

**SPRAWOZDANIE
Z DZIAŁALNOŚCI RADY NADZORCZEJ W 2009 ROKU**

Warszawa, luty 2010

I. SKŁAD RADY NADZORCZEJ I SPOSÓB WYKONYWANIA OBOWIĄZKÓW

1. Na dzień 1 stycznia 2009 roku skład Rady Nadzorczej przedstawiał się następująco:

- Przewodniczący Rady Nadzorczej - Pan Aleksander Szwarc
- Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej - Pan Gerry Byrne
- Członkowie Rady Nadzorczej:
 - Pan Waldemar Frąckowiak
 - Pan Aleksander Galos
 - Pan James Edward O'Leary
 - Pan Maeliosa OhOgartaigh
 - Pan John Power
 - Pan Jacek Ślotała

2. Zmiany w składzie Rady Nadzorczej

W związku z rezygnacją z funkcji Członka Rady złożoną przez Pana Jamesa Edwarda O'Leary z dniem 21 kwietnia 2009 r. skład Rady Nadzorczej w pozostałej części 2009 r. przedstawiał się następująco:

- Przewodniczący Rady Nadzorczej - Pan Aleksander Szwarc
- Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej - Pan Gerry Byrne
- Członkowie Rady Nadzorczej:
 - Pan Waldemar Frąckowiak
 - Pan Aleksander Galos
 - Pan Maeliosa OhOgartaigh
 - Pan John Power
 - Pan Jacek Ślotała

3. Niezależność Członków Rady Nadzorczej

Wszyscy Członkowie Rady Nadzorczej złożyli pisemne oświadczenia o statusie niezależności, bądź o osobistych, faktycznych i organizacyjnych powiązaniach z akcjonariuszami Banku. Zgodnie ze złożonymi oświadczeniami, status niezależnego Członka Rady posiadają:

- Pan Waldemar Frąckowiak
- Pan Aleksander Galos,
- Pan John Power (Przewodniczący Komitetu Audytu),
- Pan Aleksander Szwarc (Przewodniczący Rady Nadzorczej),
- Pan Jacek Ślotała.

4. Zasady funkcjonowania Rady Nadzorczej i sposób wykonywania czynności określa Regulamin, który jest dostępny na stronach internetowych Banku.

II. DANE STATYSTYCZNE DOTYCZĄCE DZIAŁALNOŚCI RADY NADZORCZEJ W 2010 ROKU

W okresie od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2009 r. Rada Nadzorcza odbyła 9 posiedzeń oraz podjęła 51 uchwał. Średnio frekwencja Członków Rady na posiedzeniach wyniosła 95,3%

III. GŁÓWNE KIERUNKI DZIAŁALNOŚCI RADY NADZORCZEJ W 2009 ROKU

- Rada Nadzorcza działała w oparciu o przyjęty harmonogram posiedzeń i ramowy plan pracy. Tematyka każdego z posiedzeń była rozszerzana, w zależności od potrzeb, o bieżące sprawy biznesowe, sprawy wnoszone do rozpatrzenia przez Zarząd Banku oraz wszelkie inne sprawy, których umieszczenie w porządku obrad Rada uznała za konieczne.
- Rada Nadzorcza występowała do Zarządu Banku i otrzymywała wyczerpujące materiały oraz raporty w sprawach objętych porządkiem posiedzeń, a także dotyczące wszystkich innych spraw istotnych dla Banku w związku z prowadzoną działalnością.
- Realizując obowiązki nałożone w § 32 Statutu Banku Rada Nadzorcza prowadziła bieżącą ocenę wyników finansowych uzyskiwanych przez Bank oraz Grupę BZ WBK oraz przygotowywanych na ich podstawie aktualnych prognoz, z uwzględnieniem występujących trendów biznesowych i operacyjnych, szans i zagrożeń, a także odchyień od Planu. Podstawą oceny były raporty finansowe przedstawiane przez Zarząd Banku.
- W związku z sytuacją na rynkach światowych Rada Nadzorcza na bieżąco śledziła aktualne prognozy makroekonomiczne i rynkowe oraz ich wpływ na polską gospodarkę, a także na działalność i wyniki finansowe oraz biznesowe Banku i Grupy BZ WBK. Rada Nadzorcza żądała informacji i była na bieżąco informowana przez Zarząd Banku o aktualnych priorytetach i podejściu do wyzwań związanych z zapewnieniem finansowania, zarządzaniem kapitałem, zarządzaniem ryzykiem, w tym zwłaszcza ryzykiem kredytowym, a także zarządzaniem kosztami.
- W ramach nadzoru sprawowanego nad procesem zarządzania ryzykiem Rada Nadzorcza prowadziła przeglądy głównych obszarów ryzyka, zwracając uwagę na sposób sprawowania nadzoru nad poszczególnymi ryzykami, zgodność z obowiązującymi politykami oraz procedurami wewnętrznymi, odpowiedni tryb identyfikacji zagrożeń oraz ustalania działań naprawczych.
- W oparciu o przeprowadzone przeglądy oraz rekomendacje Komitetu Audytu Rada Nadzorcza zatwierdzała poziom akceptowalnego ryzyka wyrażony w postaci limitów określonych w „Deklaracji akceptowalnego poziomu ryzyka”. Zgodnie z ustalonym procesem Rada Nadzorcza sprawowała również nadzór oraz monitorowała poziom wykorzystania limitów wewnętrznych. W opinii Rady Nadzorczej Bank posiada zaktualizowany i odpowiedni do obecnych warunków rynkowych poziom akceptowalnego ryzyka.
- W związku z prowadzonym nadzorem na ryzykiem kredytowym Rada Nadzorcza była informowana o aktualnej strategii kredytowej oraz prowadziła kwartalne przeglądy portfela kredytowego pod kątem zgodności z Rekomendacjami Nadzoru Bankowego,

zmian w politykach kredytowych oraz najważniejszych aktualnie czynników ryzyka kredytowego. Niezależnie, Rada Nadzorcza uzyskiwała informacje dotyczące poszczególnych portfeli kredytowych w podziale na produkty/ segmenty klienta, koncentrując się w szczególności na zagadnieniach związanych z ich jakością oraz rentownością.

- Rada Nadzorcza była także informowana w cyklu kwartalnym o sytuacji portfela kredytowego na finansowanie nieruchomości oraz postępach w realizacji przyjętej strategii zarządzania tym portfelem. Strategia ta została ukierunkowana na redukcję udziału kredytów na finansowanie nieruchomości oraz poprawę rentowności portfela w celu odzwierciedlenia kosztów związanych z pozyskiwaniem depozytów, poziomem stóp rynkowych oraz wzrostu ryzyka na tym portfelu.
Rada odbyła również spotkanie z zewnętrznymi ekspertami i uzyskała ich wyjaśnienia nt. rynku nieruchomości komercyjnych w Polsce, w tym aktualnej sytuacji, trendów i prognoz dotyczących m.in. popytu, podaży, cen/ wycen, a także specyficznych uwarunkowań najważniejszych rynków lokalnych.
- Rada Nadzorcza prowadziła przegląd strategii oraz działalności różnych obszarów Banku, w tym pod kątem możliwości dostarczania wysokich oraz stabilnych dochodów, ich dywersyfikacji oraz wzrostu udziałów w rynku.

IV. DZIAŁALNOŚĆ KOMITETÓW RADY NADZORCZEJ

Niezależnie od posiedzeń, Członkowie Rady Banku pracowali w następujących Komitetach wyłonionych ze składu Rady:

- Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń,
- Komitet Audytu,
- Komitet Strategii Komunikacji Marki,

Skład poszczególnych Komitetów został ustalony uchwałą Rady Nadzorczej. Zakres działania Komitetów oraz tryb pracy określają Regulaminy przyjęte uchwałami Rady, które są dostępne w Sekretariacie Rady Nadzorczej.

Działalność Komitetów w znaczący sposób przyczynia się usprawnienia prac Rady poprzez wspomaganie jej w wypełnianiu statutowych obowiązków, a także przygotowanie rekomendacji i propozycji decyzji w zakresie wniosków własnych Rady bądź przedkładanych do rozpatrzenia przez Zarząd Banku.

Celem umożliwienia Radzie Nadzorczej pełnej oceny funkcjonowania Komitetów ich Przewodniczący przedstawiają sprawozdania z prac na posiedzeniach Rady Nadzorczej, a Członkowie Rady otrzymują kopie protokołów ze wszystkich posiedzeń Komitetów.

- **KOMITET DS. NOMINACJI I WYNAGRODZEŃ** – działalność Komitetu ma na celu pokazanie determinacji Rady Nadzorczej w zakresie przestrzegania zasad ładu korporacyjnego obejmujących niezależność, odpowiedzialność i przejrzystość informacji w sprawach związanych z rekomendowaniem Radzie kandydatów do składu Zarządu Banku oraz ustalaniem wynagrodzenia Członków Zarządu Banku i kadry kierowniczej wyższego szczebla. W sprawach tych Członkowie Komitetu nie mają żadnego osobistego

finansowego interesu, innego niż akcjonariusze Banku i kierują się jedynie najlepszymi interesami Banku i jego akcjonariuszy.

Komitet wspiera działania Rady Nadzorczej w następującym zakresie:

1. planowania sukcesji na funkcje w Zarządzie Banku;
2. przygotowania Radzie Nadzorczej rekomendacji w sprawach dotyczących składu Zarządu Banku.
3. ogólnego monitorowania praktyk stosowanych na rynku w zakresie wynagrodzeń i ich poziomu;
4. przygotowania Radzie Nadzorczej rekomendacji odpowiednich decyzji w zakresie sprawiedliwych i konkurencyjnych Polityk i praktyk wynagradzania, zapewniających właściwą motywację Członków Zarządu i kadry menedżerskiej wyższego szczebla do osiągnięcia coraz lepszych wyników przez Bank;

Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń działał w 2009 r. w następującym składzie:

- Pan Gerry Byrne (Przewodniczący),
- Pan Aleksander Szwarz,
- Pan Jacek Ślotąła.

Do udziału w posiedzeniach Komitetu zapraszani są zazwyczaj Prezes Zarządu oraz Członek Zarządu nadzorujący Pion Zarządzania Zasobami Ludzkimi, a także inne osoby, których obecność – ze względu na omawiane sprawy – jest konieczna.

Działalność Komitetu w 2009 r. skupiała się na następujących sprawach:

- Realizacja zaleceń organów nadzoru w sprawie kształtowania wynagrodzeń w sektorze bankowym w kontekście projektu Dyrektywy Komisji Europejskiej w tej sprawie – Komitet przeprowadził przegląd postanowień obowiązującej Polityki wynagrodzeń Członków Zarządu Banku Zachodniego WBK S.A. pod kątem jej zgodności ze strategią biznesową, celami, wartościami i długoterminowymi interesami Banku i na tej podstawie stwierdził, że dokument ten jasno definiuje odpowiedzialność za budowę zasad wynagradzania Członków Zarządu oraz kontrolę stosowania tych zasad w praktyce. Komitet poinformował Radę Nadzorczą o wynikach przeprowadzonego przeglądu.
- Powołanie Zarządu Banku na nową kadencję – Komitet rekomendował Radzie Nadzorczej utrzymanie dotychczasowego składu osobowego oraz podziału funkcji w Zarządzie Banku. W składzie Zarządu Banku powołanego na nową kadencję wymagane zgody Komisji Nadzoru Finansowego posiadają następujące osoby:
 - Pan Mateusz Morawiecki – na pełnienie funkcji Prezesa Zarządu Banku,
 - Pan Justyn Konieczny – na pełnienie funkcji Członka Zarządu Banku.
- Przygotowanie wzoru umowy o pracę z Członkiem Zarządu – zarekomendowany Radzie Nadzorczej wzór umowy na nową kadencję został oparty na wzorze obowiązującym dotychczas z dostosowaniem do obecnie obowiązującego prawa oraz aktualnego orzecznictwa sądowego. Z każdym Członkiem Zarządu Banku została zawarta także umowa o zakazie konkurencji.
- 3-letni Program Motywacyjny rozpoczęty w 2006 r. – Komitet Rekomendował Radzie Nadzorczej rozpoczęcie drugiego etapu realizacji Programu oraz potwierdzenie

uprawnień jego uczestników do objęcia ustalonej liczby akcji serii H Banku Zachodniego WBK S.A. w związku z:

- zakończeniem Programu, co nastąpiło z dniem odbycia Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy Banku Zachodniego WBK S.A., które zatwierdziło sprawozdanie finansowe za 2008 r., tj. ostatni rok z 3-letniego okresu obowiązywania Programu,
 - spełnieniem przesłanek realizacji Programu Motywacyjnego, dotyczących skumulowanego wzrostu EPS w okresie trwania Programu.
- Przeprowadzenie dorocznego przeglądu funkcjonowania systemu premiowania Członków Zarządu Banku i kadry menedżerskiej wyższego szczebla oraz przedłożenie Radzie Nadzorczej rekomendacji dotyczących warunków przyznawania premii oraz ustalania puli premiowych na 2010 r., dostosowanych do odpowiedniego motywowania w zmiennych warunkach rynkowych.
- Rozpatrzenie i rekomendowanie Radzie Nadzorczej wprowadzenia zmian w systemach premiowych niektórych jednostek biznesowych Banku oraz spółek zależnych w celu jeszcze lepszego dostosowania do specyfiki ich działalności oraz warunków rynkowych.
- Planowanie sukcesji na funkcje w Zarządzie Banku oraz stanowiska menedżerskie wyższego szczebla – kwestia ta była jednym z priorytetów Komitetu oraz Rady Nadzorczej w 2009 r. i działania w tym obszarze obejmują również zapewnienie odpowiednich programów rozwojowych dla osób objętych programem następstw, zarówno w Banku, jak i w spółkach zależnych.
- **KOMITET AUDYTU** – Zadaniem Komitetu Audytu jest wspieranie Rady w procesie wypełniania obowiązków nadzorczych wobec akcjonariuszy oraz innych interesariuszy, zwłaszcza w zakresie:
 1. jakości oraz integralności polityk rachunkowych, sprawozdań finansowych oraz praktyk w zakresie ujawniania informacji;
 2. monitorowania zgodności z odpowiednimi przepisami prawa i regulacjami, obowiązkami podatkowymi, właściwymi Kodeksami Postępowania oraz dobrymi praktykami w zakresie etyki biznesowej;
 3. monitorowania niezależności oraz skuteczności działań audytorów wewnętrznych oraz zewnętrznych;
 4. oceny efektywności systemu kontroli wewnętrznej oraz zarządzania ryzykami finansowymi i nie-finansowymi.

W skład Komitetu Audytu wchodzi:

- Pan John Power (Przewodniczący)
- Pan Waldemar Frąckowiak
- Pan Aleksander Galos
- Pan Maeliosa OhOgartaigh

Zarówno zadania, jak i skład osobowy Komitetu Audytu są dostosowane do przepisów Ustawy z dnia 7 maja 2009 r. o biegłych rewidentach i ich samorządzie, podmiotach uprawnionych do badania Sprawozdań Finansowych oraz o nadzorze publicznym.

Komitet Audytu działa w oparciu o Regulamin Komitetu Audytu, który został zaktualizowany oraz zatwierdzony przez Radę Nadzorczą 21 października 2009 r. Komitet Audytu realizuje swoje zadania zgodnie z ustalonym rocznym planem prac umożliwiającym Komitetowi monitorowanie (oraz uzyskanie niezależnej opinii) w zakresie zarządzania ryzykami finansowymi zidentyfikowanymi w Planie Biznesowym Banku.

W 2009 roku Członkowie Komitetu Audytu odbyli 8 posiedzeń, podczas których dokonali przeglądu kluczowych obszarów w zakresie istotnych mechanizmów kontrolnych, w tym mechanizmów leżących u podstaw kontroli finansowej, operacyjnej, zgodności z wymogami prawnymi i regulacyjnymi, a także systemów zarządzania ryzykiem. Komitet Audytu na bieżąco otrzymuje raporty dotyczące zarządzania ryzykiem, przestępstw (fraudów), prania pieniędzy, kwestii prawnych i regulacyjnych oraz zagadnień związanych z ładem korporacyjnym w celu dokonania oceny efektywności systemu zarządzania ryzykiem i kontroli. W 2009 roku, raporty te uwzględniały istotne zgłoszenia wynikające z Polityki Grupy „Mów otwarcie”, informacje na temat postępów w realizacji znaczących projektów w Banku, szczegółowe analizy wskaźników kapitałowych oraz płynności, informacje nt. postępów we wdrażaniu Dyrektyw unijnych, zgodności z wymogami wynikającymi z Ustawy Sarbanes Oxley, Nowej Umowy Kapitałowej (Basel II) oraz informacje nt. wdrożeń systemów IT.

Do udziału we wszystkich posiedzeniach Komitet Audytu zapraszani byli niezależni Audytorzy (KPMG), Audytor Wewnętrzny Grupy, Główny Oficer ds. Ryzyka, Szef Compliance oraz Prezes Zarządu. W razie potrzeby, inni Członkowie Rady Nadzorczej oraz Zarządu zapraszani byli na poszczególne posiedzenia w celu przedstawienia odpowiednich raportów.

Członkowie Komitetu otrzymują raporty od Audytora Zewnętrznego i regularnie odbywają spotkania z udziałem zarówno przedstawicieli Audytu Wewnętrznego, jak i Audytora Zewnętrznego, bez udziału przedstawicieli Zarządu Banku.

Za pośrednictwem Audytora Wewnętrznego Grupy, Członkowie Komitetu otrzymują obiektywne i niezależne raporty dotyczące funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej w Grupie. Każdego roku Komitet Audytu dokonuje przeglądu planów pracy oraz poziomu zatrudnienia Obszaru Audytu Wewnętrznego. W 2009 roku, Grupa BZWBK kontynuowała monitoring zgodności funkcji audytu wewnętrznego z międzynarodowymi standardami audytu. Członkowie Komitetu omawiają wyniki rocznego przeglądu z Członkami Zarządu i kierownictwa Banku.

Komitet Audytu dokonał przeglądu zweryfikowanych przez audytora sprawozdań finansowych oraz omówił ich zawartość z Członkami Zarządu, który ponosi bezpośrednią odpowiedzialność za przygotowanie tych sprawozdań. Komitet Audytu kładzie szczególny nacisk na rzetelne prezentowanie danych, racjonalne uzasadnienie przedstawionych osądów oraz adekwatność polityk rachunkowych stosowanych w trakcie przygotowywania sprawozdań. Ponadto, Członkowie Komitetu omówili z KPMG wyniki niezależnego przeglądu sprawozdań finansowych oraz kwestii zgłoszonych Zarządowi w tym zakresie.

Ponadto, Komitet Audytu dokonał przeglądu polityk zarządzania kapitałem oraz ryzykiem Grupy BZ WBK w kontekście procesu wdrażania Nowej Umowy Kapitałowej

(Basel II) oraz obecnych wyzwań na światowych rynkach finansowych. Członkowie Komitetu przeanalizowali proponowane założenia, metodologię oraz proces mający na celu ustalanie poziomu kapitału oraz płynności umożliwiających realizację planów biznesowych Grupy, a także adekwatności kapitałowej oraz zasobów płynnościowych.

W oparciu o przeprowadzone przeglądy i uzyskane wyjaśnienia Komitet Audytu zarekomendował Radzie Nadzorczej zatwierdzenie zweryfikowanych przez audytora sprawozdań finansowych oraz uwzględnienie ich w raporcie rocznym Banku za rok zakończony dnia 31 grudnia 2009 roku. Rada Nadzorcza przyjęła rekomendację Komitetu Audytu.

Członkowie Komitetu zarekomendowali Radzie wybór KPMG jako niezależnego Audytora Spółki. W Banku funkcjonuje proces, w ramach którego Komitet Audytu dokonuje przeglądu i – jeśli istnieje taka potrzeba – zatwierdza, w ramach parametrów zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą, zakres usług poza-audytorskich realizowanych przez Audytora Zewnętrznego oraz wynagrodzenie za te usługi. Proces ten zapewnia obiektywizm oraz niezależność Audytora.

W 2009 roku, za usługi audytorskie dostarczone przez KPMG Grupa BZ WBK zapłaciła 2,3mln PLN – usługi te objęły audyt sprawozdań finansowych Grupy oraz Banku oraz audyt spółek zależnych oraz stowarzyszonych Grupy BZ WBK wynikający z przepisów prawa. Koszt innych usług obejmujących doradztwo w kwestiach rachunkowych i regulacyjnych wyniósł 1,4 mln PLN, co razem daje kwotę należności wobec KPMG w wys. 3,7 mln PLN.

Komitet Audytu na bieżąco dokonuje przeglądu wyników swoich prac. Jednym z elementów takiego przeglądu były dyskusje dotyczące formy posiedzeń Komitetu oraz skuteczności procesu raportowania. Członkowie Komitetu dokonali ponadto oceny pracy Komitetu w oparciu o kwestionariusz Oceny Efektywności. Przygotowany na tej podstawie Raport został przeanalizowany oraz zatwierdzony przez Radę Nadzorczą dnia 27 lutego 2009 roku. Proces przeglądu wyników kontynuowany będzie w 2010 roku.

- **KOMITET STRATEGII KOMUNIKACJI MARKI** – Komitet nadzoruje proces tworzenia oraz wdrażania strategii komunikacji marki oraz polityki w tym zakresie dążąc do tego, aby BZ WBK był postrzegany przez wszystkich interesariuszy jako odpowiedzialny członek społeczności. W szczególności Komitet realizuje działania i przedsięwzięcia, które będąc spójne z wizją Banku, jego wartościami, celami oraz strategią, pozwalają na kształtowanie marki o pożądaney wartości,

Komitet Strategii Komunikacji Marki działał w 2009 r. w następującym składzie:

- Pan Gerry Byrne (Przewodniczący)
- Pan Jacek Ślotąła.

Do udziału w posiedzeniach Komitetu zapraszany jest Prezes Zarządu, Szef Obszaru Zarządzania Marką, Dyrektor Departamentu PR, a także stosownie do tematyki posiedzeń Członkowie Zarządu oraz pracownicy bezpośrednio odpowiedzialni za realizację strategii i polityki komunikacji marki.

W 2009 r. działalność Komitetu skupiała się na następujących sprawach:

- Konsekwentne kontynuowanie realizacji strategii wzrostu pozycji rynkowej Grupy BZ WBK, wykorzystującej rozbudowaną sieć oddziałów oraz wspieranej działaniami na rzecz wzmocnienia marki Banku i jego rozpoznawalności jako ogólnopolskiej instytucji finansowej, wyróżniającej się następującymi cechami:
 - a) dbająca o klienta bardziej niż inni uczestnicy rynku,
 - b) stabilna finansowo i gwarantująca bezpieczeństwo powierzonych środków,
 - c) oferująca produkty atrakcyjne cenowo, zrozumiałe, proste w użyciu,
 - d) wykorzystująca nowoczesne i pionierskie rozwiązania.
- Działalność fundacji charytatywnej Banku – "Bank dziecięcych uśmiechów" – skoncentrowana jest na udzielaniu pomocy dzieciom z rodzin ubogich i w 2009 r. dotyczyła programów edukacyjnych oraz wspierania uzdolnionych uczniów poprzez stypendia oraz działania promujące ich talent (koncerty muzyczne, udział w projektach naukowych).
- Przegląd i zatwierdzenie planów/ budżetów przeznaczonych na marketing, promocję, działalność sponsoringową oraz charytatywną.

▪ **POWOŁANIE KOMITETU NADZORU NAD RYZYKIEM**

W wyniku przeprowadzonego przeglądu zasad ładu korporacyjnego Rada Nadzorcza powołała we wrześniu 2009 r. Komitet Nadzoru nad Ryzykiem. Decyzją ta odzwierciedla podejście do odpowiedzialności i sprawowania przez Radę Nadzorczą właściwego nadzoru nad ryzykami.

Komitet odpowiedzialny jest za nadzór oraz udzielanie Radzie Nadzorczej konsultacji w zakresie bieżącego poziomu ryzyka Banku oraz strategii zarządzania ryzykiem w przyszłości. Komitet rozpoczął swoją formalną działalność w styczniu 2010 r. i zgodnie z uchwałą Rady Nadzorczej działa w następującym składzie:

- Pan John Power (Przewodniczący)
- Pan Waldemar Frąckowiak
- Pan Aleksander Galos
- Pan Maeliosa OhOgartaigh

V. OCENA DZIAŁALNOŚCI RADY NADZORCZEJ W 2009 ROKU.

Rada Nadzorcza przeprowadziła ocenę swojej pracy zgodnie z punktem 1, podpunkt 2 część III „Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW”.

Na tej podstawie Rada Nadzorcza stwierdza, że należycie wykonywała swoje obowiązki, odbywając swoje posiedzenia z częstotliwością zapewniającą na zajmowanie się wszystkimi sprawami Spółki należącymi do jej kompetencji. Zarówno skład Rady Nadzorczej, jak i wiedza oraz doświadczenie jej poszczególnych Członków zapewniały prawidłowe i sprawne działanie Rady oraz nadzór nad działalnością Banku.