

# Sprawozdanie Rady Nadzorczej Fortis Bank Polska SA za rok 2005

- [Ocena działalności Banku w roku 2005](#)
- [Zmiany w Zarządzie Banku](#)
- [Zmiany kapitałowe i w strukturze własności](#)
- [Zmiany w składzie Rady Nadzorczej](#)
- [Przegląd posiedzeń w 2005 r.](#)
- [Perspektywy rozwoju](#)
- [Roczne wyniki finansowe Banku oraz sprawozdanie Zarządu z działalności](#)
- [Podział zysku](#)
- [Podwyższenie kapitału zakładowego](#)

[do góry](#)

## Ocena działalności Banku w roku 2005

Rada Nadzorcza ma przyjemność poinformować, że Fortis Bank Polska S.A. (FBP) zakończył rok 2005 z bardzo dobrymi wynikami. Bank wypracował zysk netto (po opodatkowaniu) w wys. 101,5 mln PLN, tj. o 36% wyższy w porównaniu z zyskiem osiągniętym w roku 2004. Zysk brutto zwiększył się o 48% do poziomu 123 mln PLN.

W roku 2005, suma bilansowa Banku zwiększyła się o 961 mln PLN, tj. o 18%. W porównaniu do stanu na koniec grudnia 2004r, Bank zanotował 28% wzrost należności netto klientów sektora niefinansowego oraz 23% wzrost zobowiązań wobec klientów sektora niefinansowego. Jednocześnie był to kolejny rok z rzędu, w którym udział kredytów nieregularnych w portfelu kredytowym Banku wykazywał tendencję malejącą z 10,6% na koniec grudnia 2004r do 7,5% na koniec grudnia 2005r.

Bank osiągnął planowany poziom wskaźnika kosztów do dochodów (*ang.* CIR) oraz zwrotu na kapitale (*ang.* ROE): CIR zmalał do 55% a wielkość ROE skorygowana o wskaźnik inflacji wzrosła do 15%.

Stabilny wzrost gospodarczy bardzo pozytywnie wpłynął na działalność inwestycyjną klientów Banku.

Następujące czynniki miały wpływ na wyniki finansowe Fortis Bank Polska S.A. osiągnięte w roku 2005, rok po wstąpieniu Polski do Unii Europejskiej:

Pomimo, iż pod względem wzrostu gospodarczego, rok 2005 nie dorównał poprzedniemu, gospodarka była dobrze zrównoważona. Niższemu tempu wzrostu towarzyszyła niska inflacja oraz niski poziom deficytu w rachunku bieżącym. Wzrost PKB wyniósł 3,2% w porównaniu do 5,4% w roku poprzednim. Przyczyną wolniejszego tempa wzrostu była spowolnienie popytu wewnętrznego spowodowane niższym poziomem konsumpcji gospodarstw domowych i sektora publicznego. Spowolnienie wewnętrznej dynamiki zostało częściowo zrekompensovane poprawą sytuacji w handlu zagranicznym. Pomimo niestabilnej sytuacji politycznej, gospodarka wydaje się coraz bardziej uniezależniać od kryzysów na scenie politycznej. Nastąpiło umocnienie kursu złotego a poziom bezrobocia zmniejszył się z 19% w 2004r do 17,6% na koniec ubiegłego roku.

W 2005 r. Rada Polityki Pieniężnej kilkakrotnie obniżała stopy procentowe NBP łącznie o 200 pkt. bazowych do poziomu 4,5%, przy równoczesnym spadku inflacji o 373 pkt. bazowe. Inflacja kształtowała się znacznie poniżej niższego przedziału celu inflacyjnego RPP (1,5%) i w grudniu 2005r wyniosła jedynie 0,7% r/r. W obliczu braku presji inflacyjnej zarówno ze strony popytu jak i podaży, Rada Polityki Pieniężnej zdecydowała o dalszym obniżeniu stóp procentowych o 25 punktów bazowych w styczniu oraz lutym 2006r. W efekcie, marże na rachunkach bieżących uległy zmniejszeniu, podobnie jak rentowność portfela obligacji Banku. Ekspansji kredytu dla sektora prywatnego sprzyjała polityka stóp procentowych banków komercyjnych, które zmniejszając spread stóp procentowych, obniżały koszt kredytów dla przedsiębiorstw i gospodarstw domowych. Za wysoką dynamikę kredytów dla sektora prywatnego odpowiadał głównie popyt ze strony gospodarstw domowych. Dlatego banki w

Polsce kontynuowały aktywną politykę kredytową adresowaną do poszczególnych grup klientów.

Kredytowanie w walutach obcych (szczególnie kredytów hipotecznych dla osób prywatnych) było z końcem 2005 r. przedmiotem szczególnej uwagi nadzoru bankowego, ze względu na ryzyko kursowe kredytobiorców, które może przekształcić się w ryzyko kredytowe banków. Dlatego też, w 2006 r. spodziewać się można działań KNB zmierzających do ograniczenia ekspansji (podwyżki kosztów udzielania) kredytów walutowych. Fortis Bank Polska S.A. osiągnął zadowalające wyniki na tle innych banków na rynku. Charakterystyczne dla wyników finansowych osiągniętych w roku 2005 to:

- Wzrost portfela kredytowego o ok. 928 mln PLN ponad saldo osiągnięte na koniec grudnia 2004r, w tym dwukrotny wzrost liczby kredytów hipotecznych udzielonych w roku 2005. Od października, sprzedaż kredytów hipotecznych zdecydowanie się zwiększyła. Na koniec roku 2005, saldo kredytów hipotecznych wynosiło blisko 618 mln PLN (wzrost o 66% w porównaniu do stanu na koniec grudnia 2004r).
- Wzrost sald na rachunkach bieżących o 25%, a na depozytach terminowych o 20% w stosunku do stanu na 31.12.2004 r.,
- stała poprawa jakości portfela kredytowego; wartość należności nieregularnych obniżyła się o 11% od początku roku obrotowego,
- Bardzo dobre wyniki finansowe brutto. Wynik z tytułu odsetek w wysokości 165 mln zł był wyższy w stosunku do grudnia 2004 roku o ponad 10 mln zł, tj. o 6,5%. Wzrost przychodów z tytułu prowizji o 9% osiągnięty został głównie dzięki prowizjom niekredytowym.
- Dobry wynik z pozycji wymiany wynikał głównie ze zwiększenia obrotów transakcji handlu zagranicznego oraz obsługi kredytów walutowych. Wynik z pozycji wymiany wyniósł 74,3 mln zł i był wyższy o 23,2% w porównaniu do grudnia 2004 roku.
- Uzyskany wynik działalności bankowej w wysokości 323 mln zł był o 14% wyższy niż za rok 2004.
- Koszty działania Banku w wysokości 160,7 mln zł były wyższe o 9,3% niż w roku 2004, kiedy wynosiły 147,1 mln zł.
- Nadwyżka rezerw utworzonych nad rozwiązanymi wyniosła 25,2 mln zł w 2005 roku, podczas gdy w roku 2004 wynosiła 34,9 mln zł.
- Na koniec 2005 roku saldo rezerw celowych utworzonych na należności zagrożone wynosiło 33,6 mln zł w porównaniu do 33,7 mln zł w 2004 roku. W 2005 roku rozwiązano rezerwy na należności zagrożone o wartości 17,9 mln zł, podczas gdy w roku 2004 wartość tych rozwiązanych rezerw wyniosła 14,3 mln zł.
- W 2005 roku została utworzona rezerwa na ryzyko ogólne w wysokości 8,9 mln zł.
- Wartość księgowa na 1 akcję zwiększyła się o 16% z 39,47 zł na 31.12.2004r do 45,88 zł na 31.12.2005r.
- Wzrost wskaźnika zwrotu na kapitale ROE z 15% na 31.12.2004r do 17,5% na koniec roku 2005.
- Współczynnik wypłacalności Banku nadal kształtuje się na zadowalającym poziomie (11,11% na koniec roku 2005).

Rada Nadzorcza docenia wysiłki włożone przez Zarząd i Pracowników Banku w zwiększanie przychodów z działalności operacyjnej oraz utrzymywanie kosztów operacyjnych na racjonalnym poziomie. Mottem przewodnim w roku 2005 była 'produkcja'. Skupiono się w szczególności na rozwoju bazy klientów i zwiększeniu udziału w rynku.

Rada Nadzorcza monitorowała linie biznesowe pod względem osiąganych przez nie wyników finansowych oraz przeprowadzanych operacji, które koncentrowały się na opracowaniu nowej strategii rozwoju, wprowadzaniu nowych produktów oraz poszerzaniu bazy klientów. Wszystkie linie biznesowe przyczyniły się do osiągnięcia znakomitych wyników przez Bank.

W roku 2005 linia biznesowa Retail Banking (RB) koncentrowała się na wprowadzeniu nowej polityki kredytowej udzielania kredytów hipotecznych oraz opracowaniu strategii rozwoju dla segmentu małych przedsiębiorstw i Personal Banking. Sieć placówek powiększono do 32, w wyniku otwarcia 4 nowych małych oddziałów w miastach, gdzie Bank dotąd nie posiadał swoich przedstawicielstw. Jednocześnie rozpoczęto budowę zewnętrznej sieci sprzedaży. Poprawa efektywności sprzedaży realizowana jest poprzez wprowadzenie nowego modelu zarządzania sprzedażą oraz poprawę jakości procesów operacyjnych i kredytowych. Pracownicy RB oraz

pionu Operacji Bankowych i Usług Wewnętrznych dokładają wszelkich starań, aby zaktywizować produkcję kredytów hipotecznych poprzez zmiany w ofercie i procesie podejmowania decyzji kredytowych. Do końcowego sukcesu w sprzedaży kredytów hipotecznych dla klientów indywidualnych przyczyniła się również współpraca z renomowanymi pośrednikami finansowymi.

Zgodnie ze strategią rozwoju oferty produktów asset gathering dla klientów segmentu Personal Banking, Bank poszerzył swoją ofertę o kilka interesujących produktów inwestycyjnych. Wobec pojawienia się z dniem wejścia Polski do Unii Europejskiej możliwości prowadzenia działalności na naszym rynku przez zagraniczne fundusze inwestycyjne, Fortis Bank Polska, we współpracy z Fortis Investments, rozszerzył swoją ofertę o sprzedaż tytułów uczestnictwa w inwestycyjnych funduszach parasolowych Fortis L-Fund i Fortis L-Fix. Bank zróżnicował również swoją ofertę poprzez sprzedaż tytułów uczestnictwa innych funduszy, w tym Merrill Lynch Torus Funds oraz oferowanie różnych programów inwestycyjnych klientom indywidualnym we współpracy z towarzystwami ubezpieczeniowymi.

Linia biznesowa Commercial Banking (CB) osiągnęła doskonałe wyniki w zakresie zysku brutto i sald. Zgodnie ze swoją strategią koncentrowano się na dalszym rozwoju usług specjalistycznych, takich jak leasing oraz finansowanie handlu międzynarodowego. We współpracy z linią Rynki Finansowe (GMK) zaoferowano klientom nowe instrumenty pochodne. Kierownictwo linii biznesowej CB poświęciło wiele uwagi działaniom zmierzającym do zmniejszenia fluktuacji i poprawy jakości kadr w centrach biznesowych.

Pion Commercial Banking Fortis podjął decyzję o uruchomieniu w Krakowie międzynarodowego centrum rozliczeniowego (*ang.* shared service center) do obsługi rozliczeń nowo otwartych centrów biznesowych w Budapeszcie, Pradze i Wiedniu. Uruchomienie tego centrum już w lipcu 2005r Rada uznaje za duże osiągnięcie.

Rada Nadzorcza rekomenduje zintensyfikowanie współpracy pomiędzy liniami biznesowymi w zakresie pozyskiwania klientów i budowy wizerunku "Banku dla Przedsiębiorcy".

W roku 2005, linia biznesowa Rynki Finansowe osiągała dobre wyniki zwłaszcza w dziedzinie operacji na rynku pieniężnym oraz sprzedaży opcji, do czego przyczyniło się wzmocnienie Zespołu Dealerów ds. Relacji z Klientami oraz dobra współpraca z liniami biznesowymi CB i RB. Departament Skarbu podejmował działania w celu zwiększenia kontaktów z klientami, wprowadzenia nowych produktów w synergii z pozostałymi liniami biznesowymi, poprawy wyników działalności na rynku pieniężnym oraz ulepszenia sprawozdawczości dotyczącej wyników sprzedaży i monitorowania ryzyka. Bank poszerzył ofertę o sprzedaż opcji walutowych oraz opcji typu europejskiego na stopy procentowe.

Rada wspierała ekspansję na nowe segmenty rynku. W IV kwartale 2005 roku, działalność w Polsce rozpoczęły dwa nowe piony biznesowe: Pion Kredytów Konsumenckich (Consumer Finance), który koncentruje się na zdobywaniu znaczącego udziału w rynku detalicznym kart kredytowych i pożyczek pieniężnych, oraz Pion Bankowości Prywatnej (Private Banking), adresujący swoją ofertę do klientów o najwyższych dochodach, oferując specjalistyczne produkty i usługi inwestycyjne, kredyty hipoteczne oraz strukturyzowane usługi bankowe oparte o Rachunek Private Banking.

W listopadzie, zarejestrowane zostało przedstawicielstwo MeesPierson Intertrust w Polsce z siedzibą w Warszawie.

Rada Nadzorcza popiera oraz wysoko ocenia inicjatywę Zarządu dotyczącą kontynuowania projektu informacyjnego dla klientów pod hasłem "W Unii Europejskiej z Fortis Bankiem", który ma na celu doradzanie polskim przedsiębiorcom jak pozyskiwać środki unijne. W ramach projektu, Bank nadal finansował projekty inwestycyjne dotowane z funduszy Unii Europejskiej jak również prowadził działania szkoleniowo-doradcze dla przedsiębiorców.

Sprawozdanie finansowe Banku za rok 2004 zostało zatwierdzone przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy w dniu 24 maja 2005r. WZA udzieliło absolutorium członkom Zarządu i Rady Nadzorczej z wykonywanych obowiązków.

Akcjonariusze postanowili przeznaczyć zysk Banku po opodatkowaniu (wynik finansowy netto), który za zakończony rok obrotowy 2004 wyniósł 74,6 mln PLN na zwiększenie funduszy własnych w następujący sposób: 24,6 mln PLN na fundusz ogólnego ryzyka oraz pozostałe 50 mln PLN jako niepodzielony zysk z lat ubiegłych. Dokonano zmian w Statucie Banku wynikających z obowiązku dostosowania zakresu działania Banku do zapisów znowelizowanego Prawa bankowego.

Rada z zadowoleniem przyjęła wyniki kompleksowej inspekcji, przeprowadzonej w Bank w okresie kwiecień - maj 2005r przez Generalny Inspektorat Nadzoru Bankowego. Rada zwróciła

uwagę szczególnie na dwie rekomendacje GINB: i) wprowadzenie procedur i narzędzi umożliwiających zarządzanie ryzykiem kredytowym związanym z finansowaniem nieruchomości, w szczególności bieżące monitorowanie wartości zabezpieczeń kredytów oraz ii) wymóg dostosowania wszystkich umów outsourcingowych do obowiązujących przepisów prawa.

Rada zapoznała się również z rekomendacjami belgijskiego nadzoru finansowo-ubezpieczeniowego (CBFA) sformułowanymi po wizycie jego przedstawicieli, w zakresie rozwoju FBP i ryzyk związanych z działalnością Banku. Odnotowano ogólnie dobry poziom zarządzania oraz dbałość o ryzyko. Nadzór bankowy rekomendował kierownictwu Banku budowanie właściwej struktury zarządzania ryzykiem, aby uwzględnić ryzyka związane z szybkim rozwojem FBP.

Będąc częścią grupy Fortis, FBP buduje swoją kulturę korporacyjną i systemy zarządzania ryzykiem zgodnie z nowoczesnymi najlepszymi praktykami i zasadami ładu korporacyjnego oraz konsekwentnie wprowadza procedury mające na celu ochronę reputacji Banku jako organizacji godnej zaufania. W kwietniu 2005r w Banku wprowadzono system wewnętrznego ostrzegania (IAS), wprowadzony jednocześnie w całej grupie Fortis na świecie. Na szczęście, od tego czasu nie odnotowano żadnych przypadków zgłoszeń w systemie IAS.

Rada Nadzorcza wspiera stosowanie zasad ładu korporacyjnego przyjętych przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie w roku 2005 i potwierdza, że w roku 2005 w Banku nie wystąpiły naruszenia przyjętych zasad. Rada Nadzorcza z uwagą obserwuje wyniki finansowe Fortis Securities Polska S.A. (FSP), jednostki zależnej Banku. Na koniec roku 2005 wartość aktywów w zarządzaniu Fortis Securities Polska S.A. wynosiła ponad 432 mln zł w porównaniu do prawie 377 mln zł na koniec grudnia 2004. W roku 2005, FSP bardziej aktywnie oferował usługi zarządzania portfelami instrumentów finansowych we współpracy z nowymi agentami. W trakcie roku 2005, omawiano przyszłą strategię FSP. FSP planuje rozwinąć swoją ofertę skierowaną do zamożnych klientów indywidualnych we współpracy z pionem Bankowości Prywatnej.

[do góry](#)

## **Zmiany Zarządzie Banku**

Na posiedzeniu w dniu 6 stycznia 2005 Rada Nadzorcza Banku postanowiła zwolnić Pana Ronalda Richardsona z pełnionych przez niego obowiązków Prezesa i Członka Zarządu Banku z dniem 10 stycznia 2005 r. oraz rozwiązać jego umowę o pracę z dniem 31 stycznia 2005r. Jednocześnie, Rada Nadzorcza powołała Pana Jana Bujaka, Wiceprezesa i Dyrektora Finansowego Banku, do pełnienia funkcji Prezesa Zarządu z dniem 11 stycznia 2005 r., i wystąpiła o uzyskanie zgody Komisji Nadzoru Bankowego na to powołanie. W dniu 9 lutego 2005 r. Komisja Nadzoru Bankowego zatwierdziła jego nominację. Z dniem 1 lutego 2005 r. w skład obecnego Zarządu Banku został powołany Pan Alexander Paklons na stanowisko Pierwszego Wiceprezesa Zarządu oraz Dyrektora Generalnego. Pan Paklons pracował w Fortis Banku od 1980 r. zajmując szereg stanowisk kierowniczych w obszarze kredytów, bankowości korporacyjnej i marketingu w Belgii, Singapurze i we Francji. Do stycznia 2005 kierował Działem Marketingu w Departamencie Personal Banking w linii biznesowej Retail Banking w Belgii.

[do góry](#)

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

W 2005 nie nastąpiły żadne istotne zmiany w strukturze akcjonariuszy Banku. Od roku 2001, Fortis Bank z siedzibą w Brukseli, który objął wówczas wszystkie akcje ostatniej emisji akcji serii J, posiada 99,10% udziału w kapitale zakładowym Fortis Bank Polska S.A.. Fortis Bank S.A./NV złożył do Komisji Nadzoru Bankowego wniosek w sprawie uzyskania pozwolenia na przekroczenie progu 75% głosów na Walnym Zgromadzeniu i oczekuje na decyzję KNB.

Na 31 grudnia 2005 kapitały własne Fortis Bank Polska S.A. wynosiły 691 785 tys. PLN, tj. były o 16% wyższe w porównaniu do 595 176 tys. PLN na 31 grudnia 2004.

Na 31 grudnia 2005 współczynnik wypłacalności wynosił 11,11% w porównaniu z 12,30% na koniec grudnia 2004. Wskaźnik ten odzwierciedla stosunek funduszy własnych Banku do aktywów i zobowiązań pozabilansowych ważonych ryzykiem powiększonych o wysokość wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka.

Fortis Securities Polska S.A. (FSP) jest jednostką zależną, będącą 100% własnością Fortis Bank Polska S.A. Zgodnie z obowiązującymi przepisami dotyczącymi wyliczania współczynnika wypłacalności i norm koncentracji, Bank pomniejsza fundusze własne o kwotę 15 360 tys. zł z tytułu zaangażowania kapitałowego Banku netto w postaci posiadanych akcji Fortis Securities Polska S.A. (FSP) oraz o 100% wartości niematerialnych i prawnych netto w kwocie 14 522 tys. zł 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**

Z dniem 24 maja 2005 roku Walne Zgromadzenie powołało w skład Rady Nadzorczej nowych członków, tj. Pana Bernarda Levie, Pana Thierry Schuman'a, Pana Petera Ullmann'a, reprezentujących, odpowiednio, linię biznesową Retail Banking, Commercial Banking oraz Kredyty.

Z dniem 1 lipca 2005r, Pan Jos Clijsters został powołany na stanowisko Przewodniczącego Rady Nadzorczej Banku, zastępując Pana Luc Delvaux, który zrezygnował z pełnionej funkcji i członkostwa w Radzie Nadzorczej Banku. Od 1 lipca 2005r, do końca roku Rada Nadzorcza działała w następującym składzie:

Jos Clijsters	- Przewodniczący
Paul Dor	- Wiceprzewodniczący:
Antoni Potocki	- Wiceprzewodniczący:
Werner Claes	- Członek Rady
Zbigniew Dresler	- Członek Rady
Didier Giblet	- Członek Rady
Bernard Levie	- Członek Rady
Roland Saintrond	- Członek Rady
Thierry Schuman	- Członek Rady
Peter Ullmann	- Członek Rady

[do góry](#)

## **Przebieg posiedzeń w 2005 r.**

W minionym roku odbyło się 7 posiedzeń Rady Nadzorczej, która podjęła 27 uchwał. Tematy zawsze obecne na posiedzeniach to omawianie wyników finansowych Banku oraz w podziale na linie biznesowe, przegląd rocznych sprawozdań finansowych, ustalanie celów finansowych i biznesowych Banku w Polsce oraz polityka kredytowa. Członkowie Rady Nadzorczej otrzymywali również informacje dotyczące rozwoju sytuacji gospodarczej w Polsce. Rada zaopiniowała proponowany porządek obrad i projekty uchwał Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy, w tym projekty uchwał w sprawie podziału zysku, zmian w Statucie Banku, zmian w składzie oraz wynagrodzeniach Członków Rady Nadzorczej. Rada wydała pozytywną opinię dotyczącą działalności Zarządu w roku 2004.

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

Zarząd przedstawił członkom Rady informacje o zmianach w strukturze organizacyjnej Banku, zarządzaniu kadrami, rozwoju zakresu oferowanych produktów i usług, ze szczególnym uwzględnieniem środków podjętych w celu zwiększania przychodów poprzez rozwój oferty produktowej, poprawę wydajności oraz kontrolę kosztów.

W styczniu zatwierdzono znaczące zmiany w strukturze organizacyjnej Banku, które odzwierciedlają nowy podział obowiązków członków Zarządu po zmianach składu Zarządu. Rada uczestniczyła w dyskusji nad podjęciem działań koniecznych dla zwiększenia motywacji pracowników i redukcji zmian kadrowych. Aby sprostać bardzo ambitnym celom finansowym wynikającym ze strategii rozwoju zarówno Fortis jak i FBP, wzmocniono obsadę kadrową linii biznesowych oraz funkcji wspierających. Bank zatrudnił ok. 190 osób brutto w roku 2005, w tym pracowników na stanowiska, na które zapotrzebowanie zgłaszała linia biznesowa RB i pion Bankowości Prywatnej, oraz niemal całkowicie skompletował zespoły w centrach biznesowych CB i departamencie Systemów Informatycznych. W niektórych obszarach, występują trudności z pozyskaniem wykwalifikowanych profesjonalistów dostępnych na rynku, na przykład analityków kredytowych i kierowników projektu. W trosce o zapewnienie wysokiego poziomu kwalifikacji pracowników Banku, Rada zwróciła się do Zarządu o opracowanie spójnej strategii zarządzania zasobami ludzkimi.

Rada popiera wdrożenie planu działań opartych na analizie wyników Ankiety Motywacji Pracowników w całej grupie Fortis. Aby zwiększyć szanse rozwoju osobistego i lepiej uwzględniać potrzeby pracowników, podjęto szereg działań zmierzających do poprawy dostępności i skuteczność szkoleń, m.in. dostosowano wewnętrzne programy szkoleniowe, zwiększono budżet na szkolenia, wdrożono platformę e-learning oraz rozpoczęto Program High Potentials i Program dla Absolwentów. Zaplanowano działania w obszarze rozwoju umiejętności przywódczych i zarządczych, w tym udział kierownictwa FBP w programie Fortis Leadership. Rada zapoznała się z wynikami pozostałych podmiotów Fortis działających w Polsce, w tym Fortis Lease Polska oraz Fortis Securities Polska.

Inne tematy posiedzeń Rady Nadzorczej obejmowały zagadnienia systemu kontroli wewnętrznej, ryzyka operacyjnego oraz zarządzania ryzykiem.

Rada zapoznała się z wynikami kontroli przeprowadzonej przez NBP oraz harmonogramem działań, które zostaną podjęte w odpowiedzi na rekomendacje pokontrolne przekazane przez Komisję Nadzoru Bankowego.

Rada omówiła propozycję opracowania zewnętrznej sieci dystrybucji i zwróciła uwagę na ryzyko narażenia na szwank reputacji Banku w przypadku, gdy niedoświadczeni agenci będą starać się pozyskać zamożnych klientów indywidualnych i małe firmy. Potwierdzono wagę pozyskania odpowiednich klientów. Rolą regionalnych dyrektorów sprzedaży, będzie zaangażowanie się w ten proces w taki sposób, aby ograniczyć to ryzyko.

Rada dokonała przeglądu i zatwierdziła w styczniu 2005r uaktualnioną politykę i strategię Banku w zakresie zarządzania ryzykiem płynności, ryzykiem walutowym i ryzykiem stopy procentowej, tj. dokumentów, które określają profile ryzyka oraz strategię związane z ekspozycją na ryzyko w sytuacjach normalnych i kryzysowych.

Rada regularnie otrzymuje raporty dotyczące rozwoju portfela kredytowego oraz wykaz koncentracji zaangażowań na grupach kredytobiorców przekraczających 10% kapitałów własnych FBP. W szczególności wśród diskutowanych tematów znalazły się nowe narzędzia monitorowania ryzyka kredytowego, polityka limitów finansowania sektora nieruchomości oraz jakość portfela kredytowego.

Zgodnie z rekomendacjami polskiego i belgijskiego nadzoru bankowego, Rada omówiła propozycję powołania Komitetu Audytu, celem koordynowania pracy audytorów zewnętrznych i wewnętrznych oraz monitorowania jakości systemu kontroli wewnętrznej. Komitet Audytu został utworzony na początku w roku 2006. Decyzja ta była także zgodna z polityką Fortis oraz standardami ładu korporacyjnego warszawskiej Giełdy Papierów Wartościowych.

Zmiany w wynagrodzeniach poszczególnych członków Zarządu, a także zmiany w składzie Zarządu to kolejne tematy podejmowane przez Radę Nadzorczą. Aby wspomóc proces decyzyjny Rady, Komitet ds. Wynagrodzeń Rady Nadzorczej podpisał 12 decyzji. Z dniem 22 września 2005r, zakres upoważnienia Komitetu ds. Wynagrodzeń został poszerzony o wszelkie decyzje dotyczące zmian wynagrodzenia i wypłaty premii dla członków Zarządu. Ponadto zmienił się skład Komitetu. Członkami Komitetu zostali: Pan Clijsters, Pan Potocki oraz Pan Schuman.

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:

- Powołanie Pana Jana Bujaka na stanowisko Prezesa Zarządu,
- Powołanie Pana Alexandra Paklonsa na stanowisko Pierwszego Wiceprezesa Zarządu

- oraz Dyrektora Generalnego,
- Zatwierdzenie polityki i strategii FBP w zakresie zarządzania ryzykiem płynności, ryzykiem walutowym i ryzykiem stopy procentowej,
  - Zatwierdzenie nowego Regulaminu podejmowania decyzji kredytowych,
  - Przyjęcie sprawozdania Zarządu z działalności w roku 2004
  - Rekomendacja dot. zmian w Statucie Fortis Bank Polska S.A. oraz ustalenie jednolitego tekstu Statutu po zatwierdzeniu zmian przez WZA w dniu 24 maja i wpisaniu ich do KRS;
  - Przyjęcie zmienionych zasad działania Komitetu ds. Wynagrodzeń oraz zatwierdzenie zmian w składzie tego Komitetu.
  - Wybór PricewaterhouseCoopers jako biegłego rewidenta badającego sprawozdania finansowe Banku za rok 2005;
  - Wydanie rekomendacji dla WZA w sprawie podziału zysku za rok 2004;
  - Wydanie rekomendacji dla WZA o utrzymaniu wynagrodzeń członków Rady Nadzorczej na niezmienionym poziomie;
  - Rekomendacja w sprawie zmienionego oświadczenia dotyczącego zgodności ze standardami ładu korporacyjnego oraz zmian do Regulaminu Rady Nadzorczej,
  - Powołanie Zarządu na kolejną, pięcioletnią kadencję,
  - Decyzje w sprawie regulacji płacowych dla członków Zarządu oraz zmian w warunkach umów o pracę członków Zarządu;
  - Zatwierdzenie budżetu na rok 2006.
  - Zatwierdzenie Regulaminu udzielania produktów kredytowych dla członków Zarządu lub Rady Nadzorczej Banku oraz osób na stanowiskach kierowniczych w Banku oraz podmiotów z nimi powiązanych.
  - Zatwierdzenie Karty Compliance Fortis do wdrożenia w FBP.

[do góry](#)

## **Perspektywy rozwoju**

Zgodnie z założeniami strategii rozwoju na lata 2005 - 2009 ogłoszonej w lutym 2005, celem dla grupy Fortis na najbliższe lata jest dynamiczny rozwój i wzrost dochodowości, poprzez utrzymanie pozycji lidera w krajach Beneluxu, skoncentrowanie się na rozwoju działalności w rozszerzonej o nowe kraje członkowskie UE Europie oraz rozwój w wybranych krajach Azji i Ameryki Północnej. Jako mierzalny wyznacznik rozwoju przyjęto dwucyfrowy roczny przyrost Zysku operacyjnego netto (przed zyskami kapitałowymi). W celu przyspieszenia wzrostu organicznego i penetracji nowych rynków rozważane są nadal przejęcia innych firm. Do 2009 roku, co najmniej 30% zysku operacyjnego netto ma pochodzić z krajów poza Beneluksem (w porównaniu do 15% w chwili obecnej).

Fortis Bank Polska S.A. zamierza wdrażać strategię grupy Fortis biorąc pod uwagę uwarunkowania i możliwości polskiego rynku. Jako pracodawca Bank pragnie tworzyć motywujące środowisko pracy dbając o potrzeby pracowników i rozwijanie ich kompetencji. Klientom świadczyć będzie wysokiej jakości usługi finansowe, dostosowane do ich potrzeb. Oferując profesjonalne doradztwo i indywidualne rozwiązania pragnie budować długofalowe relacje ze swoimi Klientami wspomagając tym samym ich rozwój i umacnianie pozycji rynkowej.

Bank nie opublikował prognozy wyników finansowych na rok 2005. Rada Nadzorcza i Zarząd realizują politykę niepodawania do publicznej wiadomości prognozy wyników na koniec roku 2006.

Zgodnie z założeniami strategii grupy Fortis, celem Banku jest osiągnięcie rentowności wynoszącej minimum 15% zwrotu z wymaganego kapitału oraz dalszy spadek wskaźnika kosztów do dochodów. Strategia zakłada dążenie do systematycznego wzrostu udziału Banku w rynku usług finansowych.

W roku 2006 Fortis Bank Polska zamierza rozszerzyć współpracę z innymi instytucjami z grupy Fortis w zakresie pośrednictwa w wykonywaniu na ich rzecz rozliczeń oraz innych usług finansowych.

W roku 2005, Bank zaoferował dostęp do zagranicznych funduszy inwestycyjnych dla wszystkich zainteresowanych klientów. Było to możliwe dzięki współpracy z Fortis Investments

z Luksemburga, spółki która w Fortis zajmuje się zarządzaniem aktywami. Dla zamożnych Polaków Bank przygotowuje również usługi z zakresu Bankowości Prywatnej. Rada popiera dalszy rozwój tej oferty w nadchodzących latach.

Pion Bankowości Prywatnej (Private Banking) rozwijać się będzie kierując swoją ofertę do klientów o najwyższych dochodach. Oferta obejmie produkty i usługi takie jak: zarządzanie aktywami (poprzez Fortis Securities Polska SA), krajowe i zagraniczne fundusze inwestycyjne, pakiet usług bankowych w oparciu o Rachunek Private Banking, kredyty hipoteczne, usługi powiernicze i kredyty lombardowe.

Lina biznesowa CB (Commercial Banking) świadczy usługi dla średnich i dużych przedsiębiorstw, koncentrując się na klientach działających na skalę międzynarodową, oferując swoje produkty poprzez spójną sieć centów biznesowych wspieraną przez specjalistów w zakresie obsługi specjalistycznych usług finansowych. Strategia działania linii biznesowej CB w Polsce zakłada oferowanie rozwiązań oraz dalszy rozwój usług specjalistycznych, w tym *cash management*, leasing, finansowanie handlu międzynarodowego, oferowania klientom banku produktów w zakresie obsługi transakcji rynku pieniężnego, oraz instrumentów pochodnych w ścisłej współpracy z linią biznesową Rynki Finansowe. W roku 2006, planuje się otwarcie 3 nowych Centrów Obsługi dedykowanych do obsługi dużych przedsiębiorstw.

Linia biznesowej RB (Retail Banking) obsługuje małe firmy, wolne zawody i zamożnych klientów indywidualnych i zgodnie z przyjętą misją zamierza w sposób doskonały, długofalowo zaspokajając ich potrzeby finansowe dzięki profesjonalnemu doradztwu oraz ofercie indywidualnych rozwiązań w zakresie finansowania i zarządzania majątkiem. Poprzez zarówno tradycyjne (sieć oddziałów) jak i elektroniczne kanały dystrybucji, linia biznesowa RB dążyć będzie do zwiększenia swego udziału w wybranych segmentach rynku. Rada Nadzorcza z nadzieją oczekuje wprowadzenia nowej strategii dla segmentów małych przedsiębiorstw i Personal Ranking. W roku 2006, kierownictwo Banku planuje zwiększenie zatrudnienia i rozwój sieci dystrybucji poprzez otwarcie 6 nowych oddziałów do obsługi klientów indywidualnych oraz małych przedsiębiorstw, oraz utworzenie Zewnętrznej Sieci Sprzedaży złożonej z agentów prowadzących własną działalność gospodarczą.

Pion Kredytów Konsumenckich będzie realizował swoją strategię pozyskania znaczącego udziału w rynku detalicznym poprzez sprzedaż kart kredytowych i pożyczek pieniężnych dla klienta masowego poprzez marketing bezpośredni oraz umowy typu "co-branded", przy wsparciu promocyjnych stanowisk w centrach handlowych.

Bank posiada dobrze rozwiniętą platformę umożliwiającą rozpoczynanie nowych operacji, nowoczesną infrastrukturę pod względem organizacyjnym, zmodernizowane serwery oraz sieć placówek i wysoko wykwalifikowaną kadrę pracowników, jednakże zważywszy na rosnące potrzeby linii biznesowych Rada wyraża zaniepokojenie możliwym osiągnięciem bariery dostępnych zasobów oraz poziomem kontroli ryzyk związanych z szybkim rozwojem Banku. Kierownictwo Banku planuje dalszą poprawę standardów działania oraz wzmocnienie zarządzania ryzykiem, a także funkcji kontroli wewnętrznej zgodnie ze wskazaniem Fortis Banku i zaleceniami Generalnego Inspektoratu Nadzoru Bankowego.

Bank zakończył przygotowania do pełnego wdrożenia Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej (MSSF), zgodnie z obowiązkiem nałożonym decyzją Komisji Europejskiej o wprowadzeniu do roku 2005 jednolitych standardów rachunkowości dla wszystkich spółek notowanych na rynkach regulowanych. FBP na czas wdrożył wszelkie zmiany do rachunkowości i sprawozdawczości wymagane przez nadzór bankowy. Zarząd przeanalizował zagadnienie wdrożenia MSSF i podjął decyzję o przełożeniu przyjęcia MSSF dla jednostkowego sprawozdania finansowego FBP do 1 stycznia 2007r. Rada Nadzorcza popiera tę propozycję.

[do góry](#)

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

Członkowie Rady Nadzorczej zapoznali się ze sprawozdaniem Zarządu Fortis Bank Polska S.A. z działalności w roku 2005 oraz ze sprawozdaniem finansowym Banku, na które składa się:

1. wprowadzenie do sprawozdania finansowego;
2. bilans sporządzony na 31 grudnia 2005r, który po stronie aktywów i pasywów wykazuje



- sumę 6 369 903 tys. PLN;
3. współczynnik wypłacalności,
  4. Zestawienie pozycji pozabilansowych na dzień 31 grudnia 2005r na łączną sumę 14 446 430 tys. PLN;
  5. rachunek zysków i strat za rok obrotowy od 1 stycznia 2005r do 31 grudnia 2005r wykazujący zysk netto w wysokości 101 499 tys. PLN;
  6. zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od 1 stycznia 2005r do 31 grudnia 2005r wykazujące zwiększenie kapitału własnego o kwotę 96 609 tys. PLN;
  7. rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia 2005r do 31 grudnia 2005r wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych netto o kwotę 107 423 tys. PLN;
  8. dodatkowe informacje i objaśnienia.

W wyniku swojej działalności w roku obrachunkowym 2005 Bank osiągnął zysk netto równy **101 499 350,41** złotych (słownie: sto jeden milionów czterysta dziewięćdziesiąt dziewięć tysięcy trzysta pięćdziesiąt złotych i czterdzieści jeden groszy).

Rada Nadzorcza zatwierdziła sprawozdanie Zarządu z działalności Banku w roku 2005 i przedstawia sprawozdanie finansowe Fortis Bank Polska S.A. za rok 2005 pod obrady Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy, które odbędzie się w dniu 02.06.2006 r.

[do góry](#)

## **Podział zysku**

Rada Nadzorcza, po rozpatrzeniu propozycji Zarządu, opowiada się za przedstawieniem WZA projektu uchwały w sprawie podziału zysku za rok 2005 w wys. **101 499 350,41 PLN**, która zakłada przeznaczenie go na zwiększenie funduszy własnych w następujący sposób:

- 41 499 350,41 zł (słownie: czterdzieści jeden milionów czterysta dziewięćdziesiąt dziewięć tysięcy trzysta pięćdziesiąt złotych i czterdzieści jeden groszy) na fundusz ogólnego ryzyka,
- 60 000 000,00 zł (słownie: sześćdziesiąt milionów złotych) na kapitał rezerwowy.

Ponadto, Bank jest zobowiązany do pokrycia negatywnych skutków finansowych zmian zasad rachunkowości, w wysokości 2 731 tys. PLN powstałych w wyniku wdrożenia zasady rozliczania prowizji metodą liniową, oraz 7 468 tys. PLN powstałych w wyniku wdrożenia efektywnej stopy procentowej, przeznaczając na ten cel odpowiednią część kapitału zapasowego Banku.

[do góry](#)

## **Podwyższenie kapitału zakładowego**

Rada Nadzorcza popiera wniosek Zarządu w sprawie podwyższenia kapitału zakładowego Banku ze środków spółki w drodze podniesienia wartości nominalnej akcji.

Aby zgromadzić kwoty potrzebne do podwyższenia kapitału zakładowego z kapitałów zapasowego i rezerwowego, wymagane jest, aby Walne Zgromadzenie rozważyło alokację niepodzielonego zysku z lat ubiegłych na kapitał zapasowy oraz przesunięcie części funduszu ogólnego ryzyka bankowego do kapitału rezerwowego.

Materiały na Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy obejmują sprawozdanie finansowe, sprawozdanie Zarządu z działalności Banku w roku 2005 oraz niniejsze sprawozdanie Rady Nadzorczej.

*Warszawa, dnia 2 czerwca 2006 r.*