

Sprawozdanie Rady Nadzorczej Fortis Bank Polska SA za rok 2004

- [Ocena działalności Banku w roku 2004](#)
- [Zmiany Zarządzie Banku](#)
- [Zmiany kapitałowe i w strukturze własności](#)
- [Zmiany w składzie Rady Nadzorczej](#)
- [Przegląd posiedzeń w 2004 r.](#)
- [Perspektywy rozwoju](#)
- [Roczne wyniki finansowe Banku oraz sprawozdanie Zarządu z działalności](#)
- [Podział zysku](#)

[do góry](#)

Ocena działalności Banku w roku 2004

Rada Nadzorcza ma przyjemność poinformować, że Fortis Bank Polska S.A. (FBP) zakończył rok 2004 z bardzo dobrymi wynikami. Bank wypracował zysk netto (po opodatkowaniu) w wys. 74.6 mln PLN, tj. ponad dwukrotnie wyższy w porównaniu z zyskiem osiągniętym w roku 2003. Zysk brutto zwiększył się o 56% do poziomu 82 mln PLN. Ożywienie gospodarcze oraz poprawa wyników finansowych polskich przedsiębiorstw przyczyniły się do osiągnięcia lepszych wyników przez Bank.

W roku przystąpienia przez Polskę do Unii Europejskiej nastąpiło przyspieszenie wzrostu gospodarczego do 5,3%. Silnym czynnikiem wzrostu produktu krajowego brutto był eksport, który w ujęciu realnym wzrósł o około 15%, czemu jeszcze w I połowie roku sprzyjała deprecjacja złotego, a w drugiej połowie roku zwiększony popyt ze strony partnerów zagranicznych z UE oraz wzrost inwestycji o 5,1%, spowodowany głównie wyższymi nakładami, zwłaszcza średnich i dużych firm (w tym najsilniej wzrosły nakłady na środki transportu i budownictwo). Z drugiej strony, sektor rządowy (zwłaszcza na poziomie lokalnym) wstrzymywał inwestycje w 2004 r. w celu powiązania ich z projektami unijnymi, które z powodu szeregu opóźnień będą realizowane najwcześniej w roku 2005. Silny popyt krajowy i zagraniczny wpłynęły na nieco szybszy wzrost importu niż w poprzednim roku, zwłaszcza w II połowie 2004 r., kiedy złoty się umacniał. Inne czynniki, które przyczyniły się do wzrostu PKB to rosnąca konsumpcja oraz gromadzone rezerwy.

Wszystko to objawiło się w postaci znaczącej poprawy wyników finansowych przedsiębiorstw, w tym poprzez wzrost przychodów ze sprzedaży produktów oraz wysoką dynamikę przychodów z całej działalności, przy jednoczesnym utrzymaniu dynamiki kosztów pod kontrolą w wyniku dokonanej w poprzednich latach restrukturyzacji i poprawy wydajności pracy.

Dynamika dalszego wzrostu gospodarczego będzie w dużej mierze zależała od możliwości wykorzystania przez Polskę funduszy pomocowych z Unii Europejskiej. Projekt Narodowego Planu Rozwoju na lata 2007-2013 zakłada, że środki w wys. ok. 142 mld EUR zostaną wydane w okresie 7 lat na rozwój i modernizację polskiej gospodarki. Fundusze będą pochodziły z 3 źródeł: funduszy unijnych, narodowego budżetu oraz prywatnych kredytów i pożyczek.

W okresie lipiec-sierpień 2004 Rada Polityki Pieniężnej podniosła poziom oficjalnych stóp procentowych NBP łącznie o 125 pkt. bazowych w reakcji na wzrost oczekiwań inflacyjnych spowodowanych silną presją podażową, w tym głównie w wyniku wzrostu cen żywności po przystąpieniu Polski do UE w maju oraz cen surowców na rynku światowym. W ślad za podwyższeniem stóp NBP, rynkowe stopy procentowe wzrosły nawet silniej, co wiązało się z oczekiwaniami dalszych podwyżek.

Inne czynniki, które wywarły wpływ na sektor bankowy to: rosnący popyt na kredyty mieszkaniowe oraz zmniejszenie obciążenia podatkowego w wyniku obniżenia stawki CIT z 27% do 19% od 2004.

Ogólnie sektor bankowy osiągnął bardzo dobre wyniki finansowe. Banki komercyjne wypracowały wyższy wynik brutto i netto przede wszystkim dzięki wyższym dochodom odsetkowym oraz z tyt. opłat i prowizji, a także dzięki niższemu saldu tworzonych

i rozwiązywanych rezerw celowych. Udział należności zagrożonych w należnościach od sektora niefinansowego zmniejszył się znacząco wskutek nowych, bardziej liberalnych zasad klasyfikowania należności, lepszej sytuacji finansowej klientów, ostrożnej polityki kredytowej, zwłaszcza w odniesieniu do kredytów walutowych, działań restrukturyzacyjno-windykacyjnych oraz przeniesienia do ewidencji pozabilansowej należności straconych.

Fortis Bank Polska S.A. osiągnął zadawalające wyniki na tle innych banków na rynku. Największy wpływ na wyniki finansowe osiągnięte w roku 2004 miały następujące czynniki:

- Zrównoważony wzrost kredytów i depozytów. Portfel kredytów klientów sektora niefinansowego wzrósł o 4% w porównaniu z rokiem 2003. Na wzrost wartości portfela negatywny wpływ wywarło umocnienie się złotego względem innych walut. Mimo wzrostu dynamika produkcji kredytowej była niższa niż oczekiwano, szczególnie w zakresie kredytów hipotecznych. Saldo depozytów klientów sektora niefinansowego wzrosło o 6% w porównaniu do stanu na koniec grudnia 2003 r.
- Stała poprawa jakości portfela kredytowego. Wartość rezerw netto na należności wyniosła 35 mln PLN w 2004 roku, czyli o 65% więcej niż na koniec roku 2003, kiedy wynosiła 21 mln PLN. Poziom rezerw netto w 2004 był wyższy niż w analogicznym okresie 2003, głównie ze względu na wyższy poziom rozwiązanych rezerw w 2003. Udział kredytów w sytuacji nieregularnej w całości portfela zmniejszył się do 10,6% na koniec grudnia 2004 w porównaniu do 15% na koniec grudnia 2003.
- Bardzo dobre wyniki finansowe brutto. Wynik z tytułu odsetek w wysokości 156 mln PLN był wyższy w stosunku do roku 2003 o 34%, co spowodowane było przede wszystkim wzrostem stóp procentowych. O 6% wzrosły przychody z tyt. prowizji i opłat, głównie dzięki prowizjom niekredytowym. Poziom prowizji związanych z działalnością kredytową był o 3% niższy od poziomu z roku 2003 ze względu na niższą niż planowano sprzedaż kredytów oraz fakt, że od stycznia 2004 część prowizji i opłat związanych z działalnością kredytową jest amortyzowana metodą liniową.
- Dobre wyniki z wymiany walut osiągnięto dzięki zwiększonej ilości transakcji płatności zagranicznych i operacji dokumentowych związanej z ułatwieniami w handlu zagranicznym po włączeniu Polski do UE. Wynik z pozycji wymiany wyniósł 60 mln PLN i był wyższy o 8% w porównaniu do grudnia 2003 roku.
- Bank zanotował stratę na wyniku operacji finansowych w wysokości 4 mln PLN, w związku ze spadkiem cen dłużnych papierów wartościowych w roku 2004.
- Koszty działania Banku były wyższe jedynie o 5% niż w roku poprzednim. Wskaźnik kosztów do przychodów Banku za rok 2004 wyniósł 58,5% w porównaniu do 69% za rok 2003.
- Wynik na działalności bankowej wzrósł z 239 mln (2003) do 284 mln PLN, tj. o 19%.
- Bank utworzył rezerwę na ryzyko ogólne w wysokości 12 mln PLN.
- Wskaźnik ROE w 2004 osiągnął poziom 13,4%.
- Obciążenia podatkowe z tytułu podatku dochodowego CIT kształtowały się na poziomie 13,7%, czyli znacznie niższym niż w 2003 roku (34,9%). Przyczyną tego było obniżenie stawki podatku CIT z 27% do 19%. Ponadto Bank otrzymał zwrot 3,5 mln PLN podatku dochodowego w wyniku pozytywnego zakończenia sporu, który został rozstrzygnięty na naszą korzyść przez Naczelny Sąd Administracyjny, a związany był z likwidacją funduszy inwestycyjnych TFI PDM.
- Współczynnik wypłacalności Banku nadal kształtuje się na zadowalającym poziomie (12,30%).

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 2004 była 'produkcja' i będzie ono nadal aktualne w roku 2005. Należy skoncentrować się w szczególności na rozwoju bazy klientów i zwiększeniu udziału w rynku.

W 2004 roku Bank rozpoczął pracę nad kilkoma projektami mającymi na celu dalsze usprawnienie procesów kredytowych i lepsze zarządzanie ryzykiem kredytowym, m.in. nad wprowadzeniem narzędzi do wspomaganie procesu udzielania kredytów hipotecznych oraz do oceny ryzyka kredytowego związanego z udzielaniem tych kredytów osobom fizycznym, w tym scoringu, a także nad wdrożeniem systemu informatycznego obsługującego proces oceny wniosków, decyzji i zawierania umowy kredytowej. Wdrożono uaktualnioną wersję karty

monitoringowej oraz automatyzację procesu kalkulacji i księgowania rezerw celowych z uwzględnieniem przepisów Ministra Finansów oraz klasyfikacji wg Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej (MSSF).

W roku 2004 Rada Nadzorcza nalegała, aby opracować szczegółowe założenia polityki kredytowej, które stanowiłyby jasne wytyczne dla pracowników zajmujących się sprzedażą dotyczące poziomu ryzyka możliwego do zaakceptowania. Do końca roku wdrożono polityki kredytowe w zakresie finansowania rynku nieruchomości, udzielania kredytów dla małych przedsiębiorstw oraz kredytów hipotecznych.

Rada Nadzorcza monitoruje też linie biznesowe pod względem osiąganych przez nie wyników finansowych oraz przeprowadzanych operacji. W roku 2004 linie biznesowe skupiały się na rozwoju produktów oraz bazy klientów, jednocześnie poprawiając strukturę ryzyka. Wszystkie linie biznesowe przyczyniły się do osiągnięcia znakomitych wyników przez Bank.

W roku 2004 linia biznesowa Retail Banking koncentrowała się na wprowadzeniu nowej polityki kredytowej udzielania kredytów hipotecznych oraz dla segmentu małych przedsiębiorstw. We współpracy z Pionem Kredytów włożono wiele wysiłku nad wdrożeniem nowych narzędzi wspomagających proces decyzyjny i obsługę kredytów hipotecznych dla klientów indywidualnych. Rozpoczęto opracowywanie nowej strategii marketingowej RB. W oparciu o wyniki segmentacji rynku prowadzone są prace nad nową strategią dla segmentów małych przedsiębiorstw i *personal banking*. W celu zwiększenia sprzedaży wdrażany jest nowy model systemu sprzedaży, w tym nowa koncepcja wykorzystania zewnętrznych kanałów dystrybucji. Sieć placówek powiększono do 28, w wyniku otwarcia nowej filii w Warszawie.

Po uzyskaniu w lipcu 2004 zgody KPWiG, Bank pośredniczy w oferowaniu jednostek uczestnictwa w krajowych funduszach inwestycyjnych. Jednocześnie Bank przygotowywał się organizacyjnie i technicznie do rozszerzenia oferty o tytuły uczestnictwa w zagranicznych funduszach inwestycyjnych.

Bank poszerzył ofertę skierowaną do klientów indywidualnych wprowadzając Indywidualne Konto Emerytalne (IKE) jako rachunek bankowy oraz IKE w formie funduszu inwestycyjnego zarządzanego przez Fortis Securities Polska S.A

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 cash management, leasing, faktoring eksportowy oraz finansowanie handlu międzynarodowego. We współpracy z linią Rynki Finansowe zaoferowano klientom nowe instrumenty pochodne.

Kierownictwo linii biznesowej CB poświęciło wiele uwagi działaniom zmierzającym do zmniejszenia fluktuacji i poprawy jakości kadr w centrach biznesowych. W celu poprawy jakości zarządzania Centrum Obsługi Średnich i Dużych Przedsiębiorstw (BC Zachód) zostało podzielone na dwie jednostki: BC Wrocław i BC Poznań. Tym samym zwiększono liczbę centrów biznesowych w Polsce do sześciu.

Rada Nadzorcza rekomenduje zintensyfikowanie współpracy pomiędzy liniami biznesowymi w zakresie pozyskiwania klientów i budowy wizerunku "Banku dla Przedsiębiorcy". Rozwój usług specjalistycznych oraz poprawa jakości personelu będą kluczowe dla osiągnięcia sukcesu.

W roku 2004, linia biznesowa Rynki Finansowe, pod kierownictwem nowego Dyrektora Departamentu Skarbu, 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. Bank wprowadził do swojej oferty transakcje pochodne Forward Rate Agreement (FRA), Interest Rate Swap (IRS) oraz opcje walutowe i opcje na stopy procentowe typu europejskiego. Wprowadzono wytyczne dla dealerów w zakresie zawierania transakcji opcjami z klientami oraz narzędzia do monitorowania limitów transakcji. 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 o wynikach sprzedaży.

Rada Nadzorcza wspiera oraz wysoko ocenia inicjatywę Zarządu dotyczącą kontynuowania projektu informacyjnego dla klientów pod hasłem "W Unii Europejskiej z Fortis Bankiem", który ma na celu doradzenie polskim przedsiębiorcom jak pozyskiwać środki unijne, w tym

z programu PHARE. Bank dzieli się z przedsiębiorcami swoją wiedzą w zakresie wnioskowania i efektywnego finansowania inwestycji ze środków unijnych poprzez szereg inicjatyw, w tym organizowanie tzw. Spotkań Europejskich, udostępnianie przedsiębiorcom w oddziałach Banku wydawnictw, które stanowią kompendia wiedzy z zakresu dotacji unijnych, szeroko zakrojoną kampanię reklamową w telewizji, prasie i przez Internet. W wyniku tej akcji, w roku 2004, klienci zawarli 282 umowy z Bankiem o kredyty inwestycyjne związane ze środkami z funduszu PHARE na całkowitą kwotę 237 mln PLN.

Sprawozdanie finansowe Banku za rok 2003 zostało zatwierdzone przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy w dniu 24 czerwca 2004 r. 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 2003 wyniósł 36 mln PLN na zwiększenie funduszy własnych w następujący sposób: 32 mln PLN na fundusz ogólnego ryzyka oraz pozostałe 4 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. W szczególności zmieniono definicję pośrednictwa w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym w wykazie czynności dokonywanych przez Bank zgodnie z art. 5 Prawa bankowego.

Rada Nadzorcza wspiera stosowanie zasad ładu korporacyjnego przyjętych przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie i potwierdza, że w roku 2004 nie wystąpiły naruszenia przyjętych zasad.

Rada Nadzorcza monitoruje wyniki finansowe Fortis Securities Polska S.A. (FSP), jednostki zależnej Banku. Większość klientów FSP stanowią klienci indywidualni o wysokich dochodach w ramach pionu Retail Banking. W 2004 FSP wypracował zysk operacyjny, jednakże w ciągu roku zaznaczył się odpływ funduszy w wyniku niezadowolenia części klientów z portfeli papierów skarbowych, które ze względu na wycenę obligacji Skarbu Państwa przyniosły ujemną stopę zwrotu. FSP zwiększyło swoje aktywa głównie w wyniku przejęcia w marcu 2004 zarządzania portfelami funduszy inwestycyjnych GTFI (Górnośląskiego Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych S.A.). Na koniec roku 2004 aktywa w zarządzaniu Fortis Securities Polska S.A. wynosiły 376 mln PLN w porównaniu do 247 mln PLN na koniec roku 2003.

[do góry](#)

Zmiany Zarządzie Banku

Po rezygnacji Wiceprezesa Zarządu odpowiedzialnego za linię biznesową Retail Ranking, Rada podjęła działania zmierzające do tego, aby specjalista z kadry kierowniczej Banku mógł zastąpić go na tym stanowisku. Na posiedzeniu w dniu 27 kwietnia Rada powołała w skład Zarządu Pana Bartosza Chytlę, jako Wiceprezesa Zarządu i Dyrektora Pionu Obsługi Małych Przedsiębiorstw i Klientów Indywidualnych z dniem 1 maja 2004.

Komisja Nadzoru Bankowego w dniu 7 stycznia 2004 wyraziła zgodę na powołanie Panów Jana Bujaka i Jaromira Pelczarskiego na członków Zarządu FBP.

W listopadzie 2004 r. Pan Ronald Richardson złożył rezygnację z funkcji Prezesa Zarządu Fortis Bank Polska S.A., którą sprawował od stycznia 2003 roku. Rada podjęła natychmiastowe kroki w celu wyboru jego następcy. Na nadzwyczajnym posiedzeniu w dniu 6 stycznia 2005 Rada Nadzorcza podjęła decyzję o odwołaniu go z pełnionych funkcji w Zarządzie Banku z dniem 10 stycznia 2005 r. i rozwiązaniu umowy o pracę z dniem 31 stycznia 2005.

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.

Pan Alexander Paklons, który otrzymał nominację Komitetu Zarządzającego Fortis Bank na do pełnienia funkcji *Country Manager* Fortis Bank na Polskę, został powołany na stanowisko Pierwszego Wiceprezesa Zarządu oraz Dyrektora Generalnego z dniem 1 lutego 2005 r. 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.

Rada Nadzorcza jest przekonana, że Zarząd, pod przewodnictwem Pana Bujaka i Pana Paklons przyczyni się do osiągnięcia przez Bank dalszego wzrostu i jeszcze większego zadowolenia klientów w różnych segmentach obsługiwanych w Polsce.

[do góry](#)

Zmiany kapitałowe i w strukturze własności

W 2004 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..

Na 31 grudnia 2004 kapitały własne Fortis Bank Polska S.A. wynosiły 595 177 tys. PLN, tj. były o 16% wyższe w porównaniu do 513 445 tys. PLN na 31 grudnia 2003.

Na 31 grudnia 2004 współczynnik wypłacalności wynosił 12,30% w porównaniu z 12,78% na koniec grudnia 2003. 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 62 582 tys. PLN z tytułu zaangażowania kapitałowego Banku netto w postaci posiadanych akcji Fortis Securities Polska S.A. (FSP) oraz o 10 380 tys. PLN, tj. 100% poziom wartości niematerialnych i prawnych netto.

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

[do góry](#)

Zmiany w składzie Rady Nadzorczej

Na przestrzeni roku 2004 Rada Nadzorcza Banku działała w następującym niezmiennym składzie.

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

[do góry](#)

Przebieg posiedzeń w 2004 r.

W minionym roku odbyło się 6 posiedzeń Rady Nadzorczej, która podjęła 16 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.

W lutym 2004 Rada przyjęła dokument Strategia dla Fortis Bank Polska S.A.

Rada zaopiniowała proponowany porządek obrad i projekty uchwał Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy, w tym projekty uchwał w sprawie podziału zysku za rok 2003, zmian w Statucie Banku, zmian w składzie oraz wynagrodzeniach Członków Rady Nadzorczej. Rada wydała pozytywną opinię dotyczącą działalności Zarządu w roku 2003.

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.

Rada uczestniczyła w dyskusji nad podjęciem działań koniecznych dla zwiększenia motywacji pracowników i redukcji zmian kadrowych.

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

Rada dokonała przeglądu polityki i strategii Banku w zakresie zarządzania ryzykiem płynności, ryzykiem walutowym i ryzykiem stopy procentowej, tj. dokumentów, które określają profile ryzyka oraz strategie związane z ekspozycją na ryzyko w sytuacjach normalnych i kryzysowych. Uaktualnione strategie zatwierdzono formalnie w styczniu 2005 roku.

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

Rada była zaangażowana w pozyskanie dodatkowego finansowania aktywów walutowych od głównego akcjonariusza. Sprawa została sfinalizowana poprzez podpisanie na początku roku dwóch umów kredytowych jednej krótkoterminowej na okres 27 miesięcy, oraz drugiej na okres 101 miesięcy, obydwie z limitem 200 mln EUR.

Zmiany w wynagrodzeniach poszczególnych członków Zarządu, a także zmiany w składzie Zarządu to kolejne tematy podejmowane przez Radę Nadzorczą. W celu usprawnienia procesu podejmowania decyzji dotyczących zmian wynagrodzeń dla członków Zarządu, Komitet ds. Wynagrodzeń, składający się z Przewodniczącego i Wiceprzewodniczącego Rady podpisał 6 decyzji dotyczących zmian wynagrodzeń zagranicznych członków Zarządu wynikających z indeksacji pakietu wynagrodzenia o wskaźnik inflacji i/lub kursy wymiany walutowej. Rolą Komitetu było również przygotowywanie propozycji związanych z wynagrodzeniami członków Zarządu przedstawianych do decyzji Rady.

Powyższe zagadnienia były podstawą do podejmowania przez Radę Nadzorczą szeregu uchwał i wydawania zaleceń dotyczących bieżącej pracy Zarządu Banku. Z najistotniejszych uchwał podjętych przez Radę Nadzorczą w minionym roku należy wymienić następujące:

- Zatwierdzenie Strategii dla Fortis Bank Polska.
- przyjęcie sprawozdania Zarządu z działalności w roku 2003
- rekomendacja dot. zmian w Statucie Fortis Bank Polska S.A. oraz ustalenie jednolitego tekstu Statutu po zatwierdzeniu zmian przez WZA w dniu 24 czerwca i wpisaniu ich do KRS;
- wybór KPMG Audyt Sp. z o.o. jako biegłego rewidenta badającego sprawozdania finansowe Banku za rok 2004;
- wydanie rekomendacji dla WZA w sprawie podziału zysku za rok 2003;
- wydanie rekomendacji dla WZA o utrzymaniu wynagrodzeń członków Rady Nadzorczej na niezmiennym poziomie;
- powołanie Pana Bartosza Chytle w skład Zarządu Banku jako Wiceprezesa Zarządu i Dyrektora Pionu Obsługi Małych Przedsiębiorstw i Klientów Indywidualnych;
- decyzje w sprawie regulacji płacowych dla członków Zarządu oraz zmian w warunkach umów o pracę członków Zarządu;
- zatwierdzenie budżetu na lata 2005-2007;

- zatwierdzenie nowego modelem delegowania uprawnień kredytowych;

[do góry](#)

Perspektywy rozwoju

Strategia rozwoju Banku związana jest z ogólną strategią grupy Fortis.

Zgodnie z założeniami strategii rozwoju na lata 2005 - 2009 ogłoszonej w lutym 2005, celem dla grupy Fortis na najbliższe lata jest dynamiczny rozwój i wzrost dochodowości, poprzez utrzymanie pozycji lidera w krajach Beneluksu, skoncentrowanie się na rozwoju działalności w rozszerzonej o nowe kraje członkowskie 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 2004. Rada Nadzorcza i Zarząd realizują politykę niepodawania do publicznej wiadomości prognozy wyników na koniec roku 2005.

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.

Wsparcie finansowe i organizacyjne grupy Fortis w szczególności owocuje pozyskaniem ważnych klientów, poprawą efektywności procedur kredytowych i zarządzania różnymi rodzajami ryzyka oraz rozszerzeniem skali operacji na rynkach finansowych. W roku 2005 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.

Wobec pojawienia się z dniem wejścia Polski do Unii Europejskiej możliwości prowadzenia działalności na naszym rynku przez zagraniczne fundusze inwestycyjne, Fortis Bank Polska zamierza we współpracy z Fortis Investments rozszerzyć swoją ofertę o sprzedaż tytułów uczestnictwa w inwestycyjnych funduszach parasolowych Fortis L-Fund i Fortis L-Fix. Bank będzie również dywersyfikował swoją ofertę poprzez sprzedaż tytułów uczestnictwa innych funduszy, w tym Merrill Lynch Torus Funds.

Linia biznesowa Rynki Finansowe, odpowiadającą linii *Global Markets* w strukturach grupy Fortis, obsługuje zarówno klientów linii RB jak i linii CB oferując produkty Departamentu Skarbu, zarządzając pozycją walutową i przeprowadzając transakcje handlowe na rynku rządowych papierów wartościowych. Linia Rynki Finansowe jest także odpowiedzialna za operacje na rynku międzybankowym oraz kompleksowe zarządzanie finansowymi aktywami banku. Bank zamierza zwiększać swój udział w rynku pieniężnym jak również w obrocie papierami wartościowymi. Strategia rozwoju linii Rynki Finansowe w Polsce dostosowywana jest do potrzeb klienta. Planuje się dalsze rozszerzenie oferty w zakresie instrumentów pochodnych.

Linia biznesowa CB (Commercial Banking) świadczy usługi dla średnich i dużych przedsiębiorstw, koncentrując się na klientach działających na skalę międzynarodową, oferując swoje produkty poprzez spójną sieć business centers wspieraną przez specjalistów w zakresie obsługi specjalistycznych usług finansowych. Strategia działania linii biznesowej CB w Polsce zakłada oferowanie rozwiązań oraz dalszy rozwój usług specjalistycznych, w tym Cash Management, leasing, finansowanie handlu międzynarodowego, oferowania klientom banku

produktów w zakresie obsługi transakcji rynku pieniężnego, oraz instrumentów pochodnych w ścisłej współpracy z linią biznesową Rynki Finansowe. Linia biznesowa CB nie planuje otwarcia nowych placówek, ale wzmocnienie operacyjne już działających na terenie Polski centrów obsługi średnich i 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 zaspokajać 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. W roku 2005 planowane jest otwarcie 4 nowych punktów sprzedaży bez obsługi operacji gotówkowych w miastach w których Bank nie posiadał dotychczas oddziału. Placówki te zajmować się będą w szczególności udzielaniem kredytów inwestycyjnych dla małych przedsiębiorstw, gromadzeniem aktywów klientów segmentu personal banking, sprzedażą kredytów hipotecznych oraz codzienną bankowością za pośrednictwem kanałów elektronicznych. Rada Nadzorcza z nadzieją oczekuje wprowadzenia nowej strategii dla segmentów małych przedsiębiorstw i Personal Ranking.

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.

W roku 2004 w Banku rozpoczęto prace mające na celu usprawnienie procesów biznesowych w obszarach: dostosowania systemu bankowego Equation do wymagań NBP w zakresie Efektywnej Stopy Procentowej, sprawozdawczości zewnętrznej obejmującej raportowanie obowiązkowe do NBP i BFG (system SPIDER) oraz wdrożenia kart kredytowych

Dużym wyzwaniem dla kierownictwa Banku jest dostosowanie wewnętrznych regulacji i procedur operacyjnych do zmian w prawodawstwie, biorąc pod uwagę, że FBP musi stosować się zarówno do wymagań nadzoru bankowego jak i reguł Fortis Banku. W roku 2004 wiele wysiłku włożono w dostosowanie wewnętrznych regulaminów i procedur operacyjnych do zmian w polskim prawodawstwie po wejściu Polski do Unii Europejskiej. Wysiłki te będą kontynuowane. Szczególnej uwagi i wysiłku organizacyjnego wymagają prace nad wprowadzeniem wymogów Nowej Bazylejskiej Umowy Kapitałowej i Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej, jak również zmian w prawie bankowym.

Projekt wdrażania Międzynarodowych Standardów Rachunkowości jest w toku:

- Bank w terminie wprowadził wszystkie zmiany w księgowości i raportowaniu zgodnie z wymogami nadzoru bankowego.
- W związku z tym, że od roku 2005 w grupie Fortis raport dot. skonsolidowanego budżetu tworzony będzie w oparciu o MSSF, FBP wprowadził zmiany w procedurach operacyjnych i rachunkowych oraz w bankowym Planie kont. Następnie utworzono bazę danych zgodnie z wymogami planu kont systemu konsolidacji sprawozdań *Magnitude* oraz opracowano odpowiednie interfejsy. Począwszy od bilansu otwarcia roku 2004 oraz pierwszego raportu kwartalnego na 31 marca 2005 r sprawozdania finansowe są sporządzane zgodnie z MSSF i wymaganiami Fortis i przesyłane za pomocą nowego systemu sprawozdawczego *Magnitude*.
- Bank będzie prowadził dalsze prace nad pełnym wdrożeniem Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej, zgodnie z decyzją Komisji Europejskiej dot. wprowadzenia jednolitych standardów rachunkowości dla wszystkich spółek notowanych na rynkach regulowanych do 2005. Zarząd, po przeanalizowaniu kwestii wdrożenia MSSF, postanowił odłożyć zastosowanie MSSF do jednostkowych sprawozdań finansowych Banku do stycznia 2006. Rada Nadzorcza popiera tę propozycję.

Drugim ważnym projektem jest Nowa Umowa Kapitałowa Komitetu Bazylejskiego (Bazylea II), która wprowadza nowe zasady wyliczania współczynnika adekwatności kapitałowej ważnego aktywami (kredytami) oraz zobowiązaniami pozabilansowymi oraz metody wyliczania wymogów kapitałowych dla zabezpieczenia przed ryzykiem rynkowym. Zasady opublikowane przez Komitet Bazylejski dotyczące nadzoru bankowego powinny zostać wprowadzone w całej Unii Europejskiej do końca roku 2006.

- W Banku został powołany Komitet Sterujący ds. Projektu Bazylea II oraz przyjęto plan działania i budżet na wydatki związane z projektem. Prowadzone są konsultacje z NBP i

Fortis związane z zakresem projektu i jego praktycznymi konsekwencjami. Wstępnie uzgodniono, że rola Banku w procesie kalkulacji wskaźnika adekwatności kapitałowej będzie ograniczać się do zapewnienia odpowiedniej jakości procesów, gromadzenia niezbędnych danych oraz przesyłania ich do Centrali (centralny kalkulator projektu Bazylea II), aby ostatecznie otrzymać wyniki wyliczeń dla FBP.

- W zakresie ryzyka operacyjnego i rynkowego, FBP zamierza wprowadzić procedury zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz metody pomiarowe przyjęte w grupie Fortis i będzie dążyć do wprowadzania metod zaawansowanych.
- W zakresie wyboru metody pomiaru ryzyka kredytowego nadal trwają dyskusje na poziomie władz Banku.

[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 2004 oraz ze sprawozdaniem finansowym Banku, na które składa się:

1. wprowadzenie do sprawozdania finansowego;
2. bilans sporządzony na 31 grudnia 2004 r., który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 5 383 942 tys. PLN;
3. współczynnik wypłacalności w wys. 12,30%;
4. zestawienie pozycji pozabilansowych udzielonych wykazujące na 31 grudnia 2004 r. kwotę 1 620 058 tys. PLN;
5. rachunek zysków i strat za okres od 1 stycznia 2004 r. do 31 grudnia 2004 r. wykazujący zysk netto w kwocie 74 553 tys. PLN;
6. zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od 1 stycznia 2004 r. do 31 grudnia 2004 r. wykazujące zwiększenie kapitału własnego o kwotę 79 000 tys. PLN;
7. rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy kończący się tego dnia wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych netto o kwotę 362 326 tys. PLN;
8. dodatkowe informacje i objaśnienia.

W wyniku swojej działalności w roku obrachunkowym 2004 Bank osiągnął zysk netto równy **74 553 052,97** złotych (słownie: siedemdziesiąt cztery miliony pięćset pięćdziesiąt trzy tysiące pięćdziesiąt dwa złote i dziewięćdziesiąt siedem groszy).

Rada Nadzorcza zatwierdziła sprawozdanie Zarządu z działalności Banku w roku 2004 i przedstawia sprawozdanie finansowe Fortis Bank Polska S.A. za rok 2004 pod obrady Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy, które odbędzie się w dniu 24 maja 2005 r.

[do góry](#)

Podział zysku

Rada Nadzorcza, po rozpatrzeniu propozycji Zarządu, opowiada się za przedstawieniem WZA projektu uchwały w sprawie podziału zysku za rok 2004 w wys. 74 553 052,97 PLN, która zakłada przeznaczenie go na zwiększenie funduszy własnych w następujący sposób:

- 24 553 052,97 PLN (dwadzieścia cztery miliony pięćset pięćdziesiąt trzy tysiące pięćdziesiąt dwa złote i dziewięćdziesiąt siedem groszy) na fundusz ogólnego ryzyka,
- 50 000 000 PLN (pięćdziesiąt milionów złotych) jako niepodzielony zysk z lat ubiegłych.

Materiały na Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy obejmują sprawozdanie finansowe, sprawozdanie Zarządu z działalności Banku w roku 2004 oraz niniejsze sprawozdanie Rady Nadzorczej.

Warszawa, dnia 24 maja 2005 r.