

**Projekty uchwał wraz z załącznikami, które mają być przedmiotem Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy Banku Zachodniego WBK S.A. zwołanego na dzień 20 kwietnia 2011 r.**

**Do pkt 5 porządku obrad**

Uchwała ZWZA

w sprawie zatwierdzenia sprawozdania finansowego Banku Zachodniego WBK S.A. za rok 2010 oraz sprawozdania Zarządu z działalności Banku Zachodniego WBK S.A. za rok 2010

Działając na podstawie art. 393 pkt 1 oraz art. 395 §2 pkt 1 Kodeksu spółek handlowych, uchwała się co następuje:

§ 1

Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku rozpatrzyło i zatwierdza przedłożone przez Zarząd Banku:

- a) sprawozdanie finansowe Banku Zachodniego WBK S.A. z siedzibą we Wrocławiu za okres od dnia pierwszego stycznia roku dwa tysiące dziesiątego/1.01.2010/ do dnia trzydziestego pierwszego grudnia roku dwa tysiące dziesiątego/31.12.2010/, obejmujące:
  - sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień trzydziesty pierwszy grudnia roku dwa tysiące dziesiątego/31.12.2010/, który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 52 034 756 tys. zł,
  - rachunek zysków i strat za rok obrotowy od pierwszego stycznia roku dwa tysiące dziesiątego/1.01.2010/ do trzydziestego pierwszego grudnia roku dwa tysiące dziesiątego/31.12.2010/ wykazujący zysk netto w kwocie 916 855 tys. zł,
  - sprawozdanie z całkowitych dochodów od pierwszego stycznia roku dwa tysiące dziesiątego/1.01.2010/ do trzydziestego pierwszego grudnia roku dwa tysiące dziesiątego/31.12.2010/ wykazujące całkowity dochód w wysokości 925 621 tys. zł,
  - sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych za rok obrotowy od pierwszego stycznia roku dwa tysiące dziesiątego /1.01.2010/ do trzydziestego pierwszego grudnia roku dwa tysiące dziesiątego/31.12.2010/ wykazujące zmniejszenie stanu środków pieniężnych netto o kwotę (1 192 953) tys. zł,
  - zestawienie zmian w kapitale własnym wykazujące na dzień trzydziestego pierwszego grudnia roku dwa tysiące dziesiątego/31.12.2010/ kapitał własny w kwocie 6 107 773 tys. zł,
  - noty objaśniające,
- b) sprawozdanie Zarządu Banku z działalności Banku Zachodniego WBK S.A. za rok 2010.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

**Do pkt 6 porządku obrad**

Uchwała ZWZA

w sprawie zatwierdzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. za rok 2010 oraz sprawozdania z działalności Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. za rok 2010

Działając na podstawie art. 395 § 5 Kodeksu spółek handlowych, uchwała się co następuje:

§ 1

Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku rozpatrzyło i zatwierdza przedłożone przez Zarząd Banku:

- a) skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. za okres od dnia pierwszego stycznia dwa tysiące dziesiątego /1.01.2010/ do dnia trzydziestego pierwszego grudnia dwa tysiące dziesiątego roku /31.12.2010/ obejmujące:
- skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień trzydziestego pierwszego grudnia dwa tysiące dziesiątego roku /31.12.2010/, które po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 53 153 871 tys. zł,
  - skonsolidowany rachunek zysków i strat za rok obrotowy od pierwszego stycznia dwa tysiące dziesiątego roku /1.01.2010/ do trzydziestego pierwszego grudnia dwa tysiące dziesiątego roku /31.12.2010/ wykazujący zysk netto w kwocie 1 040 569 tys. zł, (w tym zysk należny udziałowcom niesprawującym kontroli w kwocie 66 346 tys. zł.)
  - skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów za rok obrotowy od pierwszego stycznia dwa tysiące dziesiątego roku /1.01.2010/ do trzydziestego pierwszego grudnia dwa tysiące dziesiątego roku /31.12.2010/ wykazujące całkowity dochód w kwocie 1 052 533 tys. zł (w tym dochód całkowity przypadający na udziałowców niesprawujących kontroli w kwocie 67 181 tys. zł),
  - sprawozdanie z przepływów środków pieniężnych za rok obrotowy od pierwszego stycznia dwa tysiące dziesiątego roku /1.01.2010/ do trzydziestego pierwszego grudnia dwa tysiące dziesiątego roku /31.12.2010/ wykazujące zmniejszenie stanu środków pieniężnych netto o kwotę (1 191 465) tys. zł,
  - zestawienie zmian w skonsolidowanym kapitale wykazujące na dzień trzydziestego pierwszego grudnia dwa tysiące dziesiątego roku /31.12.2010/ kapitał w kwocie 6 773 575 tys. zł,
  - noty objaśniające;
- b) sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. w 2010 roku.

## § 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

### **Do pkt 7 porządku obrad**

Uchwała ZWZA  
w sprawie podziału zysku, dnia dywidendy i terminu wypłaty dywidendy

Działając na podstawie art. 348 § 3 i art. 395 §2 pkt 2 Kodeksu spółek handlowych, uchwała się co następuje:

## § 1

1. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku dokonuje podziału zysku netto osiągniętego przez Bank za rok obrotowy od dnia 01.01.2010 do dnia 31.12.2010 w kwocie 916 855 435,98 zł, w następujący sposób:
  - na pokrycie straty z lat ubiegłych przeznaczają się kwotę 19 083 267,90 zł
  - na dywidendę dla akcjonariuszy przeznaczają się kwotę 584 608 104 zł
  - na kapitał rezerwowy przeznaczają się kwotę 313 164 064,08 zł,
2. W podziale dywidendy uczestniczy 73 076 013 akcji /słownie siedemdziesiąt trzy miliony zero siedemdziesiąt sześć tysięcy zero trzysta sześć/ serii A, B, C, D, E, F, G, H.

Dywidenda na 1 akcję wynosi 8,00 zł.

Dywidenda będzie wypłacona Akcjonariuszom posiadającym akcje Banku Zachodniego WBK S.A. na koniec dnia ustalenia prawa do dywidendy.

Dniem ustalenia prawa do dywidendy jest 9 maja 2011 roku.

Wypłata dywidendy nastąpi w dniu 23 maja 2011 roku.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

**Do pkt 8 porządku obrad**

Uchwała ZWZA

Działając na podstawie art. 395 §2 pkt 3 Kodeksu spółek handlowych, uchwała się co następuje:

§ 1

Udziela się absolutorium z wykonania obowiązków Panu Mateuszowi Morawieckiemu – Prezesowi Zarządu Banku w okresie od dnia 1 stycznia 2010 r. do dnia 31 grudnia 2010 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uchwała ZWZA

Działając na podstawie art. 395 §2 pkt 3 Kodeksu spółek handlowych, uchwała się co następuje:

§ 1

Udziela się absolutorium z wykonania obowiązków Panu Paulowi Barry - Członkowi Zarządu Banku w okresie od dnia 1 stycznia 2010 r. do dnia 31 grudnia 2010 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uchwała ZWZA

Działając na podstawie art. 395 §2 pkt 3 Kodeksu spółek handlowych, uchwała się co następuje:

§ 1

Udziela się absolutorium z wykonania obowiązków Panu Andrzejowi Burlidze - Członkowi Zarządu Banku w okresie od dnia 1 stycznia 2010 r. do dnia 31 grudnia 2010 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uchwała ZWZA

Działając na podstawie art. 395 §2 pkt 3 Kodeksu spółek handlowych, uchwała się co następuje:

§ 1

Udziela się absolutorium z wykonania obowiązków Panu Declanowi Flynnowi – Członkowi Zarządu Banku w okresie od dnia 1 stycznia 2010 r. do dnia 31 grudnia 2010 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uchwała ZWZA

Działając na podstawie art. 395 §2 pkt 3 Kodeksu spółek handlowych, uchwała się co następuje:

§ 1

Udziela się absolutorium z wykonania obowiązków Panu Justynowi Koniecznemu - Członkowi Zarządu Banku w okresie od dnia 1 stycznia 2010 r. do dnia 31 grudnia 2010 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uchwała ZWZA

Działając na podstawie art. 395 §2 pkt 3 Kodeksu spółek handlowych, uchwała się co następuje:

§ 1

Udziela się absolutorium z wykonania obowiązków Panu Januszowi Krawczykowi - Członkowi Zarządu Banku w okresie od dnia 1 stycznia 2010 r. do dnia 31 grudnia 2010 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uchwała ZWZA

Działając na podstawie art. 395 §2 pkt 3 Kodeksu spółek handlowych, uchwała się co następuje:

§ 1

Udziela się absolutorium z wykonania obowiązków Panu Jackowi Marcinowskiemu - Członkowi Zarządu Banku w okresie od dnia 1 stycznia 2010 r. do dnia 31 grudnia 2010 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uchwała ZWZA

Działając na podstawie art. 395 §2 pkt 3 Kodeksu spółek handlowych, uchwała się co następuje:

§1

Udziela się absolutorium z wykonania obowiązków Panu Michaelowi McCarthy - Członkowi Zarządu Banku w okresie od dnia 1 stycznia 2010 r. do dnia 31 grudnia 2010 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uchwała ZWZA

Działając na podstawie art. 395 §2 pkt 3 Kodeksu spółek handlowych, uchwała się co następuje:

§ 1

Udziela się absolutorium z wykonania obowiązków Panu Marcinowi Prellowi- Członkowi Zarządu Banku w okresie od dnia 1 stycznia 2010 r. do dnia 31 grudnia 2010 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uchwała ZWZA

Działając na podstawie art. 395 §2 pkt 3 Kodeksu spółek handlowych, uchwała się co następuje:

§ 1

Udziela się absolutorium z wykonania obowiązków Panu Mirosławowi Skibie - Członkowi Zarządu Banku w okresie od dnia 1 stycznia 2010 r. do dnia 31 grudnia 2010 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uchwała ZWZA

Działając na podstawie art. 395 §2 pkt 3 Kodeksu spółek handlowych, uchwała się co następuje:

§1

Udziela się absolutorium z wykonania obowiązków Panu Feliksowi Szyszkowiakowi – Członkowi Zarządu Banku w okresie od dnia 1 stycznia 2010 r. do dnia 31 grudnia 2010 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

## Do pkt 9 porządku obrad

### Uchwała ZWZA w sprawie sprawozdań Rady Nadzorczej

Działając na podstawie art. 382 §3 i 395 §5 Kodeksu spółek handlowych, uchwała się co następuje:

#### § 1

Zatwierdza się:

- 1) sprawozdanie Rady Nadzorczej Banku Zachodniego WBK S.A. z jej działalności za okres od 1. 01. 2010 r. do 31. 12. 2010 r., stanowiące załącznik nr 1 do niniejszej uchwały,
- 2) sprawozdanie Rady Nadzorczej z badania: sprawozdania finansowego Banku Zachodniego WBK S.A. za rok 2010, skonsolidowanego sprawozdania finansowego grupy kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. za rok 2010, sprawozdania z działalności Banku Zachodniego WBK S.A., sprawozdania z działalności grupy kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. i wniosku Zarządu Banku w sprawie podziału zysku za rok 2010, stanowiące załącznik nr 2 do niniejszej uchwały,
- 3) ocenę działalności Grupy BZ WBK w 2010 r., stanowiącą załącznik nr 3 do niniejszej uchwały.

#### § 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

#### załącznik nr 1

### SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI RADY NADZORCZEJ W 2010 ROKU

#### I. SKŁAD RADY NADZORCZEJ I SPOSÓB WYKONYWANIA OBOWIĄZKÓW

1. Na dzień 1 stycznia 2010 roku skład Rady Nadzorczej przedstawiał się następująco:

- |   |                            |
|---|----------------------------|
| ▪ Przewodniczący Rady Nadzorczej            | - Pan Aleksander Szwarz    |
| ▪ Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej | - Pan Gerry Byrne          |
| ▪ Członkowie Rady Nadzorczej:               | - Pan Waldemar Frąckowiak  |
|   | - Pan Aleksander Galos     |
|   | - Pan Maeliosa OhOgartaigh |
|   | - Pan John Power           |
|   | - Pan Jacek Ślotą          |

2. Zmiany w składzie Rady Nadzorczej

Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku Zachodniego WBK S.A. w dniu 21 kwietnia 2010r. powołało do składu Rady Panią Anne Maher oraz Pana Piotra Partygę. Skład Rady Nadzorczej w pozostałej części 2010 r. przedstawiał się następująco:

- |   |                            |
|---|----------------------------|
| ▪ Przewodniczący Rady Nadzorczej            | - Pan Aleksander Szwarz    |
| ▪ Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej | - Pan Gerry Byrne          |
| ▪ Członkowie Rady Nadzorczej:               | - Pan Waldemar Frąckowiak  |
|   | - Pan Aleksander Galos     |
|   | - Pani Anne Maher          |
|   | - Pan Maeliosa OhOgartaigh |
|   | - Pan Piotr Partyga        |
|   | - Pan John Power           |
|   | - Pan Jacek Ślotą          |

### 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 Piotr Partyga,
- Pan John Power (Przewodniczący Komitetu Audytu oraz Przewodniczący Komitetu Nadzoru nad Ryzykiem),
- Pan Aleksander Szwarc (Przewodniczący Rady Nadzorczej),
- Pan Jacek Ślotąła.

### 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 2010 r. Rada Nadzorcza odbyła 9 posiedzeń oraz podjęła 41 uchwał. Średnio frekwencja Członków Rady na posiedzeniach wyniosła 97,5%.

#### III. GŁÓWNE KIERUNKI DZIAŁALNOŚCI RADY NADZORCZEJ W 2010 ROKU

Działalność Rady Nadzorczej podobnie, jak w latach ubiegłych, koncentrowała się w 2010r. zarówno na sprawach strategicznych, jak i związanych z bieżącym nadzorem nad działalnością Banku:

- 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 i Grupę BZ WBK oraz przygotowywanych na ich podstawie aktualnych prognoz, z uwzględnieniem występujących trendów biznesowych i operacyjnych, szans i zagrożeń, a także odchyleń od Planu. Podstawą oceny były raporty finansowe przedstawiane przez Zarząd Banku.
- 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 sprawowanego ogólnego nadzoru nad procesami szacowania kapitału wewnętrznego Rada Nadzorcza, w oparciu o przeglądy i rekomendacje Komitetu Audytu, zatwierdzała polityki oraz okresowe raporty dotyczące procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego (ICAAP). Rada Nadzorcza zapoznała się także z założeniami nowej Dyrektywy w sprawie adekwatności kapitałowej – Basel III oraz wstępną oceną skutków jej wdrożenia dla Grupy BZ WBK.

- 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 i procedurami wewnętrznymi oraz rekomendacjami Komisji Nadzoru Finansowego, odpowiedni tryb identyfikacji zagrożeń oraz ustalania działań naprawczych.  
Rada Nadzorcza przeprowadziła przegląd narzędzi wykorzystywanych w procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym w ramach analiz ryzyka, analiz zdarzeń operacyjnych oraz w procesie wyciągania wniosków ze zdarzeń.
- 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 ze sprawowanym 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 prowadziła przegląd strategii oraz działalności różnych obszarów Banku i spółek zależnych, w tym pod kątem usprawnienia ich funkcjonowania, zapewnienia 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 Nadzoru nad Ryzykiem
- 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. Członkowie poszczególnych Komitetów posiadają wiedzę i doświadczenie odpowiednie do zakresu ich działania oraz właściwego wykonywania swoich obowiązków.

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 z posiedzeń Komitetów.

Poszczególne Komitety terminowo otrzymywały odpowiednie oraz wiarygodne informacje od Zarządu Banku, umożliwiające realizację ich zadań w 2010 roku.

- 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 osiągania coraz lepszych wyników przez Bank.

Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń działał w 2010 r. w następującym składzie:

- Pan Gerry Byrne (Przewodniczący),
- Pan Aleksander Szwarc,
- Pan Jacek Ślotała.

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

Działalność Komitetu w 2010 r. skupiała się na następujących sprawach:

- Rozpatrzenie propozycji Zarządu Banku w sprawie zasad dorocznego przeglądu wynagrodzeń dla pracowników Banku oraz przygotowanie dla Rady Nadzorczej rekomendacji dotyczących zasad takiego przeglądu dla Członków Zarządu Banku.
- Przygotowanie rekomendacji w sprawie wypłaty premii za 2009r. dla Członków Zarządu Banku w oparciu o przyjęte zasady premiowania.
- 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 2011r., dostosowanych do odpowiedniego motywowania w aktualnych warunkach rynkowych oraz do celów ustalonych w Planie Finansowym na 2011r.
- Rozpatrzenie i rekomendowanie Radzie Nadzorczej wprowadzenia zmian w systemach premiowych niektórych jednostek biznesowych Banku oraz spółek zależnych w celu lepszego motywowania do osiągania stawianych celów, dostosowania do specyfiki działalności oraz standardów rynkowych.
- Planowanie sukcesji na funkcje w Zarządzie Banku oraz stanowiska menedżerskie wyższego szczebla – kwestia ta, podobnie jak w latach poprzednich, była jednym z priorytetów Komitetu oraz Rady Nadzorczej w 2010 r. Działania w tym obszarze obejmują również zapewnienie odpowiednich programów rozwojowych dla osób objętych programem następców, zarówno w Banku, jak i w spółkach zależnych.
- W związku z procesem sprzedaży akcji BZ WBK przez AIB, Komitet obserwował na bieżąco wpływ nowej sytuacji na ruchy kadrowe i odejścia osób z kadry zarządzającej oraz menedżerskiej, a także kluczowych pracowników Banku i spółek zależnych. W celu utrzymania potencjału organizacji do czasu zakończenia procesu sprzedaży oraz finalizacji zmiany inwestora strategicznego, Komitet rekomendował Radzie Nadzorczej przyjęcie planu działań retencyjnych.

Przygotowując rekomendacje dla Rady Nadzorczej Komitet opierał się na zaleceniach organów nadzoru w sprawie kształtowania wynagrodzeń w sektorze bankowym oraz wykorzystywał aktualne



wyniki badań poziomu wynagrodzeń w sektorze bankowym, przeprowadzanych przez niezależną agencję.

▪ **KOMITET AUDYTU**

Komitet Audytu powołany został przez Radę Nadzorczą Banku w celu wspierania Rady w procesie wypełniania obowiązków nadzorczych wobec akcjonariuszy oraz innych interesariuszy w zakresie:

1. jakości i 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
- Pan Piotr Partyga (od dnia 21 kwietnia 2010r.)

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 przegląd skuteczności systemu kontroli wewnętrznej Grupy oraz monitorowanie (jak i uzyskanie niezależnej opinii w tym zakresie) procesu zarządzania ryzykami finansowymi zidentyfikowanymi w Planie Biznesowym Banku.

W 2010 r. 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 i zapewnienia zgodności, 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 2010 roku raporty te uwzględniały także istotne zgłoszenia wynikające z Polityki Grupy „Mów otwarcie”, informacje na temat postępów w realizacji ważnych projektów, szczegółowe analizy wskaźników kapitałowych, adekwatności procesu tworzenia rezerw, w tym rezerw IBNR, 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 Komitetu Audytu zapraszani byli przedstawiciele niezależnego Audytora Banku (KPMG Audyt Sp. z o.o. sp. komandytowa – KPMG Audyt), Audytor Wewnętrzny Grupy BZ WBK, Główny Oficer Ryzyka, Szef Pionu Prawnego i Zapewnienia Zgodności oraz Prezes Zarządu. W razie potrzeby, inni Członkowie Rady Nadzorczej oraz Zarządu zapraszani byli na poszczególne posiedzenia w celu przedstawienia odpowiednich raportów.

Za pośrednictwem Audytora Wewnętrznego Grupy, Członkowie Komitetu otrzymują obiektywne i niezależne raporty dotyczące funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej w Grupie. Komitet dokonał przeglądu planów oraz prac zrealizowanych przez Obszar Audytu Wewnętrznego (OAW) w 2010 roku, a także analizy umiejętności oraz poziomu zasobów OAW. W 2010 roku, Grupa BZ WBK kontynuowała sprawozdawczość w zakresie jakości audytu wewnętrznego zgodnie z międzynarodowymi standardami audytu. Członkowie Komitetu wyrazili swoje zadowolenie z faktu, iż

w przypadku identyfikacji obszarów, które można usprawnić, zostały one ujęte w przyszłych raportach z audytu oraz odzwierciedlone w procesie audytu.

Komitet Audytu dokonał przeglądu zweryfikowanych przez Audytora Banku sprawozdań finansowych Spółki oraz omówił ich treść z Zarządem Banku, który ponosi bezpośrednią odpowiedzialność za przygotowanie tych sprawozdań. Komitet Audytu kładł szczególny nacisk na rzetelne prezentowanie danych, racjonalne uzasadnienie przedstawionych osądów, w szczególności w zakresie poziomu IBNR dla każdego portfela kredytowego oraz na adekwatność polityk rachunkowych stosowanych w trakcie przygotowywania sprawozdań. Ponadto, Członkowie Komitetu dokonali przeglądu oraz omówili z Audytorem Banku wyniki niezależnego przeglądu sprawozdań finansowych oraz kwestii zgłoszonych Zarządowi w tym zakresie.

Komitet kontynuował również przeglądy polityk zarządzania kapitałem, płynnością oraz ryzykiem Grupy w kontekście wymogów Komisji Nadzoru Finansowego w zakresie scenariuszy testów warunków skrajnych, wymogów Nowej Umowy Kapitałowej (Basel II) oraz zmiennej sytuacji 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.

W oparciu o przeprowadzane przeglądy i dyskusje, Komitet zarekomendował Radzie Nadzorczej zatwierdzenie zweryfikowanych przez audytora sprawozdań finansowych i włączenie ich do rocznego raportu Spółki za rok zakończony 31 grudnia 2010r. Rada Nadzorcza przyjęła rekomendację Komitetu Audytu.

Komitet Audytu zarekomendował Radzie Nadzorczej wybór KPMG Audyt jako niezależnego Audytora Spółki pod warunkiem akceptacji ze strony głównego akcjonariusza. 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 poziom wynagrodzenia za te usługi. Proces ten zapewnia obiektywizm i niezależność Audytora Zewnętrznego.

W 2010 roku za usługi audytorskie dostarczone przez KPMG Audyt Grupa BZ WBK zapłaciła 2,3 mln PLN – usługi te objęły audyt sprawozdań finansowych Grupy oraz Banku, jak i audyt spółek zależnych oraz stowarzyszonych Grupy wymagany na mocy przepisów prawa. Koszt innych usług obejmujących doradztwo w kwestiach rachunkowych i regulacyjnych wyniósł 1,4 mln PLN, co razem daje kwotę należności wobec KPMG Audyt w wysokości 3,7 mln PLN.

W opinii Komitetu Audytu, Audytor Zewnętrzny Grupy zapewnia kierownictwu skuteczną i niezależną ocenę i kontrolę, a list KPMG Audyt do Zarządu uwzględnia właściwe rekomendacje umożliwiające poprawę skuteczności mechanizmów kontrolnych.

Komitet Audytu na bieżąco dokonuje przeglądu wyników swoich prac. Jednym z elementów takiego przeglądu były dyskusje dotyczące formy posiedzeń Komitetu oraz skuteczności procesu sprawozdawczego. Ponadto, Członkowie Komitetu Audytu przeprowadzili ocenę pracy Komitetu na podstawie kwestionariusza Ocena Efektywności. Raport w tym zakresie został przeanalizowany oraz zatwierdzony przez Radę Nadzorczą.

#### ▪ KOMITETU NADZORU NAD RYZYKIEM

Komitet Nadzoru nad Ryzykiem powołany został przez Radę Nadzorczą w celu wspierania Rady w procesie wypełnienia obowiązków nadzorczych wobec akcjonariuszy i innych interesariuszy oraz w celu ochrony Grupy BZ WBK przed konsekwencjami przyszłych zdarzeń, które mogłyby uniemożliwić Grupie realizację jej celów w zakresie:

1. odpowiedniego podejścia do zarządzania ryzykiem, zgodnie z Zasadami Zarządzania Ryzykiem,
2. akceptowalnego poziomu ryzyka, odzwierciedlonego w politykach i limitach ryzyka,
3. zaostrzonego, ścisłego nadzoru nad bardziej istotnymi ryzykami biznesowymi podejmowanymi przez Bank,
4. odpowiedniości ogólnej struktury zarządzania ryzykiem.

W skład Komitetu Nadzoru nad Ryzykiem wchodzi:

- Pan John Power (Przewodniczący)
- Pan Waldemar Frąckowiak

- Pan Aleksander Galos
- Pan Maeliosa OhOgartaigh
- Pan Piotr Partyga (od dnia 21 kwietnia 2010r.)

Członkowie Komitetu są świadomi, iż Bank realizując swoje zadania podejmuje określone ryzyko, jednakże poziom tego ryzyka powinien być dostosowany do skali działalności Grupy oraz podejmowanych przez nią działań.

Komitet realizuje swoje zadania zgodnie z ustalonym rocznym planem prac umożliwiającym Komitetowi monitorowanie skuteczności przyjętego podejścia do ryzyka oraz adekwatności ogólnego procesu nadzoru nad ryzykiem.

W 2010 roku Komitet Nadzoru nad Ryzykiem odbył 5 posiedzeń, podczas których przeprowadził przegląd kluczowych obszarów działalności takich, jak Pion Skarbu, Pion Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej, Pion Bankowości Detalicznej oraz Pion Bankowości Inwestycyjnej. Komitet na bieżąco otrzymuje raporty dotyczące profilu ryzyka Grupy BZ WBK oraz kluczowych wskaźników działalności, w szczególności raporty w zakresie:

- a) kluczowych ryzyk prawnych i regulacyjnych (TOP 5),
- b) działalności oraz akceptowalnego poziomu ryzyka,
- c) trendów w zakresie ryzyka,
- d) koncentracji ryzyka.

Oceniając ryzyka związane z działalnością wyżej wymienionych jednostek biznesowych, Komitet Nadzoru nad Ryzykiem koncentrował się na przyszłych wydarzeniach oraz podejmował działania w celu identyfikacji ryzyk związanych z realizacją 5-letnich strategii przyjętych przez te Piony.

Kluczowym elementem działalności Komitetu jest nadzorowanie działań podejmowanych przez Bank w zakresie testów warunków skrajnych zgodnie z własnymi założeniami oraz wymogami Komisji Nadzoru Finansowego. Wyniki testów warunków skrajnych są ściśle powiązane z realizowanym przez Komitet procesem przeglądu Deklaracji Akceptowalnego Poziomu Ryzyka Grupy oraz adekwatności polityk w stosunku do całościowej strategii przyjętej przez Radę Nadzorczą.

Do udziału we wszystkich posiedzeniach Komitetu zapraszani byli przedstawiciele niezależnego Audytora Banku (KPMG Audyt), Audytor Wewnętrzny Grupy, Główny Oficer Ryzyka, Szef Pionu Prawnego i Zapewnienia Zgodności oraz Prezes Zarządu. W razie potrzeby, inni Członkowie Rady Nadzorczej oraz Zarządu zapraszani byli na poszczególne posiedzenia w celu przedstawienia odpowiednich raportów.

Komitet na bieżąco dokonuje przeglądu wyników swojej pracy. Jednym z elementów takiego przeglądu były dyskusje dotyczące formy posiedzeń Komitetu oraz skuteczności procesu sprawozdawczości.

- **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, umożliwiają kształtowanie marki o pożądaney wartości,

Komitet Strategii Komunikacji Marki działał w 2010 r. w następującym składzie:

- Pan Gerry Byrne (Przewodniczący),
- Pan Jacek Ślotała.

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

W 2010 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 dalszego wzmocnienia marki Banku i jego rozpoznawalności jako ogólnopolskiej instytucji finansowej.
- Zastosowanie modeli ekonometrycznych do optymalizacji kampanii promocyjnych – w ramach prowadzonych prac analizowano modele dotyczące kredytów gotówkowych, kont osobistych oraz lokat. Nawiązano współpracę z firmami zewnętrznymi, a wnioski zastosowano w bieżącej działalności i projektach Obszaru Zarządzania Marką i Relacji Inwestorskich.
- Działalność Fundacji Banku Zachodniego WBK – kontynuacja programu grantowego „Bank Dziecięcych Uśmiechów”, w ramach którego udzielono wsparcia finansowego organizacjom zajmującym się dziećmi z rodzin niezamożnych i dysfunkcyjnych. Fundacja wsparła także blisko 60 projektów w ramach programu grantowego „Bank ambitnej młodzieży”, który ma na celu inspirowanie i zachęcanie młodzieży do aktywności społecznej i obywatelskiej oraz wspieranie jej aspiracji naukowych.  
Fundacja koordynuje również i wspiera akcje charytatywne przeprowadzane przez pracowników Banku w ramach wolontariatu pracowniczego.

## V. OCENA DZIAŁALNOŚCI RADY NADZORCZEJ W 2010 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 określone w Kodeksie spółek handlowych oraz w Statucie Banku, odbywając swoje posiedzenia z częstotliwością zapewniającą na zajmowanie się wszystkimi sprawami Spółki należącymi do jej kompetencji. W swoim postępowaniu Członkowie Rady kierowali się interesem Banku oraz niezależnością opinii i sądów. Zarówno skład Rady Nadzorczej, jak i wiedza oraz doświadczenie jej poszczególnych Członków zapewniały prawidłowe i sprawne działanie Rady oraz właściwy i skuteczny nadzór nad działalnością Banku w 2010r.

### załącznik nr 2

#### **SPRAWOZDANIE RADY NADZORCZEJ Z BADANIA:**

- **SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO BANKU ZACHODNIEGO WBK S.A. ZA 2010 ROK**
- **SPRAWOZDANIA ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI BANKU ZACHODNIEGO WBK S.A. W 2010 ROKU**
- **SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO GRUPY KAPITAŁOWEJ BANKU ZACHODNIEGO WBK S.A. ZA 2010 ROK**
- **SPRAWOZDANIA ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ BANKU ZACHODNIEGO WBK S.A. W 2010 ROKU**
- **WNIOSKU ZARZĄDU BANKU W SPRAWIE PODZIAŁU ZYSKU ZA 2010 ROK**

#### I. SPRAWOZDANIE RADY NADZORCZEJ Z BADANIA SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH

Niniejsze sprawozdanie zostało sporządzone na podstawie przeprowadzonego badania i zawiera opinię Rady Nadzorczej w sprawie następujących dokumentów przedkładanych przez Zarząd Banku Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu Akcjonariuszy Banku Zachodniego WBK S.A., które zostało zwołane na dzień 20 kwietnia 2011 roku:

- Sprawozdanie finansowe Banku Zachodniego WBK S.A. za 2010 rok.,
- Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku Zachodniego WBK S.A. w 2010 roku,
- Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. za 2010 rok,

- Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. w 2010 roku,
- Wniosek Zarządu Banku w sprawie podziału zysku za 2010 rok.

Obowiązek przeprowadzenia badania powyższych dokumentów nakłada na Radę Nadzorczą § 32 ust. 1 oraz ust. 6 Statutu Banku.

1. Badanie Sprawozdań finansowych oraz Sprawozdań z działalności w 2010 roku

Uchwałą nr 17/2010 podjętą w dniu 9 czerwca 2010 roku Rada Nadzorcza powołała KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k. (KPMG Audyt) na Audytora Banku i powierzyła przeprowadzenie badania sprawozdań finansowych za I półrocze 2010. Następnie, uchwałą nr 30/2010 z dnia 22 września 2010 roku, Rada Nadzorcza powierzyła KPMG Audyt przeprowadzenie badania sprawozdań finansowych za 2010 rok. Powyższe badanie dotyczyło następujących dokumentów sporządzonych przez Zarząd Banku:

1. Sprawozdanie finansowe z działalności Banku Zachodniego WBK S.A. za 2010 rok, obejmujące:
  - sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2010 roku,
  - rachunek zysków i strat za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2010 roku,
  - sprawozdanie z całkowitych dochodów za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2010 roku,
  - zestawienie zmian w kapitałach własnych za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2010 roku,
  - sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2010 roku,
  - noty objaśniające.
2. Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku Zachodniego WBK S.A. w 2010 roku.
3. Skonsolidowane Sprawozdanie Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. za 2010 rok, obejmujące:
  - skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2010 roku,
  - skonsolidowany rachunek zysków i strat za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2010 roku,
  - skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2010 roku,
  - zestawienie zmian w skonsolidowanych kapitałach własnych za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2010 roku,
  - skonsolidowane sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2010 roku,
  - noty objaśniające.
4. Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. w 2010 roku.

Na podstawie przedstawionych przez KPMG Audyt wyników przeprowadzonego badania, zawartych w niżej wymienionych dokumentach:

- Opinia niezależnego Biegłego Rewidenta oraz Raport uzupełniający opinię z badania jednostkowego Sprawozdania Finansowego Banku Zachodniego WBK S.A. za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2010 roku;
- Opinia niezależnego Biegłego Rewidenta oraz Raport uzupełniający opinię z badania skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Banku Zachodniego WBK S.A. za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2010 roku.

Rada Nadzorcza stwierdziła, że przedstawione przez Zarząd Banku Sprawozdanie finansowe Banku Zachodniego WBK S.A. za 2010 rok oraz Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. za 2010 rok zostały przygotowane, we wszystkich istotnych aspektach, w sposób prawidłowy oraz, że oddają rzetelnie i jasno sytuację majątkową i finansową Banku oraz Grupy na dzień 31 grudnia 2010 roku oraz wynik finansowy i przepływy pieniężne za okres obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2010 r. zgodnie ze Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej przyjętymi przez Unię Europejską, a także zgodnie z odpowiednimi, obowiązującymi regulacjami dotyczącymi jednostkowych oraz skonsolidowanych sprawozdań finansowych.

Rada Nadzorcza postanowiła uchwałą nr 9/2011 z dnia 1 marca 2011 roku przedłożyć Walnemu Zgromadzeniu Akcjonariuszy celem zatwierdzenia:

- Sprawozdanie finansowe Banku Zachodniego WBK S.A. za 2010 rok,
- Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku Zachodniego WBK S.A. w 2010 roku,
- Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. za 2010 rok,
- Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. w 2010 roku.

## 2. Badanie wniosku Zarządu Banku w sprawie podziału zysku za 2010 r.

Rada Nadzorcza przeprowadziła badanie wniosku Zarządu Banku w sprawie podziału zysku za 2010 rok i uchwałą nr 10/2011 z dnia 1 marca 2011 roku postanowiła zarekomendować Walnemu Zgromadzeniu Akcjonariuszy zatwierdzenie powyższego wniosku.

## 3. Podsumowanie

Rada Nadzorcza stwierdza, że dołożyła wszelkiej staranności we wszechstronnym zbadaniu przedłożonych jej przez Zarząd Banku dokumentów i zgodnie ze swoją uchwałą nr 15/2011 z dnia 22 marca 2011 roku przedkłada niniejsze sprawozdanie Walnemu Zgromadzeniu Akcjonariuszy Banku Zachodniego WBK S.A.

### **załącznik nr 3**

#### **OCENA DZIAŁALNOŚCI GRUPY BZ WBK W 2010**

- Otoczenie makroekonomiczne w 2010 roku

##### Sytuacja zagranicą

Rok 2010 był rokiem ożywienia w światowej gospodarce, którego motorem w większości krajów był wzrost aktywności w sektorze przemysłowym i handlu zagranicznym. Najszybciej rozwijały się gospodarki azjatyckie (m.in. Chiny, Indie). Pozytywnym faktem z punktu widzenia polskiej gospodarki było wysokie tempo wzrostu aktywności w Niemczech. W centrum uwagi rynków finansowych znalazły się problemy zadłużeniowe niektórych krajów strefy euro i ryzyko ich rozprzestrzenienia w Europie.

##### Gospodarka krajowa

W polskiej gospodarce kontynuowane było ożywienie, oparte m.in. na wzroście aktywności w przemyśle i eksporcie, czemu sprzyjał rosnący popyt zagraniczny i nadal konkurencyjny poziom kursu złotego.

Tempo wzrostu PKB przyspieszało z poziomu 3,0% w I kwartale 2010 r. do ponad 4,5% w ostatnim kwartale roku. W całym roku 2010 tempo wzrostu PKB wyniosło 3,8% i było ponad dwukrotnie wyższe niż w roku poprzednim.

W 2010 r. popyt krajowy zwiększył się o 3,9%, wobec spadku o 1% w 2009 r. Dużą rolę odegrało przyspieszenie tempa wzrostu spożycia indywidualnego – z 2,2% w I kwartale do ok. 4% w IV kwartale 2010 r. (3,2% średnio w 2010 r.).

Na przełomie I i II kw. 2010 r. zatrudnienie w sektorze przedsiębiorstw i w całej gospodarce zaczęło wzrastać. Wzrost popytu na pracę nie wywołał silnej presji płacowej, m.in. dzięki wzrostowi aktywności

zawodowej. Wyższa aktywność zawodowa spowodowała, że mimo wzrostu zatrudnienia zwiększyła się stopa bezrobocia (wg Badania Aktywności Ekonomicznej Ludności z 6,6% w III kw. 2008 do 9,1% w III kw. 2010 r.).

Poprawie sytuacji w gospodarce nie towarzyszyło ożywienie w inwestycjach. Mimo rosnącego wykorzystania mocy wytwórczych, dość wyraźnego wzrostu popytu oraz dobrych wyników finansowych, firmy w sektorze prywatnym wstrzymywały się z inwestycjami. Inwestycje publiczne były nadal wspierane przez finansowanie z UE. Nakłady inwestycyjne brutto zmniejszyły się w ciągu roku o 2%, po spadku o 1,1% w 2009 r.

#### Inflacja

W I połowie 2010 r. inflacja znajdowała się w trendzie spadkowym, powodując obniżenie rocznego tempa wzrostu CPI do poziomu 2,0% r/r w miesiącach wakacyjnych. W dalszej części roku nastąpiło wyraźne odbicie inflacji w górę, do czego przyczynił się przede wszystkim silny wzrost cen żywności, rosnące ceny paliw oraz podwyżki cen odzieży i obuwia. W efekcie, w ostatnim kwartale roku dynamika CPI wróciła powyżej celu inflacyjnego NBP (2,5%), a w grudniu wyniosła 3,1% r/r.

#### Stopy procentowe

Na początku 2010 r. nastąpiła zmiana kadencji Rady Polityki Pieniężnej. Dodatkowo, w II kwartale prof. Marek Belka zastąpił Sławomira Skrzypka na stanowisku prezesa NBP. Podstawowe stopy procentowe banku centralnego pozostały przez cały rok bez zmian (główna stopa referencyjna na poziomie 3,5%). W październiku RPP podjęła decyzję o podwyżce stopy rezerw obowiązkowych z 3,0% do 3,5%, ze skutkiem od stycznia 2011 r.

#### Kurs walutowy

Mimo stopniowego wzrostu aktywności ekonomicznej, rok 2010 był okresem znacznych zawirowań na rynkach finansowych, których źródłem były przede wszystkim problemy fiskalne niektórych krajów strefy euro i obawy związane z ryzykiem rozprzestrzenienia kryzysu fiskalnego. W efekcie, w ciągu roku występowały znaczne wahania kursów walutowych. Złoty pozostawał w średnioterminowym trendzie aprecjacyjnym, który jednak przerywany był okresami wyraźnych korekt związanych z nasileniem obaw o problemy zadłużeniowe w strefie euro.

#### Sytuacja na rynku bankowym

W roku 2010 banki stopniowo łagodziły politykę kredytową, m.in. pod wpływem poprawy sytuacji makroekonomicznej, ożywienia na rynku pracy oraz oczekiwanej poprawy sytuacji finansowej firm.

Na rynku kredytów dla gospodarstw domowych widoczne było utrzymanie wzrostu, głównie w segmencie kredytów mieszkaniowych, (wzrost o 13% r/r po wyeliminowaniu wahań kursowych), podobnie jak rok wcześniej. Wyhamowanie nastąpiło w przypadku kredytów i pożyczek konsumpcyjnych (wzrost w 2010 r. o 2% r/r wobec ok. 13% w roku poprzednim).

Na rynku kredytów dla przedsiębiorstw panowała stagnacja – wartość całego portfela kredytów dla firm zmniejszyła się w ciągu roku o ok. 2,5% po wyeliminowaniu wahań kursowych. Wzrost depozytów przedsiębiorstw ustabilizował się na poziomie ok. 10% r/r. Wzrost depozytów gospodarstw domowych lekko wyhamował w porównaniu z 2009 r. i wyniósł ok. 10% r/r.

#### • Sytuacja finansowa Grupy BZWBK SA w 2010 roku

W 2010 r. Grupa Kapitałowa Banku Zachodniego WBK S.A. kontynuowała realizację strategii na lata 2009-2011, starając się wyróżnić na rynku poziomem oferty i jakością obsługi klienta.

Grupa BZWBK elastycznie reagowała na zmieniające się warunki otoczenia, dbając o utrzymanie bazy depozytowej oraz rozwój i jakość portfela kredytowego, a także optymalizując ryzyko w każdym obszarze aktywności.

W dniu 10 września 2010 r. ogłoszono decyzję Allied Irish Banks p.l.c. o sprzedaży całego pakietu akcji posiadanych w Banku Zachodnim WBK S.A. (70,4% kapitału zakładowego) na rzecz Banco Santander.

#### Rachunek zysków i strat

W ciągu 2010 r. Grupa Banku Zachodniego WBK S.A. wypracowała zysk przed opodatkowaniem w wysokości 1.357,2 mln zł, tj. na poziomie wyższym niż w 2009 r. o 16,8%.

Zysk należny udziałowcom Banku Zachodniego WBK S.A. wyniósł 974,2 mln zł i zwiększył się o 10% w stosunku rocznym. Wynik ten odzwierciedla konsekwentne działania Grupy w zakresie dywersyfikacji strumieni przychodów, właściwe dopasowanie oferty produktowo-usługowej do wymagań klientów i

uwarunkowań rynkowych, wysoką skuteczność działań marketingowo-sprzedażowych oraz efektywne zarządzanie ryzykiem.

#### Dochody

Dochody Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. w 2010 r. wyniosły 3.539,8 mln zł i zwiększyły w porównaniu z poprzednim rokiem o 7,7%.

Wynik z tytułu odsetek wyniósł 1.822,2 mln zł i był wyższy o 16,6% r/r dzięki dalszej poprawie sytuacji na rynku lokat bankowych. Wraz ze spadkiem ceny pieniądza na rynku międzybankowym, poprawą pozycji płynnościowej polskich banków i spowolnieniem tempa akcji kredytowej, rywalizacja instytucji bankowych o środki depozytowe klientów zmieniała charakter i natężenie, co znalazło odzwierciedlenie we wzroście zannualizowanej marży odsetkowej netto Grupy BZ WBK S.A. z 3,40% w 2009 r. do 3,98% w 2010 r.

W ciągu trzech ostatnich kwartałów 2010 r. rynkowe stopy procentowe utrzymywały się w stosunkowo wąskim paśmie wahań, a stopniowy wzrost marż depozytowych kompensował spadek marż kredytowych. Korzystny wpływ na wynik z tytułu odsetek miały też zmiany w strukturze bilansu Grupy, a zwłaszcza wzrost środków bieżących na rachunkach klientów (+6,2% r/r).

W 2010 r. wynik z tytułu prowizji osiągnął wartość 1.344,7 mln zł i był wyższy o 2,3% w porównaniu z rokiem poprzednim.

Dochody zrealizowane przez Grupę na rynku funduszy inwestycyjnych i zarządzania aktywami w wysokości 289,7 mln zł odnotowały przyrost w skali roku w wysokości 22,5%. Jest to między innymi efekt trendu wzrostowego cen akcji, utrzymującego się na WGPW od lutego 2009 r.

Usługi z zakresu bankowości bezpośredniej wygenerowały wynik z tytułu prowizji na poziomie 280,3 mln zł i były wyższe niż przed rokiem o 2,6% r/r.

Niższy o 5% wynik z tytułu prowizji kredytowych (145,8 mln zł) to m.in. efekt kontynuacji ostrożnej polityki Grupy w zakresie przyznawania limitów w kartach kredytowych, co ograniczyło dynamikę rozwoju portfela tych instrumentów.

Wynik z tytułu prowizji Domu Maklerskiego BZ WBK S.A. zwiększył się o 3,1% r/r do kwoty 101,6 mln zł dzięki wyższym dochodom z obsługi funduszy inwestycyjnych i rynku pierwotnego. W 2010 r. spółka przeprowadziła 8 pierwotnych emisji akcji, które zapewniły jej pozycję lidera debiutów giełdowych.

Przychody z tytułu dywidend w wysokości 54,5 mln zł, zmniejszyły się o 43,6% r/r w związku z niższym poziomem dywidend wypłaconych przez spółkę Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. w 2010 r. w porównaniu z 2009 r.

W 2010 r. obciążenie rachunku zysków i strat z tytułu odpisów związanych z utratą wartości należności kredytowych osiągnęło wartość 420,8 mln zł wobec 481 mln zł w okresie porównywalnym.

Poziom odpisów jest konsekwencją poprawy warunków makroekonomicznych w kraju w porównaniu z 2009 r. W 2010 r. przedsiębiorstwa stopniowo odbudowywały swoją pozycję finansową i rynkową oraz coraz lepiej wywiązywały się ze swoich zobowiązań.

Sygnały ożywienia koniunktury płynęły także z rynku nieruchomości, wpływając korzystnie na sytuację inwestorów, firm deweloperskich oraz ich kontrahentów handlowych i usługowych. Weryfikacja prognoz dla tej i innych branż skłoniła Grupę do rozwiązania w 2010 r. odpisu w łącznej wysokości 60 mln zł na poniesione niezidentyfikowane straty (IBNR) w portfelu kredytów Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej. Skutki spowolnienia gospodarczego z 2009 r. odczuwane były najbardziej w sektorze małych i średnich przedsiębiorstw i przełożyły się na wypłacalność tych podmiotów. Wzrost odpisów wystąpił również w portfelu leasingowym Grupy, co jest m.in. efektem spadku cen przedmiotów leasingu stanowiących zabezpieczenie należności.

#### Koszty

Całkowite koszty Grupy Kapitałowej osiągnęły poziom 1.766,3 mln zł i były wyższe w stosunku rocznym o 7,4% pod wpływem działań związanych z rozwojem działalności. Wskaźnik C/I pozostał w ciągu roku na poziomie 50%.

W 2010 r. koszty pracownicze wyniosły 959,0 mln zł i wzrosły o 7,8% r/r, głównie na skutek zawiązania rezerw na premie pracownicze za wyniki osiągnięte przez Grupę w 2010 r. W związku z utrzymaniem przeciętnego zatrudnienia na poziomie zbliżonym do poprzedniego roku, wynagrodzenia zasadnicze uwzględniają przede wszystkim podwyżkę płac w wysokości ok. 3,5%.



Koszty działania Grupy Kapitałowej zamknęły się kwotą 641,6 mln zł i zwiększyły się o 5,4% r/r pod wpływem kosztów konsultacji i doradztwa, utrzymania i wynajmu budynków, reklamy i marketingu oraz pozostałych usług obcych.

#### Aktywa i Pasywa

Według stanu na dzień 31 grudnia 2010 r. aktywa ogółem Grupy Kapitałowej BZ WBK S.A. wyniosły 53.153,9 mln zł i były niższe o 1,7% w porównaniu z końcem grudnia 2009 r.

#### Kredyty

Na 31 grudnia 2010 r. należności brutto od klientów wyniosły 34.205,1 mln zł i były niższe o 4,2% r/r w porównaniu z końcem grudnia 2009 r.

W ciągu 2010 r. wartość należności od podmiotów gospodarczych i sektora publicznego spadła o 9,1% do poziomu 20.311,7 mln zł. Znaczny udział w tym portfelu mają kredyty na finansowanie nieruchomości, które na koniec grudnia wyniosły 9.545,8 mln zł i zmniejszyły się o 16,9% r/r w efekcie ograniczania ekspozycji kredytowych na nieruchomości komercyjne.

Należności kredytowe od klientów indywidualnych wyniosły 11.437,5 mln zł i były wyższe niż przed rokiem o 7,6% r/r. Najszybciej rosły kredyty hipoteczne, które z końcem grudnia 2010 r. osiągnęły wartość 6.926,6 mln zł i zwiększyły się o 14,3% dzięki atutom oferty banku.

#### Depozyty

Podstawowym źródłem finansowania rozwoju działalności kredytowej Grupy Kapitałowej BZ WBK S.A. są zobowiązania wobec klientów, stanowiące 79% pasywów ogółem. Na koniec grudnia 2010 r. wyniosły one 41.970,5 mln zł i były wyższe w porównaniu z końcem 2009 r. o 1,8%.

Na 30 grudnia 2010 r. zobowiązania Grupy wobec klientów indywidualnych wyniosły 25.230,8 mln zł i zmniejszyły się o 1,5% w stosunku rocznym.

W strukturze tych depozytów nastąpiło przesunięcie środków z depozytów terminowych na rachunki bieżące, co wiąże się ze wzrostem ilości kont osobistych i oszczędnościowych oraz spadkiem atrakcyjności lokat terminowych w otoczeniu niskich stop procentowych.

Zobowiązania wobec klientów instytucjonalnych osiągnęły wartość 16.739,7 mln zł i były wyższe o 7,2% r/r.

#### Kurs akcji Banku Zachodniego WBK SA

Trend wzrostowy utrzymujący się na giełdzie warszawskiej od lutego 2009 r., w II kwartale 2010 r. wyhamował w wyniku korekty będącej efektem realizacji zysków przez inwestorów. Na początku wakacji rozpoczęła się kolejna fala wzrostowa, która zakończyła się dopiero na początku grudnia.

Kurs akcji Banku Zachodniego WBK S.A. wzrósł z poziomu 190,0 zł z 31 grudnia 2009 r. do 214,9 zł z 31 grudnia 2010 r. Najniższy w ciągu roku kurs w wysokości 168,10 zł odnotowano 5, 8 i 25 lutego 2010 r. Kurs Banku osiągnął wartość maksymalną, tj. 220,90 zł w dniu 14 kwietnia 2010 r.

Od ogłoszenia przez AIB w dniu 10 września 2010 r. decyzji o sprzedaży aktywów w Polsce na rzecz Banco Santander do końca roku, kurs Banku Zachodniego WBK S.A. utrzymywał się w przedziale 210-214 zł.

W skali roku indeks WIG wzrósł o 18,8%, WIG20 o 14,9%, a WIG-Banki o 17,9%.

Kapitalizacja Banku Zachodniego WBK S.A. na 31 grudnia 2010 r. wyniosła 15.704 mln zł wobec 13.884,4 mln zł na koniec 2009 r. Wskaźnik cena/zysk (P/E) dla akcji spółki ukształtował się na poziomie 17,13 (14,09 na koniec 2009 r.), a wskaźnik cena/wartość księgową (P/BV) osiągnął poziom 2,6 (2,5 na koniec 2009 r.).

#### Rating

Bank Zachodni WBK S.A. współpracuje z agencją ratingową Fitch Ratings, która dokonuje oceny jego wiarygodności finansowej w oparciu o dwustronną umowę.

W komunikacie z dnia 31 marca 2010 r. stwierdzono, że planowana przez AIB sprzedaż udziałów w Banku Zachodnim WBK S.A. nie będzie miała natychmiastowego wpływu na jego ocenę.

W komunikacie z dnia 12 maja 2010 r. podwyższono perspektywę ratingu podmiotu (Long-term IDR) z negatywnej na stabilną, potwierdzając jednocześnie wszystkie pozostałe ratingi. Zgodnie z podanym uzasadnieniem, Fitch Ratings podniósł perspektywę ratingu dla Banku Zachodniego WBK S.A. ze względu na zdolność spółki do utrzymania wysokiej rentowności w niesprzyjających warunkach otoczenia zewnętrznego.

Ostatnie zmiany ratingowe są następstwem ogłoszenia w dniu 10 września 2010 r. decyzji Allied Irish Banks p.l.c. o sprzedaży pakietu akcji Banku Zachodniego WBK S.A. (70,4%) na rzecz Banco Santander (o ocenie 'AA'/Stabilny/'F1+').

Po sfinalizowaniu transakcji, Fitch dokona przeglądu ratingów Banku Zachodniego WBK S.A. umieszczonych na liście obserwacyjnej. Rating wsparcia, podmiotu oraz rating krótkoterminowy dla Banku opierać się wówczas będzie na sile wsparcia nowego podmiotu dominującego - Banco Santander.

Ocena systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem istotnym dla Banku

- *Ocena systemu kontroli wewnętrznej*

Zgodnie z postanowieniami Statutu, w Banku działa system kontroli wewnętrznej wspomagający procesy decyzyjne i przyczyniający się do zapewnienia skuteczności i efektywności działania Banku, wiarygodności sprawozdawczości finansowej oraz zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi.

System kontroli wewnętrznej Banku jest dostosowany do systemu zarządzania ryzykiem, struktury organizacyjnej, a także do wielkości oraz stopnia złożoności działalności Banku. Obejmuje on wszystkie jednostki Banku oraz podmioty zależne.

System kontroli wewnętrznej oraz system zarządzania ryzykiem opierają się na koncepcji trzech linii obrony. W ramach czynności kontrolnych podejmowanych przez pierwszą linię obrony badana jest zgodność wykonywanych czynności z procedurami, a także bieżące oddziaływanie i reagowanie na niedomagania i uchybienia. Kontrola ta stanowi dodatkowo podstawę weryfikacji poprawności procedur i sprawności działania mechanizmów kontrolnych na wszystkich szczeblach organizacyjnych.

Drugą linię obrony tworzą jednostki specjalistyczne realizujące czynności kontrolne wspierające kierownictwo Banku w identyfikacji ryzyka i zarządzaniu ryzykiem, których celem jest ocena efektywności mechanizmów kontrolnych pierwszej linii.

Trzecią linię obrony stanowi Obszar Audytu Wewnętrznego, którego celem jest badanie i ocena, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności mechanizmów kontrolnych funkcjonujących w ramach pierwszej i drugiej linii obrony oraz opiniowanie systemu zarządzania Bankiem, w tym skuteczności zarządzania ryzykiem związanym z działalnością Banku. Obszar Audytu przeprowadza regularną ocenę obecnego i przyszłego ryzyka w całym Banku i Grupie BZWBK w celu określenia zapotrzebowania na audyty. Podczas tworzenia rocznych planów audytów uwzględnia się również priorytety wskazane przez kierownictwo Banku, Komitet Audytu Rady Nadzorczej, audytora zewnętrznego oraz instytucje nadzoru bankowego.

Działalność Obszaru Audytu Wewnętrznego nadzoruje Komitet Audytu Rady Nadzorczej Banku, który zatwierdza roczny plan audytów oraz otrzymuje okresowe sprawozdania z wynikami przeprowadzonych audytów oraz informacją na temat postępu realizacji działań naprawczych.

W następstwie czynności realizowanych w ramach trzech linii obrony Zarząd i Rada Nadzorcza otrzymują bieżące i dokładne informacje dotyczące m.in. przestrzegania przepisów prawa oraz obowiązujących w Banku regulacji wewnętrznych, skuteczności ujawniania w ramach systemu kontroli wewnętrznej błędów i nieprawidłowości oraz podejmowania skutecznych działań naprawczych, kompletności, prawidłowości i kompleksowości procedur księgowych czy też adekwatności, funkcjonalności i bezpieczeństwa systemu informatycznego. Komitet Zarządzania Ryzykiem i Komitet Audytu otrzymują regularne informacje dotyczące funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej zarówno od jednostek drugiej jak i trzeciej linii obrony, co umożliwia dokonywanie bieżącego monitoringu efektywności działania tego systemu.

Wyniki kontroli są uwzględniane i wykorzystywane do poprawy funkcjonujących procesów i bezpieczeństwa, poprzez wprowadzanie odpowiednich zmian w procesach i regulacjach wewnętrznych.

- *Ocena systemu zarządzanie ryzykiem*

Bank Zachodni WBK posiada zintegrowaną strukturę zarządzania ryzykiem, która zapewnia, że wszystkie ryzyka mające istotny wpływ na działalność Banku są identyfikowane, mierzone, monitorowane i kontrolowane. W ocenie Rady struktura ta jest adekwatna do wielkości Banku i profilu ponoszonego ryzyka. Bank regularnie optymalizuje strukturę zarządzania ryzykiem dopasowując ją do zmieniającego się otoczenia zewnętrznego oraz profilu ryzyka będącego wynikiem zakładanej strategii.

W Banku odpowiedzialność za zarządzanie poszczególnymi ryzykami została podzielona między jednostki organizacyjne, które w tej roli wspierane są przez odpowiednie Komitety. Kierunek działań w

zakresie strategii zarządzania ryzykiem wyznacza Komitet Zarządzania Ryzykiem (KZR), nadzorujący działalność pozostałych Komitetów, posiadających uprawnienia w zakresie zarządzania ryzykiem. Udział członków Zarządu oraz przedstawicieli wyższego kierownictwa w kluczowych Komitetach zapewnia wysoką jakość zarządzania oraz spójne podejście w zakresie strategii ryzyka.

W celu wzmocnienia struktury zarządzania ryzykiem kredytowym oraz zapewnienia odpowiedniego poziomu niezależności zarządzania tym ryzykiem w roku 2010 Bank powołał Komitet Pomiaru Ryzyka Kredytowego odpowiedzialny za akceptację metod i narzędzi pomiaru ryzyka kredytowego. Ponadto, zgodnie z ideą budowania wartości poprzez wspólne cele dla jednostek biznesowych Banku (Risk&Reward) zreformowano strukturę komitetu podejmującego decyzje w sprawie polityki kredytowej w sposób adekwatny do potrzeb segmentów biznesowych.

Jednym z podstawowych elementów zarządzania ryzykiem w Banku Zachodnim WBK jest wyznaczanie poziomu ryzyka, który Bank jest w stanie zaakceptować prowadząc codzienną działalność. Poziom akceptowalnego ryzyka został wyrażony w postaci limitów określonych w „Deklaracji akceptowalnego poziomu ryzyka Grupy BZ WBK” zatwierdzonej przez Zarząd i zaakceptowanej przez Radę Nadzorczą. Bank dokonał szczegółowego przeglądu limitów w odniesieniu do aktualnych oraz potencjalnych ryzyk, warunków rynkowych oraz planu finansowego i kapitałowego. W procesie analizy zastosowano testy warunków skrajnych i analizy scenariuszowe celem zapewnienia, że Bank pozostanie odpowiednio dokapitalizowany nawet w przypadku wystąpienia sytuacji skrajnej.

Bank posiada metodologie i procesy, w których ryzyka są identyfikowane i oceniane w celu określenia ich potencjalnego wpływu na działalność Banku obecnie i w dającej się przewidzieć przyszłości. Zidentyfikowane ryzyka są zarządzane za pomocą polityk i najlepszych praktyk w celu utrzymania ryzyka na akceptowalnym poziomie. Bank posiada różnorodne techniki oceny ryzyka, w zależności od rodzaju i istotności ryzyka, do najważniejszych można zaliczyć:

- klasyfikacja klienta i/lub transakcji – do oceny ryzyka kredytowego,
- metodologia VaR dla ryzyka rynkowego,
- metodologia samooceny ryzyka dla ryzyka operacyjnego.

W roku 2010 Bank prowadził prace mające na celu dalszy rozwój i aktualizację narzędzi oceny ryzyka kredytowego w celu zagwarantowania odpowiedniej jakości portfela.

Na uwagę zasługują działania związane z rozwojem narzędzi pomiaru ryzyka rynkowego obejmujące szereg walidacji modeli VAR.

Bank dąży do utrzymania właściwej równowagi między podejmowanym ryzykiem a poziomem zwrotu z ryzyka. W związku z tym podkreślenia wymagają działania Banku mające na celu dążenie do prawidłowej wyceny ryzyka oraz uwzględniania elementu ryzyka w pomiarze dochodowości oraz systemach premiowych.

W celu oceny ryzyk na poziomie całej organizacji przeprowadzane są ich systematycznie kompleksowe przeglądy, do których należą: przegląd ryzyk istotnych w ramach procesu ICAAP oraz przegląd ryzyk kluczowych, który identyfikuje najważniejsze w danym okresie zagrożenia dla działalności Banku. W roku 2010 procesy identyfikacji i oceny ryzyk były prowadzone zgodnie z przyjętymi przez Bank politykami. Ryzyka zidentyfikowane podczas tych przeglądów podlegają ściśłemu zarządzaniu zgodnie ze sformułowanym planem działań mitygujących.

Kompleksowa struktura zarządzania ryzykiem uzupełniona jest spójnym i przejrzystym systemem raportowania w zakresie wielkości i rodzajów ryzyka oraz przekroczeń limitów ryzyka. System raportowania obejmuje kluczowe szczeble zarządcze. Rada Nadzorcza otrzymuje okresowe raporty przedstawiające ocenę poziomu zidentyfikowanego ryzyka oraz sprawozdania ze skuteczności podejmowanych przez Zarząd Banku działań.

**Do pkt 10 porządku obrad**

Uchwała ZWZA

Działając na podstawie art. 395 §2 pkt 3 Kodeksu spółek handlowych, uchwała się co następuje:

§ 1

Udziela się absolutorium z wykonania obowiązków Panu Aleksandrowi Szwarcowi - Przewodniczącemu Rady Nadzorczej Banku w okresie od dnia 1 stycznia 2010 r. do dnia 31 grudnia 2010 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uchwała ZWZA

Działając na podstawie art. 395 §2 pkt 3 Kodeksu spółek handlowych, uchwała się co następuje:

§ 1

Udziela się absolutorium z wykonania obowiązków Panu Gerry Byrne - Wiceprzewodniczącemu Rady Nadzorczej Banku w okresie od dnia 1 stycznia 2010 r. do dnia 31 grudnia 2010 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uchwała ZWZA

Działając na podstawie art. 395 §2 pkt 3 Kodeksu spółek handlowych, uchwała się co następuje:

§ 1

Udziela się absolutorium z wykonania obowiązków Panu Waldemarowi Frąckowiakowi - członkowi Rady Nadzorczej Banku w okresie od dnia 1 stycznia 2010 r. do dnia 31 grudnia 2010 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uchwała ZWZA

Działając na podstawie art. 395 §2 pkt 3 Kodeksu spółek handlowych, uchwała się co następuje:

§ 1

Udziela się absolutorium z wykonania obowiązków Panu Aleksandrowi Tadeuszowi Galosowi - członkowi Rady Nadzorczej Banku w okresie od dnia 1 stycznia 2010 r. do dnia 31 grudnia 2010 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uchwała ZWZA

Działając na podstawie art. 395 §2 pkt 3 Kodeksu spółek handlowych, uchwała się co następuje:

§ 1

Udziela się absolutorium z wykonania obowiązków Panu John Power - członkowi Rady Nadzorczej Banku w okresie od dnia 1 stycznia 2010 r. do dnia 31 grudnia 2010 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uchwała ZWZA

Działając na podstawie art. 395 §2 pkt 3 Kodeksu spółek handlowych, uchwała się co następuje:

§ 1

Udziela się absolutorium z wykonania obowiązków Panu Jackowi Ślotale - członkowi Rady Nadzorczej Banku w okresie od dnia 1 stycznia 2010 r. do dnia 31 grudnia 2010 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uchwała ZWZA

Działając na podstawie art. 395 §2 pkt 3 Kodeksu spółek handlowych, uchwała się co następuje:

§ 1

Udziela się absolutorium z wykonania obowiązków Panu Maeliosa OhOgartaigh - członkowi Rady Nadzorczej Banku w okresie od dnia 1 stycznia 2010 r. do dnia 31 grudnia 2010 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uchwała ZWZA

Działając na podstawie art. 395 §2 pkt 3 Kodeksu spółek handlowych, uchwała się co następuje:

§ 1

Udziela się absolutorium z wykonania obowiązków Pani Anne Marie Maher - członkowi Rady Nadzorczej Banku w okresie od dnia 21 kwietnia 2010 r. do dnia 31 grudnia 2010 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uchwała ZWZA

Działając na podstawie art. 395 §2 pkt 3 Kodeksu spółek handlowych, uchwała się co następuje:

§ 1

Udziela się absolutorium z wykonania obowiązków Panu Piotrowi Partydze - członkowi Rady Nadzorczej Banku w okresie od dnia 21 kwietnia 2010 r. do dnia 31 grudnia 2010 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

**Do pkt 11 porządku obrad**

Uchwała ZWZA

w sprawie zmiany Statutu Banku

§ 1

Działając na podstawie art. 430 Kodeksu spółek handlowych, postanawia się dokonać następujących zmian Statutu Banku:

1) uchyla się § 10a,

2) § 25 otrzymuje brzmienie:

„§ 25.1. Rada Nadzorcza składa się z co najmniej 5 (pięciu) członków powoływanych na okres trzyletniej, wspólnej kadencji. Członków Rady Nadzorczej, w tym Przewodniczącego Rady

Nadzorczej, wybiera i odwołuje z pełnionej funkcji Walne Zgromadzenie. Zarząd informuje Komisję Nadzoru Finansowego o składzie Rady Nadzorczej.

2. Przynajmniej dwóch członków Rady Nadzorczej powinno spełniać kryteria niezależności od Banku i podmiotów pozostających w istotnym powiązaniu z Bankiem. Kryteria niezależności członków Rady Nadzorczej określa Regulamin Rady Nadzorczej Banku, zgodnie z kryteriami ustalonymi w „Dobrych Praktykach Spółek Notowanych na GPW”.

3. Co najmniej połowa członków Rady Nadzorczej, w tym członkowie o których mowa w ust. 2, powinna posiadać znajomość realiów rynku polskiego przydatną przy sprawowaniu nadzoru nad działalnością Banku, przy czym co najmniej dwóch członków Rady, o których mowa w ust. 2, powinno stale mieszkać w Polsce oraz władać językiem polskim.”;

3) § 34 otrzymuje brzmienie:

„§ 34. 1. Zarząd składa się z co najmniej 3 (trzech) członków, w tym Prezesa. Członkowie Zarządu mogą pełnić funkcje pierwszego wiceprezesa i wiceprezesów Zarządu. Powierzenia funkcji dokonuje Rada Nadzorcza.

2. Co najmniej połowa członków Zarządu, uwzględniając Prezesa Zarządu, powinna:

- 1) posiadać wyższe wykształcenie,
- 2) posiadać dobrą znajomość rynku bankowego w Polsce,
- 3) posiadać miejsce stałego zamieszkania w Polsce,
- 4) władać językiem polskim,
- 5) mieć odpowiednie doświadczenie w zakresie polskiego rynku, które może być wykorzystywane do zarządzania Bankiem na polskim rynku.”;

4) § 37 ust. 3 otrzymuje brzmienie:

„§37.3. W ramach wewnętrznego podziału kompetencji w Zarządzie:

- 1) Prezesowi Zarządu podlega, w szczególności, komórka audytu wewnętrznego,
- 2) członkowi Zarządu, którego powołanie wymaga zgody Komisji Nadzoru Finansowego, podlega zarządzanie ryzykiem.”.

## § 2

Zmiana Statutu w zakresie określonym w § 1 pkt 2, 3 i 4 wymaga zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego.

## § 3

Uchwała wchodzi w życie z dniem zarejestrowania zmian Statutu przez właściwy sąd rejestrowy.

### **Do pkt 12 porządku obrad**

Uchwała  
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy  
Banku Zachodniego WBK S.A.  
w sprawie przyjęcia jednolitego tekstu Statutu Banku

## §1

Działając na podstawie art. 430 Kodeksu spółek handlowych, postanawia się przyjąć jednolity tekst Statutu Banku, w brzmieniu określonym poniżej:

„Statut  
Banku Zachodniego WBK S.A.

*(tekst jednolity)*

I. Postanowienia ogólne

§ 1

1. Firma Banku brzmi „Bank Zachodni WBK Spółka Akcyjna”.
2. Bank może używać skrótów firmy w brzmieniu „Bank Zachodni WBK S.A.” i „BZ WBK S.A.”.

§ 2

Założycielem Banku jest Skarb Państwa.

§ 3

Siedzibą Banku jest miasto Wrocław.

§ 4

Bank działa na obszarze Rzeczypospolitej Polskiej i za granicą.

§ 5

Bank może tworzyć oddziały i inne jednostki w kraju i za granicą.

§ 6

W sprawach nie uregulowanych niniejszym Statutem mają zastosowanie przepisy kodeksu spółek handlowych i prawa bankowego.

II. Przedmiot działalności Banku

§7

Do przedmiotu działalności Banku należą:

1. następujące czynności bankowe:

- 1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów, w tym przyjmowanie i lokowanie środków pieniężnych w bankach krajowych i zagranicznych,
- 2) prowadzenie innych rachunków bankowych,
- 3) udzielanie kredytów,
- 4) udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych oraz otwieranie i potwierdzanie akredytyw,
- 5) emitowanie bankowych papierów wartościowych,
- 6) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
- 6a) wydawanie instrumentu pieniądza elektronicznego,
- 7) udzielanie pożyczek pieniężnych,
- 8) dokonywanie operacji czekowych i wekslowych,
- 9) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
- 10) dokonywanie terminowych operacji finansowych,
- 11) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,

- 12) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
  - 13) pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym,
  - 14) udzielanie i potwierdzanie poręczeń,
  - 15) wykonywanie czynności zleconych, związanych z emisją papierów wartościowych,
  - 16) wykonywanie czynności banku – reprezentanta obligatariuszy,
  - 17) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
2. inne czynności polegające na:
- 1) obejmowaniu lub nabywaniu akcji i praw z akcji, udziałów innej osoby prawnej oraz wkładów lub sum komandytowych w spółkach komandytowych lub komandytowo – akcyjnych lub jednostek uczestnictwa i certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych oraz dokonywaniu dopłat w spółkach z ograniczoną odpowiedzialnością w granicach ograniczeń i limitów określonych ustawą Prawo bankowe,
  - 2) zaciąganiu zobowiązań związanych z emisją papierów wartościowych,
  - 3) dokonywaniu obrotu papierami wartościowymi na rachunek własny lub na zlecenie osób trzecich,
  - 4) dokonywaniu zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika,
  - 5) nabywaniu i zbywaniu nieruchomości oraz wierzytelności zabezpieczonych hipoteką,
  - 6) świadczeniu usług konsultacyjno-doradczych w sprawach finansowych,
  - 6a) świadczeniu usług certyfikacyjnych w rozumieniu przepisów o podpisie elektronicznym, z wyłączeniem wydawania certyfikatów kwalifikowanych,
  - 7) świadczeniu innych usług finansowych, polegających na:
    - a) pośrednictwie w zakresie działalności maklerskiej, prowadzeniu rachunków papierów wartościowych,
    - b) pośredniczeniu i współdziałaniu w uzyskiwaniu kredytów, pożyczek, gwarancji i poręczeń,
    - c) dokonywaniu czynności inkasowych w oparciu o dokumenty stwierdzające istnienie wierzytelności pieniężnej,
    - d) zawieraniu i wykonywaniu umów z przedsiębiorcami, w tym zagranicznymi, o akwizycję wpłat na rachunki bankowe,
    - e) uczestniczeniu finansowym i operacyjnym w projektach i przedsięwzięciach międzynarodowych,
    - f) wykonywaniu czynności powierniczych,
    - g) świadczeniu usług leasingowych, faktoringowych, forfaitingowych, subemisji inwestycyjnych i usługowych,
    - h) dokonywaniu obrotu zbywalnymi prawami majątkowymi wynikającymi z papierów wartościowych oraz zbywalnymi prawami majątkowymi, których cena zależy bezpośrednio lub pośrednio od ceny papierów wartościowych (prawa pochodne) – na rachunek własny lub na zlecenie osób trzecich,
    - i) prowadzeniu, na zlecenie Ministra Skarbu, czynności wynikających z ustawy z dnia 30.08.1996 r. o komercjalizacji i prywatyzacji przedsiębiorstw państwowych,
    - j) przyjmowanie w zarząd akcji Skarbu Państwa,
  - 7a) wykonywaniu, niestanowiących działalności maklerskiej, czynności polegających na:



- a) przyjmowaniu i przekazywaniu zleceń nabycia lub zbycia niedopuszczonych do obrotu zorganizowanego: tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania i nieskarbowych instrumentów o charakterze dłużnym emitowanych na podstawie ustawy o obligacjach lub ustawy – kodeks cywilny, w tym obligacji komunalnych, obligacji korporacyjnych i krótkoterminowych instrumentów dłużnych,
  - b) wykonywaniu zleceń nabycia lub zbycia niedopuszczonych do obrotu zorganizowanego papierów wartościowych, na rachunek dającego zlecenie,
  - c) nabywaniu lub zbywaniu na własny rachunek papierów wartościowych emitowanych przez Skarb Państwa i Narodowy Bank Polski, a także niedopuszczonych do obrotu zorganizowanego: papierów wartościowych, niebędących papierami wartościowymi tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania, instrumentów rynku pieniężnego, instrumentów pochodnych, w tym opcji, kontraktów terminowych, swapów i kontraktów na różnicę,
  - d) doradztwie inwestycyjnym w zakresie papierów wartościowych emitowanych przez Skarb Państwa i Narodowy Bank Polski, a także niedopuszczonych do obrotu zorganizowanego: tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania i papierów wartościowych,
  - e) oferowaniu papierów wartościowych emitowanych przez Skarb Państwa i Narodowy Bank Polski, a także niedopuszczonych do obrotu zorganizowanego: niebędących papierami wartościowymi tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania, instrumentów rynku pieniężnego, instrumentów pochodnych, w tym opcji, kontraktów terminowych, swapów, kontraktów na różnicę oraz papierów wartościowych, w tym obligacji komunalnych, obligacji korporacyjnych, krótkoterminowych instrumentów dłużnych,
  - f) świadczeniu usług w wykonaniu zawartych umów o subemisje inwestycyjne i usługowe lub zawieraniu i wykonywaniu innych umów o podobnym charakterze, jeżeli ich przedmiotem są papiery wartościowe w rozumieniu przepisów ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, z wyłączeniem papierów wartościowych, do których nie stosuje się przepisów ustawy o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego obrotu oraz o spółkach publicznych,
- 8) prowadzeniu działalności akwizycyjnej na rzecz otwartych funduszy emerytalnych,
  - 9) wykonywaniu funkcji depozytariusza w rozumieniu przepisów ustawy o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych,
  - 10) wykonywaniu funkcji depozytariusza w rozumieniu przepisów ustawy o funduszach inwestycyjnych,
  - 11) pośrednictwie ubezpieczeniowym i pośrednictwie w sprzedaży produktów leasingowych, faktoringowych i forfaitingowych,
  - 12) świadczeniu na rzecz spółek powiązanych z Bankiem lub z podmiotem dominującym usług w zakresie działalności pomocniczej finansowej związanych z wykorzystaniem systemów i technologii informatycznych, w tym usług przetwarzania danych, usług tworzenia, eksploatacji i serwisowania oprogramowania i infrastruktury informatycznej oraz usług doradczych w tym zakresie,

- 13) świadczeniu usług związanych z prowadzeniem rejestrów uczestników funduszy inwestycyjnych, w tym w szczególności: obsługa zleceń i rejestrów uczestników, obsługa wpłat bezpośrednich, obsługa rejestru dystrybutorów oraz pośredniczenie w rozliczeniach z nimi, rozpatrywanie reklamacji i korespondencja z klientami funduszy, dostarczanie danych z rejestru transakcji podmiotom uprawnionym na mocy przepisów prawa, archiwizacja danych, dostarczanie oprogramowania dla dystrybutorów oraz jego serwisowanie, obsługa administracyjna rachunków bankowych funduszy,
- 14) świadczeniu usług związanych z prowadzeniem rejestrów członków funduszy emerytalnych,
- 15) prowadzeniu ksiąg rachunkowych funduszy inwestycyjnych i funduszy emerytalnych.

3. wykonywanie na zlecenie innych podmiotów czynności, o których mowa w ust. 1 i 2, o ile należą do zakresu działania podmiotów zlecających,
4. współpraca z krajowymi, zagranicznymi i międzynarodowymi bankami i instytucjami finansowymi wynikająca z zadań Banku,
5. świadczenie usług w zakresie transportu wartości.

#### § 8

Bank może tworzyć bądź przystępować do izb rozliczeniowych w formie spółek prawa handlowego w celu wymiany zleceń płatniczych oraz ustalenia wzajemnych wierzytelności wynikających z tych zleceń.

#### § 9

Jeżeli przepis szczególny nakłada obowiązek uzyskania wymaganych zezwoleń, wykonywanie czynności wskazanych w § 7 może mieć miejsce dopiero po ich uzyskaniu.

### III. Kapitał zakładowy Banku

#### § 10

Kapitał zakładowy Banku wynosi 730.760.130 (siedemset trzydzieści milionów siedemset sześćdziesiąt tysięcy sto trzydzieści ) złotych i podzielony jest na 73.076.013 (siedemdziesiąt trzy miliony siedemdziesiąt sześć tysięcy trzysta) akcji na okaziciela o wartości nominalnej 10,-(dziesięć) złotych każda, w tym :

- 1) 5.120.000 (pięć milionów sto dwadzieścia tysięcy) akcji zwykłych na okaziciela serii A,
- 2) 724.073 (siedemset dwadzieścia cztery tysiące siedemdziesiąt trzy) akcje zwykłe na okaziciela serii B,
- 3) 22.155.927 (dwadzieścia dwa miliony sto pięćdziesiąt pięć tysięcy dziewięćset dwadzieścia siedem) akcji zwykłych na okaziciela serii C,
- 4) 1.470.589 (jeden milion czterysta siedemdziesiąt tysięcy pięćset osiemdziesiąt dziewięć) akcji zwykłych na okaziciela serii D,
- 5) 980.393 (dziewięćset osiemdziesiąt tysięcy trzysta dziewięćdziesiąt trzy) akcje zwykłe na okaziciela serii E,
- 6) 2.500.000 (dwa miliony pięćset tysięcy) akcji zwykłych na okaziciela serii F,
- 7) 40.009.302 (czterdzieści milionów dziewięć tysięcy trzysta dwie) akcje zwykłe na okaziciela serii G,
- 8) 115.729 (sto pięćnaście tysięcy siedemset dwadzieścia dziewięć) akcji zwykłych na okaziciela serii H.

§ 10 a  
(uchylony)

§ 11

Akcje na okaziciela są akcjami dopuszczonymi do publicznego obrotu.

§ 12

Akcja może być umorzona za zgodą akcjonariusza w drodze jej nabycia przez Spółkę (umorzenie dobrowolne).

§ 13

1. Spółka może nabyć wyemitowane przez nią akcje w celu ich umorzenia nie wcześniej niż po podjęciu przez walne zgromadzenie uchwały wyrażającej zgodę na takie umorzenie.
2. Uchwała, o której mowa w ust. 1, powinna określać podstawę prawną umorzenia, minimalną wysokość wynagrodzenia przysługującego akcjonariuszowi akcji umorzonych bądź uzasadnienie umorzenia akcji bez wynagrodzenia, sposób obniżenia kapitału zakładowego oraz źródło finansowania umorzenia, maksymalną liczbę akcji, które Spółka może nabyć w celu umorzenia, maksymalną łączną cenę nabycia tych akcji oraz okres w jakim winno nastąpić nabycie akcji.

§ 14

Zarząd Spółki ogłasza o nabyciu akcji w celu ich umorzenia nie później niż w ciągu 30 dni od upływu terminu przewidzianego na takie nabycie uchwałą, o której mowa w § 13, zwołując jednocześnie walne zgromadzenie w celu podjęcia uchwały o umorzeniu nabytych akcji i obniżeniu kapitału zakładowego.

§ 15

W przypadku niezawarcia przez Spółkę żadnej umowy nabycia akcji w celu ich umorzenia w terminie określonym w uchwale, o której mowa w § 13, Zarząd ogłosi o bezskutecznym upływie tego terminu w ciągu 30 dni od jego upływu.

§ 16

Umorzenie dobrowolne nie może być dokonane częściej niż raz w roku obrotowym.

§ 17

Bank może emitować obligacje zamienne na akcje.

IV. Organy Banku.

§ 18

Organami Banku są:

1. Walne Zgromadzenie,
2. Rada Nadzorcza,
3. Zarząd Banku.

## V. Walne Zgromadzenia

### § 19

1. Walne Zgromadzenia mogą być zwyczajne lub nadzwyczajne.
2. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy powinno odbywać się corocznie najpóźniej do końca czerwca.
3. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie zwołuje się w przypadkach oznaczonych w kodeksie spółek handlowych.
4. Walne Zgromadzenie odbywa się w siedzibie Banku, w Warszawie lub w innym miejscu wskazanym w ogłoszeniu o zwołaniu walnego zgromadzenia.

### §19a

1. Akcjonariusz może uczestniczyć w Walnym Zgromadzeniu przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej.
2. Szczegółowe zasady uczestniczenia w Walnym Zgromadzeniu w sposób, o którym mowa w ust. 1, określa Zarząd Banku oraz Regulamin Walnych Zgromadzeń Akcjonariuszy Banku Zachodniego WBK S.A.

### § 20

1. Zwyczajne Walne Zgromadzenie zwołuje Zarząd Banku.
2. Rada Nadzorcza może zwołać Zwyczajne lub Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy w przypadkach określonych w kodeksie spółek handlowych, a także wtedy gdy Zarząd nie zwoła Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia w terminie dwóch tygodni od daty zgłoszenia takiego żądania przez akcjonariuszy, reprezentujących co najmniej jedną dziesiątą część kapitału zakładowego.

### § 21

Projekty uchwały oraz inne istotne materiały proponowane do przyjęcia przez Walne Zgromadzenie powinny zawierać uzasadnienie i opinię Rady Nadzorczej, z wyjątkiem spraw, które dotyczą wyłącznie Rady Nadzorczej.

### § 22

Każda akcja daje prawo do jednego głosu.

### § 23

Walne Zgromadzenie otwiera Przewodniczący lub Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej i przeprowadza wybór Przewodniczącego Zgromadzenia. W przypadku, gdyby żaden z nich nie mógł otworzyć Walnego Zgromadzenia otwiera je jeden z członków Rady Nadzorczej.

### § 24

1. Walne Zgromadzenie podejmuje uchwały w sprawach zastrzeżonych do jego kompetencji, w szczególności w przepisach kodeksu spółek handlowych, prawa bankowego oraz Statucie.
2. Nabycie i zbycie nieruchomości, użytkowania wieczystego lub udziału w nieruchomości nie wymaga uchwały Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy.

## VI. Rada Nadzorcza

### § 25

1. Rada Nadzorcza składa się z co najmniej 5 (pięciu) członków powoływanych na okres trzyletniej, wspólnej kadencji. Członków Rady Nadzorczej, w tym Przewodniczącego Rady Nadzorczej, wybiera i odwołuje z pełnionej funkcji Walne Zgromadzenie. Zarząd informuje Komisję Nadzoru Finansowego o składzie Rady Nadzorczej.
2. Przynajmniej dwóch członków Rady Nadzorczej powinno spełniać kryteria niezależności od Banku i podmiotów pozostających w istotnym powiązaniu z Bankiem. Kryteria niezależności członków Rady Nadzorczej określa Regulamin Rady Nadzorczej Banku, zgodnie z kryteriami ustalonymi w „Dobrych Praktykach Spółek Notowanych na GPW”.
3. Co najmniej połowa członków Rady Nadzorczej, w tym członkowie o których mowa w ust. 2, powinna posiadać znajomość realiów rynku polskiego przydatną przy sprawowaniu nadzoru nad działalnością Banku, przy czym co najmniej dwóch członków Rady, o których mowa w ust. 2, powinno stale mieszkać w Polsce oraz władać językiem polskim.

### § 26

Rada Nadzorcza wybiera ze swego grona Zastępcę Przewodniczącego i może wybrać sekretarza.

### § 26a

1. Rada Nadzorcza może powołać ze swoich członków Komitet Audytu i inne komitety wspierające i usprawniające działalność Rady Nadzorczej.
2. Zakres i tryb działania komitetów określa Rada Nadzorcza w regulaminach tych komitetów.

### § 27

1. Członkowie Rady Nadzorczej mogą sprawować swoje obowiązki tylko osobiście.
2. Wynagrodzenie członków Rady Nadzorczej ustala Walne Zgromadzenie.

### § 28

Rada Nadzorcza działa na podstawie regulaminu uchwalonego przez ten organ. Regulamin Rady Nadzorczej określa jej organizację i sposób wykonywania czynności.

### § 29

1. Posiedzenie Rady Nadzorczej zwołuje jej Przewodniczący lub jego Zastępca z własnej inicjatywy, na wniosek Zarządu Banku lub na wniosek członka Rady Nadzorczej.
2. Posiedzenia Rady Nadzorczej mogą odbywać się również bez konieczności jednoczesnego zgromadzenia się członków Rady w jednym miejscu, przy wykorzystaniu środków telekomunikacyjnych lub audiowizualnych zapewniających jednoczesną komunikację wszystkich osób biorących udział w posiedzeniu. Zasady odbywania posiedzeń w tym trybie określa Regulamin Rady Nadzorczej.

### § 30

1. Uchwały Rady Nadzorczej zapadają bezwzględną większością głosów obecnych na posiedzeniu członków Rady. W razie równości głosów przeważa głos Przewodniczącego Rady Nadzorczej.

2. W razie konieczności uchwały Rady Nadzorczej mogą zostać podjęte w trybie pisemnym. Uchwały w trybie pisemnym przedstawione są wszystkim członkom Rady i nabierają ważności po podpisaniu ich przez co najmniej połowę członków Rady, w tym jej Przewodniczącego.
3. Członkowie Rady Nadzorczej mogą brać udział w podejmowaniu uchwał oddając swój głos na piśmie za pośrednictwem innego członka Rady Nadzorczej. Oddanie głosu na piśmie nie może dotyczyć spraw wprowadzonych do porządku obrad na posiedzeniu Rady Nadzorczej. Zasady głosowania w tym trybie określa Regulamin Rady Nadzorczej.

#### § 31

Rada Nadzorcza opiniuje wszelkie wnioski i sprawy, wymagające uchwały Walnego Zgromadzenia, z wyjątkiem spraw dotyczących wyłącznie Rady Nadzorczej.

#### § 32

Rada Nadzorcza sprawuje stały nadzór nad działalnością Banku. Do kompetencji Rady Nadzorczej, oprócz uprawnień i obowiązków przewidzianych w przepisach prawa i Statutu, należy:

- 1) badanie sprawozdania finansowego co do zgodności z księgami, dokumentami i stanem faktycznym,
- 2) zatwierdzanie, opracowanych przez Zarząd rocznych i wieloletnich planów rozwoju Banku i finansowych planów działalności Banku, strategii działania Banku oraz zasad ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem,
- 3) zatwierdzanie wniosków Zarządu Banku w przedmiocie tworzenia i likwidacji jednostek Banku za granicą,
- 4) wyrażanie zgody na dokonywanie inwestycji kapitałowych przez Bank, jeżeli:
  - wartość takiej inwestycji przekracza równowartość w złotych polskich 4.000.000 EURO, przy czym przez "wartość inwestycji" rozumie się cenę nabycia lub cenę sprzedaży danego aktywa, lub
  - wartość takiej inwestycji przekracza 400.000 EURO i jednocześnie gdy w wyniku takiej inwestycji udział Banku w innym podmiocie będzie równy 20% głosów albo przekroczy poziom 20% głosów albo obniży się poniżej poziomu 20% głosów na Walnym Zgromadzeniu albo na Zgromadzeniu Wspólników, przy czym przez "wartość inwestycji" rozumie się cenę nabycia lub cenę sprzedaży danego aktywa,z wyłączeniem zawierania umów gwarantowania emisji papierów wartościowych, jeżeli łączne zaangażowanie Banku z tytułu tych umów nie przekroczy jednej dziesiątej części sumy funduszy własnych Banku.

Przez inwestycję kapitałową rozumie się w szczególności przystępowanie i występowanie Banku ze wspólnych przedsięwzięć, to jest zawieranie i rozwiązywanie spółek prawa handlowego oraz przystępowanie i występowanie ze spółek prawa handlowego, w tym wnoszenie wkładu do spółki komandytowej lub komandytowo-akcyjnej oraz sumy komandytowej w spółce komandytowo-akcyjnej. Nie jest inwestycją kapitałową nabywanie akcji oraz udziałów z gwarancją ich odkupu złożoną przez inny podmiot.
- 5) wyrażanie zgody na nabywanie, zbywanie lub obciążanie środków trwałych (w rozumieniu ustawy o rachunkowości), a w szczególności nieruchomości, jeżeli wartość środka trwałego przekracza równowartość w złotych polskich 4.000.000 EURO, z wyłączeniem przejęcia nieruchomości na

własność Banku, jako wierzyciela hipotecznego w wyniku bezskutecznej licytacji w postępowaniu egzekucyjnym lub przejęcia innego środka trwałego lub papierów wartościowych na własność Banku, jako wierzyciela zabezpieczonego zastawem rejestrowym zgodnie z przepisami ustawy o zastawie rejestrowym i rejestrze zastawów lub wierzyciela zabezpieczonego przewłaszczeniem na zabezpieczenie zgodnie z przepisami ustawy Prawo bankowe,

- 6) badanie sprawozdań Zarządu i jego wniosków co do podziału zysków i pokrycia strat,
- 7) ustalanie wynagrodzenia dla Prezesa i członków Zarządu,
- 8) zawieranie w imieniu Banku z członkami Zarządu umów, co do których zawarcia uprawniona jest Rada Nadzorcza, w tym umów o pracę, kontraktów zarządczych, z tym że do złożenia w tym zakresie oświadczenia woli Rada Nadzorcza może wyznaczyć jej Przewodniczącą lub innego członka Rady Nadzorczej,
- 9) uchwalanie Regulaminu Zarządu Banku i innych regulaminów przewidzianych w Statucie lub przepisach prawa, a także zatwierdzanie Regulaminu Organizacyjnego Banku i Polityki funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej,
- 10) wybór podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych do przeprowadzania czynności rewizji finansowej Banku,
- 11) występowanie z wnioskiem do Komisji Nadzoru Finansowego o wyrażenie zgody na powołanie dwóch członków Zarządu Banku, w tym Prezesa,
- 12) informowanie Komisji Nadzoru Finansowego o pozostałych członkach Zarządu oraz o każdorazowej zmianie składu osobowego Zarządu Banku, a także o członkach Zarządu, którym w ramach wewnętrznego podziału kompetencji podlega w szczególności zarządzanie ryzykiem kredytowym i komórka audytu wewnętrznego,
- 13) powoływanie i odwoływanie Prezesa Zarządu i pozostałych członków Zarządu,
- 14) zawieszanie z ważnych powodów w czynnościach członków Zarządu Banku, jak również delegowanie członków Rady do czasowego pełnienia funkcji członków Zarządu, nie mogących sprawować swoich czynności,
- 15) przedstawianie corocznie Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu zwięzłej oceny sytuacji Banku, z uwzględnieniem oceny systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem istotnym dla Banku,
- 16) zatwierdzanie, opracowanej przez Zarząd, polityki zarządzania ryzykiem w działalności Banku oraz wielkości akceptowanego ogólnego poziomu ryzyka Banku,
- 17) zatwierdzanie, opracowanej przez Zarząd, polityki szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego,
- 18) zatwierdzanie opracowanej przez Zarząd polityki kontroli wewnętrznej.

### § 33

Rada Nadzorcza może uchylać zalecenia dla Zarządu Banku, w szczególności dotyczące finansowej i organizacyjnej restrukturyzacji Banku oraz zawierania przez Zarząd w imieniu Banku długoterminowych umów wiążących Bank.

## VII. Zarząd Banku

### § 34

1. Zarząd składa się z co najmniej 3 (trzech) członków, w tym Prezesa. Członkowie Zarządu mogą pełnić funkcje pierwszego wiceprezesa i wiceprezesów Zarządu. Powierzenia funkcji dokonuje Rada Nadzorcza.
2. Co najmniej połowa członków Zarządu, uwzględniając Prezesa Zarządu, powinna:
  - 1) posiadać wyższe wykształcenie,
  - 2) posiadać dobrą znajomość rynku bankowego w Polsce,
  - 3) posiadać miejsce stałego zamieszkania w Polsce,
  - 4) władać językiem polskim,
  - 5) mieć odpowiednie doświadczenie w zakresie polskiego rynku, które może być wykorzystywane do zarządzania Bankiem na polskim rynku.

### § 35

Rada Nadzorcza powołuje i odwołuje Prezesa Zarządu i pozostałych członków Zarządu.

### § 36

1. Kadencja Zarządu trwa trzy lata.
2. Członków Zarządu powołuje się na okres wspólnej kadencji.

### §36a

1. Decyzje o zaciągnięciu zobowiązań lub rozporządzeniu aktywami, których łączna wartość w stosunku do jednego podmiotu przekracza 5% funduszy własnych, podejmuje Zarząd, z zastrzeżeniem ust. 2 i § 32 pkt 4 i 5.
2. Decyzje, o których mowa w ust. 1, mogą być podejmowane przez komitety Banku lub inne osoby, na podstawie upoważnień udzielonych przez Zarząd w drodze uchwały.

### § 37

1. Zarząd wspólnie prowadzi sprawy Banku, z zastrzeżeniem ust. 2 i 3.
2. Prezes Zarządu może powierzyć, w drodze zarządzenia, poszczególnym członkom Zarządu prowadzenie określonych spraw w ramach wewnętrznego podziału kompetencji w Zarządzie, a także wyznaczyć poszczególnym członkom Zarządu zadania o charakterze doraźnym.
3. W ramach wewnętrznego podziału kompetencji w Zarządzie:
  - 1) Prezesowi Zarządu podlega, w szczególności, komórka audytu wewnętrznego,
  - 2) członkowi Zarządu, którego powołanie wymaga zgody Komisji Nadzoru Finansowego, podlega zarządzanie ryzykiem.
4. Prezes Zarządu kieruje pracami Zarządu, a w szczególności zwołuje posiedzenia Zarządu, ustala porządek obrad Zarządu i przewodniczy obradom, a także posiada głos rozstrzygający w przypadku równości głosów.

### § 37a

Do wydawania regulacji wewnętrznych uprawnień są:

- 1) w sprawach wymagających decyzji Walnego Zgromadzenia – Walne Zgromadzenie w formie uchwały;
- 2) w sprawach wymagających decyzji Rady Nadzorczej – Rada Nadzorcza w formie uchwały;



- 3) w sprawach wymagających decyzji Zarządu i zgody lub zatwierdzenia przez Radę Nadzorczą lub Walne Zgromadzenie – Zarząd w formie uchwały, pod warunkiem uzyskania wymaganej zgody bądź zatwierdzenia;
- 4) w sprawach wymagających decyzji Zarządu, ale niewymagających zgody lub zatwierdzenia przez inny organ – Zarząd w formie uchwały;
- 5) w sprawach o istotnym znaczeniu dla Banku, wykraczających poza zakres działania pionu – Prezes Zarządu w formie zarządzenia;
- 6) w zakresie działalności podległego pionu – członek Zarządu w formie zarządzenia;
- 7) w zakresie określonym przez regulacje, o których mowa w pkt 4-6 powyżej – Dyrektor Banku w formie zarządzenia;
- 8) w zakresie spraw określonych w uchwale Zarządu w sprawie powołania komitetu – Przewodniczący komitetu w formie zarządzenia.

#### § 38

1. W razie konieczności uchwały Zarządu mogą zostać podjęte w trybie pisemnym. Uchwały w trybie pisemnym przedstawione są wszystkim członkom Zarządu i nabierają ważności po podpisaniu ich przez co najmniej połowę członków Zarządu, w tym Prezesa Zarządu.
2. Posiedzenia Zarządu mogą odbywać się w wyjątkowych przypadkach bez konieczności jednoczesnego zgromadzenia się członków Zarządu w jednym miejscu, przy wykorzystaniu środków telekomunikacyjnych lub audiowizualnych zapewniających jednoczesną komunikację wszystkich osób biorących udział w posiedzeniu. Zasady odbywania posiedzeń w tym trybie określa Regulamin Zarządu.
3. Członkowie Zarządu mogą brać udział w podejmowaniu uchwał oddając swój głos na piśmie za pośrednictwem innego członka Zarządu. Oddanie głosu na piśmie nie może dotyczyć spraw wprowadzonych do porządku obrad na posiedzeniu Zarządu. Zasady głosowania w tym trybie określa Regulamin Zarządu.

#### § 39

Zarząd zarządza Bankiem i reprezentuje go. Wszelkie sprawy nie zastrzeżone, na mocy przepisów prawa lub Statutu, do kompetencji innych władz Banku, należą do zakresu działania Zarządu.

#### § 40

Do składania oświadczeń woli w imieniu Banku umocowani są:

- a) Prezes Zarządu – samodzielnie,
- b) dwaj członkowie Zarządu działający łącznie, albo członek Zarządu działający łącznie z prokurentem albo dwaj prokurenci działający łącznie.

Mogą być ustanowieni pełnomocnicy działający samodzielnie albo łącznie z osobą wymienioną pkt b albo z innym pełnomocnikiem.

## VIII. Organizacja Banku

### § 41

1. Podstawowa struktura organizacyjna Banku przedstawia się następująco:
  - 1) Centrum Wsparcia Biznesu – pełniące funkcję centrali;  
W ramach Centrum Wsparcia Biznesu działają:
    - a) pionos,
    - b) obszary,
    - c) centra,
    - d) departamenty,
    - e) biura,
    - f) samodzielne zespoły,
  - 2) Oddziały.
2. Szczegółową strukturę organizacyjną Banku określa Regulamin Organizacyjny Banku uchwalany przez Zarząd i zatwierdzany przez Radę Nadzorczą oraz wydane na jego podstawie uchwały Zarządu Banku.
3. W Banku działają komitety powoływane przez Zarząd.

### § 42

1. W Banku działa system kontroli wewnętrznej, wspomagający procesy decyzyjne i przyczyniający się do zapewnienia skuteczności i efektywności działania Banku, wiarygodności sprawozdawczości finansowej oraz zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi.
2. System kontroli wewnętrznej obejmuje:
  - 1) mechanizmy kontroli ryzyka,
  - 2) badanie zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi,
  - 3) audyt wewnętrzny.
3. Komórka audytu wewnętrznego bada i ocenia, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatność i skuteczność systemu kontroli wewnętrznej oraz opiniuje system zarządzania Bankiem, w tym skuteczność zarządzania ryzykiem związanym z działalnością Banku.
4. Zarząd Banku odpowiada za zaprojektowanie, wprowadzenie i działanie systemu kontroli wewnętrznej.
5. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu kontroli wewnętrznej oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność.
6. Rada Nadzorcza opiniuje wybór kierującego komórką audytu wewnętrznego i jego odwołanie z funkcji, a także zasady wynagradzania pracowników komórki audytu wewnętrznego. Wynagrodzenie kierującego komórką audytu wewnętrznego jest ustalane na podstawie opinii Przewodniczącego Komitetu Audytu i Przewodniczącego Komitetu ds. Wynagrodzeń i Nominacji.
7. Komitet Audytu Rady Nadzorczej nadzoruje działalność komórki audytu wewnętrznego.

8. Informacje na temat stwierdzonych nieprawidłowości i wniosków wynikających z przeprowadzonych audytów wewnętrznych oraz działań podejmowanych w celu ich usunięcia przekazywane są okresowo, co najmniej raz w roku, Radzie Nadzorczej.
9. Szczegółowe zasady sprawowania kontroli wewnętrznej określa Zarząd w drodze uchwały, zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą.

## IX. Kapitały i Fundusze Banku

### § 43

Bank posiada fundusze własne dostosowane do rozmiaru prowadzonej działalności.

### § 44

Fundusze własne Banku obejmują:

- 1) fundusze podstawowe,
- 2) fundusze uzupełniające.

### § 45

1. Kapitał zapasowy tworzony jest z:
  - a) nadwyżek osiągniętych przy wydawaniu akcji powyżej ich wartości nominalnej, po odjęciu kosztów emisji akcji,
  - b) odpisów z zysku po opodatkowaniu.
2. Coroczne odpisy na kapitał zapasowy z zysku netto powinny wynosić co najmniej 8 % zysku netto i dokonywane są do czasu osiągnięcia przez kapitał zapasowy wysokości co najmniej jednej trzeciej kapitału zakładowego Banku. Wysokość odpisu uchwalana jest przez Walne Zgromadzenie.
3. Kapitał ten może być również zasilany środkami pochodzącymi z innych źródeł, jeżeli wynika to z przepisów prawa.
4. Kapitał zapasowy przeznaczony jest na pokrycie strat bilansowych Banku. Decyzję o wykorzystaniu kapitału zapasowego podejmuje Walne Zgromadzenie.

### § 46

1. Kapitał rezerwowy tworzony jest z odpisów z zysku po opodatkowaniu, w wysokości uchwalonej przez Walne Zgromadzenie oraz z innych źródeł.
2. Kapitał rezerwowy przeznaczony jest na pokrycie strat, jeżeli ich wysokość przewyższa kapitał zapasowy lub na inne cele, w szczególności na wypłatę dywidendy. Decyzje o wykorzystaniu kapitału rezerwowego podejmuje Walne Zgromadzenie.

### § 47

1. Na mocy uchwały Walnego Zgromadzenia Bank tworzy i znosi fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej. Fundusz ogólnego ryzyka tworzony jest z odpisów z zysku po opodatkowaniu.
2. Fundusz ogólnego ryzyka przeznaczony jest na pokrycie kosztów i strat związanych z niezidentyfikowanymi ryzykami działalności bankowej, na które Bank nie utworzył odrębnej rezerwy.

#### § 48

1. Na mocy uchwały Walnego Zgromadzenia Bank tworzy i znosi fundusze specjalne, chyba że obowiązek tworzenia funduszy specjalnych wynika z przepisów prawa.
2. Regulaminy funduszy specjalnych uchwała Rada Nadzorcza.

### X. Gospodarka finansowa Banku

#### § 49

Gospodarka finansowa Banku prowadzona jest w oparciu o plany finansowe zatwierdzone przez Radę Nadzorczą. Szczegółowe zasady gospodarki finansowej Banku określa Zarząd Banku.

#### § 50

1. Zysk netto Banku przeznaczają się, w wysokości uchwalonej przez Walne Zgromadzenie na:
  - a) kapitał zapasowy,
  - b) kapitał rezerwowy,
  - c) dywidendę dla akcjonariuszy,
  - d) fundusze specjalne,
  - e) fundusz ryzyka ogólnego,
  - f) inne cele.
2. Walne Zgromadzenie może przeznaczyć dywidendę lub jej część na opłacenie w podwyższonym kapitale zakładowym Banku akcji przeznaczonych do objęcia przez dotychczasowych akcjonariuszy.
3. Dywidenda może być wypłacona w gotówce lub w papierach wartościowych. Dywidenda na rzecz akcjonariusza – Skarb Państwa wypłacana będzie w gotówce.
4. Zarząd Banku upoważniony jest do wypłaty akcjonariuszom zaliczki na poczet przewidywanej dywidendy na koniec roku obrotowego, jeżeli Bank posiada środki wystarczające na wypłatę. Wypłata zaliczki wymaga zgody Rady Nadzorczej.

#### § 51

Bank prowadzi rachunkowość zgodnie z obowiązującymi przepisami.

#### § 52

Sprawozdanie finansowe powinno być sporządzone najpóźniej w ciągu trzech miesięcy po zakończeniu roku obrotowego. Rokiem obrotowym jest rok kalendarzowy.

### XI. Postanowienia końcowe

#### § 53

Wymagane przez prawo ogłoszenia będą dokonywane przez Bank w Monitorze Sądowym i Gospodarczym.”

#### § 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

**Do pkt 13 porządku obrad**

Uchwała nr ZWZA

Działając na podstawie art. 385 §1 Kodeksu spółek handlowych, uchwała się co następuje:

§ 1

Powołuje się do Rady Nadzorczej Banku Zachodniego WBK S.A. Pana.....

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

**do pkt 14 porządku obrad**

Uchwała ZWZA

Działając na podstawie §25 ust. 1 Statutu Banku, uchwała się co następuje:

§ 1

Na Przewodniczącego Rady Nadzorczej Banku Zachodniego WBK S.A. wybiera się, spośród członków Rady Nadzorczej, Pana .....

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

**do pkt 15 porządku obrad**

Uchwała ZWZA

w sprawie ustalenia wynagrodzenia członkom Rady Nadzorczej

Działając na podstawie art. 392 §1 Kodeksu spółek handlowych, uchwała się co następuje:

§ 1

1. Ustala się następujące miesięczne wynagrodzenie dla:
  - 1) Przewodniczącego Rady Nadzorczej – ..... zł,
  - 2) pozostałych członków Rady Nadzorczej mających miejsce zamieszkania na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej - .... zł,
  - 3) pozostałych członków Rady Nadzorczej mających miejsce zamieszkania poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej – ... euro.
2. Niezależnie od wynagrodzenia określonego w ust. 1, ustala się następujące dodatkowe wynagrodzenie dla członków Rady Nadzorczej będących członkami komitetów Rady Nadzorczej, za każdorazowy udział w posiedzeniu Komitetu:
  - dla Przewodniczącego Komitetu Audytu mającego miejsce zamieszkania na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej – .... zł za każdorazowy udział w posiedzeniu Komitetu,
  - dla Przewodniczącego Komitetu Audytu mającego miejsce zamieszkania poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej - .... euro za każdorazowy udział w posiedzeniu Komitetu,

- dla pozostałych członków Komitetu Audytu mających miejsce zamieszkania na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej - .... zł za każdorazowy udział w posiedzeniu Komitetu,
- dla pozostałych członków Komitetu Audytu mających miejsce zamieszkania poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej – .. euro za każdorazowy udział w posiedzeniu Komitetu,
- dla członków Komitetu ds. Wynagrodzeń i Nominacji mających miejsce zamieszkania na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej – .. zł za każdorazowy udział w posiedzeniu Komitetu,
- dla członków Komitetu ds. Wynagrodzeń i Nominacji mających miejsce zamieszkania poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej – ... euro za każdorazowy udział w posiedzeniu Komitetu,
- dla członków Komitetu Strategii Komunikacji Marki mających miejsce zamieszkania na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej - ... zł za każdorazowy udział w posiedzeniu Komitetu,
- dla członków Komitetu Strategii Komunikacji Marki mających miejsce zamieszkania poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej – ... euro za każdorazowy udział w posiedzeniu Komitetu,
- dla członków Komitet Nadzoru nad Ryzykiem mających miejsce zamieszkania na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej - ... zł za każdorazowy udział w posiedzeniu Komitetu,
- dla członków Komitet Nadzoru nad Ryzykiem mających miejsce zamieszkania poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej - ... euro za każdorazowy udział w posiedzeniu Komitetu.

#### § 2

Bank będzie wypłacał wynagrodzenie, o którym mowa w § 1, w terminie do 10. dnia miesiąca następującego po miesiącu, za które przysługuje wynagrodzenie.

#### § 3

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

### **do pkt 16 porządku obrad**

#### Uchwała ZWZA w sprawie przyjęcia Programu Motywacyjnego IV § 1

1. W Banku Zachodnim WBK S.A. („Spółka”) wprowadzony zostaje trzyletni Program Motywacyjny IV rozpoczynający się w 2011 r.
2. Program Motywacyjny IV jest adresowany do pracowników Spółki, a także pracowników podmiotów zależnych od Spółki („Grupa BZ WBK S.A.”) istotnie przyczyniających się do wzrostu jej wartości, a co za tym idzie – wartości jej akcji.
3. Celem realizacji Programu Motywacyjnego IV jest stworzenie instrumentu, który zapewni silniejsze powiązanie Uczestników Programu Motywacyjnego IV, o których mowa w § 2, z Grupą BZ WBK S.A. oraz stanowić będzie skuteczny sposób ich motywowania.

#### § 2

1. Uczestnikami Programu Motywacyjnego IV („Uczestnik”) są wszyscy członkowie Zarządu (Spółki) oraz wskazani przez Zarząd Spółki i zaakceptowani przez Radę Nadzorczą Spółki kluczowi pracownicy Grupy BZ WBK S.A., w łącznej liczbie nie większej niż 500 osób.
2. Warunkiem uzyskania uprawnień Uczestnika jest podpisanie „Umowy uczestnictwa w trzyletnim Programie Motywacyjnym IV ‘Akcje za wyniki 2011r.’ dla pracowników Grupy Banku Zachodniego

WBK S.A.” („Umowa“). Projekt Umowy ustala Rada Nadzorcza Spółki („Rada Nadzorcza”) na wniosek Zarządu Spółki.

3. Osoba fizyczna traci uprawnienia Uczestnika Programu Motywacyjnego IV, o ile - po zakwalifikowaniu do Programu Motywacyjnego IV, a przed datą odbycia Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia w 2014 r. („Data Potwierdzenia Uczestnictwa”) - ustanie łączący ją stosunek pracy ze Spółką lub innym podmiotem z Grupy BZ WBK S.A. Szczegółowe zasady utraty uprawnień Uczestnika określa Umowa.
4. Osoba fizyczna traci uprawnienia Uczestnika Programu Motywacyjnego IV, o ile po zakwalifikowaniu do Programu Motywacyjnego IV, w wyniku podziału majątku wspólnego Uczestnika i jego współmałżonka, jakiegokolwiek roszczenia wynikające z Umowy miałyby zostać przyznane współmałżonkowi Uczestnika.
5. Rada Nadzorcza – działając zgodnie z interesem Spółki - może postanowić o zachowaniu uprawnień Uczestnika Programu Motywacyjnego IV, mimo wystąpienia okoliczności opisanych w ust. 3, o ile przemawiają za tym szczególne względy
6. Korzystając z kompetencji opisanej w ust.5 Rada Nadzorcza określa szczegółowe zasady zachowania uprawnień Uczestnika Programu Motywacyjnego IV.

### § 3

1. Spółka zobowiązuje się sprawić, że po spełnieniu warunków określonych w umowie, Uczestnik będzie mógł złożyć zapis i objąć określoną w Umowie liczbę akcji Banku Zachodniego WBK S.A. za cenę równą ich wartości nominalnej, tj. za cenę wynoszącą 10 (dziesięć) złotych („Akcje Motywacyjne”). Niezwłocznie po zamknięciu subskrypcji Akcji Motywacyjnych i zarejestrowaniu emisji przez właściwy sąd Spółka zobowiązuje się do doprowadzenia do wprowadzenia tych akcji do obrotu na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A lub wprowadzić na inny rynek regulowany, na którym notowane będą akcje Banku Zachodniego WBK SA („GPW”). Powyższe stanowi „Zapewnienie Płynności”.
2. Celem realizacji uprawnień Uczestników spółka wyemituje do 400 000 Akcji Motywacyjnych.
3. Prawo Uczestnika Programu Motywacyjnego IV, o którym mowa w ust.1, określane jest – w zależności od kontekstu - mianem „Nagrody” lub „Nagrody Łącznej” lub „Nagrody Rocznej”. W zależności od kontekstu tak samo nazywana jest wartość uprawnienia, o którym mowa w ust.1.
4. Jeżeli Akcje Motywacyjne objęte przez Uczestnika i zapisane na jego rachunku papierów wartościowych, nie będą mogły być przedmiotem transakcji na GPW z uwagi na niewprowadzenie ich do obrotu giełdowego, Bank – zgodnie z założeniami Programu Motywacyjnego IV – na żądanie Uczestnika zobowiązuje się niezwłocznie wskazać podmiot, który nabędzie Akcje Motywacyjne od Uczestnika.
5. W przypadku, gdy Akcje Motywacyjne należne zgodnie z Umową Uczestnikowi nie zostaną zapisane na rachunku papierów wartościowych Uczestnika do 31 grudnia 2014 r. z winy Banku Zachodniego WBK S.A., Spółka zobowiązuje się, na żądanie tego Uczestnika, zapłacić mu sumę pieniężną w wysokości równej iloczynowi (i) liczby Akcji Motywacyjnych, na które Uczestnik złożył zapis i (ii) różnicy pomiędzy kursem akcji Banku na otwarciu sesji na GPW w ostatnim dniu notowań w 2014 r. i Ceną Emisyjną. Szczegóły powyższego obowiązku Spółki określa Umowa oraz Rada Nadzorcza z poszanowaniem słusznych praw Uczestników.
6. Maksymalna liczba Akcji Motywacyjnych, jakie mogą zostać nabyte przez Uczestnika zgodnie z Umową, nie może być wyższa niż iloraz ustalonego przez Radę Nadzorczą procentu rocznego wynagrodzenia zasadniczego brutto ze stosunku pracy danego Uczestnika w 2010 r. i średniej ceny rynkowej akcji Spółki z 30 sesji giełdowych poprzedzających datę podjęcia niniejszej uchwały, pomniejszonej o Cenę Emisyjną. Wyżej opisana wartość stanowi Maksymalną Nagrodę Łączną.

### § 4

Schemat realizacji Programu Motywacyjnego IV zakłada, że w pierwszym etapie Uczestnicy podpiszą ze Spółką Umowę, a w drugim etapie Uczestnicy będą uprawnieni do objęcia Akcji Motywacyjnych, o ile wystąpią przesłanki realizacji Nagrody.

### § 5

1. Ekonomiczną przesłanką uzyskania Nagrody jest osiągnięcie przez Spółkę - zdefiniowanej poniżej stopy wzrostu zysku brutto.

2. Uzyskanie Nagrody Rocznej uzależnione jest od wystąpienia ekonomicznych przesłanek w poszczególnych latach obowiązywania Programu Motywacyjnego IV zgodnie z zasadami opisanymi w § 6.
3. Dodatkowo, Uczestnik ma prawo do Nagrody Łącznej obliczonej na podstawie trzyletniego obowiązywania Programu Motywacyjnego zgodnie z zasadami opisanymi w § 7 jeżeli liczba akcji wynikająca z Nagrody Łącznej byłaby wyższa niż liczba akcji wynikająca z sumy Nagród Rocznych. Suma Nagród Rocznych nigdy nie może być wyższa niż Maksymalna Nagroda Łączna.
4. Maksymalna wysokość Nagrody Rocznej wynosi 1/3 maksymalnej wysokości Nagrody Łącznej. Maksymalna wysokość Nagrody Łącznej zostanie określona zgodnie z zasadami opisanymi w § 3 pkt. 6.
5. Uczestnik nie traci prawa do wcześniej uzyskanej Nagrody Rocznej, pomimo nieziszczenia się ekonomicznej przesłanki uzyskania Nagrody Łącznej.
6. W przypadku uzyskania prawa do Nagrody Łącznej automatycznie wygasają prawa do Nagrody Rocznej. Nie dotyczy to sytuacji gdy Nagroda Łączna jest niższa niż suma faktycznie uzyskanych Nagród Rocznych.
7. Szczegółowe zasady Nagrody Rocznej i Nagrody Łącznej określa Umowa. W pozostałym zakresie Nagroda Roczna i Nagroda Łączna uregulowane są przez Radę Nadzorczą zgodnie z celami Programu Motywacyjnego IV.

#### § 6

1. Wysokość Nagrody Rocznej jest uzależniona od stopnia zrealizowania - w danym roku - ekonomicznej przesłanki Programu Motywacyjnego IV.
2. W zależności od wysokości stopy wzrostu zysku brutto, rok do roku, w poszczególnych latach obowiązywania Programu Motywacyjnego IV Uczestnicy są uprawnieni do:
  - i) 100% Maksymalnej Nagrody Rocznej, jeżeli roczna stopa wzrostu zysku brutto Spółki w poszczególnych latach będzie nie niższa niż:
    - a) 15% w 2011r.,
    - b) 22 % w 2012r.,
    - c) 22 % w 2013r. .
  - ii) 25% Maksymalnej Nagrody Rocznej, jeżeli roczna stopa wzrostu zysku brutto Spółki w poszczególnych latach obowiązywania Programu Motywacyjnego IV będzie równa
    - a) 8% w 2011r.,
    - b) 15% w 2012r.,
    - c) 15% w 2013r. .
  - iii) Proporcjonalnie, między 25% a 100% Maksymalnej Nagrody Rocznej, jeżeli roczna stopa wzrostu zysku brutto Spółki w poszczególnych latach obowiązywania Programu Motywacyjnego IV będzie zawierać się w przedziałach określonych w pkt i) i ii) powyżej.

#### § 7

1. Wysokość Nagrody Łącznej jest uzależniona od stopnia zrealizowania ekonomicznej przesłanki jaką jest skumulowana średnioroczna stopa wzrostu (*CAGR – compound annual growth rate*) zysku brutto w okresie trzech lat obowiązywania Programu Motywacyjnego IV
2. W zależności od wysokości skumulowanej średniorocznej stopy wzrostu zysku brutto, rok do roku, Uczestnicy są uprawnieni do:
  - i) 100% Maksymalnej Nagrody Łącznej, jeżeli skumulowana średnioroczna stopa wzrostu zysku brutto Spółki będzie nie niższa niż 19,6%.
  - ii) 25% Maksymalnej Nagrody Łącznej, jeżeli skumulowana średnioroczna stopa wzrostu zysku brutto Spółki będzie równa 12,6%.



- iii) Proporcjonalnie, między 25% a 100% Maksymalnej Nagrody Łącznej, jeżeli skumulowana średnioroczna stopa wzrostu zysku brutto Spółki zawierać się w przedziałach określonych w pkt i) i ii) powyżej.

#### § 8

1. Rada Nadzorcza uprawniona jest do szczegółowego określenia zasad kwalifikowania poszczególnych osób jako Uczestników Programu Motywacyjnego IV. Rada Nadzorcza ustala na wniosek Zarządu Spółki listę Uczestników Programu Motywacyjnego IV.
2. Rada Nadzorcza uprawniona jest do szczegółowego określenia trybu realizacji Programu Motywacyjnego IV, z poszanowaniem interesów Spółki i słuszych interesów Uczestników. Sposób realizacji Programu Motywacyjnego IV powinien bazować na maksymalnie szerokim respektowaniu zasady lojalności we współpracy Uczestników ze Spółką.
3. Rada Nadzorcza uprawniona jest do określenia zasad i trybu rozstrzygania sporów związanych z Programem Motywacyjnym IV oraz do prowadzenia mediacji pomiędzy Uczestnikiem a Zarządem Spółki w sprawach bezpośrednio związanych z Programem Motywacyjnym IV.
4. Rada Nadzorcza uprawniona jest do zmian warunków Programu Motywacyjnego IV jeżeli uzna je za niezbędne i zgodne z celami Programu Motywacyjnego IV. Powyższe dotyczy w szczególności zmian wynikających z wymogów prawa Unii Europejskiej lub zmian w prawie krajowym.
5. Niezależnie od kompetencji z ust.4, Rada Nadzorcza jest uprawniona do zmiany ekonomicznej przesłanki, o której mowa w §7 Uchwały, w szczególności w przypadku zmian zasad rachunkowości lub dokonania przez Spółkę nadzwyczajnej transakcji, a zwłaszcza zawarcia umowy zbycia istotnej części portfela wierzytelności Spółki, w wyniku czego ww. ekonomiczna przesłanka nienależycie odzwierciedlałaby wzrost wartości Spółki w trakcie trwania Programu Motywacyjnego IV.
6. Niezależnie od kompetencji z ust.4 i 5, Rada Nadzorcza jest uprawniona do zmiany ekonomicznej przesłanki, o której mowa w §7 Uchwały, w przypadku uczestniczenia Spółki w przekształceniach organizacyjnych lub konsolidacyjnych, w wyniku czego ww. ekonomiczna przesłanka nienależycie odzwierciedlałaby wzrost wartości Spółki w trakcie trwania Programu Motywacyjnego IV.
7. Zarząd Spółki, a także za jego pośrednictwem każdy z Uczestników, uprawnieni są od wystąpienia do Rady Nadzorczej o zajęcie stanowiska w sprawie spornej, bezpośrednio związanej z Programem Motywacyjnym IV.

#### § 9

1. Wykładnia językowa uchwały nie może pozostawać w sprzeczności z wykładnią funkcjonalną jej postanowień.
2. Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.