

Sprawozdanie Rady Nadzorczej Fortis Bank Polska SA za rok 2003

- [Wstęp](#)
- [Zmiany kapitałowe i w strukturze własności](#)
- [Zmiany w składzie Rady Nadzorczej](#)
- [Przegląd posiedzeń w 2003 r.](#)
- [Perspektywy rozwoju](#)
- [Roczne wyniki finansowe Banku oraz sprawozdanie Zarządu z działalności](#)
- [Podział zysku](#)

[do góry](#)

Wstęp

Rada Nadzorcza ma przyjemność poinformować, że Fortis Bank Polska S.A. (FBP) zakończył rok 2003 z bardzo dobrymi wynikami. Bank wypracował zysk netto (po opodatkowaniu) w wys. 36 mln PLN, czyli o 15% wyższy w porównaniu z zyskiem osiągniętym w roku 2002. Dynamika wzrostu zysku brutto, który zwiększył się o 17%, tj. do poziomu 52,8 mln PLN, była jeszcze lepsza. Ożywienie gospodarcze oraz poprawa wyników finansowych polskich przedsiębiorstw przyczyniły się do osiągnięcia lepszych wyników przez Bank.

W roku 2003 polska gospodarka zaczęła wykazywać tendencje wzrostowe. W perspektywie przystąpienia Polski do Unii Europejskiej, nastąpiła znacząca poprawa podstawowych wskaźników makroekonomicznych, tj. PKB (3,7% w stosunku rocznym), produkcji przemysłowej, eksportu, inwestycji kapitałowych oraz niskiej inflacji. Szczególnie w czwartym kwartale 2003 utrwały się pozytywne tendencje w handlu i przemyśle. Zagraniczny popyt na polskie dobra i usługi odgrywał dominującą rolę. Inflacja pozostawała pod kontrolą (CPI w wys. 1,7%). Oficjalne stopy procentowe NBP zostały obniżone i utrzymane. Dynamika dalszego wzrostu gospodarczego będzie w dużej mierze zależała od możliwości wykorzystania przez Polskę funduszy pomocowych z UE.

Największy wpływ na wyniki finansowe banków w 2003 miały obniżki stóp procentowych w pierwszej połowie 2003 i niższe dochody odsetkowe. Banki próbowały zrównoważyć malejące marże poprzez wyższy poziom dochodów z prowizji i opłat. Jednak banki nie były w stanie zmniejszyć poziomu rezerw na kredyty w sytuacji nieregularnej - przeciwnie - po trzech kwartałach 2003, udział kredytów w sytuacji nieregularnej w całym sektorze bankowym wzrósł do 21,3% w porównaniu do 21,1% na koniec roku 2002. Inne czynniki, które wywarły wpływ na sektor bankowy to był rosnący popyt na kredyty mieszkaniowe oraz konieczność zapłacenia wyższych niż zakładano podatków w związku z mniejszymi odliczeniami wartości podatku odroczonego w wyniku obniżenia stawki CIT z 27% do 19% od 2004.

Wyniki finansowe Fortis Bank Polska S.A. były zadawalające na tle innych banków na rynku. Największy wpływ na wyniki finansowe osiągnięte w roku 2003 miały następujące czynniki:

- Wartość portfela kredytowego Banku wzrosła o 49%, a jakość portfela kredytowego uległa poprawie. Odnotowano prawie trzykrotny wzrost portfela kredytów hipotecznych w ciągu roku 2003. Bank był również konkurencyjny w pozyskiwaniu klientów korporacyjnych. Wartość rezerw na kredyty w sytuacji nieregularnej zwiększyła się jedynie o 3% w porównaniu z końcem grudnia 2002. Udział kredytów w sytuacji nieregularnej w całości portfela zmniejszył się do 14% na koniec 2003 w porównaniu do 16% na koniec 2002.
- Zahamowano odpływ depozytów klientów. Saldo depozytów wzrosło o 8% w porównaniu do grudnia 2002.
- Wynik z tytułu odsetek w wysokości 116 mln PLN był niższy w stosunku do roku 2002 o 14,4 mln PLN, co spowodowane było przede wszystkim niższym poziomem stóp procentowych. Wzrosły przychody z tyt. prowizji związanych z kredytami, natomiast poziom pozostałych prowizji i opłat kształtuje się na stabilnym poziomie. Inne

przychody były niższe niż w roku 2002, ponieważ nie uzyskano spodziewanego wyniku z inwestycji w obligacje. Bank zanotował nieznaczną stratę w wyniku operacji finansowych, podczas gdy w 2002 r. Bank zarobił na operacjach papierami wartościowymi około 20 mln PLN. Przyczyna leży w znaczącym spadku cen dłużnych papierów wartościowych, który nastąpił w drugim półroczu 2003.

- Wynik z tyt. prowizji i opłat wzrósł o 11% ze względu na wzrost sprzedaży produktów kredytowych.
- Wynik z pozycji wymiany wyniósł 56 mln PLN i był wyższy o 6% w porównaniu do roku 2002.
- Koszty działania banku kształtowały się na poziomie z poprzedniego roku. Wskaźnik kosztów do przychodów Banku wyniósł 69%. Koszty operacyjne są obecnie pod kontrolą.
- Wskaźnik ROE w 2003 osiągnął poziom 7%.
- Wartość rezerw netto na kredyty w sytuacji nieregularnej wyniosła 21 mln PLN, czyli o 59% mniej niż na koniec roku 2002, kiedy wynosiła 52 mln PLN.
- Obciążenia podatkowe z tytułu podatku dochodowego CIT kształtowały się na poziomie 34,3%. Przyczyną tego było obniżenie stawki podatku CIT z 27% do 19% i negatywny wpływ tego faktu na poziom podatku odroczonego (była to kwota 4,7 mln PLN). W przeciwnym razie obciążenie podatkiem CIT byłoby o ok. 5,9% niższe, co oznacza, że byłoby nieco niższe od stawki ustawowej (27%).
- Współczynnik wypłacalności Banku nadal kształtuje się na zadowalającym poziomie (13%).

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 2003 była 'produkcja' i będzie ono nadal aktualne w roku 2004.

Ostrożna polityka kredytowa przyjęta w 2002 była kontynuowana w roku 2003. Celem była poprawa jakości portfela przez zastosowanie bardziej selektywnego podejścia w przyjmowaniu nowego ryzyka i szybsze podejmowanie działań w sytuacji, gdy klient ma problemy finansowe. Wartość rezerw celowych na kredyty w sytuacji nieregularnej była niższa niż zakładano w budżecie.

Rada Nadzorcza zapoznała się z dobrymi wynikami finansowymi Fortis Securities Polska S.A. (FSP), jednostki zależnej Banku. W następstwie restrukturyzacji działalności FSP i ograniczenia jej jedynie do zarządzania aktywami i sprzedaży jednostek uczestnictwa w funduszach, FSP uzyskał lepsze wyniki na przestrzeni roku i wypracował zysk operacyjny. Na koniec roku 2003, FSP zarządzał 990 portfelami o łącznej wartości ponad 247 mln PLN. Aktywa w zarządzaniu FSP wzrosły o 34%. Większość klientów FSP stanowią klienci indywidualni o wysokich dochodach w ramach pionu Retail Banking. W czerwcu 2003, Bank zainwestował 50 mln PLN w podwyższenie kapitału FSP, który został w większości pokryty aportem bonów skarbowych. Rada Nadzorcza nadzoruje efektywność tej inwestycji. Wzrost kapitału zakładowego FSP powinien pomóc w zwiększeniu zaufania inwestorów instytucjonalnych, którzy obecnie są również docelowym segmentem klientów.

Wsparcie finansowe i organizacyjne grupy Fortis owocuje pozyskiwaniem przez Bank nowych relacji z klientami, poprawą efektywności procedur kredytowych i zarządzania różnymi rodzajami ryzyka oraz rozszerzeniem skali operacji na rynkach finansowych.

Rada Nadzorcza monitoruje też linie biznesowe pod względem osiągniętych przez nie wyników finansowych oraz przeprowadzanych operacji. Obie linie biznesowe - Retail Banking (RB, Pion obsługi małych przedsiębiorstw i klientów indywidualnych) oraz Commercial Banking (CB, Pion obsługi średnich i dużych przedsiębiorstw) działają obecnie poprzez sieć 27 oddziałów i filii oraz 5 centrów biznesowych, oferując kompleksową obsługę dla określonego segmentu klientów. W roku 2003 linie biznesowe skupiały się na rozwoju produktów oraz bazy klientów, jednocześnie poprawiając strukturę ryzyka. Nowa linia biznesowa Rynki Finansowe, uruchomiona w drugim kwartale 2003, oferuje klientom zarówno pionu RB jak i CB instrumenty finansowe, w tym produkty wymiany walutowej. Poprzez tę linię, Bank zamierza zwiększyć swój udział w rynku pieniężnym jak również w obrocie papierami wartościowymi.

Rada Nadzorcza wspiera oraz wysoko ocenia inicjatywę Zarządu dotyczącą realizacji projektu informacyjnego dla klientów o nazwie "Do Unii Europejskiej z Fortis Bankiem", który miał na celu doradzanie polskim przedsiębiorcom w kwestii pozyskiwania środków unijnych, w tym z programu PHARE. Korzystając z doświadczeń zdobytych w trakcie kilkuletniej współpracy z Europejskim Bankiem Odbudowy i Rozwoju, Bank organizował spotkania w całym kraju poświęcone problematyce unijnej. Spotkania te umożliwiły klientom zapoznanie się z rodzajami dostępnych dotacji oraz procedurami i warunkami ubiegania się o refundację kosztów inwestycyjnych. W wyniku tej akcji, w drugiej połowie 2003, klienci zawierali umowy z Bankiem o kredyty inwestycyjne związane ze środkami z funduszu PHARE.

Na przestrzeni roku 2003 nastąpiły zmiany w składzie Zarządu Banku związane w szczególności z zakończeniem pracy w Polsce przez Panów Jean-Marie De Baerdemaeker'a, Pana Andre Van Brussel'a oraz Pana Gilles Polet'a oraz odejściem Pana Leszka Niemyckiego. Z dniem 9 stycznia 2003 roku, tj. po otrzymaniu przez Bank zgody Komisji Nadzoru Bankowego na powołanie na stanowisko Prezesa Zarządu Fortis Bank Polska S.A. Pan Ronald Richardson przejął obowiązki Prezesa Zarządu od Pana Jean-Marie De Baerdemaeker'a.

Z dniem 1 maja 2003 roku w skład Zarządu Banku zostali powołani dwaj nowi Wiceprezisi: Pan Jan Bujak jako Wiceprezes Zarządu, Dyrektor Finansowy, odpowiedzialny za pion prawno-finansowy oraz Pan Jaromir Pelczarski jako Wiceprezes Zarządu, Dyrektor Pionu Operacji Bankowych i Usług Wewnętrznych. W ślad za tym, nastąpiły zmiany w strukturze organizacyjnej Banku, aby dostosować ją do podziału odzwierciedlającego strategię biznesową Banku oraz lepiej wykorzystać dotychczasowe doświadczenie i wiedzę poszczególnych członków Zarządu.

W październiku 2003 Rada Nadzorcza przyjęła rezygnację Pana Leszka Niemyckiego, który sprawował funkcję Wiceprezesa Zarządu Banku od 1995 roku. Rada podjęła działania zmierzające do tego, by specjalista z kadry kierowniczej Banku mógł zastąpić go na stanowisku dyrektora linii biznesowej Retail Banking.

Sprawozdanie finansowe Banku za rok 2002 zostało zatwierdzone przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy w dniu 26 czerwca 2003 r. WZA udzieliło absolutorium zarówno członkom Zarządu i Rady Nadzorczej z wykonywanych obowiązków. Akcjonariusze postanowili, że z zysku netto za rok 2002 w wys. 31,4 mln PLN, kwota 30,1 mln PLN zostanie przeznaczona na wypłatę dywidendy, natomiast pozostała część zysku - na fundusz ogólnego ryzyka. Dokonano również zmian w Statucie Banku, aby lepiej dostosować zakres czynności bankowych wykonywanych przez Bank do znowelizowanego Prawa bankowego oraz ustawy o pieniądzu elektronicznym, a także aby wprowadzić zasadę pozwalającą na delegowanie kompetencji przez Radę Nadzorczą w kwestii ustalania wynagrodzeń dla Członków Zarządu na komitet składający się z 2-3 wyznaczonych członków Rady.

Rada Nadzorcza oraz Zarząd omówiły szczegółowo zasady ładu korporacyjnego przyjęte przez Radę i Zarząd Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. oraz Komisję Papierów Wartościowych i potwierdziły chęć wdrożenia zasad w możliwie szerokim zakresie. W tym celu dokonano przeglądu Statutu, Regulaminu Obrad WZA oraz regulaminów działania Rady Nadzorczej i Zarządu pod kątem dostosowania tych dokumentów do zasad ładu korporacyjnego. Po przyjęciu zasad przez Radę Nadzorczą oraz zgodnie z intencją akcjonariuszy wyrażoną na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy, Zarząd Banku wydał oświadczenie w sprawie stosowania Dobrych Praktyk w Spółkach Publicznych w 2002 oraz podał je do publicznej wiadomości. Rada Nadzorcza potwierdza, że w roku 2003 nie wystąpiły naruszenia przyjętych zasad.

[do góry](#)

Zmiany kapitałowe i w strukturze własności

W 2003 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 2003 fundusze własne Fortis Bank Polska S.A. wynosiły 516.176 tys. PLN w porównaniu do 519.652 tys. PLN na 31 grudnia 2002.

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 58 084 tys. PLN z tytułu zaangażowania kapitałowego Banku netto w postaci posiadanych akcji Fortis Securities Polska S.A. (FSP) oraz o 6 567 tys. PLN, tj. 60% 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 2003 wystąpiła jedna zmiana w składzie Rady Nadzorczej Banku. Z dniem 01 kwietnia 2003 r. Pani Kathleen Steel złożyła rezygnację z członkostwa w Radzie Nadzorczej, w skład której wchodziła od 16 grudnia 1999.

Od 1 kwietnia 2003 r. Rada Nadzorcza działała w następującym 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](#)

Przegląd posiedzeń w 2003 r.

W minionym roku odbyło się 5 posiedzeń Rady Nadzorczej, która podjęła 34 uchwały. Niektóre Uchwały zostały podjęte poza posiedzeniem w trybie głosowania pisemnego oraz za pomocą elektronicznych środków porozumiewania się na odległość.

Tematy zawsze obecne na posiedzeniach to omawianie wyników finansowych 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.

Zarząd przedstawił członkom Rady informacje o zmianach w strukturze organizacyjnej Banku, zarządzaniu kadrą, 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 Nadzorcza dokonała przeglądu dokumentów korporacyjnych w kontekście wdrożenia w Banku zasad ładu korporacyjnego rekomendowanych przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. w formie dokumentu Zasady Dobrych Praktyk w Spółkach Publicznych w 2002.

Rada zaopiniowała proponowany porządek obrad i projekty uchwał Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy, w tym projekty uchwał w sprawie wypłaty dywidendy z zysku za rok 2002, zmian w Statucie Banku, zmian w składzie oraz wynagrodzeniach Członków Rady Nadzorczej. Rada wydała pozytywną opinię dotyczącą działalności Zarządu w roku 2002.

Inne tematy posiedzeń Rady Nadzorczej obejmowały zagadnienia systemu kontroli wewnętrznej, ryzyka operacyjnego oraz zarządzania ryzykiem. Rada Nadzorcza zapoznała się ze stanem prac nad dwoma projektami, tj. wprowadzeniem Międzynarodowych Standardów Rachunkowości oraz wymogów kapitałowych w ramach Umowy Kapitałowej Bazylea II. Wytyczne dla obu projektów pochodzą zarówno ze strony grupy Fortis jak i krajowego nadzoru bankowego.

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, a w szczególności indeksacji wynagrodzeń dla zagranicznych członków Zarządu wynikających ze zmiany kursów walutowych, Rada Nadzorcza podjęła inicjatywę powołania Komitetu ds. Wynagrodzeń, składającego się z dwóch członków Zarządu, w tym Przewodniczącego Rady. Na czerwcowym WZA wprowadzono odpowiednie zmiany do Statutu, aby uprawomocnić możliwość utworzenia Komitetu ds. Wynagrodzeń ustalającego warunki finansowe dla członków Zarządu.

Powyższe zagadnienia były podstawą do podejmowania przez Radę Nadzorczą szeregu uchwał i wydawania zaleceń dotyczących bieżącej pracy Zarządu Banku.

Z najistotniejszych uchwał podjętych przez Radę Nadzorczą w minionym roku należy wymienić następujące:

- zatwierdzenie budżetu na lata 2003-2005;
- przyjęcie sprawozdania Zarządu z działalności w roku 2002 oraz rocznego sprawozdania finansowego; Sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2002 roku do 31 grudnia 2002 roku zostało zbadane przez KPMG Audyt Sp. z o.o., która wydała opinię bez zastrzeżeń;
- przyjęcie zasad ładu korporacyjnego wprowadzonego dla spółek publicznych przez Giełdę Papierów Wartościowych i dostosowanie Regulaminu Obrad WZA i Regulaminu Zarządu do tych zasad; Po zapoznaniu się z oświadczeniem Zarządu Banku w sprawie przestrzegania zasad ładu korporacyjnego, Rada Nadzorcza potwierdziła swoje poparcie dla wdrożenia tych zasad, które leży w interesie Banku. Bank nie stosuje jednak wymogu dotyczącego liczby niezależnych członków Rady Nadzorczej. Fortis Bank, inwestor posiadający większość akcji Banku, desygnuje swoich przedstawicieli, co umożliwia realizację strategii i zabezpiecza jego interesy. Bank nie będzie również stosował zasady zmiany audytora co 5 lat. W tym względzie Bank stosuje zasady obowiązujące w grupie Fortis;
- wprowadzenie zmian do Regulaminu Zarządu Banku, aby odzwierciedlał obowiązujące przepisy znowelizowanych ustaw oraz ułatwiał efektywną współpracę Zarządu z Radą;
- zatwierdzenie zmian w Regulaminach Komitetu Kredytowego i Komitetu Kredytów Trudnych;
- rekomendacja dot. zmian w Statucie Fortis Bank Polska S.A. oraz ustalenie jednolitego tekstu Statutu po zatwierdzeniu zmian przez WZA w dniu 26 czerwca i wpisaniu ich do KRS;
- decyzja w sprawie zwiększenia zaangażowania kapitałowego Banku w Fortis Securities Polska SA;
- wybór KPMG Audyt Sp. z o.o. jako biegłego rewidenta badającego sprawozdania finansowe Banku za rok 2003;
- przyjęcie raportu z działalności audytu oraz zatwierdzenie zmienionej Karty Audytu;
- wydanie rekomendacji dla WZA o utrzymaniu wynagrodzeń Rady Nadzorczej na niezmiennym poziomie;
- wydanie rekomendacji dla WZA w sprawie wypłaty dywidendy z zysku osiągniętego w roku 2002;
- decyzje w sprawie regulacji płacowych dla członków Zarządu oraz zmian w warunkach

- umów o pracę członków Zarządu;
- powołanie Komitetu ds. Wynagradzania Członków Zarządu, upoważnionego do zatwierdzania w imieniu Rady Nadzorczej warunków finansowych zatrudnienia członków Zarządu Banku w zakresie podejmowania decyzji dotyczących indeksacji co pół roku pakietu wynagrodzenia o wskaźnik inflacji i/lub kursy wymiany walutowej, które wypłacane są zagranicznym członkom Zarządu. Komitet będzie również zajmował się przygotowaniem rekomendacji dla Rady Nadzorczej we wszystkich innych sprawach związanych z wynagrodzeniami członków Zarządu; jednak w tych sprawach prawo do podjęcia ostatecznej decyzji pozostaje wyłącznie w gestii Rady Nadzorczej.
- powołanie Pana Koen Verhoeven'a w skład Zarządu Banku jako Wiceprezesa Zarządu i Dyrektora Pionu Kredytów w miejsce Pana Gilles Polet, który podjął nowe obowiązki w Centrali Fortis Bank w Brukseli;
- powołanie Pana Jana Bujaka w skład Zarządu Banku jako Wiceprezesa Zarządu, Dyrektora Finansowego odpowiedzialnego za pion prawno-finansowy oraz Pana Jaromira Pelczarskiego jako Wiceprezesa Zarządu, Dyrektora Pionu Operacji Bankowych i Usług Wewnętrznych z dniem 1 maja 2003.
- przyjęcie 23 października 2003 rezygnacji Pana Leszka Niemyckiego z członkostwa w Zarządzie Banku w związku z jego decyzją o odejściu z Fortis Bank Polska S.A.

[do góry](#)

Perspektywy rozwoju

Strategia rozwoju Banku związana jest z ogólną strategią grupy Fortis. Bank dostosowuje swoją strukturę organizacyjną tak, aby była zgodna z koncepcją pionów biznesowych w grupie Fortis Bank.

W perspektywie najbliższych lat, Bank będzie dążył do zwiększania liczby klientów w segmencie zamożnych klientów indywidualnych oraz małych i średnich przedsiębiorstw. Utrzymywanie zaś kosztów pod ścisłą kontrolą oraz lepsze wykorzystywanie posiadanych kapitałów powinno przynieść dalszą poprawę wyników finansowych.

Bank będzie dążyć do zgromadzenia wystarczających aktywów i depozytów do finansowania swojego portfela kredytowego, a także zawierać umowy kredytowe ze swoim głównym akcjonariuszem w celu zapewnienia środków na finansowanie aktywów walutowych.

Bank nie opublikował prognozy wyników finansowych na rok 2003. Rada Nadzorcza i Zarząd realizują politykę niepodawania do publicznej wiadomości prognozy wyników na koniec roku 2004.

Zgodnie z założeniami strategii grupy Fortis, celem Banku jest osiągnięcie rentowności wynoszącej minimum 12% zwrotu z wymaganego kapitału oraz dalszy spadek wskaźnika kosztów do dochodów.

Bank będzie dążył do zwiększania liczby klientów w docelowych segmentach rynku. Bank chce być postrzegany jako innowacyjny w stosowanych rozwiązaniach, kreujący wartość dodaną dzięki różnorodnym usługom specjalistycznym, oferujący godziwą cenę za usługi świadczone swoim klientom. W kontaktach z klientami Bank promować będzie elektroniczne kanały komunikacji.

W oparciu o funkcjonującą w Banku od drugiego kwartału 2003, nową linię biznesową Rynki Finansowe, Bank zamierza zwiększyć swoją aktywność na rynkach finansowych. Strategia rozwoju linii Rynki Finansowe w Polsce skierowana jest na potrzeby klienta. Planowane jest rozszerzenie oferty Banków zakresie instrumentów pochodnych, takich jak opcje walutowe, swapy i kontrakty terminowe na stopy procentowe.

Linia biznesowa Commercial Banking koncentruje się na obsłudze poprzez sieć centrów obsługi średnich i dużych przedsiębiorstw klientów działających na rynku międzynarodowym. Strategia przewiduje oferowanie rozwiązań klientom i dalszy rozwój usług specjalistycznych takich jak cash management, leasing oraz faktoring eksportowy oraz specjalizację w zakresie

finansowania handlu międzynarodowego. W zakresie instrumentów pochodnych i wymiany walutowej, nowe produkty będą wprowadzane we współpracy z linią biznesową Rynki Finansowe.

Celem linii biznesowej Retail Banking będzie zwiększanie udziału w rynku poprzez wzrost organiczny przede wszystkim w segmencie personal banking, lecz równocześnie udziału rynkowego w segmencie małych przedsiębiorstw. W segmencie personal banking główny nacisk położony jest na promowanie produktów zarządzania aktywami oraz produktów kredytowych związanych z osobistymi potrzebami klientów tego segmentu. Promowane będzie wykorzystanie nisko-kosztowych kanałów dystrybucji. Z podstawową ofertą produktową dostępną zarówno poprzez Internet jak i centrum telefoniczne, linia Retail banking zamierza dotrzeć do klientów detalicznych, którzy nie korzystają z usług bankowych.

Ponadto Bank będzie rozwijał dodatkowe kanały dystrybucji produktów bankowych we współpracy z firmą ubezpieczeniową oraz w zakresie usług bancassurance i assurfinance.

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 będzie kontynuować przygotowania do pełnego wprowadzenia Międzynarodowych Standardów Rachunkowości zgodnie z decyzją Komisji Europejskiej w sprawie wprowadzenia jednolitych standardów rachunkowości dla wszystkich spółek notowanych na rynkach regulowanych do 2005. Członkowie Rady Nadzorczej zostali poinformowani, że większość rozwiązań zawartych w MSR zostało już wprowadzonych w Polsce nowelizacją Ustawy o Rachunkowości z 2001. Bank w terminie wprowadza wszystkie zmiany w księgowości i raportowaniu zgodnie z wymogami nadzoru bankowego.

- W grupie Fortis prowadzony jest Centralny Program Wprowadzenia MSR mający na celu przekształcenie wielu różnorodnych standardów w jeden wspólny język sprawozdawczości finansowej. Od roku 2005 także raport dot. skonsolidowanego budżetu stworzony będzie w oparciu o MSR.
- Terminarz projektu zakłada, że począwszy od bilansu sporządzonego na 31 grudnia 2003 (bilans otwarcia roku 2004), danych porównawczych za rok 2004, a następnie pierwszego raportu kwartalnego na 31 marca 2005 r. oraz pierwszego raportu rocznego na 31 grudnia 2005 r. sprawozdania finansowe należy sporządzać zgodnie z MSR.
- Harmonogram projektu w Banku zakładał najpierw zmiany w procedurach operacyjnych i rachunkowych oraz w bankowym Planie kont (wykonane na koniec września 2003), następnie utworzenie bazy danych zgodnie z wymogami planu kont systemu konsolidacji sprawozdań Magnitude oraz opracowanie odpowiednich interfejsów (koniec grudnia).

Drugim ważnym projektem jest Nowa Umowa Kapitałowa Komitetu Bazylejskiego (Basel II), która wprowadza nowe zasady wyliczania współczynnika adekwatności kapitałowej ważonego 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.
- Z prawnego punktu widzenia - umowa bazylejska jest zaleceniem, a lokalni ustawodawcy muszą w każdym kraju osobno wprowadzać wymagane przepisy szczegółowe. Zarząd każdego banku będzie odpowiadał za wybór i wdrożenie, zgodnie z tymi przepisami, odpowiedniego sposobu kalkulacji dostosowanego do poziomu rozwoju jednostki.
- W zakresie ryzyka operacyjnego i rynkowego, Fortis Bank Polska 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.

Na przestrzeni roku 2003 wzrosła rozpoznawalność marki Fortis na polskim rynku dzięki

kampaniom reklamowym produktów oraz projektowi "Do Unii Europejskiej z Fortis Bankiem".

Fortis Bank Polska chce kreować swój wizerunek banku europejskiego. W 2004 r. Bank będzie kontynuował projekt informacyjny dla klientów pod hasłem "W Unii Europejskiej z Fortis Bankiem", dzieląc się z przedsiębiorcami swoją wiedzą w zakresie wnioskowania i efektywnego finansowania inwestycji ze środków unijnych.

[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 2003 oraz ze sprawozdaniem finansowym Banku, na które składa się:

1. wprowadzenie do sprawozdania finansowego;
2. bilans sporządzony na 31 grudnia 2003 r., który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 4.585.974 tys. zł;
3. współczynnik wypłacalności;
4. zestawienie pozycji pozabilansowych udzielonych wykazujące na 31 grudnia 2003 r. kwotę 1.190.715 tys. zł;
5. rachunek zysków i strat za okres od 1 stycznia 2003 r. do 31 grudnia 2003 r. wykazujący zysk netto w kwocie 36.021 tys. zł;
6. zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od 1 stycznia 2003 r. do 31 grudnia 2003 r. wykazujące zmniejszenie kapitału własnego o kwotę 3.476 tys. zł;
7. rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy kończący się tego dnia wykazujący zmniejszenie stanu środków pieniężnych netto o kwotę 158.148 tys. zł;
8. dodatkowe informacje i objaśnienia.

W wyniku swojej działalności w roku obrachunkowym 2003 Bank osiągnął zysk netto równy **36.021.431,24 PLN** (słownie: trzydzieści sześć milionów dwadzieścia jeden tysięcy czterysta trzydzieści jeden złotych i dwadzieścia cztery grosze).

Rada Nadzorcza zatwierdziła sprawozdanie Zarządu z działalności Banku w roku 2003 i przedstawia sprawozdanie finansowe Fortis Bank Polska S.A. za rok 2003 pod obrady Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy, które odbędzie się w dniu 24 czerwca 2004 r.

[do góry](#)

Podział zysku

Rada Nadzorcza, po rozpatrzeniu propozycji Zarządu, opowiada się za przedstawieniem WZA projektu uchwały w sprawie podziału zysku za rok 2003 w wys. 36.021.431,24 PLN. Rada Nadzorcza rekomenduje przeznaczenie zysku na zwiększenie funduszy własnych jako niepodzielony zysk z lat ubiegłych.

Materiały na Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy obejmują sprawozdanie finansowe, sprawozdanie Zarządu z działalności Banku w roku 2003 oraz niniejsze sprawozdanie Rady Nadzorczej.

Warszawa, dnia 24 czerwca 2004 r.