

SPRAWOZDANIE
z działalności Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A.

za okres od dnia odbycia Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia w roku 2010
do dnia odbycia Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia w roku 2011

I. Skład Rady Nadzorczej

W okresie sprawozdawczym Rada Nadzorcza Banku działała w następującym składzie:

Pan Stanisław Sołtysiński	Przewodniczący Rady	cały okres sprawozdawczy
Pan Shirish Apte	Wiceprzewodniczący Rady	cały okres sprawozdawczy
Pan Andrzej Olechowski	Wiceprzewodniczący Rady	cały okres sprawozdawczy
Pan Igor Chalupiec	Członek Rady	cały okres sprawozdawczy
Pan Sanjeeb Chaudhuri	Członek Rady	do 14 kwietnia 2011 r.
Pan Mirosław Gryszka	Członek Rady	cały okres sprawozdawczy
Pan Frank Mannion	Członek Rady	cały okres sprawozdawczy
Pan Krzysztof Opolski	Członek Rady	cały okres sprawozdawczy
Pan Stephen Simcock	Członek Rady	cały okres sprawozdawczy
Pan Wiesław Smulski	Członek Rady	cały okres sprawozdawczy
Pan Alberto J. Verme	Członek Rady	cały okres sprawozdawczy
Pan Stephen R. Volk	Członek Rady	cały okres sprawozdawczy

W okresie sprawozdawczym Komitety Rady Nadzorczej działały w następujących składach:

Komitet ds. Audytu

Pan Mirosław Gryszka	Przewodniczący Komitetu	cały okres sprawozdawczy
Pan Stephen Simcock	Wiceprzewodniczący Komitetu	cały okres sprawozdawczy
Pan Shirish Apte	Członek Komitetu	cały okres sprawozdawczy
Pan Frank Mannion	Członek Komitetu	od 29.10.2010 r.
Pan Krzysztof Opolski	Członek Komitetu	od 13.08.2010 r.
Pan Wiesław Smulski	Członek Komitetu	cały okres sprawozdawczy

Komitet ds. Wynagrodzeń

Pan Stanisław Sołtysiński	Przewodniczący Komitetu	cały okres sprawozdawczy
Pan Alberto J. Verme	Wiceprzewodniczący Komitetu	cały okres sprawozdawczy
Pan Shirish Apte	Członek Komitetu	cały okres sprawozdawczy
Pan Andrzej Olechowski	Członek Komitetu	cały okres sprawozdawczy

Komitet ds. Strategii i Zarządzania

Pan Shirish Apte	Przewodniczący Komitetu	cały okres sprawozdawczy
Pan Andrzej Olechowski	Członek Komitetu	cały okres sprawozdawczy
Pan Igor Chalupiec	Członek Komitetu	cały okres sprawozdawczy
Pan Sanjeeb Chaudhuri	Członek Komitetu	cały okres sprawozdawczy
Pan Mirosław Gryszka	Członek Komitetu	cały okres sprawozdawczy
Pan Stanisław Sołtysiński	Członek Komitetu	cały okres sprawozdawczy
Pan Alberto J. Verme	Członek Rady	cały okres sprawozdawczy
Pan Stephen R. Volk	Członek Rady	cały okres sprawozdawczy

Komitetu ds. Ryzyka i Kapitału

Pan Alberto J. Verme	Przewodniczący Komitetu	cały okres sprawozdawczy
Pan Igor Chalupiec	Wiceprzewodniczący Komitetu	cały okres sprawozdawczy
Pan Sanjeeb Chaudhuri	Członek Komitetu	cały okres sprawozdawczy
Pan Andrzej Olechowski	Członek Komitetu	cały okres sprawozdawczy
Pan Stephen Simcock	Członek Komitetu	cały okres sprawozdawczy

Rada Nadzorcza wskazuje, iż w jej skład w okresie sprawozdawczym wchodziły osoby posiadające szeroką wiedzę z zakresu prawa, ekonomii, bankowości, zarządzania i finansów. Znaczna część członków Rady posiada wiedzę praktyczną nabytą podczas sprawowania funkcji kierowniczych w międzynarodowych instytucjach gospodarczych. Rada Nadzorcza ocenia, iż kwalifikacje członków Rady Nadzorczej zapewniają prawidłowe wykonywanie zadań Rady wynikających z obowiązujących przepisów. Struktura Rady, w tym wyodrębnione komitety, wykorzystują doświadczenie i wiedzę Członków Rady przyczyniając się do realizacji postawionych przed Radą Nadzorczą celów.

II. OCENA WYNIKÓW FINANSOWYCH I OGÓLNEJ SYTUACJI SPÓŁKI

- (i) Rok 2010 przyniósł wyraźne ożywienie aktywności gospodarczej w kraju oraz w rezultacie istotną poprawę rentowności polskiego sektora bankowego. Dla Banku rok 2010 był pierwszym rokiem wdrożenia przyjętej w marcu Strategii na lata 2010–2012. W dążeniu do najwyższej satysfakcji klientów Bank opiera swoją Strategię na 4 filarach: nowej segmentacji klientów, nowo zdefiniowanym modelu biznesowym, jakości i innowacjach oraz efektywności. Skuteczność w realizacji strategicznych założeń potwierdzają wyniki Banku za 2010 rok. Zysk netto ukształtował się na poziomie 748,0 milionów złotych, co oznacza wzrost o 42% w porównaniu do 2009 roku.
- (ii) Do głównych czynników, które miały wpływ na poziom wyniku finansowego w 2010 roku należy zaliczyć wzrost wyniku z tytułu prowizji oraz działalności skarbcowej, a także istotny spadek odpisów netto na utratę wartości aktywów finansowych.
- (iii) Spadek odpisów netto na utratę wartości aktywów finansowych był głównie efektem niższego poziomu ryzyka kredytowego w segmencie Bankowości Korporacyjnej, będącego wynikiem poprawy sytuacji finansowej klientów. W segmencie Bankowości Detalicznej nastąpił niewielki wzrost odpisów ze względu na utrzymujący się, zwłaszcza w I półroczu 2010 roku, wpływ pogorszenia warunków makroekonomicznych na jakość kredytową portfela pożyczek gotówkowych i kart kredytowych. II półrocze 2010 roku przyniosło już stopniowy spadek odpisów tym w segmencie. Do wzrostu wyniku z tytułu opłat i prowizji przyczyniły się przede wszystkim karty kredytowe i płatnicze oraz wyższe przychody z usług powierniczych. Wzrost wyniku na działalności skarbcowej był przede wszystkim efektem wyższych przychodów ze sprzedaży inwestycyjnych dłużnych papierów wartościowych.
- (iv) Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia kontynuowaną przez Bank politykę dyscypliny kosztowej. W porównaniu do 2009 roku koszty zmniejszyły się o 12,2 milionów złotych, to jest o 0,9%. Spadek kosztów dotyczył wynajmu i utrzymania nieruchomości w segmencie Bankowości Detalicznej w efekcie optymalizacji sieci oddziałów. Odnotowano także niższe koszty amortyzacji oraz pozostałe koszty ogólnoadministracyjne (między innymi koszty opłat telekomunikacyjnych, sprzętu komputerowego oraz z tytułu usług doradczych). Z drugiej strony nastąpiło zwiększenie kosztów pracowniczych, będące efektem wzrostu zatrudnienia w wyniku poszerzenia działalności Banku o procesy operacyjne wykonywane dotychczas przez firmy zewnętrzne. Prowadzona przez Bank polityka w zakresie kosztów pozwoliła na utrzymanie wskaźnika efektywności kosztowej (Koszty / dochody) na poziomie 53%.

- (v) W 2010 roku największym składnikiem aktywów Banku pozostawały kredyty. Saldo kredytów dla sektora niefinansowego na koniec 2010 roku uległo nieznacznemu obniżeniu (to jest o 1,1%) w porównaniu do końca 2009 roku. Większy spadek odnotowano w przypadku kredytów dla sektora finansowego. Saldo tych kredytów zmniejszyło się o 37,2% do poziomu 3,2 miliarda złotych. Największym składnikiem pasywów pozostawały depozyty, które w porównaniu do 2009 roku wzrosły o 4,5%. Był to efekt wyższego salda depozytów od sektora finansowego (wzrost o 26,3%). Z drugiej strony nastąpił niewielki (to jest o 0,7%) spadek depozytów od sektora niefinansowego, będący wynikiem niższego salda depozytów terminowych. Jednocześnie nastąpił wzrost środków na rachunkach bieżących sektora niefinansowego (o 12,4%). Zmiana struktury depozytów sektora niefinansowego odzwierciedla koncentrację działań Banku na klientach aktywnie korzystających z rachunku bieżącego.
- (vi) Wartość kapitałów własnych Banku na koniec 2010 roku wzrosła nieznacznie (to jest o 1,2%) w stosunku do końca 2009 roku. Zdaniem Rady Nadzorczej, utrzymywany przez Bank poziom kapitałów jest wystarczający do zachowania bezpieczeństwa finansowego instytucji, zgromadzonych w niej depozytów, a także zapewniający możliwości rozwoju Banku. Na koniec grudnia 2010 roku współczynnik wypłacalności Banku kształtował się na poziomie 18,7% i niezmiennie należy do jednego z najwyższych wśród dużych banków na polskim rynku. Wysoki poziom współczynnika wypłacalności osiągnięty przez Bank potwierdza bezpieczeństwo finansowe i silną bazę kapitałową.
- (vii) Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia starania Banku zwiększające konkurencyjność jego oferty oraz pozyskiwanie nowych klientów. W obszarze bankowości przedsiębiorstw potencjalnymi klientami Banku są wszystkie firmy działające w Polsce, za wyjątkiem sektorów trwale wyłączonych ze względu na ogólną politykę Banku oraz firm, które znajdują się na ściśle określonych listach restrykcyjnych ze względu na międzynarodowe lub amerykańskie sankcje. Pozycja Banku była szczególnie silna w obsłudze międzynarodowych korporacji oraz największych polskich przedsiębiorstw. Bank posiadał bogatą, kompleksową i nowoczesną ofertę obsługi finansowej i transakcyjnej przedsiębiorstw, obejmującą nowoczesne rozwiązania zarządzania płynnością (Rachunek Skonsolidowany, Cash Pool), a także produkty z obszaru płatności masowych i zarządzania należnościami (Speedcollect, Polecenie Zapłaty, Unikasa). W 2010 roku Bank utrzymał wiodącą pozycję na rynku produktów: Mikrowpłaty i Polecenie Zapłaty, a także w obszarze przedpłaconych kart płatniczych w Polsce. Bank rozwijał także ofertę produktów finansowania handlu, w ramach której wprowadzono nowe rozwiązanie – faktoring odwrócony. Sukcesem 2010 roku był wzrost obrotów faktoringowych o 50% w stosunku do roku poprzedniego. Usługi bankowości transakcyjnej Banku zostały docenione w XV edycji konkursu Europrodukt, w ramach którego wyróżniono dyskonto akredytywy, Citi Faktoring i Faktoring Samorządowy.
- Bank świadczy usługi powiernicze dla zagranicznych inwestorów instytucjonalnych, jak i usługi depozytariusza przeznaczone dla krajowych podmiotów finansowych, szczególnie funduszy emerytalnych, inwestycyjnych i kapitałowych funduszy ubezpieczeniowych. W 2010 roku Bank wzmocnił pozycję lidera w tym obszarze. Potwierdzeniem wysokiej jakości świadczonych usług depozytariusza jest przyznana po raz drugi z rzędu nagroda „Top rated” w kategorii największych i najbardziej wymagających klientów przez „Global Custodian” w prestiżowym badaniu satysfakcji klientów.
- Bank posiada szeroką ofertę produktów oraz usług związanych z rynkiem walutowym skierowaną do klientów niebankowych. W 2010 roku dużym zainteresowaniem cieszyła się platforma internetowa CitiFX Pulse, która została rozbudowana o nowe funkcje i tym samym pozostała jednym z najbardziej innowacyjnych rozwiązań tego rodzaju na rynku. W 2010 roku około 65% klientów zawierających transakcje wymiany walutowej aktywnie korzystało z platformy.
- W 2010 roku uruchomiono w Warszawie zespół Bankowości Inwestycyjnej, który uczestniczył w kilku kluczowych transakcjach rynku kapitałowego w Polsce, w tym między innymi w pierwszej ofercie publicznej Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.

W obszarze bankowości detalicznej w 2010 roku Bank systematycznie poszerzał ofertę o nowe rozwiązania, dzięki czemu posiadał pełen wachlarz produktów dla klientów indywidualnych. Realizując jedno z założeń Strategii na lata 2010-2012, Bank wprowadził na rynek szereg innowacyjnych produktów, w tym m.in. mobilną wersję bankowości internetowej CitiMobile czy Miejską Kartę Płatniczą Citibank, integrującą funkcje karty płatniczej i biletu komunikacji miejskiej. Karta ta została nagrodzona tytułem „Najbardziej innowacyjnej polskiej karty 2010 roku”. Oprócz tego Bank jako pierwszy w Polsce wprowadził natychmiastowy proces tłoczenia kart debetowych i kredytowych w oddziale. Karty wydawane przez Bank wyposażone są w mikroprocesor, spełniając najwyższe standardy bezpieczeństwa transakcji realizowanych z ich użyciem. W 2010 roku Bank utrzymał pozycję lidera na rynku kart kredytowych pod względem wartości transakcji.

W 2010 roku Bank dostosowywał swoją sieć dystrybucji do potrzeb klientów poprzez zwiększenie liczby alternatywnych punktów sprzedaży, znajdujących się między innymi na lotniskach, w centrach handlowych i na stacjach paliw. Bank rozwijał także inne kanały dystrybucji. W 2010 roku Bank udostępnił klientom ulepszoną wersję serwisu transakcyjnego Citibank Online.

- (viii) Rada Nadzorcza poddaje regularnej ocenie współpracę Banku z inwestorem większościowym. Współpraca ta prowadzona jest na kilku płaszczyznach, wśród których najistotniejsze to wdrożenia nowych produktów bankowych i systemów informatycznych, zarządzanie ryzykiem, kontrola finansowa, zarządzanie kadrami i kontrola wewnętrzna. Rada Nadzorcza ocenia pozytywnie starania Zarządu w zakresie adekwatnego rozliczania usług dostarczanych przez inwestora większościowego.
- (ix) Ze względu na potencjalne wystąpienie ryzyka utrzymywania się kryzysu zadłużenia w krajach strefy euro i w efekcie wzrost zmienności na rynkach finansowych, Rada Nadzorcza zakłada konieczność dalszej ścisłej współpracy z Zarządem w celu badania wpływu tych czynników na sytuację Banku.
- (x) Biorąc pod uwagę osiągnięte wyniki finansowe, przy bezpiecznej pozycji Banku oraz stabilnych wskaźnikach kapitałowych i płynności, a także innowacyjną ofertę produktową, Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia działalność Banku w 2010 roku oraz wyraża przekonanie, iż podjęte i planowane działania przyczynią się do optymalnych wyników finansowych i pozycji rynkowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w wymagającym otoczeniu rynkowym.

III. OCENA SYSTEMU KONTROLI WEWNĘTRZNEJ I SYSTEMU ZARZĄDZANIA RYZYKIEM ISTOTNYM DLA BANKU

- (i) Zgodnie z postanowieniami Statutu, w Banku działa system kontroli wewnętrznej sprawujący kontrolę nad legalnością i prawidłowością działalności prowadzonej przez Bank, rzetelnością składanych sprawozdań oraz udzielanych przez Bank informacji.
- (ii) Celem systemu kontroli wewnętrznej jest wspomaganie procesów decyzyjnych przyczyniających się do zapewnienia skuteczności i efektywności działania Banku, wiarygodności sprawozdawczości finansowej i zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi. System kontroli wewnętrznej obejmuje mechanizmy kontroli ryzyka, badanie zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi oraz audyt wewnętrzny.
- (iii) Audyt wewnętrzny w Banku przeprowadza Departament Audytu stanowiący wyodrębnioną organizacyjnie jednostkę działającą w ramach struktury Banku, podlegającą bezpośrednio Zarządowi. Zadaniem Departamentu Audytu jest badanie i ocena w sposób niezależny i obiektywny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej oraz opiniowanie systemu zarządzania Bankiem, w tym skuteczności zarządzania ryzykiem związanym z działalnością Banku.

- (iv) Kontrola wewnętrzna funkcjonalna sprawowana jest przez każdego pracownika Banku oraz dodatkowo przez jego bezpośredniego zwierzchnika i osoby z nim współpracujące oraz przez kierowników jednostek organizacyjnych Banku w zakresie jakości i poprawności i wykonywania przez poszczególnych pracowników ich czynności celem zapewnienia zgodności tych czynności z procedurami i mechanizmami kontroli Banku.
- (v) Nadzór nad działalnością Departamentu Audytu sprawuje Rada Nadzorcza Banku. Departament Audytu przekazuje okresowo, co najmniej raz w roku, Radzie Nadzorczej oraz Zarządowi informacje na temat stwierdzonych nieprawidłowości i wniosków wynikających z przeprowadzonych audytów wewnętrznych oraz działań podejmowanych w celu usunięcia nieprawidłowości lub realizacji tych wniosków. Osoba kierująca Departamentem Audytu jest zapraszana do uczestniczenia we wszystkich posiedzeniach Zarządu i Rady Nadzorczej.
- (vi) Rada Nadzorcza ustanowiła stały Komitet ds. Audytu. Do kompetencji i obowiązków Komitetu należy nadzór nad sprawozdawczością finansową, wewnętrzną kontrolą, zarządzaniem ryzykiem oraz wewnętrznymi i zewnętrznymi audytami. Komitet składa Radzie Nadzorczej roczne sprawozdania ze swej działalności.

Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia działanie systemu kontroli wewnętrznej w Banku.

- (vii) Rada Nadzorcza powołała stały Komitet ds. Ryzyka i Kapitału. Komitetowi powierzono nadzór nad systemem zarządzania ryzykiem w Banku oraz ocenę jego skuteczności. Komitet składa Radzie Nadzorczej roczne sprawozdania ze swej działalności. Kompetencje Komitetu w zakresie nadzoru nad funkcjonowaniem systemu zarządzania ryzykiem polegają w szczególności na: weryfikowaniu zgodności polityki Banku w zakresie podejmowanego ryzyka ze strategią i planem finansowym Banku, weryfikowaniu i przedstawianiu Radzie Nadzorczej rekomendacji w odniesieniu do ogólnego poziomu ryzyka Banku, badaniu okresowej informacji przedstawiającej rodzaje i wielkość ryzyka w działalności Banku.

Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia działanie systemu zarządzania ryzykiem istotnym w Banku.

IV. OCENA PRACY RADY NADZORCZEJ

- (i) Ład korporacyjny

W roku sprawozdawczym Rada, w ramach swoich kompetencji, stosowała zasady ładu korporacyjnego w Spółkach publicznych.

- (ii) Rozliczenia pomiędzy Bankiem a Citigroup

W okresie sprawozdawczym Rada Nadzorcza monitorowała i nadzorowała zagadnienia związane z rozliczeniami pomiędzy Bankiem a Citigroup.

Uchwałą z dnia 6 sierpnia 2010 r. Rada Nadzorcza Banku postanawia zaakceptować wysokość opłat licencyjnych za oprogramowanie wykorzystywane do celów biznesowych. Uchwałą z dnia 8 listopada 2010 r. wyraziła zgodę na zmianę umowy trójstronnej Banku Handlowego z podmiotami powiązаныmi Banku, dotyczącej zapewnienia ciągłości działania i wsparcia systemów informatycznych Banku. Ponadto w dniu 25 listopada 2010 r. Rada Nadzorcza Banku postanowiła przyjąć do wiadomości opinię niezależnego audytora firmy Deloitte, w zakresie rynkowości wynagrodzenia za rok 2009 z tytułu korzystania przez Bank z usług IT na podstawie stosownych umów.

Uchwałą z dnia 7 grudnia 2010 r. Rada Nadzorcza zaakceptowała wysokość wynagrodzenia z tytułu świadczonych w 2010 r. usług przetwarzania danych i utrzymania systemów informatycznych używanych w Banku.

Uchwałą z dnia 16 grudnia 2010 r. Rada Nadzorcza wyraziła zgodę na podjęcie prac dotyczących korzystania przez Bank Handlowy z usług przetwarzania i przesyłania płatności kartowych w oparciu o nowy system dostarczany przez podmioty z Citigroup.

Uchwałą z dnia 17 grudnia 2010 r. Rada Nadzorcza zaakceptowała stosowanie w Banku nowego formatu umów, które będą zawierane pomiędzy Bankiem a podmiotami Citigroup. Uchwałą z dnia 22 grudnia 2010 r. Rada Nadzorcza zaakceptowała wysokość opłat z tytułu umowy ECHO dotyczącej usług wsparcia doradczego świadczonych na rzecz Banku przez podmioty z grupy Citi. Uchwałą z dnia 23 grudnia 2010 r. Rada Nadzorcza Banku postanawia wyrazić zgodę na przedłużenie na dotychczasowych warunkach umowy na korzystanie z pakietu aplikacji pod nazwą HROne.

(iii) Zmiany Statutu Banku i regulaminów

W okresie sprawozdawczym nie wprowadzono zmian do Statutu Banku ani do Regulaminu Rady Nadzorczej.

(iv) Inne sprawy

W dniu 10 sierpnia 2010 r. Rada Nadzorcza Banku przyjęła do wiadomości informację o obszarach, dla których zaleca się wzmocnienie procesów kontrolnych w Banku stwierdzonych w tzw. „Liście do Zarządu” przekazanym przez KPMG Audyt sp. z o.o. po zakończeniu badania sprawozdań finansowych za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2009 roku. Na posiedzeniu w dniu 7 grudnia 2010 r. Rada Nadzorcza podjęła uchwałę w sprawie zatwierdzenia Planu Audytów w Banku Handlowym w Warszawie S.A. na rok 2011.

Na III posiedzeniu w dniu 15 marca 2011 r. Rada Nadzorcza zaakceptowała „Sprawozdanie z działalności Departamentu Monitoringu Zgodności w 2010 roku”. Następnie Rada przyjęła również do wiadomości informację „Sprawozdanie w zakresie outsourcingu czynności bankowych, nadzoru i kontroli ryzyka związanego z outsourcingiem w Banku Handlowym w Warszawie S.A.”. Ponadto na tym samym posiedzeniu Rada Nadzorcza przyjęła sprawozdania z działalności Komitetu ds. Audytu, Komitetu ds. Ryzyka i Kapitału oraz Komitetu ds. Wynagradzania. W okresie sprawozdawczym Rada Nadzorcza monitorowała realizację założeń strategicznych Banku zwracając należytą uwagę na obszary zarządzania ryzykiem i kapitałami Banku.

V. OCENA SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH BANKU

Podczas III posiedzenia, w dniu 15 marca 2011 r. Rada Nadzorcza dokonała pozytywnej oceny: sprawozdania Zarządu z działalności Banku i Grupy Kapitałowej Banku w roku obrotowym 2010 oraz sprawozdań finansowych Banku i Grupy Kapitałowej Banku za rok obrotowy 2010, uwzględniając opinię i raport z badania sprawozdania finansowego Banku i Grupy Kapitałowej Banku sporządzone przez KPMG Audyt spółka z ograniczoną odpowiedzialnością spółka komandytowa, biegłego rewidenta Banku – stwierdzając, że przedłożone sprawozdanie Zarządu z działalności Banku w roku obrotowym 2010, sprawozdanie finansowe Banku i Grupy Kapitałowej Banku za rok obrotowy 2010 zostały przygotowane zgodnie z księgami i dokumentami jak również ze stanem faktycznym i zgodnie z wymaganiami Ustawy o rachunkowości. Na tym samym posiedzeniu podjęto uchwałę w sprawie wyboru biegłego rewidenta.

Rada Nadzorcza dokonała pozytywnej oceny wniosku Zarządu odnośnie podziału zysku za rok obrotowy 2010.

Biorąc pod uwagę powyższe Rada Nadzorcza, stwierdza, iż w okresie sprawozdawczym zrealizowała postawione przed nią cele wynikające z obowiązujących przepisów prawa.

Sprawozdanie niniejsze zostało rozpatrzone i przyjęte w drodze uchwały na posiedzeniu Rady Nadzorczej w dniu 15 marca 2011 r. celem przedłożenia Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu Banku.