

21-04-2009 r.

Temat: Treść uchwał podjętych przez ZWZA Banku Zachodniego WBK S.A.

Raport bieżący nr 10/2009

Bank Zachodni WBK S.A. podaje do publicznej wiadomości treść uchwał podjętych przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy w dniu 21 kwietnia 2009 r.

Podstawa prawna

§ 38 ust. 1 pkt 5 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 19 lutego 2009 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim.

Na Przewodniczącego Walnego Zgromadzenia został wybrany uchwałą Sławomir Pajewski.

Uchwałą Walnego Zgromadzenia została skreślona z porządku obrad sprawa zmian w składzie Rady Nadzorczej, tj. pkt 11 porządku obrad.

Uchwałą Walnego Zgromadzenia został przyjęty następujący porządek obrad:

1. Otwarcie Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy.
2. Wybór Przewodniczącego Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy.
3. Stwierdzenie prawidłowości zwołania Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy oraz zdolności do podejmowania uchwał.
4. Przyjęcie porządku obrad.
5. Rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania Zarządu z działalności Banku oraz sprawozdania finansowego Banku za rok 2008.
6. Rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania Zarządu z działalności grupy kapitałowej Banku oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego grupy kapitałowej Banku za rok 2008.
7. Podział zysku.
8. Udzielenie absolutorium członkom Zarządu Banku.
9. Rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania Rady Nadzorczej z działalności w 2008 r. oraz sprawozdania Rady Nadzorczej z wyników oceny sprawozdań finansowych Banku i grupy kapitałowej Banku i sprawozdań z działalności Banku i grupy kapitałowej Banku.
10. Udzielenie absolutorium członkom Rady Nadzorczej Banku.
11. Zmiany Statutu Banku.
12. Przyjęcie jednolitego tekstu Statutu Banku.
13. Zamknięcie Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy.

Uchwała nr 1

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 ósmego /1.01.2008/ do dnia trzydziestego pierwszego grudnia roku dwa tysiące ósmego /31.12.2008/, obejmujące:
- bilans sporządzony na dzień trzydziesty pierwszy grudnia roku dwa tysiące ósmego /31.12.2008/, który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 55 210 084 tys. zł,
 - rachunek zysków i strat za rok obrotowy od pierwszego stycznia roku dwa tysiące ósmego /1.01.2008/ do trzydziestego pierwszego grudnia roku dwa tysiące ósmego /31.12.2008/ wykazujący zysk netto w kwocie 809 165 tys. zł,
 - sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych za rok obrotowy od pierwszego stycznia roku dwa tysiące ósmego /1.01.2008/ do trzydziestego pierwszego grudnia roku dwa tysiące ósmego /31.12.2008/ wykazujące zwiększenie stanu środków pieniężnych netto o kwotę 964 880 tys. zł,
 - zestawienie zmian w kapitale własnym wykazujące na dzień trzydziestego pierwszego grudnia roku dwa tysiące ósmego /31.12.2008/ kapitał własny w kwocie 4 420 558 tys. zł,
 - noty objaśniające,
- b) sprawozdanie Zarządu Banku z działalności Banku Zachodniego WBK S.A. za rok 2008.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uchwała nr 2

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 ósmego roku /1.01.2008/ do dnia trzydziestego pierwszego grudnia dwa tysiące ósmego roku /31.12.2008/ obejmujące:
- skonsolidowany bilans sporządzony na dzień trzydziestego pierwszego grudnia dwa tysiące ósmego roku /31.12.2008/, który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 57 838 074 tys. zł,
 - skonsolidowany rachunek zysków i strat za rok obrotowy od pierwszego stycznia dwa tysiące ósmego roku /1.01.2008/ do trzydziestego pierwszego grudnia dwa tysiące ósmego roku /31.12.2008/ wykazujący zysk netto w kwocie 954 286 tys. zł, (w tym zysk należny udziałowcom mniejszościowym w kwocie 98 840 tys. zł.)
 - sprawozdanie z przepływów środków pieniężnych za rok obrotowy od pierwszego stycznia dwa tysiące ósmego roku /1.01.2008/ do trzydziestego pierwszego grudnia dwa tysiące ósmego roku /31.12.2008/ wykazujące zwiększenie stanu środków pieniężnych netto o kwotę 965 626 tys. zł,

- zestawienie zmian w skonsolidowanym kapitale wykazujące na dzień trzydziestego pierwszego grudnia dwa tysiące ósmego roku /31.12.2008/ kapitał w kwocie 5 192 192 tys. zł,
 - noty objaśniające;
- b) sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. w 2008 roku.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uchwała nr 3

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

§ 1

Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku dokonuje podziału zysku netto osiągniętego przez Bank za rok obrotowy od dnia pierwszego stycznia dwa tysiące ósmego roku (01.01.2008) do dnia trzydziestego pierwszego grudnia dwa tysiące ósmego roku (31.12.2008) w kwocie 809.165.160,39 zł (ośmuset dziewięciu milionów stu sześćdziesięciu pięciu tysięcy stu sześćdziesięciu złotych trzydziestu dziewięciu groszy), w następujący sposób:

- na kapitał rezerwy przeznacza się kwotę 689.165.160,39 zł (sześćset osiemdziesiąt dziewięć milionów sto sześćdziesiąt pięć tysięcy sto sześćdziesiąt złotych trzydzieści dziewięć groszy),
- na fundusz ogólnego ryzyka przeznacza się kwotę 120.000.000,00 zł. (sto dwadzieścia milionów złotych).

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uchwała nr 4

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 pierwszego stycznia dwa tysiące ósmego roku (1.01.2008) do trzydziestego pierwszego grudnia dwa tysiące ósmego roku (31.12.2008). -

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uchwała nr 5

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 pierwszego stycznia dwa tysiące ósmego roku (1.01.2008) do trzydziestego pierwszego grudnia dwa tysiące ósmego roku (31.12.2008).

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia

Uchwała nr 6

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 pierwszego października dwa tysiące ósmego roku (1.10.2008) do trzydziestego pierwszego grudnia dwa tysiące ósmego roku (31.12.2008).

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uchwała nr 7

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 pierwszego stycznia dwa tysiące ósmego roku (01.01.2008) do trzydziestego pierwszego grudnia dwa tysiące ósmego roku (31.12.2008).

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uchwała nr 8

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

§ 1

Udziela się absolutorium z wykonania obowiązków Panu Michałowi Gajewskiemu – Członkowi Zarządu Banku w okresie od pierwszego stycznia dwa tysiące ósmego roku (01.01.2008) do trzydziestego kwietnia dwa tysiące ósmego roku (30.04.2008).

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uchwała nr 9

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 pierwszego stycznia dwa tysiące ósmego roku (01.01.2008) do trzydziestego pierwszego grudnia dwa tysiące ósmego roku (31.12.2008).

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uchwała nr 10

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 pierwszego stycznia dwa tysiące ósmego roku (01.01.2008) do trzydziestego pierwszego grudnia dwa tysiące ósmego roku (31.12.2008).

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uchwała nr 11

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 pierwszego stycznia dwa tysiące ósmego roku (01.01.2008) do trzydziestego pierwszego grudnia dwa tysiące ósmego roku (31.12.2008).

§2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uchwała nr 12

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

§ 1

Udziela się absolutorium z wykonania obowiązków Panu Jamesowi Murphy - Członkowi Zarządu Banku w okresie od pierwszego stycznia dwa tysiące ósmego roku (01.01.2008) do trzydziestego września dwa tysiące ósmego roku (30.09.2008).

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uchwała nr 13

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 pierwszego stycznia dwa tysiące ósmego roku (01.01.2008) do trzydziestego pierwszego grudnia dwa tysiące ósmego roku (31.12.2008).

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uchwała nr 14

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 dwudziestego drugiego lipca dwa tysiące ósmego roku (22.07.2008) do trzydziestego pierwszego grudnia dwa tysiące ósmego roku (31.12.2008).

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uchwała nr 15

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 w okresie od pierwszego stycznia dwa tysiące ósmego roku (01.01.2008) do trzydziestego pierwszego grudnia dwa tysiące ósmego roku (31.12.2008).

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uchwała nr 16

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 pierwszego stycznia dwa tysiące ósmego roku (1.01.2008) do trzydziestego pierwszego grudnia dwa tysiące ósmego roku (31.12.2008), stanowiące załącznik numer 1 do niniejszej uchwały,
- 2) sprawozdanie Rady Nadzorczej z badania: sprawozdania finansowego Banku Zachodniego WBK S.A. za rok 2008, skonsolidowanego sprawozdania finansowego grupy kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. za rok 2008, 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 2008, stanowiące załącznik numer 2 do niniejszej uchwały,
- 3) ocenę działalności Grupy BZ WBK w 2008 r., stanowiącą załącznik numer 3 do niniejszej uchwały.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

załącznik nr 1

SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI RADY NADZORCZEJ W 2008 ROKU

I. SKŁAD RADY NADZORCZEJ I SPOSÓB WYKONYWANIA OBOWIĄZKÓW

1. Na dzień 1 stycznia 2008 roku skład Rady Nadzorczej przedstawiał się następująco:

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

2. Powołanie składu Rady Nadzorczej na nową kadencję.

Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku Zachodniego WBK S.A., które odbyło się w dn. 18 kwietnia 2008 r. powołało Radę Nadzorczą na nową kadencję. Skład Rady Nadzorczej pozostał niezmienny w porównaniu do stanu na dzień 1 stycznia 2008 r.

3. Niezależność Członków Rady Nadzorczej

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

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

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

II. DANE STATYSTYCZNE DOTYCZĄCE DZIAŁALNOŚCI RADY NADZORCZEJ W 2008 ROKU

W okresie od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2008 r. Rada Nadzorcza odbyła 9 posiedzeń oraz podjęła 62 uchwały. Średnia frekwencja Członków Rady na posiedzeniach wyniosła 7,55.

III. GŁÓWNE KIERUNKI DZIAŁALNOŚCI RADY NADZORCZEJ W 2008 ROKU

- Rada Nadzorcza działała w oparciu o przyjęty harmonogram posiedzeń i ramowy plan pracy. Tematyka każdego z posiedzeń była rozszerzana, w zależności od potrzeb, o bieżące sprawy biznesowe, sprawy wnoszone do rozpatrzenia przez Zarząd Banku oraz wszelkie inne sprawy, których umieszczenie w porządku obrad Rada uznała za konieczne.
- Rada Nadzorcza występowała do Zarządu Banku i otrzymywała wyczerpujące materiały oraz raporty w sprawach objętych porządkiem posiedzeń, a także dotyczące wszystkich innych spraw istotnych dla Banku w związku z prowadzoną działalnością.
- Realizując obowiązki nałożone w § 32 Statutu Banku Rada Nadzorcza prowadziła bieżącą ocenę wyników finansowych uzyskiwanych przez Bank oraz Grupę BZ WBK, 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, w ramach swoich posiedzeń, spotykała się z zarządami spółek zależnych Grupy BZ WBK:
 - BZ WBK AIB Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.,
 - BZ WBK AIB Asset Management S.A.,
 - Dom Maklerski BZ WBK S.A.
 - Spółki leasingowe,
 - BZ WBK Faktor Sp. z o.o.
 zapoznając się z ich aktualnymi wynikami i sytuacją biznesową. Rada Nadzorcza zwracała przy tym szczególną uwagę na jak najszerszą współpracę biznesową pomiędzy spółkami zależnymi a Bankiem oraz wykorzystanie synergii. Sytuacja spółek BZ WBK AIB Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. oraz BZ WBK AIB Asset Management S.A., w związku z utrzymującą się w 2008 r. dekonjunkturą na Giełdzie Papierów Wartościowych, skutkującą znaczącym spadkiem poziomu aktywów, była stałym punktem posiedzeń Rady.
- W związku z nasileniem kryzysu finansowego na rynkach światowych w IV kwartale 2008 r. 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 zmianie priorytetów i podejściu do nowych wyzwań, jakimi stały się płynność, zapewnienie finansowania, zarządzanie kapitałem, kredyty walutowe, zarządzanie ryzykiem, w tym zwłaszcza ryzykiem kredytowym.
- W ramach nadzoru sprawowanego nad procesem zarządzania ryzykiem kredytowym Rada Nadzorcza prowadziła kwartalne przeglądy portfela kredytowego pod kątem zgodności z Rekomendacjami Nadzoru Bankowego, zmian w politykach kredytowych oraz najważniejszych aktualnie czynników ryzyka kredytowego.

IV. DZIAŁALNOŚĆ KOMITETÓW RADY NADZORCZEJ

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

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

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

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

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

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

Komitet wspiera działania Rady Nadzorczej w następującym zakresie:

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

Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń działał w 2008 r. w następującym składzie:

- Pan Gerry Byrne (Przewodniczący),
- Pan Aleksander Szwarz,
- Pan Jacek Ślotala (powołany do składu Komitetu 18 kwietnia 2008 r.)

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

Działalność Komitetu w 2008 r. skupiała się na następujących sprawach:

- Przeprowadzenie konkursów na następujące funkcje w Zarządzie Banku w związku z powstałymi vacatami:
 - a) Członka Zarządu nadzorującego Pion Finansów w związku z decyzją Pana Jamesa Murhpy o zakończeniu pracy na tym stanowisku z końcem września 2008 r.
 - b) Szefa Bankowości Biznesowej w związku w związku z zakończeniem pracy w BZ WBK przez dotychczasowego Szefa Bankowości Korporacyjnej Pana Kevina Knightly
- W związku z rezygnacją z pełnionej funkcji Członka Zarządu Banku, nadzorującego Pion Relacji z Klientami i Sprzedaży, złożoną przez Pana Michała Gajewskiego, rozpatrzenie wniosku Prezesa Zarządu dotyczącego powołania Pana Mirosława Skiby na to stanowisko i przygotowanie rekomendacji dla Rady Nadzorczej.
- Przygotowanie rekomendacji dotyczącej wskazania drugiego Członka Zarządu Banku do uzyskania zgody Komisji Nadzoru Finansowego. Konieczność taka powstała w związku z rezygnacją z funkcji Członka Zarządu Banku przez Pana Michała Gajewskiego, który obok Prezesa Zarządu, posiadał zgodę wymaganą zgodnie z postanowieniami Prawa bankowego. W uzgodnieniu z Prezesem Zarządu Komitet rekomendował Radzie Nadzorczej wystąpienie o zgodę KNF na pełnienie funkcji Członka Zarządu dla Pana Justyna Koniecznego. W dniu 18 listopada 2008 r. Komisja Nadzoru Finansowego podjęła decyzję, w której wyraziła taką zgodę.
- Przygotowanie rekomendacji dotyczącej indywidualnych premii za 2007 r. dla Członków Zarządu Banku.
- Rozpatrzenie propozycji Zarządu Banku dotyczącej zasad dorocznego przeglądu wynagrodzeń dla pracowników Banku oraz przygotowanie rekomendacji dla Rady Nadzorczej dotyczących zasad takiego przeglądu dla Członków Zarządu Banku.
- 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 2009 r., które mają na celu skuteczne motywowanie w obecnych warunkach rynkowych.
- Rozpatrzenie i rekomendowanie Radzie Nadzorczej wprowadzenia zmian w systemach premiowych niektórych jednostek biznesowych Banku oraz spółek zależnych w celu jeszcze lepszego dostosowania do specyfiki ich działalności oraz warunków rynkowych.
- Rekomendowanie Radzie Nadzorczej przyjęcia Długoterminowego Programu Motywacyjnego dla kadry menedżerskiej Grupy BZ WBK, uzależniającego możliwość realizacji przyznanych opcji na akcje Banku od wyników, jakie zostaną osiągnięte w latach 2008 – 2010. Program stanowi kontynuację Programów Motywacyjnych, jakie zostały wprowadzone w 2006 r. oraz w 2007 r., które potwierdziły, że stanowią skuteczny i atrakcyjny instrument motywacyjny dla jego uczestników, co znalazło odzwierciedlenie w poziomie wyników finansowych oraz we wzroście wartości akcji BZ WBK. Krąg uczestników Programu został

rozszerzony do maksymalnie 600 osób, podczas gdy w latach poprzednich Programy motywacyjne obejmowały maksymalnie do 100 osób.

Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku Zachodniego WBK S.A., które odbyło się w dn. 18 kwietnia 2008 r. podjęło uchwały, które umożliwiły uruchomienie Programu Motywacyjnego III.

Komitet przygotował i przedstawił Radzie do zatwierdzenia wzór Umowy Uczestnictwa oraz listę uczestników rekomendowanych do włączenia do Programu, na której znaleźli się przedstawiciele kadry kierowniczej i menedżerskiej Banku ze wszystkich pionów i obszarów Banku.

Przygotowując rekomendacje dla Rady Nadzorczej Komitet wykorzystywał aktualne wyniki badań poziomu wynagrodzeń w sektorze bankowym, przeprowadzanych przez niezależną agencję oraz uwzględniał aktualne tendencje na rynku pracy.

- KOMITET AUDYTU – Zadaniem Komitetu Audytu jest wspieranie Rady w procesie wypełniania obowiązków nadzorczych wobec akcjonariuszy oraz innych interesariuszy, zwłaszcza w odniesieniu do:
 1. jakości i integralności polityk rachunkowych, sprawozdań finansowych i praktyk ujawniania informacji;
 2. monitorowania zgodności z odpowiednimi przepisami prawa i regulacjami, obowiązkami podatkowymi, odpowiednimi kodeksami postępowania oraz etyką biznesu;
 3. monitorowania niezależności i pracy Audytorów wewnętrznych oraz zewnętrznych;
 4. oceny efektywności systemu kontroli wewnętrznej oraz zarządzania ryzykami finansowymi i niefinansowymi.

W 2008 r. Komitet Audytu działał w następującym składzie:

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

Komitet realizuje swoje obowiązki zgodnie z ustalonym rocznym programem prac, który pozwala mu na monitorowanie oraz pozyskiwanie niezależnych opinii na temat zarządzania ryzykami finansowymi zidentyfikowanymi w planie biznesowym Spółki.

W 2008 r. Komitet Audytu odbył dziewięć posiedzeń, podczas których dokonał przeglądu kluczowych obszarów w zakresie istotnych mechanizmów kontrolnych, w tym finansowych, operacyjnych i compliance, a także systemów zarządzania ryzykiem. Komitet na bieżąco otrzymuje raporty dotyczące zarządzania ryzykiem, przestępstw, prania pieniędzy, kwestii prawnych i regulacyjnych oraz zagadnień związanych z ładem korporacyjnym w celu dokonania oceny efektywności zarządzania ryzykiem i mechanizmów kontrolnych. W 2008 roku raporty te obejmowały istotne informacje dotyczące funkcjonowania Polityki Grupy "Mów Otwarcie", a także szczególnie ważnych projektów realizowanych w Banku, szczegółowe analizy wskaźników kapitałowych, wdrożenia Dyrektyw UE, zgodności z Ustawą Sarbanes Oxley, zgodności z wymogami wynikającymi z Nowej Umowy Kapitałowej (Basel II) oraz wdrożenia systemów informatycznych.

Do udziału we wszystkich posiedzeniach zapraszani byli przedstawiciele niezależnego Audytora Banku, tj. KPMG, Auditor Wewnętrzny Grupy, Główny Officer ds. Ryzyka, Szef Compliance oraz Prezes Zarządu. Pozostali Członkowie Zarządu byli również zapraszani do udziału w posiedzeniach Komitetu, zgodnie z potrzebami, w celu przedstawienia odpowiednich raportów.

Komitet Audytu otrzymuje raporty Audytora Zewnętrznego oraz regularnie organizuje spotkania z udziałem zarówno przedstawicieli Audytu Wewnętrznego, jak i Audytora Zewnętrznego, bez udziału przedstawicieli Zarządu Banku.

Komitet za pośrednictwem Audytora Wewnętrznego Grupy otrzymuje obiektywne, niezależne raporty dotyczące funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej w Grupie. Każdego roku Komitet przeprowadza przegląd Planów oraz poziomu zatrudnienia jednostki audytu wewnętrznego. W 2008 r. Grupa BZ WBK kontynuowała niezależny przegląd funkcji audytu wewnętrznego zgodnie z międzynarodowymi standardami audytu. Komitet przeprowadza przegląd wyników rocznego niezależnego przeglądu wraz z Zarządem Banku.

Komitet przeprowadził przegląd i omówił zweryfikowane przez Audytora sprawozdania finansowe spółki z Zarządem Banku, który ponosi główną odpowiedzialność za przygotowanie tych sprawozdań. Komitet kładzie szczególny nacisk na ich rzetelną prezentację, racjonalne uzasadnienie przedstawionych osądów oraz adekwatność głównych polityk rachunkowych zastosowanych podczas przygotowania sprawozdań. Ponadto, Komitet dokonał przeglądu i omówił z KPMG niezależną opinię z badania sprawozdań finansowych oraz kwestie, wynikające z tego badania, na które Auditor zwrócił uwagę Zarządowi.

Komitet dokonał również przeglądu systemów zarządzania kapitałem i ryzykiem w związku ze zbliżającym się terminem wdrożenia Nowej Umowy Kapitałowej (Basel II) oraz w świetle bieżących wyzwań na globalnych rynkach finansowych. Komitet rozważył proponowane założenia, metodologię oraz realizowane działania celem określenia wielkości kapitału potrzebnego do wsparcia planów biznesowych Grupy BZ WBK oraz adekwatności jej zasobów kapitałowych.

W oparciu o te 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 2008.

Komitet zarekomendował Radzie, pod warunkiem akceptacji głównego Akcjonariusza, wybór KPMG jako niezależnego audytora Spółki do zbadania Sprawozdań Finansowych Grupy BZ WBK za 2008 r. Istnieje również proces, zgodnie z którym Komitet Audytu dokonuje przeglądu, a w niektórych przypadkach również zatwierdza, w ramach parametrów zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą, zakres usług poza-audytorskich świadczonych przez Audytora Zewnętrznego oraz wynagrodzenie za te usługi. Proces ten zabezpiecza obiektywizm i niezależność Audytora.

Komitet przeprowadza ciągły przegląd istniejących procesów oraz wyników swojej pracy. Przegląd ten objął dyskusję na temat formy posiedzeń oraz skuteczności procesów raportowania. Ponadto, Członkowie Komitetu Audytu przeprowadzili ocenę pracy Komitetu wg arkusza Effectiveness Evaluation przygotowanego przez KPMG

International. Rada Nadzorcza dokonała przeglądu raportu w tej sprawie i zatwierdziła go w dniu 27 lutego 2009 r.

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

Komitet Strategii Komunikacji Marki działał w 2008 r. w następującym składzie:

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

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

W 2008 r. działalność Komitetu skupiała się na następujących sprawach:

- Realizacja ambitnej strategii wzrostu pozycji rynkowej Grupy BZ WBK, związanej z rozbudową sieci oddziałów, wspieranej działaniami na rzecz wzmocnienia marki Banku i jego rozpoznawalności jako ogólnopolskiej instytucji finansowej, wyróżniającej się następującymi cechami:
 - a) Dbająca o klienta bardziej niż inni uczestnicy rynku.
 - b) Stabilna finansowo i gwarantująca bezpieczeństwo powierzonych środków.
 - c) Oferująca produkty atrakcyjne cenowo, zrozumiałe, proste w użyciu
 - d) Wykorzystująca nowoczesne i pionierskie rozwiązania,
- Działalność fundacji charytatywnej Banku – "Bank dziecięcych uśmiechów" – skoncentrowana jest na udzielaniu pomocy dzieciom z rodzin ubogich w ramach programu dotacyjnego oraz programów autorskich.
- Przegląd i zatwierdzenie planów/ budżetów przeznaczonych na marketing, promocję, działalność sponsoringową oraz charytatywną.

V. OCENA DZIAŁALNOŚCI RADY NADZORCZEJ W 2008 ROKU.

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

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

załącznik nr 2

SPRAWOZDANIE RADY NADZORCZEJ Z BADANIA:

- SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO BANKU ZACHODNIEGO WBK S.A. ZA 2008 R.
- SPRAWOZDANIA ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI BANKU ZACHODNIEGO WBK S.A. ZA 2008 R.
- SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO GRUPY KAPITAŁOWEJ BANKU ZACHODNIEGO WBK S.A. ZA 2008 R.
- SPRAWOZDANIA ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ BANKU ZACHODNIEGO WBK S.A. 2008 R.
- WNIOSKU ZARZĄDU BANKU W SPRAWIE PODZIAŁU ZYSKU ZA 2008 R.

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 21 kwietnia 2009 roku:

- Sprawozdanie finansowe Banku Zachodniego WBK S.A. za 2008 r.,
- Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku Zachodniego WBK S.A. w 2008 r.,
- Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. za 2008 r.,
- Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. w 2008 r.,
- Wniosek Zarządu Banku w sprawie podziału zysku za 2008 r.

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 2008 roku

Uchwałą nr 24/2008 podjętą w dniu 10 czerwca 2008 r. Rada Nadzorcza powołała KPMG Audyt Sp. z o.o. na Audytora Banku i powierzyła przeprowadzenie badania Sprawozdań Finansowych za 2008 r. Powyższe badanie dotyczyło następujących dokumentów sporządzonych przez Zarząd Banku:

1. Sprawozdanie Finansowe z działalności Banku Zachodniego WBK S.A. za 2008 r., obejmujące:
 - bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2008 r.,
 - rachunek zysków i strat za okres obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2008 r.,
 - sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych za okres obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2008 r.,
 - zestawienie zmian w kapitale własnym,
 - zestawienie zobowiązań pozabilansowych,
 - noty wyjaśniające.
2. Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku Zachodniego WBK S.A. w 2008 r.
3. Skonsolidowane Sprawozdanie Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. za 2008 r., obejmujące:

- skonsolidowany bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2008 r.,
- skonsolidowany rachunek zysków i strat za okres obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2008 r.,
- skonsolidowane sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych za okres obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2008 r.,
- zestawienie zmian w skonsolidowanym kapitale własnym,
- zestawienie zobowiązań pozabilansowych,
- noty wyjaśniające.

4. Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. w 2008 roku.

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

- Opinia niezależnego biegłego rewidenta w sprawie badanych Sprawozdań Finansowych Banku Zachodniego WBK S.A. oraz Grupy Banku Zachodniego WBK;
- Raport niezależnego biegłego rewidenta z badania Sprawozdania Finansowego Banku Zachodniego WBK S.A. za 2008 r. oraz Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK za 2008 r.

Rada Nadzorcza stwierdziła, że przedstawione przez Zarząd Banku Sprawozdanie Finansowe Banku Zachodniego WBK S.A. za 2008 r. oraz Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. za 2008 r. 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 2008 r. oraz wynik finansowy i przepływy pieniężne za okres obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2008 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 3/2009 z dnia 27 lutego 2009 r. przedłożyć Walnemu Zgromadzeniu Akcjonariuszy celem zatwierdzenia:

- Sprawozdanie Finansowe Banku Zachodniego WBK S.A. za 2008 r.
- Sprawozdanie Zarządu z działalności BZ WBK S.A. w 2008 r.,
- Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. za 2008 r.,
- Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej BZ WBK S.A. w 2008 r. Walnemu Zgromadzeniu Akcjonariuszy.

2. Badanie wniosku Zarządu Banku w sprawie podziału zysku za 2008r.

Rada Nadzorcza przeprowadziła badanie wniosku Zarządu Banku w sprawie podziału zysku za 2008 r. i uchwałą nr 6/2009 z dnia 27 lutego 2009 r. 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 8/2009 z dnia 27 lutego 2009 r. przedkłada niniejsze sprawozdanie Walnemu Zgromadzeniu Akcjonariuszy Banku Zachodniego WBK S.A.

załącznik nr 3

OCENA DZIAŁALNOŚCI GRUPY BANKU ZACHODNIEGO WBK S.A. W 2008 R

- Otoczenie makroekonomiczne w 2008 roku

W 2008 nastąpiły głębokie zmiany w gospodarce światowej, które wywarły istotny wpływ na gospodarkę polską. I połowa 2008 roku była okresem kontynuacji dynamicznego rozwoju krajowej gospodarki (wzrost PKB w dwóch pierwszych kwartałach bliski 6% r/r).

W II półroczu 2008 roku nastąpiło znaczące pogorszenie koniunktury i wyhamowanie wzrostu gospodarczego. Punktem zwrotnym dla sytuacji ekonomicznej w kraju i na świecie był przełom III i IV kwartału, kiedy po bankructwie amerykańskiego banku Lehman Brothers nastąpiło gwałtowne zaostrenie kryzysu finansowego, wzrost awersji do ryzyka i zamrożenie aktywności na rynkach międzybankowych.

Wzrost PKB w Polsce w całym roku wyniósł 4,8%, przy czym - zgodnie z szacunkami - w ostatnim kwartale obniżył się do 2,9% r/r.

Przez pierwsze trzy kwartały 2008 roku wzrost polskiego eksportu (wyrażonego w euro) utrzymywał się na bardzo wysokim poziomie, średnio ok. 20% r/r, jednak w IV kwartale nastąpiło załamanie w reakcji na spadek popytu zagranicznego. W efekcie, obroty eksportu zanotowały w ostatnim kwartale spadek o ponad 8% r/r. Deficyt na rachunku obrotów bieżących powiększył się w ciągu roku do ok. 5,4% PKB z poziomu 4,7% PKB w 2007 roku.

Stopa bezrobocia rejestrowanego spadła w III kwartale poniżej 9%, do najniższego poziomu od 1991 roku, ale pod wpływem gwałtownego pogorszenia koniunktury wzrosła silnie do 10,5% na koniec grudnia. Wzrost zatrudnienia stopniowo spowalniał, jednak przez większą część roku był wystarczająco silny (średnio ok. 5,6% r/r w sektorze przedsiębiorstw w I półroczu), aby - przy ograniczonej podaży specjalistów w niektórych branżach - spowodować wyraźny wzrost dynamiki wynagrodzeń. Wzrost płac w sektorze przedsiębiorstw przyspieszył w połowie roku do ok. 12% r/r. W efekcie, nastąpiło wyraźne przyspieszenie wzrostu jednostkowych kosztów pracy (w II i III kwartale do ok. 10% r/r),

rodzące ryzyko wzrostu presji inflacyjnej. Wraz z spadkiem popytu na pracę pod koniec roku, presja inflacyjna zaczęła jednak słabnąć i wzrost jednostkowych kosztów pracy spowolnił do ok. 6% r/r.

Tempo wzrostu cen było wysokie od początku roku, w dużej mierze za sprawą rekordowo wysokich cen paliw i żywności na rynkach światowych, a także znacznych podwyżek cen kontrolowanych w kraju oraz przyspieszającego wzrostu cen usług. W sierpniu roczna stopa inflacji osiągnęła maksimum na poziomie 4,8% r/r, znacznie przekraczając cel inflacyjny.

Wzrastała również inflacja bazowa (CPI po wyłączeniu cen żywności, paliw i energii) z 1,3% r/r w grudniu 2007 roku do 2,9% w III kwartale 2008 roku.

W reakcji na utrzymujący się szybki wzrost gospodarczy oparty na popycie krajowym, któremu towarzyszyła wysoka presja inflacyjna, Rada Polityki Pieniężnej kontynuowała w pierwszej połowie roku cykl zacieśniania polityki monetarnej, dokonując trzech podwyżek stóp procentowych o 25 pb w I kwartale oraz czwartej podwyżki w czerwcu. W efekcie, stopa referencyjna NBP znalazła się na poziomie 6,0% wobec 5,0% w grudniu 2007 roku.

W ostatnim kwartale roku, wraz z nagłym pogorszeniem ogólnej koniunktury gospodarczej, nastąpiło wyraźne odwrócenie tendencji na rynku pracy. Przedsiębiorstwa zaczęły redukować zatrudnienie, co przełożyło się na mocne wyhamowanie wzrostu płac i kosztów pracy oraz obniżenie presji inflacyjnej. Dynamika CPI wyhamowała do 3,3% r/r w grudniu, do czego przyczyniły się również mocne spadki cen żywności, paliw i surowców. W odpowiedzi na zmiany zachodzące w gospodarce krajowej oraz na świecie, Rada Polityki Pieniężnej obniżyła stopy procentowe o 25 pb w listopadzie i o 75 pb w grudniu, do poziomu 5,0% na koniec 2008 roku.

Pierwsze trzy kwartały roku były okresem kontynuacji szybkich wzrostów na rynku kredytowym. W ostatnim kwartale roku sytuacja uległa zmianie, kiedy pod wpływem kryzysu na rynkach światowych i pogorszenia perspektyw gospodarczych nastąpiło zaostrzenie polityki kredytowej w bankach oraz wyhamowanie akcji kredytowej w walutach obcych. W całym roku zadłużenie gospodarstw domowych zwiększyło się o 44,6% r/r, a zadłużenie przedsiębiorstw wzrosło o 28,3% r/r. Znaczny wpływ na ten wynik miało osłabienie złotego w końcówce roku, wpływające na wartość udzielonych kredytów walutowych. Dekoniunktura na giełdzie oraz relatywnie wysokie oprocentowanie lokat bankowych spowodowało znaczny napływ depozytów gospodarstw domowych, których wartość w grudniu 2008 roku wzrosła o 26,5% r/r. Wzrost depozytów firm był znacznie skromniejszy i wyniósł 4,0% r/r.

Sytuacja na rynkach finansowych przez większą część roku charakteryzowała się wysoką niepewnością i awersją do ryzyka, czego efektem była wyjątkowo duża zmienność kursów i cen w ostatnich miesiącach roku. Na koniec grudnia kurs EUR/PLN wyniósł 4,17, osłabiając się o 16,5% wobec poziomu z końca 2007 roku, natomiast USD/PLN wyniósł 2,96, po osłabieniu o prawie 22% w ciągu roku.

Na rynku obligacji, po znacznym wzroście rentowności w ciągu roku z kulminacją w październiku, nastąpiło gwałtowne umocnienie i spadek oprocentowania w reakcji na

malejącą presję inflacyjną i oczekiwania znacznych obniżek stóp procentowych przez bank centralny.

- Sytuacja finansowa Grupy BZWBK SA w 2008 roku

Rachunek zysków i strat

W 2008 roku Grupa Kapitałowa Banku Zachodniego WBK S.A. wypracowała zysk brutto w wysokości 1,2 mld zł, tj. na poziomie niższym niż w 2007 roku o 13%. Zysk netto należny udziałowcom Banku Zachodniego WBK S.A. wyniósł 855,5 mln zł i zmniejszył się o 10,4% w stosunku rocznym. Zysk ten został uzyskany w znacząco trudniejszej sytuacji gospodarczej niż przed rokiem i jest efektem dywersyfikacji źródeł dochodów, dynamicznego wzrostu linii biznesowych i rozbudowy kanałów dystrybucji Grupy BZWBK.

Dochody

Wynik z tytułu odsetek ukształtował się na poziomie 1,6 mld zł i był wyższy o 27,1% r/r pod wpływem szybkiego wolumenów depozytów i kredytów Grupy. Dynamika wzrostu kosztów odsetkowych wyraźnie przyspieszyła pod koniec roku wraz z napływem środków na atrakcyjnie oprocentowane lokaty krótkoterminowe.

Wynik z tytułu prowizji osiągnął wartość 1,4 mld zł i zmniejszył się w skali roku o 10,1% głównie w efekcie niekorzystnej sytuacji na rynku kapitałowym. Linie biznesowe, nie związane bezpośrednio z rynkiem giełdowym odnotowały znaczące wzrosty: linia bancassurance, bankowość elektroniczna oraz prowizje kredytowe.

Wynik handlowy z rewaluacją osiągnął wartość 36,9 mln zł i zmniejszył się o 45,7% r/r, głównie pod wpływem niższego poziomu dochodów banku z operacji pochodnymi instrumentami finansowymi (o 81 mln zł). Wpływ tej zmiany został w znacznej części zniwelowany przez wzrost dochodów z tytułu transakcji hurtowych FX Swap na rynku międzybankowym (o 40,4 mln zł).

Wynik na pozostałych instrumentach finansowych zamknął się kwotą 58 mln zł, która zawiera m.in. zysk ze sprzedaży pakietów akcji spółek z portfela inwestycyjnego banku, tj. MasterCard Int. (22,4 mln zł) oraz Commercial Union PTE BPH CU WBK S.A. (20,6 mln zł).

Koszty

Całkowite koszty Grupy Kapitałowej wyniosły 1,7 mld zł i były wyższe niż rok wcześniej o 5,4%.

Koszty pracownicze oraz koszty działania w wysokości 1,5 mld zł przekroczyły poziom 2007 roku o 8,6% przede wszystkim w związku z dynamicznym rozwojem kanałów dystrybucji.

Koszty pracownicze wyniosły 894,4 mln zł i zwiększyły się o 6,1% r/r w efekcie wzrostu zatrudnienia towarzyszącemu rozwojowi sieci placówek banku (1.135 nowych etatów w ciągu 12 miesięcy), a także pod wpływem podwyżki płac związanej z przeglądem wyników i oceną pracowniczą.

Koszty działania Grupy Kapitałowej zwiększyły się o 11,8% r/r, osiągając poziom 650,8 mln zł. Do wzrostu tej pozycji przyczyniły się głównie rosnące koszty najmu i utrzymania powierzchni. Podejmowane przez Grupę inicjatywy o charakterze oszczędnościowym oraz rygorystyczny proces planowania i kontroli wykonania budżetów kosztów operacyjnych, ograniczyły koszty działania do niezbędnego minimum.

Bilans

Według stanu na dzień 31 grudnia 2008 roku, suma bilansowa Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. wyniosła 57,8 mld zł i była wyższa niż przed rokiem o 40%. Bilans Grupy, a także jego strukturę kształtuje bilans banku, którego udział w całości skonsolidowanej sumy bilansowej stanowił 95,5%.

Kredyty

Na koniec grudnia 2008 roku należności brutto od klientów wyniosły 36,0 mld zł i przekroczyły stan sprzed 12 miesięcy o 46,8%.

Portfel należności od podmiotów gospodarczych osiągnął wartość 23,3 mld zł i był wyższy o 46,1% r/r. Duży wpływ na dynamikę akcji kredytowej miały przedsiębiorstwa realizujące długoterminowe projekty inwestycyjne.

W ciągu 12 miesięcy portfel należności od klientów indywidualnych zwiększył się o 51,2% do 9,2 mld zł w efekcie silnego przyrostu kredytów gotówkowych i hipotecznych. Kredyty gotówkowe wzrosły o 71%, a kredyty hipoteczne zwiększyły się o 49,5% r/r.

Portfel leasingowy wzrósł w skali roku o 27,9% do kwoty 3 mld zł pod wpływem sprzedaży zrealizowanej przez obie leasingowe spółki zależne (BZ WBK Leasing S.A. i BZ WBK Finanse & Leasing S.A.).

Grupa Kapitałowa Banku Zachodniego WBK S.A. przestrzega norm wynikających z Ustawy Prawo bankowe, określających wielkości koncentracji wierzytelności obciążonych ryzykiem jednego podmiotu lub podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie. Ponadto, utrzymuje odpowiednio zdywersyfikowany portfel kredytowy zgodnie z polityką kredytowania branż oraz grup i jednostek kapitałowych reprezentujących różne gałęzie gospodarki, która zakłada angażowanie akcji kredytowej w branże o niskim poziomie ryzyka i zmniejszenie zaangażowania w branże o ryzyku podwyższonym i wysokim. Według stanu na koniec grudnia 2008 roku największy poziom koncentracji odnotowano w branży „obsługa nieruchomości” wg klasyfikacji PKD (19%) oraz „budownictwo” (14%).

Obciążenie rachunku zysków i strat z tytułu odpisów związanych z utratą wartości należności kredytowych osiągnęło wartość 364,6 mln zł wobec 3,9 mln zł w analogicznym okresie poprzedniego roku.

Wykazany poziom odpisów z tytułu utraty wartości wynika ze zmiany warunków makroekonomicznych, wzrostu portfela kredytowego Grupy (+47% r/r) oraz dostosowania zasad zarządzania ryzykiem kredytowym do nowych warunków rynkowych. Przede wszystkim jednak odzwierciedla podwyższone ryzyko kredytowe w związku z wyhamowaniem wzrostu gospodarczego i pogarszającą się kondycją finansową dużych korporacji oraz części gospodarstw domowych.

Grupa dokonuje regularnych przeglądów zarówno ekspozycji indywidualnie istotnych, jak i parametrów stosowanych w analizie należności kredytowych w ujęciu portfelowym, zapewniając szybkie i adekwatne rozpoznawanie odpisów na zidentyfikowane i niezidentyfikowane straty.

Na koniec grudnia 2008 roku niepracujące należności od klientów stanowiły 2,9% portfela brutto wobec 2,8% 12 miesięcy wcześniej. Wskaźnik pokrycia rezerwą należności niepracujących wyniósł 55% w porównaniu z 65,3% na dzień 31 grudnia 2007 roku.

Depozyty

Na koniec 2008 roku zobowiązania wobec klientów osiągnęły wartość 42,8 mld zł i wzrosły r/r o 43,8%. Środki na rachunkach bieżących wyniosły 16,7 mld zł a depozyty terminowe 25,7 mld zł.

W 2008 roku dynamicznie rosły salda na rachunkach terminowych, przewyższając stan z końca grudnia 2007 roku o 80%. Wzrost ten osiągnięto dzięki atrakcyjnej ofercie banku w zakresie lokat terminowych IMPET i szeroko reklamowanej 3-miesięcznej lokaty SzybkoZarabiającej, która na koniec grudnia 2008 roku zgromadziła 7,5 mld zł.

Środki na rachunkach bieżących zwiększyły się o 11,1% pod wpływem wzrostu sald na kontach oszczędnościowych (6,8 mld zł na koniec grudnia 2008 r.).

- Kurs akcji Banku Zachodniego WBK SA

Sytuacja panująca na warszawskiej Giełdzie Papierów Wartościowych w 2008 roku była odzwierciedleniem nastrojów dominujących na światowych rynkach kapitałowych w wyniku globalnego kryzysu finansowego (upadłość banków amerykańskich, paraliż rynku międzybankowego, zawirowania na europejskim rynku bankowym) oraz rozprzestrzeniającej się recesji w gospodarce światowej (potwierdzonej przez dane ekonomiczne opublikowane w IV kwartale 2008 r.). Załamanie koniunktury na giełdach światowych przełożyło się na fale wyprzedaży na rynku lokalnym, szczególnie silne w czerwcu oraz październiku i listopadzie. W konsekwencji indeksy giełdowe spadły o około połowę, osiągając poziom notowany w latach 2003-2005.

W tych warunkach, w 2008 roku kurs akcji Banku Zachodniego WBK S.A. spadł o 55,6% (z poziomu 249,80 zł z 2 stycznia 2008 roku do 110,80 zł na dzień 31 grudnia 2008 roku) wobec spadku indeksu sektorowego WIG Banki o 43,8% oraz indeksu WIG 20 o 47,7%.

- Rating

Bank Zachodni WBK S.A. współpracuje z agencją ratingową Fitch Ratings Ltd., która dokonuje oceny jego wiarygodności finansowej w oparciu o dwustronną umowę. W ostatnim komunikacie z dnia 15 stycznia 2009 roku, agencja potwierdziła rating indywidualny „C” (adequate bank) dla Banku Zachodniego WBK S.A., obniżając jednocześnie rating podmiotu („Long-term IDR”) z „A+” do „BBB+” oraz krótkoterminowy rating podmiotu („Short-term IDR”) z „F1” do „F2”. Perspektywę ratingu podmiotu oceniono jako stabilną. Ponadto, obniżono rating wsparcia dla banku z „1” do „2”.

Obniżenie ratingu podmiotu oraz ratingu krótkoterminowego jest efektem zmiany oceny wiarygodności kredytowej dominującego akcjonariusza (AIB) i odzwierciedla niższą zdolność tego banku do zapewnienia ewentualnego wsparcia Bankowi Zachodniemu WBK S.A. Obniżenie ratingu indywidualnego AIB z „B” na „C” wynika z oczekiwań spadku jakości aktywów oraz wyników finansowych irlandzkiego sektora bankowego w związku z pogorszeniem sytuacji makroekonomicznej i perspektyw rozwoju gospodarczego Republiki Irlandii. Niemniej jednak Fitch Ratings dodaje, że AIB dysponuje znacznym udziałem w irlandzkim rynku depozytów detalicznych, kredytów gospodarczych i hipotecznych, co powinno korzystnie wpływać na osiągnięte wyniki.

Przyznany Bankowi Zachodniemu WBK S.A. rating podmiotu i rating krótkoterminowy opiera się na wciąż wysokim prawdopodobieństwie wsparcia, jakie bank – w razie potrzeby – mógłby otrzymać od AIB, a także na wewnętrznej sile Banku Zachodniego WBK S.A., którą potwierdza indywidualny rating banku na poziomie „C”.

Zgodnie z komentarzem agencji, potwierdzenie ratingu indywidualnego dla Banku Zachodniego WBK świadczy o jego stabilnej pozycji rynkowej, solidnej strukturze bilansu, rentowności i płynności oraz odpowiednim poziomie kapitałów.

- Ład korporacyjny, dobre praktyki, zaufanie rynku

W ratingu „Premium Brand” przeprowadzonym wśród specjalistów rynku kapitałowego BZWBK zajął I miejsce. BZWBK zwyciężył we wszystkich najważniejszych kategoriach. Bank został Spółką Najwyższej Reputacji w Polsce i zwyciężył w kategorii finanse. W ocenie inwestorów instytucjonalnych Bank Zachodni WBK jest także Najbardziej Rzetelną Spółką, Spółką o Najlepszym Wizerunku, a BZWBK kieruje Zarząd o Najlepszej Reputacji.

W badaniu „Niezależny Ranking Reputacji Spółek Giełdowych wśród Inwestorów Instytucjonalnych” poddano 80 spółek notowanych na warszawskim parkiecie. W badaniu wzięło udział 600 osób, a próba wahała się między 25-50% wszystkich przedstawicieli inwestorów instytucjonalnych, co zapewniało pełną reprezentatywność badania wśród inwestorów instytucjonalnych.

W sondażu Pentora Giełdowa Spółka Roku z lutego 2008, opublikowanym w Pulsie Biznesu (przeprowadzonego wśród specjalistów rynku kapitałowego – po 60 analityków,

maklerów i doradców inwestycyjnych) BZWBK zajął drugie miejsce za TVN i tym samym pierwsze spośród notowanych na GPW banków. Relacje Inwestorskie BZWBK uzyskały 2 pozycję na rynku po ING BSK (wydanie Pulsu Biznesu z dnia 8 lutego 2008; w roku 2006 – 8 miejsce a w roku 2007 - 2).

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

- Ocena systemu zarządzania 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. Kierunek działań w zakresie strategii zarządzania ryzykiem wytycza Zarząd Banku poprzez akceptację polityk w zakresie zarządzania ryzykiem, uczestnictwo Członków Zarządu w komitetach wspierających zarządzanie ryzykiem, przeglądy i akceptację kluczowych ryzyk. Struktura zarządzania ryzykiem wbudowana jest w istniejącą w Banku strukturę organizacyjną i jest adekwatna do wielkości i profilu ryzyka ponoszonego przez Bank. Bezpośredni nadzór sprawowany jest przez odpowiednie komitety, którym Zarząd delegował uprawnienia w zakresie zarządzania kluczowymi ryzykami.

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” zatwierdzonej przez Zarząd i zaakceptowanej przez Radę Nadzorczą. Bank Zachodni WBK posiada zaktualizowany i odpowiedni do obecnych warunków rynkowych poziom akceptowalnego ryzyka.

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, jest to tzw. identyfikacja ryzyk „z dołu do góry” czyli podejście *bottom-up*. Zidentyfikowane ryzyka są zarządzane za pomocą polityk i najlepszych praktyk w celu utrzymania poziomu 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 SART oparta na samoocenie ryzyk dla ryzyka operacyjnego.

W celu kompleksowej oceny ryzyk na poziomie całej organizacji Zarząd stosuje także procesy przeglądu ryzyk oparte na podejściu *top-down*, czyli identyfikacji i ocenie ryzyka „z góry”. Przeglądy te to: przegląd kluczowych ryzyk, przegląd ryzyk prawnych i regulacyjnych oraz przegląd ryzyk istotnych. Wynikiem przeglądu kluczowych ryzyk jest zagregowana lista, zawierająca pięć ryzyk na poziomie całej Grupy BZWBK. Celem proces przeglądu ryzyk prawnych i regulacyjnych (compliance) jest identyfikacja, wycena i monitoring ryzyka prawnego i regulacyjnego w celu zapewnienia zgodności. Przegląd ryzyk istotnych, który jest integralnym elementem procesu oceny adekwatności kapitałowej przeprowadzany jest w celu oszacowania ewentualnego dodatkowego pokrycia kapitałowego. W roku 2008 procesy identyfikacji i oceny ryzyk były prowadzone zgodnie z przyjętymi przez Bank politykami. Wszystkie odstępstwa od polityk zarządzania ryzykiem były akceptowane przez Zarząd Banku.

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.

Uchwała nr 17

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 pierwszego stycznia dwa tysiące ósmego roku (01.01.2008) do dnia trzydziestego pierwszego grudnia dwa tysiące ósmego roku (31.12.2008).

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uchwała nr 18

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 pierwszego stycznia dwa tysiące ósmego roku (01.01.2008) do dnia trzydziestego pierwszego grudnia dwa tysiące ósmego roku (31.12.2008).

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uchwała nr 19

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 od dnia pierwszego stycznia dwa tysiące ósmego roku (01.01.2008) do dnia trzydziestego pierwszego grudnia dwa tysiące ósmego roku (31.12.2008).

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uchwała nr 20

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 pierwszego stycznia dwa tysiące ósmego roku (01.01.2008) do dnia trzydziestego pierwszego grudnia dwa tysiące ósmego roku (31.12.2008).

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uchwała nr 21

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

§ 1

Udziela się absolutorium z wykonania obowiązków Panu: James Edward O'Leary - członkowi Rady Nadzorczej Banku w okresie od dnia pierwszego stycznia dwa tysiące ósmego roku (01.01.2008) do dnia trzydziestego pierwszego grudnia dwa tysiące ósmego roku (31.12.2008).

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uchwała nr 22

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 pierwszego stycznia dwa tysiące ósmego roku (01.01.2008) do dnia trzydziestego pierwszego grudnia dwa tysiące ósmego roku (31.12.2008).

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia

Uchwała nr 23

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 pierwszego stycznia dwa tysiące ósmego roku (01.01.2008) do dnia trzydziestego pierwszego grudnia dwa tysiące ósmego roku (31.12.2008).

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uchwała nr 24

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 pierwszego stycznia dwa tysiące ósmego roku (01.01.2008) do dnia trzydziestego pierwszego grudnia dwa tysiące ósmego roku (31.12.2008).

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uchwała nr 25

§ 1

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

1) w § 7 w ust. 2:

a) pkt 7 lit. g otrzymuje brzmienie:

„g) świadczeniu usług leasingowych, faktoringowych, forfaitingowych, subemisji inwestycyjnych i usługowych;”;

b) pkt 11 otrzymuje brzmienie:

„11) pośrednictwie ubezpieczeniowym i pośrednictwie w sprzedaży produktów leasingowych, faktoringowych i forfaitingowych,”;

2) w § 32 dodaje się pkt 18 w brzmieniu:

„18) zatwierdzanie opracowanej przez Zarząd polityki kontroli wewnętrznej.”;

3) w §37 w ust. 3 pkt 2 otrzymuje brzmienie:

„2) członkowi Zarządu, którego powołanie wymaga zgody Komisji Nadzoru Finansowego, podlega zarządzanie bankowością inwestycyjną.”;

4) w §42 w ust. 6 dodaje się drugie zdanie w brzmieniu:

„Wynagrodzenie kierującego komórką audytu wewnętrznego jest ustalane na podstawie opinii Przewodniczącego Komitetu Audytu i Przewodniczącego Komitetu ds. Wynagrodzeń i Nominacji.”.

§ 2

Zmiana Statutu w zakresie określonym w § 1 wymaga zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego.

§ 3

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

Uchwała nr 26

§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.

I. Postanowienia ogólne

§ 1

Firma Banku brzmi “Bank Zachodni WBK Spółka Akcyjna”.

§ 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) prowadzeniu działalności maklerskiej i pośrednictwie w zakresie działalności maklerskiej, prowadzeniu rachunków papierów wartościowych i pośrednictwie w sprzedaży jednostek uczestnictwa i certyfikatów inwestycyjnych funduszy inwestycyjnych,

- b) pośredniczeniu i współdziałaniu w uzyskiwaniu kredytów i pożyczek,
 - 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,
- 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 729.602.840 (siedemset dwadzieścia dziewięć milionów sześćset dwa tysiące osiemset czterdzieści) złotych i podzielony jest na 72.960.284 (siedemdziesiąt dwa miliony dziewięćset sześćdziesiąt tysięcy dwieście osiemdziesiąt cztery) akcje 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.

§ 10 a

1. Warunkowo podwyższony kapitał zakładowy Banku wynosi 3.500.000 zł (słownie: trzy miliony pięćset tysięcy złotych).
2. Warunkowe podwyższenie kapitału zakładowego Banku następuje w drodze emisji nowych akcji zwykłych na okaziciela serii H o wartości nominalnej 10 zł (słownie: dziesięć złotych) każda w liczbie nie większej niż 200.000 (słownie: dwieście tysięcy).
3. Akcje serii H obejmowane będą przez uprawnionych z obligacji wyemitowanych na podstawie uchwały Walnego Zgromadzenia w sprawie emisji obligacji z prawem pierwszeństwa w ramach Programu Motywacyjnego.
4. Warunkowe podwyższenie kapitału zakładowego Banku następuje w drodze emisji nowych akcji zwykłych na okaziciela serii I o wartości nominalnej 10 zł (słownie: dziesięć złotych) każda, w liczbie nie większej niż 150.000 (słownie: sto pięćdziesiąt tysięcy).
5. Akcje serii I obejmowane będą przez uprawnionych z obligacji wyemitowanych na podstawie uchwały Walnego Zgromadzenia w sprawie emisji obligacji z prawem pierwszeństwa w ramach Programu Motywacyjnego II.

§ 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.

§ 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. Co najmniej połowa członków Rady, w tym jej Przewodniczący powinni posiadać obywatelstwo polskie.
2. Przynajmniej dwóch członków Rady Nadzorczej powinno spełniać kryteria niezależności od Spółki i podmiotów pozostających w istotnym powiązaniu ze Spółką. Kryteria niezależności członków Rady Nadzorczej określa Regulamin Rady Nadzorczej Banku.

§ 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 Zastępcą 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 biegłego rewidenta przeprowadzającego badania sprawozdania finansowego 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 uchwalać 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

Zarząd Banku składa się z co najmniej trzech członków, w tym Prezesa. Członkowie Zarządu mogą pełnić funkcje pierwszego wiceprezesa i wiceprezesów Zarządu. Powierzenia funkcji dokonuje Rada Nadzorcza. Co najmniej połowa członków Zarządu powinna posiadać obywatelstwo polskie.

§ 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 oraz zarządzanie ryzykiem, w tym kredytowym,
 - 2) członkowi Zarządu, którego powołanie wymaga zgody Komisji Nadzoru Finansowego, podlega zarządzanie bankowością inwestycyjną.

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) piony,
 - 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.
2. Kapitał rezerwowy przeznaczony jest na pokrycie strat bilansowych, jeżeli ich wysokość przewyższa kapitał zapasowy lub na inne cele. Decyzje o wykorzystaniu kapitału rezerwowego podejmuje Walne Zgromadzenie.

§ 47

1. Fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyka działalności bankowej tworzony jest z odpisów z zysku po opodatkowaniu, w wysokości uchwalonej przez Walne Zgromadzenie.
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 przeznacza 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.