

**Rada Nadzorcza  
Dominet Bank S.A.  
w Lublinie**

**Sprawozdanie z działalności  
Rady Nadzorczej Dominet Banku S.A. w Lublinie  
w okresie 1 stycznia 2009 – 31 lipca 2009 r.**

**I. Informacje ogólne:**

W okresie sprawozdawczym od 01.01.2009 r. do 31.03.2009 r. Rada Nadzorcza Dominet Bank S.A. działała w następującym, pięcioosobowym składzie:

1. Alexander Paklons – Przewodniczący Rady Nadzorczej,
2. Jozef Kenis - Członek Rady Nadzorczej,
3. Charles David McArthur - Członek Rady Nadzorczej,
4. Piotr Kowynia – Członek Rady Nadzorczej,
5. Jaromir Pelczarski – Członek Rady Nadzorczej.

Na mocy uchwał Rady Nadzorczej z dnia 26.03.2009 roku i 23.04.2009 roku Rada Nadzorcza Dominet Bank S.A. na podstawie Art. 383 § 1 ksh delegowała Pana Jaromira Pelczarskiego do czasowego wykonywania czynności Wiceprezesa Zarządu Dominet Bank S.A. w okresie 01.04.2009 – 22.04.2009 r., a następnie w okresie 24.04.2009 – 24.06.2009 r.

Dnia 24.06.2009 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy odwołało z funkcji członka Rady Nadzorczej Pana Jaromira Pelczarskiego i powołało na członka Rady Nadzorczej Pana Philippe'a Van Hellemont'a.

W związku z tym w okresie od 24.06.2009 r. do 31.07.2009 r. Rada Nadzorcza działała w następującym składzie:

1. Alexander Paklons – Przewodniczący Rady Nadzorczej,
2. Jozef Kenis - Członek Rady Nadzorczej,
3. Charles David McArthur - Członek Rady Nadzorczej,
4. Piotr Kowynia – Członek Rady Nadzorczej,
5. Philippe Van Hellemont – Członek Rady Nadzorczej.

Pracami Rady Nadzorczej w okresie 1 stycznia – 31 lipca 2009 r. kierował Pan Alexander Paklons – Przewodniczący Rady Nadzorczej.

A

Rada Nadzorcza wskazuje, iż w jej skład w okresie sprawozdawczym wchodziły osoby posiadające głęboką 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. Wykorzystanie doświadczenia i wiedzy Członków Rady przyczyniło się do realizacji postawionych przed Radą Nadzorczą celów.

## **II. Ocena Sprawozdania Finansowego za okres sprawozdawczy od dnia 1 stycznia 2009 roku do dnia 31 lipca 2009 roku.**

Dokonanie, zgodnie z art. 382 par. 3 Kodeksu spółek handlowych, oceny sprawozdania finansowego Spółki oraz sprawozdania Zarządu z działalności spółki Dominet Bank S.A. za okres od dnia 01 stycznia 2009 roku do dnia 31 lipca 2009 roku, przeprowadzone zostanie przez Radę Nadzorczą Fortis Bank Polska S.A. to jest organ spółki będącej następcą prawnym Dominet Banku S.A.

## **III. Ocena systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem istotnym.**

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. 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, badania zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi oraz audyt wewnętrzny. Audyt wewnętrzny w Banku przeprowadza Departament Audytu stanowiący wyodrębnioną organizacyjnie jednostkę podlegającą bezpośrednio Prezesowi Zarządu. 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. Kontrola wewnętrzna funkcjonalna sprawowana jest przez każdego pracownika Banku oraz dodatkowo przez jego zwierzchnika i osoby z nim współpracujące oraz przez kierowników jednostek organizacyjnych Banku w zakresie jakości i poprawności oraz wykonywania przez poszczególnych pracowników czynności celem zapewnienia zgodności tych czynności z procedurami i mechanizmami kontroli Banku. Nadzór nad działalnością Departamentu Audytu sprawuje Rada Nadzorcza Banku. Departament Audytu

przekazuje na Radzie Nadzorczej 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 uczestnictwa w posiedzeniach Zarządu oraz Rady Nadzorczej, na których rozpatrywane są zagadnienia związane z działaniem kontroli wewnętrznej Banku.

Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia działanie systemu kontroli wewnętrznej w Banku.

#### **IV. Czynności podejmowane przez Radę Nadzorczą w okresie 1 stycznia 2009 – 31 lipca 2009 r.**

W okresie 1 stycznia – 31 lipca 2009 r. Rada Nadzorcza, działając zgodnie z przepisami Kodeksu Spółek Handlowych oraz postanowieniami Statutu Dominet Banku S.A., wykonywała stały nadzór nad działalnością Spółki. W celu wywiązywania się z powierzonych obowiązków Rada Nadzorcza pozostawała w stałym kontakcie z Zarządem Banku oraz odbywała posiedzenia w siedzibie Spółki, na których omawiano aktualną sytuację finansową Spółki oraz podejmowano uchwały w zakresie wniosków przedstawionych przez Zarząd Spółki.

W okresie od 1 stycznia 2009 do 31 lipca 2009 roku odbyło się pięć posiedzeń Rady Nadzorczej Dominet Banku S.A. Wszystkie posiedzenia odbyły się w składzie umożliwiającym podejmowanie uchwał. Łącznie podjętych zostało 19 uchwał, z czego 3 uchwały podjęte zgodnie z §18 ust. 3 Statutu Banku tj. przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość. Na pierwszym zwołanym w 2009 r. posiedzeniu, które odbyło dnia 12.02.2009 r. Członkowie Rady Nadzorczej zapoznali się m.in. z projektami Planu Finansowego i Planu Kapitałowego Banku na 2009 r. Rada Nadzorcza zobowiązała Zarząd Banku do weryfikacji przedłożonych planów. Po przedłożeniu przez Zarząd zweryfikowanych planów Rada Nadzorcza podjęła w dniu 02.03.2009 r. Uchwałę w sprawie zatwierdzenia ww. Planów. Dodatkowo na wniosek Zarządu Banku dnia 02.03.2009 r. Rada Nadzorcza na mocy uchwały zatwierdziła decyzję Zarządu Banku o sprzedaży sieci bankomatów Dominet Banku S.A. Na kolejnym posiedzeniu, zwołanym na 26.03.2009 r. Rada Nadzorcza przyjęła rezygnacje z funkcji Wiceprezesa Zarządu Banku Pana Bogdana Bruczko, Pana Adama Karolaka oraz Pana Piotra Urbańczyka i postanowiła powołać z dniem 01.04.2009 r. na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Pana Jana Bujaka, a także delegować do czasowego wykonywania czynności Wiceprezesa Zarządu Pana Jaromira Pelczarskiego – Członka Rady Nadzorczej.

Na posiedzeniu w dniu 23.04.2009 r., Członkowie Rady Nadzorczej podjęli uchwałę o dalszym delegowaniu Pana Jaromira Pelczarskiego do czasowego wykonywania czynności Wiceprezesa Zarządu oraz zatwierdzili Sprawozdanie z działalności Rady w 2008 r. Ponadto, w związku z informacją Komisji Nadzoru Finansowego o konieczności weryfikacji i uzupełnienia programu postępowania naprawczego, Członkowie Rady Nadzorczej

zobowiązali Zarząd Banku do powiadomienia KNF o planowanej aktualizacji programu postępowania naprawczego i postanowili zwołać kolejne posiedzenie Rady, na którym zostanie zatwierdzony zaktualizowany Plan finansowy, będący jednocześnie Planem postępowania naprawczego. Ostatecznie posiedzenie, o którym mowa powyżej odbyło się 14.05.2009 r. Poza Planem finansowym na lata 2009-2010 (będącym Planem postępowania naprawczego) Rada Nadzorcza zatwierdziła na tym posiedzeniu również Plan kapitałowy na lata 2009-2010. Na ostatnim w 2009 r. posiedzeniu, które odbyło się dnia 25.06.2009 r. Członkowie Rady Nadzorczej w ramach posiadanych kompetencji zatwierdzili Sprawozdanie finansowe Dominet Banku S.A. za 2008 r. oraz Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku za 2008 rok i wnieśli o udzielenie absolutorium Zarządowi Dominet Banku S.A. w Lubinie z wykonania obowiązków w 2008 roku. Ponadto Rada Nadzorcza podjęła uchwałę rekomendującą Walnemu Zgromadzeniu Akcjonariuszy podjęcie uchwały o połączeniu Fortis Bank Polska S.A. i Dominet Bank S.A. oraz uchwałę dotyczącą wyboru audytora do zbadania sprawozdania finansowego Banku sporządzonego na dzień zamknięcia ksiąg rachunkowych i dokonania wpisu połączenia Dominet Bank S.A. z Fortis Bank S.A. do Krajowego Rejestru Sądowego. Jednocześnie Rada Nadzorcza podjęła jednogłośnie uchwałę o powołaniu z dniem 25.06.2009 r. Pana Jaromira Pelczarskiego na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku.

Szczególnym obszarem zainteresowania Rady Nadzorczej było funkcjonowanie systemu kontroli wewnętrznej. Na posiedzeniach Rady Nadzorczej prezentowane były m.in. raporty z działalności Departamentu Audytu Wewnętrznego w zakresie przeprowadzanych badań audytowych w Banku oraz ich wyniki. Ponadto Radzie Nadzorczej na bieżąco przekazywane były raporty na temat aktualnej sytuacji finansowej Banku.

W okresie 1 stycznia 2009 – 31 lipca 2009 roku Rada Nadzorcza podjęła następujące uchwały:

- **Uchwała nr 1/VII/2009** z dnia 02.03.2009 r., podjęta na podstawie § 18 ust. 3 Statutu Dominet Banku S.A., w sprawie zatwierdzenia Planu finansowego Dominet Banku S.A. na rok 2009.
- **Uchwała nr 2/VII/2009** z dnia 02.03.2009 r., podjęta na podstawie § 18 ust. 3 Statutu Dominet Banku S.A., w sprawie zatwierdzenia Planu kapitałowego Dominet Banku S.A. na rok 2009.
- **Uchwała nr 3/VII/** z dnia 02.03.2009 r., podjęta na podstawie § 18 ust. 3 Statutu Dominet Banku S.A., w sprawie zatwierdzenia decyzji Zarządu Dominet Bank S.A. o sprzedaży sieci bankomatów Dominet Banku S.A.
- **Uchwała nr 4/VII/2009** z dnia 26.03.2009 r. w sprawie zmiany dotychczasowego miesięcznego wynagrodzenia Pana Jacka Obłąkowskiego.

- **Uchwała nr 5/VII/2009** z dnia 26.03.2009 r. w sprawie powołania z dniem 1 kwietnia 2009 r. Pana Jana Bujaka na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Dominet Banku S.A. w Lubinie.
- **Uchwała nr 6/VII/2009** z dnia 26.03.2009 r. w sprawie delegowania Pana Jaromira Pelczarskiego do czasowego wykonywania czynności Wiceprezesa Zarządu Dominet Bank S.A. na okres 1 kwietnia 2009 – 22 kwietnia 2009 r.
- **Uchwała nr 7/VII/2009** z dnia 23.04.2009 r. w sprawie zatwierdzenia Sprawozdania Zarządu Dominet Banku S.A. dotyczącego zarządzaniem w Banku ryzykiem braku zgodności.
- **Uchwała nr 8/VII/2009** z dnia 23.04.2009 r. w sprawie przyjęcia Sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej Dominet Bank S.A. za rok 2008.
- **Uchwała nr 9/VII/2009** z dnia 23.04.2009 r. w sprawie wystąpienia do Komisji Nadzoru Finansowego z wnioskiem o wyrażenie zgody na pełnienie funkcji Wiceprezesa Zarządu przez Pana Roberta Woźniaka.
- **Uchwała nr 10/VII/2009** z dnia 23.04.2009 r. w sprawie w sprawie delegowania Pana Jaromira Pelczarskiego do czasowego wykonywania czynności Wiceprezesa Zarządu Dominet Bank S.A. na okres 24 kwietnia 2009 – 24 czerwca 2009 r.
- **Uchwała nr 11/VII/2009** z dnia 14.05.2009 r. w sprawie zatwierdzenia Planu finansowego Dominet Bank S.A. na lata 2009 – 2010, stanowiącego Program postępowania naprawczego w rozumieniu Art. 142 Ustawy Prawo Bankowe, oraz Planu kapitałowego Dominet Bank S.A. na lata 2009 – 2010.
- **Uchwała nr 12/VII/2009** z dnia 25.06.2009 r. w sprawie oceny Sprawozdania finansowego Dominet Banku S.A za 2008 rok.
- **Uchwała nr 13/VII/2009** z 25.06.2009 r. w sprawie oceny Sprawozdania Zarządu z działalności Dominet Banku S.A. za 2008 rok.
- **Uchwała nr 14/VII/2009** z dnia 25.06.2009 r. w sprawie pokrycia z kapitału zapasowego Banku straty z 2008 r.
- **Uchwała nr 15/VII/2009** z dnia 25.06.2009 r. w sprawie zatwierdzenia porządku i terminu odbycia Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy.
- **Uchwała nr 16/VII/2009** z dnia 25.06.2009 r. w sprawie połączenia z Fortis Bank Polska SA.
- **Uchwała nr 17/VII/2009** z dnia 25.06.2009 r. w sprawie wyrażenia zgody na powierzenie badania sprawozdania finansowego Dominet Banku S.A. sporządzonego na dzień zamknięcia ksiąg rachunkowych Banku firmie KPMG Audyt Sp. z o. o.
- **Uchwała nr 18/VII/2009** z dnia 25.06.2009 r. w sprawie zatwierdzenia Instrukcji służbowej „Metodyka procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego (ICAAP) w Dominet Bank S.A.”.
- **Uchwała nr 19/VII/2009** z dnia 25.06.2009 r. w sprawie powołania Pana Jaromira Pelczarskiego na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Dominet Banku S.A. w Lubinie.

## **V. Ogólna ocena sytuacji Spółki w okresie 1 stycznia 2009 – 31 lipca 2009 r.**

Działalność Banku w okresie od 1 stycznia 2009 roku do 31 lipca 2009 roku była pod dużym wpływem dynamicznie zmieniającego się otoczenia makroekonomicznego. Recesja w gospodarce światowej zapoczątkowana w 2008 roku miała istotny wpływ na spowolnienie rozwoju gospodarczego Polski, przekładając się na zmniejszenie przewidywalności prowadzenia działalności gospodarczej i zmniejszenie dochodowości sektora bankowego w Polsce. Przejawiało się to pogorszeniem rentowności produktów, wzrostem kosztów ryzyka kredytowego, spadkiem wyniku z działalności operacyjnej. Bank w związku z rysującym się zagrożeniem spowolnienia gospodarczego, a co za tym idzie wzrostu poziomu bezrobocia, zaostrzył w tym okresie politykę kredytową jako narzędzie przeciwdziałające pogorszeniu parametrów jakości portfela kredytowego. Powyższe bezpośrednio wpłynęło na ograniczenie możliwości zwiększania dochodów Banku w roku 2009. Niezbędne było stosowanie bardziej zachowawczych metod akwizycji klientów nakierowanej na bezpiecznego klienta. Ta ostrożnościowa polityka kredytowa wymagała repozycjonowania oferty kredytowej Banku. Funkcjonowanie Dominet Banku do końca lipca 2009 roku odbywało się pod dużym wpływem zaplanowanej na 31 lipca 2009 roku fuzji prawnej i integracji operacyjnej z Fortis Bank Polska S.A. Po podjęciu uchwały w dniu 26 czerwca 2009 roku przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku o połączeniu Fortis Bank Polska z Dominet Bankiem, otrzymaniu zgody Komisji Nadzoru Finansowego na połączeniu Sąd Gospodarczy wydał Postanowienie o połączeniu, które tym samym zamknęło funkcjonowanie Dominet Banku jako niezależnej spółki.

Niniejsze sprawozdanie zostało sporządzone na podstawie art. 382 § 3 kodeksu spółek handlowych. Biorąc pod uwagę powyższe Rada Nadzorcza, stwierdza, iż w okresie sprawozdawczym 1 stycznia 2009 – 31 lipca 2009 r. zrealizowała postawione przed nią cele wynikające z obowiązujących przepisów prawa.

Podpisano przez:

  
**Przewodniczący Rady Nadzorczej**

Alexander Paklons