

**ŁAD KORPORACYJNY
W GRUPIE KAPITAŁOWEJ
BANKU ZACHODNIEGO WBK S.A.
W 2011 ROKU**

2011



WBK | Bank Zachodni WBK S.A.

SPIS TREŚCI

I. Oświadczenie o stosowaniu ładu korporacyjnego w 2011 r.....	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	12
7. Wszczęte postępowania sądowe.....	14

I. Oświadczenie o stosowaniu ładu korporacyjnego w 2011 r.

1. Uwagi wstępne

Informacje zawarte w niniejszym rozdziale spełniają wymogi raportu o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego, które zostały określone w § 29 ust. 5 Regulaminu Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. (dalej „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., sporządzenie „Oświadczenia o stosowaniu ładu korporacyjnego w 2011 r.” zgodnie z przepisami „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” (§ 91 ust. 5 pkt 4) 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 2011 r., zawarte są w dokumencie „Dobre praktyki spółek notowanych na GPW”, stanowiącym załącznik do Uchwały nr 17/1249/2010 Rady Giełdy z dnia 19 maja 2010 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 weszła w życie z dniem 1 lipca 2010 r. i obowiązywała do końca 2011 r. Pierwotny tekst 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 do końca 2011 r. znowelizowany zbiór dobrych praktyk został przyjęty do stosowania w Banku Zachodnim WBK S.A. uchwałą Zarządu Banku w dniu 30 czerwca 2010 r., a następnie zatwierdzony przez Radę Nadzorczą. W związku z decyzją o przestrzeganiu wszystkich zasad obowiązującej wersji dobrych praktyk, dostosowano do nich dokumenty korporacyjne Banku, w tym Statut.

Bank Zachodni WBK S.A. przestrzega sformalizowanych zasad ładu korporacyjnego od 2002 roku, tj. od opublikowania przez Giełdę pierwszej edycji dobrych praktyk („Dobre praktyki w spółkach publicznych w roku 2002”). W 2011 r. podjęto przygotowania do wdrożenia kolejnych nowelizacji „Dobrych praktyk spółek notowanych na GPW”, które zostały wprowadzone Uchwałami Rady Giełdy nr 15/1282/2011 z 31 sierpnia 2011 r. oraz nr 20/1287/2011 z 19 października 2011 r. Obie weszły w życie z dniem 1 stycznia 2012 r. Najnowsze zmiany dotyczą głównie elementów kształtujących ład informacyjny w spółkach publicznych i uwzględniają oczekiwania uczestników rynku oraz międzynarodowe trendy w zakresie „Corporate Governance”.

3. Oświadczenie Zarządu o przestrzeganiu zasad ładu korporacyjnego

W 2011 r. Bank Zachodni WBK S.A. z należytą starannością przestrzegał wszystkich zasad ładu korporacyjnego zawartych w obowiązującej wersji „Dobrych praktyk spółek notowanych na GPW”. W okresie objętym niniejszym raportem nie stwierdzono przypadków naruszenia zasad ładu korporacyjnego.

4. Papiery wartościowe emitenta

Struktura własnościowa kapitału zakładowego

Według danych będących w posiadaniu Zarządu Banku Zachodniego WBK S.A. na dzień 31 grudnia 2011 r., akcjonariuszem posiadającym co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy Banku był Banco Santander S.A. z siedzibą w Santander. Udział spółki w kapitale zakładowym oraz w głosach na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy Banku Zachodniego WBK S.A. wyniósł 96,25%. Pozostałe akcje znajdowały się w wolnym obrocie giełdowym.

Właściciel akcji	Liczba posiadanych akcji		Udział akcji w kapitale zakładowym		Liczba głosów na WZA		Udział w ogólnej liczbie głosów na WZA	
	31.12.2011	31.12.2010	31.12.2011	31.12.2010	31.12.2011	31.12.2010	31.12.2011	31.12.2010
Banco Santander S.A.	70 334 512	-	96,25%	-	70 334 512	-	96,25%	-
AIB European Investments Ltd.	-	51 413 790	-	70,36%	-	51 413 790	-	70,36%
Pozostali	2 741 501	21 662 223	3,75%	29,64%	2 741 501	21 662 223	3,75%	29,64%
Razem	73 076 013	73 076 013	100,0%	100,0%	73 076 013	73 076 013	100,0%	100,0%

Zgodnie z wiedzą Zarządu Banku Zachodniego WBK S.A., na dzień zatwierdzenia do publikacji raportu rocznego za 2011 r. (23 lutego 2012 r.), struktura akcjonariatu wykazana w tabeli powyżej nie uległa zmianie.

Zmiana większościowego akcjonariusza

10 września 2010 r. Rada AIB podjęła decyzję o sprzedaży na rzecz Banco Santander S.A. wszystkich posiadanych akcji Banku Zachodniego WBK S.A. (70,36% kapitału zakładowego) oraz 50% udziałów w spółce BZ WBK AIB Asset Management S.A. Banco Santander S.A. ogłosił wezwanie na zakup 100% akcji Banku Zachodniego WBK S.A. po cenie 226,89 zł za sztukę w dniu 7 lutego 2011 r. 18 lutego 2011 r. Komisja Nadzoru Finansowego (KNF) wydała decyzję o stwierdzeniu braku podstaw do zgłoszenia sprzeciwu wobec planowanego bezpośredniego nabycia przez Banco Santander akcji Banku Zachodniego WBK S.A. w liczbie powodującej przekroczenie 50% liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy Banku.

Z dniem 1 kwietnia 2011 r. Banco Santander S.A. zakończył proces zakupu Banku Zachodniego WBK S.A. w trybie publicznego wezwania do sprzedaży jego akcji. W wyniku zapisów będących odpowiedzią na ww. wezwanie, Banco Santander S.A. nabył akcje reprezentujące 95,67% kapitału zakładowego Banku. Tym samym, Bank Zachodni WBK S.A. stał się częścią Grupy Santander. Cena nabycia wyniosła 3 989 mln euro. Ponadto Banco Santander nabył od AIB Capital Markets p.l.c. 67 500 akcji BZ WBK AIB Asset Management S.A., zapewniających 50% głosów na Walnym Zgromadzeniu spółki, za kwotę 150 mln euro.

W związku z przekroczeniem przez Banco Santander S.A. progu w wysokości 90% udziału w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy Banku Zachodniego WBK S.A., akcjonariusze niekontrolujący uzyskali prawo do zażądania od właściciela większościowego wykupu swoich akcji. Na podstawie złożonych wniosków, Banco Santander objął dodatkowo 421 859 akcji Banku Zachodniego WBK S.A., co zwiększyło jego udział w kapitale zakładowym i głosach na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy do 96,25%.

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. na dzień 31.12.2010 r. i 31.12.2011 r.

Seria	Emisja	Rodzaj przywilejowania akcji	Rodzaj ograniczenia praw do akcji	Liczba akcji	Wartość serii wg ceny nominalnej (w zł)
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
				73 076 013	730 760 130

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 Akcjonariuszy Banku Zachodniego WBK S.A.

5. Organy władzy

Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy

Przebieg ostatniego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy Banku Zachodniego WBK S.A.

W dniu 20 kwietnia 2011 r. odbyło się Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku Zachodniego WBK S.A. (ZWZA), które zatwierdziło sprawozdania przedłożone przez Zarząd i Radę Nadzorczą za 2010 r., udzieliło członkom Zarządu i Rady Nadzorczej absolutorium z wykonania obowiązków w poprzednim roku, powołało Radę Nadzorczą na nową kadencję, ustaliło dla niej wynagrodzenie oraz uchwaliło podział zysku netto i wypłatę dywidendy w wysokości 8 zł na akcję. ZWZA wprowadziło też czwartą edycję Programu Motywacyjnego adresowanego do pracowników Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. przyczyniających się istotnie do wzrostu wartości jednostki dominującej (trzyletni Program Motywacyjny IV). Ponadto zatwierdziło zmiany do statutu spółki dotyczące wymogów stawianych organom władzy i warunkowego podwyższenia kapitału zakładowego oraz przyjęło jednolity tekst tego dokumentu. Zmiany statutu Banku zostały wpisane do Krajowego Rejestru Sądowego w dniu 11 maja 2011 r.

Sposób działania i uprawnienia Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy

Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku Zachodniego WBK S.A. (dalej „WZA”) 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 WZA dostępna jest do wglądu na stronach internetowych Banku.

WZA 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 Walnego Zgromadzenia 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 WZA Banku i wynikają z przepisów Kodeksu spółek handlowych.

Z uczestnictwem akcjonariuszy w WZA 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 WZA;
 - ✓ przeglądać księgi protokołów z WZA i żądać wydania poświadczonych przez Zarząd Banku odpisów uchwał;
 - ✓ żądać tajnego głosowania;
 - ✓ zaskarżać uchwały WZA w przypadkach określonych w Kodeksie spółek handlowych;
 - ✓ żądać udzielenia przez Zarząd Banku informacji dotyczących spraw objętych porządkiem obrad WZA w przypadkach i z zastrzeżeniem wyjątków określonych w ustawie Kodeks spółek handlowych;
 - ✓ do głosu - akcja daje prawo do jednego głosu na WZA.
- Akcjonariusz może uczestniczyć w WZA oraz wykonywać prawo głosu osobiście lub przez pełnomocnika. Regulamin umożliwia także udział w WZA przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej.

Tryb wprowadzania zmian do statutu

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

Na ostatnim WZA uchwalono następujące zmiany w Statucie Banku:

- Uchylono § 10a Statutu dotyczący warunkowego podwyższenia kapitału zakładowego.
- Uchylono wymóg posiadania obywatelstwa polskiego przez co najmniej połowę członków Rady Nadzorczej, wprowadzając jednocześnie nowe kryterium. Połowa członków Rady Nadzorczej, włącznie z członkami niezależnymi, powinna posiadać odpowiednie doświadczenie na rynku polskim, które zapewni właściwy nadzór. Ponadto przynajmniej dwóch niezależnych członków Rady nadzorczej powinno stale mieszkać w Polsce oraz władać językiem polskim.
- Uchylono wymóg posiadania obywatelstwa polskiego przez co najmniej połowę członków Zarządu. Jednocześnie wprowadzono nowe wymogi, które powinny zostać spełnione przez co najmniej połowę członków Zarządu z uwzględnieniem prezesa. Dotyczą one wyższego wykształcenia, znajomości rynku bankowego w Polsce, stałego miejsca zamieszkania i władania językiem polskim oraz odpowiedniego doświadczenia.
- Zmiana podziału kompetencji w Zarządzie – prezesowi podlega w szczególności Audyt Wewnętrzny, natomiast członkowi Zarządu, którego powołanie wymaga zgody Komisji Nadzoru Bankowego podlega zarządzanie ryzykiem.

Rada Nadzorcza

Skład Rady Nadzorczej

Poniżej zaprezentowano skład Rady Nadzorczej Banku Zachodniego WBK S.A. na dzień 31.12.2011 r. w porównaniu ze stanem sprzed dwunastu miesięcy.

Skład Rady Nadzorczej na dzień 31.12. 2011 r. i 31.12.2010 r.

Funkcja w Radzie Nadzorczej	L.p.	Skład na 31.12.2011	L.p.	Skład na 31.12.2010
Przewodniczący Rady Nadzorczej:	1.	Gerry Byrne	1.	Aleksander Szwarc
	2.	Jose Antonio Alvarez	2.	Gerry Byrne
Członkowie Rady Nadzorczej:	3.	Witold Jurcewicz	3.	Waldemar Frąckowiak
	4.	Jose Luis De Mora	4.	Aleksander Galos
	5.	Piotr Partyga	5.	Anne Maher
	6.	John Power	6.	Maeliosa OhOgartaigh
	7.	Jose Manuel Varela	7.	Piotr Partyga
	-	-	8.	John Power
	-	-	9.	Jacek Ślotąła

Rada Nadzorcza w składzie na dzień 31 grudnia 2011 r. została powołana przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy z 20 kwietnia 2011 r. na okres trzyletniej wspólnej kadencji. Poprzedni skład został wybrany przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy z dnia 18 kwietnia 2008 r., z wyjątkiem dwóch członków (p. Anne Maher i p. Piotra Partygi) powołanych przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy z 21 kwietnia 2010 r.

Na dzień 31 grudnia 2011 r. status niezależnego członka Rady posiadały następujące osoby: p. Witold Jurcewicz, p. Piotr Partyga i p. John Power.

W okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2011 r. Rada Nadzorcza odbyła 7 posiedzeń oraz podjęła 48 uchwał. Średnio frekwencja członków rady na posiedzeniach wynosiła 92,7%.

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 (dalej: „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.

Trzech członków Rady Nadzorczej pisemnie potwierdziło swoją niezależność od spółki i podmiotów pozostających w istotnym powiązaniu ze spółką. Statut Banku przewiduje, że przynajmniej dwóch członków powinno 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. 2011 r.

Komitet Rady Nadzorczej	Funkcja	L.p.	Skład Komitetu
Komitet Audytu i Zapewnienia Zgodności	Przewodniczący:	1.	John Power
	Członkowie:	2.	Witold Jurcewicz
		3.	Jose Manuel Varela
		4.	Piotr Partyga
Komitet ds. Nadzoru nad Ryzykiem	Przewodniczący:	1.	John Power
	Członkowie:	2.	Witold Jurcewicz
		3.	Jose Manuel Varela
		4.	Piotr Partyga
Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń	Przewodniczący:	1.	Gerry Byrne
	Członkowie:	2.	Jose Antonio Alvarez
		3.	Jose Luis de Mora

Komitet Audytu i Zapewnienia Zgodności sprawuje nadzór nad procesem sporządzania sprawozdawczości finansowej Banku, dbając o jakość sprawozdań finansowych i praktyk w zakresie ujawniania informacji, a także o ich zgodność z wymogami polityk rachunkowych. Ponadto ocenia efektywność systemu kontroli wewnętrznej oraz zarządzania ryzykiem (finansowym i niefinansowym), a także monitoruje niezależność biegłego rewidenta i podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych. Członkowie Komitetu otrzymują raporty od Audytora Zewnętrznego i regularnie odbywają spotkania z udziałem przedstawicieli Audytu Wewnętrznego i Zewnętrznego (bez udziału przedstawicieli Zarządu Banku), a także z Członkiem Zarządu nadzorującym Pion Prawny i Zapewnienia Zgodności oraz Pion Zarządzania Ryzykiem. Większość składu Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności stanowią niezależni Członkowie Rady.

Komitet ds. Nadzoru nad Ryzykiem przekazuje Radzie Nadzorczej wnioski i rekomendacje dotyczące bieżącego poziomu ryzyka Banku (przeгляд Deklaracji w zakresie Akceptowalnego Poziomu Ryzyka), ogólnej struktury zarządzania ryzykiem oraz najbardziej efektywnej strategii na przyszłość w tym zakresie.

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. Na każdym posiedzeniu kworum stanowią dwaj członkowie.

Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń opracowuje plany sukcesji w Zarządzie Banku, rekomenduje Członków Zarządu i przeprowadza coroczny przegląd ich wynagrodzeń. Monitoruje rynkowe tendencje oraz polityki i praktyki stosowane w ramach systemu wynagradzania w Banku i w spółkach zależnych. Rekomenduje też rozwiązania zapewniające właściwą motywację Członkom Zarządu oraz wyższej kadrze menedżerskiej.

Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń odbywa przynajmniej trzy regularne posiedzenia w ciągu roku oraz dodatkowe posiedzenia zwoływane na wniosek Przewodniczącego. Na każdym posiedzeniu kworum stanowią dwaj członkowie.

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 powziętych przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku Zachodniego WBK S.A. Na dzień zatwierdzenia niniejszego sprawozdania, ostatni raport bieżący z taką zawartością opatrzony jest numerem referencyjnym 12/2011, dotyczy ZWZA z dnia 20 kwietnia 2011 r. i nawiązuje do działalności Banku, jego Grupy Kapitałowej oraz Rady Nadzorczej w 2010 r. Ponadto dokonana przez Radę Nadzorczą ocena działalności Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. w 2010 r. została zamieszczona w Raporcie Rocznym 2011, który wydano w formie papierowej, a także opublikowano na stronach internetowych Banku.

Zarząd

Poniżej zaprezentowano skład Zarządu Banku Zachodniego WBK S.A. oraz zakres odpowiedzialności poszczególnych członków na koniec 2010 i 2011 r.

Skład Zarządu BZ WBK S.A. i zakres odpowiedzialności na dzień 31.12.2010 r. i 31.12.2011 r.

Funkcja w Zarządzie	Skład na dzień L.p. 31.12.2011	Nadzorowany obszar na dzień 31.12.2011	Skład na dzień L.p. 31.12.2010	Nadzorowany obszar na dzień 31.12.2010
Prezes Zarządu:	1. Mateusz Morawiecki	Jednostki podległe bezpośrednio: Pion Kredytowy, Obszar Audytu Wewnętrznego, Obszar Komunikacji Korporacyjnej i Marketingu, Departament Wealth Management, Biuro Bancassurance	1. Mateusz Morawiecki	Jednostki podległe bezpośrednio: Pion Skarbu, Obszar Audytu Wewnętrznego, Obszar Komunikacji Korporacyjnej, Obszar Zarządzania Marką i Relacji Inwestorskich
	2. Andrzej Burliga	Pion Zarządzania Ryzykiem	2. Andrzej Burliga	Pion Zarządzania Ryzykiem
	3. Eamonn Crowley	Pion Finansów	3. Paul Barry	Pion Finansów
	-	-	4. Declan Flynn	Pion Kredytowy
	4. Justyn Konieczny	Obszar Equity	5. Justyn Konieczny	Pion Bankowości Inwestycyjnej
Członkowie Zarządu:	5. Janusz Krawczyk	Pion Zarządzania Zasobami Ludzkimi	6. Janusz Krawczyk	Pion Zarządzania Zasobami Ludzkimi
	-	-	7. Jacek Marcinowski	Departament Private Banking, Biuro Bancassurance, Biuro Rozwoju Placówek Partnerskich
	6. Michael McCarthy	Pion Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej	8. Michael McCarthy	Pion Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej
	7. Juan de Porras Aguirre	Pion Global Banking & Markets	-	-
	8. Marcin Prell	Pion Prawny i Zapewnienia Zgodności	9. Marcin Prell	Pion Prawny i Zapewnienia Zgodności
	9. Mirosław Skiba	Pion Bankowości Detalicznej	10. Mirosław Skiba	Pion Bankowości Detalicznej
	10. Feliks Szyszkowiak	Pion Wspierania Biznesu	11. Feliks Szyszkowiak	Pion Wspierania Biznesu

Oprócz p. Eamonna Crowley oraz Juana de Porras Aguirre, wszyscy członkowie Zarządu wg stanu na dzień 31.12.2011 r. zostali powołani przez Radę Nadzorczą Banku Zachodniego WBK S.A. w dniu 21 kwietnia 2009 r. na okres wspólnej, trzyletniej kadencji.

W porównaniu ze składem Zarządu z dnia 31 grudnia 2010 r. odnotowano następujące zmiany:

- P. Jacek Marcinowski zrezygnował z funkcji członka Zarządu Banku w dniu 16 grudnia 2010 r. ze skutkiem na dzień 31 grudnia 2010 r. z powodu objęcia funkcji Prezesa Zarządu BZ WBK Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z dniem 1 stycznia 2011 r. Jednostki organizacyjne pod dotychczasowym nadzorem Pana Jacka Marcinowskiego, tj. Departament Private Banking, Biuro Bancassurance i Biuro Rozwoju Placówek Partnerskich zostały wcielone do innych struktur organizacyjnych w ramach Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A.
- W dniu 6 grudnia 2010 r. p. Declan Flynn złożył rezygnację z funkcji członka Zarządu Banku ze skutkiem od 13 kwietnia 2011 r., motywując swoją decyzję względami osobistymi. W związku z odejściem p. Declana Flynn, nadzór nad Pionem Kredytowym powierzono p. Piotrowi Mazurowi, który bezpośrednio podlega Prezesowi Zarządu.
- P. Paul Barry - zarządzający Pionem Finansów - zrezygnował z pełnienia funkcji członka Zarządu Banku z powodów osobistych w dniu 3 czerwca 2011 r. ze skutkiem na dzień 31 lipca 2011 r.
- Z dniem 1 września 2011 r. zastąpił go p. Eamonn Crowley powołany przez Radę Nadzorczą Banku uchwałą z 24 sierpnia 2011 r.
- W dniu 24 sierpnia 2011 r. ze skutkiem na dzień 1 września 2011 r., Rada Nadzorcza powołała też na członka Zarządu Banku p. Juan de Porras Aguirre, któremu powierzono utworzenie i zarządzanie Pionem Global Banking & Markets.

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 posiadać miejsce stałego zamieszkania w Polsce, władać językiem polskim, legitymować się wyższym wykształceniem, 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 - udzielić upoważnień do podejmowania takich decyzji komitetom Banku lub innym osobom. 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, Komitety Kredytowe I i II stopnia, Komitet Rezerw, Forum Polityk Kredytowych, Komitet Pomiaru Ryzyka Kredytowego, Komitet ALCO, Komitet Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym ORMCO, Komitet Ryzyka Rynkowego, Komitet ds. Strategii Produktów Oszczędnościowych i Inwestycyjnych, Komitet Inwestycji Kapitałowych i Submisji, Komitet CRM, Komitet Rozliczeniowy, Komitet ds. Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy oraz Finansowaniu Terroryzmu.

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, członek Zarządu działający łącznie z prokurentem albo 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 Akcjonariuszy 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 WZA Banku Zachodniego WBK S.A. Na dzień zatwierdzenia niniejszego raportu do publikacji (23 lutego 2012 r), wynagrodzenie dla Rady Nadzorczej Banku Zachodniego WBK S.A. zostało ustalone uchwałą nr 35 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy Banku Zachodniego WBK S.A. z dnia 20 kwietnia 2011 r. Wyczerpująca informacja na ten temat dostępna jest na stronach internetowych Banku w raporcie bieżącym nr 12/2011 z dnia 20 kwietnia 2011 r. zawierającym uchwały podjęte przez ostatnie WZA.

Zgodnie ze Statutem Banku Zachodniego WBK S.A., wynagrodzenie Prezesa i członków Zarządu ustalane jest przez Radę Nadzorczą z uwzględnieniem rekomendacji Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń. Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń 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 2011 r. i w okresie porównywalnym zaprezentowano w notcie objaśniającej nr 45 zawartej w „Skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. za 2011 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 2011 r. i 31 grudnia 2010 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. W związku z wygaśnięciem w 2010 r. i 2011 r. odpowiednio drugiej i trzeciej edycji programu motywacyjnego bez wykonania praw, 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 2011 i 31 grudnia 2010 r.

Akcje i warunkowe uprawnienia do akcji członków Zarządu na dzień 31.12.2010 r. i 31.12.2011 r.

Członkowie Zarządu	31.12.2011		31.12.2010	
	Ilość akcji BZ WBK	Liczba uprawnień	Ilość akcji BZ WBK	Liczba uprawnień
Mateusz Morawiecki	3 591	10 120	3 591	10 120
Andrzej Burliga	1 606	4 282	1 606	4 282
Eamonn Crowley	-	4 003	-	4 003
Justyn Konieczny	3 591	5 283	3 591	5 283
Janusz Krawczyk	3 397	3 854	3 397	3 854
Michael McCarthy	-	4 875	-	4 875
Juan de Porras Aguirre	-	-	-	-
Marcin Prell	2 530	3 704	2 530	3 704
Mirostław Skiba	1 575	4 282	1 575	4 282
Feliks Szyszkiwiak	3 438	4 449	3 438	4 449
Razem	19 728	44 852	19 728	44 852

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, 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 Grupy Kapitałowej 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.

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 Banku system kontroli bieżących i funkcjonalnych pozwala na systematyczną weryfikację prawidłowości wykonania wyznaczonych zadań.

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 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 poprawność danych oraz ich zgodność z przepisami prawa i rekomenduje Zarządowi Banku jego akceptację.

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.

Kontrola wewnętrzna zgodnie z Ustawą Sarbanes-Oxley

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

Wspólnie z Departamentem Kontroli Wewnętrznej Grupy Santander i Audytorem Zewnętrznym uzgodniono, że w okresie przejściowym, tj. w trakcie certyfikacji SOX za 2011 r., Bank Zachodni WBK S.A. będzie stosował tymczasowe rozwiązania i metodologię opartą na podejściu obowiązującym w latach poprzednich. Badanie konstrukcji i efektywności środowiska kontrolnego zostało przeprowadzone przez wyspecjalizowaną jednostkę "drugiej linii". Testom efektywności podlegały procesy i kontrole kluczowe w obszarze biznesowym oraz informatycznym, a także kontrole na poziomie podmiotu (Entity Level Controls). Zakres prac został uzgodniony z Audytorem Zewnętrznym Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A., z uwzględnieniem czynników ryzyka szczególnie istotnych w certyfikacji SOX za 2011 r.

Wyniki przeprowadzonych 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 2011 – 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 17 maja 2011 r. Rada Nadzorcza Banku podjęła uchwałę w sprawie wyboru Deloitte Audit Sp. z o.o. jako podmiotu uprawnionego do przeprowadzenia przeglądu i badania sprawozdania finansowego Banku i skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej odpowiednio za I półrocze 2011 r. i cały 2011 r. Bank korzystał z usług Deloitte Audit Sp. z o.o. 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, 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 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 obrachunkowego.

Do przeglądu i badania sprawozdań finansowych za poprzednie lata obrotowe Bank zatrudniał firmę KPMG Audit.

Wynagrodzenie audytora

Poniżej podano wynagrodzenie otrzymane przez audytorów zewnętrznych z tytułu badania/przeglądu sprawozdań finansowych Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. w oparciu o umowy zawarte z Deloitte Audit Sp. z o.o. w 2011 r. oraz z firmą KPMG Audit w 2010 r.

Wynagrodzenie audytora zewnętrznego	w tys. zł	
	Rok obrotowy kończący się 31.12.2011	Rok obrotowy kończący się 31.12.2010
Wynagrodzenie z tytułu badania w odniesieniu do jednostki dominującej	* 860	** 1070
Wynagrodzenie z tytułu badania w odniesieniu do jednostek zależnych	365	437
Wynagrodzenie z tytułu innych usług poświadczających, w tym przeglądu w odniesieniu do jednostki dominującej	* 860	*** 432
Wynagrodzenie z tytułu innych usług poświadczających, w tym przeglądu w odniesieniu do jednostek zależnych	85	93

Wynagrodzenie otrzymane w oparciu o następujące umowy:

- * "Umowę o badanie i przegląd sprawozdania finansowego" z dnia 6 czerwca 2011 r. oraz „Umowę o badanie pakietu konsolidacyjnego” z dnia 6 czerwca 2011 r. z Deloitte Audit Sp. z o.o.
- ** "Umowę o badanie sprawozdania finansowego oraz raportu grupowego" z dnia 27 września 2010 r. z firmą KPMG Audit
- *** "Umowę o przegląd śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego i raportu grupowego" z dnia 14 czerwca 2010 r. z firmą KPMG Audit

7. Wszczęte postępowania sądowe

Na dzień 31 grudnia 2011 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.	31.12.2011	31.12.2010	
Wartość przedmiotu sporu w sprawach z powództwa Grupy	101,0	103,4	
Wartość przedmiotu sporu w sprawach, w których Grupa jest pozwany	132,1	130,9	
Wartość wierzytelności Grupy w sprawach o układ lub upadłość	10,2	4,3	
Wartość wszystkich prowadzonych spraw sądowych	243,3	238,6	
Udział [%] spraw sądowych w kapitale własnym	3,3%	3,5%	
Wartość istotnych zakończonych postępowań	48,3	192,6	