oraz monitoruje przestrzeganie zasady niezależności i obiektywizmu audytora zewnętrznego.

W procesie sporządzania sprawozdań finansowych i skonsolidowanych sprawozdań finansowych biorą udział wszystkie komórki Banku, w których zakresie działania znajduje się współpraca przy ich tworzeniu. Proces koordynowany jest przez Zespół Sprawozdawczości Giełdowej i NBP w obszarze finansowo-prawnym podlegającym wiceprezesowi zarządu - dyrektorowi finansowemu. Zespół Sprawozdawczości Giełdowej i NBP weryfikuje poprawność nadsyłanych informacji i nadaje finalny kształt sprawozdaniom. Sprawozdania finansowe przesyłane są do opiniowania i zatwierdzenia członkom Zarządu, Dyrektorowi Departamentu Sprawozdawczości, Dyrektorowi Pionu Rachunkowości oraz Zespołowi ds. Polityki Rachunkowości. Ponadto raporty finansowe półroczne i roczne podlegają przeglądowi lub badaniu przez biegłego rewidenta. Po zatwierdzeniu sprawozdania przez ww. podmioty oraz przesłaniu do wiadomości Komitetu Audytu, sprawozdania finansowe są publikowane.

4). Opis sposobu działania Walnego Zgromadzenia i jego zasadniczych uprawnień oraz praw akcjonariuszy i sposobu ich wykonywania:

Walne Zgromadzenie Fortis Banku Polska SA działa w oparciu o przepisy Kodeksu spółek handlowych, Statutu Banku oraz Regulaminu Obrad Walnego Zgromadzenia Fortis Banku Polska SA. Zwyczajne Walne Zgromadzenie powinno odbyć się w ciągu sześciu miesięcy po upływie każdego roku obrotowego. Walne Zgromadzenie może odbyć się w Warszawie, Krakowie lub Lubinie.

Zgodnie ze Statutem Banku, do wyłącznych kompetencji Walnego Zgromadzenia należy w szczególności:



1. rozpatrywanie i zatwierdzanie sprawozdania z działalności Banku oraz sprawozdania finansowego a także sprawozdań skonsolidowanych, jak również udzielanie absolutorium członkom organów Banku z wykonania przez nich obowiązków,
2. podjęcie uchwał w sprawie podziału zysków lub pokrycia strat, a w razie potrzeby uchwały określającej dzień dywidendy oraz dzień wypłaty dywidendy,
3. wszelkie postanowienia dotyczące roszczeń o naprawienie szkody wyrządzonej przy zawiązywaniu Banku, sprawowaniu zarządu lub nadzoru,
4. dokonywanie zmian Statutu Banku, w tym podejmowanie decyzji o podwyższeniu kapitału zakładowego Banku poprzez emisję akcji;
5. wybór i odwoływanie Rady Nadzorczej oraz poszczególnych jej członków,
6. ustalanie wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej,
7. umarzanie akcji oraz określanie szczegółowych warunków ich umorzenia,
8. tworzenie i likwidacja kapitałów i funduszy oraz określanie ich przeznaczenia, z zastrzeżeniem kapitałów i funduszy określonych w Statucie,
9. połączenie lub likwidacja Banku oraz wybór likwidatorów,
10. zatwierdzanie regulaminu działalności Rady Nadzorczej,
11. rozpatrywanie spraw wnoszonych przez Radę Nadzorczą lub Zarząd,
12. podejmowanie uchwał w innych sprawach, w których przepisy wymagają uchwały Walnego Zgromadzenia.

Walne Zgromadzenie Banku ma stabilny regulamin uchwalony w dniu 26 czerwca 2003 roku, który zapewnia prawidłowy przebieg Walnego Zgromadzenia, jak i umożliwia akcjonariuszom wykonywanie ich praw. W roku 2010 zostaną wprowadzone konieczne zmiany w Regulaminie Walnego Zgromadzenia, które wynikają ze zmiany przepisów prawnych.

1. Ogłoszenie o zwołaniu Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy Banku (Zwyczajnego lub Nadzwyczajnego), zawierające w szczególności miejsce i termin Zgromadzenia, porządek obrad, pouczenie o zasadach uczestnictwa w Zgromadzeniu, publikowane jest w "Monitorze Sądowym i Gospodarczym".
2. Uprawniony Akcjonariusz może uczestniczyć w Walnym Zgromadzeniu osobiście lub przez swoich pełnomocników. Pełnomocnictwo winno zostać udzielone w formie pisemnej pod rygorem nieważności i dołączone do protokołu. Przedstawiciele osób prawnych powinni okazać aktualne wyciągi z odpowiednich rejestrów wymieniające osoby uprawnione do reprezentowania tych podmiotów. Osoba nie wymieniona w wyciągu powinna legitymować się pełnomocnictwem. Współwłaściciele akcji zobowiązani są wskazać swego wspólnego przedstawiciela do udziału w Zgromadzeniu. Pełnomocnikiem może być osoba trzecia, jak i jeden z pozostałych akcjonariuszy, a także Członek Rady Nadzorczej. Nie może być pełnomocnikiem ani pracownik Fortis Banku Polska SA ani Członek Zarządu Banku.
3. O posiedzeniu Walnego Zgromadzenia zawiadamiani są członkowie Rady Nadzorczej, Zarządu oraz audytor Spółki, którzy powinni być na nim obecni i w granicach swoich kompetencji oraz w zakresie niezbędnym dla rozstrzygnięcia spraw omawianych na posiedzeniu udzielać wyjaśnień i informacji dotyczących spółki.
4. Uchwały Walnego Zgromadzenia winny być protokołowane przez notariusza pod rygorem nieważności.
5. Walne Zgromadzenie otwiera Przewodniczący lub Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej, który zarządza wyborem Przewodniczącego Zgromadzenia. Przewodniczącym Walnego Zgromadzenia może zostać jedynie Akcjonariusz lub pełnomocnik Akcjonariusza. Mandat Przewodniczącego Walnego Zgromadzenia wygasa w momencie sporządzenia protokołów i złożenia na nich podpisów.
6. Przewodniczący Walnego Zgromadzenia stwierdza prawidłowość zwołania Walnego Zgromadzenia, jego zdolność do podejmowania uchwał, kieruje obradami, udziela i odbiera głos, zarządza głosowanie i ustala, jaka zapadła uchwała, a potem ją ogłasza, utrzymuje porządek obrad, przekazuje notariuszowi sporządzającemu protokół dane, które obligatoryjnie winny być objęte protokołem. Podpisuje on także listę obecności na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy. Przewodniczący Zgromadzenia, dla zgodnego z prawem i sprawnego przebiegu obrad, może zasięgać opinii ekspertów i protokołującego obrady notariusza. Przewodniczący może zarządzić przerwy na czas nie przekraczający 1 godziny, nie stanowiące odroczenia; w pozostałych wypadkach wymagana jest uchwała Walnego Zgromadzenia. Przerwy w obradach nie mogą mieć na celu utrudniania akcjonariuszom wykonywania ich praw.



7. Akcjonariusze uchwalają porządek obrad. Po uchwaleniu porządek ten nie może być zmieniony. W sprawach nie objętych porządkiem obrad uchwały powzięć nie można, chyba że cały kapitał akcyjny jest reprezentowany na Walnym Zgromadzeniu, a nikt z obecnych nie zgłosił sprzeciwu co do podjęcia uchwały.
8. Akcjonariusze zebrani na Walnym Zgromadzeniu wybierają Sekretarza Walnego Zgromadzenia. Na wniosek Akcjonariuszy, posiadających jedną dziesiątą kapitału zakładowego reprezentowanego na Walnym Zgromadzeniu, zamiast Sekretarza Walnego Zgromadzenia wybierana jest trzyosobowa Komisja Mandatowo-Skrutacyjna.
9. Do zadań Komisji Mandatowo-Skrutacyjnej lub Sekretarza Walnego Zgromadzenia należy:
 - czuwanie nad prawidłowym sporządzeniem listy obecności Akcjonariuszy, uprawnionych do głosowania uczestników, ustalającej liczbę reprezentowanych przez każdego z nich akcji i przysługujących im głosów,
 - sprawdzenie przedłożonych pełnomocnictw do reprezentowania nieobecnych Akcjonariuszy,
 - przedstawienie stanu obecności Akcjonariuszy i głosów obecnych Przewodniczącemu oraz przedłożenie mu listy obecności do podpisu,
 - wyłożenie listy obecności na Zgromadzeniu,
 - sporządzenie protokołu ze swoich czynności.
10. Zarząd Banku podejmuje wszelkie czynności zapewniające sprawny przebieg obrad.
11. Uchwały Walnego Zgromadzenia zapadają bezwzględną większością głosów oddanych i ważne są niezależnie od wielkości kapitału akcyjnego reprezentowanego na Walnym Zgromadzeniu. W przypadkach przewidzianych w Statucie lub Kodeksie spółek handlowych podjęcie uchwały wymaga większości kwalifikowanej. W szczególności uchwały o zmianie Statutu Banku wymagają większości 3/4 (75%) głosów oddanych.
12. Głosowanie uchwał przeprowadzane jest na polecenie Przewodniczącego Zgromadzenia. Przewodniczący Zgromadzenia kieruje dyskusją w sprawie będącej przedmiotem obrad oraz informuje uczestników o:
 - punkcie obrad, którego głosowanie dotyczy,
 - treści wniosku poddanego pod głosowanie,
 - oznaczeniu kart służących do głosowania,
 - wymaganej ilości głosów do przyjęcia wniosku.
13. Głosowanie może się odbywać albo w sposób tradycyjny przez podniesienie ręki, albo przy wykorzystaniu urządzeń elektronicznych. O wyborze sposobu głosowania decyduje Zarząd Fortis Banku Polska SA w zależności od liczby Akcjonariuszy uprawnionych do udziału w Walnym Zgromadzeniu. Przewodniczący Zgromadzenia informuje Akcjonariuszy, przed pierwszym głosowaniem, o sposobie głosowania.
14. Głosowanie jest jawne. Tajne głosowanie zarządza się przy wyborach do Rady Nadzorczej oraz nad wnioskami o usunięcie członków władz Fortis Bank Polska SA lub likwidatorów, o pociągnięcie ich do odpowiedzialności, jak również w sprawach osobistych. Poza tym należy zarządzić tajne głosowanie na żądanie choćby jednego z obecnych, uprawnionych do głosowania.
15. Prawo stawiania wniosków na Walnym Zgromadzeniu, tzn. proponowania treści uchwał przysługuje osobom uprawnionym do głosowania w Zgromadzeniu, Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej. Wniosek, skierowany do organów Fortis Bank Polska SA składa się w formie pisemnej na ręce Przewodniczącego Zgromadzenia, opatrując go imieniem i nazwiskiem wnioskodawcy, oznaczając ilość reprezentowanych akcji.
16. Akcjonariusz zgłaszający sprzeciw wobec uchwały posiada możliwość uzasadnienia sprzeciwu.
17. Uchwała o zaniechaniu rozpatrywania sprawy umieszczonej w porządku obrad może zapaść jedynie w przypadku, gdy przemawiają za nią istotne i rzeczowe powody. Wniosek w takiej sprawie powinien być szczegółowo umotywowany. Walne Zgromadzenie nie może podjąć uchwały o zdjęciu z porządku obrad bądź o zaniechaniu rozpatrywania sprawy, umieszczonej w porządku obrad na wniosek akcjonariuszy.
18. Głosowania nad sprawami porządkowymi mogą dotyczyć tylko kwestii związanych z prowadzeniem obrad Zgromadzenia. Nie poddaje się pod głosowanie w tym trybie uchwały, które mogą wpływać na wykonywanie przez akcjonariuszy ich praw.



19. Na żądanie uczestnika Zgromadzenia przyjmuje się zwięźle do protokołu jego pisemne oświadczenie w sprawach objętych przedmiotem posiedzenia.
20. Po wyczerpaniu porządku obrad Przewodniczący Zgromadzenia zgłasza wniosek o ich zamknięcie. Po zamknięciu obrad żadne wnioski nie mogą być składane.
21. W sprawach nie uregulowanych Regulaminem mają zastosowanie postanowienia Statutu Fortis Bank Polska SA oraz Kodeksu spółek handlowych.

W 2009 roku odbyło się jedno Zwyczajne Walne Zgromadzenie Fortis Banku Polska SA w dniu 26 czerwca 2009 roku, co jest zgodne z Art. 395 par. 1 kodeksu spółek handlowych.

5). Wskazanie akcjonariuszy posiadających znaczące pakiety akcji oraz uprawnień i ograniczeń dotyczących papierów wartościowych Banku

Kapitał zakładowy Banku wynosi 1 206 175 300 złotych i dzieli się na 24 123 506 akcji zwykłych na okaziciela o wartości nominalnej 50 złotych każda.

Wszystkie akcje Fortis Banku Polska SA są akcjami na okaziciela i nie wynikają z nich ograniczenia w zakresie przenoszenia własności czy wykonywania prawa głosu. Wszystkie charakteryzuje też ten sam zakres uprawnień. Ograniczenia mogą mieć jedynie miejsce na gruncie przepisów szczególnych, np. ustawy prawo bankowe lub ustawy o ofercie publicznej czy ustawy o obrocie.

Na 31 grudnia 2009 roku i na dzień przekazania raportu, tj. na 17 marca 2010 roku, struktura akcjonariatu z wyszczególnieniem akcjonariuszy posiadających, co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu przedstawiała się następująco:

akcjonariusz	liczba akcji	% udział w kapitale zakładowym	liczba głosów na WZ	% udział w ogólnej liczbie głosów
Fortis Bank SA/NV*	18 848 593	78,13%	18 848 593	78,13%
Dominet S.A.**	5 243 532	21,74%	5 243 532	21,74%
Pozostali	31 381	0,13%	31 381	0,13%
Razem:	24 123 506	100,00%	24 123 506	100,00%

* BNP Paribas SA jest podmiotem dominującym (74,93% akcji) w stosunku do Fortis Bank SA/NV z siedzibą w Brukseli.

** Fortis Bank SA/NV jest podmiotem dominującym (100% akcji) w stosunku do Dominet S.A.

Na przełomie drugiego i trzeciego kwartału 2008 roku, większość aktywów grupy Fortis zostało przejętych przez rządy Belgii, Holandii i Luksemburga. W wyniku tego przejęcia właścicielem 99,93% udziałów w Fortis Bank SA/NV stał się rząd Królestwa Belgii poprzez Belgijską Federalną Agencję Inwestycyjną (Société Fédérale de Participations et d'Investissement, SFPI). Od października 2008 roku Fortis Bank Polska SA nie jest powiązany kapitałowo z holdingiem Fortis.

Wezwanie ogłoszone przez Société Fédérale de Participations et d'Investissement

W dniu 10 stycznia 2009 spółka SFPI ogłosiła wezwanie do zapisywania się na sprzedaż akcji Fortis Banku Polska SA. Cena akcji proponowana w wezwaniu została ustalona na poziomie 154,85 złotych, a następnie podwyższona do 222 zł. W dniu 4 marca 2009 roku w wyniku realizacji wezwania zawarto transakcje nabycia 87 263 sztuk akcji banku. W konsekwencji powyższej transakcji Fortis Bank SA/NV posiadał 16 738 712 akcji Fortis Banku Polska SA, co stanowiło 99,81 % wszystkich akcji banku.

Nabycie akcji przez BNP Paribas SA i zezwolenie KNF na wykonywanie prawa głosu

W październiku 2008 r., belgijski rząd zawarł porozumienie z grupą finansowo-bankową BNP Paribas zarejestrowaną we Francji, które zakładało przejęcie przez BNP Paribas 75% akcji Fortis Bank SA/NV oraz 100% akcji Fortis Insurance Belgium, a także zakup 16% akcji Fortis Banque Luxembourg (zwiększający pakiet kontrolny do 67%) od Skarbu Państwa Luksemburg. Porozumienie na nieco zmienionych warunkach zostało zatwierdzone przez walne zgromadzenia akcjonariuszy holdingu Fortis w Gandawie i Utrechcie



w kwietniu 2009 roku. W maju 2009 roku sfinalizowano transakcję - rząd Belgii przekazał BNP Paribas 74,93% udziałów Fortis Banku SA/NV z siedzibą w Brukseli, rząd Luksemburga 15,96% udziałów w Fortis Banque Luxembourg (obecnie BGL BNP Paribas), a Fortis Bank SA/NV objął 25% udziałów w Fortis Insurance Belgium (obecnie AG Insurance).

W związku z nabyciem udziałów większościowych w Fortis Bank SA/NV, BNP Paribas SA nabył pośrednio 16 738 712 akcji Fortis Banku Polska SA, które stanowiły 99,81% kapitału zakładowego banku.

W dniu 20 maja 2009 Komisja Nadzoru Finansowego udzieliła zezwolenia na wykonywanie przez BNP Paribas SA z siedzibą w Paryżu za pośrednictwem Fortis Bank SA/NV z siedzibą w Brukseli i) prawa głosu na walnym zgromadzeniu Fortis Banku Polska SA z ponad 75% akcji Banku oraz ii) prawa głosu na walnym zgromadzeniu Dominet Bank S.A. z siedzibą w Lubinie z akcji uprawniających do wykonywania ponad 75% głosów na WZA. Warunkami udzielenia ww. zezwolenia są, między innymi, następujące zobowiązania:

- niepodejmowanie działań prowadzących do przekształcenia działalności obecnie prowadzonej w Polsce przez Fortis Bank Polska SA w oddział do 2017 roku; W przypadku otwarcia nowego oddziału BNP Paribas w Polsce, prowadzi on będzie inną działalność, niż działalność bankowa prowadzona obecnie przez Fortis Bank Polska SA i Dominet Bank S.A.
- niepodejmowanie działań prowadzących do wycofania akcji Fortis Bank Polska SA z obrotu giełdowego na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie do roku 2017 oraz zwiększenie płynności akcji Banku notowanych na GPW do poziomu co najmniej 15% w ciągu 2 lat od wydania ww. zezwoleń i utrzymanie takiego poziomu.

Wezwanie ogłoszone przez BNP Paribas SA

Następnie w dniu 4 czerwca 2009 roku BNP Paribas SA ogłosił wezwanie do zapisywania się na sprzedaż akcji Fortis Banku Polska SA. Zapisy na akcje w ramach wezwania przeprowadzono od 25 czerwca do 24 lipca 2009 roku. W dniu 29 lipca 2009 roku w wyniku realizacji wezwania zawarto transakcje nabycia 1 087 akcji po cenie 196 złotych. Podmiotem nabywającym był Fortis Bank SA/NV, który w konsekwencji uzyskał 16 739 799 akcji Fortis Banku Polska SA, co stanowiło 99,81% wszystkich akcji banku. Po uzyskaniu zezwolenia KNF oraz po ogłoszeniu wezwania, Fortis Bank SA/NV został uprawniony do wykonywania prawa głosu z wszystkich posiadanych akcji.

Emisja połączeniowa akcji serii L

W dniu 31 lipca 2009 zostało zarejestrowane w KRS połączenie prawne Fortis Bank Polska SA i Dominet Bank S.A. W wyniku połączenia Banków nastąpiło podwyższenie kapitału zakładowego Fortis Bank Polska SA z kwoty 503 135 400 do kwoty 660 441 360 złotych w drodze emisji 5 243 532 akcji zwykłych na okaziciela serii L, każda o nominalnej wartości 30,00 złotych. Emisja akcji serii L skierowana była do spółki Dominet S.A. – dotychczasowego akcjonariusza Dominet Banku S.A. w zamian za przejęty w wyniku połączenia majątek Dominet Banku. W wyniku ich emisji w dniu 31 lipca kapitał zakładowy Banku wzrósł o 157 305 960 PLN.

Podwyższenie wartości nominalnej akcji z 30 do 50 złotych

Walne Zgromadzenie, które odbyło się 26 czerwca 2009, zdecydowało o podwyższeniu kapitału zakładowego Banku poprzez zwiększenie wartości nominalnej wszystkich wyemitowanych przez Bank akcji, łącznie z akcjami emisji połączeniowej, z kwoty 30 do 50 złotych. Rejestracja podwyższenia nastąpiła w dniu 14 września 2009 roku.

Emisja prywatna z wyłączeniem prawa poboru akcji serii M

Emisja akcji serii M została przeprowadzona w trybie subskrypcji prywatnej z wyłączeniem prawa poboru. Oferta objęcia akcji serii M została skierowana do głównego akcjonariusza Banku, czyli Fortis Bank SA/NV. Zgodnie z umową objęcia akcji podpisaną w dniu 6 sierpnia 2009 roku, Fortis Bank SA/NV objął 2 108 794 akcje zwykłe na okaziciela serii M po cenie emisyjnej 209 PLN każda. Wartość emisji wyniosła 440 737 946 PLN. Akcje zostały pokryte w całości wkładem pieniężnym.



W dniu 14 września 2009 roku nastąpiło podwyższenia kapitału zakładowego banku z kwoty 660 441 360 PLN do kwoty 1 206 175 300 PLN, z czego 440 294 240 PLN w wyniku podwyższenia wartości nominalnej akcji a 105 439 700 PLN w wyniku emisji akcji serii M.

Struktura akcjonariatu na 31 grudnia 2009 roku oraz na dzień przekazania raportu, tj. na 17 marca 2010

Na 31 grudnia 2009 roku i na dzień przekazania raportu, tj. na 17 marca 2010 roku, BNP Paribas SA posiada za pośrednictwem Fortis Bank SA/NV, 24 092 125 akcji, stanowiących 99,87% kapitału zakładowego Fortis Banku Polska SA, uprawniających do wykonywania 24 092 125 głosów, stanowiących 99,87% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu Fortis Bank Polska SA.

Fortis Bank SA/NV z siedzibą w Brukseli posiada bezpośrednio 18 848 593 akcji banku reprezentujących 78,13% udział w kapitale zakładowym i uprawniających do wykonywania 18 848 593 ogólnej liczby praw głosów na walnym zgromadzeniu. Dominet S.A. (spółka zależna Fortis Banku SA/NV) posiada 5 243 532, czyli 21,74% kapitału zakładowego.

6). Opis zasad zmiany Statutu Banku

Zmiany do statutu zatwierdzone są wyłącznie przez Walne Zgromadzenie Banku. Fortis Bank Polska SA, będący bankiem w rozumieniu ustawy prawo bankowe, zobowiązany jest do uzyskania zgody Komisji Nadzoru Finansowego na zmiany do statutu określone w paragrafie 34 ust. 2 ustawy prawo bankowe.

W 2009 roku zmiany Statutu Banku związane były przede wszystkim z integracją z Dominet Bankiem SA. Zwyczajne Walne Zgromadzenie, które odbyło się w dniu 26 czerwca 2009 roku uchwaliło następujące zmiany w Statucie:

1. progresywne zmiany wysokości kapitału zakładowego:
 - Do wysokości 660 441 360 złotych w wyniku emisji połączeniowej akcji serii L - zarejestrowane w KRS w dniu 31 lipca 2009 roku;
 - Do wysokości 1 206 175 300 złotych w wyniku podwyższenia wartości nominalnej akcji z 30 zł na 50 zł oraz w wyniku emisji akcji serii M - zarejestrowane w KRS w dniu 14 września 2009 roku.
2. w związku z integracją z Dominet Bankiem SA wprowadzono możliwość organizowania Zwyczajnego lub Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia w Warszawie, Krakowie lub Lubinie; dostosowano zapisy Statutu do rozbudowanej struktury organizacyjnej połączonego Banku, wprowadzając pionów obsługi i sekcje oraz punkty sprzedaży jako jednostki operacyjne Banku.
3. w związku ze zmianami własnościowymi w Grupie Kapitałowej Fortis Banku SA/NV i w konsekwencji w Radzie Nadzorczej Banku, uchwalono zmianę polegającą na zmniejszeniu minimalnego wymaganego składu Rady Nadzorczej Banku do 5 członków oraz wyboru przynajmniej jednego wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej.

Ostatnie zmiany w Statucie zostały zarejestrowane przez Sąd Rejonowy dla miasta Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego w dniu 14 września 2009 roku. Rada Nadzorcza Fortis Banku Polska SA na posiedzeniu w dniu 25 września 2009 roku, działając na podstawie upoważnienia wynikającego z § 15 ust. 3 pkt. 12) Statutu Banku, ustaliła jednolity tekst Statutu uwzględniający te zmiany.

7). Skład osobowy i zasady działania organów zarządzających i nadzorczych spółki oraz ich komitetów:

a. Skład osobowy i zasady działania Zarządu:

W dniu 1 stycznia 2009 roku w skład Zarządu Fortis Bank Polska SA wchodził:

Alexander Paklons	prezes zarządu; do 31 marca 2009 pełnił również funkcję dyrektora pionu obsługi małych przedsiębiorstw i klientów indywidualnych (Retail Banking)
Jan Bujak	pierwszy wiceprezes zarządu, dyrektor pionu prawno-finansowego



Jean-Luc Deguel	wiceprezes zarządu, dyrektor pionu średnich i dużych przedsiębiorstw (Commercial Banking)
Thierry Lechien	wiceprezes zarządu, dyrektor pionu kredytów Commercial Banking
Jaromir Pelczarski	wiceprezes zarządu, dyrektor pionu operacji i usług wewnętrznych

W 2009 roku w składzie zarządu Banku miały miejsce następujące zmiany:

Z dniem 1 kwietnia 2009 roku Rada Nadzorcza Banku powołała Pana Jacka Obłąkowskiego, prezesa zarządu Dominet Bank S.A., na wiceprezesa zarządu Fortis Banku Polska SA. Pan Obłąkowski pełnił jednocześnie funkcję prezesa zarządu Dominet Bank S.A. do 31 lipca 2009 roku.

Rada Nadzorcza Banku odwołała Pana Thierry'ego Lechien z funkcji wiceprezesa i członka zarządu Banku z dniem 15 czerwca 2009 roku oraz powołała Pana Philippe'a Van Hellemonta na wiceprezesa zarządu od dnia 16 czerwca 2009 roku. Panu Philippe'owi Van Hellemont powierzono obszar zarządzania ryzykiem.

W dniu 1 września 2009 roku Rada Nadzorcza Banku powołała Pana Michela Thebault na stanowisko wiceprezesa zarządu. Pan Michel Thebault nadzoruje obszar Personal Finance.

W dniu 13 listopada 2009 roku Rada Nadzorcza Banku powołała Pana Frederica Amoudru na stanowisko wiceprezesa zarządu. Od października 2009 Pan Amoudru pełni obowiązki dyrektora generalnego (country manager) BNP Paribas na Polskę.

Wymienione osoby zostały powołane w skład zarządu Banku do końca bieżącej pięcioletniej kadencji, upływającej z dniem odbycia się zwyczajnego walnego zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie finansowe Banku za rok obrotowy 2009.

Skład zarządu Fortis Banku Polska SA na 31 grudnia 2009 r.:

Alexander Paklons	prezes zarządu
Frederic Amoudru	wiceprezes zarządu, dyrektor generalny BNP Paribas na Polskę
Jan Bujak	pierwszy wiceprezes zarządu, dyrektor finansowy
Jean-Luc Deguel	wiceprezes zarządu, dyrektor linii biznesowej obsługi średnich i dużych przedsiębiorstw (od 1 stycznia 2010 roku linii biznesowej Enterprise and Transaction Banking – obszar obsługi przedsiębiorstw i bankowości transakcyjnej)
Jacek Obłąkowski	wiceprezes zarządu, dyrektor linii biznesowej obsługi małych przedsiębiorstw i klientów indywidualnych (linia biznesowa Retail Banking)
Jaromir Pelczarski	wiceprezes zarządu nadzorujący obszar operacji i wsparcia biznesu
Michel Thebault	wiceprezes zarządu, dyrektor linii biznesowej Personal Finance
Philippe Van Hellemont	wiceprezes zarządu nadzorujący obszar zarządzania ryzykiem



Działanie Zarządu Fortis Banku Polska SA, oprócz Statutu Banku, szczegółowo reguluje Regulamin Zarządu, zatwierdzany przez Radę Nadzorczą.

Zarząd Banku składa się z trzech do ośmiu członków, w tym Prezesa Zarządu, jednego lub kilku Wiceprezesów Zarządu i pozostałych członków Zarządu w liczbie określonej przez Radę Nadzorczą Banku. Powołanie dwóch członków Zarządu, w tym Prezesa Zarządu, następuje za zgodą organu nadzoru bankowego, wyrażoną na wniosek Rady Nadzorczej Banku. Kadencja członka Zarządu wynosi pięć lat. Członków Zarządu powołuje się na okres wspólnej kadencji, mandat członka Zarządu powołanego przed upływem danej kadencji Zarządu wygasa równocześnie z wygaśnięciem mandatów pozostałych członków Zarządu.

Zarząd kieruje działalnością operacyjną Banku i reprezentuje Bank w kontaktach z innymi podmiotami. Do zakresu działania Zarządu należą wszystkie sprawy niezatrzymane do kompetencji innych organów Banku.

W 2009 roku Zarząd Fortis Bank Polska SA odbył 30 posiedzeń Zarządu. Zgodnie z paragrafem 12 pkt. 1 *Regulaminu Zarządu* posiedzenia odbywały się co najmniej jeden raz w miesiącu.

Posiedzenia Zarządu zwołuje i ustala ich porządek obrad Prezes Zarządu. Inny Członek Zarządu może w każdym czasie zgłaszać Prezesowi Zarządu sprawę wymagającą rozpatrzenia przez Zarząd. Posiedzenie Zarządu może być zwołane przez Prezesa Zarządu z własnej inicjatywy lub z inicjatywy Rady Nadzorczej. O posiedzeniu i porządku obrad Zarządu, Członek Zarządu powinien być zawiadomiony nie później niż na dwa dni przed posiedzeniem Zarządu. Porządek obrad może być rozszerzony za zgodą wszystkich Członków Zarządu. Ograniczenie porządku obrad nie wymaga obecności wszystkich Członków Zarządu. W posiedzeniach Zarządu mogą uczestniczyć z głosem doradczym Członkowie Rady Nadzorczej, kadra kierownicza Banku i inne zaproszone osoby. Posiedzenie może odbyć się w każdym czasie i miejscu, jeżeli mogą w nim uczestniczyć wszyscy Członkowie Zarządu.

Zarząd działa kolegialnie i podejmuje decyzje w formie uchwał. Do podjęcia uchwały przez Zarząd wymagana jest zwykła większość głosów. W razie równej liczby głosów decyduje głos Prezesa, a w przypadku jego nieobecności Członka Zarządu, zastępującego Prezesa. Do ważności uchwał konieczna jest obecność na posiedzeniu więcej niż połowy składu Zarządu. Uchwały Zarządu wymagają, w szczególności, następujące sprawy:

- a. zastrzeżone do wyłącznej kompetencji Zarządu przez przepisy prawa i Statut,
- b. zastrzeżone do wyłącznej kompetencji Zarządu przez sam Zarząd w drodze uchwały,
- c. powierzone do zajęcia się Zarządowi przez WZA lub Radę Nadzorczą,
- d. zastrzeżone dla Zarządu w rekomendacjach organów nadzorczych,
- e. rozpatrywane przez Zarząd na żądanie Członka Zarządu;
- f. zatwierdzanie ogólnych założeń i warunków nowych produktów bankowych oraz ich zmian; jednakże zmiany ogólnych założeń i warunków poszczególnych produktów bankowych spowodowane zmianą powszechnie obowiązujących przepisów oraz zmianami organizacyjnymi w Banku mogą być wprowadzone już bez uchwał Zarządu.

Inne sprawy również wymagają rozstrzygnięcia w formie uchwały, o ile zostaną rozpatrzone przez Zarząd.

Zarząd może podjąć uchwałę poza posiedzeniem w trybie pisemnego głosowania. Zarząd może podjąć uchwałę poza posiedzeniem także przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość, w szczególności przy użyciu poczty elektronicznej lub podczas telekonferencji czy też wideokonferencji. Uchwałę podjętą w trybie pisemnego głosowania uważa się za podjętą w dniu, w którym do Biura Rady Nadzorczej i Zarządu dotrze wymagana liczba pisemnych głosów.

Zarząd uprawniony jest do powoływania stałych komitetów, które mają na celu realizację określonych funkcji i koordynację pracy jednostek organizacyjnych Banku. W Fortis Banku Polska działają następujące stałe komitety:

- Komitet Ryzyka i Zarządzania Aktywami i Pasywami (Komitet Ryzyka i ALM)
- Komitety Kredytowy

Komitet Ryzyka i ALM podlega bezpośrednio wiceprezesowi zarządu nadzorującemu obszar zarządzania ryzykiem w Banku. W skład Komitetu wchodzi wszyscy członkowie zarządu. Przewodniczącym Komitetu jest dyrektor ds. zarządzania ryzykiem (Chief Risk Officer). Do głównych zadań komitetu należy: ustalanie i realizacja strategii i polityki zarządzania ryzykiem, podejmowanie decyzji dotyczących projektów i działań mających na celu ograniczenie ryzyka, zarządzanie aktywami i pasywami, ustalanie cen transferowych, powoływanie komitetów wspierających prace Komitetu Ryzyka i ALM, określanie ich składu, regulaminów



oraz zakresów działania i delegowanie uprawnień na te komitety. Posiedzenia komitetu odbywają się przynajmniej raz w miesiącu a decyzje podejmowane są w formie uchwały większością głosów.

We wrześniu 2009 roku w ramach reorganizacji procesów zarządzania ryzykiem w Banku, powołany został ogólny **Komitet Kredytowy**, który podlega bezpośrednio wiceprezesowi zarządu nadzorującemu obszar zarządzania ryzykiem w Banku. Przewodniczącym Komitetu jest dyrektor ds. zarządzania ryzykiem (Chief Risk Officer). W skład Komitetu wchodzi również wiceprezesi zarządu odpowiedzialni za linie biznesowe obsługi średnich i dużych przedsiębiorstw oraz małych przedsiębiorstw i klientów indywidualnych, a także dyrektor pionu kredytów międzynarodowych i dużych zaangażowań oraz restrukturyzacji i windykacji a także dyrektor pionu kredytów małych i średnich przedsiębiorstw (SME).

Komitet Kredytowy jest organem uprawnionym do podejmowania decyzji kredytowych w Fortis Banku Polska SA do poziomu wyznaczonego przez maksymalny limit kredytowy, ustalony przez Radę Nadzorczą Banku.

Do głównych zadań komitetu należy podejmowanie decyzji dotyczących:

- udzielenia, zwiększenia, zmniejszenia, odnowienia kredytu i innych produktów obciążonych ryzykiem kredytowym, ustanowienia zabezpieczeń prawnych kredytów, zasadnicze zmiany warunków (w tym zmiany prawnych zabezpieczeń) kredytów, nadania/zmiany klasyfikacji ryzyka/ratingu;
- restrukturyzacji, zawarcia ugody, przeniesienia z ewidencji bilansowej do pozabilansowej.
- zmian warunków decyzji lub umowy kredytowej, nie wpływających w zasadniczy sposób na zmianę relacji kredytowych między klientem a Bankiem.

Posiedzenia Komitetu Kredytowego odbywają się nie rzadziej niż raz w tygodniu. Uchwały Komitetu Kredytowego podejmowane są jednogłośnie przez członków Komitetu. W przypadku braku jednogłośności, uchwały podejmowane są większością oddanych głosów. W razie równej liczby głosów „za” i „przeciw,” decyduje głos Przewodniczącego, a w przypadku jego nieobecności, innego Członka Komitetu, który zastępuje Przewodniczącego. Uchwały Komitetu Kredytowego są ważnie podjęte, jeżeli w posiedzeniu uczestniczy co najmniej połowa członków, w tym Przewodniczący (lub Wiceprzewodniczący).

Decyzje kredytowe dotyczące przypadków, w których nie zostaje przekroczony określony limit wartości progowej mogą być podejmowane przez właściwe podkomitety kredytowe (międzynarodowy i krajowy) działające w Banku na mocy *Regulaminu podejmowania decyzji kredytowych w Fortis Bank Polska SA* zatwierdzonego przez Radę Nadzorczą Banku.

W ramach zakresu działania Zarządu, do zakresu czynności Prezesa Zarządu należą sprawy nie zastrzeżone ani dla Zarządu, ani dla innych Członków Zarządu. W czasie nieobecności Prezesa zastępuje go Pierwszy Wiceprezes, chyba że Prezes wyznaczy innego Członka Zarządu. Do zakresu czynności Prezesa Zarządu należy, w szczególności:

- a. koordynowanie i kierowanie pracami Zarządu,
- b. reprezentowanie Banku - w razie potrzeby - wraz z innymi osobami upoważnionymi do reprezentowania Banku,
- c. informowanie członków Zarządu o istotnych, bieżących sprawach i zagadnieniach, związanych z funkcjonowaniem Banku,
- d. powoływanie i odwoływanie pracowników Banku na stanowiska, których obsadę zastrzegł do swojej decyzji,
- e. wydawanie zarządzeń,
- f. kierowanie Bankiem jako zakładem pracy w sprawach z zakresu prawa pracy.

W ramach podziału funkcji Członkowie Zarządu:

- a. kierują podległymi jednostkami organizacyjnymi Banku,
- b. rozstrzygają sprawy należące do ich właściwości i kontrolują ich wykonanie przez podległe im jednostki organizacyjne Banku,
- c. wydają zarządzenia i pisma okólne regulujące sprawy należące do ich właściwości,
- d. kontrolują stosowanie przez podległe jednostki organizacyjne regulacji wewnętrznych obowiązujących w Banku.

W przypadku sprzeczności interesów spółki z interesami Członka Zarządu, jego współmałżonka, krewnych i powinowatych do drugiego stopnia oraz osób, z którymi jest powiązany osobiście, Członek Zarządu powinien wstrzymać się od udziału w rozstrzygnięciu takich spraw i może żądać zaznaczenia tego w protokole.



b. Skład osobowy i zasady działania Rady Nadzorczej:

W dniu 1 stycznia 2009 roku w skład Rady Nadzorczej Fortis Banku Polska SA wchodził:

Jos Clijsters	Przewodniczący rady
Antoni Potocki	Wiceprzewodniczący rady, niezależny
Zbigniew Dresler	Członek Rady Nadzorczej, niezależny
Peter Ullmann	Członek Rady Nadzorczej
Christopher Norris	Członek Rady Nadzorczej
Lucas Willemyns	Członek Rady Nadzorczej

W 2009 roku w składzie Rady Nadzorczej miały miejsce następujące zmiany:

W dniu 31 stycznia 2009 roku Pan Christopher Norris złożył rezygnację z członkostwa w Radzie Nadzorczej Fortis Banku Polska SA. Pan Christopher Norris pełnił funkcję członka Rady Nadzorczej od 26 września 2008 roku.

W dniu 26 czerwca 2009 roku Pan Peter Ullmann złożył rezygnację z członkostwa w Radzie Nadzorczej Banku. Pan Peter Ullmann pełnił funkcję członka Rady Nadzorczej od 24 maja 2005 roku.

Zwyczajne walne zgromadzenie, które odbyło się w dniu 26 czerwca 2009 roku, powołało Pana Camille Fohl i Pana Reginalda De Gols w skład Rady Nadzorczej Banku z dniem 26 czerwca 2009 roku. Pan Camille Fohl objął funkcję przewodniczącego Rady Nadzorczej, a Pan Jos Clijsters funkcję wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej Banku.

W dniu 25 września 2009 roku Pan Lucas Willemyns złożył rezygnację z członkostwa w Radzie Nadzorczej Banku z dniem 30 września 2009 roku. Pan Lucas Willemyns pełnił funkcję członka Rady Nadzorczej Banku od dnia 21 lutego 2008 roku.

Wymienione osoby zostały powołane w skład Rady Nadzorczej Banku do końca bieżącej pięcioletniej kadencji, upływającej z dniem odbycia się zwyczajnego walnego zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie finansowe Banku za rok obrotowy 2009.

Skład Rady Nadzorczej Fortis Banku Polska SA na 31 grudnia 2009 r.:

Camille Fohl	Przewodniczący rady
Jos Clijsters	Wiceprzewodniczący rady
Antoni Potocki	Członek Rady Nadzorczej, niezależny
Zbigniew Dresler	Członek Rady Nadzorczej, niezależny
Reginald De Gols	Członek Rady Nadzorczej



Rada Nadzorcza Fortis Bank Polska SA funkcjonuje w oparciu o Statut Banku oraz Regulamin Rady Nadzorczej, zatwierdzany przez Walne Zgromadzenie.

Rada Nadzorcza składa się z pięciu do dziesięciu członków. W okresie przejściowym od września 2008 roku do lipca 2009 roku Rada Nadzorcza Banku funkcjonowała w składzie niższym niż minimum 7 osób wymaganych wówczas w Statucie Banku. Liczba członków Rady przez cały ten okres nigdy nie była niższa niż 5 osób zgodnie z Art. 22 ustawy prawo bankowe. Walne zgromadzenie, które odbyło się w dniu 26 czerwca 2009, uchwaliło zmianę w Statucie Banku, polegającą na zmniejszeniu minimalnego wymaganego składu Rady Nadzorczej Banku do 5 członków. Po zarejestrowaniu tej zmiany w Statucie, Rada Nadzorcza Banku spełnia wymogi statutowe.

Rada Nadzorcza wybiera ze swojego składu Przewodniczącego i i przynajmniej jednego Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej. Kadencja członka Rady Nadzorczej wynosi pięć lat. Członków Rady Nadzorczej powołuje się na okres wspólnej kadencji, mandat członka Rady Nadzorczej powołanego przed upływem danej kadencji Rady wygasa równocześnie z wygaśnięciem mandatów pozostałych członków Rady.

Posiedzenia Rady zwoływane są przez Przewodniczącego Rady w razie potrzeby, jednak nie rzadziej niż raz na trzy miesiące. O posiedzeniach Rady zawiadamia się pisemnie, listem poleconym, przesyłką kurierską lub faksem z podaniem porządku obrad. Posiedzenia Rady odbywają się w siedzibie Banku lub w innym miejscu wyznaczonym przez osobę odpowiedzialną za zwołanie posiedzenia Rady. W posiedzeniach Rady, z racji sprawowania swego urzędu, uczestniczy Prezes Zarządu; mogą w nich również brać udział inne zaproszone osoby.

Podmiotami uprawnionymi do żądania zwołania posiedzenia Rady są Zarząd lub 1/3 członków Rady z jednoczesnym podaniem przyczyn i przedmiotu posiedzenia. Przewodniczący Rady jest obowiązany do zwołania takiego posiedzenia w terminie dwóch tygodni od dnia otrzymania wniosku. Przewodniczący Rady prowadzi jej posiedzenia; w razie jego nieobecności uprawnienie to przechodzi na jednego z Wiceprzewodniczących Rady.

Rada podejmuje decyzje w formie uchwał. Uchwały Rady zapadają większością głosów obecnych na posiedzeniu członków Rady. W razie równości głosów decyduje głos Przewodniczącego Rady. Uchwała Rady Nadzorczej jest ważnie podjęta, jeżeli na posiedzenie Rady zostali zaproszeni wszyscy jej członkowie przynajmniej na 14 dni przed terminem posiedzenia i w posiedzeniu uczestniczy, co najmniej połowa członków Rady, w tym Przewodniczący lub Wiceprzewodniczący Rady. Członkowie Rady Nadzorczej mogą brać udział w podejmowaniu uchwał Rady, oddając swój głos na piśmie za pośrednictwem innego członka Rady Nadzorczej.

W przypadkach koniecznych Rada może podejmować uchwały poza posiedzeniem w trybie pisemnym lub przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość, w szczególności faksu, poczty elektronicznej. Uchwała Rady Nadzorczej podjęta w trybie pisemnym lub przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się jest ważna, gdy wszyscy członkowie Rady zostali powiadomieni o treści projektu uchwały.

Rada Nadzorcza obowiązana jest wykonywać stały nadzór nad działalnością Banku we wszystkich sferach działalności, a w szczególności zaś dbać o zgodność działań Zarządu z interesami akcjonariuszy, dobrem Banku, obowiązującym prawem i Statutem.

Do obowiązków Rady Nadzorczej należy w szczególności:

1. informowanie Komisji Nadzoru Finansowego o składzie Zarządu oraz o zmianie jego składu niezwłocznie po jego powołaniu lub po dokonaniu zmiany jego składu,
2. informowanie Komisji Nadzoru Finansowego o członkach Zarządu, którym w ramach podziału kompetencji podlega zarządzanie ryzykiem kredytowym i komórka audytu wewnętrznego,
3. nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania, obejmującego system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej, oraz ocena jego adekwatności i skuteczności,
4. nadzór nad zgodnością polityki Banku w zakresie podejmowania ryzyka ze strategią i planem finansowym Banku,



5. nadzór nad zarządzaniem ryzykiem braku zgodności oraz coroczna ocena stopnia efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności przez Bank.

Zgodnie ze Statutem Banku, do kompetencji Rady Nadzorczej należy w szczególności:

1. ocena sprawozdań finansowych Banku,
2. ocena sprawozdania Zarządu Banku oraz jego wniosków co do podziału zysków i pokrycia strat, a także składanie Walnemu Zgromadzeniu dorocznych sprawozdań z wyników tych ocen,
3. zatwierdzanie projektu rocznego budżetu, wieloletnich programów rozwoju Banku oraz strategii działania Banku jak też zasad ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem,
4. uchwalanie rocznych planów ekonomiczno-finansowych Banku,
5. zatwierdzanie wniosków Zarządu Banku w sprawie otwarcia lub likwidacji za granicą oddziałów, filii oddziałów oraz przedstawicielstw Banku,
6. zatwierdzanie wniosków Zarządu Banku w sprawach dotyczących przystąpienia w charakterze udziałowca do innego banku, spółki lub innej organizacji gospodarczej, z wyjątkiem inwestycji giełdowych zawartych na czas nie dłuższy niż 6 miesięcy,
7. powoływanie i odwoływanie Prezesa Zarządu Banku, Wiceprezesów i pozostałych Członków Zarządu Banku oraz ustalanie ich wynagrodzeń. Rada Nadzorcza może wskazać spośród swoich członków osoby, które tworzyć będą Komitet ustalający wynagrodzenia dla Członków Zarządu,
8. wybór na wniosek Zarządu biegłego rewidenta przeprowadzającego badanie sprawozdania finansowego Banku,
9. zatwierdzanie ogólnych zasad podejmowania decyzji kredytowych, w tym regulaminów komitetów kredytowych - organów upoważnionych do podejmowania decyzji w sprawach pożyczek i kredytów w zakresie wynikającym z regulaminów,
10. podejmowanie uchwał w sprawie nabycia i zbycia nieruchomości lub udziału w nieruchomości a także nabycia lub zbycia użytkowania wieczystego,
11. podejmowanie uchwał w sprawie emisji obligacji,
12. ustalanie jednolitego tekstu zmienionego Statutu oraz dokonywanie w nim zmian redakcyjnych określonych uchwałą Walnego Zgromadzenia,
13. powoływanie spośród członków Rady Nadzorczej komitetu do spraw audytu wewnętrznego, którego podstawowym przedmiotem działalności jest sprawowanie nadzoru nad działalnością Departamentu Audytu.
14. zatwierdzanie założeń polityki Banku w zakresie ryzyka zgodności,
15. zatwierdzanie procedur wewnętrznych, dotyczących procesów szacowania kapitału wewnętrznego, zarządzania kapitałowego oraz planowania kapitałowego,
16. zatwierdzanie zasad sprawowania kontroli wewnętrznej.

W ramach Rady Nadzorczej Fortis Banku Polska SA funkcjonują Komitet Audytu oraz Komitet ds. wynagrodzeń członków Zarządu Fortis Banku Polska SA, powoływane zgodnie ze Statutem Banku oraz Regulaminem Rady Nadzorczej.

c. Skład osobowy i zasady działania Komitetu Audytu:

Po zmianach w składzie rady nadzorczej dokonanych przez walne zgromadzenie w dniu 26 czerwca 2009 roku, Komitet Audytu FBP funkcjonował w następującym składzie:

Reginald De Gols	przewodniczący
Jos Clijsters	członek komitetu
Antoni Potocki	członek niezależny komitetu



Zbigniew Dresler

członek niezależny komitetu

Skład i zasady działania Komitetu Audytu określa Regulamin Rady Nadzorczej oraz Regulamin Komitetu Audytu, zatwierdzany przez Radę Nadzorczą.

Komitet Audytu jest powoływany przez Radę Nadzorczą, zgodnie z jej regulaminem. W skład Komitetu Audytu wchodzi co najmniej trzech, maksymalnie pięciu członków Rady Nadzorczej, w tym dwóch członków niezależnych. W zakresie określonym Uchwałą Rady Nadzorczej, Komitet Audytu może posiadać uprawnienia decyzyjne.

Posiedzenia Komitetu Audytu odbywają się co najmniej cztery razy w roku. Posiedzenie może się odbyć, jeżeli obecna będzie przynajmniej połowa członków.

Do szczególnych kompetencji Komitetu Audytu należy:

- a. monitorowanie skuteczności działania audytu wewnętrznego, w szczególności poprzez nadzorowanie pracy Departamentu Audytu oraz wydawanie rekomendacji dotyczących powołania i odwołania dyrektora Departamentu Audytu i budżetu tego departamentu,
- b. okresowa ocena systemu kontroli wewnętrznej, a w szczególności systemu zarządzania ryzykiem oraz procesu monitorowania przestrzegania obowiązujących przepisów prawa i standardów ładu korporacyjnego pod kątem zapewnienia, że główne ryzyka są prawidłowo identyfikowane, zarządzane i raportowane,
- c. pomoc w zakresie monitorowania rzetelności informacji finansowych,
- d. monitorowanie przebiegu procesu audytu zewnętrznego, w szczególności poprzez zapewnienie niezależności i obiektywności audytu zewnętrznego i monitorowanie skuteczności procesu kontroli zewnętrznej oraz reakcji Zarządu na zalecenia przedstawione przez audytora zewnętrznego w liście do Zarządu.
- e. wydawanie rekomendacji dla Rady Nadzorczej dotyczących wyboru i powoływania audytora zewnętrznego
- f. zapewnienie przepływu informacji i dobrej współpracy pomiędzy audytorem zewnętrznym (biegłym rewidentem), audytem wewnętrznym i Radą Nadzorczą,

Komitet Audytu wydaje zalecenia i dostarcza opinie w oparciu o konsensus. Rekomendacje i opinie są przedstawiane Radzie Nadzorczej przez Przewodniczącego Komitetu.

Komitet Audytu składa Radzie Nadzorczej sprawozdania roczne ze swojej działalności. Przewodniczący Komitetu Audytu przekazuje zalecenia oraz opinie Komitetu Audytu Prezesowi Zarządu.

d. Skład osobowy i zasady działania Komitetu ds. wynagrodzeń członków Zarządu Fortis Bank Polska SA

W skład Komitetu ds. wynagrodzeń członków Zarządu Fortis Bank Polska SA wchodzi:

Camille Fohl	przewodniczący
Jos Clijsters	członek komitetu
Antoni Potocki	członek niezależny komitetu

Skład i zasady działania Komitetu ds. wynagrodzeń członków Zarządu Fortis Bank Polska SA określa Regulamin Rady Nadzorczej oraz Regulamin Komitetu ds. wynagrodzeń członków Zarządu Fortis Bank Polska SA, zatwierdzany przez Radę Nadzorczą.

Komitet ds. wynagrodzeń członków Zarządu Fortis Bank Polska SA jest powoływany przez Radę Nadzorczą, zgodnie z jej regulaminem. Komitet ds. Wynagrodzeń składa się z trzech członków – przewodniczącego Rady Nadzorczej z urzędu oraz wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej i członka Rady Nadzorczej powołanych uchwałą Rady Nadzorczej. W skład Komitetu powinien wchodzić co najmniej jeden niezależny członek Rady Nadzorczej. W zakresie określonym Uchwałą Rady Nadzorczej, Komitet ds. wynagrodzeń może posiadać uprawnienia decyzyjne.

Komitet ds. wynagrodzeń członków Zarządu Fortis Banku Polska SA w szczególności może posiadać uprawnienia decyzyjne w sprawach dotyczących pakietów wynagrodzeń dla członków Zarządu, w tym:

- a. Ustalania warunków zatrudnienia Członków Zarządu określonych w umowie o pracę czy też kontrakcie menedżerskim,



b. określania zasad programów motywacyjnych dla Zarządu oraz podejmowanie decyzji o wypłatach związanych z tym nagród, premii lub innych korzyści,

c. podejmowania formalnych decyzji dotyczących indeksacji, wysokości pakietu wynagrodzenia o wartość inflacji i/lub kursów wymiany walutowej, w tym dodatków za pracę za granicą (expatriation premiums), które wypłacane są zagranicznym członkom Zarządu.

Komitet ds. wynagrodzeń członków Zarządu Fortis Bank Polska SA może również przygotowywać rekomendacje dla Rady Nadzorczej w innych sprawach związanych z zatrudnieniem i pakietami wynagrodzeń dla członków Zarządu, które wymagałyby uchwały Rady Nadzorczej.

Komitet podejmuje decyzje w oparciu o konsensus, a w wypadku jego braku, dana kwestia jest przedstawiana do decyzji Rady Nadzorczej.

Wszelkie decyzje podjęte przez Komitet w ramach swoich uprawnień są natychmiast wykonalne. Przewodniczący przekazuje decyzje Komitetu Prezesowi Zarządu, który podejmuje odpowiednie działania w celu wprowadzenia ich w życie.

Decyzje mogą być podejmowane podczas posiedzenia Komitetu lub w drodze głosowania na piśmie lub przy zastosowaniu środków bezpośredniego przekazu, z inicjatywy Przewodniczącego.

Decyzje otrzymują kształt formalny w Biurze Rady Nadzorczej i Zarządu Banku, które przechowuje oryginały podpisanych decyzji.