

Oświadczenie o stosowaniu ładu korporacyjnego w 2010 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 2010 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” 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 podlega Bank Zachodni WBK S.A., 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. Nowe zapisy uwzględniają zmiany w przepisach prawa, międzynarodowe trendy w zakresie „Corporate Governance” oraz oczekiwania uczestników rynku.

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

Najnowszy zbiór „Dobrych praktyk spółek notowanych na GPW” został zatwierdzony do stosowania w Banku Zachodnim WBK S.A. w oparciu o uchwałę Zarządu Banku nr 64/2010 z dnia 30 czerwca 2010 r. oraz uchwałę Rady Nadzorczej nr 26/2010 z dnia 22 września 2010 r. W związku z decyzją o przestrzeganiu wszystkich zasad obowiązującej wersji dobrych praktyk, do Statutu Banku wprowadzono niezbędne zmiany (więcej szczegółów na ten temat ww. zmian w części dotyczącej Statutu).

3. Oświadczenie Zarządu o przestrzeganiu zasad ładu korporacyjnego

W 2010 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 tym 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 23 lutego 2011 r. (data zatwierdzenia do publikacji raportu rocznego za 2010 r.), akcjonariuszem posiadającym co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy Banku był AIB European Investments Ltd. z siedzibą w Dublinie, tj. jednostka zależna w 100% od Banku AIB (Allied Irish Banks, p.l.c). Udział spółki w kapitale zakładowym oraz w głosach na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy Banku Zachodniego WBK S.A. wynosi 70,4%. Pozostałe akcje znajdują 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	
	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2010	31.12.2009
AIB European Investments Ltd.	51 413 790	51 413 790	70,40%	70,40%	51 413 790	51 413 790	70,40%	70,40%
Pozostali	21 662 223	21 662 223	29,60%	29,60%	21 662 223	21 662 223	29,60%	29,60%
Razem	73 076 013	73 076 013	100,00%	100,00%	73 076 013	73 076 013	100,00%	100,00%

Zmiana większościowego akcjonariusza

W dniu 10 września 2010 r. Rada Allied Irish Banks podjęła decyzję o sprzedaży aktywów AIB w Polsce za łączną kwotę ok. 3,1 mld EUR na rzecz Banco Santander S.A. Przedmiotem transakcji jest całość pakietu akcji Banku Zachodniego WBK S.A. w dyspozycji AIB w liczbie 51 413 790 sztuk, stanowiących 70,4% kapitału zakładowego Banku (za kwotę ok. 2 938 mln EUR) oraz 50% udziałów w spółce BZ WBK AIB Asset Management S.A. (za kwotę ok. 150 mln EUR). Banco Santander S.A. obejmie udziały w Banku Zachodnim WBK S.A. w drodze publicznego wezwania do sprzedaży 100% akcji Banku, włącznie z pakietem AIB. Proponowana transakcja jest częścią programu rekapitalizacji, który został ogłoszony przez AIB w dniu 30 marca 2010 r.

W dniu 7 lutego 2011 r. Banco Santander ogłosił wezwanie na sprzedaż 100% akcji Banku Zachodniego WBK S.A. po cenie 226,89 zł za sztukę. W ramach wezwania, Banco Santander zamierza nabyć 73 076 013 akcji Banku Zachodniego WBK S.A., uprawniających do wykonywania 73 076 013 głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy Banku, co stanowi 100% całkowitej liczby akcji Banku oraz głosów na WZA. Wezwanie dojdzie do skutku, jeśli co najmniej 51 153 210 akcji, stanowiących 70% całkowitej liczby walorów, zostanie objętych zapisami. Zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, Zarząd Banku Zachodniego WBK S.A. oraz Banco Santander poinformowali pracowników i przedstawicieli zakładowych organizacji zrzeszających pracowników o ogłoszeniu takiego wezwania i podali do wiadomości jego treść.

W dniu 18 lutego 2011 r. Komisja Nadzoru Finansowego wydała decyzję o stwierdzeniu braku podstaw do zgłoszenia sprzeciwu wobec planowanego bezpośredniego nabycia przez Banco Santander akcji Banku Zachodniego WBK S.A. w liczbie, która spowoduje przekroczenie 50% liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy Banku.

Na dzień zatwierdzenia raportu rocznego za 2010 r. do publikacji Zarząd Banku Zachodniego WBK S.A. nie posiadał innych informacji na temat umów, w wyniku których mogłyby w przyszłości nastąpić zmiany w strukturze własnościowej kapitału zakładowego.

Uprawnienia i ograniczenia dot. papierów wartościowych emitenta

Akcje Banku Zachodniego WBK S.A. są akcjami zwykłymi na okaziciela. Żadna z wyemitowanych serii nie daje posiadaczom specjalnych uprawnień kontrolnych, 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.

5. Organy władzy

Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy

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

W dniu 21 kwietnia 2010 r. odbyło się Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku Zachodniego WBK S.A. (ZWZA), które zatwierdziło sprawozdania przedłożone przez Zarząd i Radę Nadzorczą za 2009 rok, udzieliło członkom Zarządu i Rady Nadzorczej absolutorium z wykonania obowiązków w poprzednim roku, powołało do składu Rady Nadzorczej dwóch nowych członków oraz uchwaliło podział zysku netto i wypłatę dywidendy w wysokości 4 zł na akcję. ZWZA zatwierdziło ponadto zmiany do statutu spółki i przyjęło jednolity tekst tego dokumentu. Nowe zapisy dostosowały przedmiot działalności Banku, tryb działania Walnych Zgromadzeń oraz kompetencje Rady Nadzorczej do zmian w obowiązującym prawie. Doprecyzowały także postanowienia określające sposób zasilania i wykorzystania kapitału rezerwowego spółki.

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.

Tryb wprowadzania zmian do statutu

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

Na ostatnim WZA uchwalono zmiany w Statucie, które dotyczyły m.in. umożliwienia akcjonariuszom udziału w Walnym Zgromadzeniu przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej, obejmującej:

- transmisję obrad WZA w czasie rzeczywistym z wykorzystaniem sieci internet,
- dwustronną komunikację w czasie rzeczywistym z wykorzystaniem sieci internet, dzięki której akcjonariusze mogą wypowiadać się podczas obrad WZA przebywając w miejscu innym niż miejsce obrad,
- wykonywanie osobiście lub przez pełnomocnika prawa głosu w toku Walnego Zgromadzenia.

Rada Nadzorcza

Skład Rady Nadzorczej

Poniżej zaprezentowano skład Rady Nadzorczej Banku Zachodniego WBK S.A. na dzień 31.12.2010 r.

Funkcja w Radzie Nadzorczej	Skład na 31.12.2010
Przewodniczący Rady Nadzorczej:	1. Aleksander Szwarc
Członkowie Rady Nadzorczej:	2. Gerry Byrne
	3. Waldemar Frąckowiak
	4. Aleksander Galos
	5. Anne Maher
	6. Maeliosa OhOgartaigh
	7. Piotr Partyga
	8. John Power
	9. Jacek Ślotąła

W porównaniu ze stanem z dnia 31 grudnia 2009 r., skład Rady Nadzorczej został rozszerzony o dwie osoby: Anne Maher oraz Piotra Partygę. Nowi członkowie objęli swoje funkcje na mocy uchwały Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy z dnia 21 kwietnia 2010 r.

Pozostałe z wymienionych wyżej osób zostały powołane przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy z dnia 18 kwietnia 2008 roku na okres trzyletniej, wspólnej kadencji.

Na dzień 31 grudnia 2010 r. status niezależnego członka Rady posiadały następujące osoby: Waldemar Frąckowiak, Aleksander Galos, Piotr Partyga, John Power, Aleksander Szwarc oraz Jacek Ślotąła.

W okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2010 r. Rada Nadzorcza odbyła 9 posiedzeń oraz podjęła 41 uchwał. Średnio frekwencja członków rady na posiedzeniach wynosiła 97,5%.

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 Przewodniczącą Rady 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.

Sześciu 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 dowolnego 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, Komitet Nadzoru nad Ryzykiem, Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń oraz Komitet ds. Strategii Komunikacji Marki.

Skład Komitetów Rady Nadzorczej na dzień 31.12. 2010 r.

Komitet Rady Nadzorczej	Funkcja	L.p.	Skład Komitetu
Komitet Audytu	Przewodniczący:	1.	John Power
	Członkowie:	2.	Waldemar Frąckowiak
		3.	Aleksander Galos
		4.	Maeliosa OhOgartaigh
		5.	Piotr Partyga
Komitet ds. Nadzoru nad Ryzykiem	Przewodniczący:	1.	John Power
	Członkowie:	2.	Waldemar Frąckowiak
		3.	Aleksander Galos
		4.	Maeliosa OhOgartaigh
		5.	Piotr Partyga
Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń	Przewodniczący:	1.	Gerry Byrne
	Członkowie:	2.	Aleksander Szwarc
		3.	Jacek Słotała
Komitet ds. Komunikacji Marki	Przewodniczący:	1.	Gerry Byrne
	Członek	2.	Jacek Słotała

Komitet Audytu 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. Większość składu Komitetu Audytu stanowią niezależni Członkowie Rady.

Komitet Nadzoru nad Ryzykiem, powołany we wrześniu 2009 r., prowadzi formalną działalność od stycznia 2010 r. Komitet ds. Nadzoru nad Ryzykiem przekazuje Radzie Nadzorczej wnioski i rekomendacje dotyczące bieżącego poziomu ryzyka Banku, ogólnej struktury zarządzania ryzykiem oraz najbardziej efektywnej strategii na przyszłość w tym zakresie.

W ciągu roku Komitet Audytu oraz Komitet Nadzoru nad Ryzykiem odbywają przynajmniej cztery regularne posiedzenia w terminach dopasowanych do cyklu sprawozdawczego i audytowego. Jeśli przewodniczący lub członkowie uznają to za konieczne, organizowane są dodatkowe posiedzenia.

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 kadry menedżerskiej.

Komitet ds. Strategii Komunikacji Marki nadzoruje systemowe działania oraz poszczególne przedsięwzięcia na rzecz wzmocnienia pożądanej percepcji marki Banku i jego rozpoznawalności. Monitoruje ponadto politykę zaangażowania społecznego banku i jej realizację, a także budżet przeznaczony na marketing, promocję i cele społeczne.

Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń oraz Komitet ds. Strategii Marki odbywają 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 oraz oceną działalności tych podmiotów 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 8/2010, dotyczy ZWZA z dnia 21 kwietnia 2010 r. i nawiązuje do działalności Banku, jego Grupy Kapitałowej oraz Rady Nadzorczej w 2009 r.

Zarząd

Poniżej zaprezentowano skład Zarządu Banku Zachodniego WBK S.A. na dzień 31 grudnia 2010 r. oraz zakres odpowiedzialności poszczególnych członków.

Skład Zarządu i zakres odpowiedzialności funkcjonalnej na dzień 31.12.2010 r.

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

Wyżej wymienione osoby zostały powołane przez Radę Nadzorczą w dniu 21 kwietnia 2009 r. na okres wspólnej, trzyletniej kadencji.

W porównaniu ze stanem z dnia 31 grudnia 2009 r. skład Zarządu Banku Zachodniego WBK S.A. nie zmienił się.

W dniu 16 grudnia Pan Jacek Marcinowski złożył rezygnację z funkcji członka Zarządu Banku ze skutkiem na dzień 31 grudnia 2010 r. z powodu objęcia - z dniem 1 stycznia 2011 r. - funkcji Prezesa Zarządu BZ WBK AIB Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. 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. z początkiem 2011 r.

W dniu 6 grudnia 2010 r. rezygnację – motywowaną względami osobistymi – złożył Pan Declan Flynn. Będzie ona skuteczna z dniem 13 kwietnia 2011 r.

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 powinna posiadać obywatelstwo polskie. 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, Komitet Kredytowy, Komitet Rezerw, Forum Polityk Kredytowych, Komitet ALCO, Komitet Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym, Komitet Ryzyka Rynkowego, Komitet Limitów Międzybankowych, Komitet Nakładów Inwestycyjnych, Komitet ds. Strategii Produktów Oszczędnościowych i Inwestycyjnych, Komitet Inwestycji Kapitałowych i Submisji, Komitet CRM, Komitet Nadzoru Technologicznego oraz Komitet Rozliczeniowy.

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

Informacje na temat wynagrodzenia Rady Nadzorczej i Zarządu Banku Zachodniego WBK S.A. w 2010 r. i w okresach porównywalnych zaprezentowano w nocie objaśniającej nr 47 zawartej w „Skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. za 2010 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 w posiadaniu Członków Zarządu i Rady Nadzorczej

Na dzień zatwierdzenia raportu rocznego Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. za 2010 i 2009 rok, 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. drugiej edycji programu motywacyjnego bez wykonania praw, członkowie Zarządu posiadają obecnie warunkowe prawo do nabycia akcji z tytułu Programu Motywacyjnego III. Poniższa tabela zawiera podsumowanie stanu posiadania akcji Banku Zachodniego WBK S.A. i uprawnień do nich przez członków Zarządu na dzień zatwierdzenia raportu rocznego 2010 i 2009.

Akcje i uprawnienia do akcji członków Zarządu na dzień 31.12.2010 r. i 31.12.2009 r.

Członkowie Zarządu na 31.12.2010	31.12.2010		31.12.2009	
	Ilość akcji BZ WBK	Ilość uprawnień	Ilość akcji BZ WBK	Ilość uprawnień
Mateusz Morawiecki	3 591	7 403	3 591	9 961
Paul Barry	-	-	-	-
Andrzej Burliga	1 606	3 332	1 606	4 417
Declan Flynn	-	-	-	-
Justyn Konieczny	3 591	5 182	3 591	7 847
Janusz Krawczyk	3 397	4 442	3 397	6 661
Jacek Marcinowski	3 397	4 442	3 397	6 661
Michael McCarthy	-	-	-	-
Marcin Prell	2 530	4 442	2 530	6 661
Mirosław Skiba	1 575	1 850	1 575	2 813
Feliks Szyszowski	3 438	4 442	3 438	6 661
Razem	23 125	35 535	23 125	51 682

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 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 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.

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

Bank Zachodni WBK S.A. – jako członek Grupy AIB – podlega wymogom ustawy Sarbanes-Oxley (SOX) w zakresie, w jakim dotyczą one tej Grupy. Ustawa ta wprowadziła rygorystyczne wymogi odnośnie kontroli wewnętrznej nad sprawozdawczością finansową.

Badanie konstrukcji i efektywności środowiska kontrolnego jest corocznie przeprowadzane przez wyspecjalizowaną jednostkę drugiej linii. Audytowi podlegają procesy i kontrole w obszarze biznesowym oraz informatycznym. 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 Grupy AIB na zgodność z wymogami ustawy Sarbanes-Oxley realizowanej za rok 2010 - nie wystąpiły zdarzenia, które w istotny sposób wpłynęłyby na przebieg odpowiednich procesów oraz efektywność systemu 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 22 września 2010 r. Rada Nadzorcza Banku podjęła uchwałę w sprawie wyboru firmy KPMG Audyt jako podmiotu uprawnionego do przeprowadzenia badania sprawozdania finansowego banku i skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej za 2010 r. Umowa Banku z KPMG Audyt została zawarta na okres niezbędny do przeprowadzenia badania. Kilka miesięcy wcześniej, tj. w dniu 9 czerwca 2010 r. Rada Nadzorcza Banku podjęła uchwałę w sprawie wyboru tego samego podmiotu do dokonania przeglądu sprawozdania finansowego banku i skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej za I połowę 2010 r. Bank korzystał także z usług firmy KPMG Audyt w zakresie badania i przeglądów sprawozdań finansowych za poprzednie lata obrotowe. Zatrudniał ponadto inne spółki z Grupy KPMG, które świadczyły na jego rzecz usługi konsultingowe i doradztwa podatkowego w zakresie zapewniającym wymagany poziom bezstronności i niezależności audytora oraz dozwolonym przez przepisy prawa i wewnętrzną polityki.

Wynagrodzenie audytora

Poniżej podano wynagrodzenie otrzymane przez KPMG Audyt z tytułu badania/przeglądu sprawozdań finansowych Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. w oparciu o zawarte umowy.

Wynagrodzenie KPMG Audyt	w tys. zł	
	Rok obrotowy kończący się 31.12.2010	Rok obrotowy kończący się 31.12.2009
Wynagrodzenie z tytułu badania w odniesieniu do jednostki dominującej	* 1070	1 019
Wynagrodzenie z tytułu badania w odniesieniu do jednostek zależnych	437	451
Wynagrodzenie z tytułu innych usług poświadczających, w tym przeglądu w odniesieniu do jednostki dominującej	** 432	360
Wynagrodzenie z tytułu innych usług poświadczających, w tym przeglądu w odniesieniu do jednostek zależnych	93	0

* w oparciu o "Umowę o badanie sprawozdania finansowego oraz raportu grupowego" z dnia 27 września 2010 r.

** w oparciu o "Umowę o przegląd śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego i raportu grupowego" z dnia 14 czerwca 2010 r.

7. Wszczęte postępowania sądowe

Na dzień 31 grudnia 2010 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.

Wartość wszystkich prowadzonych spraw sądowych wynosiła łącznie 238,6 mln zł, co stanowi 3,5% kapitałów własnych Grupy (analogiczna wielkość na 31 grudnia 2009 roku to 247,9 mln zł czyli 4,1% kapitałów Grupy). W całkowitej kwocie 103,4 mln zł to wartość przedmiotu sporu w sprawach z powództwa Grupy, 130,9 mln zł - wartość przedmiotu sporu w sprawach, w których Grupa jest pozwany, natomiast 4,3 mln zł - wartość wierzytelności Grupy w sprawach o układ lub upadłość.