

# Raport dotyczący stosowania zasad ładu korporacyjnego w Fortis Bank Polska S.A. w 2007 roku.



Raport sporządzony zgodnie z Regulaminem Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. oraz Uchwały Nr 1013/2007 Zarządu Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. z dnia 11 grudnia 2007 roku.

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

W 2007 roku, zgodnie z „Dobrymi Praktykami w spółkach publicznych 2005”, w Fortis Bank Polska S.A., nie były stosowane następujące zasady:

- Szczegółowe kryteria niezależności [członków Rady Nadzorczej] powinien określać statut spółki:  
Statut Banku nie określa kryteriów niezależności, zostały one wprowadzone do Regulaminu Rady Nadzorczej Banku. W związku z brakiem analogicznego postanowienia Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW, Bank nie będzie dłużej naruszał tej zasady.
- Bez zgody większości niezależnych członków Rady Nadzorczej, nie powinny być podejmowane uchwały w sprawach:
  - świadczenia z jakiegokolwiek tytułu przez spółkę i jakiejkolwiek podmioty powiązane ze spółką na rzecz członków Zarządu;
  - wyrażenia zgody na zawarcie przez spółkę lub podmiot od niej zależny istotnej umowy z podmiotem powiązany z spółką, członkiem Rady Nadzorczej, albo Zarządu oraz z podmiotami z nimi powiązanymi;
  - wyboru biegłego rewidenta dla przeprowadzenia badania sprawozdania finansowego spółkiCzłonkowie niezależni głosują na równych prawach z pozostałymi członkami Rady Nadzorczej. W związku z brakiem analogicznego postanowienia Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW, Bank nie będzie dłużej naruszał tej zasady.

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

Walne Zgromadzenie Fortis Bank Polska S.A. działa w oparciu o przepisy Kodeksu spółek handlowych, Statutu Banku oraz Regulaminu Obrad Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy Fortis Bank Polska S.A.

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 jeżeli powstanie obowiązek ich tworzenia i zatwierdzania, 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. Dzień dywidendy może być wyznaczony na dzień powzięcia uchwały o podziale zysku albo w okresie kolejnych trzech miesięcy, licząc od tego dnia,
- 3) wszelkie postanowienia dotyczące roszczeń o naprawienie szkody wyrządzonej przy zawiązywaniu Banku, sprawowaniu zarządu lub nadzoru,
- 4) dokonywanie zmian Statutu Banku,
- 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 § 20,
- 9) połączenie lub likwidacja Banku oraz wybór likwidatorów,
- 10) zatwierdzanie regulaminu działalności Rady Nadzorczej,
- 11) rozpatrywanie spraw wnoszonych przez Radę Nadzorczą lub Zarząd, podejmowanie uchwał w innych sprawach, w których przepisy wymagają uchwały Walnego Zgromadzenia.

Regulamin Obrad Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy Fortis Bank Polska S.A., zapewnia prawidłowy przebieg Walnego Zgromadzenia, jak i umożliwienie akcjonariuszom wykonywania swoich praw:

- 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.
- 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) 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.

- 5) Akcjonariusze uchwalają porządek obrad. Po uchwaleniu porządek ten nie może być zmieniony. W sprawach nie objętych porządkiem obrad uchwały powziąć nie można, chyba że cały kapitał akcyjny jest reprezentowany na Walnym Zgromadzeniu, a nikt z obecnych nie zgłosił sprzeciwu co do podjęcia uchwały.
- 6) 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.
- 7) 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.
- 8) Głosowanie może się odbywać albo w sposób tradycyjny przez podniesienie ręki, albo przy wykorzystaniu urządzeń elektronicznych. O wyborze sposobu głosowania decyduje Zarząd Fortis Bank Polska S.A. w zależności od liczby Akcjonariuszy uprawnionych do udziału w Walnym Zgromadzeniu. Przewodniczący Zgromadzenia informuje Akcjonariuszy, przed pierwszym głosowaniem, o sposobie głosowania.
- 9) Głosowanie jest jawne. Tajne głosowanie zarządza się przy wyborach do Rady Nadzorczej oraz nad wnioskami o usunięcie członków władz Fortis Bank Polska S.A. lub likwidatorów, o pociągnięciu ich do odpowiedzialności, jak również w sprawach osobistych. Poza tym należy zarządzić tajne głosowanie na żądanie choćby jednego z obecnych, uprawnionych do głosowania.
- 10) 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 S.A. składa się w formie pisemnej na ręce Przewodniczącego Zgromadzenia, opatrując go imieniem i nazwiskiem wnioskodawcy, oznaczając ilość reprezentowanych akcji.
- 11) Akcjonariusz zgłaszający sprzeciw wobec uchwały posiada możliwość uzasadnienia sprzeciwu.
- 12) 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.
- 13) Głosowania nad sprawami porządkowymi mogą dotyczyć tylko kwestii związanych z prowadzeniem obrad Zgromadzenia. Nie poddaje się pod głosowanie w tym trybie uchwał, które mogą wpływać na wykonywanie przez akcjonariuszy ich praw.
- 14) Na żądanie uczestnika Zgromadzenia przyjmuje się zwięźle do protokołu jego pisemne oświadczenie w sprawach objętych przedmiotem posiedzenia.
- 15) Po wyczerpaniu porządku obrad Przewodniczący Zgromadzenia zgłasza wniosek o ich zamknięcie. Po zamknięciu obrad żadne wnioski nie mogą być składane.  
W sprawach nie uregulowanych Regulaminem Obrad Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy Fortis Bank Polska S.A. mają zastosowanie postanowienia Statutu Fortis Bank Polska S.A. oraz Kodeksu spółek handlowych.

### 3) Skład osobowy i zasady działania organów zarządzających i nadzorczych spółki oraz ich komitetów:

#### a. Skład osobowy i zasady działania Zarządu:

W skład Zarządu Fortis Bank Polska S.A. wchodzi:

Alexander Paklons	Prezes Zarządu
Jan Bujak	Pierwszy Wiceprezes, Dyrektor Pionu Prawno-Finansowego
Bartosz Chytła	Wiceprezes, Dyrektor Pionu Obsługi Małych Przedsiębiorstw i Klientów Indywidualnych (Retail Banking)
Jean-Luc Deguel	Wiceprezes, Dyrektor Pionu Średnich i Dużych Przedsiębiorstw (Commercial Banking)
Thierry Lechien	Wiceprezes, Dyrektor Pionu Kredytów
Jaromir Pelczarski	Wiceprezes, Dyrektor Pionu Operacji Bankowych i Usług Wewnętrznych

Działanie Zarządu Fortis Bank Polska S.A., 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 niezastrzeżone do kompetencji innych organów Banku.

Posiedzenia Zarządu odbywają 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 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

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 skład Rady Nadzorczej Fortis Bank Polska S.A. wchodzi:

Jos Clijsters	Przewodniczący
Werner Claes	Wiceprzewodniczący
Antoni Potocki	Wiceprzewodniczący
Zbigniew Dresler	
Peter Ullmann	
Marc Luet	
Lucas Willemyns	

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

Rada Nadzorcza składa się z siedmiu do dziesięciu członków. Rada Nadzorcza wybiera, spośród członków nowo ukonstytuowanego składu, Przewodniczącego i dwóch Wiceprzewodniczących Rady. 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 ciągu 15 dni od dnia złożenia 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

szczegółności 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.

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

**c. Skład osobowy i zasady działania Komitetu Audytu:**

W skład Komitetu Audytu Fortis Bank Polska S.A. wchodzi:

Peter Ullmann	Przewodniczący
Antoni Potocki	
Zbigniew Dresler	
Werner Claes	

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 składa się 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 S.A.**

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

Jos Clijsters	Przewodniczący
Antoni Potocki	
Lucas Willemyns	

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

Komitet ds. wynagrodzeń członków Zarządu Fortis Bank Polska S.A. jest powoływany przez Radę Nadzorczą, zgodnie z jej regulaminem. W skład Komitetu powinien wchodzić co najmniej jeden niezależny członek Rady Nadzorczej. W zakresie określonym Uchwałą Rady Nadzorczej, Komitet może posiadać uprawnienia decyzyjne.

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

- Ustalania warunków zatrudnienia Członków Zarządu określonych w umowie o pracę czy też kontrakcie menadżerskim,
- określania zasad programów motywacyjnych dla Zarządu oraz podejmowanie decyzji o wypłatach związanych z tym nagród, premii lub innych korzyści,
- 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 S.A. 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.



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

W Fortis Bank Polska S.A. działa System zarządzania obejmujący system kontroli wewnętrznej i system zarządzania ryzykiem. System zarządzania opisany jest w Statucie Banku.

Celem systemu kontroli wewnętrznej, który obejmuje: mechanizmy kontroli ryzyka, badanie zgodności działania banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi oraz audyt wewnętrzny, jest 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. Do jego zadań 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, w ramach którego Bank stosuje sformalizowane zasady służące określaniu wielkości podejmowanego ryzyka i zasady zarządzania ryzykiem, 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, przyjęty system sprawozdawczości zarządczej umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka, posiada strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego przez Bank ryzyka, 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.

Na szczeblu Rady Nadzorczej funkcjonuje Komitet Audytu, którego główne zadania to monitorowanie jakości systemu kontroli wewnętrznej oraz ocena rzetelności informacji finansowych, szczególnie sprawozdań finansowych, przedstawianych przez Fortis Bank Polska S.A. 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 biorą udział wszystkie komórki Banku, w których zakresie działania znajduje się współpraca przy ich tworzeniu. Proces koordynowany jest przez Zespół Sprawozdawczości Finansowej, który weryfikuje poprawność nadsyłanych informacji i nadaje finalny kształt sprawozdaniom. Sprawozdania finansowe przygotowane przez Zespół Sprawozdawczości Finansowej, przesyłane są do opiniowania i zatwierdzenia członkom Zarządu, Dyrektorowi Departamentu Rachunkowości oraz Zespołowi ds. Polityki Rachunkowości. Dodatkowo

raporty finansowe półroczne i roczne podlegają przeglądowi / badaniu przez biegłego rewidenta. Po zatwierdzeniu sprawozdania przez ww. podmioty oraz przesłaniu do wiadomości Komitetu Audytu, sprawozdania finansowe są publikowane.

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