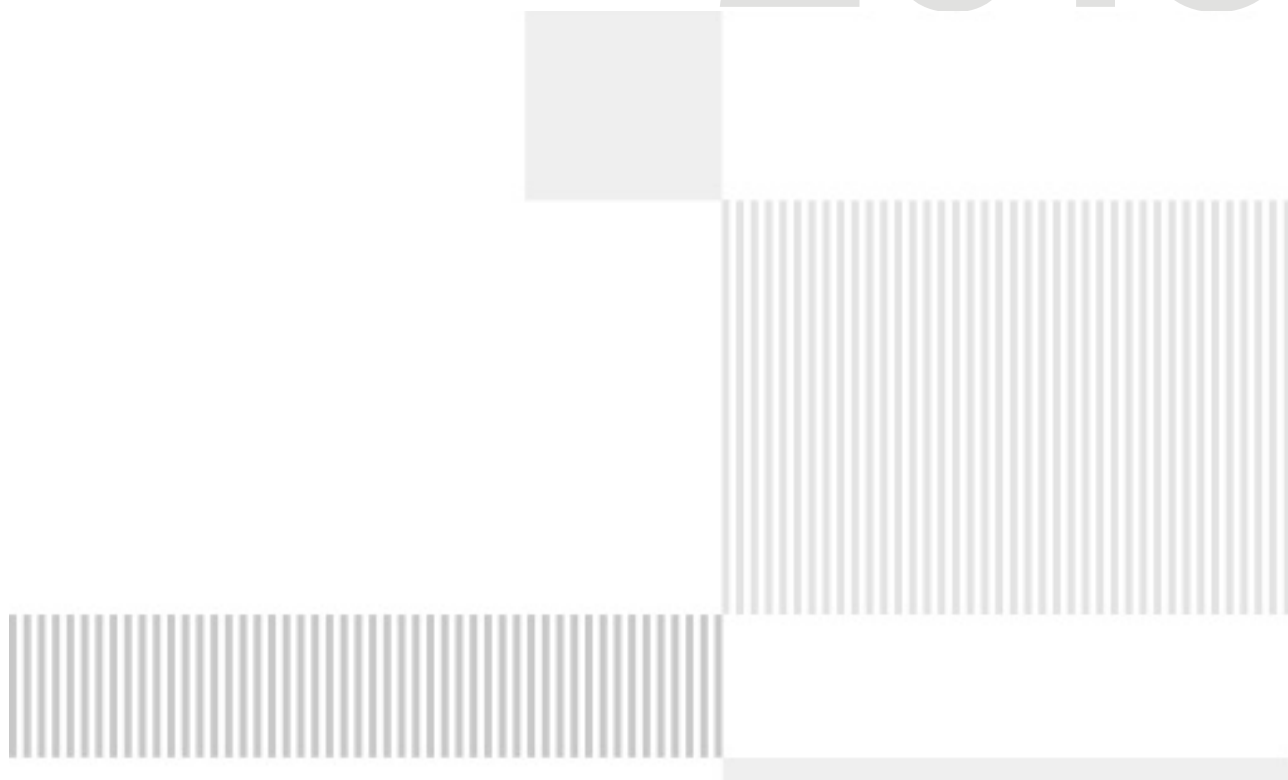


**OŚWIADCZENIE O STOSOWANIU
ŁADU KORPORACYJNEGO
W 2013 ROKU**

2013



Bank Zachodni WBK

 Grupa Santander

SPIS TREŚCI

Oświadczenie o stosowaniu ładu korporacyjnego w 2013r.	3
1. Uwagi wstępne.....	3
2. Obowiązujący zbiór zasad ładu korporacyjnego	3
3. Oświadczenie Zarządu o przestrzeganiu zasad ładu korporacyjnego	3
4. Papiery wartościowe emitenta.....	4
5. Organy władzy	5
6. System kontroli sprawozdań finansowych.....	11
7. Wszczęte postępowania sądowe.....	14

Oświadczenie o stosowaniu ładu korporacyjnego w 2013r.

1. Uwagi wstępne

Zawarte w niniejszym rozdziale „Oświadczenie o stosowaniu ładu korporacyjnego w 2013 r.” zostało sporządzone zgodnie z § 91 ust. 5 pkt 4 „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 Unii Europejskiej”. Uwzględnione tu informacje spełniają też wymogi raportu o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego określone w § 29 ust. 5 Regulaminu Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. (Giełda) oraz w § 1 Uchwały nr 1013/2007 Zarządu Giełdy z dnia 11 grudnia 2007 r.

W związku z powyższym, w myśl Uchwały nr 718/2009 Zarządu Giełdy z dnia 16 grudnia 2009 r., opracowanie niniejszego „Oświadczenia o stosowaniu ładu korporacyjnego w 2013 r.” w oparciu o ww. regulacje oraz opublikowanie go w ramach raportu rocznego jest równoznaczne z realizacją obowiązku przekazania Giełdzie raportu o stosowaniu ładu korporacyjnego.

2. Obowiązujący zbiór zasad ładu korporacyjnego

Zasady ładu korporacyjnego, którym podlegał Bank Zachodni WBK S.A. w 2013 r., zawarte są w dokumencie „Dobre praktyki spółek notowanych na GPW”, stanowiącym załącznik do Uchwały nr 19/130/2012 Rady Giełdy z dnia 21 listopada 2012 r. Tekst zbioru zasad dostępny jest na stronie internetowej Giełdy (<http://corp-gov.gpw.pl/>) oraz Banku (www.inwestor.bzwbk.pl). Jest to znowelizowana wersja dobrych praktyk, która stała się obowiązująca z dniem 1 stycznia 2013 r. Najnowsze zmiany dotyczą przede wszystkim zagadnień organizowania przez spółki giełdowe elektronicznych walnych zgromadzeń. Pierwotny tekst dokumentu przyjęty został Uchwałą Rady Giełdy nr 12/1170/ 2007 z dnia 4 lipca 2007 r. w sprawie wprowadzenia „Dobrych praktyk spółek notowanych na GPW”.

Obowiązujący zbiór dobrych praktyk został przyjęty do stosowania w Banku Zachodnim WBK S.A. uchwałą Zarządu Banku nr 9/2013 z dnia 18 stycznia 2013 r., a następnie zatwierdzony przez Radę Nadzorczą.

Bank Zachodni WBK S.A. przestrzega sformalizowanych zasad ładu korporacyjnego od 2002 r., tj. od opublikowania przez Giełdę pierwszej edycji dobrych praktyk („Dobre praktyki w spółkach publicznych w roku 2002”).

3. Oświadczenie Zarządu o przestrzeganiu zasad ładu korporacyjnego

W 2013 r. Bank Zachodni WBK S.A. przestrzegał wszystkich zasad ładu korporacyjnego zawartych w obowiązującej wersji „Dobrych praktyk spółek notowanych na GPW”. W okresie objętym niniejszym raportem nie stwierdzono przypadków odstąpienia od przestrzegania zasad ładu korporacyjnego.

4. Papiery wartościowe emitenta

Struktura własnościowa kapitału zakładowego

Właściciel akcji	Liczba akcji i głosów na WZA		Udział akcji w kapitale zakładowym i w ogólnej liczbie głosów na WZA	
	31.12.2013	31.12.2012	31.12.2013	31.12.2012
Banco Santander S.A.	65 481 563	70 334 512	70,0%	94,2%
Pozostali	28 063 526	4 303 119	30,0%	5,8%
Razem	93 545 089	74 637 631	100,0%	100,0%

Według danych w dyspozycji Zarządu Banku Zachodniego WBK S.A. na dzień 31 grudnia 2013 r., akcjonariuszem posiadającym co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy Banku był Banco Santander S.A. Udział spółki w kapitale zakładowym oraz w głosach na Walnym Zgromadzeniu Banku Zachodniego WBK S.A. wynosił 70,0% i obniżył się w ciągu roku o 24,2 p.p. w konsekwencji następujących zdarzeń:

- Podwyższenie kapitału zakładowego Banku Zachodniego WBK S.A. w wyniku połączenia z Kredyt Bankiem S.A. (4 stycznia 2013 r.) poprzez przeniesienie całego majątku Kredyt Banku S.A. na Bank Zachodni WBK S.A. w zamian za akcje nowej emisji serii J w liczbie 18 907 458 wydane wszystkim akcjonariuszom przejętego banku zgodnie z ustalonym parytetem wymiany.
- Przeprowadzenie oferty wtórnej akcji Banku Zachodniego WBK S.A. w ramach realizacji zobowiązań wynikających z „Umowy inwestycyjnej” zawartej w dniu 27 lutego 2012 r. przez Banco Santander S.A. i KBC Bank NV w związku z zamiarem połączenia Banku Zachodniego WBK S.A. z Kredyt Bankiem S.A. Przedmiotem oferty (ogłoszonej w dniu 22 marca 2013 r.) było 19 978 913 akcji, stanowiących 21,4% kapitału zakładowego Banku, w tym 4 852 949 akcji Banco Santander S.A.

Pozostałe informacje dot. kapitału zakładowego Banku Zachodniego WBK S.A. w 2013 r. zaprezentowano w sekcji „Zmiany w strukturze kapitału po fuzji prawnej” w rodz. IV „Fuzja prawna i procesy integracyjne”.

Uprawnienia i ograniczenia dot. papierów wartościowych emitenta

Akcje Banku Zachodniego WBK S.A. są akcjami zwykłymi na okaziciela. Każda z nich daje prawo do jednego głosu na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy.

Wartość nominalna jednej akcji wynosi 10 zł. Wszystkie wyemitowane akcje są w pełni opłacone.

Struktura kapitału zakładowego Banku Zachodniego WBK S.A. w 2012 r. i 2013 r.

Data zmiany	Seria	Emisja	Rodzaj uprzywilejowania akcji	Rodzaj ograniczenia praw do akcji	Liczba akcji	Wartość serii wg ceny nominalnej (w zł)
do 9.08.2012	A	na okaziciela	brak	brak	5 120 000	51 200 000
	B	na okaziciela	brak	brak	724 073	7 240 730
	C	na okaziciela	brak	brak	22 155 927	221 559 270
	D	na okaziciela	brak	brak	1 470 589	14 705 890
	E	na okaziciela	brak	brak	980 393	9 803 930
	F	na okaziciela	brak	brak	2 500 000	25 000 000
	G	na okaziciela	brak	brak	40 009 302	400 093 020
	H	na okaziciela	brak	brak	115 729	1 157 290
	I	na okaziciela	brak	brak	1 561 618	15 616 180
	J	na okaziciela	brak	brak	18 907 458	189 074 580
		Suma				93 545 089

Żadna z wyemitowanych serii nie daje posiadaczom specjalnych uprawnień kontrolnych wobec emitenta, ani nie wprowadza ograniczeń w zakresie wykonywania prawa głosu lub innych praw należnych akcjonariuszom. Nie występują też ograniczenia dotyczące przenoszenia praw własności papierów wartościowych emitenta.

Uprawnienia kontrolne Banco Santander S.A. jako podmiotu dominującego wobec Banku Zachodniego WBK S.A. wynikają z liczby posiadanych akcji i ich procentowego udziału w głosach na Walnym Zgromadzeniu Banku Zachodniego WBK S.A.

5. Organy władzy

Walne Zgromadzenia

Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie

W dniu 13 lutego 2013 r. odbyło się Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Zachodniego WBK S.A., które powołało dwóch nowych członków Rady Nadzorczej zgłoszonych przez akcjonariuszy Europejskiego Banku Odbudowy i Rozwoju oraz KBC Bank NV (więcej informacji na ten temat zawarto poniżej w części „Rada Nadzorcza”).

Zwyczajne Walne Zgromadzenie

W dniu 17 kwietnia 2013 r. odbyło się Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Zachodniego WBK S.A. (WZ), które zatwierdziło jednostkowe i skonsolidowane sprawozdania okresowe Banku Zachodniego WBK S.A. i Kredyt Banku S.A. za 2012 r. oraz sprawozdanie Rady Nadzorczej Banku Zachodniego WBK S.A. z działalności w 2012 r. wraz z dokonaną przez ten organ oceną sprawozdań finansowych Banku i Grupy Kapitałowej. WZ udzieliło członkom Zarządu i Rady Nadzorczej obu banków absolutorium z wykonania obowiązków w poprzednim roku, uchwaliło podział zysku netto za 2012 r. i wypłatę dywidendy w wysokości 7,60 zł na akcję. Wprowadziło ponadto zmiany do Statutu Banku polegające na określeniu nowych kryteriów niezależności członków Rady Nadzorczej oraz rozszerzeniu przedmiotu działalności Banku o czynności maklerskie w związku z planowanym przejęciem Domu Maklerskiego BZ WBK S.A. Pierwsza z ww. zmian została zaakceptowana przez Komisję Nadzoru Finansowego i wpisana do Krajowego Rejestru Sądowego w dniu 3 czerwca 2013 r. Druga nie weszła w życie z powodu braku decyzji Komisji Nadzoru Finansowego.

Sposób działania i uprawnienia Walnego Zgromadzenia

Walne Zgromadzenie Banku Zachodniego WBK S.A. (WZ) odbywa się w trybie i na zasadach określonych w ustawie z dnia 15 września 2000 r. Kodeks spółek handlowych, Statucie Banku Zachodniego WBK S.A. oraz Regulaminie Walnych Zgromadzeń Akcjonariuszy Banku Zachodniego WBK S.A. Treść Statutu i Regulaminu WZ dostępna jest do wglądu na stronach internetowych Banku.

WZ podejmuje uchwały w sprawach zastrzeżonych do jego kompetencji, w szczególności w ww. przepisach prawa i regulacjach wewnętrznych.

Głosowania odbywają się przy pomocy elektronicznego systemu oddawania i obliczania głosów, który zapewnia oddawanie głosów w ilości odpowiadającej liczbie posiadanych akcji, a w przypadku głosowania tajnego, eliminuje możliwość identyfikacji sposobu głosowania przez poszczególnych akcjonariuszy. Każda akcja daje prawo jednego głosu.

Wybory do Rady Nadzorczej odbywają się poprzez głosowanie na każdego kandydata z osobna w kolejności alfabetycznej.

Przebieg WZ jest transmitowany na żywo przez internet dla wszystkich zainteresowanych, a także rejestrowany i zamieszczany na stronie internetowej Banku Zachodniego WBK S.A. do odtworzenia w późniejszym terminie.

Zasadnicze uprawnienia akcjonariuszy i sposób ich wykonywania

Uprawnienia akcjonariuszy Banku Zachodniego WBK S.A. i sposób ich wykonywania zostały określone w Regulaminie WZ Banku i wynikają z przepisów Kodeksu spółek handlowych.

Z uczestnictwem akcjonariuszy w WZ wiążą się w szczególności następujące uprawnienia:

- Każdy akcjonariusz może żądać przesłania mu listy akcjonariuszy nieodpłatnie pocztą elektroniczną, podając adres, na który powinna zostać wysłana. Akcjonariusz może przeglądać listę akcjonariuszy w lokalu Zarządu Banku oraz żądać odpisu listy za zwrotem kosztów jej sporządzenia.
- Akcjonariusz ma prawo:
 - ✓ żądać wydania odpisu wniosków w sprawach objętych porządkiem obrad w terminie tygodnia przed WZ;
 - ✓ przeglądać księgi protokołów z WZ i żądać wydania poświadczonych przez Zarząd Banku odpisów uchwał;
 - ✓ żądać tajnego głosowania;
 - ✓ zaskarżać uchwały WZ w przypadkach określonych w Kodeksie spółek handlowych;
 - ✓ żądać udzielenia przez Zarząd Banku informacji dotyczących spraw objętych porządkiem obrad WZ w przypadkach i z zastrzeżeniem wyjątków określonych w ustawie Kodeks spółek handlowych;
 - ✓ do głosu (akcja daje prawo do jednego głosu na WZ).
- Akcjonariusz może uczestniczyć w WZ oraz wykonywać prawo głosu osobiście lub przez pełnomocnika. Regulamin WZ przewiduje także możliwość udziału z wykorzystaniem środków komunikacji elektronicznej.

Tryb wprowadzania zmian do statutu

Bank Zachodni WBK S.A. wprowadza zmiany do statutu zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa.

W 2013 r. Statut Banku Zachodniego WBK S.A. został zmodyfikowany na podstawie dwóch uchwał Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia z dnia 17 kwietnia 2013 r. Dotyczyły one następujących kwestii:

- zmiany kryteriów niezależności członków Rady Nadzorczej (§25 ust. 2 Statutu), które stały się obowiązujące z dniem 3 czerwca 2013 r.
- rozszerzenia przedmiotu działalności Banku o działalność maklerską w zakresie określonym w przepisie (§7 ust. 2 pkt 7b Statutu), który nie wszedł w życie z powodu braku stosownej decyzji Komisji Nadzoru Finansowego.

Rada Nadzorcza

Poniżej zaprezentowano skład Rady Nadzorczej Banku Zachodniego WBK S.A. na dzień 31 grudnia 2013 r. w porównaniu ze stanem sprzed 12 miesięcy.

Funkcja w Radzie Nadzorczej	L.p.	Skład na dzień 31.12.2013	L.p.	Skład na dzień 31.12.2012
Przewodniczący Rady Nadzorczej;	1.	Gerald Byrne	1.	Gerald Byrne
Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej;	2.	José Manuel Varela	2.	José Manuel Varela
	3.	José Antonio Alvarez	3.	José Antonio Alvarez
	4.	David R. Hexter	-	-
Członkowie Rady Nadzorczej;	5.	Witold Jurcewicz	4.	Witold Jurcewicz
	6.	José Luis de Mora	5.	José Luis de Mora
	7.	John Power	6.	John Power
	8.	Jerzy Surma	7.	Jerzy Surma

W 2013 r. w składzie Rady Nadzorczej wystąpiły następujące zmiany:

- W dniu 13 lutego 2013 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Zachodniego WBK SA powołało dwóch członków Rady Nadzorczej zgłoszonych przez akcjonariuszy Europejskiego Banku Odbudowy i Rozwoju oraz KBC BANK NV, tj. p. Davida R. Hextera i p. Guy'a Libota.
- W związku ze zbyciem przez KBC Bank NV wszystkich posiadanych akcji Banku Zachodniego WBK S.A. w dniu 2 kwietnia 2013 r. p. Guy Libot złożył rezygnację z funkcji członka Rady Nadzorczej z dniem 2 kwietnia 2013 r.

Na dzień 31 grudnia 2013 r. status niezależnego członka Rady posiadały następujące osoby: p. David R. Hexter, p. Witold Jurcewicz, p. John Power i p. Jerzy Surma. Osoby te pisemnie potwierdziły swoją niezależność od spółki i podmiotów pozostających w istotnym powiązaniu ze spółką.

W okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2013 r. Rada Nadzorcza odbyła 10 posiedzeń oraz podjęła 68 uchwał. Średnio frekwencja członków rady na posiedzeniach wynosiła 94,6%.

Zasady działania Rady Nadzorczej

Rada Nadzorcza Banku Zachodniego WBK S.A. działa w szczególności na podstawie ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe, ustawy z dnia 15 września 2000 r. Kodeks spółek handlowych oraz Statutu i Regulaminu Rady Nadzorczej Banku (Rada), których treść dostępna jest na stronie internetowej spółki.

Rada Nadzorcza składa się co najmniej z 5 członków powoływanych na okres trzyletniej, wspólnej kadencji. Członków Rady Nadzorczej, w tym Przewodniczącego Rady wybiera i odwołuje z pełnionej funkcji Walne Zgromadzenie. Zarząd informuje Komisję Nadzoru Finansowego o składzie Rady Nadzorczej.

Statut Banku stanowi, że przynajmniej połowa członków Rady powinna spełniać kryteria niezależności.

Rada sprawuje stały nadzór nad działalnością Banku we wszystkich aspektach jego działalności. Decyzje organu nadzorującego mają formę uchwał, które zapadają bezwzględną większością głosów w głosowaniu jawnym. W głosowaniu tajnym podejmowane są uchwały w kwestiach przewidzianych przez prawo, w sprawach osobowych i na wniosek któregośkolwiek członka Rady, zaakceptowany przez Radę w głosowaniu tajnym. Posiedzenia Rady zwoływane są w miarę potrzeb, nie rzadziej jednak niż trzy razy w roku obrotowym. Mają one formę jednoczesnego zgromadzenia członków Rady w jednym miejscu lub komunikowania się Rady przy pomocy środków telekomunikacyjnych i audiowizualnych.

Komitety Rady Nadzorczej

Rada może powoływać komitety i wyznaczać osoby odpowiedzialne za kierowanie ich pracami. Działalność komitetów ma na celu usprawnienie bieżących prac Rady Nadzorczej poprzez przygotowywanie w trybie roboczym propozycji decyzji Rady Nadzorczej w zakresie wniosków własnych lub przedkładanych do rozpatrzenia przez Zarząd Banku.

W Banku Zachodnim WBK S.A. funkcjonują następujące komitety Rady Nadzorczej: Komitet Audytu i Zapewnienia Zgodności, Komitet Nadzoru nad Ryzykiem oraz Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń.

Skład Komitetów Rady Nadzorczej na dzień 31.12.2013 r.

Funkcja w Radzie Nadzorczej	L.p.	Skład na dzień 31.12.2013	Komitety Rady Nadzorczej na dzień 31.12.2013		
			Komitet Audytu i Zapewnienia Zgodności	Komitet Nadzoru nad Ryzykiem	Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń
Przewodniczący Rady Nadzorczej:	1.	Gerald Byrne			●
Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej:	2.	José Manuel Varela	●	●	
	3.	José Antonio Alvarez			●
	4.	David R. Hexter	●	●	
Członkowie Rady Nadzorczej:	5.	Witold Jurcewicz	●	●	
	6.	José Luis de Mora			●
	7.	John Power	●	●	
	8.	Jerzy Surma	●	●	

● Przewodniczący

● Członkowie

Komitet Audytu i Zapewnienia Zgodności ocenia adekwatność, zakres oraz skuteczność systemów księgowych i kontroli wewnętrznej. Razem z Zarządem i audytorami wewnętrznymi dokonuje przeglądu wewnętrznych mechanizmów kontroli finansowej Grupy oraz systemów kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem (finansowym i niefinansowym). Monitoruje proces sporządzania sprawozdawczości finansowej Banku, zapewniając odpowiednią jakość raportów finansowych i praktyk w zakresie ujawniania informacji, a także ich zgodność z prawem, wymogami KNF i zasadami rachunkowości. Analizuje wyniki prac podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, a także czuwa nad jego niezależnością i efektywnością. Dokonuje ponadto przeglądu działań podejmowanych przez Zarząd pod kątem zgodności z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi oraz wymogami regulatorów rynku. Skład Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności tworzą niezależni Członkowie Rady.

Komitet ds. Nadzoru nad Ryzykiem przekazuje Radzie Nadzorczej informacje oraz wnioski i rekomendacje dotyczące ogólnej struktury i zasad zarządzania ryzykiem oraz akceptowalnego poziomu ryzyka zgodnie z przyjętymi politykami i limitami. Dokonuje przeglądu „Deklaracji w zakresie akceptowalnego poziomu ryzyka”, ocenia adekwatność i dostosowanie strategii biznesowej do ponoszonego ryzyka oraz celów i planów finansowych organizacji, a także weryfikuje profil ryzyka i kluczowe wskaźniki efektywności oraz monitoruje wewnętrzne mechanizmy kontrolne. Skład Komitetu ds. Nadzoru nad Ryzykiem tworzą niezależni Członkowie Rady.

W ciągu roku **Komitet Audytu i Zapewnienia Zgodności** oraz **Komitet Nadzoru nad Ryzykiem** odbywają przynajmniej cztery regularne posiedzenia w terminach dopasowanych do cyklu sprawozdawczego i audytowego. Jeśli jest to konieczne, przewodniczący lub członkowie organizują dodatkowe posiedzenia.

Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń rekomenduje Radzie Nadzorczej odpowiednie polityki i praktyki w zakresie wynagradzania. Określa politykę wynagrodzeń dla Członków Zarządu oraz indywidualne pakiety wynagrodzeń dla każdego z nich, a także dokonuje corocznych przeglądów wynagrodzeń członków Zarządu i Rady Nadzorczej. Nadzoruje ponadto system premiowania członków Zarządu oraz rozpatruje propozycje wprowadzenia w banku i spółkach zależnych programów motywacyjnych i innych form wynagradzania.

Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń odbywa przynajmniej trzy regularne posiedzenia w ciągu roku oraz dodatkowe posiedzenia zwoływane na wniosek Przewodniczącego.

Roczne sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej oraz funkcjonujących w jej ramach komitetów wraz ze sprawozdaniami Rady z badania raportu rocznego Banku i Grupy Kapitałowej, a także oceną działalności Grupy Kapitałowej, w tym systemu kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem, publikowane są w raportach bieżących informujących rynek o treści uchwał przyjętych przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku Zachodniego WBK S.A.

Zarząd

Poniżej zaprezentowano skład Zarządu Banku Zachodniego WBK S.A. na dzień 31 grudnia 2012 r. i 31 grudnia 2013 r. wraz z podziałem odpowiedzialności funkcjonalnej członków.

Funkcja w Zarządzie	L.p.	Skład na dzień 31.12.2013 i 31.12.2012	Nadzorowany obszar w 2012 r. i 2013 r.
Prezes Zarządu:	1.	Mateusz Morawiecki	Jednostki podległe bezpośrednio: Obszar Audytu Wewnętrznego, Obszar Komunikacji Korporacyjnej i Marketingu
	2.	Andrzej Burliga	Pion Zarządzania Ryzykiem
	3.	Eamonn Crowley	Pion Zarządzania Finansami
	4.	Michael McCarthy	Pion Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej
	5.	Piotr Partyga	Pion Zarządzania Zasobami Ludzkimi
Członkowie Zarządu:	6.	Juan de Porras Aguirre	Pion Global Banking & Markets
	7.	Marcin Prell	Pion Prawny i Zapewnienia Zgodności
	8.	Marco Antonio Silva Rojas	Pion Rachunkowości i Kontroli Finansowej
	9.	Mirosław Skiba	Pion Bankowości Detalicznej
	10.	Feliks Szyszkwiaak	Pion Wspierania Biznesu

W 2013 r. w składzie Zarządu Banku Zachodniego WBK S.A. nie odnotowano żadnych zmian.

Zasady powoływania i odwoływania osób zarządzających

Członkowie Zarządu Banku Zachodniego WBK S.A. są powoływani i odwoływani zgodnie z przepisami Kodeksu spółek handlowych i Prawa bankowego oraz postanowieniami Statutu Banku.

Zarząd Banku składa się co najmniej z trzech członków (włącznie z prezesem), powoływanych na okres trzyletniej wspólnej kadencji przez Radę Nadzorczą. Przynajmniej połowa członków Zarządu, uwzględniając prezesa, powinna legitymować się wyższym wykształceniem, posiadać miejsce stałego zamieszkania w Polsce, władać językiem polskim, dysponować dobrą znajomością rynku bankowego w Polsce oraz odpowiednim doświadczeniem w zakresie rynku krajowego, umożliwiającym zarządzanie polską instytucją bankową. Powołanie dwóch członków Zarządu, w tym prezesa, następuje za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego. Członkowie Zarządu mogą zostać odwołani przez Radę Nadzorczą lub Walne Zgromadzenie w dowolnym czasie.

Uprawnienia osób zarządzających

Zarząd Banku Zachodniego WBK S.A. zarządza Bankiem i reprezentuje go. Wszelkie sprawy niezastrzeżone - na mocy przepisów prawa lub Statutu - do kompetencji innych władz Banku wchodzi w zakres działania Zarządu.

Zarząd podejmuje decyzje o zaciągnięciu zobowiązań lub rozporządzeniu aktywami, których łączna wartość w stosunku do jednego podmiotu przekracza 5% funduszy własnych. Może też - w drodze uchwały - upoważnić do podejmowania takich decyzji komitety Banku lub inne osoby. Członkowie Zarządu prowadzą sprawy spółki wspólnie, a w szczególności: określają misję Banku, wyznaczają długoterminowe plany działania i strategiczne cele Banku, ustalają założenia dla planów biznesowych i finansowych Banku, zatwierdzają plany i monitorują ich wykonywanie, regularnie informują Radę Nadzorczą o sytuacji Banku w zakresie i terminach uzgodnionych z tym organem, powołują komitety stałe i doraźne oraz wyznaczają osoby odpowiedzialne za kierowanie pracami tych komitetów. W skład komitetów wchodzi członkowie Zarządu oraz osoby spoza Zarządu.

Wśród funkcjonujących w Banku komitetów stałych wymienić można m.in. Komitet Zarządzania Ryzykiem, Komitet Kredytowy, Komitet Rezerw, Forum Zarządzania Ryzykiem, Forum Polityk Kredytowych dla Portfeli Detalicznych, Forum Polityk Kredytowych dla Kredytów MŚP, Forum Polityk Kredytowych dla Portfeli Kredytów Biznesowych i Korporacyjnych, Komitet ALCO, Komitet Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym, Komitet ds. Strategii Produktów Oszczędnościowych i Inwestycyjnych, Komitet CRM, Komitet Rozliczeniowy, Komitet ds. Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy oraz Finansowaniu Terroryzmu, Komitet Inwestycyjny Funduszu Rozwoju Obszarów Miejskich, Komitet Akceptacji Wydatków, Komitet Zarządzania Wydatkami, Komitet ds. Zapewnienia Zgodności, Lokalny Komitet Marketingu i Monitoringu Produktów, Komitet Monitoringu oraz Komitet Public Policy.

Poszczególni członkowie Zarządu nie posiadają szczególnych uprawnień, w tym również do podejmowania decyzji w sprawie emisji lub wykupu akcji.

Zasady działania Zarządu

Zarząd działa w szczególności na podstawie Prawa bankowego, Kodeksu spółek handlowych, Statutu Banku oraz Regulaminu Zarządu Banku, którego treść dostępna jest na stronie internetowej Banku.

Zarząd prowadzi sprawy Banku i reprezentuje go. Sposób reprezentacji Banku określa Statut, zgodnie z którym do składania oświadczeń woli umocowani są: a) Prezes Zarządu samodzielnie oraz b) dwaj członkowie Zarządu działający łącznie lub członek Zarządu działający łącznie z prokurentem bądź też dwaj prokurenci działający łącznie. Mogą być ustanowieni pełnomocnicy działający samodzielnie albo łącznie z osobą wymienioną w punkcie b) lub innym pełnomocnikiem.

Do kompetencji Zarządu należą wszystkie sprawy Banku, które nie zostały zastrzeżone do kompetencji Walnego Zgromadzenia i Rady Nadzorczej. Decyzje Zarządu mają formę uchwał, które zapadają bezwzględną większością głosów w głosowaniu jawnym. W głosowaniu tajnym Zarząd podejmuje uchwały w przypadkach przewidzianych przez prawo, w sprawach osobowych oraz na wniosek któregośkolwiek z członków Zarządu, zaakceptowany przez Zarząd w głosowaniu tajnym. Posiedzenia Zarządu zwoływane są w miarę potrzeb. Mają one formę jednoczesnego zgromadzenia członków Zarządu w jednym miejscu lub komunikowania się członków Zarządu przy pomocy środków telekomunikacyjnych lub audiowizualnych.

Pozostałe informacje dotyczące Zarządu i Rady Nadzorczej

Wynagrodzenie Rady Nadzorczej i Członków Zarządu

Zgodnie ze Statutem Banku Zachodniego WBK S.A. wynagrodzenie dla członków Rady Nadzorczej ustalane jest przez WZ Banku Zachodniego WBK S.A. Na dzień 31 grudnia 2012 r. obowiązywały zasady wynagradzania Rady Nadzorczej Banku Zachodniego WBK S.A. przyjęte w uchwale nr 35 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy Banku Zachodniego WBK S.A. z dnia 20 kwietnia 2011 r.

Zgodnie ze Statutem Banku Zachodniego WBK S.A., wynagrodzenie dla Prezesa i członków Zarządu ustalane jest przez Radę Nadzorczą z uwzględnieniem rekomendacji Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń. Komitet ten określa politykę wynagrodzeń dla członków Zarządu oraz indywidualne warunki w ramach pakietów wynagrodzeń dla każdego członka Zarządu. Przeprowadza też coroczny przegląd wynagrodzeń członków Zarządu Banku.

Informacje na temat wysokości wynagrodzenia otrzymanego przez poszczególnych członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku Zachodniego WBK S.A. w 2013 r. i w okresie porównywalnym zaprezentowano w notce objaśniającej nr 46 zawartej w „Skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. za 2013 rok”.

Umowy między Bankiem Zachodnim WBK S.A. a osobami zarządzającymi

Członkowie Zarządu Banku Zachodniego WBK S.A. zawarli umowy o zakazie konkurencji po zaprzestaniu pełnienia funkcji w Zarządzie Banku. W przypadku niepowołania na nową kadencję lub odwołania członkom Zarządu przysługuje jednorazowa odprawa. Odprawa nie przysługuje w przypadku przyjęcia propozycji dalszego zatrudnienia w strukturach Banku/Grupy.

Akcje Banku i warunkowe uprawnienia w posiadaniu Członków Zarządu i Rady Nadzorczej

Na dzień 31 grudnia 2013 r. i 31 grudnia 2012 r. żaden z członków Rady Nadzorczej nie posiadał akcji Banku Zachodniego WBK S.A.

W wyniku realizacji pierwszej edycji programu motywacyjnego "Akcje za Wyniki" z 2006 r., członkom Zarządu Banku Zachodniego WBK S.A. przydzielono 23 084 akcje serii H z łącznej liczby 115 729 akcji wyemitowanych w ramach podniesienia kapitału spółki. Druga i trzecia edycja programu motywacyjnego wygasła bez wykonania praw odpowiednio w 2010 r. i 2011 r. Członkowie Zarządu posiadają obecnie warunkowe prawo do nabycia akcji z tytułu Programu Motywacyjnego IV. Poniższa tabela zawiera podsumowanie stanu posiadania akcji Banku Zachodniego WBK S.A. i warunkowych uprawnień do nich przez członków Zarządu na dzień 31 grudnia 2013 r. i 31 grudnia 2012 r.

Członkowie Zarządu	31.12.2013		31.12.2012	
	Ilość akcji BZ WBK	Liczba uprawnień	Ilość akcji BZ WBK	Liczba uprawnień
Mateusz Morawiecki	3 591	10 120	3 591	10 120
Andrzej Burliga	606	4 282	1 606	4 282
Eamonn Crowley	-	4 003	-	4 003
Michael McCarthy	-	4 875	-	4 875
Juan de Porras Aguirre	-	-	-	-
Piotr Partyga	-	2 855	-	2 855
Marcin Prell	2 530	3 704	2 530	3 704
Marco Antonio Silva Rojas	-	-	-	-
Mirosław Skiba	1 575	4 282	1 575	4 282
Feliks Szyszkowiak	1 755	4 449	1 755	4 449
Razem	10 057	38 570	11 057	38 570

6. System kontroli sprawozdań finansowych

System kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem

W Grupie Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. funkcjonuje system kontroli wewnętrznej, który wspomaga procesy decyzyjne i zwiększa skuteczność działań organizacji, zapewniając wiarygodność sprawozdawczości finansowej oraz jej zgodność z przepisami prawa, międzynarodowymi standardami, regulacjami wewnętrznymi i najlepszymi praktykami. System kontroli wewnętrznej dostosowany jest do struktury organizacyjnej oraz systemu zarządzania ryzykiem. Obejmuje jednostki Centrum Wsparcia Biznesu, sieć oddziałów i placówek partnerskich oraz spółki zależne. Za opracowanie, wprowadzenie oraz aktualizację pisemnych strategii oraz procedur w zakresie systemu kontroli wewnętrznej odpowiada Zarząd Banku. Nadzór nad systemem kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem sprawuje Komitet Audytu i Zapewnienia Zgodności Rady Nadzorczej Banku Zachodniego WBK S.A.

W Banku obowiązują przepisy wewnętrzne opisane w „Polityce funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej w Banku Zachodnim WBK S.A.”. W dokumencie tym określono m.in. strukturę, cel i zakres kontroli wewnętrznej oraz wyszczególniono obowiązki związane z funkcjonowaniem systemu kontroli wewnętrznej. W szczególności w polityce oraz innych regulacjach został opisany obowiązujący w Banku Model Kontroli Wewnętrznej (ICM), określający zasady i organizację identyfikacji poszczególnych rodzajów ryzyka istotnego z punktu widzenia środowiska kontrolnego oraz właściwych mechanizmów kontrolnych. Obejmuje on monitorowanie, testowanie i raportowanie w celu zapewnienia skutecznego środowiska kontrolnego zarówno pod względem konstrukcji, jak i funkcjonowania oraz wzmocnienia kultury kontroli na wszystkich poziomach organizacji. Elementami Modelu Kontroli Wewnętrznej są: model poszczególnych rodzajów ryzyka, kontrole, podprocesy, procesy oraz działania.

System kontroli wewnętrznej oraz system zarządzania ryzykiem bazują na koncepcji trzech linii:

- linia pierwsza – kontrole wbudowane w poszczególne procesy realizowane przez każdego pracownika oraz jego bezpośredniego przełożonego;
- linia druga – jednostki wspierające kierownictwo w zakresie identyfikacji i zarządzania ryzykiem oraz jednostki weryfikujące efektywność działania pierwszej linii;
- linia trzecia – jednostka audytu wewnętrznego, która bada adekwatność i skuteczność działania pierwszej i drugiej linii.

Każda jednostka organizacyjna posiada swój regulamin organizacyjny, zatwierdzony przez dyrektora danego pionu, w którym ściśle określono zadania oraz zakres odpowiedzialności za poszczególne obszary działalności, w tym również za jakość i poprawność przetwarzania danych finansowych. Funkcjonujący w Grupie model kontroli wewnętrznej pozwala na systematyczną weryfikację skuteczności mechanizmów kontrolnych. Wyniki tej weryfikacji są cyklicznie prezentowane i analizowane przez Zarząd Banku oraz Komitet Audytu i Zapewnienia Zgodności Rady Nadzorczej Banku Zachodniego WBK S.A.

Jednym z głównych celów systemu kontroli wewnętrznej jest uzyskanie pełnej wiarygodności sprawozdawczości finansowej.

Proces przygotowania danych finansowych dla potrzeb sprawozdawczości finansowej jest zautomatyzowany i oparty na skonsolidowanej Księdze Głównej oraz Hurtowni Danych. Systemy informatyczne biorące udział w tym procesie są szczegółowo kontrolowane pod względem integralności i bezpieczeństwa danych.

Przygotowanie danych w systemach źródłowych podlega sformalizowanym procedurom operacyjnym i akceptacyjnym, które określają zakres kompetencji poszczególnych osób. Przetwarzanie danych na potrzeby sprawozdawczości finansowej jest procesem objętym specjalistycznymi kontrolami wewnętrznymi. Specjalnemu nadzorowi poddawane są także wszelkie ręczne korekty danych finansowych, w tym wynikające z decyzji zarządczych. W Grupie Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. funkcjonuje - aktualizowany na bieżąco - awaryjny plan ciągłości działania, który obejmuje wszystkie systemy informatyczne wykorzystywane w procesie sporządzania sprawozdań finansowych.

W ramach zarządzania ryzykiem w procesie sporządzania sprawozdań finansowych, Bank śledzi zmiany w przepisach i regulacjach zewnętrznych odnoszących się do wymogów sprawozdawczych banków i na bieżąco aktualizuje stosowne zasady rachunkowości oraz zakres i formę ujawnień w sprawozdaniach finansowych. Bank sprawuje też funkcje kontrolne w stosunku do konsolidowanych spółek zależnych za pośrednictwem swoich przedstawicieli w Radach Nadzorczych poszczególnych podmiotów.

Sprawozdanie finansowe podlega formalnemu zatwierdzeniu przez Komitet ds. Ujawnień, który jest odpowiedzialny za weryfikację, czy przed publikacją zewnętrzną informacje finansowe Grupy BZ WBK S.A. spełniają wymagania prawne i regulacyjne.

Kierownictwo Banku potwierdza, że wdrożone mechanizmy kontrolne w skuteczny sposób minimalizują ryzyko niewykrycia istotnych błędów w sprawozdaniu finansowym.

Sprawność mechanizmów kontrolnych w procesie sprawozdawczości finansowej podlega dodatkowej, niezależnej ocenie w ramach corocznej certyfikacji na zgodność z wymogami ustawy Sarbanes-Oxley, przeprowadzanej przez zewnętrznego audytora.

Kontrola wewnętrzna zgodnie z Ustawą Sarbanes-Oxley

W kontekście ustawy Sarbanes-Oxley (SOX), Grupa Kapitałowa Banku Zachodniego WBK S.A. traktowana jest jako znacząca i niezależna organizacja w strukturach Grupy Santander. Nakłada to na Bank Zachodni WBK S.A. obowiązek wdrożenia, utrzymania i przeprowadzenia oceny efektywności środowiska kontroli wewnętrznej zgodnie z wymogami ww. ustawy.

Wspólnie z Korporacyjnym Departamentem Kontroli Wewnętrznej Grupy Santander i Audytorem Zewnętrznym uzgodniono, że w 2013 r. certyfikacja SOX obejmie kluczowe obszary działalności połączonego Banku Zachodniego WBK S.A. z zastosowaniem rozwiązań i metodologii opartej na podejściu Grupy Santander. Zakres prac został opracowany z uwzględnieniem czynników ryzyka szczególnie istotnych dla prawidłowości i rzetelności sprawozdań finansowych oraz z uwzględnieniem lokalnego środowiska kontrolnego, w tym byłego Kredytu Banku S.A. Badanie konstrukcji i efektywności środowiska kontrolnego zostało przeprowadzone przez wyspecjalizowaną jednostkę "drugiej linii". Testom skuteczności podlegały procesy i kontrole kluczowe w obszarze biznesowym oraz informatycznym, a także kontrole na poziomie podmiotu (Global Framework). Szczególnym wyzwaniem dla badania środowiska kontrolnego w 2013 r. była organizacyjna, procesowa oraz kadrowa integracja obu banków. W wyniku tego badania nie stwierdzono negatywnego wpływu zachodzącej integracji na skuteczność środowiska kontrolnego Banku Zachodniego WBK S.A.

Wyniki przeprowadzonych badań i testów stanowią podstawę oświadczeń o skuteczności środowiska kontrolnego, składanych przez kierownictwo Banku.

Kierownictwo Banku potwierdziło, iż w Grupie Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. – w ramach certyfikacji na zgodność z wymogami ustawy Sarbanes-Oxley realizowanej za rok 2013 – nie wystąpiły zdarzenia, które w istotny sposób wpłynęłyby na przebieg badanych procesów oraz efektywność środowiska kontroli wewnętrznej nad sprawozdawczością finansową.

Podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych

Zgodnie z § 32 pkt 10 Statutu Banku Zachodniego WBK S.A. oraz obowiązującymi przepisami i normami zawodowymi, w dniu 12 czerwca 2013 r. Rada Nadzorcza Banku podjęła uchwałę w sprawie wyboru Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. (dawniej: Deloitte Audyt Sp. z o.o.) jako podmiotu uprawnionego do przeprowadzenia badania sprawozdania finansowego Banku i skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej odpowiednio za I półrocze 2013 r. i cały 2013 r. Bank korzystał z usług Deloitte Polska oraz innych spółek z grupy Deloitte także w zakresie usług konsultingowych i doradztwa podatkowego. Zdaniem Banku, świadczone usługi o charakterze doradczym nie mają wpływu na zapewnienie wymaganego poziomu bezstronności i niezależności audytora.

Bank Zachodni WBK S.A. zatrudnia tego samego audytora, co Banco Santander S.A., co zapewnia spójne podejście w procesie realizacji audytu w skali całej Grupy Santander, w tym również certyfikacji wg wymogów amerykańskiej Ustawy Sarbanes-Oxley. W Banco Santander S.A. audytorzy wybierani są na czas określony, który nie może być krótszy niż trzy lata i dłuższy niż dziewięć lat, licząc od daty rozpoczęcia pierwszego roku obrotowego.

Wynagrodzenie audytora

Poniżej podano wynagrodzenie otrzymane przez Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. (dawniej: Deloitte Audyt Sp. z o.o.) z tytułu badania/przeglądu sprawozdań finansowych Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. w oparciu o umowy zawarte w 2012 r. i 2013 r.

w tys. zł

Wynagrodzenie audytora zewnętrznego	Rok obrotowy kończący się 31.12.2013	Rok obrotowy kończący się 31.12.2012
Wynagrodzenie z tytułu badania w odniesieniu do jednostki dominującej ¹⁾	2 620	927
Wynagrodzenie z tytułu badania w odniesieniu do jednostek zależnych	650	386
Wynagrodzenie z tytułu innych usług poświadczających, w tym przeglądu w odniesieniu do jednostki dominującej ²⁾	810	1 510
Wynagrodzenie z tytułu innych usług poświadczających, w tym przeglądu w odniesieniu do jednostek zależnych	-	74
Wynagrodzenie z tytułu usług innych niż poświadczające ³⁾	2 914	1 675

- 1) Wynagrodzenie należne za usługi wykonane w 2013 r. w oparciu o umowy z dnia 13 czerwca 2013 r. w sprawie badania: 1) skróconego śródrocznego jednostkowego i skonsolidowanego sprawozdania finansowego za okres 6 mies.; 2) jednostkowego i skonsolidowanego sprawozdania finansowego za okres 12 mies.; 3) pakietu konsolidacyjnego za okres 6 i 12 mies. Wynagrodzenie należne za usługi wykonane w 2012 r. w oparciu o umowy o badanie: 1) pakietu konsolidacyjnego za okres 6 mies. z dnia 10 maja 2012 r.; 2) jednostkowego i skonsolidowanego sprawozdania finansowego za okres 12 mies. z dnia 12 października 2012 r.; 3) pakietu konsolidacyjnego za okres 12 mies. z dnia 12 października 2012 r.
- 2) Kwota za 2013 r. zawiera wynagrodzenie za badanie systemu kontroli wewnętrznej (w szczególności na potrzeby SOX) przeprowadzone w oparciu o aneks nr 1 do umowy z dnia 13 czerwca 2013 r. w sprawie badania pakietu konsolidacyjnego. Kwota za 2012 r. zawiera wynagrodzenie z tytułu: 1) umowy o przegląd jednostkowego i skonsolidowanego sprawozdania finansowego z dnia 10 maja 2012 r.; 2) umowy o przegląd śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego za 9 mies. z dnia 5 listopada 2012 r. oraz 3) przeglądu ujawnienia wynikającego z MSSF 3 na podstawie umowy z dnia 22 stycznia 2012 r. i 4) badania systemu kontroli wewnętrznej (w szczególności na potrzeby SOX) przeprowadzonego w oparciu o aneks nr 1 do umowy z dnia 12 października 2012 r.
- 3) Tabela została uzupełniona o linię "wynagrodzenia z tytułu usług innych niż poświadczające", począwszy od sprawozdania za 2013 r. Kwota podana za 2013 r. dotyczy m.in. umowy w sprawie wsparcia dla rozważanej akwizycji. Kwota za 2012 r. dotyczy usług w zakresie wsparcia procesu IPO.

7. Wszczęte postępowania sądowe

Na dzień 31 grudnia 2013 r. nie toczyły się postępowania przed sądem lub organami administracji państwowej dotyczące zobowiązań/wierzytelności Banku lub spółek zależnych, których wartość stanowiłaby 10% i więcej kapitałów własnych Grupy.

w mln zł		
Wartość spraw sądowych z udziałem Grupy BZ WBK S.A.	31.12.2013	31.12.2012
Wartość przedmiotu sporu w sprawach z powództwa Grupy	79,4	44,4
Wartość przedmiotu sporu w sprawach, w których Grupa jest pozwany	200,2	81,3
Wartość wierzytelności Grupy w sprawach o układ lub upadłość	60,8	9,7
Wartość wszystkich prowadzonych spraw sądowych	340,4	135,4
Udział [%] spraw sądowych w kapitale własnym	2,4%	1,5%
Wartość istotnych zakończonych postępowań	91,2	100,0